

# أصول المحاسبة (١)

الفرقة الأولى

الفصل الدراسي الأول

إعداد

د/محمود عمر أحمد جاد

مدرس المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة جامعة جنوب الوادي

٢٠٢٢ / ٢٠٢٣ م

## تقديم

تعتبر مهنة المحاسبة هي لغة الأعمال، حيث تستخدم في وصف جميع أنشطة الأعمال وتعبير عن نتائجها بشكل يفيد جميع الأطراف المعنية والمستفيدة من المعلومات المحاسبية. وتتمتع المحاسبة - كعلم و كمهنة - بأهمية كبيرة في المجتمع، لاسيما في المجتمعات ديناميكية التطور من الناحية الاقتصادية والمالية، والتي يلعب فيها المال والأعمال الدور الأساسي في تسيير عجلة الحياة.

ومن ثم جاء هذا الكتاب لطلاب الفرقة الأولى بكلية التجارة جامعة جنوب الوادي، ليقدم لهم مادة أصول المحاسبة المالية (١) من خلال تناوله مجموعة من الفصول وهي: الفصل الأول: مفهوم وطبيعة المحاسبة المالية والفصل الثاني: العمليات المالية والمعادلة المحاسبية والفصل الثالث: تسجيل المعاملات في المالية الدفاتر المحاسبية والفصل الرابع: تسجيل العمليات التمويلية والفصل الخامس: البضاعة وما يتعلق بها من إجراءات والفصل السادس: تسجيل العمليات المرتبطة بالإدارة العامة والالتزامات والفصل السابع: تسجيل العمليات الرأسمالية والفصل الثامن: تسجيل التعاملات بالأوراق التجارية والفصل التاسع: الأخطاء المحاسبية ودور ميزان المراجعة تجاهها.

وأقدم بخالص الشكر والتقدير لأستاذي الفاضل معالي أ.د/ نبيل فهمي سلامه أستاذ المحاسبة والمراجعة ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة بورسعيد، ولأستاذي الفاضل معالي أ.م.د/ أسامه أحمد جمال هلالى أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة الأسبق بكلية التجارة جامعة جنوب الوادي، لما قدموه لى من عون في استخراج هذا الكتاب بصورة كافية لتأسيس طلابنا في علم ومهنة المحاسبة المالية.

وأسأل الله التوفيق والسداد في عرض المعالجات المحاسبية في بيئة الأعمال الحديثة وخدمة مهنة المحاسبة في مصر والعالم العربي، وإن كان هناك قصور فنلتمس العذر لأن الكمال لله سبحانه وتعالى.

**والله ولي التوفيق؛**

**الدكتور / محمود عمر أحمد جاد**

**قنا في ١/١٠/٢٠٢٢م**

**الفصل الأول**  
**مفهوم وطبيعة**  
**المحاسبة المالية**

## تمهيد:

تعد المحاسبة أحد العلوم الإنسانية التي تختص بتجميع وتوليد وتنسيق البيانات والمعلومات الاقتصادية، وتوفيرها في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الاقتصادية والمالية. وقد تطور مفهوم المحاسبة، فبعد أن كانت تعرف بأنها " فن تسجيل وتبويب وتلخيص العمليات ذات القيم المالية بما يسمح باستخراج نتائج هذه العمليات وتفسيرها، أصبح ينظر إليها على أنها أحد العلوم الاجتماعية التي تعتمد على مجموعة من الفروض المنطقية والمبادئ العلمية المتعارف عليها والتي تحكم تسجيل وتبويب وتحليل العمليات ذات القيم المالية المتعلقة بوحدة محاسبية في مجموعة من الدفاتر والسجلات بقصد تحديد نتيجة حركة الأموال في المنشأة من ربح أو خسارة في خلال فترة معينة، ومركز الأموال في نهاية هذه المدة.

## مفهوم المحاسبة:

تعتبر المحاسبة علم وفن في آن واحد، فهي أحد العلوم الاجتماعية التي تتضمن مجموعة من الفروض والمبادئ العلمية التي تمثل معايير وأنماط يسترشد بها في التطبيق العملي، وهى فن لأنها تهتم بالجانب التطبيقي وتصميم الأنظمة المحاسبية. كما أن المحاسبة علم ذو نسق منهجي لدراسة الظواهر التي تقع في مجال بحثه في ضوء الفروض المنطقية والمبادئ العلمية التي تستخدم في تفسير النواحي العملية. ولا تعتبر هدفا في حد ذاتها، وإنما هي وسيلة لإنتاج المعلومات المحاسبية عن الظواهر الاقتصادية والمعاملات المالية اللازمة لمستخدمي هذه المعلومات. فالمحاسبة تعمل على تحديد المعلومات اللازمة والمناسبة للاستخدامات المختلفة، وتعمل على توصيل هذه المعلومات على صورة تقارير للمستخدمين بطريقة فعالة.

وعلى ذلك فإن المحاسبة تعمل على إخضاع المعلومات الاقتصادية للقياس المحاسبي فتكون جميع البيانات المحاسبية قابلة للقياس بوحدة نقدية، بحيث يمكن تجميع هذه البيانات وإعداد التقارير اللازمة التي تحوى المعلومات المناسبة لمستخدميها. ولذا فهي ترتبط بالوحدة المحاسبية Accounting Entity، بحيث يتم تحديد نوعية المعلومات اللازمة للأطراف المهتمة بهذه الوحدة المحاسبية، والعمل على إخضاع هذه المعلومات للقياس المحاسبي وفقا لنسق منهجي معين يساعد على إنتاج المعلومات المطلوبة بهذه الوحدة الاقتصادية.

وبالمفهوم المعاصر لنظم المعلومات فإن المحاسبة هي نظام للمعلومات يتكون من ثلاثة عناصر، هي: المدخلات والتشغيل والمخرجات. وتتمثل المدخلات Inputs في البيانات المتعلقة بالانشاط الاقتصادي للمنشأة، وتكون مؤيدة بالمستندات، بينما التشغيل أو المعالجة Processing تتضمن وظائف تسجيل العمليات المالية للمنشأة، وتبويبها في مجموعات مترابطة، وتلخيص المعلومات المحاسبية، أما المخرجات Outputs فتتمثل في مجموعة القوائم والتقارير التي تحتوى على المعلومات التي تفي بمتطلبات المستخدمين من الأطراف الداخلية والخارجية.

### أهداف المحاسبة المالية:

تعتبر المحاسبة المالية من الركائز الأساسية اللازمة لإدارة المشروع، وبالتالي يمكن تلخيص أهداف المحاسبة المالية فيما يلي:

- ١- حصر وتسجيل عناصر المصروفات والإيرادات التي تنتج من العمليات المالية.
- ٢- تحديد نتيجة العمليات المالية من ربح أو خسارة في نهاية كل فترة مالية.
- ٣- بيان أثر العمليات المالية على المركز المالي للمشروع.
- ٤- توفير البيانات والمعلومات عن حالة المنشأة للمستفيدين سواء داخليًا في توجيه العمليات المستقبلية، أو خارجيًا في إمداد أصحاب رأس المال بالبيانات اللازمة عن استخدام هذه الأموال، أو تقديمها للجهات المعنية خارج المشروع (مثل المستثمرون الحاليون والمرتبون، والمقرضون، والضرائب، والعملاء، والجمهور، والطوائف الأخرى) في اتخاذ قرارات رشيدة.
- ٥- تزويد صانع القرار بالمعلومات المفيدة التي تمكنه من اتخاذ قراره في:
  - أ - تقييم أداء الإدارة ومدى نجاحها في أداء المهام الموكلة إليها من خلال قائمة الدخل لمعرفة الربح أو الخسارة خلال فترة زمنية معينة وأيضًا من خلال قائمة المركز المالي في نهاية الفترة.
  - ب- تحديد وتقييم التدفقات المالية المتوقع أن يحصل عليها المشروع وتوقيت الحصول على هذه التدفقات.
  - ٦- الرقابة على نشاط المشروع من خلال:
- أ - المراجعة الداخلية: والتي تتم من خلال موظف أو إدارة تكون مهمتهم متابعة صحة

القيود والترحيل بالنظام المحاسبي للمشروع، ومراجعة العمليات الحسابية، والتأكد من أن التصرفات المالية تتفق مع اللوائح وتتعلق بأنشطة المشروع.

ب- **المراجعة الخارجية:** وتتم من خلال محاسب أو مراجع خارجي مستقل ومحيد، تتمثل مهمته في مراجعة القوائم المالية ويشهد بأنها أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وأنها تعبر بصدق وعدالة عن المركز المالي للمشروع. وهذا يعني أن المحاسبة يمتد عملها إلى الرقابة على نشاط المشروع ولا يقتصر على توفير المعلومات فقط.

### الأطراف المهتمة بالمحاسبة المالية (أصحاب المصالح):

المحاسبة علم خدمي، ونظراً لأهمية المعلومات المحاسبية التي تقدمها فيجب إعدادها بطريقة تفي باحتياجات مستخدميها حتى تكون هذه المعلومات ذات قيمة، ومن أهم الطوائف التي لها اهتمام بالمحاسبة المالية ما يلي:

١- **المستثمرون:** الحاليون؛ وهم يحتاجون إلى المعلومات التي تعينهم على تقييم قدرة المشروع على توزيع الأرباح التي تمثل العائد على استثماراتهم، والمستثمرون المرتقبون؛ الذين يحتاجون إلى معلومات تعينهم على اتخاذ قرار الاستثمار في هذا المشروع أم لا؟.

٢- **البنوك:** وتحتاج إلى المعلومات التي تساعد على تحديد ما إذا كانت قروضهم وفوائدها سوف تدفع لهم عند الاستحقاق أم لا؟.

٣- **الموردون:** ويحتاجون إلى المعلومات التي تمكنهم من تحديد ما إذا كانت المبالغ المستحقة لهم على المشروع ستدفع عند الاستحقاق أم لا، كما يحتاجون إلى معلومات عن توقعات استمرار المنشأة مستقبلاً لكي يخططوا للارتباط بعقود توريد.

٤- **الحكومة:** وتحتاج إلى المعلومات التي يبنى عليها توزيع الموارد وتحديد السياسات الضريبية وإحصاءات الدخل القومي.

٥- **الموظفون بالمنشأة:** ويهتمون بالمعلومات المتعلقة باستقرار ربحية المنشأة، كما يحتاجون إلى المعلومات التي تمكنهم من تقييم قدرة المنشأة على دفع مكافآتهم ومنافع التقاعد وتوفير فرص العمل.

٦- **العلاء:** وهم يحتاجون إلى المعلومات المتعلقة باستمرارية المنشأة، وتزويدهم باحتياجاتهم من المنتجات أو الخدمات التي تبيعها المنشأة.

٧-المستهلكون: ويحتاجون إلى معلومات عن الاتجاهات والتطورات الحديثة في نماء المشروع وتتوع أنشطته.

٨-الإدارة العليا للمشروع: وتحتاج إلى المعلومات التي تمكنها من الحكم على مدى تقدم المشروع من حيث الربحية وقوة المركز المالي وتحقيق القدرة التنافسية والتوسع والانتشار والشهرة.

٩-آخرون: مثل الإدارة المالية بالمشروع، والمنافسين، والعاملين في أسواق المال (البورصة)، والباحثين، ومراجعي الحسابات الخارجيين (المحاسب القانوني).

### الفرق بين مسك الدفاتر والمحاسبة:

تعتبر عملية مسك الدفاتر Book Keeping عملية روتينية تهدف إلى تسجيل عمليات المنشأة يوميا أولاً بأول، وتمثل جزءا بسيطا من حقول علم المحاسبة، ويمكن أن يقوم بها أي فرد حاصلاً على دبلوم التجارة المتوسطة. أما المحاسبة Accounting فتتضمن الحفاظ على السجلات المحاسبية، وتصميم نظم محاسبية ذات كفاءة عالية، والقيام بعمليات المراجعة، وتحديد التنبؤات، وتحديد الضرائب على الدخل، وتفسير المعلومات المحاسبية. ويقوم بها المحاسب الحاصل على بكالوريوس التجارة شعبة المحاسبة على أقل تقدير.

### وظيفة ماسك الدفاتر والمحاسب:

بناء على ما تقدم فإنه يمكن توصيف وظيفتي ماسك الدفاتر والمحاسب، على النحو التالي: تقتصر وظيفة ماسك الدفاتر على عملية تسجيل المعاملات المحاسبية في الدفاتر بطريقة منتظمة. بينما تمتد وظيفة المحاسب إلى عمل الآتي:

(أ) الإشراف والرقابة على ماسكي الدفاتر، وتوجيههم عند القيام بتسجيل العمليات المالية في الدفاتر.

(ب) تحليل وتلخيص وعرض البيانات المالية، وإعدادها في شكل تقارير مالية تظهر نتيجة أعمال المنشأة و مركزها المالي.

(ج) تحليل واستنباط العلاقات الصحيحة بين بنود القوائم المالية، وإظهار المعلومات الهامة، ووضعها في خدمة الإدارة.

(د) تصميم وصيانة النظام المحاسبي في المنشأة.

(هـ) القيام بأعمال المراجعة على حسابات المنشأة كلما دعت الحاجة.

يتبين مما سبق أن نشاط المحاسب أوسع من نشاط ماسك الدفاتر، وإعداده لهذه المهنة يتطلب تأهيلاً علمياً عالياً، وخبرة كافية في علم المحاسبة وفنونها، أما ماسك الدفاتر فيكفي لإعداده أسابيع قليلة.

### وظائف المحاسبة:

تقوم المحاسبة في العصر الحديث بوظيفتين أساسيتين، هما: وظيفة القياس، ووظيفة الاتصال، وتهدف الوظيفة الأولى إلى :

- ١- قياس الموارد التي تقع في حيازة الوحدة الاقتصادية.
- ٢- قياس الحقوق أو الالتزامات و مصالح الملاك.
- ٣- قياس التغيرات التي تقع على الموارد والحقوق والمصالح .
- ٤- تخصيص التغيرات على فترات محددة.
- ٥- التعبير عن العمليات السابقة في صورة نقود كوحدة قياس موحدة.

كما تهدف الوظيفة الثانية للمحاسبة إلى: توصيل البيانات والمعلومات التي تنتج عن القياس لمن يهمه الأمر، فوظيفة القياس في المحاسبة المالية تدور حول التقارير والقوائم المحاسبية، وتقيد البيانات الناتجة العديد من الأطراف في اتخاذ القرارات المتعلقة بالوحدة المحاسبية، فهي تفيد الملاك للتعرف على مدى كفاءة الإدارة ، وكفاءتها في تحقيق الربح، كما تفيد العاملين والدائنين والجهات الحكومية المختلفة.

نخلص من ذلك أن وظائف المحاسبة المالية تتلخص في تسجيل وتجميع وتنسيق وتحليل وتلخيص البيانات المتعلقة بتخصيص الموارد الاقتصادية لفرص الاستغلال البديلة، وقياس نتائج هذا الاستغلال وتوفير البيانات والمعلومات الناتجة عن هذه العمليات لمن يهمه الأمر Users في صورة قوائم وتقارير مالية Financial Statements & Reporting التي تعتبر الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية، وتشمل هذه التقارير:

Balance Sheet

١- قائمة المركز المالي

Income Statement

٢- قائمة الدخل

### ٣- قائمة التغيرات في المركز المالي

#### Statement of Change in Financial Position

### ٤- قائمة التغيرات في حقوق الملكية

#### Statement of Change in Owners' Equity

وتعتبر الملاحظات المرفقة بالقوائم المالية جزءاً مكملاً للتقارير المالية الخاصة بالمنشأة.

#### الفروض والمبادئ المحاسبية:

تعتمد المحاسبة على مجموعة من الفروض والمبادئ والمفاهيم المحاسبية التي تشكل الإطار العام لنظرية المحاسبة، هذا ويعتبر وضع نظرية للمحاسبة من الأمور الهامة والملحة وذلك حتى تقف المحاسبة على قدم المساواة مع باقي العلوم الأخرى التي أصبح لها نظريات مثل الاقتصاد والإحصاء والإدارة والقانون، غير أن ذلك لم يتحقق حتى الآن لسببين هما:

- عدم اتفاق المحاسبين على حقيقة المصطلح هل هو فرض أم مبدأ أم قاعدة أم مسلمة أم بديهية...، فمثلاً "الثبات" نجد من يسميه فرض ومن يسميه مفهوم ... وهكذا بالنسبة للمصطلحات الأخرى مثل الاستمرارية والقياس النقدي...، وقد يرجع هذا إلى استخدام الأدب المحاسبي باللغة الانجليزية لألفاظ مختلفة سواء للدلالة على الفروض أو حتى المبادئ والمعايير، فالفروض يستخدم لها ألفاظ مختلفة مثل Assumption، Foundation، Postulates، والمبادئ والمعايير يستخدم لهم ألفاظ مختلفة مثل Policies، Concepts، Standard، Principles.
- عدم اتفاق المحاسبين على عدد المصطلحات مثل الفروض والمبادئ والمعايير والقواعد والتي تكون النظرية: فنجد من يوسع إلى خمس وعشرون معياراً ومن يضيق إلى خمسة عشر ... وهكذا.

#### (١) الفروض الرئيسية للمحاسبة:

سواء نظرنا للمحاسبة كعلم أو كفن فإن هناك بعض الفروض الرئيسية التي تؤثر على المبادئ العلمية أو العملية للمحاسبة، والفرض يعبر عن فكرة منطقية منقح أو متعارف عليها بين المحاسبين، ولا شك أن أي تغير في هذه الفروض يستدعي تغييراً في المبادئ المحاسبية، ولعلنا نشير إلى أهم هذه الفروض قبل أن نتناول المشاكل المحاسبية المختلفة المتعلقة بتسجيل أو تبويب أو تحليل العمليات المالية.

وأهم الفروض تتلخص في الفروض التالية:

١- فرض الشخصية المعنوية للوحدة المحاسبية.

٢- فرض استمرار الوحدة المحاسبية.

٣- فرض القياس النقدي.

٤- فرض إيجابية أو موضوعية القياس.

وفيما يلي شرح مختصر لكل فرض من هذه الفروض الأربعة:

#### ١- فرض الشخصية المعنوية:

الوحدة المحاسبية - حسب هذا الفرض - لها وجودها المستقل عن وجود الأفراد الطبيعيين المكونين لها، أي لها شخصية معنوية مستقلة عن شخصية أصحاب المشروع، ولقد اعترف القانون للشركة بذمة مالية مستقلة عن الذمة المالية للشركاء أو المساهمين، وللشركة الحق في التقاضي باسمها، وللغير الحق في مقاضاة الشركة عن تصرفات الشركاء، ولقد أدى هذا الفرض إلى آثار بعيدة المدى على المبادئ والمشاكل المحاسبية تقتصر على ذكر بعضها التي يهنا معرفته والمتعلقة بدراستنا في هذا الكتاب، فلقد استلزم هذا الفرض ضرورة فصل العمليات المالية المتعلقة بأصحاب المشروع عن تلك المتعلقة بالمنشأة نفسها، والاقتصار على تسجيل العمليات المالية المتعلقة بالمنشأة فقط في المجموعة الدفترية، كما أن من القواعد الهامة المترتبة على وجود الشخصية المعنوية للوحدة المحاسبية هي عدم ذكر اسم صاحب المشروع في الدفاتر إطلاقاً، ويجب أن يحل محله اسم حساب يدل عليه في حالة العمليات المتبادلة بين الوحدة المحاسبية وأصحاب المشروع، فمثلاً عندما يقدم صاحب المشروع أموالاً يبدأ بها أعماله التجارية يستخدم حساب رأس المال بدلاً من ذكر اسم صاحب المشروع.

#### ٢- فرض استمرار الوحدة المحاسبية:

حياة المشروع مستمرة أو لا نهائية، وهذا ما يطلق عليه فرض الاستمرار، وهذا الفرض يتفق مع التوقع الطبيعي لأصحاب المشروع والإدارة، واحتمال التصفية يعتبر حالة استثنائية، ولا شك أن ظهور شركات المساهمة قد عضد صحة هذا الفرض المنطقي لما تتصف به هذه الشركات من مسئولية محدودة للمساهمين بمقدار حصصهم، كما أن حياة الشركة لا تتوقف على حياة المساهمين، فيستطيع المساهم بيع أو رهن أو التنازل عن حصته في رأس المال دون أن يؤثر ذلك على حياة الشركة.

وسوف نجد عند عرضنا للمشاكل المحاسبية المختلفة أن كثيرا من المبادئ العلمية والعملية المتبعة في المحاسبة تجد مبررها في فرض الاستمرار .

