

الفصل الأول

التعريف بالمحاسبة ومعلوماتها وإطارها الفكري

المقدمة

يرجع تاريخ المحاسبة إلى الوقت الذي احتاج فيه الفرد لتبادل القيم والمنافع الاقتصادية وممارسة التجارة، وتطورت على مر الزمن نتيجة تطور الحاجة إلى الخدمات التي تقدمها باعتبارها أداة للتعبير عن الأحداث المالية، وقد جاء هذا الأمر نتيجة تفاعل العوامل الاقتصادية والاجتماعية والقانونية.

١/١. تعريف المحاسبة

تختص المحاسبة بخدمة النشاط الاقتصادي والاجتماعي سواءً كان هذا النشاط تقوم به الوحدة اقتصادية أو الدولة، وتتمثل هذه الخدمة في وصف وتلخيص الأحداث المالية لذلك النشاط عن طريق قياس تلك الأحداث وتسجيلها وتبويبها في مجموعة من السجلات ليتسنى توفير البيانات والأرقام التي تعبر عن هذه الأحداث بشكل منظم ودقيق.

وقد عرفت المحاسبة على أنها:

علمٌ تحكمه مفاهيمٌ وفروضٌ ومبادئٌ وأهدافٌ ووظائفٌ ومعاييرٌ يتم الاسترشاد بها في تحقيق الإبداع الفني لتطبيق مراحل الدورة المحاسبية عن طريق تحليل المعاملات وقياس الأحداث الاقتصادية والاجتماعية، ويتم ذلك تجسيدا لممارسة مراحل النظام المحاسبي من إدخال البيانات وتشغيلها واستخلاص نتائجها على شكل معلومات محاسبية تصاغ في تقارير مالية تقدم إلى مستخدمي تلك المعلومات لأجل التخطيط والرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات.

وعلى هذا الأساس يمكن القول أن المحاسبة تتكون من شقين هما:

العلم: لأن لها معرفة مصنفة ومادة علمية تدل عليها وتميزها بخواص العلم الممثلة بكل من: (الصلة بالمجتمع والتأثير فيه، قابلية الحقائق للتعديل والتغيير، النمو والتطور، تراكمية البناء).

الفن: أي المهنية، فالمحاسبة بدأت كمهنة تعتمد على القدرات الشخصية والذاتية للمحاسب، وهي مهنة منظمة.

وبشكل عام تعد المحاسبة فن وعلم تختص بتسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث المالية بصورة لها دلالاتها وأهميتها في ترشيد القرارات على مختلف المستويات.

٢/١. دور المحاسبة في عملية صنع واتخاذ القرارات

تتلخص وظيفة أو مهمة المحاسب في عملية صنع واتخاذ القرارات في توفير البيانات والمعلومات في شكل تقارير وقوائم مالية إلى مختلف الجهات **داخلية** كانت أو **خارجية**، وتختلف احتياجات الجهات الداخلية لهذه المعلومات عن احتياجات الجهات الخارجية لها، لأن إدارة المشروع تحتاج إلى معلومات: (تحليلية، مطلقة غير مقيدة، لا تقتصر على الماضي والحاضر فقط وإنما تأخذ المستقبل في الحسبان)، وهذه الوظيفة أو المهمة ليست بالبسيطة، لأن القرارات السليمة هي التي تتخذ بناءً على معلومات دقيقة وسليمة، وبغير هذه المعلومات ستكون القرارات مبنية على التخمين، وقد تؤدي إلى نتائج عكسية وتلحق بالمشروع ضرراً كبيراً.

وعلى هذا الأساس فإن هناك جملة من المستفيدين من المعلومات المحاسبية

لعل من أبرزهم:

١. إدارة المشروع: حيث تعمل المحاسبة على تزويد الإدارة بالمعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات السليمة، لاسيما المتعلقة بالاستغلال الكفاء للموارد المحدودة في المشروع.
٢. أصحاب المشروع أو أصحاب الملكية (المالك الفرد أو الشركاء أو المساهمون): حيث يكون الاهتمام بالعائد على رأس المال بشكل خاص.
٣. دائنو المشروع والموردون: حيث تساعد المعلومات المحاسبية دائنو المشروع في الحكم على وضعه المالي، ومن ثم حركة النقدية فيه، وقدرته على تحمل و سداد الديون.
٤. دائرة الضريبة: حيث تساعد المعلومات المحاسبية موظفو دائرة الضريبة على تحديد الربح الخاضع للضريبة، ومن ثم تحديد حق الدولة في أرباح المشروع.

٥. المحللون الماليون: حيث توفر المحاسبة مختلف المعلومات المالية الخاصة بالمشروع، ليستخدمها المحللون الماليون كأساس لتقديم النصح والإرشاد للمستثمرين.
٦. المستثمرون: حيث توفر المحاسبة مختلف المعلومات التي تؤدي دوراً أساسياً في أسواق الأوراق المالية، والتي يعتمد عليها المستثمرون الحاليون والمرقبون في تحديد أسعار الأسهم على أساس سليم.
٧. المقرضون: حيث تعد المعلومات المحاسبية ذات أهمية كبيرة لمقرضي المشروع (أشخاص أو مصارف) للاطلاع على نتيجة نشاطه ومركزه المالي لتحديد مدى إمكانية الوفاء بالقروض.
٨. الدارسون والباحثون: حيث تعد المعلومات المحاسبية بمثابة المصدر الأساسي الذي يستفيد منه الباحثون عند القيام بالبحوث الاقتصادية والمالية المختلفة.
٩. جهات أخرى كالسلطات القضائية وحاجتهم إلى المعلومات المحاسبية عند نشوء المنازعات بين المشروع والغير، أو في موضوع إقرار إفلاسه، والعملاء وحاجتهم إلى هذه المعلومات لتحديد مدى إمكانية المشروع في توفير البضائع والمواد والخدمات وتكلفتها مقرونة بنوعيتها، والمواطنون للاطلاع على الآثار الاجتماعية والبيئية للمشروع، والعاملون فيه لتحديد وضعه ومستقبله ومدى إمكانية استمراره على اعتبار أن أجورهم ومكافأته مرهونة ببقائه.
- ومن الجدير بالذكر أن المعلومات التي يقدمها المحاسب قد لا تكون كلها معلومات كمية، وإنما قد يكون البعض منها غير كمي أو بالأحرى هي معلومات وصفية لها أهميتها (إلى جانب المعلومات الكمية) في ترشيد القرارات، بل إن بعض هذه المعلومات قد تغطي في أهميتها على الجانب الكمي عند اتخاذ قرار ما، فمثلاً قد يتطلب أحد القرارات إيقاف خط إنتاجي معين لسبب من الأسباب حسب ما أظهرته المعلومات الكمية، لكن هذا القرار قد يؤدي إلى خفض الروح المعنوية لدى العاملين، مما يؤثر على درجة انتمائهم ورضائهم في التضحية من أجل أهداف المشروع، وقد يؤدي إلى عدم رضا الزبائن أو العملاء، مما قد يضطرهم إلى التحول عن منتجاته إلى منتجات مشروع آخر.

وبطبيعة الحال فإن مهمة حصر المعلومات التي تقدم لأغراض اتخاذ القرارات تقع على عاتق المحاسب، ويشركه الإحصائي والمهندس ومديرو الإنتاج وغيرهم، ومما لا شك فيه أن العوامل أو المعلومات الكمية تساعد متخذ القرار بصورة أكثر فاعلية من العوامل الوصفية، لذا ينبغي على المحاسب أن يبذل قصارى جهده في التعبير عن أكبر قدر من المعلومات في صورة كمية وبما يقلل من أثر العوامل الأخرى.

وتهدف أنظمة المعلومات في شركات الأعمال إلى توفير مختلف المعلومات للجهات أو الأطراف الداخلية والخارجية، وتنشأ حاجة الجهات الداخلية لها بحسب:

أولاً. نوع القرار ويتضمن:

١. حسب الهدف من القرار (إما قرار تخطيطي أو قرار رقابي).
٢. حسب الموقف القراري (قرارات متكررة، قرارات غير متكررة).
٣. حسب ظروف اتخاذ القرار (التأكد، المخاطرة، عدم التأكد).
٤. حسب المدى الزمني للقرار (قرارات قصيرة الأجل، قرارات طويلة الأجل).

ثانياً. المستوى الإداري الذي يتخذ فيه القرار: فالمستويات الإدارية العليا لها مسؤولية وضع الخطط والاستراتيجيات طويلة الأجل والرقابة عليها، عليه فإن التقارير المحاسبية التي تقدم لها يجب أن تعطي صورة دقيقة عن جميع مظاهر نشاط المنشأة. أما المستويات الإدارية الوسطى فإن مجال اهتمامها يتمثل في تنظيم الأداء بالشكل الذي يحقق التوازن بين الأهداف المحددة وقرارات التشغيل بما يكفل حسن استخدام الموارد المتاحة، عليه فإن التقارير التي تقدم لها يجب أن تعكس مدى تحقيق هذه الأهداف وبما يكفل تقييم أداء مختلف مراكز المسؤولية. في حين أن المستويات الإدارية الدنيا تختص أساساً بتنفيذ المهام المحددة لها من قبل المستويات الإدارية الوسطى، ومن ثم فإن ما يقدم لها من تقارير يجب أن تشمل على تلك البيانات المرتبطة بمباشرة المهام التنفيذية وبما يحقق الرقابة على المهام الموكلة إليها.

وأخيراً يتوجب التنويه إلى أهمية ودور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية، حيث تكمن هذه الأهمية في أن فاعلية القرار الإداري تعتمد بشكل كبير على مدى جودة المعلومات المقدمة، فالمعلومات غير الملائمة أو المضللة، من الطبيعي أن يتخذ في ضوءها القرارات الخاطئة وغير السليمة، وعلى العكس كلما تحسنت جودة المعلومة، كلما تحسنت فاعلية القرار.

وتعزيزاً لما تقدم يمكن القول:

١. إن درجة الجودة في المعلومات المقدمة لمتخذ القرار لها تأثير كبير في درجة القرار المتخذ، فكلما زادت درجة الجودة في المعلومة، كلما كان الاختيار من بين البدائل المتاحة أدق وأفضل، لأن المعلومة الجيدة تزيد من معرفة متخذ القرار، وتقلل من جوانب مخاطرته.

٢. تسهم المعلومات التي تشتمل عليها التقارير المحاسبية في:

أ. تسجيل الإنجازات (أو التقرير عن الأداء): فهي تمكن جميع الجهات الداخلية والخارجية على حدٍ سواء من تقييم الأداء الوظيفي للمشروع.

ب. توجيه أو جذب الانتباه: حيث تساعد المستويات الإدارية في التركيز على المشاكل التشغيلية ونواحي القصور وعدم الكفاءة، وكذلك توجيه وتهيئة المديرين للتركيز على النواحي المهمة في العمليات بما يمكنهم من اتخاذ القرارات الأكثر فاعلية، سواء عن طريق التخطيط الجيد، أو الإشراف اليومي الكفاء. وتمتاز المعلومات المعدة لهذا الغرض بارتباطها بصفة خاصة بعمليات التخطيط والرقابة المتكررة (الروتينية)، وتقدم التقارير المحاسبية التحليلات الوافية بهذا الشأن.

ج. حل المشاكل: حيث تستخدم المعلومات المحاسبية في حل المشاكل المتعلقة بالتخطيط طويل الأجل، فضلاً عن ترشيد قرارات الحالات الخاصة (غير المتكررة)، وهي المواقف التي تتطلب تحليلاً وتقارير محاسبية خاصة.

٣/١. خصائص جودة المعلومات المحاسبية (الخصائص النوعية)

تعرف المعلومات بشكل عام على أنها وسيلة لخفض درجة عدم التأكد لدى متخذي القرارات، أو هي المعرفة المستقاة من تحليل البيانات وإعداد المؤشرات وربطها بالظروف المحيطة.

أما المعلومات المحاسبية فتعرف على أنها كل المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الأحداث الاقتصادية التي تتم معالجتها والتقرير عنها بواسطة نظام المعلومات المحاسبي في التقارير المالية المقدمة للجهات الخارجية وفي خطط التشغيل والتقارير المستخدمة داخلياً، فهي ناتج العمليات التشغيلية التي تجري على البيانات المحاسبية والتي تستخدم من قبل جهات متعددة لها علاقة بالمشروع وبما يحقق الفائدة من استخدامها.

في حين تعرف الخصائص النوعية على أنها مجموعة السمات أو الصفات المميزة التي يجب توافرها في المعلومات لكي تكون مفيدة وذات أثر في توجيه متخذي القرارات.

وقد حدد هذه الخصائص المجالس المهنية مثل:

- مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي:
(Financial Accounting Standards Board: FASB).
- مجلس معايير المحاسبة الدولية:
(International Accounting Standards Board: IASB).

حيث صدر عنهما في قائمة المفاهيم رقم (٨) في الإطار المفاهيمي المشترك بينهما، أن خصائص جودة المعلومات المحاسبية هي عبارة عن خاصيتين أساسيتين هما: (الملاءمة والتمثيل الصادق)، وأربعة خصائص تعزيزية تمثلت بالقابلية للمقارنة والقابلية للتحقق والقابلية للفهم والتوقيت المناسب، في حين تمثلت المحددات على هذه الخصائص بقيد التكلفة فقط.

وفيما يلي التعريف بكل خاصية من هذه الخصائص:

أولاً. الخصائص الأساسية

١. **خاصية الملاءمة:** وتكتسب المعلومات هذه الصفة عندما تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستخدمين، وتساعدهم في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية، أو تعزز وتصحح من تقييماتهم الماضية، وتتحدد مكوناتها بكل من:
 - أ. القيمة التنبؤية: وتعني تمكين مستخدميها من التنبؤ بالنتائج المستقبلية.
 - ب. القيمة التأكيدية أو التغذية العكسية بشأن التقييمات الماضية بما يمكن مستخدميها من تصحيح الأخطاء والانحرافات إن وقعت.
 - ج. يجب التنبيه إلى أن الإطار المفاهيمي المشترك قد جعل من الأهمية النسبية صفة من صفات هذه الخاصية بعد أن كانت قيداً عليها، وتحدد هذه الأهمية بحسب رؤية مستخدمي المعلومات، فطالما أن المعلومة هي ضمن احتياجاتهم وتؤثر في قراراتهم وجب أن يتم تليبيتها وعدم التضحية بها.
٢. **خاصية التمثيل الصادق:** ومضمون هذه الخاصية هو التعبير الدقيق عن واقع الأعمال في التقارير المالية، واعتُبر أمر وجودها ضرورة لكي تصبح هذه التقارير كالخرائط التي تصور الطرق والأنهار في العالم الحقيقي، وبالتالي فإن الخروج عنها بإضافة بيانات وهمية أو حذف ما هو ملائم منها سيحد من جدوى هذه التقارير، ووفقاً لهذا الوصف ستعمل هذه الخاصية بشكل كبير على تجسيد الملاءمة بالتقارير المالية وسيزول عندها أي تعارض فيما بينها وبين الخاصية الأساسية الأولى. ولكي تكتمل أركانها في التعبير الدقيق عن الظواهر الاقتصادية وواقع الأعمال يتوجب أن تتصف المعلومة بكل من:
 - أ. الحياد: ويعني عدم وجود أي تلاعب من أجل التعديل أو التغيير في قرارات المستخدمين للتأثير عليهم.
 - ب. الاكتمال: ويعني التصوير الكامل لفهم الظاهرة بما في ذلك جميع الأوصاف والتفسيرات والتفاصيل اللازمة.
 - ج. الخلو من الأخطاء الجوهرية والمتعمدة.

ثانياً. الخصائص التعزيزية

ولهذه الخصائص أيضاً معنى ومضمون يهدف في طياته إلى خدمة المستخدمين وتلبية احتياجاتهم من المعلومات، حيث تحمل كل خاصية منها المعنى الآتي:

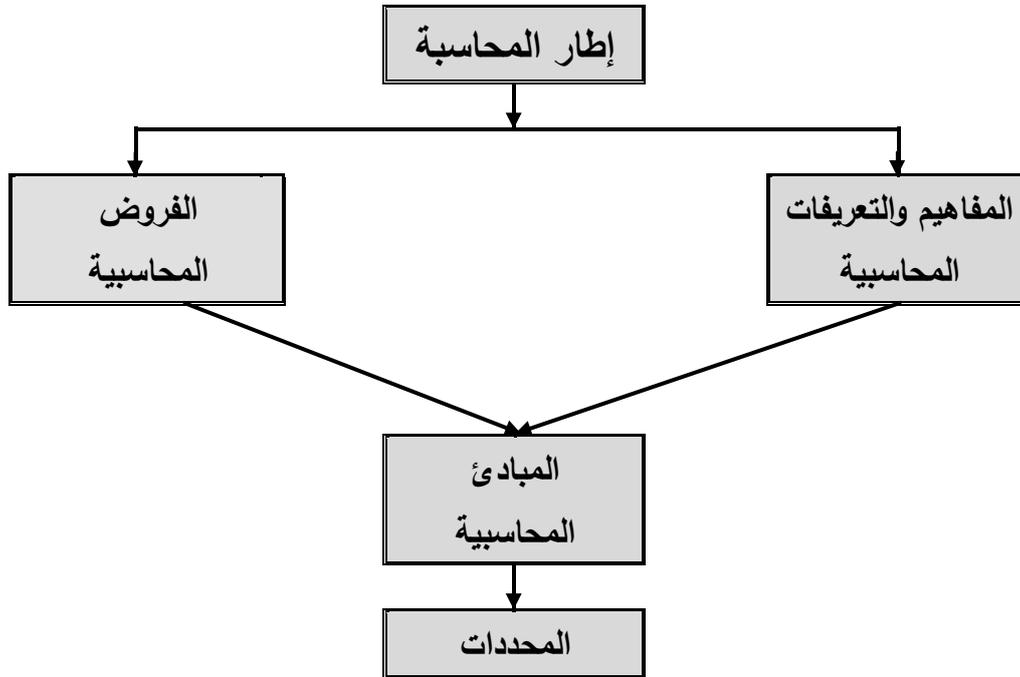
١. **القابلية للمقارنة:** وتعني أن يتمكن المستخدمون من إجراء المقارنة بين التقارير المالية للشركة الواحدة لعدة فترات أو بين التقارير المالية لعدة شركات.
٢. **القابلية للتحقق:** وتعني أنه يمكن التحقق بشكل مباشر أو غير مباشر من أن معلومات التقارير المالية تمثل بأمانة الظواهر الاقتصادية، ويدل على مدى توافرها قدرة الأشخاص المستقلين من التوصل إلى ذات النتائج والاحتمالات التي قدمها المكلفون بإعدادها.
٣. **القابلية للفهم:** وتم التعبير عن فحواها بإدراك المستخدمين للمعلومات المحاسبية وقابليتهم على فهمها، بشرط توفر مستوى معقول من المعرفة لديهم، ويسترشد بها من خلال العناصر التي تركز على الشفافية ووضوح المعلومة المقدمة في التقارير المالية، وتشتمل هذه العناصر على التبويب والتنظيم للمعلومات وإضافة الجداول والرسوم البيانية لها، واستخدام الكلمات التي يسهل فهمها.
٤. **الوقتية أو التوقيت المناسب:** ويقصد بها الفترة الزمنية المستغرقة في إعداد المعلومة وتقديمها للمستخدمين، وكلما قلّت هذه الفترة زادت منفعة المعلومات في تصويب الرؤى واتخاذ القرارات السليمة.

ثالثاً. المحددات على خصائص جودة المعلومات المحاسبية

لقد وضع الإطار المفاهيمي المشترك (على غرار الإصدارات السابقة) قيداً على المعلومات وهو قيد **التكلفة** فقط دون الإشارة لكلمة العائد، مع التنويه في مضمون هذا القيد على أن فائدة المعلومات يجب أن تكون أكبر من تكلفتها.

٤/١. الإطار الفكري للمحاسبة

تستند المحاسبة في كل مرحلة من مراحل تحليل وإعداد البيانات وعرضها إلى عدد من المفاهيم والفروض والمبادئ والمحددات التي تمثل بمجموعها الإطار النظري أو المفاهيمي للمحاسبة، ويمكن تصوير هذا الإطار في الشكل (١-١) الآتي:



الشكل (١-١)

الإطار النظري للمحاسبة

أولاً. المفاهيم (التعريفات المحاسبية)

تصور التقارير المالية بأنواعها المختلفة الآثار المالية للعمليات التي يقوم بها المشروع، ويتم عادةً تجميع وتبويب هذه العمليات تبعاً لخصائصها الاقتصادية، وتعرف هذه التبويبات بعناصر التقارير أو القوائم المالية، وتنقسم هذه العناصر إلى مجموعتين تضم الأولى العناصر المتعلقة بقياس المركز المالي وهي الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية، في حين تضم المجموعة الثانية العناصر المتعلقة بقياس الأداء في قائمة الدخل وهي الإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر.

ويمكن عرض مفاهيم تلك العناصر في ضوء أساس الاستحقاق على النحو

الآتي:

العناصر المتعلقة بقياس المركز المالي

يعرف المركز المالي أو الميزانية العمومية بأنه عبارة عن كشف يتضمن جانبين، أحدهما يمثل الموجودات، والآخر يمثل المطلوبات وحقوق الملكية للمشروع، وفي كل الأحوال يجب أن يكون جانبيه متوازنين، أي أن جانب الموجودات مساوٍ لجانب المطلوبات.

١. الموجودات أو الأصول: وهي كل ما يملكه المشروع وله قيمة نقدية، وتعتبر الموجودات عن أوجه الاستثمارات المختلفة لأموال المشروع، فقد تكون مملوكة له بقصد المساعدة على الإنتاج، أي بقصد الحصول منها على خدمات طويلة الأجل وهي ما يطلق عليها بالموجودات الثابتة كالمباني والأراضي .. الخ، أو قد تكون بقصد الحصول على خدمات قصيرة الأجل تساعد على تحقيق الربح وهي ما يطلق عليها بالموجودات المتداولة كالبضاعة والنقدية في الصندوق أو المصرف .. الخ.
٢. المطلوبات أو الالتزامات: وهي حقوق الغير تجاه أصحاب المشروع، وهذه الالتزامات إما أن تكون مستحقة السداد بعد فترة طويلة وتسمى بالالتزامات الثابتة، أو مستحقة السداد فوراً أو خلال فترة قصيرة الأجل وتسمى بالالتزامات المتداولة.
٣. حقوق الملكية أو صافي الموجودات: وهي الحقوق المتبقية في الموجودات بعد استبعاد الالتزامات، وتتغير وفقاً للمعاملات أو الأحداث الآتية:
 - أ. الاستثمارات الإضافية: وهي الزيادة في حقوق الملكية نتيجة تحويل مبالغ إضافية إلى المشروع للحصول على حقوق ملكية به أو زيادتها.
 - ب. التوزيعات على أصحاب الملكية: وهي النقص في حقوق الملكية نتيجة تحويل موجودات إلى ملاك المشروع أو تقديم خدمات لهم أو تحمل التزامات إضافية نيابة عنهم.

العناصر المتعلقة بقياس الأداء في قائمة الدخل

يتمثل **الدخل** أو نتيجة النشاط بالفرق بين الإيرادات المكتسبة خلال الفترة المالية والمصروفات المستنفدة لتحقيق تلك الإيرادات، فزيادة الإيرادات عن المصروفات يتحقق عنها الربح، وعلى العكس تكون نتيجة النشاط خسارة.

وعلى هذا الأساس يعرف **الربح** المتعلق بالنشاط الجاري للمشروع بأنه عبارة عن الفائض في موارده الاقتصادية نتيجة زيادة التدفقات النقدية الداخلة إليه ممثلة بالإيرادات عن التدفقات النقدية الخارجة منه ممثلة بالمصروفات خلال مدة زمنية محددة عادةً ما تكون سنة. في حين تعرف **الخسارة** المتعلقة بالنشاط الجاري للمشروع بأنها عبارة عن العجز في موارده الاقتصادية نتيجة نقص التدفقات النقدية الداخلة إليه ممثلة بالإيرادات عن التدفقات النقدية الخارجة منه ممثلة بالمصروفات خلال مدة زمنية محددة عادةً ما تكون سنة.

ويندرج تحت المفهوم العام للدخل مفاهيم عدة أبرزها:

١. **الإيرادات:** وهي التدفقات النقدية الداخلة أو أي زيادة في الموجودات أو تسوية للالتزامات نتيجة تسليم أو إنتاج سلعة ما أو تقديم خدمة أو القيام بأنشطة أخرى تدخل ضمن النشاط الجاري للمشروع، وقد يضاف إلى هذه الإيرادات أية إيرادات أخرى غير متعلقة بهذا النشاط، كالإيرادات الناتجة عن استثمار جزء من النقدية في استثمارات خارج أعمال المشروع.
٢. **المصروفات:** وهي التدفقات النقدية الخارجة أو المستنفد من الموجودات أو الزيادة في الالتزامات نتيجة تسليم أو إنتاج سلعة ما أو تقديم خدمة أو القيام بأنشطة أخرى تدخل ضمن النشاط الجاري للمشروع.
٣. **المكاسب:** وتمثل الزيادة في حقوق الملكية الناتجة عن عمليات عرضية أو ثانوية عدا الإيرادات، مثل أرباح بيع الموجودات الثابتة أو أرباح استبدالها.
٤. **الأرباح أو الخسائر:** وهي الزيادة أو النقص في حقوق الملكية نتيجة المعاملات أو الأحداث الطارئة بخلاف الأنشطة الجارية للمشروع، ومن الأمثلة عليها أرباح أو خسائر بيع الموجودات الثابتة أو بيع الاستثمارات.

ثانياً. الفروض المحاسبية

تمثل الفروض مجموعة من المسلمات المقبولة قبولاً عاماً بسبب امتثالها لأغراض المحاسبة، ولكونها مستخلصة من البيئة المحيطة بالمشروع بجوانبه المختلفة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، وتعتبر الفروض بمثابة نقطة البداية في بناء النظرية، إذ تتمثل في تعميم ظاهرة معينة باعتبارها مقبولة قبولاً عاماً وكأنها حقيقة تم التوصل إليها. وفيما يلي بيان بأهم الفروض المحاسبية المتعارف عليها:

١. **فرض الوحدة المحاسبية:** ويقوم هذا الفرض على أساس أن للوحدة الاقتصادية بعد اكتسابها الصفة القانونية شخصية معنوية مستقلة عن شخصية المالك، وبالتالي فإن القياس المحاسبي للأحداث الاقتصادية لأي وحدة سيتم بمعزل عن الذمم المالية الشخصية لمالكيها.

٢. **فرض الاستمرارية:** ويقوم هذا الفرض على أساس أن الوحدة الاقتصادية ولدت لتستمر وليس هناك نية لتصفيتها في المستقبل القريب، لكن لا تعني الاستمرارية هنا بالاستمرارية الدائمة، وإنما يُفترض استمرار الوحدة الاقتصادية لفترة كافية لإتمام نشاطها وتنفيذ العقود المبرمة معها وسداد الذي عليها وتحصيل الذي لها.

٣. **فرض ثبات وحدة النقد:** ويقوم هذا الفرض على أساس أن المحاسبة تقيس وتعرض نتائج الأنشطة الاقتصادية للوحدة في صورة نقدية، على اعتبار أن وحدة النقد هي من أكثر الوسائل إيضاحاً وفاعلية في توصيل المعلومة المالية عن الوحدة الاقتصادية.

٤. **فرض الفترة الزمنية:** ويقوم هذا الفرض على أساس تقسيم حياة الوحدة الاقتصادية إلى فترات متساوية تعرف كل منها بالفترة المحاسبية (تبدأ في ١/١ من كل سنة وتنتهي في ١٢/٣١ من نفس السنة)، حيث يتم في نهاية هذه الفترة القيام بوقفة مفتعلة لنشاط الوحدة للتعرف على نتيجة نشاطها، فضلاً عن التعرف على مركزها المالي. ويترتب على هذا الفرض ظهور المقدمات والمستحقات من المصروفات والإيرادات بقائمة المركز المالي، وهذا ما يميز إتباع أساس الاستحقاق عن الأساس النقدي في تسجيل معاملات الوحدة الاقتصادية.

ثالثاً. المبادئ المحاسبية

لقد عرف المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المبدأ على أنه قانون عام أو قاعدة عامة تستخدم كمرشد للعمل، وهو أساس للسلوك أو التطبيق العملي. وتصنف المبادئ الرئيسية في المحاسبة إلى ما يأتي:

١. **مبدأ التكلفة التاريخية:** ويعني هذا المبدأ تسجيل العمليات والأحداث المالية في السجلات المحاسبية بتكلفتها التاريخية، أي بتكلفتها الفعلية المبينة على أدلة موضوعية وهي المستندات الثبوتية لحالة الشراء أو الاقتناء.

٢. **مبدأ قياس الإيراد:** ويقضي هذا المبدأ بقياس إيرادات الوحدة الاقتصادية على أساس صافي النقدية (القيمة) الناتجة من تبادل السلع والخدمات، ويترتب على ذلك استبعاد كافة الخصومات كمردودات المبيعات والخصم المسموح به من إجمالي إيراد المبيعات للوصول إلى صافي إيراد المبيعات. ولغرض الاعتراف بالإيراد، يتوجب توافر شرطان أساسيان هما: (أن يكون الإيراد قد تحقق أو قابل للتحقق، أن يكون الإيراد قد اكتسب).