ولقد أفرز لنا فرض الاستمرار تناقضًا واضحًا كان له أكبر الأثر على كثير من المشاكل المحاسبية، ففي الوقت الذي تعتبر فيه حياة المشروع غير محددة نجد أن أصحاب المصالح في المشروع يهمهم معرفة نتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي من وقت لآخر خلال حياة المشروع، ولذا استلزمت الضرورة تقسيم حياة المشروع إلى فترات دورية هي ما يطلق عليها بالمدة المالية أو المحاسبية يحدد في نهايتها نتيجة المشروع ومركزه المالي، وتقسيم حياة المشروع إلى فترات قصيرة الأجل ترتب عليه مشاكل عديدة سوف نشير إليها في خلال دراستنا وخاصة عندما نتناول مشكلة تحليل عمليات المشروع بقصد تحديد أهداف النظام المحاسبي.

### ٣- فرض القياس النقدي:

المحاسبة تهتم فقط بالعمليات التي يمكن أن تقاس بالنقود، فالنقود تعتبر وسيلة لقياس القيم باعتبارها وسيلة متعارف عليها في القياس، وهناك شبه اتفاق بين المحاسبين على تجاهل تقلبات الأسعار وافترض ثبات قيمة العملة عند تحديد نتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي في خلال حياته المستمرة، ولقد تعرض هذا الفرض لكثير من الانتقاد والجدل وخاصة من الاقتصاديين نتيجة التغير في قيمة النقود المترتبة على التقلبات المستمرة في الأسعار، ومع ذلك فلا زال المحاسبون متمسكون بفرض القياس النقدي وثبات قيمة العملة لصعوبة بل واستحالة وجود طريقة عملية لأخذ تقلبات الأسعار في الحسبان.

### ٤- فرض إيجابية أو موضوعية القياس:

يقصد بالإيجابية أو الموضوعية في القياس عدم التحيز في القياس أو خضوعه لتقديرات شخصية بحتة، والإيجابية أو الموضوعية ذات أهمية كبرى حيث أن المحاسبة تقوم أصلاً على ضرورة وجود الأدلة الواضحة المحددة بالنسبة للعملية المراد قياسها وتسجيلها في الدفاتر، وصحة البيانات المحاسبية يجب أن تخضع لمبدأ التحقق عن طريق المستندات المختلفة أو قد تخضع لتقديرات الخبراء الفنيين.

وتجدر الإشارة إلى حقيقة هامة مرتبطة بهذا الفرض وهي أنه لا يوجد ما يمكن أن نسميه إيجابية أو موضوعية مطلقة، فالإيجابية في المحاسبة مسألة نسبية، وسوف نجد في دراستنا للمشاكل المحاسبية أننا نتعرض أحيانًا إلى عدم وجود دليل ايجابي أو موضوعي، بل

نضطر إلى الالتجاء إلى نوع من التقدير الشخصي، وهذا يؤدي بالضرورة إلى أننا في تحديد نتائج النظام المحاسبي نصل إلى نتائج تقريبية وليست نتائج محددة على وجه الدقة، بل وأن صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة التقديرات الشخصية التي أخذت في الحسبان عند تحديد هذه النتائج.

## (٢) المبادئ المحاسبية:

فيما يلي أهم المبادئ المحاسبية ذات الصلة بالدراسة الحالية في هذه المرحلة على أمل أن يتاح لدارسي المحاسبة في مراحل متقدمة استكمال هذا الموضوع.

### أ - مبدأ تحقق الإيراد:

تتحقق الإيرادات عادة عند مرحلة البيع وهي المرحلة التي ينخفض عندها مستوى عدم التأكد في تحصيل قيمة المبيع إلى أدنى مستوى، غير أن هناك صور أخرى للاعتراف بالإيراد كما في حالة البيع بالتقسيط وإنتاج المعادن النفيسة، وفي شركات المقاولات وغيرها من المنشآت التي تتعامل بعقود طويلة الأجل، ففي حالة إنتاج المعادن النفيسة يعترف بالإيراد عند تمام الإنتاج، وفي حالة البيع بالتقسيط يعترف بالإيراد بعد تسليم المبيع عند تحصيل كامل ثمن البيع، وفي حالة شركات المقاولات يعترف بالإيراد على أساس ما تم انجازه من العقد.

وفقاً لهذا المبدأ يتم إثبات الأصول في الدفاتر المحاسبية بتكلفتها التاريخية وقت شرائها، وعند إعداد القوائم المالية تستخدم هذه التكلفة دون الأخذ في الاعتبار تغير قيمة الأصل بعد شرائه نتيجة التضخم أو الكساد.

فالسيارة المشتراة بـ ١٠٠٠٠ ج تظهر في قائمة المركز المالي بـ ١٠٠٠٠ ج وإن أصبحت قيمة السيارة ٢٠٠٠٠ ج، وهناك خروج على هذا المبدأ عند تقويم مخزون آخر المدة بقاعدة التكلفة أو صافي القيمة البيعية القابلة للتحقق<sup>(\*)</sup>، وذلك تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر.

### ج- مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات:

ويعني هذا المبدأ ضرورة تحديد الإيرادات المتعلقة بالفترة المحاسبية ثم تحديد المصروفات التي أسهمت في تحقيق هذه الإيرادات، وذلك حتى يتم تحديد نتيجة نشاط المشروع من ربح أو خسارة.

---

\* وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي والمصري رقم ٢ (المخزون): صافي القيمة البيعية القابلة للتحقق هو السعر التقديري للبيع من خلال النشاط العادي ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام وكذلك أية تكلفة أخرى يستلزمها إتمام عملية البيع.

#### د- مبدأ الإفصاح الشامل:

وفقاً لهذا المبدأ يجب أن تتضمن القوائم المالية المعلومات الكافية اللازمة لمستخدميها بصدد اتخاذ قراراتهم، ومن أمثلة المعلومات التي يجب الإفصاح عنها: وصف مختصر لنشاط المنشأة - إيضاح السياسات المحاسبية الهامة - التغييرات المحاسبية ومعالجتها - المكاسب والخسائر المحتملة - الارتباطات المالية ذو القيمة - الأحداث اللاحقة وهي الأحداث الهامة التي تقع في الفترة منذ نهاية السنة المالية حتى تاريخ نشر القوائم المالية، ومن أشهر وسائل الإفصاح:

✓ إظهار المعلومات التي يراد الإفصاح عنها في صلب القوائم المالية.

✓ إظهارها كملاحظات مرفقة أو إضافية.

#### هـ- مبدأ الثبات:

بمعنى الثبات في تطبيق نفس القواعد المحاسبية التي طبقت في الماضي، فإذا تم استخدام سياسة الوارد أولاً يصرف أولاً في الأعوام السابقة إذا لابد من تطبيقها هذا العام، وكذلك إذا تم استخدام طريقة القسط الثابت في الماضي فإنها تطبق هذا العام، وفي حالة الرغبة في التغيير من سياسة لأخرى أو من طريقة لأخرى فإن الأمر يتطلب ذكر الأسباب والمبررات المقنعة التي تدعو إلى التغيير.

ولا شك أن ذلك المبدأ يساعد على إمكانية المقارنة لتطور أوضاع المشروع نظراً للتوحيد في السياسات والطرق من سنة إلى أخرى، كما أنه يساعد على منع استخدام السياسات والطرق للتلاعب في أرباح المشروع والاستفادة الشخصية من وراء ذلك خاصة عند انفصال الملكية عن الإدارة.

#### و- مبدأ الحيطة والحذر:

ويقضى هذا المبدأ بأن نأخذ في الحسبان الخسائر المتوقعة ولا نأخذ في الحسبان الأرباح المتوقعة، ويعتبر تقويم مخزون آخر المدة وفقاً لقاعدة "التكلفة أو صافي القيمة البيعية القابلة للتحقق"، وتكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، ومخصص خصم مسموح به للعملاء، ومخصص خصم أوراق قبض، ومخصص هبوط أسعار أوراق مالية، كل ذلك يعتبر تطبيقاً عملياً لمبدأ الحيطة والحذر.

## ى- مبدأ الموضوعية:

بمعنى الابتعاد عن التقديرات الشخصية المتحيزة، عن طريق ضرورة توافر الدليل أو المستندات للعمليات المالية المختلفة، ورغم أهمية ذلك المبدأ إلا أن هناك العديد من النقاط التي تقوم على التقدير الشخصي مثل تقدير العمر الإنتاجي للأصول الثابتة واختيار طريقة الإهلاك (ثابت - متناقص ...).

ويستفاد مما سبق أن هذه المبادئ هي مبادئ محاسبية ذات قبول عام (GAAP) ينتج عن استخدامها أن تكون المعلومات المحاسبية قابلة للمقارنة بين الفترات المختلفة أو بين المشروعات المتماثلة، ويتم إعداد هذه المبادئ بواسطة منظمات مهنية محلية ودولية. ومن حيث الالتزام بهذه المبادئ فإن دول الاتحاد الأوروبي قد أدخلت هذه المبادئ في قوانين الشركات حتى يكون هناك تناسق في إعداد القوائم المالية في جميع دول الاتحاد، وفي دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن يقر المراجع الخارجي في رأيه عن القوائم المالية بأنها أعدت طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

ومع تطبيق اتفاقية منظمة التجارة العالمية (الجات) والشركات متعددة الجنسيات يصبح التوافق بين مبادئ المحاسبة الدولية ومبادئ المحاسبة المحلية أو الإقليمية أمر ضروري حتى يسهل إجراء المقارنات بين القوائم المالية للمشروعات مع بعضها.

### المصطلحات المحاسبية:

خلال دراستنا للمحاسبة المالية سوف نواجه بالعديد من المصطلحات المحاسبية، وسوف يتم التركيز على المصطلحات التي ستقابل القارئ في هذه المرحلة من الدراسة، ومن هذه المصطلحات:

■ **العملية المالية (الحدث المالي):** وهي المعاملات التي يقوم المشروع بإتمامها وينتج عنها تبادل قيمة مالية أو التزام بتبادل قيمة مالية معينة أو سلع أو خدمات لها قيمة مالية معينة، وعادة ما يتم تسجيل جميع العمليات والأحداث طالما يمكن التعبير عنها بوحدات نقدية على أن تستبعد الأحداث والعمليات التي لا يمكن التعبير عنها بوحدات نقدية مثل تغيير الموظفين وتعديل السياسات الإدارية وقيمة الموارد البشرية وزيارة أحد المسؤولين للمشروع (طالما لم يترتب عليها نفقات أما إذا ترتب على زيارة هذا المسئول أية نفقات فإنها تعتبر عملية مالية وتثبت في الدفاتر).

- **قيد اليومية:** وهو تسجيل عملية مالية فى دفتر محاسبي طبقا لقواعد القيد والتسجيل فى الدفاتر المحاسبية.
- **الحساب:** هو سجل يلخص العمليات المالية التي تمت بين المشروع وشخص معين أو بالنسبة لأصل من الأصول أو أحد الالتزامات.
- **الرصيد:** هو عبارة عن الفرق بين مجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن فى الحساب بدفتر الأستاذ.
- **المصروفات:** وهى المبالغ التي يتحملها المشروع مقابل الخدمات التي يستخدمها فى ممارسة النشاط مثل المرتبات، النور والمياه، التليفون، الإيجار، ثمن شراء البضاعة.
- **الإيرادات:** وهى المبالغ التي يحصل عليها المشروع مقابل بيع منتجاته أو تقديم خدماته للغير مثل: ثمن بيع البضاعة - أرباح بيع الأوراق المالية - إيراد العقار المؤجر للغير.
- **قائمة الدخل:** وهى كشف يتضمن الإيرادات والمصروفات والفرق بينهما يمثل صافي الربح أو صافي الخسارة خلال فترة مالية معينة.
- **صافي الربح:** وهو عبارة عن زيادة إيرادات المشروع عن مصروفاته خلال فترة زمنية معينة، وهو يؤدي إلى زيادة حقوق الملكية.
- **صافي الخسارة:** وهو عبارة عن زيادة مصروفات المشروع عن إيراداته خلال فترة زمنية معينة، وهو يؤدي إلى نقصان حقوق الملكية.
- **الميزانية (قائمة المركز المالي):** هى كشف يتضمن عناصر الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وهذا الكشف لابد وأن يكون فى حالة توازن مستمر أو تساوي دائم بين مجموع الأصول ومجموع الالتزامات وحقوق الملكية ولهذا سمي بالميزانية.
- **الأصول:** جمع أصل، ويعبر عن ممتلكات المشروع، وهى قسمين:
  - أ - أصول ثابتة: وهى ممتلكات المشروع التي تقتنى بصفة دائمة بغرض استعمالها فى تحقيق أهداف المشروع وليس بغرض البيع ومن أمثلتها: الأراضي - العقار - المباني - الآلات والمعدات - السيارات - الأثاث والتركيبات - العدد والأدوات.
  - ب - أصول متداولة: وهى ممتلكات المشروع التي يتم تدويرها من أجل تحقيق الأرباح خلال الفترة المالية، ومن أمثلتها:

- **النقدية:** وهى تعبر عن الأموال الموجودة فى خزينة المشروع أو الخزائن الفرعية والنقدية الموجودة بالبنك.
- **البضاعة:** وهى المخزون المتبقي فى آخر العام لدى المشروع سواء فى المخازن الرئيسية أو الفرعية.
- **المدينون / العملاء / الذمم:** وهى تمثل المبالغ التى للمشروع طرف الغير مقابل البضاعة أو الخدمات المقدمة لهم.
- **أوراق القبض (أ.ق):** عند بيع بضاعة للعميل على الحساب (بالأجل) فإنه غالبًا ما تسحب عليه ورقة تجارية يتعهد فيها العميل كتابة بسداد ثمن البضاعة فى تاريخ معين، وتسمى الكمبيالة.
- **الاستثمار فى أوراق مالية:** عندما يكون لدى المشروع فائض نقدي قد يستخدم فى شراء أوراق مالية (أسهم - سندات) وعند الحاجة إلى سيولة يتم بيعها فى بورصة الأوراق المالية وذلك كله بهدف تحقيق إيراد فرعي بجانب إيراد النشاط الرئيسي للمشروع.
- **الالتزامات:** جمع التزام، وتعبر عن حقوق الغير لدى المشروع، وتنقسم إلى:
  - أ - **التزامات ثابتة:** وهى الحقوق التى للغير على المشروع وتستحق السداد بعد فترة طويلة من الزمن تصل من ٣-٥ سنوات ومن أمثلتها: القروض طويلة الأجل، وقرض السندات، وهو موجود بالشركات المساهمة عندما تحتاج إلى أموال وفى نفس الوقت لا ترغب فى إصدار أسهم جديدة فإنها تقوم بإصدار سندات تباع للجمهور بمعدل فائدة ثابت.
  - ب- **الالتزامات المتداولة:** وهى الحقوق التى للغير على المشروع وتستحق السداد خلال سنة، ومن أمثلتها: القروض قصيرة الأجل والدائنين (الموردين) وهى تمثل المبالغ التى على المشروع للغير مقابل البضاعة المشتراة منهم، وأوراق الدفع (أ.د) فعند شراء بضاعة من أحد الموردين على الحساب (بالأجل) فإنه غالبًا ما يتم تحرير ورقة تجارية للمورد يتعهد فيها المشروع كتابة بسداد ثمن البضاعة فى تاريخ معين وتسمى كمبيالة.
- **حقوق الملكية:** وهى تعبر عن حقوق أصحاب المشروع ومصادر طرف المشروع باعتبارها شخصية معنوية مستقلة وتتكون من:
  - **رأس المال:** وهو المبلغ الذى يقوم صاحب المشروع باستثماره فى المشروع، ولأن المشروع يعتبر شخصية اعتبارية مستقلة عن أصحابه فإن أية مبالغ يقدمها صاحب المشروع للاستثمار فى المشروع يمكن اعتبارها قرض من صاحب المشروع إلى

المشروع، غير أن مبلغ رأس المال يختلف فى طبيعته عن القرض الذي يحصل عليه المشروع من الغير، فالقرض يجب سداه لصاحبه فى حياة المشروع بعكس رأس المال الذي لا يمكن سداه لصاحبه فى حياة المشروع، ومن أجل ذلك فقد اتفق على تسميته برأس المال والذي يستخدم فى شراء الأثاث والبضائع ودفع المصروفات المختلفة اللازمة لإدارة المشروع.

### التأهيل العلمي والعملى للمحاسب:

بناءً على زيادة واتساع حجم المشروع تنتوع الأعمال المحاسبية إلى ما يلي:

- \* تصميم النظام المحاسبى، والإشراف على تطبيقه والتفسيرات والتعليمات اللازمة للتطبيق، والتقارير عن النتائج التي تظهرها الدفاتر، وتحليل هذه النتائج، ويختص بهذه الأعمال المحاسبية المحاسبين.
- \* الإثبات فى الدفاتر واستخراج النتائج تحت إشراف المحاسبين، ويختص بهذه الأعمال ماسكو الدفاتر.

وتتميز فرص العمل أمام المحاسبين بالتعدد والتنوع فقد يكون فى المشروعات الخاصة أو فى الأجهزة الحكومية أو فى مكاتب المحاسبة والمراجعة التي تقدم الخدمات المختلفة مثل: خدمة فحص القوائم المالية للمشروعات، ودراسات الجدوى، والاستثمارات المالية، والخدمات الضريبية، وتأسيس الشركات.

وحتى يتمكن المحاسب من مزاولة عمله والقيام بواجباته فإنه يحتاج إلى تأهيل علمي وعملى على النحو التالي:

١- **التأهيل العلمى:** ويتم من خلال الإلمام بالمفاهيم والمبادئ والمعايير والأسس والقواعد المحاسبية وكيفية تطبيقها فى فروع المحاسبة المختلفة مثل: المحاسبة المالية، ومحاسبة التكاليف، والمحاسبة الحكومية، والمحاسبة الضريبية ... الخ، مع ضرورة المزج بين المعرفة المحاسبية ومعرفة العلوم الأخرى مثل الإدارة والاقتصاد والقانون والإحصاء والرياضة، ويتم الحصول على التأهيل العلمى من خلال كلية التجارة (مرحلة البكالوريوس).

وكثيراً ما يتم السؤال: لماذا الاقتصاد والإدارة والقانون والعلوم السلوكية والإحصاء والرياضة بجانب المحاسبة؟

يلاحظ أن هذه العلوم تساعد المحاسب فى مزاولة عمله بكفاءة، فالمشاكل التي يواجهها تتطلب الإلمام بهذه العلوم حتى تأتي معالجته لها سليمة ومنطقية على النحو التالي:

\* **الرياضات:** فلقد أدى التطور في المحاسبة الإدارية في مجال المساعدة في تحقيق الاستغلال الأمثل للموارد إلى ضرورة استخدام النماذج الرياضية التي تعتبر أفضل الوسائل لتحقيق هذا الهدف.

\* **الإحصاء:** وقد أدى التطور في كثير من مجالات المحاسبة والمراجعة إلى الاعتماد على الأساليب الإحصائية في التحليل خاصة في مجال استخدام المعاينة الإحصائية في التعبير عن الظواهر المحاسبية المختلفة وتحليل وتفسير النتائج.

\* **القانون:** فالمحاسبة ترتبط بالقانون لأنها توفر البيانات التي توضح مدى الالتزام بالقوانين المختلفة التي تلتزم المنشآت بتطبيقها.

\* **الاقتصاد:** يظهر ارتباط المحاسبة بالاقتصاد من ناحيتين:

أ- أن المحاسبة تنبئ كثير من المصطلحات والمفاهيم الاقتصادية مثل: الدخل - المصروف - النفقات - الاستهلاك.

ب- قيام المحاسبة بتوفير البيانات والمعلومات التي توضح الأداء الفعلي للمبادئ والنظريات الاقتصادية في التطبيق العملي.

\* **الإدارة:** يعتبر الناظم المحاسبي أكبر مصدر للبيانات المالية، وفي نفس الوقت فإن القيام بالوظائف الإدارية (التخطيط - رسم السياسات - التنظيم - التوجيه - الرقابة) تحتاج إلى العديد من البيانات التي ويفرهما النظام المحاسبي للمنشأة، كما أن القياس المحاسبي للربح يساعد في الحكم على مدى كفاءة الإدارة في القيام بوظائفها وهذه الناحية تمثل صورة من صور الارتباط بين المحاسبة والإدارة.

ولاستكمال التأهيل العلمي يستطيع المحاسبون زيادة مهاراتهم عن طريق حصولهم على الدرجات العلمية مثل الماجستير والدكتوراه في المحاسبة.

٢- **التأهيل العملي:** يعتبر التأهيل العلمي (السابق بيانه) هو البوابة التي ينطلق منها المحاسب لسوق العمل، غير أن التأهيل العلمي وحده يعتبر غير كافٍ فالأمر يتطلب تأهيل عملي، وتساهم المنظمات المهنية المختلفة في هذا المجال كما يلي:

▪ **في الولايات المتحدة الأمريكية:** نجد معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA) يمنح درجة الزمالة (CPA) لمن يجتازون خبرات عملية معينة، والتي تتيح لحاملها مراجعة القوائم المالية للشركات المساهمة.

▪ **في إنجلترا:** نجد معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW) يمنح شهادة المحاسب القانوني (CA) لمن يجتازون خبرات عملية معينة.

▪ **في مصر:** نجد جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية تمنح من يجتاز امتحاناتها عضوية الجمعية وتؤهل للعمل كمحاسب قانوني ممتحن.  
بالإضافة إلى العديد من دول العالم التي سارت على نفس النهج من التأهيل العملي بغرض ربط الدراسة النظرية بالواقع التطبيقي بما يؤدي في النهاية إلى الارتقاء بمستوى المحاسب بصفة خاصة ومستوى مهنة المحاسبة بصفة عامة.  
**المحاسبة كنظام منتج للمعلومات المحاسبية:**

#### Accounting as a Producer System of Accounting Information

هدف المحاسبة الرئيسي هو توفير معلومات مالية على مستوى المنشأة، وحتى يمكن توفير هذه المعلومات، فإن الأمر يتطلب نظام محاسبي Accounting System يقوم بتسجيل أنشطة المنشأة، ثم تلخيص هذه الأنشطة في تقارير محاسبية. وذلك من خلال عدة خطوات محددة.

وتكون الخطوة الأولى لأي نظام محاسبي هي إيجاد سجل منظم للأنشطة التجارية اليومية معبرا عنها بوحدة النقد، و مثال لهذه الأنشطة: شراء البضائع، بيع البضائع، منح ائتمان للملاء، الحصول على قرض، تحصيل و دفع نقدية، وتعتبر هذه العمليات نموذجا للأحداث والأنشطة الاقتصادية التي يمكن التعبير عنها في صورة مالية (أى بوحدة النقد)، والتي يجب إثباتها في السجلات المحاسبية. ثم يلي ذلك خطوات ( التسجيل - التويب - التلخيص ) وكلها بمثابة أساليب لتوفير المعلومات المحاسبية. وتجدر الإشارة إلى أن المحاسبة ليست قاصرة على توفير هذه المعلومات فحسب، بل تتضمن أيضا توصيلها إلى الأطراف المعنية، وتفسيرها وفقا لعلاقتها بالقرارات المعنية.

#### فروع المحاسبة المختلفة:

تطورت المحاسبة مع التطورات التي حدثت في البيئة المحيطة بها، حتى أصبح للمحاسبة فروعاً رئيسية عديدة يهتم كل منها بجانب من جوانب الدراسات الهامة التي تتطلبها طبيعة الظروف الاقتصادية، وأهم هذه الفروع الرئيسية للمحاسبة ما يلي:

#### ١ - المحاسبة المالية: Financial Accounting

تعتبر المحاسبة المالية نظام للقياس والاتصال يعمل على تسجيل وتصنيف وتلخيص العمليات المالية المتعلقة بالنشاط الاقتصادي للمنشأة، بغرض تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة خلال فترة زمنية معينة، وتحديد ما للمنشأة من حقوق، وما عليها

من التزامات في نهاية تلك الفترة. ويتم استخدام المعلومات التي توفرها المحاسبة المالية إما داخليا من قبل إدارة المنشأة، وأما خارجيا من قبل أطراف عديدة مثل: الملاك والبنوك والدائنون والهيئات الحكومية، ويتم إعداد القوائم والتقارير المالية وفقا لمجموعة من المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً .

## ٢- محاسبة التكاليف: Cost Accounting

تهتم محاسبة التكاليف بتجميع وتفسير بيانات التكلفة، وذلك بغرض تحديد تكلفة المنتجات والرقابة على عناصر التكاليف المختلفة، ويعتبر تحديد تكلفة كل عملية صناعية (مثل عملية طلاء السيارات في صناعة السيارات) أو تكلفة أي نشاط (مثل برنامج تدريب العاملين) أمر هام وحيوي لإدارة المنشأة، حيث يساعدها على اتخاذ قرارات سليمة. وتهتم محاسبة التكاليف بتقدير التكاليف المستقبلية من خلال "نظم التكاليف المعيارية"، وذلك بهدف تحقيق الرقابة على عناصر التكاليف عن طريق مقارنة التكاليف الفعلية بالتكاليف المعيارية وتحديد الانحرافات التي قد تكون في صالح أو غير صالح المنشأة، واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. وترتبط محاسبة التكاليف بعلوم أخرى مثل إدارة الأعمال (خاصة إدارة الإنتاج، وإدارة الأفراد)، والإحصاء وبحوث العمليات.

## ٣- المحاسبة الإدارية: Managerial Accounting

يقدم النظام المحاسبي معلومات لكل من المستخدم الداخلي والخارجي، ويوفر المعلومات للمستخدم الخارجي من خلال القوائم المالية السنوية. وتمد التقارير المالية المديرين بالمعلومات المطلوبة لعمليات التشغيل اليومية، وكذلك بالمعلومات المطلوبة للتخطيط طويل الأجل. أما المحاسبة الإدارية فتحدد وتوفر وتفسر أنواع المعلومات الأكثر ملائمة لقرارات إدارية معينة، وتستخدم المحاسبة الإدارية عن طريق الأطراف الداخلية فقط. وتعتبر محاسبة التكاليف والموازنات التخطيطية ضمن أساليب المحاسبة الإدارية، وتجدر الإشارة أن المحاسبة المالية والمحاسبة الإدارية لا يعتبران فرعان مستقلان تماماً، فكثير من معلومات المحاسبة الإدارية تعتبر بالفعل معلومات مالية أعيد ترتيبها وتنسيقها لتلائم غرض إداري معين.

#### ٤. المحاسبة الحكومية: Governmental Accounting

تهتم المحاسبة الحكومية بتجميع وقياس وتشغيل وتوصيل ورقابة العمليات المالية المتعلقة بالنشاط الإداري الحكومي في إطار يحكمه القانون واللوائح المالية، بغرض التحقق من تطبيق القوانين واللوائح والميزانيات التي تلتزم بها وحدات الجهاز الإداري الحكومي. والمحاسبة الحكومية تتطلب مناهج تختلف عن المحاسبة المالية نظرا لأن الوحدات الحكومية لا تهدف إلى تحقيق ربح، ولذلك فإن المحاسبة الحكومية لا تهدف إلى قياس نتيجة أعمال الوحدات الإدارية الحكومية أو تحديد مركزها المالي أو قياس التكلفة. وترتبط المحاسبة الحكومية بعلم الاقتصاد والمالية العامة والقانون الإداري .

#### ٥. المحاسبة الضريبية: Tax Accounting

تهتم المحاسبة الضريبية بتحديد الوعاء الخاضع للضريبة في أفرع الضرائب المباشرة المختلفة، سواء الضرائب على دخل الأفراد الطبيعيين أو الأشخاص الاعتبارية، أو الضرائب العقارية المباشرة على الأراضي الزراعية أو العقارات المبنية. تمهيدا لتحديد مقدار الضريبة المستحقة للخزانة العامة. ويتم تحديد الوعاء الضريبي في ضوء أحكام وقواعد التشريعات الضريبية، والتي لا تتفق في بعض الحالات مع قواعد القياس المحاسبي للربح. وترتبط المحاسبة الضريبية مع علوم المالية العامة، والقانون التجاري، والاقتصاد، والعلوم السلوكية.

#### ٦. المحاسبة القومية: National Accounting

تهتم المحاسبة القومية (بحساباتها الاقتصادية) بتحديد وقياس المعلومات الاقتصادية المرتبطة بالاقتصاد القومي ككل بمختلف قطاعاته ( قطاع الأعمال - قطاع الإدارة الحكومية - القطاع العائلي - قطاع العالم الخارجي )، وتوصيل هذه المعلومات الاقتصادية لجهات الاختصاص لاتخاذ القرارات المرتبطة بالتخطيط والمتابعة والرقابة.

#### ٧. المراجعة: Auditing

تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية مما يضمن عليها درجة أكبر من الثقة، و تقوم المراجعة على نموذج للقياس، ونموذج للاتصال. ويهدف نموذج القياس إلى قياس درجة الثقة في البيانات والمعلومات المحاسبية، و يهدف نموذج الاتصال إلى توصيل نتائج القياس إلى المهتمين بالأمر. وترتبط درجة الثقة في البيانات

المحاسبية على موضوعيتها ومدى التزامها بمبادئ وقواعد وإجراءات القياس المحاسبي، ومدى دقة تعبيرها عن حقيقة القياس، وتنقسم المراجعة إلى قسمين:

- أ- **المراجعة الخارجية:** ويقوم بها مراجع خارجي عن المنشأة محل المراجعة، ويتولى التحقق من نتائج القياس في المحاسبة المالية المتعلق بنتائج عمليات الوحدة المحاسبية من ربح أو خسارة، والمتعلق أيضا بالمركز المالي للمنشأة.
- ب- **المراجعة الداخلية:** ويقوم بها مراجعين من داخل الوحدة المحاسبية (من العاملين بها)، وحتى تتحقق الفائدة المرجوة منها فلا بد من توافر استقلال المراجع الداخلي تنظيمياً وإدارياً، وتقوم المراجعة الداخلية على التحقق من دقة وسلامة البيانات والمعلومات المحاسبية، وكذلك مراجعة كافة وظائف المنشأة.

## ٨. المحاسبة الإلكترونية Computerizes Accounting

وتهدف المحاسبة الإلكترونية إلى معرفة آثار التطورات العلمية والتقنية الحديثة لاستخدام الحاسبات الآلية على العملية المحاسبية.

## ٩. فروع أخرى للمحاسبة:

وهي فروع أخرى للمحاسبة تطبق في الأنشطة الاقتصادية والتجارية، مثل: محاسبة البنوك، ومحاسبة البترول، ومحاسبة المقاولات، والمحاسبة الزراعية، وغيرها.

## علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى:

ترتبط المحاسبة ببعض العلوم الأخرى ارتباطاً وثيقاً، فالمحاسب الكفء يجب أن يكون ملماً بالأصول العامة لتلك العلوم، حتى يمارس عمله بنجاح. وأهم هذه العلوم هي: الاقتصاد، والإحصاء، والرياضة، والقانون، ونظريات التنظيم والإدارة، و العلوم السلوكية.

## مقومات النظام المحاسبي في ظل التشغيل اليدوي:

عند تصميم نظام محاسبي لوحدة معينة، يجب مراعاة الأركان العملية التالية:

- ١- تحديد الهدف الرئيسي المنشود من النظام المحاسبي.
- ٢- تحديد الوحدة المحاسبية التي سيطبق فيها النظام.
- ٣- تحديد طبيعة العمليات المالية المرتبطة بالوحدة المحاسبية.
- ٤- تحديد المجموعة المستندية المؤيدة للعمليات المالية.
- ٥- تحديد المجموعة الدفترية التي تصب فيها بيانات المجموعة المستندية.

وفيما يلي شرح موجز لكل ركن من الأركان الخمسة:

### ١- تحديد الهدف الرئيسي المنشود من النظام المحاسبي :

يعتبر النظام المحاسبي المالي أداة لخدمة أصحاب المنشأة وإدارة المنشأة والمجتمع، فالمستفيدين من النظام المحاسبي مجموعتين:

- مجموعة من داخل المنشأة (أصحاب المنشأة، وإدارة المنشأة) وتهدف إلى التعرف على نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة عن فترة زمنية معينة في صورة حسابات ختامية، والمركز المالي لها في نهاية هذه الفترة.
- مجموعة من خارج المنشأة ويمثلها المستثمرون، والبنوك، ومصحة الضرائب، وغيرها من أصحاب المصالح، ويجب على النظام المحاسبي أن يوفر المعلومات ويعرضها بالشكل الذي يهدف أهداف هذه الفئات.

ولاشك أن طريقة إعداد وعرض المعلومات المحاسبية ترتبط بأهداف فئات المستفيدين، وتساعدهم على ترشيد عملية اتخاذ القرار.

### ٢- تحديد الوحدة المحاسبية التي سيطبق فيها النظام المحاسبي:

يقصد بالوحدة المحاسبية الوحدة الاقتصادية أيا كان نشاطها (صناعي- تجاري - زراعي ) وأي كان شكلها القانوني ( فردى - شركات أشخاص - شركات أموال - جمعية تعاونية). وتحديد الوحدة المحاسبية يؤدي إلى تحديد وتصميم النظام المحاسبي ، حيث يلزم تحديد طبيعة النشاط والعمليات المالية، وأنواع المجموعات المستتدية والدفترية التي تسجل فيها العمليات.

### ٣- تحديد طبيعة العمليات المالية المرتبطة بالوحدة المحاسبية :

العملية المالية أوسع وأعم من العملية التجارية التي ترتبط بالبضاعة بيعا وشراء وما يترتب على ذلك من مديونية ودائنية، فالعملية المالية تتضمن العمليات التمويلية التي تهدف إلى الحصول على مصادر الأموال، والعمليات الرأسمالية التي تهدف إلى اقتناء الأصول الثابتة المستخدمة في الإنتاج، كالأراضي والآلات، والمباني، وتتضمن أيضا العمليات الايرادية التي تتصف بالدورية لارتباطها بالنشاط التجاري، والعمليات التمويلية والرأسمالية ترتبط ارتباطا وثيقا بتحديد المركز المالي للمنشأة.

#### ٤. تحديد المجموعة المستندية المفيدة للعمليات المالية:

تعتبر المجموعة المستندية الدالة على صحة وحقيقة العمليات المالية، والتي تحتوي على البيانات، بمثابة مدخلات النظام المحاسبي، وتستخدم هذه المستندات في تسجيل العمليات المالية في الدفاتر والسجلات في صورة قيود محاسبية. وتختلف أنواع المستندات وتتعدد باختلاف العمليات المالية التي تؤيدها، فبعضها من تصميم المنشأة وتعرف بالمستندات الداخلية، والبعض الآخر من تصميم الغير وتعرف بالمستندات الخارجية، والمستندات الداخلية والخارجية عبارة عن حقائق وبيانات يجب تنسيقها وترتيبها للتوصل إلى معلومات معروضة بشكل جيد.

#### ٥. تحديد المجموعة الدفترية التي تصب فيها بيانات المجموعة المستندية:

تعتبر المجموعة الدفترية ذات أهمية كبيرة حيث تسجل فيها العمليات المالية من واقع المستندات المؤيدة لحقيقة حدوثها، وقد ألزم القانون بمسك مجموعة دفترية معينة تعتبر الحد الأدنى لما يجب إمسাকে، بجانب ما جرى العرف المحاسبي على إمسাকে من دفاتر، وتنقسم الدفاتر إلى نوعين :

#### أ- الدفاتر القانونية:

هي تلك التي يلزم القانون كل منشأة أن تمسكها، وخاصة إذا زاد رأسمالها عن حد معين. ومن أبرز هذه الدفاتر: دفتر اليومية، ودفتر الجرد، والمراسلات التي تستلزمها طبيعة أعمالها المالية، وتعتبر هذه الدفاتر الحد الأدنى لما يجب إمسাকে من دفاتر. وفيما يلي وصف موجز لطبيعة كل منها:

#### ١. دفتر اليومية:

وهو ذلك الدفتر الذي تثبت به العمليات التي يمكن تحديد قيمة مالية لها، ويتم تسجيل كل حدث عن طريق تحليله إلى أطرافه المدينة والدائنة في شكل قيود محاسبية مصحوبة بإيضاح أو تفسير لطبيعة العملية المالية. ويمكن للمنشأة أن تستعين ببعض دفاتر اليومية المساعدة وفقا للطريقة المحاسبية المستخدمة، كدفتر اليومية المساعد للمشتريات الآجلة، على أن ترحل مجاميع هذه الدفاتر في نهاية كل فترة مالية إلى دفتر اليومية الأصلي. ومع استخدام الحاسبات الآلية أمكن الاستعانة ببطاقات سائبة تجمع في مجلدات خاصة تعتبر بمثابة دفتر اليومية الأصلي.

## ٢. دفتر الجرد:

ويتم التسجيل فيه تفصيلاً - في نهاية كل سنة مالية - بيان بأرصدة المخزون السلعي آخر المدة من خامات، وبضاعة تحت التشغيل، وبضاعة تامة الصنع، وتعد محاضر جرد البضاعة في كشوف وقوائم مستقلة تعتبر بدورها متممة لدفاتر الجرد. ويجب ملاحظة أن هناك شروطاً شكلية في الدفترين السابقين، فيجب ترقيم الصفحات و توثيقها في مصلحة الشهر العقاري والتوثيق، وعدم السماح بوجود أي فراغ أو كتابة في الحواشي أو كشط أو تحشير في البيانات المدونة.

## ٣. دفتر المراسلات والبرقيات:

حيث ينص القانون التجاري بضرورة أن يحتفظ التاجر بصورة طبق الأصل من جميع المراسلات والبرقيات المتعلقة بأعماله التجارية، ويجب أن تكون هذه المستندات مرتبة وفقاً للتسلسل الزمني للأحداث.

## ب . الدفاتر المستقاة من العرف المحاسبي:

وهذه الدفاتر لا ينص القانون التجاري على إمسакها، ولكن العرف المحاسبي جرى على إمساکها حتى تشكل مع الدفاتر القانونية نظاماً محاسبياً متكاملاً ، وهذه الدفاتر يختلف عددها وتصميمها وفقاً لطبيعة النشاط وحجم العمليات التجارية التي تمارسها المنشأة، و هذه الدفاتر غير النظامية تتمثل في:

### ١ - دفتر التسوية:

يعتبر هذا الدفتر بمثابة مسودة للقيود المحاسبية المسجلة من واقع المستندات المؤيدة لها، وتظهر أهمية هذا الدفتر في تجنب حدوث أية أخطاء عند التسجيل في دفتر اليومية الأصلي مباشرة، حيث يتم تبويض هذه القيود في دفتر اليومية الأصلي بعد التأكد من صحة القيود المحاسبية، وليس هناك شكل معين لهذا الدفتر، ويصمم طبقاً لطبيعة نشاط المنشأة .

### ٢ - دفتر الأستاذ:

في الوقت الذي يعتبر فيه دفتر اليومية يعتبر بمثابة دفتر القيد الأولي، يعتبر دفتر الأستاذ بمثابة دفتر القيد النهائي. فدفتر اليومية يختص بعملية "التسجيل"، حيث يتم تسجيل البيانات فيه وفقاً للتسلسل الزمني، والتي تفيد في الحصول على معلومات معينة بشكل فردي أو بشكل مصنف ومبويب، كالحصول على قيمة المبيعات مثلاً على مدار السنة المالية. ولذلك يلزم الأمر أن ترحل القيود المحاسبية وفقاً لنوعيتها المتشابهة

إلى الحسابات المختصة بها، والتي يحتويها دفتر الأستاذ العام أو المساعد، وتسمى هذه العملية " بالترحيل " أي نقل القيود المحاسبية وفقاً لأطرافها المدينة والدائنة من دفاتر اليومية إلى دفاتر الأستاذ، ويمثل هذا الحساب إجمالي قيمة العمليات المالية المتجانسة على مدار السنة.

ومع اتساع حجم الأعمال و تعدد الأنشطة، واستخدام الحاسبات الإلكترونية، أصبح من الضروري إعداد دليل للحسابات يحتوي على حصر للأصول والخصوم والمصروفات والإيرادات مبوبة، و مرموز لكل حساب عام برقم كودي معين ينبثق عنه أرقام فرعية وجزئية وهكذا...، وفقاً لطبيعة عمل المنشأة أو النشاط التابعة له. وبذلك يسهل استخراج نتائج الأعمال والمركز المالي لهذه المنشأة بدقة وسرعة.

### ج . الدفاتر والسجلات الإحصائية التي تتطلبها طبيعة النشاط :

وتعتبر هذه المجموعة إضافية، قد ترى إدارة المنشأة الاستعانة بها لتوفير قدر من المعلومات لا تستطيع الدفاتر القانونية أو غير القانونية توفيرها. مثل سجل تحليل العمليات المالية الذي يساعد الإدارة على اتخاذ قرار بهذا الشأن، وكذلك سجل تحليل المبيعات الذي يساعد الإدارة على التعرف على توزيع المبيعات على المناطق الجغرافية مثلاً، مما يساعد على اتخاذ القرار المناسب.

\*\*\*\*\*

## أسئلة الفصل الأول

=====

اختر الإجابة الصحيحة فيما يلي:

(١) المحاسبة هي:

أ- نظام المعلومات.