٣. **مبدأ المقابلة:** ويقضي هذا المبدأ أنه في نهاية كل فترة محاسبية (سنة عادة) يجب مقابلة إيرادات الفترة بالمصاريف اللازمة لتحقيق هذه الإيرادات، وذلك للوصول إلى صافي نتيجة النشاط، وإذا ما كان هناك إيرادات مُرحّلة من فترة سابقة أو مؤجلة لفترة مقبلة فإن المصاريف المرتبطة بها تعامل بالمثل.

٤. **مبدأ الإفصاح:** ويقضي هذا المبدأ بضرورة أن تفصح التقارير المالية عن كافة المعلومات المتعلقة بالنشاط الاقتصادي للوحدة والملائمة لاتخاذ القرارات من جانب أصحاب المصالح معها.

٥. **مبدأ الوثوق:** ويقوم هذا المبدأ على أساس أن المعلومات المحاسبية يجب أن تكون ممثلة بأمانة لنشاط الوحدة الاقتصادية، أي يجب أن تكون موضوعية وخالية من التحيز وبالتالي يمكن التحقق من صحتها وإقامة الدليل عليها.

٦. **مبدأ إمكانية المقارنة:** ويؤكد هذا المبدأ على إمكانية مقارنة المعلومات المحاسبية المتعلقة بالوحدة الاقتصادية من فترة لأخرى أو مع مثيلاتها من الوحدات الاقتصادية

الأخرى، وذلك لمساعدة أصحاب المصالح في التنبؤ بأوجه نشاط الوحدة الاقتصادية واتخاذ القرارات المالية اللازمة. ولا يتحقق ذلك إلا بالثبات في اتباع نفس السياسات والقواعد المحاسبية من فترة لأخرى.

رابعاً. المحددات المحاسبية

على الرغم من أن المبادئ هي قانون عام أو قاعدة عامة لا ينبغي الخروج عنها، إلا أن هناك قيوداً أو استثناءات عليها تعكس بطبيعتها أعرافاً تعديلية، ويسمح من خلالها الخروج على تطبيق بعض تلك المبادئ، ولعل من أبرز هذه القيود أو الاستثناءات ما يأتي:

١. **الحيطة والحذر (التحفظ):** تعد سياسة (أو قيد) الحيطة والحذر منهجاً عاماً يعكس موقف المحاسب لمعالجة مشكلة **عدم التأكد** بطريقة عملية، فيلجأ عند القياس المحاسبي لاختيار الطريقة الأقل ضرراً من حيث أخذ التقييم بأقل القيم بالنسبة للموجودات والإيرادات، وأعلى القيم بالنسبة للمطلوبات والمصروفات، بعبارة أخرى الأخذ بالخسائر والمصروفات المحتملة وعدم الأخذ بنظر الاعتبار الأرباح والإيرادات المحتملة، ومن الأمثلة الحية على تطبيق هذه السياسة تطبيق قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل عند تقييم المخزون السلعي، واستخدام طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً (LIFO) في تسعير حركة المخزون السلعي باعتبارها من أكثر الطرق تحفظاً في ظروف التضخم، وكذلك الموقف العام بالاعتراف بالخسائر المحتملة وعدم الاعتراف بالمكاسب المحتملة حتى تتحقق فعلاً إلى غير ذلك.
٢. **الأهمية النسبية:** وطبقاً لهذه السياسة يتوجب عدم الإفصاح عن أية معلومات عن البنود أو العناصر التي تتضمنها التقارير المالية، إلا إذا كان لها أثراً محسوساً في قرار قارئ تلك التقارير، أي يجب عرض البنود الجوهرية ذات التأثير المباشر في قرارات المستخدمين بشكل مستقل في صلب التقارير المالية.
٣. **التكلفة/المنفعة:** وتقضي هذه السياسة بعدم إنتاج المعلومات التي تزيد تكلفتها عن المنفعة المتوقعة منها.

الفصل الثاني

الحسابات الختامية وتقارير الدخل والميزانية العمومية في الوحدات الاقتصادية

١/٢. التعريف بالحسابات الختامية

الحسابات الختامية: وهي الحسابات التي يتم إعدادها في نهاية المدة المالية بهدف تحديد نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية.

وتختلف هذه الحسابات باختلاف طبيعة نشاط الوحدات وشكل الملكية فيها، ففي الوحدات التجارية المملوكة لشخصٍ واحدٍ فقط، تكون هذه الحسابات عبارة عن حسابين هما: (ح/ المتاجرة، ح/ الأرباح والخسائر). أما في الوحدات الصناعية ذات الملكية الفردية أو المملوكة لشخصٍ واحدٍ أيضاً، فتكون هذه الحسابات عبارة عن: (ح/ التشغيل، ح/ المتاجرة، ح/ الأرباح والخسائر).

في حين أن عدد الحسابات التي يتم إعدادها في الوحدات التجارية والصناعية المملوكة لعدد من الأشخاص هي أربعة حسابات، فبالإضافة للحسابات الثلاث السابقة، يتم إعداد الحساب الرابع وهو: (ح/ توزيع الأرباح والخسائر). وفيما يلي التعريف بهذه الحسابات في كلا الوحدات التجارية والصناعية مع بيان مكوناتها.

٢/٢. الحسابات الختامية وقائمة الدخل والميزانية العمومية في الوحدات التجارية

أولاً. حساب المتاجرة: وهو الحساب الختامي الأول الذي يتم إعدادها في الوحدات التجارية بهدف تحديد مجمّل ربح أو خسارة هذه الوحدات، ويشتمل هذا الحساب على العناصر الآتية:

١. صافي المبيعات وصافي تكلفة المشتريات: ويتم تحديد هذه العناصر من خلال:

إيراد المبيعات		تكلفة المشتريات	
(مردودات المبيعات)	-	مصاريف الشراء	+
(مسموحات المبيعات)		إجمالي تكلفة المشتريات	
(الخصم المسموح به)		(مردودات المشتريات)	-
صافي المبيعات		(مسموحات المشتريات)	
		(الخصم المكتسب)	
		صافي تكلفة المشتريات	

٢. تكلفة البضاعة المعدة للبيع: ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

تكلفة بضاعة أول المدة	+
صافي تكلفة المشتريات	
تكلفة البضاعة المعدة للبيع	

٣. تكلفة البضاعة المباعة: ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

تكلفة البضاعة المعدة للبيع	-
(تكلفة بضاعة آخر المدة)	
تكلفة البضاعة المباعة	

٤. مجمل الربح أو الخسارة: ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

صافي المبيعات	-
(تكلفة البضاعة المباعة)	
مجمل الربح/الخسارة	

ووفقاً لما تقدم يمكن تحديد الشكل الذي سيكون عليه د/ المتاجرة بما يأتي:

د/ المتاجرة لمنشأة التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١

المبيعات	xxx	تكلفة بضاعة أول المدة	xxx
مردودات المشتريات	xxx	تكلفة المشتريات	xxx
مسموحات المشتريات	xxx	مصاريف الشراء	xxx
الخصم المكتسب	xxx	مردودات المبيعات	xxx
تكلفة بضاعة آخر المدة	xxx	مسموحات المبيعات	xxx
		الخصم المسموح به	xxx
مجمل الربح (رصيد مدين)	(xxx)	مجمل الربح (رصيد دائن)	xxx
	xxxxx		xxxxx

مجمل الربح (رصيد دائن) xxx (xxx) مجمل الخسارة (رصيد مدين)

٥. قيود القفل الخاصة بـ (د/ المتاجرة)

إذا كان رصيد الحساب مدين (مجمل خسارة)	إذا كان رصيد الحساب دائن مجمل ربح
xxx من د/ أ.خ	xxx من د/ المتاجرة
xxx إلى د/ المتاجرة	xxx إلى د/ أ.خ

كما ويتم إعداد كشف أو قائمة المتاجرة للوحدات الاقتصادية وفق الشكل الآتي:

كشف أو قائمة المتاجرة لمنشأة التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
	xxxx		إيراد المبيعات
	(xxx)		(مردودات المبيعات)
	(xxx)		(مسموحات المبيعات)
	(xxx)		(الخصم المسموح به)
xxxx			صافي المبيعات
	xxxx		تكلفة بضاعة أول المدة
		xxxx	تكلفة المشتريات
		xxxx	مصاريف الشراء
		xxxx	إجمالي تكلفة المشتريات
		(xxx)	(مردودات المشتريات)
		(xxx)	(مسموحات المشتريات)
		(xxx)	(الخصم المكتسب)
			صافي تكلفة المشتريات
			تكلفة البضاعة المعدة للبيع
			(تكلفة بضاعة آخر المدة)
			تكلفة البضاعة المباعة
(xxx)			مجمّل الربح/الخسارة
xxxx			

ثانياً. حساب الأرباح والخسائر: وهو الحساب الختامي الثاني الذي يتم إعداده في الوحدات التجارية بهدف تحديد صافي ربح أو خسارة هذه الوحدات، ويشتمل هذا الحساب على العناصر الآتية:

١. صافي الربح التشغيلي أو الخسارة التشغيلية: ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

مجمّل الربح أو الخسارة (رصيد ح/ المتاجرة)	-
(المصاريف التشغيلية): مصاريف مالية + مصاريف تسويقية + مصاريف إدارية	
صافي الربح التشغيلي أو الخسارة التشغيلية	

ومن الأمثلة على أنواع المصاريف التشغيلية ما يأتي:

- المصاريف المالية: (فوائد القروض من الغير، فوائد الرهن، فوائد السحب على المكشوف، أي فوائد مدينة أخرى).
- المصاريف التسويقية أو مصاريف البيع والتوزيع: (الدعاية والإعلان، عمولة وكلاء البيع، مصاريف نقل المبيعات، التأمين على المبيعات، ضرائب التصدير، أخرى).

ج. **المصاريف الإدارية:** (رواتب وأجور الإدارة، قرطاسية الإدارة، إيجار المحل التجاري، التأمين على المحل التجاري، مصاريف ماء وكهرباء وهاتف الإدارة، اندثار أي موجود من موجودات الإدارة، أخرى).

٢. **صافي الربح أو الخسارة قبل الضريبة:** ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

صافي الربح التشغيلي أو الخسارة التشغيلية	+
الإيرادات العرضية	
(المصاريف العرضية)	-

صافي الربح أو الخسارة قبل الضريبة

ومن الأمثلة على أنواع الإيرادات والمصاريف العرضية ما يأتي:

أ. الإيرادات العرضية	ب. المصاريف العرضية
* أرباح بيع الموجودات الثابتة.	* خسائر بيع الموجودات الثابتة.
* إيراد العقار وإيراد الأوراق المالية.	* خسائر بيع الأوراق المالية.
* عمولة مكتسبة.	* خسائر الحرائق.
* أي فوائد دائنة.	* تبرعات للغير.
* أخرى.	* أخرى.

٣. **صافي الربح بعد الضريبة:** ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

صافي الربح قبل الضريبة	-
(مبلغ الضريبة): صافي الربح قبل الضريبة × معدل أو سعر الضريبة	
صافي الربح بعد الضريبة	

ووفقاً لما تقدم يمكن تحديد الشكل الذي سيكون عليه د/ أ.خ بما يأتي:

د/ أ.خ لمنشأة التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١

مجمل الربح (رصيد دائن)	×××	مجمل الخسارة (رصيد مدين)	×××
الإيرادات العرضية	×××	المصاريف التشغيلية	×××
		مصاريف مالية	
		مصاريف تسويقية	
		مصاريف إدارية	
		المصاريف العرضية	×××
صافي الربح (رصيد مدين)	(×××)	صافي الربح (رصيد دائن)	×××
	×××××		×××××
صافي الربح (رصيد دائن)	×××	صافي الخسارة (رصيد مدين)	(×××)

٤. قيود القفل الخاصة بـ (د/ أ.خ)

إذا كان رصيد الحساب دائن صافي ربح	إذا كان رصيد الحساب مدين (صافي خسارة)
××× من د/ أ.خ ××× إلى د/ توزيع أ.خ	××× من د/ توزيع أ.خ ××× إلى د/ أ.خ

كما ويتم إعداد كشف أو قائمة الأرباح والخسائر للوحدات الاقتصادية وفق الآتي:

كشف أو قائمة أ.خ لمنشأة التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
××××	×××	مجمّل الربح/الخسارة	
	×××	المصاريف المالية	-
	×××	المصاريف التسويقية	
	×××	المصاريف الإدارية	
(××××)		المصاريف التشغيلية	
××××		صافي الربح أو الخسارة التشغيلية	
×××		الإيرادات العرضية	+
(×××)		المصروفات العرضية	-
××××		صافي الربح قبل الضريبة	-
(×××)		مبلغ الضريبة	
××××		صافي الربح بعد الضريبة	

وفي ضوء ما سبق يمكن تحديد الشكل الذي ستكون عليه قائمة الدخل

بالآتي:

قائمة الدخل لمنشأة التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
	xxxx		إيراد المبيعات
	(xxx)		(مردودات المبيعات)
	(xxx)		(مسموحات المبيعات)
	(xxx)		(الخصم المسموح به)
xxxx			صافي المبيعات
	xxxx		تكلفة بضاعة أول المدة
		xxxx	تكلفة المشتريات
		xxxx	مصاريف الشراء
		xxxx	إجمالي تكلفة المشتريات
		(xxx)	(مردودات المشتريات)
		(xxx)	(مسموحات المشتريات)
		(xxx)	(الخصم المكتسب)
			صافي تكلفة المشتريات
			تكلفة البضاعة المعدة للبيع
			(تكلفة بضاعة آخر المدة)
			(تكلفة البضاعة المباعة)
(xxx)			مجمّل الربح/الخسارة
xxxx			المصاريف المالية
	xxx		المصاريف التسويقية
	xxx		المصاريف الإدارية
	xxx		المصاريف التشغيلية
(xxxx)			صافي الربح أو الخسارة التشغيلية
xxxx			الإيرادات العرضية
xxx			المصروفات العرضية
(xxx)			صافي الربح قبل الضريبة
xxxx			مبلغ الضريبة
(xxx)			صافي الربح بعد الضريبة
xxxx			

ثالثاً. قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية):

تعرف الميزانية على أنها تصوير للوضع المالي أو الحالة المالية للوحدة الاقتصادية في لحظة زمنية (هي تاريخ إعدادها)، وبالتالي فإن محتوياتها هي عبارة

عن عناصر لحظية تعرف محاسبياً بمصطلح الأرصدة. كما وتعرف على أنها عبارة عن قائمة تضم في أحد جوانبها مصادر التمويل (المطلوبات وحقوق الملكية)، وفي الجانب الثاني استخدامات هذه المصادر (الموجودات)، فهي ملخص مبوب للأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة التي تبقى مفتوحة بدفتر الأستاذ بعد تصوير حسابات النتيجة أو قائمة الدخل. ولأجل أن تحقق هذه القائمة غرضها في تصوير المركز المالي تصويراً صادقاً وأقرب ما يكون إلى الحقيقة، لا بد أن ترتب عناصرها ترتيباً يساعد على تحقيق هذا الغرض لذلك جرت العادة على إظهار عناصرها (الموجودات والمطلوبات) في شكل مجموعات ذات طبيعة واحدة لزيادة الإفصاح في مكوناتها.

١. **جانب الموجودات:** تعرف الموجودات بأنها كل ما تملكه الوحدة الاقتصادية وله قيمة نقدية، وتعتبر هذه الموجودات عن أوجه الاستثمارات المختلفة لأموال الوحدة، وقد تكون مملوكة لها بقصد المساعدة على الإنتاج، أي بقصد الحصول منها على خدمات طويلة الأجل، وهي ما يطلق عليها **بالموجودات الثابتة** كالمباني والأراضي... الخ، أو قد تكون بقصد الحصول على خدمات قصيرة الأجل تساعد على تحقيق الربح، وهي ما يطلق عليها **بالموجودات المتداولة** كالبضاعة والنقدية في الصندوق أو المصرف... الخ.

وعند عرض الموجودات في قائمة المركز المالي، يتوجب أن تظهر كل من الموجودات الثابتة والموجودات المتداولة والموجودات المعنوية (غير الملموسة) والموجودات المدينة الأخرى في مجموعات مستقلة، ويجب أن يوضح بالتفصيل في كل مجموعة من هذه المجموعات العناصر المكونة لها.

٢. **جانب المطلوبات وحقوق الملكية:** وتعرف المطلوبات بأنها حقوق الغير تجاه أصحاب الوحدة الاقتصادية، أو هي التزامات الوحدة تجاه الغير، وهذه الالتزامات إما أن تكون مستحقة السداد بعد فترة طويلة وتسمى **بالمطلوبات الثابتة**، أو مستحقة السداد فوراً أو خلال فترة قصيرة الأجل وتسمى **بالمطلوبات المتداولة**. أما **حقوق الملكية** فتعرف على أنها الحقوق المتبقية في الموجودات بعد استبعاد المطلوبات.

وعند عرض المطلوبات في قائمة المركز المالي، يتوجب أن تظهر كل من المطلوبات الثابتة والمطلوبات المتداولة والأرصدة الدائنة الأخرى في مجموعات مستقلة، وهكذا الحال مع عناصر حقوق الملكية، ويجب أن يوضح بالتفصيل في كل مجموعة من هذه المجموعات العناصر المكونة لها.

وفي ضوء ما تقدم يمكن إعداد نموذج مبسط لقائمة المركز المالي كما في الشكل الآتي:

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمنشأة التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
المطلوبات المتداولة		الموجودات المتداولة	
الدائنون	xxx	الصندوق	xxx
أ.د.	xxx	المصرف	xxx
قروض قصيرة الأجل	xxx	أوراق مالية	xxx
إجمالي المطلوبات المتداولة	xxx	أ.ق.	xxx
		المدينون	xxx
المطلوبات الثابتة		(xx) - (مخصص د.م فيها)	
القروض	xxx	صافي المدينون	xxx
الرهن	xxx	تكلفة بضاعة آخر المدة	xxx
تعهدات للدفع طويلة الأجل	xxx	إجمالي الموجودات المتداولة	xxx
إجمالي المطلوبات الثابتة	xxx	الموجودات الثابتة	
المطلوبات الأخرى		الأثاث	xxx
المصاريف المستحقة	xxx	(xx) - (مخصص الاندثار)	
الإيرادات المستلمة مقدماً	xxx	صافي الأثاث	xxx
إجمالي المطلوبات الأخرى	xxx	الآلات والمعدات	xxx
		(xx) - (مخصص الاندثار)	
		صافي الآلات والمعدات	xxx
		المباني	xxx
		(xx) - (مخصص الاندثار)	
		صافي المباني	xxx
		الأراضي	xxx
		إجمالي الموجودات الثابتة	xxx
حقوق الملكية		الموجودات المعنوية	
رأس المال (الرصيد في ١٢/٣١)	xxx	شهرة المحل	xxx
الأرباح المحتجزة	xxx	العلامة التجارية	xxx
الاحتياطيات	xxx	براءة الاختراع	xxx
إجمالي حقوق الملكية	xxx	إجمالي الموجودات المعنوية	xxx
		الموجودات المدينة الأخرى	
		الإيرادات المستحقة	xxx
		المصاريف المدفوعة مقدماً	xxx
		إجمالي الموجودات الأخرى	xxx
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	xxxx	إجمالي الموجودات	xxxx

مثال رقم (١)

ظهرت الأرصدة التالية ضمن ميزان المراجعة لمنشأة السلام التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١. (المبالغ بالآلاف الدنانير)

تكلفة بضاعة أول المدة ٥٠٠٠ دينار، تكلفة المشتريات ٢٣٠٠٠ دينار، مصاريف نقل للداخل ١٥٠٠ دينار، عمولة وكلاء الشراء ١٥٠٠ دينار، ضرائب استيراد ٣٠٠٠ دينار، مصاريف إخراج كمركي عن البضاعة المشتراة ٢٠٠٠ دينار، مردودات المشتريات ٦٠٠٠ دينار، مسموحات المشتريات ٥٠٠٠ دينار، الخصم المكتسب ٤٠٠٠ دينار، المبيعات ٤٠٠٠٠ دينار، مردودات المبيعات ٤٠٠٠ دينار، مسموحات المبيعات ٢٥٠٠ دينار، الخصم المسموح به ٢٥٠٠ دينار، تكلفة بضاعة آخر المدة ١٥٠٠٠ دينار.

وبالإضافة إلى الأرصدة السابقة ظهرت أرصدة حسابات أخرى كانت تفاصيلها كما يأتي:

فوائد القروض ٣٢٠٠ دينار، فوائد الرهن ٨٠٠ دينار، فوائد السحب على المكشوف ١٠٠٠ دينار، عمولة وكلاء البيع ٧٥٠ دينار، مصاريف نقل المبيعات ٢٥٠ دينار، التأمين على المبيعات ٢٥٠٠ دينار، الدعاية والإعلان ٥٠٠ دينار، ضرائب التصدير ١٠٠٠ دينار، رواتب وأجور الإدارة ٢٢٠٠ دينار، القرطاسية ٤٥٠ دينار، إيجار المحل التجاري ٩٥٠ دينار، ماء وكهرباء وهاتف الإدارة ٥٥٠ دينار، التأمين على المباني ٨٥٠ دينار، خسائر الحريق ٢١٠٠ دينار، تبرعات للجهات الخيرية ٢٩٠٠ دينار، إيراد أوراق مالية ١٠٠٠٠ دينار، عمولة مكتسبة ٧٠٠٠ دينار، أرباح بيع الموجودات الثابتة ٨٠٠٠ دينار.

المطلوب:

١. تحضير قيود قفل أرصدة الحسابات السابقة.
٢. إعداد ح/ المتاجرة وقفل رصيده، ومن ثم إعداد كشف المتاجرة.
٣. إعداد ح/ أ.خ وقفل رصيده، ومن ثم إعداد كشف أ.خ.
٤. إعداد قائمة الدخل.

الحل: قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بالمتاجرة وتصوير الحساب والكشف.

قيد قفل أرصدة الحسابات الدائنة	قيد قفل أرصدة الحسابات المدينة
من مذكورين ٥٥٠٠٠	٤٥٠٠٠ من د/ المتاجرة
٤٠٠٠٠ د/ المبيعات	٤٥٠٠٠ إلى مذكورين
٦٠٠٠ د/ مردودات المشتريات	٥٠٠٠ د/ تكلفة بضاعة أول المدة
٥٠٠٠ د/ مسموحات المشتريات	٢٣٠٠٠ د/ تكلفة المشتريات
٤٠٠٠ د/ الخصم المكتسب	١٥٠٠ د/ مصاريف نقل للداخل
٥٥٠٠٠ إلى د/ المتاجرة	١٥٠٠ د/ عمولة وكلاء الشراء
	٣٠٠٠ د/ ضرائب استيراد
	٢٠٠٠ د/ مصاريف إخراج كمركي
	٤٠٠٠ د/ مردودات المبيعات
	٢٥٠٠ د/ مسموحات المبيعات
	٢٥٠٠ د/ الخصم المسموح به

د/ المتاجرة لمنشأة السلام التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٠٠٠٠ المبيعات	٥٠٠٠ تكلفة بضاعة أول المدة
٦٠٠٠ مردودات المشتريات	٢٣٠٠٠ تكلفة المشتريات
٥٠٠٠ مسموحات المشتريات	١٥٠٠ مصاريف نقل للداخل
٤٠٠٠ الخصم المكتسب	١٥٠٠ عمولة وكلاء الشراء
١٥٠٠٠ تكلفة بضاعة آخر المدة	٣٠٠٠ ضرائب استيراد
	٢٠٠٠ مصاريف إخراج كمركي
	٤٠٠٠ مردودات المبيعات
	٢٥٠٠ مسموحات المبيعات
	٢٥٠٠ الخصم المسموح به
	٢٥٠٠٠ مجمل الربح (رصيد دائن)
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
٢٥٠٠٠ مجمل الربح (رصيد دائن)	

قيد قفل رصيد د/ المتاجرة

٢٥٠٠٠ من د/ المتاجرة (مجمل ربح)
٢٥٠٠٠ إلى د/ أ.خ

كشف المتاجرة لمنشأة السلام التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
	٤٠٠٠٠		إيراد المبيعات
	(٤٠٠٠)		(مردودات المبيعات)
	(٢٥٠٠)		(مسموحات المبيعات)
	(٢٥٠٠)		(الخصم المسموح به)
٣١٠٠٠			صافي المبيعات
	٥٠٠٠		تكلفة بضاعة أول المدة
		٢٣٠٠٠	تكلفة المشتريات
		١٥٠٠	مصاريف نقل للداخل
		١٥٠٠	عمولة وكلاء الشراء
		٣٠٠٠	ضرائب استيراد
		٢٠٠٠	مصاريف إخراج كمركي
		٣١٠٠٠	إجمالي تكلفة المشتريات
		(٦٠٠٠)	مردودات المشتريات
		(٥٠٠٠)	مسموحات المشتريات
		(٤٠٠٠)	الخصم المكتسب
	١٦٠٠٠		صافي تكلفة المشتريات
	٢١٠٠٠		تكلفة البضاعة المعدة للبيع
	(١٥٠٠٠)		(تكلفة بضاعة آخر المدة)
(٦٠٠٠)			(تكلفة البضاعة المباعة)
٢٥٠٠٠			مجمّل الربح

الحل: قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ أ.خ وتصوير الحساب والكشف.

قيد قفل أرصدة الحسابات الدائنة	قيد قفل أرصدة الحسابات المدينة
من مذكورين ٢٥٠٠٠	٢٠٠٠٠ من ح/ أ.خ
إيراد أوراق مالية ١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠ إلى مذكورين
عمولة مكتسبة ٧٠٠٠	٣٢٠٠ فوائد القروض
أرباح بيع الموجودات الثابتة ٨٠٠٠	٨٠٠ فوائد الرهن
٢٥٠٠٠ إلى ح/ أ.خ	١٠٠٠ فوائد السحب على المكشوف
	٧٥٠ عمولة وكلاء البيع
	٢٥٠ مصاريف نقل المبيعات
	٢٥٠٠ التأمين على المبيعات
	٥٠٠ الدعاية والإعلان
	١٠٠٠ ضرائب التصدير
	٢٢٠٠ رواتب وأجور الإدارة
	٤٥٠ القرطاسية
	٩٥٠ إيجار المحل التجاري
	٥٥٠ ماء وكهرباء وهاتف الإدارة
	٨٥٠ التأمين على المباني
	٢١٠٠ خسائر الحريق
	٢٩٠٠ تبرعات للجهات الخيرية

د/ أ.خ لمنشأة السلام التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
مجمّل الربح (رصيد دائن)	٢٥٠٠٠
الإيرادات العرضية	
إيراد أوراق مالية	١٠٠٠٠
عمولة مكتسبة	٧٠٠٠
أرباح بيع الموجودات الثابتة	٨٠٠٠
المصاريف المالية	
فوائد القروض	٣٢٠٠
فوائد الرهن	٨٠٠
فوائد السحب على المكشوف	١٠٠٠
المصاريف التسويقية	
عمولة وكلاء البيع	٧٥٠
مصاريف نقل المبيعات	٢٥٠
التأمين على المبيعات	٢٥٠٠
الدعاية والإعلان	٥٠٠
ضرائب التصدير	١٠٠٠
المصاريف الإدارية	
رواتب وأجور الإدارة	٢٢٠٠
القرطاسية	٤٥٠
إيجار المحل التجاري	٩٥٠
ماء وكهرباء وهاتف الإدارة	٥٥٠
التأمين على المباني	٨٥٠
المصاريف العرضية	
خسائر الحريق	٢١٠٠
تبرعات للجهات الخيرية	٢٩٠٠
صافي الربح (رصيد دائن)	٣٠٠٠٠
	٥٠٠٠٠
صافي الربح (رصيد دائن)	٣٠٠٠٠

قيد قفل رصيد د/ أ.خ

٣٠٠٠٠ من د/ أ.خ (صافي ربح)
٣٠٠٠٠ إلى د/ توزيع أ.خ

كشف أ.خ لمنشأة السلام التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
٢٥٠٠٠			مجمّل الربح (رصيد دائن)
		٣٢٠٠	فوائد القروض
		٨٠٠	فوائد الرهن
		١٠٠٠	فوائد السحب على المكشوف
	٥٠٠٠		إجمالي المصاريف المالية
		٧٥٠	عمولة وكلاء البيع
		٢٥٠	مصاريف نقل المبيعات
		٢٥٠٠	التأمين على المبيعات
		٥٠٠	الدعاية والإعلان
		١٠٠٠	ضرائب التصدير
	٥٠٠٠		إجمالي المصاريف التسويقية
		٢٢٠٠	رواتب وأجور الإدارة
		٤٥٠	القرطاسية
		٩٥٠	إيجار المحل التجاري
		٥٥٠	ماء وكهرباء وهاتف الإدارة
		٨٥٠	التأمين على المباني
	٥٠٠٠		إجمالي المصاريف الإدارية
(١٥٠٠٠)			إجمالي المصاريف التشغيلية
١٠٠٠٠			صافي الربح التشغيلي
	١٠٠٠٠		إيراد أوراق مالية
	٧٠٠٠		عمولة مكتسبة
	٨٠٠٠		أرباح بيع الموجودات الثابتة
٢٥٠٠٠			الإيرادات العرضية
	٢١٠٠		خسائر الحريق
	٢٩٠٠		تبرعات للجهات الخيرية
(٥٠٠٠)			المصاريف العرضية
٣٠٠٠٠			صافي الربح قبل الضريبة

الحل: إعداد قائمة الدخل

قائمة الدخل لمنشأة السلام التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
	٤٠٠٠٠ (٤٠٠٠) (٢٥٠٠) (٢٥٠٠)		إيراد المبيعات (مردودات المبيعات) (مسموحات المبيعات) (الخصم المسموح به)
٣١٠٠٠			صافي المبيعات
	٥٠٠٠	٢٣٠٠٠	تكلفة بضاعة أول المدة
		١٥٠٠	تكلفة المشتريات
		١٥٠٠	مصاريف نقل للداخل
		٣٠٠٠	عمولة وكلاء الشراء
		٢٠٠٠	ضرائب استيراد
		٣١٠٠٠	مصاريف إخراج كمركي
		(٦٠٠٠)	إجمالي تكلفة المشتريات
		(٥٠٠٠)	مردودات المشتريات
		(٤٠٠٠)	مسموحات المشتريات
			الخصم المكتسب
	١٦٠٠٠		صافي تكلفة المشتريات
	٢١٠٠٠		تكلفة البضاعة المعدة للبيع
	(١٥٠٠٠)		(تكلفة بضاعة آخر المدة)
(٦٠٠٠)			تكلفة البضاعة المباعة
٢٥٠٠٠			مجمّل الربح (رصيد دائن)
		٣٢٠٠٠	فوائد القروض
		٨٠٠	فوائد الرهن
		١٠٠٠	فوائد السحب على المكشوف
	٥٠٠٠		إجمالي المصاريف المالية
		٧٥٠	عمولة وكلاء البيع
		٢٥٠	مصاريف نقل المبيعات
		٢٥٠٠	التأمين على المبيعات
		٥٠٠	الدعاية والإعلان
		١٠٠٠	ضرائب التصدير
	٥٠٠٠		إجمالي المصاريف التسويقية
		٢٢٠٠	رواتب وأجور الإدارة
		٤٥٠	القرطاسية
		٩٥٠	إيجار المحل التجاري
		٥٥٠	ماء وكهرباء وهاتف الإدارة
		٨٥٠	التأمين على المباني
	٥٠٠٠		إجمالي المصاريف الإدارية
(١٥٠٠٠)			إجمالي المصاريف التشغيلية
١٠٠٠٠			صافي الربح التشغيلي
	١٠٠٠٠		إيراد أوراق مالية
	٧٠٠٠		عمولة مكتسبة
	٨٠٠٠		أرباح بيع الموجودات الثابتة
٢٥٠٠٠			الإيرادات العرضية
	٢١٠٠		خسائر الحريق
	٢٩٠٠		تبرعات للجهات الخيرية
(٥٠٠٠)			المصاريف العرضية
٣٠٠٠٠			صافي الربح قبل الضريبة

مثال رقم (٢)

استكمالاً لبيانات المثال السابق على فرض أن الأرصدة التالية قد ظهرت أيضاً ضمن ميزان المراجعة لمنشأة السلام التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١. (المبالغ بالآلاف الدينانير)

النقدية في الصندوق ٢٠٠٠٠ دينار، النقدية في المصرف ٥٠٠٠٠ دينار، أوراق القبض ١٠٠٠ دينار، المدينون ٤٥٠٠ دينار (مخصص دم فيها ٥٠٠ دينار)، تكلفة بضاعة آخر المدة ١٥٠٠٠ دينار، الأثاث ٦٥٠٠ دينار (مخصص الاندثار ١٥٠٠ دينار)، السيارات ١٠٠٠٠ دينار (مخصص الاندثار ٢٠٠٠ دينار)، المباني ٤٠٠٠٠ دينار (مخصص الاندثار ٣٠٠٠ دينار)، شهرة المحل ٤٠٠٠ دينار (قسط الإطفاء ١٠٠٠ دينار)، الإيرادات المستحقة للمنشأة ٧٠٠٠ دينار.