ب - تحديد وقياس وتلخيص المعلومات.

ج- توصيل المعلومات عن الأحداث الاقتصادية لأحدى المنشآت للأطراف المستفيدة.

د- كل ما سبق.

(٢) التقارير الإدارية كمخرجات للنظام المحاسبي مقدمة إلى:

أ- أصحاب المصالح ب- إدارة المشروع ج- الملاك والمقرضون د- كل ما سبق

(٣) المحاسبة التي تتناول تجميع ومعالجة المعلومات المالية اللازمة لأغراض ربط الضريبة

هي:

أ- المحاسبة المالية ب- المحاسبة الإدارية ج- المحاسبة الضريبة د- المحاسبة الحكومية.

(٤) مبدأ يترتب عليه تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية غالباً ما تكون سنة ويطلق عليها

سنة مالية هذا المبدأ هو:

أ - مبدأ الاستمرار أو مبدأ الاستمرارية.

ب- مبدأ الثبات.

ج- مبدأ الوحدة النقدية.

د- ليس شيئاً مما سبق .

(٥) أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة:

أ-مبدأ المقابلة .

ب- مبدأ الثبات.

ج - الحيطة والحذر.

د- ليس شيئاً مما سبق.

**الفصل الثاني**  
**العمليات المالية**  
**والمعادلة المحاسبية**

العملية المالية هي عبارة عن تبادل أشياء ذو منفعة أو قيمة بين طرفين، وقد تكون بين المنشأة والغير، أو بين المنشأة وأصحابها، وهذا التبادل ينشأ نتيجة قرار أو عمل إداري.

وسوف يتم تناول العناصر التالية في هذا الفصل:

- ١- مفهوم المعادلة المحاسبية.
- ٢- العمليات المالية والمعادلة المحاسبية.
- ٣- أثر العمليات المالية على المعادلة المحاسبية.

## (١) المعادلة المحاسبية [معادلة الميزانية]

مفهوم المعادلة المحاسبية:

ترتكز المحاسبة المالية على قاعدة مفادها أن جميع ممتلكات المنشأة تتساوى مع مصادر الأموال التي جاءت بهذه الممتلكات أى أن استخدامات الأموال تساوي مصادر هذه الأموال.

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال}$$

ومصادر الأموال هي عبارة عن التزامات على المنشأة عليها سدادها فهي إما التزام تجاه صاحبها وإما التزام تجاه الغير .

ويمكن صياغة المعادلة في ضوء ذلك كما يلي:

$$\begin{aligned} \text{استخدامات الأموال} &= \text{الالتزامات (مصادر الأموال)} \\ &= \text{استخدامات الأموال} \\ &= \text{المنشأة تجاه الغير} + \text{التزام المنشأة تجاه صاحبها} \end{aligned}$$

فإذا تم استبدال لفظ التزامات المنشأة تجاه صاحبها بلفظ حقوق الملكية فإنه يمكن صياغة المعادلة على النحو التالي:

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

ويطلق على استخدامات الأموال محاسبياً لفظ الأصول، وعليه يمكن كتابة المعادلة

كما يلي:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

## (٢) العمليات المالية والمعادلة المحاسبية

سبق الإشارة إلى خاصية التوازن الحسابي المستمدة من طبيعة العمليات المحاسبية وازدواجية الأثر المالي المتوازن في سجلات ودفاتر الوحدة المحاسبية، ويعرف ذلك بتوازن المعادلة المحاسبية أو معادلة الميزانية.

وتتلخص الحالات التي يمكن أن يتخذها الأثر المالي فيما يلي:

أ - عمليات تؤثر على جانب الأصول فقط: نقص أو زيادة في أصل أو أكثر يقابله زيادة أو نقص بنفس القيمة في أصل آخر أو أكثر، أى تغير داخلي في قيم بنود الأصول وليس مجموعها.

ب- عمليات تؤثر على جانب حقوق الملكية والالتزامات فقط: نقص أو زيادة في حقوق الملكية أو في التزام أو أكثر يقابله زيادة أو نقص بنفس القيمة في حقوق الملكية أو في التزام آخر أو أكثر، أى تغير داخلي في قيم بنود حقوق الملكية والالتزامات وليس تغيرا في مجموعها.

ج- عمليات تؤثر في نفس الوقت على جانب الأصول وجانب حقوق الملكية والالتزامات: الزيادة (النقص) في مجموع جانب الأصول يقابله زيادة (نقص) وبنفس القيمة في مجموع جانب حقوق الملكية والالتزامات.

ويتضح من تلك الحالات أن المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) أو الميزانية تحتفظ على الدوام بالتوازن الحسابي بين جانبي المعادلة (جانبي الميزانية). ونستعرض ذلك من خلال الأمثلة التوضيحية التالية:

**مثال (١):**

اعتزم المهندس يوسف إنشاء مركز لصيانة السيارات تحت اسم "القائد لصيانة السيارات".

**العملية الأولى: بداية النشاط:**

بدأ يوسف نشاطه الرسمي في أول نوفمبر ٢٠٢٢م، وفي هذا التاريخ فتح حسابًا جاريًا ببنك مصر - فرع قنا - باسم المركز وأودع به من مدخراته الخاصة مبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه خصصها كرأس مال يبدأ به أعمال المركز.

## تحليل العملية:

يترتب على هذه العملية:

- ١- نشأة أصل "نقدية" يتمثل في حقوق المركز (الوحدة المحاسبية) لدى بنك مصر.
- ٢- نشأة حقوق الملكية "رأس المال" (مصدر حصول المركز على المال) مبلغ ٨٠٠٠٠٠ جنييه.

ويمكن صياغة المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية) بعد هذه العملية على النحو التالي:

|                       |   |            |   |              |
|-----------------------|---|------------|---|--------------|
| الأصول                | = | الالتزامات | + | حقوق الملكية |
| ٨٠٠٠٠٠ (نقدية بالبنك) | = | -          | + | ٨٠٠٠٠٠       |

ويظهر المركز المالي (الميزانية) بعد إجراء العملية الأولى على النحو التالي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات   |        |        |         |        |
|-------------------------------|--------|--------|---------|--------|
| الميزانية في أول نوفمبر ٢٠٢٢م |        |        |         |        |
| الالتزامات + حقوق الملكية     |        |        | الأصول  |        |
| الالتزامات                    | -      |        | نقدية   | ٨٠٠٠٠٠ |
| حقوق الملكية                  |        |        |         |        |
| رأس المال (يوسف)              | ٨٠٠٠٠٠ |        |         |        |
| المجموع                       |        | ٨٠٠٠٠٠ | المجموع | ٨٠٠٠٠٠ |

## العملية الثانية: شراء أصل نقدًا:

في ٣ نوفمبر قام المركز بشراء قطعة ارض فضاء لاستخدامها كجراج للسيارات بمبلغ ٥٢٠٠٠٠ جنييه قام بسدادها نقدًا.

يترتب على هذه العملية:

- ١- ظهور أصل جديد "الأراضي" يمتلكه المركز.
  - ٢- ترتب على السداد النقدي نقص في قيمة "النقدية" بمقدار ٥٢٠٠٠٠ جنييه.
- ويمكن صياغة معادلة المركز المالي (الميزانية) بعد هذه العملية مباشرة، كما يلي:

|                             |   |            |   |              |
|-----------------------------|---|------------|---|--------------|
| الأصول                      | = | الالتزامات | + | حقوق الملكية |
| ٢٨٠٠٠٠ نقدية + ٥٢٠٠٠٠ أراضي | = | -          | + | ٨٠٠٠٠٠       |

ويلاحظ أن العملية أحدثت تغيرًا داخليًا في مكونات الأصول [زيادة بند الأراضي

بمبلغ ٥٢٠٠٠ جنيته، ونقص بند النقدية بمبلغ ٥٢٠٠٠ لتصبح ٢٨٠٠٠ (٨٠٠٠٠ - ٥٢٠٠٠) وعلى ذلك فلم يتغير مجموع جانب الأصول أو مجموع جانب الالتزامات وحقوق الملكية.

وتظهر الميزانية بعد إجراء هذه العملية على النحو التالي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات  |       |         |       |
|------------------------------|-------|---------|-------|
| الميزانية في ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ م |       |         |       |
| الالتزامات + حقوق الملكية    |       | الأصول  |       |
| الالتزامات                   | -     | نقدية   | ٢٨٠٠٠ |
| حقوق الملكية                 |       | الأراضي | ٥٢٠٠٠ |
| رأس المال (يوسف)             | ٨٠٠٠٠ |         |       |
| المجموع                      | ٨٠٠٠٠ | المجموع | ٨٠٠٠٠ |

**العملية الثالثة: شراء أصل وسداد جزء من تكلفة الأصل:**

في ٥ نوفمبر اشترى المركز مبنى قديم ملحق بأرض الجراج بمبلغ ٣٦٠٠٠ جنيته، قام بسداد مبلغ ٦٠٠٠ نقدًا على أن يوقع التزام بالباقي (كمبيلية) تستحق بعد ٩٠ يوم.

**تحليل العملية:**

يترتب على هذه العملية ما يلي:

١- ترتب على السداد نقص في أصل "النقدية" بمبلغ ٦٠٠٠ جنيته.

٢- ظهور أصل جديد "المباني" تكلفته ٣٦٠٠٠ جنيته.

٣- ظهور التزام جديد "أوراق الدفع" بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنيته.

ويمكن صياغة معادلة المركز المالي بعد هذه العملية على الوجه التالي:

|                             |   |                 |   |              |
|-----------------------------|---|-----------------|---|--------------|
| الأصول                      | = | الالتزامات      | + | حقوق الملكية |
| ٢٢٠٠٠ نقدية + ٥٢٠٠٠ أراضي + | = | ٣٠٠٠٠ أوراق دفع | + | ٨٠٠٠٠        |
| ٣٦٠٠٠ مباني                 |   |                 |   |              |

وتظهر الميزانية بعد هذه العملية على الوجه التالي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات |        |                           |        |
|-----------------------------|--------|---------------------------|--------|
| الميزانية في ٥ نوفمبر ٢٠٢٢م |        |                           |        |
| الأصول                      |        | الالتزامات + حقوق الملكية |        |
| نقدية                       | ٢٢٠٠٠  | الالتزامات                |        |
| الأراضي                     | ٥٢٠٠٠  | أوراق دفع                 | ٣٠٠٠٠  |
| مباني                       | ٣٦٠٠٠  | حقوق الملكية              |        |
|                             |        | رأس المال (يوسف)          | ٨٠٠٠٠  |
| المجموع                     | ١١٠٠٠٠ | المجموع                   | ١١٠٠٠٠ |

ويلاحظ أن المجموع قد تغير في كلا الجانبين لأن العملية أثرت على كلا الجانبين (الأصول والالتزامات).

**العملية الرابعة: شراء أصل على الحساب:**

في ١٧ نوفمبر اشترى المركز معدات وأدوات لصيانة السيارات من شركة دايو موتورز بمبلغ ١٣٨٠٠ جنيه على أن تسدد القيمة بعد ٦٠ يوم. يترتب على هذه العملية ما يلي:

١- زيادة أصول المنشأة بمقدار ١٣٨٠٠ جنيه يتمثل في "معدات وأدوات".

٢- إنشاء التزام جديد ترتب بالشراء على الحساب (لم يتم سداد أي مبلغ) وهذا الالتزام يسمى "الدائنون".

ويمكن صياغة معادلة المركز المالي على النحو التالي:

|                               |   |                  |   |              |
|-------------------------------|---|------------------|---|--------------|
| الأصول                        | = | الالتزامات       | + | حقوق الملكية |
| ٢٢٠٠٠ نقدية + ٥٢٠٠٠ أراضي     | = | ٣٠٠٠٠ أوراق دفع  | + | ٨٠٠٠٠        |
| + ٣٦٠٠٠ مباني + ١٣٨٠٠ المعدات | = | + ١٣٨٠٠ الدائنون |   |              |

وتظهر الميزانية بعد هذه العملية على النحو التالي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات  |       |        |         |       |        |
|------------------------------|-------|--------|---------|-------|--------|
| الميزانية في ١٧ نوفمبر ٢٠٢٢م |       |        |         |       |        |
| الالتزامات + حقوق الملكية    |       |        | الأصول  |       |        |
| الالتزامات:                  |       |        | النقدية | ٢٢٠٠٠ |        |
| أوراق دفع                    | ٣٠٠٠٠ |        | الأراضي | ٥٢٠٠٠ |        |
| الدائنون                     | ١٣٨٠٠ |        | المباني | ٣٦٠٠٠ |        |
| إجمالي الالتزامات            |       | ٤٣٨٠٠  | المعدات | ١٣٨٠٠ |        |
| حقوق الملكية:                |       |        |         |       |        |
| رأس المال (يوسف)             |       | ٨٠٠٠٠  |         |       |        |
| المجموع                      |       | ١٢٣٨٠٠ | المجموع |       | ١٢٣٨٠٠ |

**العملية الخامسة: بيع أصل بنفس ثمن الشراء (التكلفة):**

بعد استلام العدد والأدوات الجديدة اتضح للمركز أن هناك زيادة عن احتياجاته وعلى ذلك فقد تم بيع هذه الزيادة لورشة الأسطى "جلال" بمبلغ ١٨٠٠ (بنفس ثمن الشراء) وذلك في يوم ٢٠ نوفمبر، وقد وافق المركز على أن يحصل المبلغ خلال ٤٥ يوم من تاريخه.

**تحليل العملية:**

يترتب على هذه العملية ما يلي:

١- زيادة في أصل "العملاء" قدره ١٨٠٠ جنيه.

٢- نقص في أصل "المعدات" بمقدار ١٨٠٠ جنيه.

ويلاحظ أن التغيير داخل الأصول مما لا يؤثر على مجموع الأصول وبالتالي مجموع الميزانية.

ويمكن صياغة معادلة المركز المالي على النحو الآتي:

|                 |   |                   |         |                  |
|-----------------|---|-------------------|---------|------------------|
| الأصول          | = | الالتزامات        | +       | حقوق الملكية     |
| نقدية ٢٢٠٠٠     |   |                   |         |                  |
| + ١٨٠٠ العملاء  |   | ٣٠٠٠٠ أوراق الدفع |         |                  |
| + ٥٢٠٠٠ الأراضي | = | ١٣٨٠٠ الدائون     | + ٨٠٠٠٠ | رأس المال (يوسف) |
| + ٣٦٠٠٠ المباني |   |                   |         |                  |
| + ١٢٠٠٠ المعدات |   |                   |         |                  |

وتظهر الميزانية بعد هذه العملية كما يلي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات  |       |        |         |        |
|------------------------------|-------|--------|---------|--------|
| الميزانية في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢م |       |        |         |        |
| الالتزامات + حقوق الملكية    |       |        | الأصول  |        |
| الالتزامات:                  |       |        | النقدية | ٢٢٠٠٠  |
| أوراق الدفع                  | ٣٠٠٠٠ |        | العملاء | ١٨٠٠   |
| الدائون                      | ١٣٨٠٠ |        | الأراضي | ٥٢٠٠٠  |
| إجمالي الالتزامات            |       | ٤٣٨٠٠  | المباني | ٣٦٠٠٠  |
| حقوق الملكية:                |       |        | المعدات | ١٢٠٠٠  |
| رأس المال (يوسف)             |       | ٨٠٠٠٠  |         |        |
| المجموع                      |       | ١٢٣٨٠٠ | المجموع | ١٢٣٨٠٠ |

العملية السادسة: تحصيل جزء من حساب العملاء:

في ٢٥ نوفمبر استلم المركز جزءاً من المستحق لها طرف الأسطى "جلال" قدره ٦٠٠ جنيه نقدًا.

تحليل العملية:

يترتب على هذه العملية ما يلي:

- ١- نقص في أصل "العملاء" قدره ٦٠٠ جنيه.
- ٢- زيادة في أصل "النقدية" قدره ٦٠٠ جنيه.

ويلاحظ أن التغير داخل الأصول مما لا يؤثر على مجموع الأصول وبالتالي مجموع

الميزانية.

ويمكن صياغة معادلة المركز المالي على النحو التالي:

|                 |   |                   |   |                        |
|-----------------|---|-------------------|---|------------------------|
| الأصول          | = | الالتزامات        | + | حقوق الملكية           |
| نقدية ٢٢٦٠٠     |   |                   |   |                        |
| + ١٢٠٠ العملاء  |   | أوراق الدفع ٣٠٠٠٠ |   | رأس المال (يوسف) ٨٠٠٠٠ |
| + ٥٢٠٠٠ الأراضي | = | + ١٣٨٠٠ الدائنون  |   |                        |
| + ٣٦٠٠٠ المباني |   |                   |   |                        |
| + ١٢٠٠٠ المعدات |   |                   |   |                        |

وتظهر الميزانية بعد هذه العملية على النحو التالي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات  |       |        |         |        |  |
|------------------------------|-------|--------|---------|--------|--|
| الميزانية في ٢٥ نوفمبر ٢٠٢٢م |       |        |         |        |  |
| الالتزامات + حقوق الملكية    |       |        | الأصول  |        |  |
| الالتزامات:                  |       |        | النقدية | ٢٢٦٠٠  |  |
| أوراق الدفع                  | ٣٠٠٠٠ |        | العملاء | ١٢٠٠   |  |
| الدائنون                     | ١٣٨٠٠ |        | الأراضي | ٥٢٠٠٠  |  |
| إجمالي الالتزامات            |       | ٤٣٨٠٠  | المباني | ٣٦٠٠٠  |  |
| حقوق الملكية:                |       |        | المعدات | ١٢٠٠٠  |  |
| رأس المال (يوسف)             |       | ٨٠٠٠٠  |         |        |  |
| المجموع                      |       | ١٢٣٨٠٠ | المجموع | ١٢٣٨٠٠ |  |

العملية السابعة: سداد جزء من الالتزامات:

في ٣٠ نوفمبر قام المركز بسداد جزء من المستحق عليه قدره ٦٨٠٠ جنيه نقدًا لشركة دايو موتور (الدائنون).

تحليل العملية:

يترتب على هذه العملية:

١- نقص في الالتزامات قدره ٦٨٠٠ جنيه.

٢- نقص في الأصول "النقدية" قدره ٦٨٠٠ جنييه.

ويمكن صياغة معادلة المركز المالي على النحو التالي:

|                 |   |                   |   |                        |
|-----------------|---|-------------------|---|------------------------|
| الأصول          | = | الالتزامات        | + | حقوق الملكية           |
| نقدية ١٥٨٠٠     |   |                   |   |                        |
| + ١٢٠٠ العملاء  |   | أوراق الدفع ٣٠٠٠٠ |   |                        |
| + ٥٢٠٠٠ الأراضي | = | الدائنون ٧٠٠٠     | + | رأس المال (يوسف) ٨٠٠٠٠ |
| + ٣٦٠٠٠ المباني |   |                   |   |                        |
| + ١٢٠٠٠ المعدات |   |                   |   |                        |

وتظهر الميزانية بعد هذه العملية على النحو التالي:

| ورشة القائد لصيانة السيارات  |       |        |         |       |        |
|------------------------------|-------|--------|---------|-------|--------|
| الميزانية في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢م |       |        |         |       |        |
| الالتزامات + حقوق الملكية    |       |        | الأصول  |       |        |
| الالتزامات:                  |       |        | النقدية | ١٥٨٠٠ |        |
| أوراق الدفع                  | ٣٠٠٠٠ |        | العملاء | ١٢٠٠  |        |
| الدائنون                     | ٧٠٠٠  |        | الأراضي | ٥٢٠٠٠ |        |
| إجمالي الالتزامات            |       | ٣٧٠٠٠  | المباني | ٣٦٠٠٠ |        |
| حقوق الملكية:                |       |        | المعدات | ١٢٠٠٠ |        |
| رأس المال (يوسف)             |       | ٨٠٠٠٠  |         |       |        |
| المجموع                      |       | ١١٧٠٠٠ | المجموع |       | ١١٧٠٠٠ |

مما سبق؛ يتضح أثر العمليات المختلفة على معادلة الميزانية للوحدة المحاسبية "مركز القائد لصيانة السيارات" الذي يمتلكه المهندس يوسف، وكانت نتيجة العمليات متوازنة على مستوى معادلة المركز المالي.

ويمكن تجميع العمليات السابقة بهدف توضيح فكرة معادلة الميزانية والتوازن على

الوجه التالي:

في ١ نوفمبر : بدأ يوسف الرئيس نشاطه التجاري بإيداع مبلغ ٨٠٠٠٠ جنييه في

حساب المركز ببنك مصر - فرع قنا.