بينما كانت أرصدة الالتزامات كما يأتي:

الدائنون ١٣٥٠٠ دينار، أوراق الدفع ٦٥٠٠ دينار، القروض طويلة الأجل ٣١٠٠٠ دينار، المصاريف المستحقة على المنشأة ٤٠٠٠ دينار.

أما حقوق الملكية فكانت تفاصيلها كما يأتي:

رأس المال ٩٠٠٠٠ دينار، أرباح محتجزة ٢٠٠٠ دينار، احتياطات ٣٠٠٠ دينار. المطلوب: تصوير قائمة المركز المالي عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمنشأة السلام التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
المطلوبات المتداولة	الموجودات المتداولة
الدائنون ١٣٥٠٠	الصندوق ٢٠٠٠٠
أ.د. ٦٥٠٠	المصرف ٥٠٠٠٠
	أ.ق. ١٠٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة ٢٠٠٠٠	المدينون ٤٥٠٠
	(مخصص د.م فيها) (٥٠٠)
المطلوبات الثابتة	صافي المدينون ٤٠٠٠
القروض طويلة الأجل ٣١٠٠٠	تكلفة بضاعة آخر المدة ١٥٠٠٠
إجمالي المطلوبات الثابتة ٣١٠٠٠	إجمالي الموجودات المتداولة ٩٠٠٠٠
المطلوبات الأخرى	الموجودات الثابتة
المصاريف المستحقة ٤٠٠٠	الأثاث ٦٥٠٠
إجمالي المطلوبات الأخرى ٤٠٠٠	(مخصص الاندثار) (١٥٠٠)
	صافي الأثاث ٥٠٠٠
	السيارات ١٠٠٠٠
	(مخصص الاندثار) (٢٠٠٠)
	صافي السيارات ٨٠٠٠
	المباني ٤٠٠٠٠
	(مخصص الاندثار) (٣٠٠٠)
	صافي المباني ٣٧٠٠٠
	إجمالي الموجودات الثابتة ٥٠٠٠٠
حقوق الملكية	الموجودات المعنوية
رأس المال (الرصيد في ١٢/٣١) ٩٠٠٠٠	شهرة المحل ٤٠٠٠
الأرباح المحتجزة ٢٠٠٠	قسط الإطفاء (١٠٠٠)
الاحتياطيات ٣٠٠٠	إجمالي الموجودات المعنوية ٣٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية ٩٥٠٠٠	الموجودات المدينة الأخرى
	الإيرادات المستحقة ٧٠٠٠
	إجمالي الموجودات الأخرى ٧٠٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية ١٥٠٠٠٠	إجمالي الموجودات ١٥٠٠٠٠

مثال رقم (٣)

فيما يلي بعض أرصدة الحسابات الخاصة بمنشأة سامراء التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

تكلفة بضاعة أول المدة ٣٠٠٠٠ دينار، تكلفة المشتريات ١٣٢٠٠٠ دينار، مصاريف الشراء ٢٦٠٠٠ دينار، الخصم المكتسب ١٨٠٠٠ دينار، مردودات المبيعات ٤٥٠٠٠ دينار، تكلفة بضاعة آخر المدة ٢٠٠٠٠ دينار، تكلفة البضاعة المباعة ١٥٠٠٠٠ دينار، نسبة مجمل الربح ٤٠% من صافي المبيعات، مصاريف تسويقية ٢٥٠٠٠ دينار، مصاريف إدارية ١٥٠٠٠ دينار.

المطلوب: تصوير قائمة الدخل الخاصة بالمنشأة.

الحل:

الملاحظات	قائمة الدخل لمنشأة سامراء التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١				
مجمّل الربح = صافي المبيعات - البضاعة المباعة ٤٠% س = س - ١٥٠٠٠٠ ١٥٠٠٠٠ = س - ٤٠% س ١٥٠٠٠٠ = ٦٠% س س = $\frac{١٥٠٠٠٠}{٦٠\%}$ س = ٢٥٠٠٠٠ دينار صافي المبيعات		٢٩٥٠٠٠		إيراد المبيعات	-
		(٤٥٠٠٠)		(مردودات المبيعات)	
		٢٥٠٠٠٠		صافي المبيعات	
		٣٠٠٠٠		تكلفة بضاعة أول المدة	
			١٣٢٠٠٠	تكلفة المشتريات	+
			٢٦٠٠٠	مصاريف الشراء	
			١٥٨٠٠٠	إجمالي تكلفة المشتريات	
			(١٨٠٠٠)	الخصم المكتسب	-
		١٤٠٠٠٠		صافي تكلفة المشتريات	
		١٧٠٠٠٠		تكلفة البضاعة المعدة للبيع	-
	(٢٠٠٠٠)		(تكلفة بضاعة آخر المدة)		
	(١٥٠٠٠٠)		(تكلفة البضاعة المباعة)		
	١٠٠٠٠٠		مجمّل الربح		
	(٢٥٠٠٠)		مصاريف تسويقية	-	
	(١٥٠٠٠)		مصاريف إدارية		
	٦٠٠٠٠		صافي الربح قبل الضريبة		

مثال رقم (٤)

فيما يلي البيانات الخاصة بمنشأة بغداد التجارية عن السنة المنتهية في

٢٠١٨/١٢/٣١.

صافي المبيعات ٢٢٠٠٠٠ دينار، مردودات المبيعات ١٥% من صافي المبيعات، صافي تكلفة المشتريات ١٢٥٠٠٠ دينار، مصاريف الشراء وتكلفة بضاعة أول المدة (٨%، ١٢%) على التوالي من صافي تكلفة المشتريات، مردودات المشتريات ٥٠٠٠ دينار، مجمل الربح ١٠٠٠٠٠ دينار، المصاريف المالية ٣٥% والتسويقية ٤٠% والإدارية ٢٥% من رصيد المصاريف التشغيلية، صافي الربح ٤٠% من مجمل الربح.

المطلوب: تصوير قائمة الدخل الخاصة بالمنشأة.

الحل:

الملاحظات	قائمة الدخل لمنشأة سامراء التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١				
		٢٥٣٠٠٠		إيراد المبيعات	-
		(٣٣٠٠٠)		(مردودات المبيعات)	
$١٥\% \times ٢٢٠٠٠٠$	٢٢٠٠٠٠			صافي المبيعات	
		١٥٠٠٠		تكلفة بضاعة أول المدة	
$١٢\% \times ١٢٥٠٠٠$			١٢٠٠٠٠	تكلفة المشتريات	+
$٨\% \times ١٢٥٠٠٠$			١٠٠٠٠	مصاريف الشراء	
			١٣٠٠٠٠	إجمالي تكلفة المشتريات	
			(٥٠٠٠)	(مردودات المشتريات)	-
		١٢٥٠٠٠		صافي تكلفة المشتريات	
		١٤٠٠٠٠		تكلفة البضاعة المعدة للبيع	-
		(٢٠٠٠٠)		(تكلفة بضاعة آخر المدة)	
	(١٢٠٠٠٠)			(تكلفة البضاعة المباعة)	
	١٠٠٠٠٠			مجمل الربح	
$٣٥\% \times ٦٠٠٠٠$		٢١٠٠٠		مصاريف مالية	
$٤٠\% \times ٦٠٠٠٠$		٢٤٠٠٠		مصاريف تسويقية	-
$٢٥\% \times ٦٠٠٠٠$		١٥٠٠٠		مصاريف إدارية	
	(٦٠٠٠٠)			إجمالي المصاريف التشغيلية	
$٤٠\% \times ١٠٠٠٠٠$	٤٠٠٠٠			صافي الربح قبل الضريبة	

مثال رقم (٥)

فيما يلي البيانات الخاصة بمنشأة المراعي التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

المبيعات ٦٠٠٠٠٠ دينار، مردودات المبيعات ٥٥٠٠٠ دينار، خصم مسموح به ٢٥٠٠٠ دينار، تكلفة بضاعة أول المدة ٦٠٠٠٠ دينار، تكلفة المشتريات ٣٦٥٠٠٠ دينار، مردودات المشتريات ١٥٠٠٠ دينار، خصم مكتسب ١٠٠٠٠ دينار، مجمل الربح ٣٠% من صافي المبيعات، المصاريف التسويقية ٦٦٠٠٠ دينار، المصاريف الإدارية ٦٠٠٠٠ دينار، فوائد دائنة ٥٠٠٠ دينار، خسائر بيع موجودات ثابتة ٤٥٠٠٠ دينار.

المطلوب: تصوير قائمة الدخل الخاصة بالمنشأة.

الحل:

الملاحظات	قائمة الدخل لمنشأة المراعي التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١		
	٦٠٠٠٠٠		إيراد المبيعات
	(٥٥٠٠٠)		(مردودات المبيعات)
	(٢٥٠٠٠)		(خصم مسموح به)
	٥٢٠٠٠٠		صافي المبيعات
	٦٠٠٠٠		تكلفة بضاعة أول المدة
		٣٦٥٠٠٠	تكلفة المشتريات
		(١٥٠٠٠)	(مردودات المشتريات)
		(١٠٠٠٠)	(خصم مكتسب)
		٣٤٠٠٠٠	صافي تكلفة المشتريات
		٤٠٠٠٠٠	تكلفة البضاعة المعدة للبيع
		(٣٦٠٠٠)	(تكلفة بضاعة آخر المدة)
		(٣٦٤٠٠٠)	(تكلفة البضاعة المباعة)
		١٥٦٠٠٠	مجمل الربح
		٦٦٠٠٠	مصاريف تسويقية
		٦٠٠٠٠	مصاريف إدارية
		(١٢٦٠٠٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
		٣٠٠٠٠	صافي الربح التشغيلي
		٥٠٠٠	فوائد دائنة
		(٤٥٠٠٠)	خسائر بيع موجودات ثابتة
		(١٠٠٠٠)	صافي الخسارة
$\%٣٠ \times ٥٢٠٠٠٠$			

مثال رقم (٦)

فيما يلي قائمة الدخل التي تشتمل على بعض العناصر ذات القيم المجهولة، والمطلوب إعادة تصوير هذه القائمة وتحديد المبلغ المجهول الخاص بكل عنصر.

قائمة الدخل	
٨٠٠٠٠٠	صافي المبيعات
؟	تكلفة البضاعة المباعة
؟	مجمل الربح
(٨٠٠٠٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
؟	صافي الربح قبل الضريبة
؟	مبلغ الضريبة ٤٠%
٧٢٠٠٠	صافي الربح بعد الضريبة

الحل:

الملاحظات	قائمة الدخل	
صافي الربح بعد الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة - مبلغ الضريبة	٨٠٠٠٠٠	صافي المبيعات
٧٢٠٠٠ = س - ٤٠% س	(٦٠٠٠٠٠)	تكلفة البضاعة المباعة
٧٢٠٠٠ = ٦٠% س	٢٠٠٠٠٠	مجمل الربح
إذاً س = $\frac{٧٢٠٠٠}{٦٠\%} = ١٢٠٠٠٠$	(٨٠٠٠٠)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٨٠٠٠ = ٤٠% × ١٢٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	صافي الربح قبل الضريبة
	(٤٨٠٠٠)	مبلغ الضريبة ٤٠%
	٧٢٠٠٠	صافي الربح بعد الضريبة

مثال رقم (٧)

فيما يلي الحالات التالية التي تمثل كل منها قائمة دخل مستقلة عن الأخرى، والمطلوب إعادة تصوير هذه القوائم وتحديد المبلغ المجهول في كل عنصر منها.

الملاحظات	الحالة ٣	الحالة ٢	الحالة ١	البيان
أولاً. الحالة ١: قيمة مجمل الربح ٤٠% من صافي المبيعات.	؟	؟	١٥٠٠٠٠	صافي المبيعات
	؟	٢٤٠٠٠	؟	تكلفة البضاعة المباعة
ثانياً. الحالة ٢: تكلفة البضاعة المباعة ٢٤٠٠٠ دينار وتمثل هذه القيمة ما نسبته ٣٠% من صافي المبيعات.	٣٠٠٠٠	؟	٤٠%	مجمل الربح
	؟	؟	؟	إجمالي المصاريف التشغيلية
ثالثاً. الحالة ٣: مجمل الربح ٣٠٠٠٠ دينار وتمثل هذه القيمة ما نسبته ٤٠% من صافي المبيعات.	؟	٢٨٠٠٠	٣٥٠٠٠	صافي الربح التشغيلي
	٦٠٠٠	؟	٧٠٠٠	الإيرادات العرضية
	(٣٠٠٠)	(٥٠٠٠)	(١٠٠٠٠)	المصاريف العرضية
	؟	؟	؟	صافي الربح قبل الضريبة
	٤٠%	٤٠%	٤٠%	مبلغ الضريبة ٤٠%
	١٠٨٠٠	١٨٠٠٠	؟	صافي الربح بعد الضريبة

الحل:

الملاحظات	الحالة ١	البيان
$60000 = 40\% \times 150000$	150000	صافي المبيعات
	(90000)	تكلفة البضاعة المباعة
	60000	مجمل الربح
	(25000)	إجمالي المصاريف التشغيلية
	35000	صافي الربح التشغيلي
	7000	الإيرادات العرضية
	(10000)	المصاريف العرضية
	32000	صافي الربح قبل الضريبة
12800	مبلغ الضريبة 40%	
	19200	صافي الربح بعد الضريبة

الملاحظات	الحالة ٢	البيان
<p>الجزء × مقلوب النسبة = الكل</p> $80000 = \frac{100}{30} \times 24000$ <p>صافي الربح بعد الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة - مبلغ الضريبة</p> $18000 = 40\% \text{ س}$ $18000 = 60\% \text{ س}$ <p>إذا س = $\frac{18000}{60\%}$ = صافي الربح قبل الضريبة = 30000</p>	80000	صافي المبيعات
	(24000)	تكلفة البضاعة المباعة
	56000	مجمل الربح
	(28000)	إجمالي المصاريف التشغيلية
	28000	صافي الربح التشغيلي
	7000	الإيرادات العرضية
	(5000)	المصاريف العرضية
	30000	صافي الربح قبل الضريبة
(12000)	مبلغ الضريبة 40%	
	18000	صافي الربح بعد الضريبة

الملاحظات	الحالة ٣	البيان
<p>الجزء × مقلوب النسبة = الكل</p> $75000 = \frac{100}{40} \times 30000$ <p>صافي الربح بعد الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة - مبلغ الضريبة</p> $10800 = 40\% \text{ س}$ $10800 = 60\% \text{ س}$ <p>إذا س = $\frac{10800}{60\%}$ = صافي الربح قبل الضريبة = 18000</p>	75000	صافي المبيعات
	(45000)	تكلفة البضاعة المباعة
	30000	مجمل الربح
	(15000)	إجمالي المصاريف التشغيلية
	15000	صافي الربح التشغيلي
	6000	الإيرادات العرضية
	(3000)	المصاريف العرضية
	18000	صافي الربح قبل الضريبة
(7200)	مبلغ الضريبة 40%	
	10800	صافي الربح بعد الضريبة

٣/٢. الحسابات الختامية وقائمة الدخل والميزانية العمومية في الوحدات الصناعية أولاً. حساب التشغيل: وهو الحساب الختامي الأول الذي يتم إعداده في الوحدات الصناعية بهدف تحديد تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المُصنَّعة) في هذه الوحدات، ويشتمل هذا الحساب على العناصر الآتية:

١. تكلفة المواد المباشرة أو (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج): ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

××××		تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	
	×××	تكلفة مشتريات المواد الأولية	+
	×××	مصاريف الشراء	
	×××	إجمالي تكلفة مشتريات المواد الأولية	
	(××)	(مردودات مشتريات المواد الأولية)	-
	(××)	(مسموحات مشتريات المواد الأولية)	
	(××)	(الخصم المكتسب)	
××××		صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية	
××××		تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام	-
(×××)		تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	
××××		تكلفة المواد المباشرة (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج)	

٢. التكلفة الأولية: ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

××××	تكلفة المواد المباشرة (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج)	+
××××	تكلفة الأجور المباشرة (أجور العمال المباشرين)	
××××	التكلفة الأولية	

٣. إجمالي التكاليف الصناعية: ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

××××	التكلفة الأولية	+
××××	التكاليف الصناعية (غير المباشرة) الأخرى	
××××	إجمالي التكاليف الصناعية	

من الأمثلة على التكاليف الصناعية الأخرى: (المواد غير المباشرة، الأجور غير المباشرة، تكاليف الصيانة، الوقود والزيوت، ماء وكهرباء المصنع، أي اندثار لأي موجود من موجودات المصنع، أخرى).

٤. تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المُصنَّعة): ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

××××	إجمالي التكاليف الصناعية	+
××××	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	
××××	تكلفة الإنتاج	-
(×××)	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	
××××	تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المُصنَّعة)	

ووفقاً لما تقدم يمكن تحديد الشكل الذي سيكون عليه **د/ التشغيل** بما يأتي:

د/ التشغيل لمنشأة الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
مردودات مشتريات المواد الأولية	×××
مسموحات مشتريات المواد الأولية	×××
الخصم المكتسب	×××
تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	×××
تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	×××
تكلفة الإنتاج التام (تكلفة البضاعة المصنعة)	×××
تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	×××
تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	×××
تكلفة مشتريات المواد الأولية	×××
مصاريف الشراء	×××
تكلفة الأجور المباشرة	×××
التكاليف الصناعية الأخرى	×××
تكلفة الإنتاج التام (تكلفة البضاعة المصنعة)	×××

٥. قيد قفل د/ التشغيل

××× من د/ المتاجرة

××× إلى د/ التشغيل (تكلفة الإنتاج التام)

كما ويتم إعداد كشف أو قائمة التشغيل للوحدات الاقتصادية وفق الشكل الآتي:

كشف أو قائمة التشغيل لمنشأة الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
××××	تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة
×××	تكلفة مشتريات المواد الأولية
×××	مصاريف الشراء
×××	إجمالي تكلفة مشتريات المواد الأولية
(××)	(مردودات مشتريات المواد الأولية)
(××)	(مسموحات مشتريات المواد الأولية)
(××)	(الخصم المكتسب)
××××	صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية
××××	تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام
(×××	تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة
××××	تكلفة المواد المباشرة (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج)
××××	تكلفة الأجور المباشرة (أجور العمال المباشرين)
××××	التكلفة الأولية
××××	التكاليف الصناعية (غير المباشرة) الأخرى
××××	إجمالي التكاليف الصناعية
××××	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة
××××	تكلفة الإنتاج
(×××	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة
××××	تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المصنعة)

ثانياً. **حساب المتاجرة:** وهو الحساب الختامي الثاني الذي يتم إعداده في الوحدات الصناعية بهدف تحديد مجمل ربح أو خسارة هذه الوحدات، ويشتمل هذا الحساب على العناصر الآتية:

١. **صافي المبيعات:** ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

إيراد المبيعات	xxxx	
(مردودات المبيعات)	(xxx)	-
(مسموحات المبيعات)	(xxx)	
(الخصم المسموح به)	(xxx)	
صافي المبيعات	xxxx	

٢. **تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع:** ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المُصنَّعة)	xxxx	+
تكلفة الإنتاج التام أول المدة	xxxx	
تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	xxxx	

٣. **تكلفة الإنتاج التام المباع:** ويتم تحديدها من الصيغة الآتية:

تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	xxxx	-
تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	(xxx)	
تكلفة الإنتاج التام المباع	xxxx	

٤. **مجمل الربح أو الخسارة:** ويتم تحديده من الصيغة الآتية:

صافي المبيعات	xxxx	-
تكلفة الإنتاج التام المباع	(xxx)	
مجمل الربح/الخسارة	xxxx	

ووفقاً لما تقدم يمكن تحديد الشكل الذي سيكون عليه **د/ المتاجرة** بما يأتي:

د/ المتاجرة لمنشأة الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١		
xxx	تكلفة الإنتاج التام (البضاعة المُصنَّعة)	xxx
xxx	تكلفة الإنتاج التام أول المدة	xxx
	مردودات المبيعات	xxx
	مسموحات المبيعات	xxx
	الخصم المسموح به	xxx
xxx	مجمل الربح (رصيد دائن)	xxx
xxxx		xxxx
xxx	مجمل الربح (رصيد دائن)	xxx
	مجمل الخسارة (رصيد مدين)	xxx

٥. قيود القفل الخاصة بـ (د/ المتاجرة)

إذا كان رصيد الحساب دائن مجمّل ربح	إذا كان رصيد الحساب مدين (مجمّل خسارة)
××× من د/ المتاجرة ××× إلى د/ أ.خ	××× من د/ أ.خ ××× إلى د/ المتاجرة

كما ويتم إعداد كشف أو قائمة المتاجرة للوحدات الاقتصادية وفق الشكل الآتي:

كشف أو قائمة المتاجرة لمنشأة ... الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١		
إيراد المبيعات	××××	
(مردودات المبيعات)	(×××)	-
(مسموحات المبيعات)	(×××)	
(الخصم المسموح به)	(×××)	
صافي المبيعات	××××	
تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المصنّعة)	××××	+
تكلفة الإنتاج التام أول المدة	××××	
تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	××××	-
تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	(×××)	
تكلفة الإنتاج التام المباع	(×××)	
مجمّل الربح/الخسارة	××××	

ثالثاً. حساب الأرباح والخسائر: وهو الحساب الختامي الثالث الذي يتم إعداده في الوحدات الصناعية بهدف تحديد صافي ربح أو خسارة هذه الوحدات، ويشتمل هذا الحساب على نفس العناصر في د / الأرباح والخسائر في الوحدات التجارية وهي:

١. صافي الربح التشغيلي أو الخسارة التشغيلية.

٢. صافي الربح أو الخسارة قبل الضريبة.

٣. صافي الربح بعد الضريبة.

كما وأن شكل الحساب وقيد قفله والتقرير أو القائمة الخاصة بهذه الأرباح

والخسائر، لا تختلف هي الأخرى عمّا تم بيانه في الوحدات التجارية.

وفي ضوء ما سبق يمكن تحديد الشكل الذي ستكون عليه قائمة الدخل

بالآتي:

قائمة الدخل لمنشأة الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١				
	xxxx		إيراد المبيعات	
	(xxx)		(مردودات المبيعات)	-
	(xxx)		(مسموحات المبيعات)	
	(xxx)		(الخصم المسموح به)	
xxxx			صافي المبيعات	
	xxxx		تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	
		xxxx	تكلفة مشتريات المواد الأولية	+
		xxxx	مصاريف الشراء	
		xxxx	إجمالي تكلفة مشتريات المواد الأولية	
	+	(xxx)	(مردودات مشتريات المواد الأولية)	-
		(xxx)	(مسموحات مشتريات المواد الأولية)	
		(xxx)	(الخصم المكتسب)	
	xxxx		صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية	
	xxxx		تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام	-
	(xxx)		تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	
	xxxx		تكلفة المواد المباشرة (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج)	+
	xxxx		تكلفة الأجور المباشرة	
	xxxx		التكلفة الأولية	+
	xxxx		التكاليف الصناعية (غير المباشرة) الأخرى	
	xxxx		إجمالي التكاليف الصناعية	+
	xxxx		تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	
	xxxx		تكلفة الإنتاج	-
	(xxx)		تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	
	xxxx		تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المصنعة)	+
	xxxx		تكلفة الإنتاج التام أول المدة	
	xxxx		تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	-
	(xxx)		تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	
(xxx)			تكلفة الإنتاج التام المباع	
xxxx			مجمّل الربح/الخسارة	
	xxx		المصاريف المالية	-
	xxx		المصاريف التسويقية	
	xxx		المصاريف الإدارية	
(xxx)			المصاريف التشغيلية	
xxxx			صافي الربح أو الخسارة التشغيلية	
xxx			الإيرادات العرضية	+
(xxx)			المصروفات العرضية	-
xxxx			صافي الربح قبل الضريبة	
(xxx)			مبلغ الضريبة	-
xxxx			صافي الربح بعد الضريبة	

رابعاً. قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية):

تختلف قائمة المركز المالي في تسلسل وترتيب بنودها وعناصرها في الوحدات الصناعية عمّا هي عليه في الوحدات التجارية، فالوحدات الصناعية قد تحتاج إلى رؤوس أموال كبيرة، وبالتالي لا يمكن الاعتماد على رؤوس الأموال المستقرضة، وعلى ذلك يقدم رأس المال في هذه القائمة على المطلوبات أو الالتزامات. ومن جهة ثانية يمكن لهذه الوحدات الاستفادة من رؤوس الأموال المستقرضة ذات الأجل الطويل أكثر من استفادتها من رؤوس الأموال المستقرضة لمدة قصيرة، وعليه تقدم المطلوبات الثابتة في التسلسل والترتيب على المطلوبات المتداولة، ولنفس السبب ترتب المطلوبات المتداولة بحسب مدة الاقتراض أو الدين.

ومن المعلوم أن نجاح مثل هذه الوحدات يعتمد بشكلٍ كبير على سرعة وجودة إنتاجها للوحدات المُصنّعة، وهذا يرتبط بموجوداتها الثابتة من مكائن وأجهزة وآلات ومعدات، وعلى ذلك تظهر هذه الموجودات قبل غيرها من الموجودات المتداولة، وترتب بحسب أهميتها ومساهمتها في الإنتاج، كما وترتب الموجودات المتداولة هي الأخرى بحسب صعوبة تحويلها إلى النقد، للتدليل على مدى إمكانية الوحدة في توفير المنتجات المُصنّعة وعلى البيع بالآجل.