- في ٣ نوفمبر : اشترى المركز أراضي بمبلغ ٥٢٠٠٠ جنيه نقدًا.  
في ٥ نوفمبر : اشترى مبنى تكلفته ٣٦٠٠٠ جنيه سدد من قيمته ٦٠٠٠ جنيه نقدًا ودفع الباقي كمبيالة.  
في ١٧ نوفمبر : اشترى معدات وأدوات قيمتها ٣٨٠٠ جنيه وذلك على الحساب.  
في ٢٠ نوفمبر : باع جزء من المعدات والأدوات بمبلغ ١٨٠٠ جنيه (نفس ثمن الشراء) على أن يتم التحصيل خلال ٤٥ يومًا.  
في ٢٥ نوفمبر : استلم المركز مبلغ ٦٠٠ جنيه نقدًا من المستحق على العملاء (عملية ٢٠ نوفمبر).  
في ٣٠ نوفمبر : سدد مبلغ ٦٨٠٠ جنيه نقدًا من المستحق للدائنين.  
وبالتالي يمكن عرض هذه العمليات في الجدول التالي:

| الالتزامات + حقوق الملكية |            |               | = | الأصول   |           |           |           | التاريخ  |           |
|---------------------------|------------|---------------|---|----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| رأس مال يوسف              | الدائنين + | أوراق الدفع + | = | المعدات  | المباني + | الأراضي + | العملاء + |          | النقدية + |
| ٨.٠٠٠٠                    | +          |               | = |          |           |           |           | ٨.٠٠٠٠ + | ١١/ ١     |
| ٨.٠٠٠٠                    |            |               | = |          |           |           |           | ٨.٠٠٠٠   | الرصيد    |
|                           |            |               | = |          |           | ٥٢.٠٠٠ +  |           | ٥٢.٠٠٠ - | ١١/ ٣     |
| ٨.٠٠٠٠                    |            |               | = |          |           | ٥٢.٠٠٠    |           | ٢٨.٠٠٠   | الرصيد    |
|                           |            | ٣.٠٠٠٠ +      | = |          | ٣٦.٠٠٠ +  |           |           | ٦.٠٠٠ -  | ١١/ ٥     |
| ٨.٠٠٠٠                    |            | ٣.٠٠٠٠        | = |          | ٣٦.٠٠٠    | ٥٢.٠٠٠    |           | ٢٢.٠٠٠   | الرصيد    |
|                           | +          |               | = | ١٣٨.٠٠ + |           |           |           |          | ١٧        |
|                           | ١٣٨.٠٠     |               | = |          |           |           |           |          | ١١/       |
| ٨.٠٠٠٠                    | +          | ٣.٠٠٠٠        | = | ١٣٨.٠٠   | ٣٦.٠٠٠    | ٥٢.٠٠٠    |           | ٢٢.٠٠٠   | الرصيد    |
|                           | ١٣٨.٠٠     |               | = |          |           |           |           |          | ٢٠        |
|                           |            |               | = | ١٨.٠٠ -  |           |           | ١٨.٠٠ +   |          | ١١/       |
| ٨.٠٠٠٠                    | +          | ٣.٠٠٠٠        | = | ١٢.٠٠٠   | ٣٦.٠٠٠    | ٥٢.٠٠٠    | ١٨.٠٠     | ٢٢.٠٠٠   | الرصيد    |
|                           | ١٣٨.٠٠     |               | = |          |           |           |           | ٦.٠٠ -   | ٢٥        |
|                           |            |               | = |          |           |           | ٦.٠٠ +    |          |           |

| الالتزامات + حقوق الملكية |            |               | = | الأصول  |           |           |           |           | التاريخ      |
|---------------------------|------------|---------------|---|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| رأس مال يوسف              | + الدائنين | أوراق الدفع + | = | المعدات | + المباني | + الأراضي | + العملاء | + النقدية |              |
|                           |            |               |   |         |           |           |           |           | ١١/          |
| ٨.٠٠٠٠                    | +<br>١٣٨٠٠ | ٣.٠٠٠٠        | = | ١٢.٠٠٠  | ٣٦.٠٠٠    | ٥٢.٠٠٠    | ١٢.٠٠     | ٢٢٦.٠٠    | الرصيد<br>٣٠ |
|                           | -<br>٦٨٠٠  |               | = |         |           |           |           | ٦٨.٠٠ -   | ١١/          |
| ٨.٠٠٠٠                    | ٧.٠٠٠      | ٣.٠٠٠٠        | = | ١٢.٠٠٠  | ٣٦.٠٠٠    | ٥٢.٠٠٠    | ١٢.٠٠     | ١٥٨.٠٠    | الرصيد       |

مثال (٢):

الآتي سبع عمليات مالية تم وضعهم في صورة معادلة محاسبية، والمطلوب: تفسير

هذه العمليات بكتابة العبارات المناسبة التي تشرح هذا الأثر المالي:

| الالتزامات + حقوق الملكية |            |  | = | الأصول   |           |           |           |           | التاريخ     |
|---------------------------|------------|--|---|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| رأس مال محمد              | + الدائنين |  | = | المعدات  | + المباني | + الأراضي | + العملاء | + النقدية |             |
| ٢١٤.٠٠٠                   | ٤٢.٠٠٠     |  | = | ٣٦.٠٠٠   | ١١.٠٠٠٠   | ٤٥.٠٠٠    | ٣٩.٠٠٠    | ٢٦.٠٠٠    | الرصيد<br>١ |
|                           |            |  | = | ٣٢.٠٠    | +         |           |           | ٣٢.٠٠ -   |             |
| ٢١٤.٠٠٠                   | ٤٢.٠٠٠     |  | = | ٣٩٢.٠٠   | ١١.٠٠٠٠   | ٤٥.٠٠٠    | ٣٩.٠٠٠    | ٢٢٨.٠٠    | الرصيد<br>٢ |
|                           |            |  | = |          |           |           | ٩.٠٠ -    | ٩.٠٠ +    |             |
| ٢١٤.٠٠٠                   | ٤٢.٠٠٠     |  | = | ٣٩٢.٠٠   | ١١.٠٠٠٠   | ٤٥.٠٠٠    | ٣٨١.٠٠    | ٢٣٧.٠٠    | الرصيد<br>٣ |
|                           | ١.٠٠٠٠ +   |  | = | ١٣٥.٠٠ + |           |           |           | ٣٥.٠٠ -   |             |
| ٢١٤.٠٠٠                   | ٥٢.٠٠٠     |  | = | ٥٢٧.٠٠   | ١١.٠٠٠٠   | ٤٥.٠٠٠    | ٣٨١.٠٠    | ٢٠٢.٠٠    | الرصيد<br>٤ |
|                           | ١٤٥.٠٠ -   |  | = |          |           |           |           | ١٤٥.٠٠ -  |             |
| ٢١٤.٠٠٠                   | ٣٧٥.٠٠     |  | = | ٥٢٧.٠٠   | ١١.٠٠٠٠   | ٤٥.٠٠٠    | ٣٨١.٠٠    | ٥٧.٠٠     | الرصيد<br>٥ |
| ١٥.٠٠٠ +                  |            |  | = |          |           |           |           | ١٥.٠٠٠ +  |             |

|         |         |           |         |        |        |        |        |
|---------|---------|-----------|---------|--------|--------|--------|--------|
| ٢٢٩.٠٠٠ | ٣٧٥.٠٠  | = ٥٢٧.٠٠  | ١١.٠٠٠٠ | ٤٥.٠٠٠ | ٣٨١.٠٠ | ٢٠٧.٠٠ | الرصيد |
|         | ٢١.٠٠ + | = ٢١.٠٠ + |         |        |        |        | ٦      |
| ٢٢٩.٠٠٠ | ٣٩٦.٠٠  | = ٥٤٨.٠٠  | ١١.٠٠٠٠ | ٤٥.٠٠٠ | ٣٨١.٠٠ | ٢٠٧.٠٠ | الرصيد |
| ٧.٠٠ -  |         |           |         |        |        | ٧.٠٠ - | ٧      |
| ٢٢٨٣.٠٠ | ٣٩٦.٠٠  | = ٥٤٨.٠٠  | ١١.٠٠٠٠ | ٤٥.٠٠٠ | ٣٨١.٠٠ | ٢٠.٠٠٠ | الرصيد |

الحل:

- العملية الأولى: شراء معدات بمبلغ ٣٢٠٠٠ ج نقدًا.
- العملية الثانية: تحصيل مبلغ ٩٠٠ ج نقدًا من العملاء.
- العملية الثالثة: شراء معدات بمبلغ ١٣٥٠٠ ج وقد تم سداد جزء من الثمن قدره ٣٥٠٠ ج والباقي على الحساب.
- العملية الرابعة: سداد مبلغ ١٤٥٠٠ ج إلى أحد الدائنين وذلك نقدًا.
- العملية الخامسة: تحصيل إيرادات بمبلغ ١٥٠٠٠ ج نقدًا، أو زيادة استثمارات المشروع (زيادة رأس المال).
- العملية السادسة: شراء معدات بتكلفة قدرها ٢١٠٠ ج وذلك على الحساب.
- العملية السابعة: سداد مصروفات قدرها ٧٠٠ ج نقدًا، أو قيام مالك المشروع بسحب مبلغ ٧٠٠ ج نقدًا لاستعماله الخاص.

### مثال (٣):

- في أول يناير ٢٠٢٢ بدأ الدكتور وليد علام نشاطه المهني بإقامة مركز طبي للعيون، وإليك ملخص للعمليات التي قام بها خلال شهر يناير ٢٠٢٢:
- ١- في أول يناير أودع مبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه بينك مصر - فرع أسوان باسم المركز الطبي وذلك للبدء في نشاطه المهني.
  - ٢- في ٥ يناير اشترى أجهزة ومعدات بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه نقدًا.
  - ٣- في ٧ يناير اشترى أثاث بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه من شركة تاكي بإسنا على أن يسدد نصف القيمة بعد أسبوع والنصف الآخر بعد شهر من تاريخه.
  - ٤- في ١٠ يناير حصل على قرض من بنك مصر قدره ٥٠٠٠ جنيه أودع في حسابه الجاري لدى البنك.

- ٥- فى ١٢ يناير اشترى أجهزة ومعدات بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه نقدًا.
- ٦- فى ١٣ يناير سدد نصف قيمة الأثاث المشتري فى ٧ يناير.
- ٧- فى ١٨ يناير سدد إيجار شهر يناير بواقع ٢٥٠ جنيه.
- ٨- فى ٢٢ يناير حصل مبلغ ٦٠٠٠ جنيه قيمة أتعاب واستشارات طبية.
- ٩- فى ٢٣ يناير سدد مرتبات العاملين بالمركز عن شهر يناير وقدرها ١٠٠٠ جنيه.
- ١٠- فى ٢٥ يناير استحققت إيرادات أتعاب واستشارات قدرها ٥٠٠٠ جنيه (لم تحصل بعد).
- ١١- فى ٢٧ يناير سحب وليد مبلغ ٥٠٠ جنيه وذلك لاستخدامه الشخصي.
- ١٢- فى ٢٨ يناير حصل مبلغ ١٥٠٠ جنيه مقدمًا عن عملية جراحية لم تجرى بعد.
- ١٣- فى ٣١ يناير سدد المركز مبلغ ٢٥٠ جنيه مصروفات كهرباء ومياه، ومبلغ ١٠٠ جنيه مصروفات تليفون.

المطلوب:

- (١) إعداد معادلة المركز المالي خلال شهر يناير ٢٠٢٢ فى شكلها المتتابع.
- (٢) إعداد قائمة الدخل عن شهر يناير ٢٠٢٢.
- (٣) إعداد قائمة التغير فى حقوق الملكية فى نهاية شهر يناير ٢٠٢٢.
- (٤) إعداد المركز المالي (الميزانية) فى نهاية شهر يناير ٢٠٢٢.
- الحل:

(١) معادلة المركز المالي بالشكل التتابعى (الجدول):

| حقوق الملكية | الالتزامات +    |            |          | = | الأصول |         |        |           |        |
|--------------|-----------------|------------|----------|---|--------|---------|--------|-----------|--------|
|              | إيراد<br>مقدم + | القرض<br>+ | دائنون + |   | مدينون | معدات + | أثاث + | النقدية + |        |
| ٢٥٠٠٠ +      | -               | -          | -        | = | -      | -       | -      | ٢٥٠٠٠ +   | ١/١    |
| ٢٥٠٠٠        | -               | -          | -        | = | -      | -       | -      | ٢٥٠٠٠     | الرصيد |
| -            | -               | -          | -        | = | -      | ١٥٠٠٠ + | -      | ١٥٠٠٠ -   | ١/٥    |
| ٢٥٠٠٠        | -               | -          | -        | = | -      | ١٥٠٠٠   | -      | ١٠٠٠٠     | الرصيد |
| -            | -               | -          | ٢٥٠٠ +   | = | -      | -       | ٢٥٠٠ + | -         | ١/٧    |
| ٢٥٠٠٠        | -               | -          | ٢٥٠٠     | = | -      | ١٥٠٠٠   | ٢٥٠٠   | ١٠٠٠٠     | الرصيد |

| حقوق الملكية | + الالتزامات    |            |          | الأصول |         |         |           |         |        |
|--------------|-----------------|------------|----------|--------|---------|---------|-----------|---------|--------|
|              | إيراد<br>مقدم + | القرض<br>+ | دائنون + | مدينون | معدات + | أثاث +  | النقدية + |         |        |
| -            | -               | ٥٠٠٠ +     | -        | =      | -       | -       | ٥٠٠٠ +    | ١/١٠    |        |
| ٢٥٠٠٠        | -               | ٥٠٠٠       | ٢٥٠٠     | =      | -       | ١٥٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ١٥٠٠٠   | الرصيد |
| -            | -               | -          | -        | =      | -       | ١٢٠٠٠ + | -         | ١٢٠٠٠ - | ١/١٢   |
| ٢٥٠٠٠        | -               | ٥٠٠٠       | ٢٥٠٠     | =      | -       | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٣٠٠٠    | الرصيد |
| -            | -               | -          | ١٢٥٠ -   | =      | -       | -       | -         | ١٢٥٠ -  | ١/١٣   |
| ٢٥٠٠٠        | -               | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | -       | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ١٧٥٠    | الرصيد |
| ٢٥٠ -        | -               | -          | -        | =      | -       | -       | -         | ٢٥٠ -   | ١/١٨   |
| ٢٤٧٥٠        | -               | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | -       | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ١٥٠٠    | الرصيد |
| ٦٠٠٠ +       | -               | -          | -        | =      | -       | -       | -         | ٦٠٠٠ +  | ١/٢٢   |
| ٣٠٧٥٠        | -               | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | -       | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٧٥٠٠    | الرصيد |
| ١٠٠٠ -       | -               | -          | -        | =      | -       | -       | -         | ١٠٠٠ -  | ١/٢٣   |
| ٢٩٧٥٠        | -               | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | -       | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٦٥٠٠    | الرصيد |
| ٥٠٠٠ +       | -               | -          | -        | =      | ٥٠٠٠ +  | -       | -         | -       | ١/٢٥   |
| ٣٤٧٥٠ -      | -               | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | ٥٠٠٠    | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٦٥٠٠    | الرصيد |
| ٥٠٠ -        | -               | -          | -        | =      | -       | -       | -         | ٥٠٠ -   | ١/٢٧   |
| ٣٤٢٥٠        | -               | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | ٥٠٠٠    | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٦٠٠٠    | الرصيد |
| -            | ١٥٠٠ +          | -          | -        | =      | -       | -       | -         | ١٥٠٠ +  | ١/٢٨   |
| ٣٤٢٥٠        | ١٥٠٠            | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | ٥٠٠٠    | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٧٥٠٠    | الرصيد |
| ٣٥٠ -        | -               | -          | -        | =      | -       | -       | -         | ٣٥٠ -   | ١/٣١   |
| ٣٣٩٠٠        | ١٥٠٠            | ٥٠٠٠       | ١٢٥٠     | =      | ٥٠٠٠    | ٢٧٠٠٠   | ٢٥٠٠      | ٧١٥٠    | الرصيد |

من الجدول السابق نلاحظ تساوي جانبي المعادلة المحاسبية كما يلي:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

$$33900 + 7700 = 41600$$

(٢) قائمة الدخل:

| المركز الطبي للعيون           |      |   |
|-------------------------------|------|---|
| قائمة الدخل عن شهر يناير ٢٠٢٢ |      |   |
| كلي                           | فرعي |   |
| ١١٠٠٠                         |      | الإيرادات (أتعاب واستشارات طبية)<br>(٦٠٠٠ + ٥٠٠٠) |
|                               |      | يطرح: المصروفات:                                  |
|                               | ٢٥٠  | الإيجار   |
|                               | ١٠٠٠ | المرتبات  |
|                               | ٢٥٠  | كهرباء ومياه                                      |
|                               | ١٠٠  | تليفون  |
| (١٦٠٠)                        |      |   |
| ٩٤٠٠                          |      | صافي الدخل  |

(٣) قائمة التغير في حقوق الملكية:

| المركز الطبي للعيون             |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| قائمة حقوق الملكية في ٢٠٢٢/١/٣١ |                                |
| ٢٥٠٠٠                           | رأس المال (وليد) أول المدة     |
| ٩٤٠٠                            | يضاف: صافي الدخل               |
| ٣٤٤٠٠                           | إجمالي حقوق الملكية            |
| (٥٠٠)                           | يطرح: المسحوبات (وليد)         |
| ٣٣٩٠٠                           | صافي حقوق الملكية في ٢٠٢٢/١/٣١ |

| المركز الطبي للعيون       |      |       |          |       |       |
|---------------------------|------|-------|----------|-------|-------|
| الميزانية في ٢٠٢٢/١/٣١    |      |       |          |       |       |
| الالتزامات + حقوق الملكية |      |       | الأصول   |       |       |
| الالتزامات:               |      |       | النقدية  | ٧١٥٠  |       |
| الدائون                   | ١٢٥٠ |       | المدينون | ٥٠٠٠  |       |
| إيرادات مقمة              | ١٥٠٠ |       | الأثاث   | ٢٥٠٠  |       |
| القرض (بنك مصر)           | ٥٠٠٠ |       | المعدات  | ٢٧٠٠٠ |       |
| إجمالي الالتزامات         |      | ٧٧٥٠  |          |       |       |
| حقوق الملكية:             |      |       |          |       |       |
| رأس المال (وليد)          |      | ٣٣٩٠٠ |          |       |       |
| المجموع                   |      | ٤١٦٥٠ | المجموع  |       | ٤١٦٥٠ |

ملحوظة:

لم يدرج بند الإيرادات المحصلة مقدماً ضمن الإيرادات التي تظهر في قائمة الدخل لأنها إيرادات غير محققة، وبالتالي تدرج ضمن بنود الالتزامات التي تظهر في قائمة المركز المالي وذلك وفقاً لأساس الاستحقاق في قياس نتائج الأعمال.

### (٣) أثر العمليات المالية على المعادلة المحاسبية

- (١) إذا افترضنا أن أحد التجار قد بدأ نشاطه التجاري برأس مال قدره ١٠٠٠٠ جنيه أودعه خزينة المحل، فإن مركزه المالي يكون على الصورة التالية:

|           |       |                |       |
|-----------|-------|----------------|-------|
| رأس المال | ١٠٠٠٠ | نقدية بالخزينة | ١٠٠٠٠ |
|           | ١٠٠٠٠ |                | ١٠٠٠٠ |

- (٢) وعندما يقوم هذا التاجر بشراء أثاث وسيارة بمبلغ ٣٠٠٠، ٥٠٠٠ جنيه نقدًا على التوالي فإن المركز المالي يكون كما يلي:

|           |       |                |       |       |
|-----------|-------|----------------|-------|-------|
| رأس المال | ١٠٠٠٠ | نقدية بالخزينة | ١٠٠٠٠ |       |
|           |       | (-) مدفوعات    | ٨٠٠٠  | ٢٠٠٠  |
|           |       | أثاث           |       | ٣٠٠٠  |
|           |       | سيارات         |       | ٥٠٠٠  |
|           | ١٠٠٠٠ |                |       | ١٠٠٠٠ |

- (٣) وإذا قام هذا التاجر بشراء بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه نقدًا فإن مركزه المالي يكون على الصورة التالية:

|           |       |                |      |       |
|-----------|-------|----------------|------|-------|
| رأس المال | ١٠٠٠٠ | نقدية بالخزينة | ٢٠٠٠ |       |
|           |       | (-) مدفوعات    | ١٠٠٠ | ١٠٠٠  |
|           |       | بضاعة          |      | ١٠٠٠  |
|           |       | أثاث           |      | ٣٠٠٠  |
|           |       | سيارات         |      | ٥٠٠٠  |
|           | ١٠٠٠٠ |                |      | ١٠٠٠٠ |

- (٤) وعندما يقوم هذا التاجر ببيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه نقدًا يكون مركزه المالي كما يلي:

|                 |       |       |                 |      |       |
|-----------------|-------|-------|-----------------|------|-------|
| رأس المال       | ١٠٠٠٠ |       | نقدية بالخبزينة | ١٠٠٠ |       |
| + ربح بيع بضاعة | ١٠٠٠  |       | (+) متحصلات     | ٢٠٠٠ |       |
|                 |       | ١١٠٠٠ |                 |      | ٣٠٠٠  |
|                 |       |       | أثاث            |      | ٣٠٠٠  |
|                 |       |       | سيارات          |      | ٥٠٠٠  |
|                 |       | ١١٠٠٠ |                 |      | ١١٠٠٠ |

٥) وإذا استأجر هذا التاجر عقارًا يزاول فيه أعماله التجارية ودفع إيجارًا قدره ١٠٠ نقدًا كما استخدم عمالاً ودفع لهم أجور بلغت ٢٠٠ جنيه فإن مركزه المالي يكون:

|                      |       |       |                 |      |       |
|----------------------|-------|-------|-----------------|------|-------|
| رأس المال            | ١٠٠٠٠ |       | نقدية بالخبزينة | ٣٠٠٠ |       |
| + ١٠٠٠ ربح بيع بضاعة |       |       | (-) مدفوعات     | ٣٠٠  |       |
| (-) ٣٠٠ مصروفات      |       |       |                 |      | ٢٧٠٠  |
|                      | ٧٠٠   |       | أثاث            |      | ٣٠٠٠  |
| حقوق صاحب المشروع    |       | ١٠٧٠٠ | سيارات          |      | ٥٠٠٠  |
|                      |       | ١٠٧٠٠ |                 |      | ١٠٧٠٠ |

٦) وإذا سحب هذا التاجر مبلغ ٣٠٠ جنيه نقدًا لاستعماله الشخصي يكون مركزه المالي كما يلي:

|             |       |       |                 |      |       |
|-------------|-------|-------|-----------------|------|-------|
| رأس المال   | ١٠٠٠٠ |       | نقدية بالخبزينة | ٢٧٠٠ |       |
| (+) أرباح   | ٧٠٠   |       | (-) مدفوعات     | ٣٠٠  |       |
|             |       | ١٠٧٠٠ |                 |      | ٢٤٠٠  |
| (-) مسحوبات | ٣٠٠   |       | أثاث            |      | ٣٠٠٠  |
|             |       | ١٠٤٠٠ | سيارات          |      | ٥٠٠٠  |
|             |       | ١٠٤٠٠ |                 |      | ١٠٤٠٠ |

٧) وأحيانًا يقوم التاجر بشراء البضاعة على الحساب دون أن يسدد قيمتها في الحال، فإذا فرض أنه اشترى بضاعة على الحساب بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه يكون مركزه المالي كما يلي:

|                   |       |       |                 |       |
|-------------------|-------|-------|-----------------|-------|
| رأس المال         | ١٠٠٠٠ |       | نقدية بالخرزينة | ٢٤٠٠  |
| (+) أرباح         | ٧٠٠   |       | بضاعة           | ٤٠٠٠  |
|                   | ١٠٧٠٠ |       | أثاث            | ٣٠٠٠  |
| (-) مسحوبات       | ٣٠٠   |       | سيارات          | ٥٠٠٠  |
| حقوق صاحب المشروع |       | ١٠٤٠٠ |                 |       |
| دائنون            |       | ٤٠٠٠  |                 |       |
|                   |       | ١٤٤٠٠ |                 | ١٤٤٠٠ |

٨) وقد يقوم التاجر ببيع البضاعة على الحساب دون أن يحصل قيمتها في وقت بيعها، فإذا باع نصف بضاعته بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه يكون مركزه المالي كما يلي:

|                     |       |       |                 |       |
|---------------------|-------|-------|-----------------|-------|
| رأس المال           |       | ١٠٠٠٠ | نقدية بالخرزينة | ٢٤٠٠  |
| (+) أرباح           | ٧٠٠   |       | بضاعة           | ٢٠٠٠  |
| (+) ربح بيع البضاعة | ٥٠٠   |       | مدينون          | ٢٥٠٠  |
|                     |       | ١٢٠٠  | أثاث            | ٣٠٠٠  |
|                     |       | ١١٢٠٠ | سيارات          | ٥٠٠٠  |
| (-) مسحوبات         | (٣٠٠) |       |                 |       |
|                     |       | ١٠٩٠٠ |                 |       |
| دائنون              |       | ٤٠٠٠  |                 |       |
|                     |       | ١٤٩٠٠ |                 | ١٤٩٠٠ |

٩) وعندما يحصل التاجر ماله من حقوق طرف المدينين وقدره ٢٥٠٠ جنيه يكون مركزه المالي كما يلي:

|                   |       |       |                 |       |
|-------------------|-------|-------|-----------------|-------|
| رأس المال         | ١٠٠٠  |       | نقدية بالخرزينة | ٢٤٠٠  |
| (+) أرباح         | ١٢٠٠  |       | (+) متحصلات     | ٢٥٠٠  |
|                   |       | ١١٢٠٠ |                 | ٤٩٠٠  |
| (-) مسحوبات       | (٣٠٠) |       | بضاعة           | ٢٠٠٠  |
| حقوق صاحب المشروع |       | ١٠٩٠٠ | أثاث            | ٣٠٠٠  |
| دائنون            |       | ٤٠٠٠  | سيارات          | ٥٠٠٠  |
|                   |       | ١٤٩٠٠ |                 | ١٤٩٠٠ |

١٠) وقد يقوم التاجر بزيادة رأس ماله بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه نقدًا فيكون مركزه المالي كما يلي:

|                   |       |       |                |      |       |
|-------------------|-------|-------|----------------|------|-------|
| رأس المال         | ١٣٠٠٠ |       | نقدية بالخرينة | ٤٩٠٠ |       |
| (+) أرباح         | ١٢٠٠  |       | (+) متحصلات    | ٣٠٠٠ |       |
|                   | ١٤٢٠٠ |       |                |      | ٧٩٠٠  |
| (-) مسحوبات       | (٣٠٠) |       | بضاعة          |      | ٢٠٠٠  |
| حقوق صاحب المشروع |       | ١٣٩٠٠ | أثاث           |      | ٣٠٠٠  |
| دائنون            |       | ٤٠٠٠  | سيارات         |      | ٥٠٠٠  |
|                   |       | ١٧٩٠٠ |                |      | ١٧٩٠٠ |

يتضح من الأمثلة السابقة أن العمليات المالية التي يقوم بها المشروع تؤثر في مركزه المالي حيث تغير في صور ممتلكاته والتزاماته وقيمتها، كما نجد أن هناك توازناً مستمراً بين مجموع قيم عناصر الممتلكات ومجموع قيمة الالتزامات وحقوق صاحب المشروع.

مثال آخر محلول: لبيان تأثير العمليات المالية على معادلة الميزانية:

فيما يلي المعادلة المحاسبية لمنشأة عادل في ٣١/١٢/٢٠٢١:

**أصول:**

نقدية ٣٧٠٠٠، أراضي ٩٥٠٠٠، مباني ١٢٥٠٠٠، آلات ومعدات ٥١٢٥٠.

**الالتزامات وحقوق الملكية:**

أوراق دفع ٨٠٠٠٠، دائنون ٢٨٢٥٠، رأس مال عادل ٢٠٠٠٠٠.

وفيما يلي عمليات المنشأة خلال شهر يناير ٢٠٢٢:

١- أودع عادل مبلغ ٢٥٠٠٠ ج من أمواله الخاصة في خزانة المنشأة.

٢- تم شراء أراضي بمبلغ ٣٥٠٠٠، ومباني بمبلغ ٥٥٠٠٠ وسدد من الثمن ٢٢٥٠٠ نقدًا والباقي بكمبيالة.

٣- اشترى حاسب آلي بمبلغ ٨٥٠٠ ج على الحساب.

٤- وقع عقد قرض بمبلغ ١٠٠٠٠ ج مع البنك واستلم المبلغ نقدًا.

٥- سدد مبلغ ٢٨٥٠٠ ج من المستحق للدائنين.

المطلوب:

(١) بيان تأثير كل من العمليات السابقة على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية.

(٢) بيان أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في آخر يناير ٢٠٢٢.

الحل:

أولاً: تأثير العمليات السابقة على بنود الأصول والالتزامات وحقوق الملكية:

(١) العملية رقم (١) تؤدي إلى زيادة في النقدية بمبلغ ٢٥٠٠٠ ج وزيادة في رأس مال عادل بمبلغ ٢٥٠٠٠ ج.

(٢) العملية رقم (٢) تؤدي إلى زيادة في الأراضي بمبلغ ٣٥٠٠٠ ج وزيادة في المباني بمبلغ ٥٥٠٠٠ ج ونقص في النقدية بمبلغ ٢٢٥٠٠ ج وزيادة في أوراق الدفع بمبلغ ٦٧٥٠٠ ج.

(٣) العملية رقم (٣) تؤدي إلى زيادة في الآلات والمعدات بمبلغ ٨٥٠٠ ج وزيادة في الدائنين بمبلغ ٨٥٠٠ ج.

(٤) العملية رقم (٤) تؤدي إلى زيادة في النقدية بمبلغ ١٠٠٠٠ ج وزيادة القروض بمبلغ ١٠٠٠٠ ج.

(٥) العملية رقم (٥) تؤدي إلى نقص في النقدية بمبلغ ٢٨٥٠٠ ج ونقص في الدائنين بنفس المبلغ.

معادلة الميزانية

| حقوق الملكية |   |            |   | الأصول |   |        |   |
|--------------|---|------------|---|--------|---|--------|---|
| الالتزامات   |   |            |   | الأصول |   |        |   |
| حقوق الملكية | + | الالتزامات | = | الأصول |   |        |   |
| رأس المال    | + | قروض       | + | نقدية  | + | أراضي  | + |
| ٢٠٠٠٠٠       | + | -          | + | ٣٧٠٠٠  | + | ٩٥٠٠٠  | + |
| ٢٥٠٠٠        | + | -          | + | ٢٥٠٠٠  | + |        | + |
| ٢٢٥٠٠٠       | + | -          | + | ٦٢٠٠٠  | + | ٩٥٠٠٠  | + |
|              |   |            | + | ٢٢٥٠٠  | + | ٣٥٠٠٠  | + |
| ٢٢٥٠٠٠       | + | -          | + | ٢٢٥٠٠  | + | ١٣٠٠٠٠ | + |
|              |   |            | + | ١٤٧٥٠٠ | + | ١٨٠٠٠٠ | + |
|              |   |            | + | ٨٥٠٠   | + |        |   |
|              |   |            | = | ٨٥٠٠   | + |        |   |

| حقوق الملكية |       |        |           | الأصول |        |        |             |
|--------------|-------|--------|-----------|--------|--------|--------|-------------|
| الالتزامات   |       |        |           |        |        |        |             |
| رأس المال    | قروض  | دائنون | أوراق دفع | معدات  | مباني  | أراضي  | نقدية       |
| ٢٢٥.٠٠٠      | -     | ٣٦٧٥٠  | ١٤٧٥٠٠    | ٥٩٧٥٠  | ١٨.٠٠٠ | ١٣.٠٠٠ | ٣٩٥٠٠       |
|              | ١.٠٠٠ |        |           |        |        |        | ١.٠٠٠ + (٤) |
| ٢٢٥.٠٠٠      | ١.٠٠٠ | ٣٦٧٥٠  | ١٤٧٥٠٠    | ٥٩٧٥٠  | ١٨.٠٠٠ | ١٣.٠٠٠ | ٤٩٥٠٠       |
|              |       | ٢٨٥٠٠  | -         |        |        |        | ٢٨٥٠٠ - (٥) |
| ٢٢٥.٠٠٠      | ١.٠٠٠ | ٨٢٥٠   | ١٤٧٥٠٠    | ٥٩٧٥٠  | ١٨.٠٠٠ | ١٣.٠٠٠ | ٢١.٠٠٠      |

## أسئلة الفصل الثاني

### تمرين رقم (١):

فيما يلي بيانات بنود الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لمنشأة الجهاد فى ٢٠٢١/١٢/٣١: ٩٥٠٠٠٠ نقدية بالخبزينة، ٨٩٠٠٠٠ مدينون، ٥٨٠٠٠٠٠ سيارات نقل، ٣٨٠٠٠ آلات، ٢٠٠٠٠٠٠ أوراق دفع، ٥٢٠٠٠٠ دائنون، ٥٥٠٠٠٠٠ رأس مال جهاد.

وفيما يلي عمليات المنشأة خلال يناير ٢٠٢٢: (القيمة بالجنيه)

- ١- شراء آلات ومعدات بمبلغ ٢٧٠٠٠٠ نقدًا.
- ٢- تم تحصيل ما قيمته ٤٠٠٠٠٠ من المدينين نقدًا.
- ٣- تم سداد ما قيمته ٣٢٠٠٠٠ للدائنين نقدًا.
- ٤- تم اقتراض ما قيمته ١٠٠٠٠٠٠ من البنك نقدًا.
- ٥- تم إيداع بخبزينة المنشأة ما قيمته ٥٠٠٠٠٠.
- ٦- سدد ما قيمته ٥٠٠٠٠ من أوراق الدفع نقدًا.

المطلوب:

- ١) بيان تأثير العمليات السابقة على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية.
- ٢) إعداد معادلة الميزانية عقب كل عملية.

### تمرين رقم (٢):

اذكر مثالاً واحداً لعملية تؤدي إلى إحداث التأثيرات التالية:

- أ - زيادة فى أحد بنود الأصول وزيادة مماثلة فى أحد بنود الالتزامات.
- ب- نقص فى أحد بنود الأصول ونقص مماثل فى أحد بنود الالتزامات.
- ج- زيادة فى أحد بنود الأصول ونقص فى أحد بنود الأصول.
- د- زيادة فى أحد بنود الأصول وزيادة مماثلة فى حقوق الملكية.
- هـ- زيادة فى أحد بنود الأصول ونقص فى أحد بنود الأصول وزيادة فى أحد بنود الالتزامات.

### تمرين رقم (٣):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة صلاح الدين خلال شهر مارس ٢٠٢٢م:

- ١- في ٣/١ بدأ نشاطه برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠٠ ج أودعه في البنك باسم المنشأة.
- ٢- في ٣/٥ اشترت أثاث بمبلغ ٤٠٠٠ ج وتم السداد بشيك على البنك.
- ٣- في ٣/٩ اشترت سيارة لنقل البضائع بمبلغ ١٠٠٠٠ ج وتم سداد القيمة بشيك.
- ٤- في ٣/١٢ اشترت بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ج وتم سداد القيم بشيك.
- ٥- في ٣/١٦ قام صاحب المنشأة بسحب مبلغ ٦٠٠٠ ج من البنك وأودعه الخزينة.
- ٦- في ٣/٢٠ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ ج نقدًا علمًا بأن تكلفتها ١٨٠٠٠ ج.
- ٧- في ٣/٢٥ سددت المنشأة مرتبات العاملين نقدًا مبلغ ٧٠٠٠ ج وإيجار شهر مارس مبلغ ١٠٠٠ ج.
- ٨- في تاريخه سحب صاحب المنشأة مبلغ ١٥٠٠ ج من خزينة المنشأة لسداد مصروفاته الشخصية.

والمطلوب:

وضع تأثير العمليات السابقة على معادلة الميزانية لمنشأة صلاح الدين.

### تمرين رقم (٤):

وضح تأثير كل عملية من العمليات التالية على معادلة الميزانية (زيادة أو نقص):

- ١- شراء بضاعة على الحساب.
- ٢- سداد جزء من المستحق للدائنين.
- ٣- سداد إيجار المنشأة نقدًا.
- ٤- سداد مصروف الإعلان نقدًا.
- ٥- مسحوبات نقدية لصاحب المنشأة.
- ٦- تحصيل جزء من المستحق على المدينين.
- ٧- بيع بضاعة بسعر يزيد عن التكلفة.
- ٨- شراء سيارات بشيك من البنك.
- ٩- الحصول على قرض من البنك.

تمرين رقم (٥):

في ١٠/١/٢٠٢٢م كانت عناصر المركز المالي لمنشأة أحمد سعيد كما يلي:

الميزانية

|                          |        |            |       |
|--------------------------|--------|------------|-------|
| رأس المال (حقوق الملكية) | ٣٥٠٠٠٠ | أصول ثابتة | ١٠٠٠٠ |
| دائنون                   | ١٥٠٠٠  | بضاعة      | ٢٥٠٠٠ |
|                          |        | نقدية      | ١٥٠٠٠ |
|                          | ٥٠٠٠٠  |            | ٥٠٠٠٠ |

وقد تمت العمليات الآتية خلال شهر أكتوبر:

- ١- باع بضاعة إلى صلاح على الحساب بمبلغ ٩٠٠٠ ج تكلفتها ٨٠٠٠ ج.
- ٢- اشترى بضاعة من شركة النور على الحساب بمبلغ ١٢٠٠٠ ج.
- ٣- اشترى أثاث من الشركة العالمية بمبلغ ٥٠٠٠ ج نقدًا.
- ٤- باع بضاعة نقدًا بمبلغ ١٢٠٠٠ ج تكلفتها ١٠٠٠٠ ج.
- ٥- سداد مبلغ ٥٠٠٠ ج من المستحق عليه لشركة النور.
- ٦- دفع فاتورة التليفون بمبلغ ٧٠٠ ج نقدًا.
- ٧- دفع إيجار المحل عن شهر أكتوبر وقدره ٦٠٠ ج.

والمطلوب:

بيان أثر العمليات السابقة على عناصر المركز المالي من حيث الزيادة أو النقص.

**الفصل الثالث**  
**تسجيل المعاملات المالية**  
**في الدفاتر المحاسبية**

## تمهيد:

سبق أن ذكرنا أن وظيفة المحاسبة الرئيسية والأساسية تتمثل في قياس نشاط الوحدة المحاسبية وتوصيل نتيجة هذا القياس من بيانات ومعلومات إلي من يهمله الأمر، كما يتمثل نشاط الوحدات المحاسبية في التعامل مع الموارد الاقتصادية من حيث اقتنائها أو استخدامها أو الاتجار فيها أملاً في تحقيق الربح.

ومن هنا يقوم المحاسب بمتابعة تلك العمليات المتبادلة بين الوحدة المحاسبية والغير خلال الفترة المحاسبية موضوع القياس، لقياس نتائج نشاطها قياساً نقدياً، ولكن إذا تم ذلك كما سبق وأشارنا عن طريق إعداد معادلة المحاسبة الرئيسية (الأصول + النفقات + المصروفات = حقوق الملكية + الالتزامات + الإيرادات) بعد كل عملية مالية، فإنه يعتبر من الأمور المرهقة والمكلفة خاصة إذا تعددت العمليات المالية التي تتم في الفترة المحاسبية، وهو المتوقع غالباً، وعلي ذلك يجب أن يستعين المحاسب ببعض الإجراءات والأساليب التي يمكن أن تيسر له عملية القياس النقدي لهذه المعاملات.

ويعتبر من أهم هذه الإجراءات والأساليب علي الإطلاق، تبويب العمليات طبقاً للبند التي تظهر وتؤثر علي قائمتي الميزانية والدخل، وتتبع الزيادة والنقص في كل بند منها وتسجيله عن طريق ما يسمى بالحسابات.

## طبيعة الحساب:

بالرجوع الي الدورة المحاسبية نجد أن نقطة البدء في العمل المحاسبي تصوير الميزانية الافتتاحية، ثم يتم تحريك كل بند يعد ذلك بحسب طبيعة العملية بفكرة معادلة المحاسبة الرئيسية التي تفسر قاعدة القيد المزدوج، ومن هنا يتم فتح حساب مستقل لكل بند من البنود التي تظهرها الميزانية الافتتاحية، وهو عبارة عن سجل للزيادة والنقص ورصيد كل بند من بنود عناصر معادلة المحاسبة الرئيسية وهي الأصول والنفقات والمصروفات وحقوق الملكية والالتزامات والإيرادات أو أداة محاسبية لإظهار آثار العمليات التي تقوم بها الوحدة المحاسبية علي كل عنصر من عناصر معادلة المحاسبة الرئيسية.