وفي ضوء ما تقدم يمكن إعداد نموذج مبسط لقائمة المركز المالي كما في الشكل الآتي:

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمنشأة الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
حقوق الملكية		الموجودات الثابتة	
رأس المال (الرصيد في ١٢/٣١)	xxx	المكائن	xxx
الأرباح المحتجزة	xxx	(xx) - (مخصص الاندثار)	
الاحتياطيات	xxx	صافي المكائن	xxx
إجمالي حقوق الملكية	xxx	الآلات والمعدات	xxx
المطلوبات الثابتة		(xx) - (مخصص الاندثار)	
القروض	xxx	صافي الآلات والمعدات	xxx
الرهن	xxx	مباني المصنع	xxx
تعهدات للدفع طويلة الأجل	xxx	(xx) (مخصص الاندثار)	
إجمالي المطلوبات الثابتة	xxx	صافي المباني	xxx
المطلوبات المتداولة		الأثاث	xxx
الدائنون	xxx	(xx) - (مخصص الاندثار)	
أ.د.	xxx	صافي الأثاث	xxx
قروض قصيرة الأجل	xxx	إجمالي الموجودات الثابتة	xxx
إجمالي المطلوبات المتداولة	xxx	الموجودات المتداولة	
المطلوبات الأخرى		تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	xxx
المصاريف المستحقة	xxx	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	xxx
الإيرادات المستلمة مقدماً	xxx	تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	xxx
إجمالي المطلوبات الأخرى	xxx	المدينون	xxx
		(xx) - (مخصص د.م فيها)	
		صافي المدينون	xxx
		أ.ق.	xxx
		المصرف	xxx
		الصندوق	xxx
		إجمالي الموجودات المتداولة	xxx
		الموجودات المعنوية	
		شهرة المحل	xxx
		العلامة التجارية	xxx
		إجمالي الموجودات المعنوية	xxx
		الموجودات المدينة الأخرى	
		الإيرادات المستحقة	xxx
		المصاريف المدفوعة مقدماً	xxx
		إجمالي الموجودات الأخرى	xxx
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	xxxx	إجمالي الموجودات	xxxx

مثال رقم (٨)

ظهرت الأرصدة التالية ضمن ميزان المراجعة لمنشأة الفاو الصناعية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١. (المبالغ بالآلاف الدنانير)

تكلفة مشتريات المواد الأولية ٣٠٠٠٠٠٠ دينار، مصاريف الشراء ٤١٠٠٠٠ دينار، مردودات مشتريات المواد الأولية ٢١٠٠٠٠ دينار، الخصم المكتسب ٤٠٠٠٠ دينار، تكلفة الأجور المباشرة ٢٠٠٠٠٠٠ دينار، تكلفة الأجور غير المباشرة ٣٠٠٠٠٠ دينار، وقود وزيت ٣٦٠٠٠٠ دينار، كهرباء وقوى محرك ٢٦٠٠٠٠ دينار.

أما أرصدة أول وآخر المدة لعناصر (مخزون المواد الأولية، الإنتاج تحت التشغيل، الإنتاج التام) فكانت كما يأتي:

تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	١٤٠٠٠٠٠	تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	١٢٠٠٠٠٠
تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	٥٠٠٠٠	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	٦٠٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	٨٠٠٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام أول المدة	١٤٢٠٠٠٠

في حين كان رصيد ح/ المبيعات ٩٢٠٠٠٠٠ دينار، مردودات المبيعات ٤٣٠٠٠٠ دينار، مسموحات المبيعات ١٧٠٠٠٠ دينار، المصاريف التشغيلية ٣٨٠٠٠٠ دينار، المصاريف العرضية ١٢٠٠٠٠ دينار، الإيرادات العرضية ٢٥٠٠٠٠ دينار.

وبلغت أرصدة الموجودات والالتزامات وحقوق الملكية وفقاً لميزان المراجعة أيضاً كما يأتي: المكنن ٨٨٠٠٠٠٠ دينار (مخصص الاندثار ٨٠٠٠٠٠ دينار)، الآلات والمعدات ٣٠٠٠٠٠٠ دينار (مخصص الاندثار ١٠٠٠٠٠ دينار)، المباني ٩٠٠٠٠٠٠ دينار (مخصص الاندثار ٩٠٠٠٠٠ دينار)، صافي المدينون ٥٥٠٠٠٠ دينار، النقدية في المصرف ٣٧٥٠٠٠٠ دينار، شهرة المحل ١٥٠٠٠٠٠ دينار، رأس المال ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار، احتياطي التوسعات ١٩٠٠٠٠٠ دينار، القروض طويلة الأجل ٤٦٠٠٠٠٠ دينار، الدائنون ٧٥٠٠٠٠ دينار، أوراق الدفع ٢٥٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

١. قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ ح/ التشغيل وتصوير الحساب والكشف.
٢. قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ ح/ المتاجرة وتصوير الحساب والكشف.
٣. قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ ح/ أ.خ وتصوير الحساب والكشف.
٤. تصوير قائمة الدخل.
٥. تصوير قائمة المركز المالي.

الحل (١): قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ د/ التشغيل وتصوير الحساب والكشف.

قيد قفل أرصدة الحسابات الدائنة	قيد قفل أرصدة الحسابات المدينة
من مذكورين ٢٥٠٠٠	٨١٣٠٠٠ من د/ التشغيل
٢١٠٠٠ د/ مردودات مشتريات المواد الأولية	٨١٣٠٠٠ إلى مذكورين
٤٠٠٠ د/ الخصم المكتسب	١٢٠٠٠٠ د/ تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة
٢٥٠٠٠ إلى د/ التشغيل	٦٠٠٠٠ د/ تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة
	٣٠٠٠٠٠ د/ تكلفة مشتريات المواد الأولية
	٤١٠٠٠ د/ مصاريف الشراء
	٢٠٠٠٠٠ د/ تكلفة الأجور المباشرة
	٣٠٠٠٠ د/ تكلفة الأجور غير المباشرة
	٣٦٠٠٠ د/ وقود وزيوت
	٢٦٠٠٠ د/ كهرباء وقوى محرك

د/ التشغيل لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٢١٠٠٠ مردودات مشتريات المواد الأولية	١٢٠٠٠٠ تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة
٤٠٠٠ الخصم المكتسب	٦٠٠٠٠ تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة
١٤٠٠٠٠ تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	٣٠٠٠٠٠ تكلفة مشتريات المواد الأولية
٥٠٠٠٠ تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	٤١٠٠٠ مصاريف الشراء
	٢٠٠٠٠٠ تكلفة الأجور المباشرة
	٣٠٠٠٠ تكلفة الأجور غير المباشرة
	٣٦٠٠٠ وقود وزيوت
	٢٦٠٠٠ كهرباء وقوى محرك
٥٩٨٠٠٠ تكلفة الإنتاج التام (تكلفة البضاعة المصنعة)	
٨١٣٠٠٠	٨١٣٠٠٠
	٥٩٨٠٠٠ تكلفة الإنتاج التام (تكلفة البضاعة المصنعة)

قيد قفل رصيد د/ التشغيل

٥٩٨٠٠٠ من د/ المتاجرة
٥٩٨٠٠٠ إلى د/ التشغيل

كشف أو قائمة التشغيل لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١		
١٢٠٠٠٠		تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة
	٣٠٠٠٠٠	تكلفة مشتريات المواد الأولية
	٤١٠٠٠	مصاريف الشراء
+	٣٤١٠٠٠	إجمالي تكلفة مشتريات المواد الأولية
	(٢١٠٠٠)	(مردودات مشتريات المواد الأولية)
	(٤٠٠٠)	(الخصم المكتسب)
٣١٦٠٠٠		صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية
٤٣٦٠٠٠		تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام
(١٤٠٠٠٠)		تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة
٢٩٦٠٠٠		تكلفة المواد المباشرة (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج)
٢٠٠٠٠٠		تكلفة الأجور المباشرة (أجور العمال المباشرين)
٤٩٦٠٠٠		التكلفة الأولية
	٣٠٠٠٠	تكلفة الأجور غير المباشرة
	٣٦٠٠٠	وقود وزيوت
	٢٦٠٠٠	كهرباء وقوى محرك
+		التكاليف الصناعية (غير المباشرة) الأخرى
٩٢٠٠٠		إجمالي التكاليف الصناعية
٥٨٨٠٠٠		تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة
٦٠٠٠٠		تكلفة الإنتاج
٦٤٨٠٠٠		تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة
(٥٠٠٠٠)		تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المصنعة)
٥٩٨٠٠٠		

الحل (٢): قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ د/ المتاجرة وتصوير الحساب والكشف.

قيد قفل أرصدة الحسابات المدينة	قيد قفل أرصدة الحسابات الدائنة
٨٠٠٠٠٠ من د/ المتاجرة	٩٢٠٠٠٠ من د/ المبيعات
٨٠٠٠٠٠ إلى مذكورين	٩٢٠٠٠٠ إلى د/ المتاجرة
٥٩٨٠٠٠ د/ تكلفة الإنتاج التام (البضاعة المصنعة)	
١٤٢٠٠٠ د/ تكلفة الإنتاج التام أول المدة	
٤٣٠٠٠ د/ مردودات المبيعات	
١٧٠٠٠ د/ مسموحات المبيعات	

د/ المتاجرة لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
المبيعات	٩٢٠٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام أول المدة	١٤٢٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	٨٠٠٠٠
مردودات المبيعات	٤٣٠٠٠
مسموحات المبيعات	١٧٠٠٠
مجمل الربح (رصيد دائن)	٢٠٠٠٠٠
	١٠٠٠٠٠٠
مجمل الربح (رصيد دائن)	٢٠٠٠٠٠

قيد قفل رصيد د/ المتاجرة

٢٠٠٠٠٠ من د/ المتاجرة (مجمل ربح)
٢٠٠٠٠٠ إلى د/ أ.خ

كشف أو قائمة المتاجرة لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
إيراد المبيعات	٩٢٠٠٠٠
(مردودات المبيعات)	(٤٣٠٠٠)
(مسموحات المبيعات)	(١٧٠٠٠)
صافي المبيعات	٨٦٠٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المُصنَّعة)	٥٩٨٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام أول المدة	١٤٢٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	٧٤٠٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	(٨٠٠٠٠)
تكلفة الإنتاج التام المباع	(٦٦٠٠٠٠)
مجمل الربح	٢٠٠٠٠٠

الحل (٣): قفل أرصدة الحسابات ذات العلاقة بـ **د/ أ.خ** وتصوير الحساب والكشف.

قيد قفل أرصدة الحسابات المدينة	قيد قفل أرصدة الحسابات الدائنة
٥٠٠٠٠ من د/ أ.خ	٢٥٠٠٠ من د/ الإيرادات العرضية
٥٠٠٠٠ إلى مذكورين	٢٥٠٠٠ إلى د/ أ.خ
٣٨٠٠٠ د/ المصاريف التشغيلية	
١٢٠٠٠ د/ المصاريف العرضية	

د/ أ.خ لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٣٨٠٠٠ المصاريف التشغيلية	٢٠٠٠٠٠ مجمل الربح (رصيد دائن)
١٢٠٠٠ المصاريف العرضية	٢٥٠٠٠ الإيرادات العرضية
١٧٥٠٠٠ صافي الربح (رصيد دائن)	
٢٢٥٠٠٠	٢٢٥٠٠٠
	١٧٥٠٠٠ صافي الربح (رصيد دائن)

قيد قفل رصيد د/ أ.خ

١٧٥٠٠٠ من د/ أ.خ (صافي ربح)
١٧٥٠٠٠ إلى د/ توزيع أ.خ

كشف أ.خ لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١		
٢٠٠٠٠٠	مجمّل الربح (رصيد دائن)	-
(٣٨٠٠٠)	المصاريف التشغيلية	-
١٦٢٠٠٠	صافي الربح التشغيلي	
٢٥٠٠٠	الإيرادات العرضية	+
(١٢٠٠٠)	المصاريف العرضية	-
١٧٥٠٠٠	صافي الربح قبل الضريبة	

الحل (٤): تصوير قائمة الدخل

قائمة الدخل لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
	٩٢٠٠٠٠		إيرادات المبيعات
	(٤٣٠٠٠)		(مردودات المبيعات)
	(١٧٠٠٠)		(مسموحات المبيعات)
٨٦٠٠٠٠			صافي المبيعات
	١٢٠٠٠٠		تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة
		٣٠٠٠٠٠	تكلفة مشتريات المواد الأولية
		٤١٠٠٠	مصاريف الشراء
		٣٤١٠٠٠	إجمالي تكلفة مشتريات المواد الأولية
	+	(٢١٠٠٠)	(مردودات مشتريات المواد الأولية)
		(٤٠٠٠)	(الخصم المكتسب)
	٣١٦٠٠٠		صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية
	٤٣٦٠٠٠		تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام
	(١٤٠٠٠٠)		تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة
	٢٩٦٠٠٠		تكلفة المواد المباشرة (تكلفة المواد الأولية المستخدمة في الإنتاج)
	٢٠٠٠٠٠		تكلفة الأجور المباشرة
	٤٩٦٠٠٠		التكلفة الأولية
		٣٠٠٠٠	تكلفة الأجور غير المباشرة
		٣٦٠٠٠	وقود وزيوت
		٢٦٠٠٠	كهرباء وقوى محرك
	٩٢٠٠٠		التكاليف الصناعية (غير المباشرة) الأخرى
	٥٨٨٠٠٠		إجمالي التكاليف الصناعية
	٦٠٠٠٠		تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة
	٦٤٨٠٠٠		تكلفة الإنتاج
	(٥٠٠٠٠)		تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة
	٥٩٨٠٠٠		تكلفة الإنتاج التام أو (تكلفة البضاعة المصنعة)
	١٤٢٠٠٠		تكلفة الإنتاج التام أول المدة
	٧٤٠٠٠٠		تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع
	(٨٠٠٠٠)		تكلفة الإنتاج التام آخر المدة
(٦٦٠٠٠٠)			تكلفة الإنتاج التام المباع
٢٠٠٠٠٠			مجمل الربح
(٣٨٠٠٠)			المصاريف التشغيلية
١٦٢٠٠٠			صافي الربح التشغيلي
٢٥٠٠٠			الإيرادات العرضية
(١٢٠٠٠)			المصروفات العرضية
١٧٥٠٠٠			صافي الربح قبل الضريبة

الحل (٥): تصوير قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لمنشأة الفاو الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
حقوق الملكية	الموجودات الثابتة
رأس المال (الرصيد في ١٢/٣١) ٢٠٠٠٠٠٠	المكائن ٨٨٠٠٠٠
احتياطي التوسعات ١٩٠٠٠٠	(٨٠٠٠٠) - (مخصص الاندثار)
إجمالي حقوق الملكية ٢١٩٠٠٠٠	صافي المكائن ٨٠٠٠٠٠
المطلوبات الثابتة	الآلات والمعدات ٣٠٠٠٠٠
القروض ٤٦٠٠٠٠	(١٠٠٠٠) - (مخصص الاندثار)
إجمالي المطلوبات الثابتة ٤٦٠٠٠٠	صافي الآلات والمعدات ٢٩٠٠٠٠
المطلوبات المتداولة	مباني المصنع ٩٠٠٠٠٠
الدائنون ٧٥٠٠٠	(٩٠٠٠٠) (مخصص الاندثار)
أ.د. ٢٥٠٠٠	صافي المباني ٨١٠٠٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة ١٠٠٠٠٠	إجمالي الموجودات الثابتة ١٩٠٠٠٠٠
	الموجودات المتداولة
	تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة ١٤٠٠٠٠
	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة ٥٠٠٠٠
	تكلفة الإنتاج التام آخر المدة ٨٠٠٠٠
	صافي المدينون ٥٥٠٠٠
	المصرف ٣٧٥٠٠٠
	إجمالي الموجودات المتداولة ٧٠٠٠٠٠
	الموجودات المعنوية
	شهرة المحل ١٥٠٠٠٠
	إجمالي الموجودات المعنوية ١٥٠٠٠٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية ٢٧٥٠٠٠٠	إجمالي الموجودات ٢٧٥٠٠٠٠

مثال رقم (٩)

فيما يلي بعض أرصدة الحسابات الخاصة بمنشأة النيل الصناعية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

صافي المبيعات (?) دينار، إجمالي التكاليف الصناعية ٢٨٠٠٠ دينار، تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة ٢٠٠٠ دينار، تكلفة الإنتاج التام ٢٦٠٠٠ دينار، تكلفة الإنتاج التام آخر المدة ١٤٥٠٠ دينار، تكلفة الإنتاج التام المباع ٢٥٥٠٠ دينار، مجمل الربح ٦٠٥٠٠ دينار، المصاريف البيعية والإدارية (?) دينار، معدل الضريبة على الأرباح ١٠%، صافي الربح بعد الضريبة ٤٥٠٠٠ دينار.

المطلوب: إعداد قائمة الدخل الخاصة بالمنشأة.

الملاحظات

قائمة الدخل لمنشأة النيل الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
٨٦٠٠٠		صافي المبيعات	
	٢٨٠٠٠	إجمالي التكاليف الصناعية	+
	٢٠٠٠	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	
	٣٠٠٠٠	تكلفة الإنتاج	-
	(٤٠٠٠)	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	
	٢٦٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام	+
	١٤٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام أول المدة	
	٤٠٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	-
	(١٤٥٠٠)	تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	
	(٢٥٥٠٠)	تكلفة الإنتاج التام المباع	
	٦٠٥٠٠	مجمل الربح	-
	(١٠٥٠٠)	المصاريف البيعية والإدارية	
	٥٠٠٠٠	صافي الربح قبل الضريبة	-
	(٥٠٠٠)	مبلغ الضريبة ١٠%	
	٤٥٠٠٠	صافي الربح بعد الضريبة	

صافي الربح بعد الضريبة =
صافي الربح قبل الضريبة - مبلغ الضريبة
٤٥٠٠٠ = س - ١٠% س
٤٥٠٠٠ = ٩٠% س
إذاً س = $\frac{٤٥٠٠٠}{٩٠\%} = ٥٠٠٠٠$

مثال رقم (١٠)

حصل حريق في منشأة القادسية الصناعية، مما أدى إلى تلف بياناتها بشكل كبير، وبصفتك محاسباً له خبرة جيدة، طُلب منك المساعدة لغرض تحديد البيانات المفقودة لتقديمها إلى شركة التأمين، فإذا علمت أن كل ما متوفر من بيانات عن الشركة كانت كما يأتي:

تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	٣٠.٠٠٠	تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	١٥.٠٠٠
تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	؟	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	٥.٠٠٠
تكلفة الإنتاج التام أول المدة	؟	تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	٧.٠٠٠

صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية ٥٥.٠٠٠ دينار، تكلفة الأجور المباشرة ٤.٠٠٠ دينار، ت.ص.غ. المباشرة ٥٠% من تكلفة الأجور المباشرة، تكلفة الإنتاج التام (تكلفة البضاعة المصنعة) ٦.٠٠٠ دينار، صافي المبيعات ١٥.٠٠٠ دينار، مجمل الربح ٣٠% من صافي المبيعات.

المطلوب: تحديد البيانات المفقودة من خلال إعداد قائمة التشغيل وقائمة المتاجرة.

الملاحظات

قائمة التشغيل لمنشأة القادسية الصناعية		
١٥.٠٠٠	تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	+
٥٥.٠٠٠	صافي مشتريات المواد الأولية	
٧.٠٠٠	تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام	-
(٣٠.٠٠٠)	تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة	
٤.٠٠٠	تكلفة المواد المباشرة	+
٤.٠٠٠	تكلفة الأجور المباشرة	
٨.٠٠٠	التكلفة الأولية	+
٢.٠٠٠	ت.ص.غ. المباشرة	
١٠.٠٠٠	إجمالي التكاليف الصناعية	+
٥.٠٠٠	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة	
١٥.٠٠٠	تكلفة الإنتاج	-
(٩.٠٠٠)	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة	
٦.٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام	+

٢.٠٠٠ = ٥٠% × ٤.٠٠٠

الملاحظات

قائمة المتاجرة لمنشأة القادسية الصناعية		
١٥.٠٠٠	صافي المبيعات	
٦.٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام	+
٧.٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام أول المدة	
١٣.٠٠٠	تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	-
(٢٥.٠٠٠)	تكلفة الإنتاج التام آخر المدة	
(١٠.٥٠٠)	تكلفة الإنتاج التام المباع	
٤٥.٠٠٠	مجمل الربح	

٤٥.٠٠٠ = ٣٠% × ١٥.٠٠٠

مثال رقم (١١)

تأسست منشأة شط العرب الصناعية في ٢٠١٨/١/١، والآتي بعض أرصدة الحسابات مع مجموعة النسب التي تمثل أرصدة الحسابات الأخرى في نهاية السنة. تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة تعادل ٢٥% من تكلفة مشتريات المواد الأولية. تكلفة المواد المباشرة ٣٠٠٠٠٠٠ دينار. تكلفة الأجور المباشرة تعادل ٣٠% من إجمالي التكاليف الصناعية. تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة تعادل (ثلث) تكلفة الإنتاج التام. تكلفة الإنتاج التام آخر المدة تعادل ٢٥% من تكلفة الإنتاج التام المباع. تكلفة الإنتاج التام المباع تعادل ١٥٠% من المصاريف التشغيلية. المصاريف التشغيلية تعادل ٣٠% من صافي المبيعات. صافي الربح التشغيلي ٢٠٠٠٠٠٠ دينار. المطلوب: إعداد قائمة الدخل الخاصة بالمنشأة.

الحل:

ملاحظات قبل الحل:

تكلفة المواد المباشرة = تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام - تكلفة مخزون المواد الأولية ١٢/٣١

تكلفة المواد المباشرة = تكلفة مخزون المواد ١/١ + صافي تكلفة مشتريات المواد - تكلفة مخزون المواد ١٢/٣١

$$٣٠٠٠٠٠٠ = \text{صفر} + \text{س} - ٢٥\%$$

$$٣٠٠٠٠٠٠ = \text{صفر} + ٧٥\%$$

$$٣٠٠٠٠٠٠ = ٧٥\%$$

$$\text{إذاً س} = \frac{٣٠٠٠٠٠٠}{٧٥\%} = ٤٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار صافي تكلفة مشتريات المواد الأولية}$$

صافي الربح التشغيلي = مجمل الربح - المصاريف التشغيلية

صافي الربح التشغيلي = صافي المبيعات - تكلفة الإنتاج التام المباع - المصاريف التشغيلية

$$٢٠٠٠٠٠٠ = \text{س} - ١٥٠\% (٣٠\% \text{س}) - ٣٠\%$$

$$٢٠٠٠٠٠٠ = \text{س} - ٤٥\% \text{س} - ٣٠\%$$

$$٢٠٠٠٠٠٠ = \text{س} - ٧٥\%$$

$$٢٠٠٠٠٠٠ = ٢٥\%$$

$$\text{إذاً س} = \frac{٢٠٠٠٠٠٠}{٢٥\%} = ٨٠٠٠٠٠٠ \text{ دينار صافي المبيعات}$$

الملاحظات

قائمة الدخل لمنشأة شط العرب الصناعية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
٨٠٠٠٠٠	صافي المبيعات		
	تكلفة مخزون المواد الأولية أول المدة	+	
	صافي مشتريات المواد الأولية		
	تكلفة المواد الأولية المعدة للاستخدام	-	
	تكلفة مخزون المواد الأولية آخر المدة		
	تكلفة المواد المباشرة	+	
$\% ٣٠ \times ٦٠٠٠٠٠$	تكلفة الأجور المباشرة		
	التكلفة الأولية	+	
	ت.ص.غ. المباشرة		
	إجمالي التكاليف الصناعية	+	
	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل أول المدة		
$\frac{١}{٣} \times ٤٥٠٠٠٠$	تكلفة الإنتاج	-	
	تكلفة الإنتاج تحت التشغيل آخر المدة		
	تكلفة الإنتاج التام	+	
	تكلفة الإنتاج التام أول المدة		
	تكلفة الإنتاج التام المعد للبيع	-	
$\% ٢٥ \times ٣٦٠٠٠٠$	تكلفة الإنتاج التام آخر المدة		
	تكلفة الإنتاج التام المباع		
(٣٦٠٠٠٠)			
٤٤٠٠٠٠	مجمّل الربح		
$\% ٣٠ \times ٨٠٠٠٠٠$	المصاريف التشغيلية	-	
	صافي الربح التشغيلي		
٢٠٠٠٠٠			

الفصل الثالث

أوراق العمل والتسويات القيدية للمصاريف والإيرادات

المقدمة

تعد التسويات القيدية أحد أهم مراحل الدورة المحاسبية، والأساس الذي يستند عليه في إعداد الحسابات الختامية والتقارير المالية، وتوفير المعلومات المحاسبية المتوافقة والمنسجمة مع المبادئ والقواعد المحاسبية التي تحكم قياس الرقم المحاسبي، وبالتالي ملاءمة وصدق المعلومة المقدمة لأصحاب المصالح.

١/٣. الأساس المعتمد في إثبات قيود التسوية:

لقيد العمليات المحاسبية في أي وحدة اقتصادية يتم إتباع أحد الأسس الآتية:

١. الأساس النقدي.

٢. أساس الاستحقاق.

٣. أساس الاستحقاق المعدل.

إن إتباع أي من الأسس السابقة يعتمد على:

- طبيعة نشاط الوحدة، وطبيعة الإيرادات والمصروفات فيها.
- مدى أهمية البيانات المحاسبية بالنسبة للوحدة وللأطراف الأخرى المعنية بها.
- الشكل القانوني للمشروع.
- مدى الالتزام بتطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة.

وفيما يلي شرح مفصل لهذه الأسس:

١. الأساس النقدي

وبموجب هذا الأساس لا يثبت في دفاتر الوحدة إلا الإيرادات التي تم استلامها بغض النظر عن أنها تخص السنة الحالية أو السابقة أو اللاحقة، والمصروفات التي يتم دفعها فقط سواء تخص السنة الحالية أو السابقة أو اللاحقة. بمعنى أنه لا يعترف بالإيراد إلا بعد استلامه ولا يعترف بالمصروف إلا بعد سداه.

ويعد الأساس النقدي من أقدم الأسس في المحاسبة، ولا زال مطبقاً في الوحدات الحكومية وبعض المهن الحرة.

ومن مبررات هذا الأساس:

- قصر الفترة عادةً ما بين تحقق الإيراد واستلامه، وما بين تحقق المصروف ودفعه.
 - محدودية الأهمية للبيانات المحاسبية من وجهة مالك الوحدة.
 - سهولة الفهم وبساطة التطبيق بالمقارنة مع أساس الاستحقاق.
 - توفير مستوى عالٍ من الرقابة على حركة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- أما عيوبه فهي:
- لا يوفر البيانات اللازمة لحساب النتيجة والمركز المالي بصورة عادلة بحيث تعبر عن وضع الوحدة الحقيقي.
 - لا يوفر الإمكانية لعمل المقارنات بين الفترات المالية.

٢. أساس الاستحقاق

وفقاً لهذا الأساس، لا يعد إيراداً ولا مصروفاً للفترة المالية إلا ما يخصها فقط، وبغض النظر عن عملية الاستلام أو الدفع النقدي الفعلي، عليه فإن الإيرادات والمصروفات التي تخص فترات أخرى سابقة أو لاحقة لا تعد من ضمن إيرادات ومصروفات الفترات المالية المعنية.

ويتميز هذا الأساس بما يأتي:

أ. يوفر بيانات أكثر عدالة لإظهار نتيجة عمل الوحدة ومركزها المالي، حيث يتضمن حساب المتاجرة والأرباح والخسائر والميزانية العمومية بيانات حقيقية كونه يأخذ بنظر الاعتبار:

- تناقص الموجودات الثابتة بحكم استخدامها وتقدمها.
- وجود عمليات مالية تؤثر في أكثر من فترة مالية واحدة سواء تضمنت إيرادات أو مصروفات أو أرباح أو خسائر.

ب. إنه أكثر ملاءمة لتطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة، وخصوصاً مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات.

ج. يوفر رقابة أكثر شمولية ليس على حركة النقد فقط، وبالتالي فهو يتيح إجراء المقارنات السليمة بين الفترات المالية نظراً لاستقلالية كل فترة عن غيرها.

ملحوظة: يتم تطبيق أساس الاستحقاق في جميع الوحدات الاقتصادية (تجارية كانت أم صناعية أم خدمية) باستثناء الوحدات الحكومية وبعض المهن الحرة التي تعتمد الأساس النقدي وأساس الاستحقاق المعدل، وعليه فإن الوحدات التجارية والصناعية قيد الدراسة هي من الوحدات التي تعتمد أساس الاستحقاق.

٣. أساس الاستحقاق المعدل

ويعتمد هذا الأساس في المهن الحرة مثل (مكاتب المحامين، العيادات الطبية، مكاتب المحاسبين، وغيرها)، حيث يعتمد أساس الاستحقاق مع المصاريف والأساس النقدي مع الإيرادات.

٢/٣. قيود تسوية المصاريف والإيرادات

تعرف التسوية محاسبياً بأنها عبارة عن عملية تحميل السنة المالية بما يخصها من مصاريف وإيرادات، وذلك تطبيقاً لكل من مبدأ (تحقق الإيراد، المقابلة والاستحقاق) ولكل من فرض (الاستمرارية، الدورية)، وتتم هذه التعديلات في نهاية السنة المالية.

ومن المعلوم أن المنشآت التجارية الهادفة للربح تخضع لفروض ومبادئ محاسبية توجب العمل بأساس الاستحقاق وجرد الحسابات لإعداد قيود التسوية. والجرد: هو عملية التأكد من الوجود الفعلي للموجود والتحقق من أرصدة الالتزامات والمصاريف والإيرادات.

أما **قيود التسوية:** فهي قيود يومية لمعالجة حدث اقتصادي مستمر لا يمكن حسم موضوعه إلا في نهاية الفترة المالية.

ويجرى الجرد الشامل على الحسابات الظاهرة في ميزان المراجعة لغرض إثبات قيود التسوية وهي كما يأتي:

١/٢/٣. جرد وتسوية المصاريف

يقصد بالمصاريف المبالغ التي تدفعها المنشأة مقابل الخدمات المقدمة لها والتي تساعدها في ممارسة أنشطتها، مثل (إيجار المحل، الرواتب، الإعلان، ومصاريف الماء والكهرباء والهاتف، وغير ذلك).