ويتخذ الحساب أشكالاً متعددة، غير أنه في ابسط صوره وأكثرها استخداماً يتخذ شكل حرف (T) بالإنجليزية، ويكون له جانبان أحدهما إلي اليمين ويطلق عليه الجانب المدين، والآخر إلى اليسار ويطلق عليه الجانب الدائن، ويتوسط الجانبين من أعلي اسم الحساب ورقمه إذا كان هناك دليلاً محاسبياً بالوحدة المحاسبية، كما هو واضح في الشكل رقم (١) التالي:

## شكل رقم (١)

اسم الحساب (رقمه في الدليل)

(الجانب الدائن)

(الجانب المدين)

واتخاذ الحساب لهذا الشكل له ما يبرره، حيث يخصص احد الجانبين لتسجيل العمليات التي تؤدي إلي زيادة رصيد الحساب ويخصص الجانب الآخر لتسجيل العمليات التي تؤدي إلي نقص رصيد الحساب وليست عملية تخصيص جانبي الحساب متروكة للاختيار بل هي تخضع لقواعد معينة تهدف إلي تحقيق أهداف محددة، جري العرف المحاسبي علي إتباعها منذ فترة طويلة وأصبح متعارف عليها دولياً.

ويكون الحساب ذا رصيد مدين إذا كان يمثل بند من بنود عناصر الطرف الأيمن من معادلة المحاسبة الرئيسية (أي الأصول والنفقات والمصروفات)، ويكون ذا رصيد دائن إذا كان يمثل بند من بنود عناصر الطرف الأيسر من معادلة المحاسبة الرئيسية (أي حقوق الملكية والالتزامات والإيرادات) مع العلم بأن الرصيد يقصد به عملية إيجاد الفرق بين مجموع جانبي الحساب، ويسجل كمتم حسابي في الجانب ذو المجموع الأقل بعد آخر بند سجل في هذا الجانب، كما سيوضح فيما بعد تفصيلاً.

### علاقة قاعدة القيد المزدوج بالحساب:

مما تقدم تعرفنا علي فلسفة قاعدة القيد المزدوج التي مؤداها أن كل عملية مالية تحدث في الوحدة المحاسبية تكون بين طرفين أحدهما الوحدة ذاتها والثاني الغير، تتبادل فيما بينهما القيمة النقدية التي يعززها المستندات اللازمة، ومن هنا كان لكل حساب طرفين أو جانبين أحدهما مدين والآخر دائن، يتم تسجيل وتبويب العمليات فيهما علي هذا الأساس، فإذا تم تسجيل قيمة لعملية معينة في الجانب الأيمن (المدين) من الحساب، قيل أنه تم تسجيل طرف من أطراف القيد المحاسبي وهو الطرف المدين، أو أن الحساب أصبح مديناً، وإذا سجلت هذه القيمة في الجانب الأيسر (الدائن) من الحساب قيل أنه تم تسجيل طرف من أطراف القيد المحاسبي وهو الطرف الدائن، أو أن الحساب أصبح دائناً، وهكذا.

## علاقة معادلة المحاسبة الرئيسية بالحساب:

بناء علي ما تقدم بشأن قاعدة القيد المزدوج نجد أن الحسابات يمكن تقسيمها الي مجموعتين هما طرفي معادلة المحاسبة الرئيسية، حيث أن أرصدة إحدى المجموعتين تظهر بطبيعتها في الجانب الأيسر، وتساعد عملية مطابقة مجموع أرصدة كل من المجموعتين علي مجموع أرصدة المجموعة الأخرى، مساعدة فعالة في اكتشاف الأخطاء، كما سنوضح ذلك فيما بعد عند إعداد ميزان المراجعة. وعلي أساس ما تقدم، يمكن التعبير عن معادلة المحاسبة الرئيسية في صورة حسابات كما يلي:

| + الإيرادات |   | + الالتزامات |   | - حقوق الملكية |   | + النفقات والمصروفات |   | الأصول |   |
|-------------|---|--------------|---|----------------|---|----------------------|---|--------|---|
| -           | + | -            | + | -              | + | -                    | + | -      | + |

حيث أنه جرت العادة علي اعتبار أن الأصول والنفقات والمصروفات التي تظهر في الجانب الأيمن من المعادلة يتم إثبات الزيادة فيها وتسجيلها في الجانب الأيمن من الحسابات التي تتكون منها هذه الأصول والنفقات والمصروفات، وعلي اعتبار أن حقوق الملكية والالتزامات والإيرادات التي تظهر في الجانب الأيسر من المعادلة ذاتها، يتم إثبات الزيادة فيها في الجانب الأيسر من الحسابات الممثلة لها.

ويترتب علي ذلك أن النقص في الأصول يتم إثباته في الجانب الأيسر من حساباتها، وكذلك النفقات والمصروفات، والنقص في الخصوم (حقوق الملكية والالتزامات) يتم إثباته في الجانب الأيمن من حساباتها وكذلك الإيرادات، ويترتب علي ذلك أن أرصدة الحسابات الممثلة لبنود الأصول والنفقات والمصروفات تظهر كمتهم حسابي في الجانب الأيسر من حساباتها، وأرصدة الحسابات الممثلة لبنود الخصوم والإيرادات تظهر كمتهم حسابي في الجانب الأيمن من حساباتها، والشكل التالي رقم (٢) يوضح ملخص هذه القواعد:

### شكل رقم (٢)

رسم تخطيطي لقواعد الإثبات من خلال الحسابات

| حقوق الملكية والالتزامات والإيرادات |             | الأصول والنفقات والمصروفات |               |
|-------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------|
| دائن بالزيادة                       | مدين بالنقص | دائن بالنقص                | مدين بالزيادة |
| (-)                                 | (+)         | (-)                        | (+)           |

## مثال على ما تقدم:

بافتراض أن منشأة التجارة العالمية تكونت في أول يناير وقامت بالعمليات التالية خلال الأسبوع الأول:

١. حصلت علي رأس مال نقدي قدره ٥٠٠٠٠٠ جنيه.
  ٢. اشترت أثاثاً وتركيبات بمبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه سدد منها نقداً ٨٠٠٠٠ جنيه والباقي يستحق السداد بعد شهرين من المؤسسة الوطنية للمفروشات.
  ٣. اقترضت من البنك مبلغ ٢٠٠٠٠٠ جنيه لتمويل شراء دراجات للإتجار فها تحصلت عليها نقداً.
  ٤. اشترت ٤٠٠ دراجة جديدة سعر الدراجة ٢٠٠ جنيه تم سداد نصفها نقداً، والباقي يستحق للشركة المتحدة لإنتاج الدراجات.
  ٥. قامت بأداء خدمات صيانة وإصلاح لدراجات عملائها بلغت قيمتها ٦٠٠ جنيه، تحصل منها نقداً علي ٥٠٠ جنيه.
  ٦. بلغت تكلفة خدمات الصيانة المؤداة للعملاء من أجور ومواد ومهمات ٣٨٠ جنيه سددت نقداً.
- والمطلوب: تبيان الحسابات التي تسجل أثر العمليات السابقة تمهيداً لإثباتها دفترياً.

الحل:

**العملية الأولى:** يتلاحظ أنها تؤدي الي زيادة النقدية (أصول) وزيادة راس المال (خصوم) بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه، فإذا فتحنا حساباً للنقدية وحساباً لرأس المال لظهر في الجانب الأيمن من النقدية مبلغ ٥٠٠٠٠٠ جنيه وفي الجانب الأيسر من حساب رأس المال نفس المبلغ.

**العملية الثانية:** يتلاحظ أنها تؤدي إلي فتح حساب للأثاث والتركيبات يسجل في الجانب الأيمن منه مبلغ ١٥٠٠٠٠ جنيه، مقابل تسجيل ٨٠٠٠٠ جنيه في الجانب الأيسر من حساب النقدية، وفتح حساب ثالث للدائنين يثبت في الجانب الأيسر منه مبلغ ٧٠٠٠٠ جنيه.

وعلى نمط العمليتين (١)، (٢) تظهر الحسابات التي تسجل أثر العمليات السابقة كما يلي:

| حساب رأس المال |      | حساب النقدية |      |
|----------------|------|--------------|------|
| جنيه           | جنيه | جنيه         | جنيه |
| ٥٠٠٠٠          | (١)  | ٨٠٠٠         | (٢)  |

| حساب الدائنون (الموردون) |      |
|--------------------------|------|
| جنيه                     | جنيه |
| ٧٠٠٠                     | (٢)  |
| ٤٠٠٠٠                    | (٤)  |

| حساب الأثاث والتراكيبات |      |
|-------------------------|------|
| جنيه                    | جنيه |
| ١٥٠٠٠                   | (٢)  |

| حساب قرض البنك |      |
|----------------|------|
| جنيه           | جنيه |
| ٢٠٠٠٠          | (٣)  |

| حساب البضاعة (الدرجات) |      |
|------------------------|------|
| جنيه                   | جنيه |
| ٨٠٠٠٠                  | (٤)  |

| حساب تكلفة خدمات الصيانة |      |
|--------------------------|------|
| جنيه                     | جنيه |
| ٣٨٠                      | (٦)  |

| حساب المدينون (العملاء) |      |
|-------------------------|------|
| جنيه                    | جنيه |
| ١٠٠                     | (٥)  |

نخلص مما تقدم الي أن قواعد تحليل العمليات في الوحدة المحاسبية لتحديد طرفيها المدين والدائن يمكن أن تتلخص في الآتي:

الطرف المدين ... وينتج عن الحالات التالية:

زيادة الأصول، زيادة النفقات والمصروفات، نقص حقوق الملكية، نقص الالتزامات، نقص الإيرادات.

الطرف الدائن ... وينتج عن الحالات التالية: نقص الأصول، نقص النفقات والمصروفات، زيادة حقوق الملكية، زيادة الالتزامات، زيادة الإيرادات.

**تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية:**

تعرضنا في الجزء السابق لطبيعة العمليات المالية في المنشآت وطريقة تحليلها وتبويبها، وذلك بهدف فهم السبب في تسجيل هذه العمليات بطريقة معينة، كما بينا أثر هذه العمليات بتسجيلها في حساب يأخذ شكل حرف الـ (T) باللغة الإنجليزية. إلا أن التسجيل بهذه الطريقة لا يفي بالبيانات المتعلقة بالعمليات، كما لا يفيد في الحصول علي سجل تاريخي لها، وهناك دفتر يوفر للمنشأة هذا المطلب وهو دفتر "اليومية".

وهذا الدفتر يعتبر من الدفاتر القانونية التي يلزم القانون بإسكانها في المنشآت المختلفة، باعتباره مستند يعتد به لإثبات حقوق صاحب المنشأة لدي الغير في حالة حدوث أية منازعات قضائية، كما يجنب صاحب المنشأة عقوبة الغرامة المنصوص عليها في القانون ٣٨٨ لسنة ١٩٥٣ وتعديلاته بالقانون ١٧ لسنة ١٩٩٩م، كما تساعد المنشآت علي تلافى عملية التقدير الجزافي لمصلحة الضرائب والذي يمكن ان يصيب أصحاب المنشأة بإجحاف في حالة عدم إسكانه بشكل منتظم.

وشأن هذا الدفتر شأن دفتر الجرد، وفي نفس الوقت هناك دفاتر أخرى تعتبر عرفية لا ينص القانون علي إسكانها، ومنها دفتر الأستاذ والتسويده، كما أن هناك نوعية أخرى من الدفاتر تهم المنشآت كالدفاتر الإحصائية الخاصة بحصر الأصول أو الوارد من البضاعة. وتتض القوانين التجارية علي حد أدني من الاشتراطات لابد من توافره في الدفاتر القانونية وتستوجبها أهمية هذه الدفاتر، ولكن كلها في النهاية تهدف لما تهدف اليه الدورة المحاسبية من تبيان نتيجة النشاط ومركز المنشأة المالي في نهاية الفترة المحاسبية. وبهنا بهذا الصدد التأكيد علي أهمية دفتر اليومية، وبيان طبيعته وشكله وطرق التسجيل فيه للعمليات المالية.

#### [١] شكل وطبيعة دفتر اليومية:

هو دفتر القيد اليومي الأصلي للبيانات المحاسبية، والتي بموجبه يتم ترحيل هذه البيانات الي دفتر الأستاذ الذي يمثل المرحلة الثانية من القيد في المحاسبة. وتؤيد عمليات القيد في المحاسبة مجموعة من المستندات مثل فواتير البيع والشراء وكعوب الشيكات .. الخ، ومن واقع هذه المستندات يتم التسجيل في دفتر اليومية، ودفتر اليومية هذا له عدة أشكال يمكن استخدام اي منها في كل منشأة، فهناك اليومية العادية، واليوميات المتخصصة، وتتناول النوع الأخير في مكان لاحق من هذا الكتاب . لأنه يستخدم لتسجيل العمليات المتكررة عندما يكون حجم المنشأة ومعاملاتها كبير نسبياً، ونركز هنا علي اليومية العامة من حيث شكل هذا الدفتر وكيفية القيد فيه (قيد اليومية)، ويأخذ دفتر اليومية العامة في كل صفحة من صفحاته الشكل (رقم ٣)، التالي:

شكل رقم (٣) : اليومية العامة

| المدين<br>(منه) | الدائن<br>(له) | بيان | رقم<br>الأستاذ | رقم القيد | رقم<br>المستند | التاريخ |
|-----------------|----------------|------|----------------|-----------|----------------|---------|
|                 |                |      |                |           |                |         |

وأحياناً يختصر هذا الشكل ليصبح كما يلي:

| منه | له | بيان | رقم الأستاذ | التاريخ |
|-----|----|------|-------------|---------|
|     |    |      |             |         |

ويتلاحظ علي شكل اليومية ما يلي:

- بالنسبة للعمود الأول الذي يتضمن خانتين للمبلغ المدين والدائن، وعادة ينوب عنها اصطلاح محاسبي، (منه) للمبالغ المدينة، و (له) للمبالغ الدائنة، ونظراً لأن المبلغ المدين هو ذاته المبلغ الدائن لكل عملية كما سبق وأشرنا، فإن المبلغ الذي يثبت تحت عمود (منه) يختص بالطرف المدين للعملية المحاسبية، والمبلغ الذي يثبت تحت عمود (له) يختص بالطرف الدائن في العملية المحاسبية، وهو متساوي لنفس العملية الواحدة، ولكن هذا التمييز من أجل عدم الوقوع في الأخطاء بقدر الإمكان، ويكون مجموع العمودين في النهاية متساوي (طبقاً لمفهوم قاعدة القيد المزدوج).
- بالنسبة لخانة البيان: يقيد فيها الحسابين الذين يمثلان طرفي العملية المالية، ويتم كتابتهما في سطرين مختلفين، حيث يتم تدوين القيد المحاسبي كما يلي:

| بيان  | له | منه |
|---|----|-----|
| من د/ الطرف المدين في العملية المالية                 |    | xx  |
| الي د/ الطرف الدائن في العملية المالية<br>(شرح القيد) | xx |     |

ثم بعد ذلك يتم كتابة شرح مختصر للعملية المالية في سطر ثالث، حتي يمكن إجراء المراجعة الفنية والمستندية للقيود للتأكد من صحة القيد بدلاً من الرجوع الي دفتر التسوية مرة أخرى.

• بالنسبة لخانة صفحة الأستاذ: يتم إثبات رقم صفحة الأستاذ بها والتي تم ترحيل طرفي القيد فيها.

- بالنسبة لخانة رقم القيد: يثبت بها الرقم المسلسل لكل عملية يتم قيدها بدفتر اليومية، كما يسجل هذا الرقم علي المستند الخاص بالعملية حتي يمكن الرجوع إلي اليومية في أي وقت لمعرفة ما إذا كان قد تم إثبات هذه العملية أم لا.

- بالنسبة لخانة المستند: يتم تدوين الرقم المسلسل للمستند فيها ليسهل عملية الرجوع اليه في أي وقت.

- بالنسبة لخانة التاريخ: حيث يسجل بها تاريخ حدوث العملية المالية. ويتلاحظ وضع خط فاصل بين كل قيد يومية وآخر يشمل عمود البيان فقط، كما انه عند انتهاء الصفحة يتم تجميع مبالغ خانة (منه و له) ولابد أن يكونا متساويتين ثم يكتب بجوار المجموع في عمود البيان عبارة (ما بعده) وفي بداية الصفحة التالية ينقل نفس المجموع ملحقاً بعبارة (ما قبله).

#### [٢] أنواع مستندات القيد الدفترى:

إن كل عملية مالية تحدث في الوحدة المحاسبية لابد أن يعززها مستند يكون أساس قيد وإثبات العملية بالدفاتر، وهذه المستندات إما أن تصدر من داخل المنشأة ذاتها أو تصدر من خارجها (أي من الغير)، ومن أمثلة تلك المستندات، مستندات الدفع (أو السداد) ومستندات القبض (أو التحصيل)، وأوامر الصرف، وإشعارات الخصم، وإشعارات الإضافة، والأوراق التجارية (الكيميالات والسندات الأذنية)، وفواتير الإنارة والكهرباء والغاز والمياه والتليفون، كشوف المرتبات التي يوقع فيها العاملين، الملخصات، أشرطة الآلات الحاسبة، وفواتير الشراء والبيع حيث تعتبر كلها مصدر للقيد المحاسبي في الدفاتر والسجلات. ونظراً لأن كل عملية تجريها المنشأة لها مستندها الذي يؤديها فنقدم هنا نماذج من هذه المستندات والعملية التي تؤيدها:

- (١) مشتريات المنشأة يؤديها فاتورة تصدر من البائع.
- (٢) مبيعات المنشأة يؤديها صورة الفاتورة الصادرة من المنشأة للمشتري.
- (٣) مردودات المشتريات تؤديها إشعارات الخصم.
- (٤) مردودات المبيعات تؤديها إشعارات إضافة للمخازن بالمنشأة.

- ٥) المبالغ النقدية الصادرة تؤيدها إيصالات تحصيل نقدية أو توريد نقدية.
  - ٦) المبالغ النقدية الواردة للمنشأة تؤيدها صور أو كعوب إيصالات يتسلمها الدافع.
  - ٧) إيجارات المباني أو المحلات يؤيدها عقد الإيجار بين المنشأة ومالك العقار ويؤيد سداد القيمة الإيجارية الدورية إيصال الإيجار من المالك.
  - ٨) المهايا والمرتبات والمكافآت للعاملين بالمنشأة يؤيدها كشف موقع عليه من العاملين، أو كعوب الشيكات إذا تم الصرف بموجب شيكات.
  - ٩) اشتراك التليفون تؤيده فاتورة مسددة من هيئة المواصلات السلكية.
  - ١٠) استهلاك النور والكهرباء يؤيده إيصال من شركة الكهرباء والغاز.
- وهكذا فإن كل عملية يقوم بها المنشأة يؤيدها مستند، وليس أدل علي أهمية هذه المستندات من أن القانون رقم ٣٨٨ لسنة ١٩٥٣ الخاص بالمعاملات التجارية في مصر قد أشار في مادته الرابعة إلي ضرورة الاحتفاظ بهذه المستندات بطريقة منظمة تسهل معها مراجعة القيود المحاسبية وتكفل عند اللزوم التحقق من الأرباح والخسائر. وفيما يلي نقدم صوراً لبعض هذه المستندات دائمة التكرار في المنشآت شكل رقم (٤) التالي:





٦. في ٤ منه دفع إلى جريدة الأهرام مبلغ ٢٠٠٠ جنيه قيمة إعلانات ظهرت بها عند افتتاح المحل.
٧. في ٥ منه ردت محلات عبد الواحد بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنيهها وجدت تالفة.
٨. في ٦ منه سدد إلى مكتبة الجلاء قيمة مطلوباتها .
٩. في ٨ منه اشترى طوابع بريد ودمغة بمبلغ مائتي جنيهها.
١٠. في ١٢ منه رد إلى رياض بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه كان قد اشتراها منه، في ٢ منه - بسبب عدم الحاجة إليها وكانت قيمتها ١٠٠٠٠ جنيه.
١١. في ١٤ منه سدد إلى رياض مبلغ ٤٥٠٠ جنيهها نقداً من قيمة البضاعة.
١٢. في ١٥ منه اشترى دسطة كراسي للعملاء من شركة الموبيليات الحديثة بمبلغ ٢٤٠٠ جنيه.
١٣. في ٢٠ منه سددت محلات عبد الواحد مبلغ ٢٠٠٠ جنيه.
١٤. في ٢١ منه اشترى حاسب آلي من مكتبة ستاندراد بمبلغ ٩٨٠٠ جنيه نقداً.
١٥. في ٢٢ منه سدد إلى شركة الموبيليات الحديثة ثمن الكراسي.
١٦. في ٢٣ منه سحب صاحب المنشأة لمصروفاته الشخصية مبلغ ٥٠٠ جنيه.
١٧. في ٢٤ منه اشترى من محلات رياض بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه نقداً.
١٨. في ٢٥ منه دفع مبلغ ١٢٠٠ جنيه ثمن شراء ورق لف البضاعة.
١٩. في ٢٧ منه اشترى من محلات رياض بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه على الحساب.
٢٠. في ٢٧ منه باع بضاعة إلى وهبه بمبلغ ١٥٠٠ جنيه.
٢١. في ٢٩ منه اشترى سيارة لنقل البضائع من شركة النقل والهندسة بمبلغ ٧٥٠٠ جنيه بالأجل.
٢٢. في تاريخه رد إلى المنشأة وهبه بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه فدفعت المنشأة له ثمنها.
٢٣. في ٣٠ منه دفع مهايا شهر اكتوبر للعاملين وقدرها ١٠٠٠٠ جنيه.
٢٤. في ٣١ منه سدد نصف ثمن السيارة المشتراه من شركة النقل والهندسة.
٢٥. في تاريخه دفع استهلاك المشروبات عن شهر أكتوبر وقدره ١٥٠ جنيهاً.
٢٦. في تاريخه باع إلى جمعية التعاون المنزلي بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه.