وتسجل المبالغ المدفوعة عن هذه الخدمات مصروفًا، وبالتالي فإن أرصدة حساباتها التي تظهر في السجلات المحاسبية في نهاية السنة المالية تمثل المبالغ المدفوعة كمصاريف خلال السنة.

فمثلاً لو كان رصيد ح/ الرواتب في نهاية السنة هو (٢٠٠٠٠) دينار، فهذا يعني أن المنشأة قد دفعت هذا المبلغ لموظفيها خلال السنة، وهذا الرصيد يمثل المبلغ المدفوع فعلاً، وليس بالضرورة أن يكون هو المبلغ الواجب تخصيصه على السنة (حسب مبدأ الاستحقاق)، لأن المبلغ المدفوع قد يكون أكبر أو أقل مما يخص السنة، وفي كلا الحالتين إن كان المبلغ المدفوع أكبر أو أقل مما يخص السنة المالية، فإنه يستوجب التعديل أو التسوية وذلك بتخفيضه (إن كان أكبر) أو زيادته (إن كان أقل) حتى يصبح بعد التعديل مساوياً لما يخص السنة ليتم قفله في ح/أ.خ، بمعنى أن هذا الحساب يحمل بالمصاريف التي تخص نفس السنة بغض النظر عما دفع خلالها.

وبعبارة أدق فإنه من الناحية المحاسبية يتوجب تطبيق مبدأ مقابلة مصاريف السنة المالية بإيرادات نفس السنة لغرض تحديد الأرباح أو الخسائر الصافية لذات السنة، وعلى ذلك يتم استبعاد المصاريف المدفوعة مقدماً من المبلغ المدفوع فعلاً، أو إضافة المصاريف المستحقة على المبلغ المدفوع، ثم يقل مبلغ المصروف بعد هذه التسوية في ح/أ.خ.

ووفقاً لجرد المصاريف فإنه يتم إثبات قيود التسوية للمستحق منها والمدفوع مقدماً، وتعني عملية الجرد هذه حصر معالجات المصاريف وأرصدها لتحديد علاقتها بالفترة المالية، بمعنى التمييز بين أرصدة حساباتها، فإذا كانت مساوية لما

يخص الفترة المالية، فلا يثبت لها قيد التسوية، أما إذا زادت أو انخفضت عمّا يخص الفترة، فعند ذلك يثبت قيد التسوية وفق الحسابات الآتية:

أولاً. المصاريف المدفوعة مقدماً: ويظهر هذا الحساب عندما تكون أرصدة حسابات المصاريف أكبر مما تخص الفترة المالية، بمعنى أنها تتضمن مبالغ عائدة لفترات مالية لاحقة، فيكون من الواجب تخفيضها وإثبات قيود التسوية اللازمة لها باعتبارها مصاريفاً مدفوعة مقدماً، ولأن هذه المصاريف تمثل موجودات للمنشأة، فمن الطبيعي أن يكون طبيعة حسابها مديناً، في حين أن المصروف الأصلي سيكون دائناً بمبلغ التخفيض، وعلى ذلك ستكون المعالجة المحاسبية لها وفقاً للقيد الآتي:

×××× من د/ المصروف المدفوع مقدماً (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)
×××× إلى د/ المصروف (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)

ثانياً. المصاريف المستحقة: ويظهر هذا الحساب عندما تكون أرصدة حسابات المصاريف أقل مما تخص الفترة المالية، بمعنى أنها تتضمن مبالغ عائدة لنفس الفترة ولكنها لم تسدد بعد، فيكون من الواجب زيادتها وإثبات قيود التسوية اللازمة لها باعتبارها مصاريفاً مستحقة، ولأن هذه المصاريف تمثل التزامات على المنشأة، فمن الطبيعي أن يكون طبيعة حسابها دائناً، في حين أن المصروف الأصلي سيكون مديناً بمبلغ الزيادة، وعلى ذلك ستكون المعالجة المحاسبية لها وفقاً للقيد الآتي:

×××× من د/ المصروف (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)
×××× إلى د/ المصروف المستحق (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)

ملحوظة: بعد إثبات قيود التسوية للمصاريف المدفوعة مقدماً في نهاية السنة المالية الحالية، يتم إثبات قيود التسوية العكسية لها في بداية السنة المالية اللاحقة، ويكمن الهدف من وراء هذه العملية لإعادة طبيعة الحساب إلى أصله.

فطبيعة د/ المصروف مديناً، وبالتالي فإن قيد التسوية العكسي في بداية السنة اللاحقة سيعيده إلى هذه الطبيعة من خلال المعالجة التالية:

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١

×××× من د/ المصروف المدفوع مقدماً (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)
×××× إلى د/ المصروف (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)

قيد التسوية العكسي في ٢٠١٩/١/١

×××× من د/ المصروف (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)
×××× إلى د/ المصروف المدفوع مقدماً (رواتب، إيجار المحل، ماء وكهرباء)

مثال رقم (١)

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١
رصيد د/ الرواتب مديناً بمبلغ ٩٧٥٠٠٠ دينار، وعند التدقيق والمراجعة تبين أن
عدد الموظفين هو (٥) براتب شهري للموظف قدره ١٥٠٠٠ دينار، كما تبين أن
مبلغ الزيادة هو عبارة عن رواتب مصروفة لهم عن الشهر الأول من السنة القادمة.
المطلوب: إجراء قيود التسوية والقفل والتسوية العكسية وتصوير الحسابات اللازمة
(دفتر الأستاذ، أ.خ الجزئي، الميزانية الجزئية).

الحل:

الراتب السنوي = ٥ موظفين × ١٥٠٠٠ راتب الموظف × ١٢ شهر = ٩٠٠٠٠٠ دينار
الراتب المدفوع مقدماً = ٩٧٥٠٠٠ - ٩٠٠٠٠٠ = ٧٥٠٠٠ دينار

د/ الرواتب		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٧٥٠٠٠ مدفوعة مقدماً	٩٧٥٠٠٠ رصيد	٧٥٠٠٠ من د/ رواتب مدفوعة مقدماً ٧٥٠٠٠ إلى د/ الرواتب
٩٠٠٠٠٠ أ.خ	٩٠٠٠٠٠ رصيد	
د/ الرواتب المدفوعة مقدماً		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
	٧٥٠٠٠ رواتب	٩٠٠٠٠٠ من د/ أ.خ ٩٠٠٠٠٠ إلى د/ الرواتب
د/ أ.خ الجزئي		
	٩٠٠٠٠٠ رواتب	
الميزانية الجزئية		
	الموجودات الأخرى ٧٥٠٠٠٠ رواتب م. مقدماً	

٢٠١٩/١/١ في الرواتب		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٩/١/١	
	٧٥٠٠٠ رصيد ١/١		٧٥٠٠٠ من د/ الرواتب
			٧٥٠٠٠ إلى د/ رواتب مدفوعة مقدماً
د/ الرواتب المدفوعة مقدماً			
٧٥٠٠٠ رواتب	٧٥٠٠٠ رصيد ١/١		

مثال رقم (٢)

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ رصيد د/ الإيجار مديناً بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بقسط إيجار شهري قدره ١٠٠٠٠٠ دينار، وعند التدقيق والمراجعة تبين أن قسطي الشهرين الأخيرين من السنة لم تسدد بعد. المطلوب: إجراء قيود التسوية والقفل وتصوير الحسابات اللازمة (دفتر الأستاذ، أ.خ. الجزئي، الميزانية الجزئية).

الحل:

الإيجار السنوي = ١٠٠٠٠٠ القسط الشهري × ١٢ شهر = ١٢٠٠٠٠٠ دينار

الإيجار المستحق = ١٢٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠ دينار

د/ الإيجار		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
	١٠٠٠٠٠ رصيد		٢٠٠٠٠ من د/ الإيجار
	٢٠٠٠٠ مستحق		٢٠٠٠٠ إلى د/ الإيجار المستحق
١٢٠٠٠٠ أ.خ	١٢٠٠٠٠ رصيد		
د/ الإيجار المستحق		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٢٠٠٠٠ الإيجار			١٢٠٠٠٠ من د/ أ.خ
			١٢٠٠٠٠ إلى د/ الإيجار
د/ أ.خ الجزئي			
	١٢٠٠٠٠ إيجار		
الميزانية الجزئية			
المطلوبات الأخرى			
٢٠٠٠٠ إيجار مستحق			

الحالات العامة لمعالجة المصاريف المدفوعة مقدماً

هناك ثلاث حالات لإثبات ومعالجة المصاريف المدفوعة مقدماً، ويمكن بيان

هذه الحالات من خلال المثال الآتي:

مثال رقم (٣)

في ٢٠١٨/١/١ اشترت إحدى المنشآت التجارية قرطاسية بمبلغ قدره ٨٠٠٠٠ دينار نقداً، وقد حددت هذه المنشأة مصروفها السنوي من القرطاسية بمبلغ ٣٥٠٠٠ دينار.

المطلوب: إثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في تاريخ الشراء ونهاية السنة المالية.

الحالة الأولى اثباتها كمصروف

د/ القرطاسية		قيد الشراء في ٢٠١٨/١/١
٤٥٠٠٠ مقدماً	٨٠٠٠٠ الصندوق	٨٠٠٠٠ من د/ القرطاسية
٣٥٠٠٠ أ.خ	٣٥٠٠٠ رصيد ١٢/٣١	٨٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١

القرطاسية المدفوعة مقدماً = ٨٠٠٠٠ - ٣٥٠٠٠ = ٤٥٠٠٠ دينار

٤٥٠٠٠ من د/ قرطاسية مدفوعة مقدماً

٤٥٠٠٠ إلى د/ القرطاسية

د/ القرطاسية المدفوعة مقدماً	
٤٥٠٠٠ قرطاسية	

قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١

٣٥٠٠٠ من د/ أ.خ

٣٥٠٠٠ إلى د/ القرطاسية

الحالة الثانية اثباتها كموجود

د/ القرطاسية المدفوعة مقدماً		قيد الشراء في ٢٠١٨/١/١
٣٥٠٠٠ قرطاسية	٨٠٠٠٠ الصندوق	٨٠٠٠٠ من د/ قرطاسية مدفوعة مقدماً ٨٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق
	٤٥٠٠٠ رصيد ١٢/٣١	قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
		القرطاسية التي تخص السنة المالية هي (٣٥٠٠٠) دينار
د/ القرطاسية		٣٥٠٠٠ من د/ القرطاسية
٣٥٠٠٠ أ.خ	٣٥٠٠٠ مدفوعة مقدماً	٣٥٠٠٠ إلى د/ قرطاسية مدفوعة مقدماً
		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
		٣٥٠٠٠ من د/ أ.خ ٣٥٠٠٠ إلى د/ القرطاسية

الحالة الثالثة اثباتها كمصروف وكموجود

د/ القرطاسية		قيد الشراء في ٢٠١٨/١/١
٣٥٠٠٠ أ.خ	٣٥٠٠٠ الصندوق	٨٠٠٠٠ من مذكورين ٣٥٠٠٠ د/ القرطاسية ٤٥٠٠٠ د/ قرطاسية مدفوعة مقدماً ٨٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق
د/ القرطاسية المدفوعة مقدماً		لا يثبت قيد للتسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
	٤٥٠٠٠ الصندوق	قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
		٣٥٠٠٠ من د/ أ.خ ٣٥٠٠٠ إلى د/ القرطاسية

وبعد بيان هذه الحالات الثلاث، تجدر الإشارة إلى أن هناك اتفاق بين المحاسبين على إثبات المصاريف المدفوعة مقدماً وفقاً للحالة الأولى.

تأثير إهمال تسوية المصاريف المستحقة والمدفوعة مقدماً

- إن إهمال تسوية المصاريف المستحقة والمدفوعة مقدماً سيؤدي إلى إظهار كل من صافي الربح والمركز المالي للمنشأة بأكثر أو أقل مما يجب.
١. تأثير إهمال تسوية المصاريف المستحقة: إذا أهملت تسوية المصاريف المستحقة وتم قفل المبلغ المدفوع فقط فإن ذلك سيؤدي إلى:
- إظهار صافي الربح بأكثر من حقيقته وذلك لأن عدم تسوية المصاريف المستحقة سيزيد عليه قفل المصاريف بأقل مما يخص السنة المالية، وبذلك سوف يزيد صافي الربح دون مبرر.
 - إظهار المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي بأقل من مجموعها الحقيقي، وذلك لأن عدم تسوية المصاريف المستحقة سيؤدي إلى عدم إدخالها ضمن هذه المطلوبات.
٢. تأثير إهمال تسوية المصاريف المدفوعة مقدماً: إذا أهملت تسوية المصاريف المدفوعة مقدماً وتم قفل المبلغ المدفوع بالكامل فإن ذلك سيؤدي إلى:
- إظهار صافي الربح بأقل من حقيقته وذلك لأن عدم تسوية المصاريف المدفوعة مقدماً سيزيد عليه قفل المصاريف بأكثر مما يخص السنة المالية، وبذلك سوف ينخفض صافي الربح دون مبرر.
 - إظهار الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي بأقل من مجموعها الحقيقي، وذلك لأن عدم تسوية المصاريف المدفوعة مقدماً سيؤدي إلى عدم إدخالها ضمن هذه الموجودات.

٢/٢/٣. جرد وتسوية الإيرادات

ويتم على أساس هذا الجرد إثبات قيود التسوية اللازمة للإيرادات المستحقة والإيرادات المدفوعة مقدماً، وتعني عملية الجرد هذه حصر معالجات الإيرادات وأرصدها لتحديد علاقتها بالفترة المالية، بمعنى التمييز بين أرصدة حساباتها، فإذا كانت مساوية لما يخص الفترة المالية، فلا يثبت لها قيد التسوية، أما إذا زادت أو انخفضت عما يخص الفترة، فعند ذلك يثبت قيد التسوية وفق الحسابات الآتية:

أولاً. الإيرادات المستلمة مقدماً: ويظهر هذا الحساب عندما تكون أرصدة حسابات الإيرادات أكبر مما تخص الفترة المالية، بمعنى أنها تتضمن مبالغ عائدة لفترات مالية لاحقة، فيكون من الواجب تخفيضها وإثبات قيود التسوية اللازمة لها باعتبارها إيرادات مستلمة مقدماً، ولأن هذه الإيرادات تمثل التزامات على المنشأة، فمن الطبيعي أن يكون طبيعة حسابها دائماً، في حين أن الإيراد الأصلي سيكون مديناً بمبلغ التخفيض، وعلى ذلك ستكون المعالجة المحاسبية لها وفقاً للقيد الآتي:

×××× من ح/ الإيراد (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)
×××× إلى ح/ الإيراد المستلم مقدماً (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)

ثانياً. الإيرادات المستحقة: ويظهر هذا الحساب عندما تكون أرصدة حسابات الإيرادات أقل مما تخص الفترة المالية، بمعنى أنها تتضمن مبالغ عائدة لنفس الفترة ولكنها لم تستلم بعد، فيكون من الواجب زيادتها وإثبات قيود التسوية اللازمة لها باعتبارها إيرادات مستحقة، ولأن هذه الإيرادات تمثل موجودات للمنشأة، فمن الطبيعي أن يكون طبيعة حسابها مديناً، في حين أن الإيراد الأصلي سيكون دائماً بمبلغ الزيادة، وعلى ذلك ستكون المعالجة المحاسبية لها وفقاً للقيد الآتي:

×××× من ح/ الإيراد المستحق (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)
×××× إلى ح/ الإيراد (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)

ملحوظة: بعد إثبات قيود التسوية للإيرادات المستلمة مقدماً في نهاية السنة المالية الحالية، يتم إثبات قيود التسوية العكسية لها في بداية السنة المالية اللاحقة، ويكمن الهدف من وراء هذه العملية لإعادة طبيعة الحساب إلى أصله.

فطبيعة ح/ الإيراد دائناً، وبالتالي فإن قيد التسوية العكسي في بداية السنة اللاحقة سيعيده إلى هذه الطبيعة من خلال المعالجة التالية:

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١

×××× من ح/ الإيراد (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)
×××× إلى ح/ الإيراد المستلم مقدماً (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)

قيد التسوية العكسي في ٢٠١٩/١/١

×××× من ح/ الإيراد المستلم مقدماً (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)
×××× إلى ح/ الإيراد (عقار، أوراق مالية، عمولة مكتسبة)

مثال رقم (٤)

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ رصيد ح/إيراد العقار دائناً بمبلغ ٥٢٠٠٠٠٠ دينار، وعند التدقيق والمراجعة تبين أن المنشأة قد أجزت جزءاً من عقارها منذ بداية السنة بإيجار شهري قدره ٤٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب: إجراء قيود التسوية والقفل والتسوية العكسية وتصوير الحسابات اللازمة (دفتر الأستاذ، أ.خ الجزئي، الميزانية الجزئية).

الحل:

إيراد العقار السنوي = ٤٠٠٠٠٠ شهرياً × ١٢ شهر = ٤٨٠٠٠٠٠ دينار

إيراد العقار المستلم مقدماً = ٤٨٠٠٠٠٠ - ٥٢٠٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠٠٠ دينار

ح/ إيراد العقار		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٥٢٠٠٠٠٠ رصيد	٤٠٠٠٠٠ مستلم مقدماً	٤٠٠٠٠ من ح/ إيراد عقار
		٤٠٠٠٠ إلى ح/ إيراد عقار مستلم مقدماً
٤٨٠٠٠٠٠ رصيد	٤٨٠٠٠٠٠ أ.خ	
ح/ إيراد العقار المستلم مقدماً		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
٤٠٠٠٠٠ إيراد عقار		٤٨٠٠٠٠٠ من ح/ إيراد عقار
		٤٨٠٠٠٠٠ إلى ح/ أ.خ

د/ أ.خ الجزئي	
٤٨٠٠٠٠٠ إيراد عقار	
الميزانية الجزئية	
المطلوبات الأخرى	
٤٠٠٠٠٠ إيراد عقار مستلم مقدماً	

د/ إيراد العقار في ٢٠١٩/١/١		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٩/١/١	
٤٠٠٠٠٠ رصيد ١/١		٤٠٠٠٠ من د/ إيراد عقار مستلم مقدماً	
		٤٠٠٠٠ إلى د/ إيراد العقار	
د/ إيراد العقار المستلم مقدماً			
٤٠٠٠٠٠ رصيد ١/١	٤٠٠٠٠٠ إيراد عقار		

مثال رقم (٥)

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ رصيد د/ الفوائد الدائنة بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار، وعند التدقيق والمراجعة تبين أن مبلغ الفوائد الشهري المستحق للمنشأة هو ١٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب: إجراء قيود التسوية والقفيل وتصوير الحسابات اللازمة (دفتر الأستاذ، أ.خ الجزئي، الميزانية الجزئية).

الحل:

الفوائد الدائنة السنوية = ١٠٠٠٠٠ شهرياً × ١٢ شهر = ١٢٠٠٠٠٠ دينار
 الفوائد الدائنة المستحقة = ١٢٠٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠٠ دينار

د/ الفوائد الدائنة		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
١٠٠٠٠٠٠ رصيد		٢٠٠٠٠ د/ الفوائد الدائنة المستحقة	
٢٠٠٠٠٠ مستحقة		٢٠٠٠٠ إلى د/ الفوائد الدائنة	
١٢٠٠٠٠٠ رصيد	١٢٠٠٠٠٠ أ.خ		
د/ الفوائد الدائنة المستحقة		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
	٢٠٠٠٠٠ فوائد دائنة	١٢٠٠٠٠٠ من د/ الفوائد الدائنة	
		١٢٠٠٠٠٠ إلى د/ أ.خ	

د/ أ.خ الجزئي	
١٢٠٠٠٠٠ فوائد دائنة	
الميزانية الجزئية	
	الموجودات الأخرى ٢٠٠٠٠٠ فوائد مستحقة

الحالات العامة لمعالجة الإيرادات المستلمة مقدماً

هناك ثلاث حالات لإثبات ومعالجة الإيرادات المستلمة مقدماً، ويمكن بيان هذه الحالات من خلال المثال الآتي:

مثال رقم (٦)

في ٢٠١٨/١/١ أُجرت إحدى المنشآت التجارية عقاراً لها واستلمت مبلغاً قدره ١٨٠٠٠٠٠ دينار نقداً (١٢٠٠٠٠٠ دينار عن هذه السنة والباقي عن نصف السنة القادمة).

المطلوب: إثبات المعالجات المحاسبية اللازمة في ٢٠١٨/١/١ و ٢٠١٨/١٢/٣١.

الحالة الأولى اثباتها كإيراد

د/ إيراد العقار		قيد استلام المبلغ في ٢٠١٨/١/١
١٨٠٠٠٠٠ الصندوق	٦٠٠٠٠٠ مقدماً	١٨٠٠٠٠٠ من د/ الصندوق
١٢٠٠٠٠٠ رصيد ١٢/٣١	١٢٠٠٠٠٠ أ.خ	١٨٠٠٠٠٠ إلى د/ إيراد العقار
		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١

الإيراد المستلم مقدماً = ١٨٠٠٠٠٠ - ١٢٠٠٠٠٠ = ٦٠٠٠٠٠ دينار

٦٠٠٠٠٠ من د/ إيراد العقار

٦٠٠٠٠٠ إلى د/ إيراد العقار المستلم مقدماً

د/ إيراد العقار المستلم مقدماً		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
٦٠٠٠٠٠ إيراد العقار		١٢٠٠٠٠٠ من د/ إيراد العقار
		١٢٠٠٠٠٠ إلى د/ أ.خ

الحالة الثانية اثباتها كمطلوب

د/ إيراد العقار المستلم مقدماً		قيد استلام المبلغ في ٢٠١٨/١/١
١٨٠٠٠٠٠ الصندوق	١٢٠٠٠٠٠ إيراد	١٨٠٠٠٠٠ من د/ الصندوق ١٨٠٠٠٠٠ إلى د/ إيراد العقار المستلم مقدماً
١٢/٣١ رصيد ٦٠٠٠٠٠		
		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
		إيراد العقار الذي يخص السنة المالية هو (١٢٠٠٠٠٠) دينار ١٢٠٠٠٠٠ من د/ إيراد العقار المستلم مقدماً ١٢٠٠٠٠٠ إلى د/ إيراد العقار
د/ إيراد العقار		
١٢٠٠٠٠٠ إيراد مقدم	١٢٠٠٠٠٠ أ.خ	
		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
		١٢٠٠٠٠٠ من د/ إيراد العقار ١٢٠٠٠٠٠ إلى د/ أ.خ

الحالة الثالثة اثباتها كإيراد وكمطلوب

د/ إيراد العقار		قيد استلام المبلغ في ٢٠١٨/١/١
١٢٠٠٠٠٠ صندوق	١٢٠٠٠٠٠ أ.خ	١٨٠٠٠٠٠ من د/ الصندوق ١٨٠٠٠٠٠ إلى مذكورين ١٢٠٠٠٠٠ د/ إيراد العقار ٦٠٠٠٠٠ د/ إيراد العقار المستلم مقدماً
د/ إيراد العقار المستلم مقدماً		
٦٠٠٠٠٠ صندوق		
		لا يثبت قيد للتسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١

قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١

١٢٠٠٠٠٠ من د/ إيراد العقار
١٢٠٠٠٠٠ إلى د/ أ.خ

وبعد بيان هذه الحالات الثلاث، تجدر الإشارة إلى أن هناك اتفاق بين المحاسبين على إثبات الإيرادات المستلمة مقدماً وفقاً للحالة الأولى.

تأثير إهمال تسوية الإيرادات المستحقة والمستلمة مقدماً

إن إهمال تسوية الإيرادات المستحقة والمستلمة مقدماً سيؤدي إلى إظهار كل من صافي الربح والمركز المالي للمنشأة بأكثر أو أقل مما يجب.

١. تأثير إهمال تسوية الإيرادات المستحقة: إذا أهملت تسوية الإيرادات المستحقة وتم قفل المبلغ المستلم فقط فإن ذلك سيؤدي إلى:

- إظهار صافي الربح بأقل من حقيقته وذلك لأن عدم تسوية الإيرادات المستحقة سترتب عليه قفل الإيرادات بأقل مما يخص السنة المالية، وبذلك سوف ينخفض صافي الربح دون مبرر.

- إظهار الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي بأقل من مجموعها الحقيقي، وذلك لأن عدم تسوية الإيرادات المستحقة سيؤدي إلى عدم إدخالها ضمن هذه الموجودات.

٢. تأثير إهمال تسوية الإيرادات المستلمة مقدماً: إذا أهملت تسوية الإيرادات المستلمة مقدماً وتم قفل المبلغ المستلم بالكامل فإن ذلك سيؤدي إلى:

- إظهار صافي الربح بأكثر من حقيقته وذلك لأن عدم تسوية الإيرادات المستلمة مقدماً سترتب عليه قفل الإيرادات بأكثر مما يخص السنة المالية، وبذلك سوف يرتفع صافي الربح دون مبرر.

- إظهار المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي بأقل من مجموعها الحقيقي، وذلك لأن عدم تسوية الإيرادات المستلمة مقدماً سيؤدي إلى عدم إدخالها ضمن هذه المطلوبات.

٣/٣. أوراق العمل

أوراق العمل أو مذكرة التسوية هي عبارة عن جدول ذو حقول متعددة يستعمل لتبويب وتسوية أرصدة الحسابات في نهاية كل مدة تجارية لتسهيل عمل الحسابات الختامية والميزانية العمومية.

ويمكن توضيح هذا الجدول وعناصره من النموذج الآتي:

الجدول (١) نموذج ورقة العمل لمنشأة ... التجارية

اسم الحساب	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة المعدل		المتاجرة		أ.خ		الميزانية	
	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	موجود	مطلوب

مثال رقم (٧)

فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة لمنشأة الزهور التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١
(المبالغ بالآلاف الدنانير)

أسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	وعند التدقيق والمراجعة تبين ما يأتي:
بضاعة أول المدة	٤٠٠٠		بضاعة آخر المدة ٦٠٠٠ دينار.
المشتريات	٨٥٠٠		
عمولة وكلاء الشراء	٢٠٠		عمولة مستحقة على المنشأة ١٠٠ دينار لم تسدد بعد.
المبيعات		١٤٥٠٠	
المصاريف الإدارية	٥٥٠		المصاريف الإدارية التي تخص السنة ٥٠٠ دينار.
المصاريف البيعية	٥٠٠		المصاريف البيعية التي تخص السنة ٦٠٠ دينار.
إيراد أ. مالية قصيرة الأجل		٥٠٠	إيراد مستحق للمنشأة ولم يستلم بعد لآخر شهرين.
إيراد العقار		٣٥٠	إيراد العقار الشهري للمنشأة ٢٥ دينار.
الصندوق	٤٥٠		
المصرف	٣٥٠٠		
أ. مالية قصيرة الأجل	١٠٠٠		فائدة شهرية للمنشأة من الأوراق المالية بنسبة ٥%.
أوراق قبض	١١٠٠		
مدينون	١٥٠٠		
دائنون		٢٥٠٠	
أوراق دفع		١٤٥٠	
مباني	٩٠٠٠		
أثاث	١٠٠٠		
رأس المال		١٢٠٠٠	يضاف صافي الربح المحقق إلى رصيد رأس المال
الإجمالي	٣١٣٠٠	٣١٣٠٠	

المطلوب:

أولاً. إعداد ورقة العمل.

ثانياً. إثبات بضاعة ١٢/٣١، وقيود التسوية للحسابات التي طرأ عليها التغيير مع قيود القفل الخاصة بها وتصوير الحسابات و (ح/ المتاجرة و ح/ أ.خ).

ثالثاً. تصوير قائمة المركز المالي.

الحل أولاً:

ورقة العمل لمنشأة الزهور التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ (المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم الحساب	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة المعدل		المتاجرة		أ.خ		رأس المال		الميزانية	
	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	موجود	مطلوب
بضاعة أول المدة	٤٠٠٠				٤٠٠٠			٤٠٠٠						
المشتريات	٨٥٠٠				٨٥٠٠			٨٥٠٠						
عمولة وكلاء الشراء	٢٠٠			١٠٠	٣٠٠			٣٠٠						
المبيعات		١٤٥٠٠			١٤٥٠٠			١٤٥٠٠						
المصاريف الإدارية	٥٥٠			٥٠	٥٠٠			٥٠٠		٥٠٠				
المصاريف البيعية	٥٠٠			١٠٠	٦٠٠			٦٠٠		٦٠٠				
إيراد أ. مالية قصيرة الأجل		٥٠٠		١٠٠	٦٠٠			٦٠٠		٦٠٠				
إيراد العقار		٣٥٠		٥٠	٣٠٠			٣٠٠		٣٠٠				
الصندوق	٤٥٠				٤٥٠							٤٥٠		
المصرف	٣٥٠٠				٣٥٠٠							٣٥٠٠		
أوراق قبض	١١٠٠				١١٠٠							١١٠٠		
مدينون	١٥٠٠				١٥٠٠							١٥٠٠		
أ. مالية قصيرة الأجل	١٠٠٠				١٠٠٠							١٠٠٠		
دائنون		٢٥٠٠			٢٥٠٠								٢٥٠٠	
أوراق دفع		١٤٥٠			١٤٥٠								١٤٥٠	
مباني	٩٠٠٠				٩٠٠٠							٩٠٠٠		
أثاث	١٠٠٠				١٠٠٠							١٠٠٠		
رأس المال		١٢٠٠٠			١٢٠٠٠							١٢٠٠٠		
الإجمالي	٣١٣٠٠	٣١٣٠٠												
عمولة وكلاء الشراء مستحقة					١٠٠		١٠٠						١٠٠	
مصاريف إدارية مدفوعة مقدماً					٥٠		٥٠						٥٠	
مصاريف بيعية مستحقة					١٠٠		١٠٠						١٠٠	
إيراد أ. مالية قصيرة الأجل مستحق					١٠٠		١٠٠						١٠٠	
إيراد العقار المستلم مقدماً					٥٠		٥٠						٥٠	
					٤٠٠		٤٠٠							
					٣١٦٠٠		٣١٦٠٠							
بضاعة ١٢/٣١					٦٠٠٠		٦٠٠٠						٦٠٠٠	
					٢٠٥٠٠		٢٠٥٠٠							
مجمّل الربح					٧٧٠٠		٧٧٠٠							
					٨٦٠٠		٨٦٠٠							
صافي الربح					٧٥٠٠		٧٥٠٠							
					١٩٥٠٠		١٩٥٠٠							
رأس المال (حقوق الملكية)					١٩٥٠٠		١٩٥٠٠							
الإجمالي	٢٣٧٠٠	٢٣٧٠٠												

الحل ثانياً:

١. قيد إثبات بضاعة آخر المدة

قيد إثبات بضاعة ١٢/٣١	د/ بضاعة ١٢/٣١
٦٠٠٠ من د/ بضاعة آخر المدة	٦٠٠٠ المتاجرة
٦٠٠٠ إلى د/ المتاجرة	٦٠٠٠ رصيد ١٢/٣١

٢. قيد تسوية وقل عمولة وكلاء الشراء

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	د/ عمولة وكلاء الشراء
١٠٠ من د/ عمولة وكلاء الشراء	٢٠٠ رصيد
١٠٠ إلى د/ عمولة وكلاء الشراء المستحقة	١٠٠ عمولة مستحقة
	٣٠٠ رصيد ١٢/٣١
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	د/ عمولة وكلاء الشراء المستحقة
٣٠٠ من د/ المتاجرة	١٠٠ عمولة وكلاء
٣٠٠ إلى د/ عمولة وكلاء الشراء	١٠٠ رصيد ١٢/٣١

٣. قيد قفل ح/ المتاجرة

قيد القفل في ١٢/٣١		ح/ المتاجرة لمنشأة الزهور التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٧٧٠٠ من ح/ المتاجرة	٤٠٠٠ بضاعة ١/١	١٤٥٠٠ مبيعات	٦٠٠٠ بضاعة ١٢/٣١
٧٧٠٠ إلى ح/ أ.خ	٨٥٠٠ مشتريات		
	٣٠٠ عمولة وكلاء الشراء		
	٧٧٠٠ أ.خ	٧٧٠٠ مجمل ربح	

٤. قيد تسوية وقفل المصاريف الإدارية

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ المصاريف الإدارية	
٥٠ من ح/ مصاريف إدارية مدفوعة مقدماً	٥٥٠ رصيد	٥٠ مدفوعة مقدماً	
٥٠ إلى ح/ المصاريف الإدارية	٥٠٠ رصيد ١٢/٣١	٥٠٠ أ.خ	
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ مصاريف إدارية مدفوعة مقدماً	
٥٠٠ من ح/ أ.خ	٥٠ مصاريف إدارية		
٥٠٠ إلى ح/ المصاريف الإدارية	٥٠٠ رصيد ١٢/٣١		

٥. قيد تسوية وقفل المصاريف البيعية

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ المصاريف البيعية	
١٠٠ من ح/ المصاريف البيعية	٥٠٠ رصيد		
١٠٠ إلى ح/ المصاريف البيعية المستحقة	١٠٠ مستحقة		
	٦٠٠ رصيد ١٢/٣١	٦٠٠ أ.خ	
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ المصاريف البيعية المستحقة	
٦٠٠ من ح/ أ.خ	١٠٠ مصاريف بيعية		
٦٠٠ إلى ح/ المصاريف البيعية	١٠٠ رصيد ١٢/٣١		

٦. قيد تسوية وقفل إيراد الأوراق المالية قصيرة الأجل

إيراد الأوراق المالية السنوي = ١٠٠٠ أوراق مالية × ٥% × ١٢ شهر = ٦٠٠ دينار

إيراد الأوراق المالية المستحق = ٦٠٠ السنوي - ٥٠٠ الرصيد = ١٠٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ إيراد أ. مالية	
١٠٠ من ح/ إيراد أ. مالية مستحق	٥٠٠ رصيد		
١٠٠ إلى ح/ إيراد أ. مالية	١٠٠ مستحق		
	٦٠٠ رصيد ١٢/٣١	٦٠٠ أ.خ	
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ إيراد أ. مالية مستحق	
٦٠٠ من ح/ إيراد أ. مالية	١٠٠ إيراد أ. مالية		
٦٠٠ إلى ح/ أ.خ	١٠٠ رصيد ١٢/٣١		

٧. قيد تسوية وقف إيراد العقار

إيراد العقار السنوي = ٢٥ شهرياً × ١٢ شهر = ٣٠٠ دينار

إيراد العقار المستلم مقدماً = ٣٥٠ المستلم - ٣٠٠ السنوي = ٥٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١		د/ إيراد العقار	
٥٠	من د/ إيراد العقار	٣٥٠	رصيد
٥٠	إلى د/ إيراد العقار المستلم مقدماً	٣٠٠	رصيد ١٢/٣١
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١		د/ إيراد العقار المستلم مقدماً	
٣٠٠	من د/ إيراد العقار	٥٠	إيراد العقار
٣٠٠	إلى د/ أ.خ	٥٠	رصيد ١٢/٣١

٨. قيد قفل د/ أ.خ

قيد القفل في ١٢/٣١		د/ أ.خ لمنشأة الزهور التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٧٥٠٠	من د/ أ.خ أو توزيع أ.خ	٥٠٠	مصاريف إدارية
٧٥٠٠	إلى د/ رأس المال	٦٠٠	مصاريف بيعية
		٣٠٠	إيراد العقار
		٧٥٠٠	صافي الربح
		٧٥٠٠	رأس المال

الحل ثالثاً:

قائمة المركز المالي لمنشأة الزهور التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
المطلوبات المتداولة		الموجودات المتداولة	
الدائنون	٢٥٠٠	الصندوق	٤٥٠
أ.د.	١٤٥٠	المصرف	٣٥٠٠
إجمالي المطلوبات المتداولة	٣٩٥٠	أوراق مالية	١٠٠٠
		أ.ق.	١١٠٠
المطلوبات الأخرى		المدينون	١٥٠٠
عمولة وكلاء الشراء المستحقة	١٠٠	تكلفة بضاعة آخر المدة	٦٠٠٠
مصاريف بيعية مستحقة	١٠٠	إجمالي الموجودات المتداولة	١٣٥٥٠
إيراد العقار المستلم مقدماً	٥٠		
إجمالي المطلوبات الأخرى	٢٥٠	الموجودات الثابتة	
		المباني	٩٠٠٠
حقوق الملكية		الأثاث	١٠٠٠
رأس المال (الرصيد في ١٢/٣١)	١٩٥٠٠	إجمالي الموجودات الثابتة	١٠٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	١٩٥٠٠	الموجودات المدينة الأخرى	
		مصاريف إدارية مدفوعة مقدماً	٥٠
		إيراد أ. مالية مستحق	١٠٠
		إجمالي الموجودات الأخرى	١٥٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣٧٠٠	إجمالي الموجودات	٢٣٧٠٠

مثال رقم (٨)

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في

٢٠١٨/١٢/٣١:

أسم الحساب	الرصيد	وعند التدقيق والمراجعة تبين ما يأتي:
إيراد العقار	٧٢٠	إيراد العقار الشهري ٥٠ دينار اعتباراً من ٢/١
تأمين مدفوع مقدماً	٤٠٠	قسط التأمين مدفوع بتاريخ ١٠/١ عن فترة سنة وثمانية شهور
الرواتب	٤٤٠	الراتب الشهري ٤٠ دينار
القرطاسية	١٠٠	القرطاسية المتبقية في المخازن ٤٠ دينار
إيجار المعرض	٤٥٠	عقد الإيجار يبدأ من ٥/١ والإيجار السنوي هو ٦٠٠ دينار
إيراد فائدة مستلم مقدماً	٢٠٠	إيراد الفائدة السنوي ١٥٠ دينار

المطلوب: إثبات قيود التسوية والقفل وتصوير الحسابات ذات العلاقة في
٢٠١٨/١٢/٣١.

الحل:

١. قيد تسوية وقفل إيراد العقار

إيراد العقار لسنة ٢٠١٨ = ٥٠ شهرياً × ١١ شهر = ٥٥٠ دينار

إيراد العقار المقدم = ٥٥٠ - ٧٢٠ = ١٧٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
١٧٠ من ح/ إيراد العقار	ح/ إيراد العقار
١٧٠ إلى ح/ إيراد العقار المستلم مقدماً	٧٢٠ رصيد
٥٥٠ أ.خ	٥٥٠ رصيد ١٢/٣١
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٥٥٠ من ح/ إيراد العقار	ح/ إيراد العقار المستلم مقدماً
٥٥٠ إلى ح/ أ.خ	١٧٠ إيراد عقار
	١٧٠ رصيد ١٢/٣١

٢. قيد تسوية وقفل التأمين المدفوع مقدماً

قسط التأمين الشهري = ٤٠٠ ÷ ٢٠ شهر = ٢٠ دينار

التأمين لسنة ٢٠١٨ = ٢٠ دينار شهرياً × ٣ شهور = ٦٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٦٠ من ح/ التأمين	ح/ التأمين المدفوع مقدماً
٦٠ إلى ح/ التأمين المدفوع مقدماً	٤٠٠ رصيد
	٣٤٠ رصيد ١٢/٣١
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٦٠ من ح/ أ.خ	ح/ التأمين
٦٠ إلى ح/ التأمين	٦٠ تأمين مقدم
	٦٠ رصيد ١٢/٣١
	٦٠ أ.خ

٣. قيد تسوية وقفل الرواتب

الراتب السنوي = ٤٠ دينار شهرياً × ١٢ شهر = ٤٨٠ دينار
الرواتب المستحقة = ٤٤٠ - ٤٨٠ = ٤٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٠ من د/ الرواتب	٤٤٠ رصيد
٤٠ إلى د/ الرواتب المستحقة	٤٠ رواتب مستحقة
	٤٨٠ رصيد ١٢/٣١
	٤٨٠ أ.خ
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٨٠ من د/ أ.خ	٤٠ رواتب
٤٨٠ إلى د/ الرواتب	٤٠ رصيد ١٢/٣١

٤. قيد تسوية وقفل القرطاسية

القرطاسية التي تخص السنة = ١٠٠ - ٤٠ متبقية = ٦٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٠ من د/ القرطاسية المدفوعة مقدماً	١٠٠ رصيد
٤٠ إلى د/ القرطاسية	٤٠ مدفوعة مقدماً
	٦٠ رصيد ١٢/٣١
	٦٠ أ.خ
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٦٠ من د/ أ.خ	٤٠ قرطاسية
٦٠ إلى د/ القرطاسية	٤٠ رصيد ١٢/٣١

٥. قيد تسوية وقفل إيجار المعرض

إيجار المعرض الشهري = ٦٠٠ ÷ ١٢ شهر = ٥٠ دينار
إيجار المعرض لسنة ٢٠١٨ = ٥٠ دينار شهرياً × ٨ شهور = ٤٠٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٥٠ من د/ إيجار المعرض المدفوع مقدماً	٤٥٠ رصيد
٥٠ إلى د/ إيجار المعرض	٥٠ مدفوع مقدماً
	٤٠٠ رصيد ١٢/٣١
	٤٠٠ أ.خ
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٤٠٠ من د/ أ.خ	٥٠ إيجار المعرض
٤٠٠ إلى د/ إيجار المعرض	٥٠ رصيد ١٢/٣١

٦. قيد تسوية وقفل إيراد الفائدة المستلم مقدماً

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
١٥٠ من ح/ إيراد الفائدة المستلم مقدماً	ح/ إيراد الفائدة ١٥٠
١٥٠ إلى ح/ إيراد الفائدة	٢٠٠ رصيد
٥٠ رصيد ١٢/٣١	
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١	
١٥٠ من ح/ إيراد الفائدة	ح/ إيراد الفائدة ١٥٠
١٥٠ إلى ح/ أ.خ	١٥٠ أ.خ
١٥٠ رصيد ١٢/٣١	

مثال رقم (٩)

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في

٢٠١٧/١٢/٣١:

أسم الحساب	الرصيد	العمليات التي تمت خلال السنة المالية ٢٠١٨
مصاريف بيع مدفوعة مقدماً	٥٠٠	تم دفع ٢٥٠٠ دينار بصك عن مصاريف البيع
تأمين مستحق	١٠٠٠	تم دفع ٥٠٠٠ دينار نقداً عن التأمين بضمنها تسديد المستحق
إيراد أ. مالية مستلم مقدماً	٨٠٠	تم استلام ١٢٠٠ دينار نقداً كإيراد عن أ. المالية
عمولة مكتسبة مستحقة	٦٠٠	تم استلام ٣٦٠٠ دينار نقداً كعمولة مكتسبة بضمنها المستحقة
أجور مستحقة	٤٠٠	تم دفع ٧٤٠٠ دينار نقداً عن الأجور بضمنها تسديد المستحق

المطلوب:

أولاً. إثبات قيود التسوية العكسية في ٢٠١٨/١/١ للحسابات أعلاه.

ثانياً. تسجيل قيود العمليات التي تمت خلال السنة، فضلاً عن تسجيل قيود التسوية والقفل وتصوير الحسابات ذات العلاقة وح/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مع الأخذ بنظر الاعتبار المعلومات الآتية والتي توفرت في نفس

هذا التاريخ:

- مصاريف البيع المستحقة لهذه السنة ١٠٠٠ دينار.
- التأمين المدفوع عن السنة القادمة ٤٠٠ دينار.
- إيراد أ. مالية لهذه السنة ٣٢٠٠ دينار.
- العمولة المكتسبة لهذه السنة ٢٨٠٠ دينار.

الحل:

١. القيود الخاصة بمصاريف البيع

د/ مصاريف البيع المدفوعة مقدماً		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٨/١/١
٥٠٠ مصاريف بيع	٥٠٠ رصيد ١/١	٥٠٠ من د/ مصاريف البيع ٥٠٠ إلى د/ مصاريف البيع المدفوعة مقدماً
		القيد خلال السنة المالية ٢٠١٨
د/ مصاريف البيع		٢٥٠٠ من د/ مصاريف البيع ٢٥٠٠ إلى د/ المصرف
٥٠٠ مصاريف مقدمة		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٥٠٠ مصرف		١٠٠٠ من د/ مصاريف البيع
١٠٠٠ مستحقة		١٠٠٠ إلى د/ مصاريف البيع المستحقة
٤٠٠٠ أ.خ	٤٠٠٠ رصيد ١٢/٣١	قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
د/ مصاريف البيع المستحقة		٤٠٠٠ من د/ أ.خ
١٠٠٠ مصاريف بيع		٤٠٠٠ إلى د/ مصاريف البيع
١٠٠٠ رصيد ١٢/٣١		

٢. القيود الخاصة بالتأمين

د/ التأمين المستحق		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٨/١/١
١٠٠٠ رصيد ١/١	١٠٠٠ صندوق	لا تجرى القيود العكسية للمستحقات
		القيد خلال السنة المالية ٢٠١٨
د/ التأمين		٥٠٠٠ من مذكورين ٤٠٠٠ د/ التأمين ١٠٠٠ د/ التأمين المستحق ٥٠٠٠ إلى د/ الصندوق
٤٠٠ مقدماً	٤٠٠٠ صندوق	قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٣٦٠٠ أ.خ	٣٦٠٠ رصيد ١٢/٣١	٤٠٠ من د/ التأمين المدفوع مقدماً ٤٠٠ إلى د/ التأمين
د/ التأمين المدفوع مقدماً		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
	٤٠٠ تأمين	٣٦٠٠ من د/ أ.خ
	٤٠٠ رصيد ١٢/٣١	٣٦٠٠ إلى د/ التأمين

٣. القيود الخاصة بإيراد أ. مالية

د/ إيراد أ. مالية مستلم مقدماً		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٨/١/١
٨٠٠	٨٠٠	٨٠٠ من د/ إيراد أ. مالية مستلم مقدماً
١/١	٨٠٠	٨٠٠ إلى د/ إيراد أ. مالية
		القيد خلال السنة المالية ٢٠١٨
د/ إيراد أ. مالية		١٢٠٠ من د/ الصندوق
٨٠٠		١٢٠٠ إلى د/ إيراد أ. مالية
١٢٠٠		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٢٠٠		١٢٠٠ من د/ إيراد أ. مالية مستحق
٣٢٠٠	٣٢٠٠ أ.خ	١٢٠٠ إلى د/ إيراد أ. مالية
د/ إيراد أ. مالية مستحق		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
	١٢٠٠	٣٢٠٠ من د/ إيراد أ. مالية
	١٢٠٠	٣٢٠٠ إلى د/ أ.خ

٤. القيود الخاصة بالعمولة المكتسبة

د/ عمولة مكتسبة مستحقة		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٨/١/١
٦٠٠	٦٠٠	لا تجرى القيود العكسية للمستحقات
١/١		القيد خلال السنة المالية ٢٠١٨
د/ عمولة مكتسبة		٣٦٠٠ من د/ الصندوق
٣٠٠٠	٢٠٠	٣٦٠٠ إلى مذكورين
		٦٠٠ د/ عمولة مكتسبة مستحقة
٢٨٠٠	٢٨٠٠ أ.خ	٣٠٠٠ د/ عمولة مكتسبة
		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
		٢٠٠ من د/ عمولة مكتسبة
		٢٠٠ إلى د/ عمولة مكتسبة مستلمة مقدماً
د/ عمولة مكتسبة مستلمة مقدماً		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠٠		٢٨٠٠ من د/ عمولة مكتسبة
٢٠٠		٢٨٠٠ إلى د/ أ.خ

٥. القيود الخاصة بالأجور

د/ الأجور المستحقة		قيد التسوية العكسي في ٢٠١٨/١/١
٤٠٠ رصيد ١/١	٤٠٠ صندوق	لا تجرى القيود العكسية للمستحقات
		القيد خلال السنة المالية ٢٠١٨
د/ الأجور		٧٤٠٠ من مذكورين
	٧٠٠٠ صندوق	٧٠٠٠ د/ الأجور
		٤٠٠ د/ الأجور المستحقة
٧٠٠٠ رصيد ١٢/٣١	٧٠٠٠ أ.خ	٧٤٠٠ إلى د/ الصندوق
		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
		لا يوجد قيد تسوية
		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
		٧٠٠٠ من د/ أ.خ
		٧٠٠٠ إلى د/ الأجور

د/ أ.خ الجزئي

٣٢٠٠ إيراد أ. مالية	٤٠٠٠ مصاريف بيع
٢٨٠٠ عمولة مكتسبة	٣٦٠٠ تأمين
	٧٠٠٠ أجور

الميزانية الجزئية

المطلوبات الأخرى	الموجودات الأخرى
١٠٠٠ مصاريف بيع مستحقة	٤٠٠ تأمين مدفوع مقدماً
٢٠٠ عمولة مكتسبة مستلمة مقدماً	١٢٠٠ إيراد أ. مالية مستحق

مثال رقم (١٠)

- فيما يلي بعض العمليات المالية التي حدثت في منشأة الزوراء التجارية:
- تعاقدت المنشأة مع أحد الأشخاص على تأجير عقار عائد لها بتاريخ ٢٠١٨/٥/١ لمدة (٩) شهور فقط وبإيجار شهري ١٠٠٠ دينار يستلم في نهاية كل (٣) شهور.
 - بعد جرد القرطاسية في ٢٠١٨/١٢/٣١ تبين أن رصيدها المتبقي هو ٢٠٠ دينار، وهو يمثل ٤٠% من مبلغ القرطاسية المشتراة خلال السنة.
 - مقدار الفائدة السنوية على أ.ق المملوكة للمنشأة ٣٦٠ دينار، علماً أن المنشأة استلمت هذه الفائدة عن سنة مقدماً في ٢٠١٨/٦/١.
- المطلوب: إجراء قيود التسوية والقفل وتصوير الحسابات ذات العلاقة في ٢٠١٨/١٢/٣١.

الحل:

- قيود تسوية وقفل إيراد العقار

إيراد العقار لسنة ٢٠١٨ = ١٠٠٠ شهرياً × ٨ شهر = ٨٠٠٠ دينار

د/ إيراد العقار		قيود التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٧/٣١ ٣٠٠٠		٢٠٠٠ من د/ إيراد العقار المستحق
١٠/٣١ ٣٠٠٠		٢٠٠٠ إلى د/ إيراد العقار
١٢/٣١ ٢٠٠٠ مستحق		
١٢/٣١ رصيد ٨٠٠٠	٨٠٠٠ أ.خ	
د/ إيراد العقار المستحق		قيود القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
	٢٠٠٠ إيراد العقار	٨٠٠٠ من د/ إيراد العقار
	١٢/٣١ رصيد ٢٠٠٠	٨٠٠٠ إلى د/ أ.خ

- قيود تسوية وقفل القرطاسية

مبلغ القرطاسية الإجمالي = $\frac{١٠٠}{٤٠} \times ٢٠٠ = ٥٠٠$ دينار

مبلغ القرطاسية لسنة ٢٠١٨ = ٢٠٠ - ٥٠٠ = المتبقي = ٣٠٠ دينار

د/ القرطاسية		قيود التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠٠ مدفوعة مقدماً	٥٠٠ رصيد	٢٠٠ من د/ القرطاسية المدفوعة مقدماً
		٢٠٠ إلى د/ القرطاسية
	١٢/٣١ رصيد ٣٠٠	
	٣٠٠ أ.خ	
د/ القرطاسية المدفوعة مقدماً		قيود القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
	٢٠٠ قرطاسية	٣٠٠ من د/ أ.خ
	١٢/٣١ رصيد ٢٠٠	٣٠٠ إلى د/ القرطاسية

٣. قيد تسوية وقفل إيراد الفائدة المستلم مقدماً

إيراد الفائدة الشهري = ٣٦٠ ÷ ١٢ شهر = ٣٠ دينار

إيراد الفائدة لسنة ٢٠١٨ = ٣٠ شهرياً × ٧ شهور = ٢١٠ دينار

قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ إيراد الفائدة المستلم مقدماً
٢١٠ من ح/ إيراد الفائدة المستلم مقدماً	٢١٠ إيراد الفائدة	٣٦٠ رصيد
٢١٠ إلى ح/ إيراد الفائدة		
قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١		ح/ إيراد الفائدة
٢١٠ من ح/ إيراد الفائدة		٢١٠ إيراد مقدم
٢١٠ إلى ح/ أ.خ	٢١٠ أ.خ	٢١٠ رصيد ١٢/٣١

مثال رقم (١١)

في ٢٠١٨/١٢/٣١ ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لمنشأة بغداد

التجارية:

بضاعة أول المدة ١٩٠ دينار، المشتريات ٢٥٠ دينار، مصاريف الشراء ٢٥ دينار، مردودات المشتريات ١٠ دينار، المبيعات ٦٢٠ دينار، مسموحات المبيعات ٢٠ دينار، مصاريف تسويقية ٥٠ دينار، مصاريف عرضية ٤٥ دينار، إيراد أ. مالية قصيرة الأجل ١٧٥ دينار، المصرف ٩٠٠ دينار، المدينون ٦٠ دينار، أ. مالية قصيرة الأجل ٢٥٠ دينار، أثاث ٩٠ دينار، سيارات ٣٥٠ دينار، مباني وأراضي ١٢٥٠ دينار، دائنون ١٣٥ دينار، أرباح محتجرة ٤٠ دينار، رأس المال ٢٥٠٠.

وعند التدقيق والمراجعة للحسابات أعلاه تبين ما يأتي:

١. قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ ١٧٠ دينار.

٢. هناك مصاريف شراء ومصاريف تسويقية مستحقة على المنشأة ولم تسدد بعد بمبلغ

قدره (٢٠ ، ١٥) دينار على التوالي.

٣. إيراد أ. مالية لهذه السنة ١٢٥ دينار.

٤. قررت المنشأة الإبقاء على كامل الأرباح المتحققة واحتجازها.

المطلوب:

أولاً. إعداد ورقة العمل.

ثانياً. إثبات بضاعة ١٢/٣١، وقيود التسوية للحسابات التي طرأ عليها التغيير مع

قيود القفل الخاصة بها وتصوير الحسابات و (ح/ المتاجرة و ح/ أ.خ).

ثالثاً. تصوير قائمة المركز المالي.

الحل أولاً:

ورقة العمل لمنشأة بغداد التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ (المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم الحساب	ميزان المراجعة		التسويات		ميزان المراجعة المعدل		المتاجرة		أ.خ		أ. محتجزة		الميزانية	
	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	موجود	مطلوب
بضاعة أول المدة		١٩٠				١٩٠		١٩٠						
المشتريات		٢٥٠				٢٥٠		٢٥٠						
مصاريف الشراء		٢٥	١٥			٤٠		٤٠						
مردودات المشتريات			١٠			١٠		١٠						
المبيعات						٦٢٠		٦٢٠						
مسموحات المبيعات		٢٠				٢٠		٢٠						
المصاريف التسويقية		٥٠	٢٠			٧٠		٧٠						
مصاريف عرضية		٤٥				٤٥		٤٥						
إيراد أ. مالية قصيرة الأجل	١٧٥		٥٠			١٢٥		١٢٥			١٢٥			
المصرف		٩٠٠				٩٠٠		٩٠٠				٩٠٠		
المدينون		٦٠				٦٠		٦٠				٦٠		
أ. مالية قصيرة الأجل		٢٥٠				٢٥٠		٢٥٠				٢٥٠		
أثاث		٩٠				٩٠		٩٠				٩٠		
سيارات		٣٥٠				٣٥٠		٣٥٠				٣٥٠		
مباني وأراضي		١٢٥٠				١٢٥٠		١٢٥٠				١٢٥٠		
الدائنون	١٣٥					١٣٥		١٣٥					١٣٥	
أ. محتجزة			٤٠			٤٠		٤٠					٤٠	
رأس المال														٢٥٠٠
الإجمالي	٣٤٨٠	٣٤٨٠												
مصاريف شراء مستحقة			١٥			١٥		١٥						١٥
مصاريف تسويقية مستحقة			٢٠			٢٠		٢٠						٢٠
إيراد أ. مالية مستلم مقدماً														٥٠
			٨٥	٨٥										
						٣٥١٥	٣٥١٥							
بضاعة ١٢/٣١						١٧٠		١٧٠				١٧٠		
مجمّل الربح						٨٠٠	٨٠٠							
صافي الربح						٣٠٠	٣٠٠							
أ. محتجزة			٣١٠			٣١٠		٣١٠						
الإجمالي	٣٠٧٠	٣٠٧٠	٣٥٠	٣٥٠										

الحل ثانياً:

١. قيد إثبات بضاعة آخر المدة

قيد إثبات بضاعة ١٢/٣١	د/ بضاعة ١٢/٣١
١٧٠ من د/ بضاعة آخر المدة	١٧٠ المتاجرة
١٧٠ إلى د/ المتاجرة	١٧٠ رصيد ١٢/٣١

٢. قيد تسوية وقلل مصاريف الشراء

د/ مصارف الشراء		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٥ رصيد		١٥ من د/ مصاريف الشراء
١٥ مستحقة		١٥ إلى د/ مصاريف الشراء المستحقة
٤٠ المتاجرة	٤٠ رصيد ١٢/٣١	
د/ مصاريف الشراء المستحقة		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٥ مصاريف شراء		٤٠ من د/ المتاجرة
١٥ رصيد ١٢/٣١		٤٠ إلى د/ مصاريف الشراء

٣. قيد قفل د/ المتاجرة

د/ المتاجرة لمنشأة بغداد التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١		قيد القفل في ١٢/٣١
٦٢٠ مبيعات	١٩٠ بضاعة ١/١	٣٠٠ من د/ المتاجرة
١٠ مردودات المشتريات	٢٥٠ مشتريات	٣٠٠ إلى د/ أ.خ
١٧٠ بضاعة ١٢/٣١	٤٠ مصاريف الشراء	
	٢٠ مسموحات المبيعات	
٣٠٠ مجمل ربح	٣٠٠ أ.خ	

٤. قيد تسوية وقلل المصاريف التسويقية

د/ المصاريف التسويقية		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
٥٠ رصيد		٢٠ من د/ المصاريف التسويقية
٢٠ مستحقة		٢٠ إلى د/ المصاريف التسويقية المستحقة
٧٠ أ.خ	٧٠ رصيد ١٢/٣١	
د/ المصاريف التسويقية المستحقة		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
٢٠ مصاريف تسويقية		٧٠ من د/ أ.خ
٢٠ رصيد ١٢/٣١		٧٠ إلى د/ المصاريف التسويقية

٥. قيد تسوية وقلل إيرادات أ. المالية قصيرة الأجل

د/ إيرادات أ. مالية		قيد التسوية في ٢٠١٨/١٢/٣١
١٧٥ رصيد	٥٠ إيرادات مقدم	٥٠ من د/ إيرادات أ. مالية
		٥٠ إلى د/ إيرادات أ. مالية مستلم مقدماً
١٢٥ رصيد ١٢/٣١	١٢٥ أ.خ	
د/ إيرادات أ. مالية مستلم مقدماً		قيد القفل في ٢٠١٨/١٢/٣١
٥٠ إيرادات أ. مالية		١٢٥ من د/ إيرادات أ. مالية
٥٠ رصيد ١٢/٣١		١٢٥ إلى د/ أ.خ

٦. قيد قفل ح/ أ.خ

قيد القفل في ١٢/٣١		ح/ أ.خ لمنشأة بغداد التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١	
٣١٠	من ح/ أ.خ أو توزيع أ.خ	٧٠	مصاريف تسويقية
٣١٠	إلى ح/ أ. محتجزة	٤٥	مصاريف عرضية
		٣١٠	صافي الربح

ح/ أ. محتجزة	
٤٠	رصيد
٣١٠	أ.خ
٣٥٠	رصيد ١٢/٣١

الحل ثالثاً:

قائمة المركز المالي لمنشأة بغداد التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١			
المطلوبات المتداولة		الموجودات المتداولة	
الدائنون	١٣٥	المصرف	٩٠٠
		المدينون	٦٠
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٣٥	أوراق مالية	٢٥٠
		تكلفة بضاعة آخر المدة	١٧٠
المطلوبات الأخرى		إجمالي الموجودات المتداولة	١٣٨٠
مصاريف الشراء المستحقة	١٥		
مصاريف تسويقية مستحقة	٢٠	الموجودات الثابتة	
إيراد أ. مالية مستلم مقدماً	٥٠	الأثاث	٩٠
إجمالي المطلوبات الأخرى	٨٥	السيارات	٣٥٠
		المباني والأراضي	١٢٥٠
حقوق الملكية		إجمالي الموجودات الثابتة	١٦٩٠
رأس المال	٢٥٠٠		
أ. محتجزة	٣٥٠		
إجمالي حقوق الملكية	٢٨٥٠		
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠٧٠	إجمالي الموجودات	٣٠٧٠

الفصل الرابع

مطابقة كشف المصرف والتسويات الجردية للصندوق

المقدمة

تعد النقدية من الموجودات المتداولة ذات الأهمية الكبيرة في منشآت الأعمال، وبشكلٍ عام فإنها تتمثل في حسابين رئيسيين هما:

- د/ المصرف.

- د/ الصندوق.

ويعمل المحاسب على تسجيل الاحداث المالية المتعلقة بهذه الحسابات، فضلاً عن إجراء التسويات الجردية والمطابقة الشهرية الخاصة بهما، لأجل تحقيق الرقابة الداخلية عليها.

١/٤ . تسوية حساب المصرف

يمكن للمنشأة استثمار أموالها الفائضة بوضعها في المصارف والاستفادة من الفوائد المتأتية عنها إذا ما أودعت ضمن حساب التوفير أو الودائع، أو قد يتم وضعها في حسابات جارية تستوجب فيما بعد عمليات سحب وإيداع نقدي بحسب عملية التبادل التجاري للمنشأة مع الغير.

وفي حالة الإيداع في مصرفٍ ما يثبت القيد المحاسبي في **سجلات المنشأة بجعل د/ المصرف مديناً**، وفي المقابل يتم اثبات القيد المحاسبي في **سجلات المصرف بجعل الحساب الجاري للمنشأة دائناً**.

وعند سحب المنشأة لأي مبلغ من حسابها الجاري، فإن القيد المحاسبي في سجلات المنشأة سيُظهر د/ المصرف دائناً بقيمة المبالغ المسحوبة، أما في سجلات المصرف فسيكون الحساب الجاري للمنشأة مديناً بتلك المبالغ.

وعندما يظهر رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة دائناً (وهو في ذات الوقت سيكون مديناً في سجلات المصرف)، فهذا يعني أن المنشأة قد تجاوزت على رصيدها الفعلي، وسحبت أكثر مما لديها، وتسمى هذه العملية أو هذا الرصيد عادةً

بالسحب على المكشوف، فقد يسمح المصرف بتجاوز المنشأة على رصيدها الجاري وبحدود معينة، وذلك تقديراً لسمعتها وحسن تعاملها في الفترات الماضية، مع علم المصرف بوضعها والأسباب التي أدت إلى ذلك.

وعادةً ما تقوم المصارف بإعداد الكشوف المالية الخاصة بحسابات العملاء، وإرسالها لهم بصورة دورية في نهاية كل شهر أو بحسب رغبة العميل، مشتملة على جميع العمليات التي تمت بينهما، بهدف اطلاعهم على أسباب الزيادة أو النقص في أرصدهم، وبيان عمليات الإيداع والسحب التي أثرت فيها (كتواريخها، ومفردات المبالغ التي سحبت، والكمبيالات التي حصلها المصرف أو دفع قيمتها بالنيابة عنهم، ومقدار الفوائد المدينة التي يطرحها من الحساب الجاري أو الفوائد الدائنة التي يضيفها للحساب، والرصيد النهائي في تاريخ إرسال الكشف).

وعلى هذا الأساس يمكن أن يشتمل الكشف المقدم من المصرف على ما يأتي: (الرصيد أول المدة، الإيداعات التي استلمها المصرف خلال الفترة التي يغطيها الكشف، الصكوك المسحوبة بالمبالغ التي صرفت خلال الفترة التي يغطيها الكشف، عمليات أخرى مختلفة مثل الفوائد المدينة والدائنة والعمولات وغيرها، الرصيد في نهاية المدة). ويمكن أن يأخذ كشف حساب المصرف أشكالاً عدة، ومع ذلك يمكن تصويره بنموذج مبسط وفقاً لما يأتي:

النموذج (1): كشف حساب المصرف

مصرف	حساب رقم
فرع	كشف حساب	
السادة:	المحترمون
فيما يلي كشف حركة حسابكم لدينا عن الفترة من إلى			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
			الرصيد
التوقيع			
يعتبر هذا الرصيد صحيحاً ما لم يتم الاعتراض عليه خلال شهر			

- ويفترض في الحالات الاعتيادية تطابق رصيد د/ المصرف الخاص بالعميل أو المنشأة والمرسل في كشف المصرف مع رصيد د/ المصرف في سجلات العميل أو المنشأة، إلا أن ذلك قلما يحدث في الحياة العملية نتيجةً للأسباب الآتية:
١. عمليات مثبتة في سجلات المنشأة لكنها لم تثبت في سجلات المصرف، وعلى ذلك فإنها لن تظهر في كشف المصرف، ومن هذه العمليات ما يأتي:
 - أ. **صكوك لم تقدم للمصرف بعد:** وهي عبارة عن صكوك صادرة من المنشأة وسجلت في دفاترها لكنها لم تقدم للمصرف بعد لصرفها، فمثلاً قد تعطي المنشأة لأحد الموردين صكوكاً في الايام الأخيرة من الشهر، وبذلك فإنها تجعل من د/ المورد مديناً ود/المصرف دائناً بقيمة مبالغ هذه الصكوك في دفاترها، لكن لو تأخر المورد عن تقديمها وصرفها في نفس الشهر، فإنها لا تثبت في سجلات المصرف، وبالتالي لن تظهر في الكشف الذي يرسله إلى المنشأة، مما يؤدي إلى اختلاف رصيد د/المصرف في سجلات المنشأة عن رصيد د/ المصرف في كشف المصرف.
 - ب. **صكوك مودعة أو إيداعات نقدية في طريقها إلى المصرف:** وهي عبارة عن صكوك أو إيداعات نقدية أرسلتها المنشأة إلى المصرف لإضافتها للحساب الجاري، فسجلت في دفاتر المنشأة وجعل د/ المصرف مديناً بها، ولأسباب معينة قد تحول دون إثبات المصرف لها في سجلاته كأن تكون مودعة في نهاية الشهر ووصولها بعد إعداده للكشف، يتعذر حينها أن تظهر في هذا الكشف، وبالتالي فإن رصيد د/المصرف في سجلات المنشأة سيختلف عن رصيد د/ المصرف في كشف المصرف.
 ٢. عمليات مثبتة في سجلات المصرف وظهرت في كشفه المرسل إلى المنشأة، لكنها لم تثبت في سجلات الأخيرة، ومن هذه العمليات ما يأتي:
 - أ. **تحصيل قيم أو خصم كمبيالات من قبل المصرف:** فقد يحدث أن ترسل المنشأة إلى المصرف كمبيالة للتحويل أو الخصم، وعلى المصرف إضافة قيمتها إلى حساب المنشأة الجاري عند التحويل، وعند إضافتها وإثبات قيمتها في سجلات المصرف، فإنها ستظهر في الكشف المرسل من قبله، لكنها لم تثبت في سجلات المنشأة لعدم

ورود الإشعار بتحصيلها، وعند عدم ورود الإشعار سيختلف رصيد د/ المصرف في كشف المصرف عن رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة.

ب. فوائد مدينة أو دائنة أو عمولة المصرف: فقد يحدث أن يضيف المصرف فوائد لصالح المنشأة، أو قد يطرح من حسابها الجاري الدائن فوائد أو عمولة لصالحه، وعند عدم ورود الإشعار بهذه التغيرات، فإنها لن تثبت في سجلات المنشأة، وعندها سيختلف رصيد د/ المصرف في كشف المصرف عن رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة.

٣. أخطاء في التسجيل: قد يحدث أن تعطي المنشأة صكاً بمبلغ معين، ثم يتم تسجيله في دفاتها خطأً بأكثر أو أقل من حقيقته، فمثلاً قد يكون مبلغ الصك ٥٦٠٠٠ دينار، وتم تسجيله في الدفاتر بمبلغ ٦٥٠٠٠ دينار، ووفقاً لإجراءات المصرف فإن الصرف سيتم بالقيمة المثبتة في الصك، وعندها سيختلف رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة عن رصيد د/ المصرف في كشف المصرف.

١/١/٤. كشف مطابقة د/ المصرف

تسعى منشآت الأعمال في كثيرٍ من الأحيان إلى التأكد من صحة معاملاتها مع المصرف، وذلك من خلال إجراء المقارنة فيما بين د/ المصرف في سجلاتها مع د/ المصرف في الكشف المرسل إليها.

وتكشف هذه المقارنة مدى تطابق الرصيدين من عدمه، وعند الاختلاف تعمل المنشأة على التوفيق بينهما عن طريق عمل مذكرة خارجية تسمى بمذكرة أو كشف مطابقة د/ المصرف أو كشف تسوية د/ المصرف، وذلك لأجل الوصول إلى د/المصرف الحقيقي من خلال إجراء التعديلات الضرورية على الرصيدين في الكشف المرسل والرصيد في سجلات المنشأة، مع إثبات قيود التسوية اللازمة لهذه التعديلات في سجلاتها.

ولغرض إعداد هذا الكشف يمكن اعتماد واحدة من الطرق الثلاثة الآتية:

الطريقة الأولى: تسوية رصيد د/ المصرف في كشف المصرف ورصيد د/المصرف في سجلات المنشأة إلى الرصيد الصحيح

وتتم هذه التسوية بناءً على التعديلات الآتية:

الرصيد مكشوف (دائن في سجلات المنشأة ومدين في كشف المصرف)	الرصيد اعتيادي (مدين في سجلات المنشأة ودائن في كشف المصرف)
تطرح الايداعات وتضاف المسحوبات المثبتة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في سجلات المنشأة من الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة.	تضاف الايداعات وتطرح المسحوبات المثبتة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في سجلات المنشأة من الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة.
تطرح الايداعات وتضاف المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.	تضاف الايداعات وتطرح المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.

وفيما يلي تصويراً لنموذج كشف مطابقة د/ المصرف وفقاً لهذه الطريقة.

النموذج (٢): كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة	×××
يضاف:	
إيداعات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	×××
	×××
يطرح:	
مسحوبات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	(×××)
الرصيد الصحيح	×××
رصيد د/ المصرف في كشف المصرف	×××
يضاف:	
إيداعات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تصل للمصرف بعد	×××
	×××
يطرح:	
مسحوبات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تقدم للمصرف بعد	(×××)
الرصيد الصحيح	×××

مثال رقم (١): (الرصيد اعتيادي)

البيانات التالية خاصة بمنشأة كركوك التجارية في ٣٠/١١/٢٠١٨:

١. رصيد ح/ المصرف في سجلات المنشأة مدينياً بمبلغ ٢٥٣٠٠٠ دينار.
 ٢. رصيد ح/ المصرف بموجب كشف المصرف دائئياً بمبلغ ٣٢٠٠٠٠ دينار.
- وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:
- أ. هناك ورقة قبض مبلغها ١٢٠٠٠٠٠ دينار مرسلة إلى المصرف لغرض التحصيل، وقد حصلها المصرف وأضافها إلى الحساب الجاري واقتطع في نفس الوقت ١٠٠٠٠ دينار مصاريف تحصيل (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 - ب. دفعت المنشأة لأحد الدائنين ٦٩٠٠٠ دينار، وقد صرفه المصرف وسجله بمبلغه، إلا أن المنشأة سجلته خطأً في سجلاتها بمبلغ ٩٦٠٠٠ دينار.
 - ج. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مبلغها ٤٠٠٠٠٠ دينار (لم يرد إشعار المصرف بالسداد).
 - د. هناك صكوكاً أرسلتها المنشأة للإيداع لم تظهر في الكشف مبلغها ١٨٠٠٠٠٠ دينار.
 - هـ. الصكوك التالية صرفتها المنشأة لكنها موقوفة لم تقدم للصرف بعد: (الصك رقم ٩٥٦ ومبلغه ٩٠٠٠٠٠ دينار، الصك رقم ٩٥٧ ومبلغه ٦٠٠٠٠٠ دينار).
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة ح/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٢٥٣.٠٠٠
١. أ.ق محصلة	يضاف:		
١٢٠.٠٠٠ من د/ المصرف	أ.ق محصلة	١٢٠.٠٠٠	
١٢٠.٠٠٠ إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	٢٧.٠٠٠	
٢. مصاريف التحصيل			١٤٧.٠٠٠
١٠.٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل	يطرح		٤.٠٠٠.٠٠٠
١٠.٠٠٠ إلى د/ المصرف	مصاريف تحصيل	١٠.٠٠٠	
٣. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	أ.د.	٤.٠٠٠.٠٠٠	
٩٦.٠٠٠ - ٦٩.٠٠٠ = ٢٧.٠٠٠			(٥.٠٠٠.٠٠٠)
٢٧.٠٠٠ من د/ المصرف			
٢٧.٠٠٠ إلى د/ الدائنون	الرصيد الصحيح		٣٥٠.٠٠٠
٤. أ.د مسددة			
٤.٠٠٠.٠٠٠ من د/ أ.د	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٣٢٠.٠٠٠.٠٠٠
٤.٠٠٠.٠٠٠ إلى د/ المصرف	يضاف:		
	ايداعات في طريقها إلى المصرف	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	
			١٨٠.٠٠٠.٠٠٠
	يطرح:		٥.٠٠٠.٠٠٠
	صكوك لم تقدم للمصرف		
	صك رقم ٩٥٦	٩٠.٠٠٠.٠٠٠	
	صك رقم ٩٥٧	٦٠.٠٠٠.٠٠٠	
			(١٥٠.٠٠٠.٠٠٠)
	الرصيد الصحيح		٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
١٠.٠٠٠.٠٠٠ مصاريف تحصيل	٢٥٣.٠٠٠.٠٠٠ الرصيد
٤.٠٠٠.٠٠٠ أ.د	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ أ.ق برسم التحصيل
	٢٧.٠٠٠.٠٠٠ دائنون
٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠
	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠ الرصيد

الطريقة الثانية: تسوية رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة ليوافق رصيد د/المصرف في كشف المصرف

وتتم هذه التسوية بناءً على التعديلات الآتية:

الرصيد مكشوف (دائن في سجلات المنشأة ومدين في كشف المصرف)	الرصيد اعتيادي (مدين في سجلات المنشأة ودائن في كشف المصرف)
تضاف: ١. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. ٢. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. إلى الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.	تضاف: ١. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. ٢. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. إلى الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.
تطرح: ١. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. ٢. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. من الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.	تطرح: ١. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. ٢. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. من الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.

وفيما يلي تصويراً لنموذج كشف مطابقة د/ المصرف وفقاً لهذه الطريقة.

النموذج (٣): كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		×××
يضاف:		
إيداعات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	×××	
مسحوبات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تقدم للصرف بعد	×××	
		×××
يطرح:		
إيداعات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تصل للمصرف بعد	×××	
مسحوبات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	×××	
		(×××)
رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		×××

مثال رقم (٢)

لنفس بيانات المثال رقم (١) والمطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٢٥٣.٠٠٠
١. أ.ق. محصلة	يضاف:		
١٢٠.٠٠٠ من د/ المصرف	أ.ق. محصلة	١٢٠.٠٠٠	
١٢٠.٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	٢٧.٠٠٠	
٢. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للمصرف		
١٠.٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل	صك رقم ٩٥٦	٩.٠٠٠	
١٠.٠٠٠ إلى د/ المصرف	صك رقم ٩٥٧	٦.٠٠٠	
٣. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)			٢٩٧.٠٠٠
٩٦.٠٠٠ - ٦٩.٠٠٠ = ٢٧.٠٠٠	يطرح:		٥٥.٠٠٠
٢٧.٠٠٠ من د/ المصرف	ايداعات في طريقها إلى المصرف	١٨٠.٠٠٠	
٢٧.٠٠٠ إلى د/ الدائنون	مصاريف تحصيل	١٠.٠٠٠	
٤. أ.د. مسددة	أ.د.	٤.٠٠٠	
٤.٠٠٠ من د/ أ.د.			(٢٣.٠٠٠)
٤.٠٠٠ إلى د/ المصرف			
	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٣٢٠.٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
١٠.٠٠٠ مصاريف تحصيل	٢٥٣.٠٠٠ الرصيد
٤.٠٠٠ أ.د.	١٢٠.٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
	٢٧.٠٠٠ دائنون
٤.٠٠٠	٤.٠٠٠
	٣٥.٠٠٠ الرصيد

الطريقة الثالثة: تسوية رصيد د/ المصرف في كشف المصرف ليوافق رصيد د/المصرف في سجلات المنشأة

وتتم هذه التسوية بناءً على التعديلات الآتية:

الرصيد مكشوف (دائن في سجلات المنشأة ومدين في كشف المصرف)	الرصيد اعتيادي (مدين في سجلات المنشأة ودائن في كشف المصرف)
تضاف: ١. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. ٢. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. إلى الرصيد الظاهر في كشف المصرف.	تضاف: ١. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. ٢. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. إلى الرصيد الظاهر في كشف المصرف.
تطرح: ١. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. ٢. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.	تطرح: ١. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. ٢. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.

وفيما يلي تصويراً لنموذج كشف مطابقة د/ المصرف وفقاً لهذه الطريقة.

النموذج (٤): كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف

ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		xxx
يضاف:		
إيداعات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تصل للمصرف بعد	xxx	
مسحوبات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	xxx	
		xxx
يطرح:		
إيداعات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	xxx	
مسحوبات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تقدم للصرف بعد	xxx	
		(xxx)
رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		xxx

مثال رقم (٣)

لنفس بيانات المثال رقم (١) والمطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٣٢٠٠٠٠
١. أ.ق. محصلة	يضاف:		
١٢٠٠٠٠ من د/ المصرف	إيداعات في طريقها إلى المصرف	١٨٠٠٠٠	
١٢٠٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	مصاريف تحصيل	١٠٠٠٠	
٢. مصاريف التحصيل	أ.د.	٤٠٠٠٠	
١٠٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل			٢٣٠٠٠٠
١٠٠٠٠ إلى د/ المصرف			٥٥٠٠٠٠
٣. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	يطرح:		
٩٦٠٠٠ - ٦٩٠٠٠ = ٢٧٠٠٠	أ.ق. محصلة	١٢٠٠٠٠	
٢٧٠٠٠ من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	٢٧٠٠٠	
٢٧٠٠٠ إلى د/ الدائنون	صكوك لم تقدم للمصرف		
٤. أ.د. مسددة	صك رقم ٩٥٦	٩٠٠٠٠	
٤٠٠٠٠ من د/ أ.د.	صك رقم ٩٥٧	٦٠٠٠٠	
٤٠٠٠٠ إلى د/ المصرف			(٢٩٧٠٠٠)
	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٢٥٣٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
١٠٠٠٠٠ مصاريف تحصيل	٢٥٣٠٠٠ الرصيد
٤٠٠٠٠٠ أ.د.	١٢٠٠٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
	٢٧٠٠٠٠ دائنون
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
	٣٥٠٠٠٠ الرصيد

مثال رقم (٤): (الرصيد مكشوف)

البيانات التالية خاصة بمنشأة نينوى التجارية في ٣٠/٤/٢٠١٨:

١. رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة دائناً بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار.
 ٢. رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف مدينياً بمبلغ ٩٥٠٠٠ دينار.
وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:
 - أ. هناك ورقة قبض مبلغها ٥٩٠٠٠ دينار مرسلة إلى المصرف لغرض التحصيل، وقد حصلها المصرف وأضافها إلى الحساب الجاري واقتطع في نفس الوقت ٥٠٠٠ دينار مصاريف تحصيل (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 - ب. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مبلغها ٣٠٠٠٠ دينار (لم يرد إشعار المصرف بالسداد).
 - ج. سجل المصرف لصالحه ٣٠٠٠ دينار فوائد على المنشأة للسحب على المكشوف (لم يرد إشعار المصرف بها).
 - د. هناك صكاً أرسلته المنشأة للإيداع بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار لم يسجل في المصرف إلا في ٥/٢.
 - هـ. هناك صكاً صرفته المنشأة بمبلغ ٤٥٠٠٠ دينار لكنه لم يقدم للمصرف إلا في ٥/٣.
 - و. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ ٦٥٠٠٠ دينار وأودعته في المصرف وسجله بهذا المبلغ، لكنه أثبت خطأً في سجلات المنشأة عند استلامه وإيداعه في المصرف بمبلغ ٥٦٠٠٠ دينار.
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٧٠٠٠٠)
١. أ.ق. محصلة	يضاف:		
٥٩٠٠٠ من د/ المصرف	مصاريف تحصيل	٥٠٠٠	
٥٩٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	أ.د.	٣٠٠٠٠	
٢. مصاريف التحصيل	فوائد السحب على المكشوف	٣٠٠٠	
٥٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل			(٣٨٠٠٠)
٥٠٠٠ إلى د/ المصرف			(١٠٨٠٠٠)
٣. أ.د. مسددة	يطرح		
٣٠٠٠٠ من د/ أ.د.	أ.ق. محصلة	٥٩٠٠٠	
٣٠٠٠٠ إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	٩٠٠٠	
٤. فوائد السحب على المكشوف			٦٨٠٠٠
٣٠٠٠ من د/ فوائد السحب على المكشوف	الرصيد الصحيح (مكشوف)		(٤٠٠٠٠)
٣٠٠٠ إلى د/ المصرف			
٥. أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٩٥٠٠٠)
٦٥٠٠٠ - ٥٦٠٠٠ = ٩٠٠٠	يضاف:		
٩٠٠٠ من د/ المصرف	صكوك لم تقدم للمصرف	٤٥٠٠٠	
٩٠٠٠ إلى د/ المدينون			(٤٥٠٠٠)
	يطرح:		(١٤٠٠٠٠)
	إيداعات في طريقها إلى المصرف	١٠٠٠٠٠	
			١٠٠٠٠٠
	الرصيد الصحيح (مكشوف)		(٤٠٠٠٠)

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٧٠٠٠٠ الرصيد	٥٩٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
٥٠٠٠ مصاريف تحصيل	٩٠٠٠ مدينون
٣٠٠٠٠ أ.د.	
٣٠٠٠٠ فوائد المكشوف	
١٠٨٠٠٠	١٠٨٠٠٠
٤٠٠٠٠ الرصيد	

لنفس بيانات المثال رقم (٤).

المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.
الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٧٠٠٠٠)
١. أ.ق. محصلة	يضاف:		
٥٩٠٠٠ من د/ المصرف	إيداعات في طريقها إلى المصرف	١٠٠٠٠٠	
٥٩٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	مصاريف تحصيل	٥٠٠٠	
٢. مصاريف التحصيل	أ.د.	٣٠٠٠٠	
٥٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل	فوائد السحب على المكشوف	٣٠٠٠	
٥٠٠٠ إلى د/ المصرف			(١٣٨٠٠٠)
٣. أ.د. مسددة			(٢٠٨٠٠٠)
٣٠٠٠٠ من د/ أ.د.	يطرح:		
٣٠٠٠٠ إلى د/ المصرف	أ.ق. محصلة	٥٩٠٠٠	
٤. فوائد السحب على المكشوف	أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	٩٠٠٠	
٣٠٠٠ من د/ فوائد السحب على المكشوف	صكوك لم تقدم للمصرف	٤٥٠٠٠	
٣٠٠٠ إلى د/ المصرف			١١٣٠٠٠
٥. أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٩٥٠٠٠)
٩٠٠٠ = ٥٦٠٠٠ - ٦٥٠٠٠			
٩٠٠٠ من د/ المصرف			
٩٠٠٠ إلى د/ المدينون			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٧٠٠٠٠ الرصيد	٥٩٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
٥٠٠٠ مصاريف تحصيل	٩٠٠٠ مدينون
٣٠٠٠٠ أ.د.	
٣٠٠٠٠ فوائد المكشوف	
١٠٨٠٠٠	١٠٨٠٠٠
٤٠٠٠٠ الرصيد	

لنفس بيانات المثال رقم (٤).

المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٩٥٠٠٠)
١. أ.ق. محصلة	يضاف:		
٥٩٠٠٠ من د/ المصرف	أ.ق. محصلة	٥٩٠٠٠	
٥٩٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	أخطاء بالتسجيل (نقص بالإيداع)	٩٠٠٠	
٢. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للصراف	٤٥٠٠٠	
٥٠٠٠ من د/ مصاريف التحصيل			(١١٣٠٠٠)
٥٠٠٠ إلى د/ المصرف			(٢٠٨٠٠٠)
٣. أ.د. مسددة	تطرح:		
٣٠٠٠٠ من د/ أ.د.	إيداعات في طريقها إلى المصرف	١٠٠٠٠٠	
٣٠٠٠٠ إلى د/ المصرف	مصاريف تحصيل	٥٠٠٠	
٤. فوائد السحب على المكشوف	أ.د.	٣٠٠٠٠	
٣٠٠٠ من د/ فوائد السحب على المكشوف	فوائد السحب على المكشوف	٣٠٠٠	
٣٠٠٠ إلى د/ المصرف			١٣٨٠٠٠
٥. أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٧٠٠٠٠)
٩٠٠٠ = ٥٦٠٠٠ - ٦٥٠٠٠			
٩٠٠٠ من د/ المصرف			
٩٠٠٠ إلى د/ المدينون			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٧٠٠٠٠ الرصيد	٥٩٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
٥٠٠٠ مصاريف تحصيل	٩٠٠٠ مدينون
٣٠٠٠٠ أ.د.	
٣٠٠٠٠ فوائد المكشوف	
١٠٨٠٠٠	١٠٨٠٠٠
٤٠٠٠٠ الرصيد	

٢/٤. تسوية حساب الصندوق

من المتعارف عليه أنه خلال المدة المالية يجعل ح/ الصندوق مدينًا بالمقبوضات النقدية ودائناً بالمدفوعات، ولأن احتمال الخطأ (المقصود أو غير المقصود) واردة، لذا يتطلب الأمر إجراء المطابقة اليومية لرصيد النقدية الفعلي في الصندوق مع رصيدها الدفترية في السجلات، كما يتوجب إجراء الجرد السنوي لنفس الغرض، وإجراء التسويات عند التثبت من وجود الزيادة أو النقص.

ففي حالة إجراء المطابقة وكانت النتيجة:

- زيادة الموجود الفعلي في الصندوق عمّا في السجلات المحاسبية، بمعنى أن الرصيد في السجلات أقل من الفعلي، يسجل القيد بالفرق بينهما، وتكون المعالجة المحاسبية وفقاً لما يأتي:

الزيادة أو النقص في الصندوق		ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
××× من ح/ الصندوق		××× الصندوق
××× إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		

- نقص الموجود الفعلي في الصندوق عمّا في السجلات المحاسبية، بمعنى أن الرصيد في السجلات أكبر من الفعلي، يسجل القيد بالفرق بينهما، وتكون المعالجة المحاسبية وفقاً لما يأتي:

الزيادة أو النقص في الصندوق		ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
××× من ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		××× الصندوق
××× إلى ح/ الصندوق		

وعند انتهاء السنة المالية ولم يحدد سبب الفرق، يتم تسويته بناءً على قرار

الإدارة وفقاً لما يأتي:

أولاً. إذا كان الفرق بزيادة النقدية الموجودة فعلاً في الصندوق عمّا في سجلات المنشأة، عندئذ يكون قرار الإدارة بمعالجة رصيد ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق بوحدة من الحالات الآتية:

أ. اعتبار مبلغ الزيادة إيراداً للمنشأة وقفل ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق في ح/أ.خ:

ح/ الزيادة في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× رصيد	××× أ.خ	××× من ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق ××× إلى ح/ أ.خ

ب. إذا كانت المدة غير كافية لاكتشاف الخطأ يبقى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق مفتوحاً لمدة أخرى ويظهر في جانب المطلوبات في الميزانية.

ثانياً. إذا كان الفرق بنقص النقدية الموجودة فعلاً في الصندوق عمّا في سجلات المنشأة، عندئذ يكون قرار الإدارة بمعالجة رصيد ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق بوحدة من الحالات الآتية:

أ. اعتبار مبلغ النقص خسارة للمنشأة وقفل ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق في ح/أ.خ:

ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× رصيد	××× أ.خ	××× من ح/ أ.خ ××× إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق

ب. تحميل أمين الصندوق بالنقص وقفل ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق في ذمته.

ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× أمين الصندوق	××× رصيد	××× من ح/ أمين الصندوق ××× إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق

ولو كان أمين الصندوق مؤمن عليه في شركة التأمين ضد خيانة الأمانة،

فسيقفل ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق في ح/ شركة التأمين:

ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× شركة التأمين	××× رصيد	××× من ح/ شركة التأمين ××× إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق

وعند استلام كامل المبلغ أو جزءاً منه من أمين الصندوق أو شركة التأمين

فسيثبت القيد الآتي:

استلام المبلغ من شركة التأمين	استلام المبلغ من أمين الصندوق
××× من د/ الصندوق	××× من د/ الصندوق
××× إلى د/ شركة التأمين	××× إلى د/ أمين الصندوق

ج. إذا كانت المدة غير كافية لاكتشاف الخطأ يبقى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق مفتوحاً لمدة أخرى ويظهر في جانب الموجودات في الميزانية.

مثال رقم (٥)

في ٢٠١٨/١٢/٣١ كانت النقدية الموجودة في صندوق المنشأة ٢٠٠٠٠٠٠ دينار، في حين كان رصيدها في السجلات ١٣٠٠٠٠٠ دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين أن هناك قرطاسية مشتراة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار بصك سجلت على د/الصندوق.

المطلوب: تصحيح خطأ قيد شراء القرطاسية، وإثبات الفرق بين الرصدين، علماً أن الزيادة اعتبرت إيراداً للمنشأة.

د/ الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
١٣٠٠٠٠٠ رصيد		١. تصحيح خطأ شراء القرطاسية
٥٠٠٠٠٠ مصرف		٥٠٠٠٠٠ من د/ الصندوق
٢٠٠٠٠٠ زيادة		٥٠٠٠٠٠ إلى د/ المصرف
	٢٠٠٠٠٠ رصيد	٢. إثبات الفرق بين الرصدين
		٢٠٠٠٠٠ من د/ الصندوق
	٢٠٠٠٠٠ أ.خ	٢٠٠٠٠٠ إلى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		٣. اعتبار الفرق إيراداً
	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠ من د/ الزيادة أو النقص في الصندوق
٢٠٠٠٠٠		٢٠٠٠٠٠ إلى د/ أ.خ

مثال رقم (٦)

في ٢٠١٨/١٢/٣١ كانت النقدية الموجودة في صندوق المنشأة ١٦٠٠٠٠٠ دينار، في حين كان رصيدها في السجلات ٢٥٠٠٠٠٠ دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين ما يأتي:

١. هناك سلفة ممنوحة للجنة المشتريات بمبلغ ٣٥٠٠٠٠ دينار لم تُثبت في السجلات.
٢. هناك صكاً رفضه المصرف مباشرةً كان قد تم استلامه من أحد المدينين بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار، وقد جُعل د/ الصندوق مديناً به.
٣. هناك طوابع مالية بمبلغ ١٨٠٠٠٠ دينار وأخرى بريدية بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لم تُثبت في السجلات.

المطلوب: إجراء المعالجات المحاسبية اللازمة للعمليات السابقة، وإثبات الفرق بين الرصدين، علماً أن النقص قد تقرر تحميله على ذمة أمين الصندوق.

د/ الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
٣٥٠٠٠٠ سلفة	٢٥٠٠٠٠٠ رصيد	١. إثبات سلفة لجنة المشتريات
٢٥٠٠٠٠ مدينون		٣٥٠٠٠٠ من د/ سلفة لجنة المشتريات
٢٠٠٠٠٠ مذكورين		٣٥٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق
١٠٠٠٠٠ نقص		٢. المدينون
	١٦٠٠٠٠٠ رصيد	٢٥٠٠٠٠ من د/ المدينون
		٢٥٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق
		٣. الطوابع المالية والبريدية
		٢٠٠٠٠٠ من مذكورين
		١٨٠٠٠٠ د/ طوابع مالية
		٢٠٠٠٠ د/ طوابع بريدية
		٢٠٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق
		٤. إثبات الفرق بين الرصدين
		١٠٠٠٠٠ من د/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		١٠٠٠٠٠ إلى د/ الصندوق
		٥. اعتبار الفرق في ذمة أمين الصندوق
		١٠٠٠٠٠ من د/ أمين الصندوق
		١٠٠٠٠٠ إلى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق

مثال رقم (٧)

ظهر رصيد د/ المصرف في سجلات منشأة الأنوار التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ مديناً بمبلغ ٤٠٠٠٠ دينار، بينما كان رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف دائناً بمبلغ ٣٥٠٠٠ دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

١. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها ٢٠٠٠ دينار واستقطع مبلغ ٥٠ دينار مصاريف تحصيل له (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 ٢. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مستحقة عليها بمبلغ ٩٧٠٠ دينار، واستقطع مبلغ ١٥٠ دينار عمولة له (لم يرد إشعار المصرف بالسداد والعمولة).
 ٣. حررت المنشأة صكوكاً في ٢٠١٨/١٢/٣٠ مبلغها ٧٠٠٠ دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للمصرف بعد).
 ٤. أودعت المنشأة في ٢٠١٨/١٢/٣١ صكاً بمبلغ ٤٠٠٠ دينار لم يظهر في الكشف.
 ٥. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ ١١٧٠ دينار أودع في المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ١٠٧٠ دينار.
 ٦. حررت المنشأة صكاً لتسديد مصاريف نقل البضاعة بمبلغ ٣٨٠ دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ١٨٠ دينار.
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف لشهر كانون الأول/٢٠١٨ بالطرق الثلاث، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بالطريقة الأولى:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٤٠٠٠٠
١. أ.ق محصلة	يضاف:		
٢٠٠٠ من د/ المصرف	أ.ق محصلة	٢٠٠٠	
٢٠٠٠ إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	١٠٠	
٢. مصاريف التحصيل			٢١٠٠
٥٠ من د/ مصاريف التحصيل			٤٢١٠٠
٥٠ إلى د/ المصرف	يطرح		
٣. أ.د مسددة	مصاريف تحصيل	٥٠	
٩٧٠٠ من د/ أ.د	أ.د	٩٧٠٠	
٩٧٠٠ إلى د/ المصرف	عمولة سداد	١٥٠	
٤. عمولة تسديد أ.د	أخطاء في التسجيل (نقص سحب)	٢٠٠	
١٥٠ من د/ عمولة تسديد أ.د			(١٠١٠٠)
١٥٠ إلى د/ المصرف	الرصيد الصحيح		٣٢٠٠٠
٥. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)			
١١٧٠ - ١٠٧٠ = ١٠٠	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٣٥٠٠٠
١٠٠ من د/ المصرف	يضاف:		
١٠٠ إلى د/ المدينون	إيداعات في طريقها إلى المصرف	٤٠٠٠	
٦. أخطاء في التسجيل (نقص سحب)			٤٠٠٠
٣٨٠ - ١٨٠ = ٢٠٠	يطرح:		٣٩٠٠٠
٢٠٠ من د/ مصاريف نقل البضاعة	صكوك لم تقدم للمصرف	٧٠٠٠	
٢٠٠ إلى د/ المصرف			(٧٠٠٠)
	الرصيد الصحيح		٣٢٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٥٠ مصاريف تحصيل	٤٠٠٠٠ الرصيد
٩٧٠٠ أ.د	٢٠٠٠ أ.ق برسم التحصيل
١٥٠ عمولة تسديد أ.د	١٠٠ مدينون
٢٠٠ مصاريف نقل	
٤٢١٠٠	٤٢١٠٠
	٣٢٠٠٠ الرصيد

الحل بالطريقة الثانية:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٤٠٠٠٠
١. أ.ق محصلة	يضاف:		
٢٠٠٠ من د/ المصرف	أ.ق محصلة	٢٠٠٠	
٢٠٠٠ إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	١٠٠	
٢. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للمصرف	٧٠٠٠	
٥٠ من د/ مصاريف التحصيل			٩١٠٠
٥٠ إلى د/ المصرف			٤٩١٠٠
٣. أ.د مسددة	يطرح		
٩٧٠٠ من د/ أ.د	إيداعات في طريقها إلى المصرف	٤٠٠٠	
٩٧٠٠ إلى د/ المصرف	مصاريف تحصيل	٥٠	
٤. عمولة تسديد أ.د	أ.د	٩٧٠٠	
١٥٠ من د/ عمولة تسديد أ.د	عمولة سداد	١٥٠	
١٥٠ إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص سحب)	٢٠٠	
٥. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)			(١٤١٠٠)
١١٧٠ - ١٠٧٠ = ١٠٠	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٣٥٠٠٠
١٠٠ من د/ المصرف			
١٠٠ إلى د/ المدينون			
٦. أخطاء في التسجيل (نقص سحب)			
٣٨٠ - ١٨٠ = ٢٠٠			
٢٠٠ من د/ مصاريف نقل البضاعة			
٢٠٠ إلى د/ المصرف			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٥٠ مصاريف تحصيل	٤٠٠٠٠ الرصيد
٩٧٠٠ أ.د	٢٠٠٠ أ.ق برسم التحصيل
١٥٠ عمولة تسديد أ.د	١٠٠ مدينون
٢٠٠ مصاريف نقل	
٤٢١٠٠	٤٢١٠٠
	٣٢٠٠٠ الرصيد

الحل بالطريقة الثالثة:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف	٣٥٠٠٠
١. أ.ق. محصلة	يضاف:	
٢٠٠٠ من د/ المصرف	إيداعات في طريقها إلى المصرف	٤٠٠٠
٢٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	مصاريف تحصيل	٥٠
٢. مصاريف التحصيل	أ.د.	٩٧٠٠
٥٠ من د/ مصاريف التحصيل	عمولة سداد	١٥٠
٥٠ إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص سحب)	٢٠٠
٣. أ.د. مسددة		١٤١٠٠
٩٧٠٠ من د/ أ.د.		٤٩١٠٠
٩٧٠٠ إلى د/ المصرف	يطرح	
٤. عمولة تسديد أ.د.	أ.ق. محصلة	٢٠٠٠
١٥٠ من د/ عمولة تسديد أ.د.	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	١٠٠
١٥٠ إلى د/ المصرف	صكوك لم تقدم للمصرف	٧٠٠٠
٥. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)		(٩١٠٠)
١١٧٠ - ١٠٧٠ = ١٠٠	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة	٤٠٠٠٠
١٠٠ من د/ المصرف		
١٠٠ إلى د/ المدينون		
٦. أخطاء في التسجيل (نقص سحب)		
٣٨٠ - ١٨٠ = ٢٠٠		
٢٠٠ من د/ مصاريف نقل البضاعة		
٢٠٠ إلى د/ المصرف		

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٥٠ مصاريف تحصيل	٤٠٠٠٠ الرصيد
٩٧٠٠ أ.د.	٢٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
١٥٠ عمولة تسديد أ.د.	١٠٠ مدينون
٢٠٠ مصاريف نقل	
٤٢١٠٠	٤٢١٠٠
	٣٢٠٠٠ الرصيد

مثال رقم (٨)

ظهر رصيد د/ المصرف في سجلات منشأة الفاتح التجارية في ٢٠١٨/١٢/٣١ دائناً بمبلغ ٩٠٠٠٠ دينار، بينما كان رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف مدينياً بمبلغ ٧٤٥٠٠ دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

١. أودعت المنشأة في ٢٠١٨/١٢/٣١ صكاً بمبلغ ٤٥٠٠٠ دينار لم يظهر في الكشف.
 ٢. حررت المنشأة صكوكاً في ٢٠١٨/١٢/٣١ مبلغها ٣٢٥٠٠ دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 ٣. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ ٨٧٠٠ دينار أودع في المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ٧٨٠٠ دينار.
 ٤. حررت المنشأة صكاً لأحد الدائنين بمبلغ ٦٩٠٠ دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ٩٦٠٠ دينار.
 ٥. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها ٥٠٠٠٠٠ دينار واستقطع مبلغ ٤٠٠ دينار مصاريف تحصيل له (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 ٦. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مستحقة عليها بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، واستقطع مبلغ ٢٠٠ دينار عمولة له (لم يرد إشعار المصرف بالسداد والعمولة).
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف لشهر كانون الأول/٢٠١٨ بالطرق الثلاث، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بالطريقة الأولى:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٩٠٠٠٠)
١. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	يضاف:		
٨٧٠٠ - ٧٨٠٠ = ٩٠٠	مصاريف تحصيل	٤٠٠	
٩٠٠ من د/ المصرف	أ.د.	٢٥٠٠٠	
٩٠٠ إلى د/ المدينون	عمولة سداد	٢٠٠	
٢. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)			(٢٥٦٠٠)
٩٦٠٠ - ٦٩٠٠ = ٩٠٠	يطرح		(١١٥٦٠٠)
٢٧٠٠ من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	٩٠٠	
٢٧٠٠ إلى د/ الدائنون	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	٢٧٠٠	
٣. أ.ق. محصلة	أ.ق. محصلة	٥٠٠٠٠	
٥٠٠٠٠ من د/ المصرف			٥٣٦٠٠
٥٠٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل			
٤. مصاريف التحصيل	الرصيد الصحيح		(٦٢٠٠٠)
٤٠٠ من د/ مصاريف التحصيل			
٤٠٠ إلى د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٧٤٥٠٠)
٥. أ.د. مسددة	يضاف:		
٢٥٠٠٠ من د/ أ.د.	صكوك لم تقدم للصرف	٣٢٥٠٠	
٢٥٠٠٠ إلى د/ المصرف			(٣٢٥٠٠)
٦. عمولة تسديد أ.د.	يطرح:		(١٠٧٠٠٠)
٢٠٠ من د/ عمولة تسديد أ.د.	ايداعات في طريقها إلى المصرف	٤٥٠٠٠	
٢٠٠ إلى د/ المصرف			٤٥٠٠٠
	الرصيد الصحيح		(٦٢٠٠٠)

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٩٠٠٠٠ الرصيد	٩٠٠ مدينون
٤٠٠ مصاريف تحصيل	٢٧٠٠ دائنون
٢٥٠٠٠ أ.د.	٥٠٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
٢٠٠ عمولة تسديد أ.د.	
١١٥٦٠٠	١١٥٦٠٠
٦٢٠٠٠ الرصيد	

الحل بالطريقة الثانية:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٩٠٠٠٠)
١. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	يضاف:		
٩٠٠ = ٧٨٠٠ - ٨٧٠٠	إيداعات في طريقها إلى المصرف	٤٥٠٠٠	
٩٠٠ من د/ المصرف	مصاريف تحصيل	٤٠٠	
٩٠٠ إلى د/ المدينون	أ.د.	٢٥٠٠٠	
٢. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	عمولة سداد	٢٠٠	
٩٠٠ = ٦٩٠٠ - ٩٦٠٠			(٧٠٦٠٠)
٢٧٠٠ من د/ المصرف			(١٦٠٦٠٠)
٢٧٠٠ إلى د/ الدائنون	يطرح:		
٣. أ.ق محصلة	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	٩٠٠	
٥٠٠٠٠ من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	٢٧٠٠	
٥٠٠٠٠ إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أ.ق محصلة	٥٠٠٠٠	
٤. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للصرف	٣٢٥٠٠	
٤٠٠ من د/ مصاريف التحصيل			٨٦١٠٠
٤٠٠ إلى د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٧٤٥٠٠)
٥. أ.د مسددة			
٢٥٠٠٠ من د/ أ.د.			
٢٥٠٠٠ إلى د/ المصرف			
٦. عمولة تسديد أ.د.			
٢٠٠ من د/ عمولة تسديد أ.د.			
٢٠٠ إلى د/ المصرف			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٩٠٠٠٠ الرصيد	٩٠٠ مدينون
٤٠٠ مصاريف تحصيل	٢٧٠٠ دائنون
٢٥٠٠٠ أ.د.	٥٠٠٠٠ أ.ق برسم التحصيل
٢٠٠ عمولة تسديد أ.د.	
١١٥٦٠٠	١١٥٦٠٠
٦٢٠٠٠ الرصيد	

الحل بالطريقة الثالثة:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٧٤٥٠٠)
١. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع) ٩٠٠ = ٧٨٠٠ - ٨٧٠٠ ٩٠٠ من د/ المصرف ٩٠٠ إلى د/ المدينون	يضاف: أخطاء في التسجيل (نقص إيداع) أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب) أ.ق. محصلة	٩٠٠ ٢٧٠٠ ٥٠٠٠٠	
٢. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب) ٩٠٠ = ٦٩٠٠ - ٩٦٠٠ ٢٧٠٠ من د/ المصرف ٢٧٠٠ إلى د/ الدائنون	صكوك لم تقدم للمصرف	٣٢٥٠٠	(٨٦١٠٠)
٣. أ.ق. محصلة ٥٠٠٠٠ من د/ المصرف ٥٠٠٠٠ إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	يطرح: إيداعات في طريقها إلى المصرف مصاريف تحصيل أ.د.	٤٥٠٠٠ ٤٠٠ ٢٥٠٠٠	(١٦٠٦٠٠)
٤. مصاريف التحصيل ٤٠٠ من د/ مصاريف التحصيل ٤٠٠ إلى د/ المصرف	عمولة سداد	٢٠٠	٧٠٦٠٠
٥. أ.د. مسددة ٢٥٠٠٠ من د/ أ.د. ٢٥٠٠٠ إلى د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٩٠٠٠٠)
٦. عمولة تسديد أ.د. ٢٠٠ من د/ عمولة تسديد أ.د. ٢٠٠ إلى د/ المصرف			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٩٠٠٠٠٠ الرصيد	٩٠٠ مدينون
٤٠٠ مصاريف تحصيل	٢٧٠٠ دائنون
٢٥٠٠٠ أ.د.	٥٠٠٠٠ أ.ق. برسم التحصيل
٢٠٠ عمولة تسديد أ.د.	
١١٥٦٠٠	١١٥٦٠٠
٦٢٠٠٠٠ الرصيد	

مثال رقم (٩)

ظهر رصيد د/ المصرف في سجلات منشأة النورس التجارية في ٢٠١٨/٩/٣٠ مديناً بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار، بينما كان رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف دائناً بمبلغ ٢٣٠٠٠ دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

١. أودعت المنشأة في التاريخ أعلاه صكاً بمبلغ ٣٧٥٠ دينار لم يظهر في الكشف.
 ٢. حررت المنشأة صكوكاً في نفس التاريخ مبلغها ٢٥٠٠ دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 ٣. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها ٥٧٠٠ دينار (لم يرد للمنشأة إشعاراً بالتحصيل).
 ٤. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ ١٨٠٠ دينار أودعته في المصرف، وقد رفضه لعدم كفاية رصيد المدين وأعادته مرفقاً بالكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 ٥. سجل المصرف على المنشأة مصاريف خدمات مصرفية بمبلغ ٢٠٠ دينار ظهرت في الكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 ٦. حررت المنشأة صكاً لأحد الدائنين بمبلغ ١٣١٠ دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ٣١١٠ دينار.
 ٧. هناك صكاً مسحوباً على منشأة النورس بمبلغ ١٧٥٠ دينار، خفضه المصرف من حساب المنشأة سهواً لتقارب أسماء المنشأتين، وقد ظهر التخفيض في الكشف وتواصلت المنشأة مع المصرف لاتخاذ اللازم.
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بطريقة تعديل الرصيد إلى الرصيد الصحيح، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بطريقة:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٢٠٥٠٠
١. أ.ق محصلة	يضاف:		
٥٧٠٠ من د/ المصرف	أ.ق محصلة	٥٧٠٠	
٥٧٠٠ إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	١٨٠٠	
٢. صكوك مرفوضة من المدينون			٧٥٠٠
١٨٠٠ من د/ المدينون			٢٨٠٠٠
١٨٠٠ إلى د/ المصرف	يطرح		
٣. مصاريف خدمات مصرفية	صكوك مرفوضة من المدينون	١٨٠٠	
٢٠٠ من د/ مصاريف خدمات مصرفية	مصاريف خدمات مصرفية	٢٠٠	
٢٠٠ إلى د/ المصرف			(٢٠٠٠)
٤. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	الرصيد الصحيح		٢٦٠٠٠
٣١١٠ - ١٣١٠ = ١٨٠٠			
١٨٠٠ من د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٢٣٠٠٠
١٨٠٠ إلى د/ الدائنون	يضاف:		
	إيداعات في طريقها إلى المصرف	٣٧٥٠	
	خطأ في الصرف	١٧٥٠	
			٥٥٠٠
			٢٨٥٠٠
	يطرح:		
	صكوك لم تقدم للصرف	٢٥٠٠	
			(٢٥٠٠)
	الرصيد الصحيح		٢٦٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
١٨٠٠ مدينون	٢٠٥٠٠ رصيد
٢٠٠ مصاريف خدمات مصرفية	٥٧٠٠ أ.ق برسم التحصيل
	١٨٠٠ دائنون
٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠
	٢٦٠٠٠ رصيد

مثال رقم (١٠)

ظهر رصيد ح/ المصرف في سجلات منشأة الخضر التجارية في ٢٠١٨/٨/٣١ دائناً بمبلغ ٤٠٠٠ دينار، بينما كان رصيد ح/ المصرف بموجب كشف المصرف دائناً أيضاً بمبلغ ٨٥٠٠ دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصدين تبين ما يأتي:

١. أودعت المنشأة في التاريخ أعلاه صكاً بمبلغ ١٥٥٠ دينار لم يظهر في الكشف.
 ٢. هناك صكاً مسحوباً على منشأة الخضر بمبلغ ٢٥٠ دينار، خفضه المصرف من حساب المنشأة سهواً لتقارب أسماء المنشأتين، وقد ظهر التخفيض في الكشف وتواصلت المنشأة مع المصرف لاتخاذ اللازم.
 ٣. حررت المنشأة صكوكاً في نفس التاريخ مبلغها ٣٣٠٠ دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 ٤. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ ٨٠٠ دينار أودعته في المصرف، وقد رفضه لعدم كفاية رصيد المدين وأعادته مرفقاً بالكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 ٥. سجل المصرف على المنشأة عمولات لصالحه بمبلغ ١١٠ دينار ظهرت في الكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 ٦. أضاف المصرف إلى حساب المنشأة مبلغ ١٢٠٠٠ دينار عن قرض سبق وأن طلبته منه قبل فترة، وقد ظهر في الكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 ٧. حررت المنشأة صكاً لتسديد مشترياتها من القرطاسية بمبلغ ٦٥٠ دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ٥٦٠ دينار.
- المطلوب:** إعداد كشف مطابقة ح/ المصرف بطريقة تعديل الرصدين إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بطريقة:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(٤٠٠٠)
١. صكوك مرفوضة من المدينون	يضاف:		
٨٠٠ من د/ المدينون	صكوك مرفوضة من المدينون	٨٠٠	
٨٠٠ إلى د/ المصرف	عمولات مصرفية	١١٠	
٢. عمولات مصرفية	أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	٩٠	
١١٠ من د/ عمولات مصرفية			(١٠٠٠)
١١٠ إلى د/ المصرف			(٥٠٠٠)
٣. القروض	يطرح		
١٢٠٠٠ من د/ المصرف	قرض من المصرف	١٢٠٠٠	
١٢٠٠٠ إلى د/ القروض			١٢٠٠٠
٤. أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	الرصيد الصحيح		٧٠٠٠
٦٥٠ - ٥٦٠ = ٩٠			
٩٠ من د/ القرطاسية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		٨٥٠٠
٩٠ إلى د/ المصرف	يضاف:		
	ايداعات في طريقها إلى المصرف	١٥٥٠	
	خطأ في الصرف	٢٥٠	
			١٨٠٠
			١٠٣٠٠
	يطرح:		
	صكوك لم تقدم للصرف	٣٣٠٠	
			(٣٣٠٠)
	الرصيد الصحيح		٧٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
٤٠٠٠ رصيد	١٢٠٠٠ قروض
٨٠٠ مدينون	
١١٠ عمولات مصرفية	
٩٠ قرطاسية	
١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
	٧٠٠٠ رصيد

مثال رقم (١١)

ظهر رصيد ح/ المصرف في سجلات منشأة النيل التجارية في
٢٠١٨/٧/٣١ مديناً بمبلغ ٩٥٠٠ دينار، بينما كان رصيد ح/ المصرف بموجب
كشف المصرف مديناً أيضاً بمبلغ ٢٠٠٠ دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصدين تبين ما يأتي:

١. أودعت المنشأة في التاريخ أعلاه صكاً بمبلغ ٦٠٠٠ دينار لم يظهر في الكشف.
 ٢. هناك صكاً مسحوباً على منشأة النيل بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، خفضه المصرف من حساب المنشأة سهواً لتقارب أسماء المنشأتين، وقد ظهر التخفيض في الكشف وتواصلت المنشأة مع المصرف لاتخاذ اللازم.
 ٣. حررت المنشأة صكوكاً في نفس التاريخ مبلغها ٥٠٠٠ دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 ٤. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ ٢٦٥٠ دينار أودعته في المصرف، وقد رفضه المصرف وأعادته مرفقاً بالكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 ٥. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها ٢٢٣٠ دينار واستقطع مبلغ ١٧٠ دينار مصاريف تحصيل له (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 ٦. حررت المنشأة صكاً لأحد الدائنين بمبلغ ١٦٩٠ دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ١٩٦٠ دينار.
 ٧. حررت المنشأة صكاً لتسديد قسط التأمين بمبلغ ٨٦٠ دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ ٦٨٠ دينار.
- المطلوب:** إعداد كشف مطابقة ح/ المصرف بطريقة تعديل الرصدين إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بطريقة:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		٩٥٠٠
١. صكوك مرفوضة من المدينون	يضاف:		
٢٦٥٠ من د/ المدينون	أ.ق محصلة	٢٢٣٠	
٢٦٥٠ إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	٢٧٠	
٢. أ.ق محصلة			٢٥٠٠
٢٢٣٠ من د/ المصرف	يطرح		١٢٠٠٠
٢٢٣٠ إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	صكوك مرفوضة من المدينون	٢٦٥٠	
٣. مصاريف تحصيل	مصاريف تحصيل	١٧٠	
١٧٠ من د/ مصاريف تحصيل	أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	١٨٠	
١٧٠ إلى د/ المصرف			(٣٠٠٠)
٤. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	الرصيد الصحيح		٩٠٠٠
١٩٦٠ - ١٦٩٠ = ٢٧٠			
٢٧٠ من د/ المصرف			
٢٧٠ إلى د/ الدائون	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(٢٠٠٠)
٥. أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	يضاف:		
٨٦٠ - ٦٨٠ = ١٨٠	صكوك لم تقدم للمصرف	٥٠٠٠	
١٨٠ من د/ قسط التأمين			(٥٠٠٠)
١٨٠ إلى د/ المصرف	يطرح:		(٧٠٠٠)
	إيداعات في طريقها إلى المصرف	٦٠٠٠	
	خطأ في الصرف	١٠٠٠٠	
			١٦٠٠٠
	الرصيد الصحيح		٩٠٠٠

د/ المصرف في سجلات المنشأة

٢٦٥٠ مدينون	٩٥٠٠ رصيد
١٧٠ مصاريف تحصيل	٢٢٣٠ أ.ق برسم التحصيل
١٨٠ قسط التأمين	٢٧٠ دائون
١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
	٩٠٠٠ رصيد

مثال رقم (١٢)

- في ٢٠١٨/١٢/٣١ كان رصيد ح/ الصندوق في سجلات المنشأة ٢٠٠٠٠٠٠ دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين أن محتوى الصندوق الفعلي كما يأتي:
١. عملة ورقية ٦٥٠٠٠٠ دينار، مسكوكات ٤٥٠٠٠٠ دينار، صكوك مستلمة من المدينين ٨٠٠٠٠٠ دينار.
 ٢. صكاً مرفوضاً من المصرف كان قد تم استلامه من أحد المدينين بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار، وقد جعل ح/ الصندوق مديناً به.
 ٣. طوابع مالية وبريدية ١٠٠٠٠٠ دينار.
 ٤. مستند صرف سلفة للجنة المشتريات بمبلغ ٢٠٠٠٠٠ دينار.
- المطلوب:** إجراء التسويات اللازمة، وإثبات الفرق بين الرصيدين، علماً أنه تقرر أخذ النقص كخسارة للمنشأة والزيادة إيراداً لها.

ح/ الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
٣٠٠٠٠٠ مدينون	٢٠٠٠٠٠٠ رصيد	١. المدينون
١٠٠٠٠٠ طوابع		٣٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون
٢٠٠٠٠٠ سلفة		٣٠٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق
	١٤٠٠٠٠٠ رصيد	٢. الطوابع المالية والبريدية
	٥٠٠٠٠٠ زيادة	١٠٠٠٠٠ من ح/ الطوابع المالية والبريدية
	١٩٠٠٠٠٠ الرصيد النهائي	١٠٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق
		٣. إثبات سلفة لجنة المشتريات
		٢٠٠٠٠٠ من ح/ سلفة لجنة المشتريات
		٢٠٠٠٠٠ إلى ح/ الصندوق
		الرصيد الفعلي - الرصيد الدفترية = الزيادة أو النقص
		$= 140000 - (80000 + 45000 + 65000)$
		$= 140000 - 190000 =$
		٤. إثبات الفرق بين الرصيدين
		٥٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
		٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		٥. اعتبار الزيادة إيراداً للمنشأة
		٥٠٠٠٠٠ من ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		٥٠٠٠٠٠ إلى ح/ أ.خ