الحل:

| التاريخ    | الحساب الدائن               | الحساب المدين                               | المبلغ المتداول بين الطرفين |     | رقم العملية |
|------------|-----------------------------|---|-----------------------------|-----|-------------|
|            |                             |   | جنيه                        | قرش |             |
| أول أكتوبر | رأس المال                   | الخبزفة                                     | ٥٠٠٠٠٠                      | -   | .١          |
| أول أكتوبر | الخبزفة                     | الإفجار                                     | ١٥٠٠                        | -   | .٢          |
| ٢ أكتوبر   | رفاض                        | المشترفات                                   | ١٠٠٠٠                       | -   | .٣          |
| ٢ أكتوبر   | مكتبفة الجلاء               | الأدوات الكتابفة<br>Printing and stationery | ١٠٠٠                        | -   | .٤          |
| ٣ أكتوبر   | المببفعات                   | عبد الوافء                                  | ٤٠٠٠                        | -   | .٥          |
| ٤ أكتوبر   | الخبزفة                     | الإعلان advertising                         | ٢٠٠٠                        | -   | .٦          |
| ٥ أكتوبر   | عبد الوافء                  | المرفوءاء الفاءفة                           | ١٥٠٠                        | -   | .٧          |
| ٦ أكتوبر   | الخبزفة                     | مكتبفة الجلاء                               | ١٠٠٠                        | -   | .٨          |
| ٨ أكتوبر   | الخبزفة                     | البرفء والفمفة<br>Postage and stamp         | ٢٠٠                         | -   | .٩          |
| ١٢ أكتوبر  | مرفوءاء<br>خارفة            | رفاض  | ٣٠٠٠                        | -   | .١٠         |
| ١٤ أكتوبر  | الخبزفة                     | رفاض  | ٤٥٠٠                        | -   | .١١         |
| ١٥ أكتوبر  | شركة<br>الموبلفاء<br>الفءفة | الأفائف والمهماء<br>Furniture and fixtures  | ٢٤٠٠                        | -   | .١٢         |
| ٢٠ أكتوبر  | عبد الوافء                  | الخبزفة                                     | ٢٠٠٠                        | -   | .١٣         |
| ٢١ أكتوبر  | الخبزفة                     | الأفائف والمهماء                            | ٩٨٠٠                        | -   | .١٤         |
| ٢٢ أكتوبر  | الخبزفة                     | شركة الموبلفاء<br>الفءفة                    | ٢٤٠٠                        | -   | .١٥         |
| ٢٣ أكتوبر  | الخبزفة                     | المسحوءاء                                   | ٥٠٠                         | -   | .١٦         |

| التاريخ   | الحساب الدائن       | الحساب المدين         | المبلغ المتداول بين الطرفين |      | رقم العملية |
|-----------|---------------------|-----------------------|-----------------------------|------|-------------|
|           |                     |                       | قرش                         | جنيه |             |
|           |                     | Drawings              |                             |      |             |
| ٢٤ أكتوبر | الخبزفة             | المشترفة              | ٢٠٠٠                        | -    | .١٧         |
| ٢٥ أكتوبر | الخبزفة             | مصارف لف وخبم Package | ١٢٠٠                        | -    | .١٨         |
| ٢٧ أكتوبر | رفاض                | المشترفة              | ٢٠٠٠                        | -    | .١٩         |
| ٢٨ أكتوبر | المبفعاء            | الخبزفة               | ١٥٠٠                        | -    | .٢٠         |
| ٢٩ أكتوبر | شركة النقل والهندسة | السفراء               | ٧٥٠٠٠                       | -    | .٢١         |
| ٣٠ أكتوبر | الخبزفة             | المردوداء الداخلة     | ٥٠٠                         | -    | .٢٢         |
| ٣٠ أكتوبر | الخبزفة             | المهافا               | ١٠٠٠٠                       | -    | .٢٣         |
| ٣١ أكتوبر | الخبزفة             | شركة النقل والهندسة   | ٣٧٥٠٠                       | -    | .٢٤         |
| ٣١ أكتوبر | الخبزفة             | المصرفاء النثرفة      | ١٥٠                         | -    | .٢٥         |
| ٣١ أكتوبر | المبفعاء            | جمعفة التعاون المنزلف | ٢٠٠٠                        | -    | .٢٦         |

ملاحظات على حل المطلوب أولاً:

١. فف العملية الأولى نجد أن الطرف الدائن هو صاحب المنشأة ولكن ناب عنه حساب أطلق عفله "رأس المال" وهو فمئل ما أقرضه لمنشأته، وفف العملية السادسة عشر نجد أن الطرف المدفن هو صاحب المنشأة ولكن ناب عنه حساب أطلق عفله "المسحوباء" وهو فمئل ما أقرضته المنشأة لصاحبها. وبعبارة أخرى ففن رأس المال هو دفن صاحب المنشأة على منشأته والمسحوباء هو دفن المنشأة على صاحبها.
٢. لا فطلق لفظ حساب المشترفة على كل ما تشترفه المنشأة، ولكن فقط فطلق على المشترف من البضاعة الفف فف ففها والجزء المباع منها، وكذلك المردوداء الداخلة

- والمردودات الخارجة، أما المشتريات من الأثاث أو غيرها مادامت بقصد الاستخدام وليس الاتجار فيها فيسمى حسابها باسمها كحالة الأثاث والمهمات أو السيارات... الخ.
٣. لا يظهر حساب الخزينة في عمليات الشراء أو البيع الآجل (كعملية ٣، ٥، ١٢، ١٩) حيث لم ينص على عملية سداد الثمن نقداً.
٤. هناك بعض المصروفات الضئيلة القيمة لا يطلق اسمها على الحساب ولكن يطلق عليها لفظ "حساب المصروفات النثرية" وهي تلك التي لا تتجاوز قيمتها مبلغاً معيناً يحدده صاحب المنشأة بحسب طبيعة نشاطها ودرجة اتساعها، مثل الإكراميات والتبرعات الصغيرة ومشروبات تقدم للعملاء... الخ.

وعلي ضوء ما ذكرنا يمكن قيد العمليات المختلفة التي أجريناها بذات المثال في دفتر

اليومية كالاتي:

| التاريخ | رقم الاستاذ | بيان  | له     |     | منه    |     |
|---------|-------------|---|--------|-----|--------|-----|
|         |             |   | جنيه   | قرش | جنيه   | قرش |
| ١٠ / ١  | ٢٠٢٢        | من د/ الخزينة<br>إلى د/ رأس المال<br>قيمة ما بدأنا به أعمالنا التجارية                                | ٥٠٠٠٠٠ |     | ٥٠٠٠٠٠ |     |
|         |             | من د/ الإيجار<br>إلى د/ الخزينة<br>عقد إيجار عن سنة ابتداء من أول<br>أكتوبر وإيصال أكتوبر سنة<br>٢٠٢٢ | ١٥٠٠   |     | ١٥٠٠   |     |
|         |             | نقل بعده  | ٥٠١٥٠٠ |     | ٥٠١٥٠٠ |     |

| التاريخ | رقم الاستاذ | بيان                                     | له     |     | منه    |     |
|---------|-------------|--|--------|-----|--------|-----|
|         |             |  | جنيه   | قرش | جنيه   | قرش |
| ٢٠٢٢    |             |  |        |     |        |     |
| ١٠/٢    |             | تابع ما قبله                             | ٥٠١٥٠٠ |     | ٥٠١٥٠٠ |     |
|         |             | من د/ المشتريات<br>إلى د/ رياض           | ١٠٠٠٠  |     | ١٠٠٠٠  |     |
|         |             | فاتورة رقم -- بتاريخ --                  |        |     |        |     |
| ١٠/٢    |             | من د/ الأدوات الكتابية                   |        |     | ١٠٠٠   |     |
|         |             | إلى د/ مكتبة الجلاء                      | ١٠٠٠   |     |        |     |
|         |             | فاتورة رقم -- بتاريخ --                  |        |     |        |     |
|         |             | من د/ عبد الواحد                         |        |     | ٤٠٠٠   |     |
| ١٠/٣    |             | إلى د/ المبيعات                          | ٤٠٠٠   |     |        |     |
|         |             | صورة فاتورتنا رقم -- بتاريخ --           |        |     |        |     |
|         |             | من د/ الإعلان                            |        |     | ٢٠٠٠   |     |
| ١٠/٤    |             | إلى د/ الخزينة                           | ٢٠٠٠   |     |        |     |
|         |             | إيصال جريدة الأهرام رقم --<br>بتاريخ --  |        |     |        |     |
|         |             | من د/ م. داخلية                          |        |     | ١٥٠٠   |     |
| ١٠/٥    |             | إلى د/ عبد الواحد                        | ١٥٠٠   |     |        |     |
|         |             | إشعارنا (فاتورة خصم) رقم --<br>بتاريخ -- |        |     |        |     |
| ١٠/٦    |             | من د/ مكتبة الجلاء                       |        |     | ١٠٠٠   |     |
|         |             | إلى د/ الخزينة                           | ١٠٠٠   |     |        |     |
|         |             | إيصال رقم -- بتاريخ --                   |        |     |        |     |

| التاريخ | رقم الاستاذ | بيان  | له   |     | منه  |     |
|---------|-------------|---|------|-----|------|-----|
|         |             |   | جنيه | قرش | جنيه | قرش |
| ٢٠٢٢    |             |   |      |     |      |     |
| ١٠/٨    |             | من د/ البريد والدمغة<br>إلى د/ الخزينة<br>المشتري من الطوابع اليوم                              | ٢٠٠  |     | ٢٠٠  |     |
| ١٠/١٢   |             | من د/ رياض<br>إلى د/ م. خارجه<br>اشعار رقم - بتاريخ --  | ٣٠٠٠ |     | ٣٠٠٠ |     |
| ١٠/١٤   |             | من د/ رياض<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال رقم -- بتاريخ --  | ٤٥٠٠ |     | ٤٥٠٠ |     |
| ١٠/١٥   |             | من د/ الاثاث والمهمات<br>إلى د/ شركة الموبيليات<br>الحديثة<br>فاتورة رقم -- بتاريخ --           | ٢٤٠٠ |     | ٢٤٠٠ |     |
| ١٠/٢٠   |             | من د/ الأثاث والمهمات<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال مكتبة ستاندارد عن ثمن<br>الآلة الكاتبة رقم ٢١٠ | ٩٨٠٠ |     | ٩٨٠٠ |     |
| ١٠/٢٢   |             | من د/ شركة الموبيليات الحديثة<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال رقم -- بتاريخ --                       | ٢٤٠٠ |     | ٢٤٠٠ |     |
| ١٠/٢٣   |             | من د/ المسحوبات<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال رقم - بتاريخ -                                       | ٥٠٠  |     | ٥٠٠  |     |

| التاريخ | رقم الاستاذ | بيان  | له    |     | منه   |     |
|---------|-------------|---|-------|-----|-------|-----|
|         |             |   | جنيه  | قرش | جنيه  | قرش |
| ٢٠٢٢    |             |   |       |     |       |     |
| ١٠/٢٤   |             | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الخزينة<br>فاتورة رياض رقم . بتاريخ -                             | ٢٠٠٠  |     | ٢٠٠٠  |     |
| ١٠/٢٥   |             | من د/ مصاريف اللف والحزم<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال رقم - بتاريخ -                          | ١٢٠٠  |     | ١٢٠٠  |     |
| ١٠/٢٧   |             | من د/ المشتريات<br>إلى د/ رياض<br>فاتورة رقم -- بتاريخ ----                                 | ٢٠٠٠  |     | ٢٠٠٠  |     |
| ١٠/٢٨   |             | من د/ الخزينة<br>إلى د/ المبيعات<br>صورة فاتورتنا رقم -- بتاريخ --<br>مسددة القيمة          | ١٥٠٠  |     | ١٥٠٠  |     |
| ١٠/٢٩   |             | من د/ السيارات<br>إلى د/ شركة النقل<br>والهندسة<br>فاتورة رقم - بتاريخ -                    | ٧٥٠٠٠ |     | ٧٥٠٠٠ |     |
| ١٠/٣٠   |             | من د/ م. داخلية<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال رقم - بتاريخ - عن قيمة<br>الأسعار رقم - بتاريخ - | ٥٠٠٠  |     | ٥٠٠٠  |     |
| ١٠/٣٠   |             | من د/ المهايا<br>إلى د/ الخزينة   | ١٠٠٠٠ |     | ١٠٠٠٠ |     |

| التاريخ | رقم الاستاذ | بيان   | له     |     | منه    |     |
|---------|-------------|--|--------|-----|--------|-----|
|         |             |  | جنيه   | قرش | جنيه   | قرش |
| ٢٠٢٢    |             |  |        |     |        |     |
| ١٠/٣١   |             | كشف مرتبات شهر أكتوبر<br>من د/ شركة النقل والهندسة<br>إلى د/ الخزينة<br>إيصال رقم -- بتاريخ -- | ٣٧٥٠٠  |     | ٣٧٥٠٠  |     |
| ١٠/٣١   |             | من د/ المصروفات النثرية<br>إلى د/ الخزينة<br>استهلاك القهوة والمشروبات عن<br>شهر أكتوبر        | ١٥٠    |     | ١٥٠    |     |
| ١٠/٣١   |             | من د/ جمعية التعاون المنزلي<br>إلى د/ المبيعات<br>صورة فاتورتنا رقم -- بتاريخ -                | ٢٠٠٠   |     | ٢٠٠٠   |     |
|         |             | إجمالي اليومية   | ١٧٨٦٥٠ |     | ١٧٨٦٥٠ |     |

تعليق علي الحل:

- (١) اكتفينا دائماً بالإشارة في الشرح الي رقم المستند وتاريخه، أما تفصيل الوارد منه فلا حاجة إليه طالما نحفظ بالمستندات نفسها تنفيذاً للقانون.
- (٢) بعض العمليات جرت العادة ألا يكون لها مستند كالبريد والدمغة واستهلاك القهوة والإكراميات، ولذلك لم نشر في شرح القيود الخاصة بها إلي مستندها وإن كانت المتبع في المنشآت الكبيرة أن يحرر عن مثل هذه العمليات مستند يوقع عليه من أحد الموظفين.
- (٣) عادة يتم اختصار كلمة حساب إلي (حـ/) والمردودات الداخلية إلي (م. داخلية).
- (٤) إذا انتهت الصفحة يجمع جانب المبالغ المدينة وجانب المبالغ الدائنة وينقل هذان المجموعان إلي الصفحة التالية، مع العلم بأن المجموعين يجب أن يكونا متساويين وفقاً لقاعدة القيد المزدوج التي تستلزم أن يكون أحد الطرفين مديناً بمبلغ هو نفسه الذي

يجعل الطرف الثاني دائماً به، ولذلك إذا لم يتساوى المجموعان استلزم الأمر مراجعة مبالغ القيود حتي نصل إلي تساوي المجموعين.

٥) تطبيقاً للقانون، يجب ألا يترك جزء أبيض من الصفحة، كما يجب دائماً ألا يجرأ القيد فيكتب أحد الطرفين في الصفحة والطرف الآخر في الصفحة التالية لعدم كفاية سطور الصفحة السابقة، وإنما يجب إذا لم تكف الأسطر الباقية من الصفحة لكتابة طرفي القيد مع شرحه أن تترك هذه الأسطر دون كتابة وأن يكتب القيد بأكمله في الصفحة التالية، وحتى نتلافى ترك السطور التي لم تكف لكتابة القيد في الصفحة السابقة بيضاء يجب أن يرسم عليها بالمداد خطين متقاطعان للدلالة علي عدم تدوين شيء فيها. هذا مع ترك سطرين دائماً في آخر الصفحة لإثبات الجمع.

### [٣] القيد المركب:

جميع العمليات التي مرت بنا حتي الآن كانت تحلل إلي طرفين أحدهما حساب واحد مدين وثانيهما حساب واحد دائن، علي أن بعض العمليات التي تجريها المنشأة قد يترتب علي تحليلها إلي طرفيها أن يتكون أحد هذين الطرفين من أكثر من حساب كما يتبين من العمليات التي دونت مذكراتها كالاتي بدفتر تسوية:

أولاً: بتاريخ أول يناير اشترينا من المؤسسة العالمية بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنية وسددنا لها نصف الثمن نقداً.

لقيد هذه العملية اليومية يمكن تقسيم هذه المذكرة إلي قسمين:

(أ) عملية الشراء وطرفاها: المشتريات "مدينة" بمبلغ ٥٠٠٠ جنية والمؤسسة العالمية "دائنة" بمبلغ ٥٠٠٠ جنية.

(ب) عملية السداد وطرفاها: المؤسسة العالمية "مدينة" بمبلغ ٢٥٠٠ جنية، والخزينة دائن بمبلغ ٢٥٠٠ جنية.

وعلى ذلك يمكن ترجمة هذه المذكرات الي قيدين كالاتي:

|     |  |                               |      |   |      |   |
|-----|--|-------------------------------|------|---|------|---|
|     |  | من د/ المشتريات               |      |   | ٥٠٠٠ | - |
| ١/١ |  | الي د/ المؤسسة العالمية       | ٥٠٠٠ | - |      |   |
|     |  | فاتورة رقم - بتاريخ أول يناير |      |   |      |   |
|     |  | من د/ المؤسسات العالمية       |      |   | ٢٥٠٠ | - |
| ١/١ |  | الي د/ الخزينة                | ٢٥٠٠ | - |      |   |
|     |  | إيصال رقم - بتاريخ أول يناير  |      |   |      |   |

وباستعراض أطراف القيد السابقين نجد أن هناك طرفاً مشتركاً بينهما وهو "المؤسسة العالمية" فهو دائن في القيد الأول بمبلغ ٥٠٠٠ جنية ومدين في القيد الثاني بمبلغ ٢٥٠٠ جنية، وتكون نتيجة لذلك أن المؤسسة العالمية في النهاية دائنة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيهاً. فإذا أردنا إدماج هذين القيدين في قيد واحد لأصبح طرفاه مكونين من ثلاثة حسابات: (١) الطرف المدين ويتكون من حساب واحد وهو حساب المشتريات مدين بمبلغ ٥٠٠٠ جنية.

(٢) الطرف الدائن ويتكون من حسابين:

. المؤسسة العالمية وهو دائن بمبلغ ٢٥٠٠ جنية.

. الخزينة وهو دائن بمبلغ ٢٥٠٠ جنية.

٥٠٠٠ جنية

وهذا القيد الذي يتكون أحد طرفيه أو كلاهما من أكثر من حساب يطلق عليه القيد المركب، ويكتب هكذا في دفتر اليومية:

|     |  |   |      |   |      |   |
|-----|--|---|------|---|------|---|
|     |  | من د/ المشتريات                                     |      |   | ٥٠٠٠ | - |
|     |  | الي مذكورين:  |      |   |      |   |
|     |  | د/ المؤسسة العالمية                                 | ٢٥٠٠ | - |      |   |
|     |  | د/ الخزينة  | ٢٥٠٠ | - |      |   |
| ١/١ |  | فاتورة رقم - بتاريخ أول يناير مسدد نصف قيمتها نقداً |      |   |      |   |

وواضح أن كلمة مذكورين لا يعني بها حساب معين وإنما تدل علي أن هذا الطرف يتكون من أكثر من حساب سيرد ذكره بعد كلمة "مذكورين" ولذلك لا يكتب أمامها في خانة المبالغ شيء.

ثانياً: بتاريخ ٥ يناير بعنا إلي خليفة بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنييه، وقبضنا من الثمن ٢٠٠٠ جنييه.

يمكن ترجمة هذه المذكرة إلي قيدين، وذلك بتقسيمها إلي عمليتين:

(أ) عملية البيع وطرفاها: خليفة مدين بمبلغ ٣٠٠٠ جنييه، والمبيعات دائن بمبلغ ٣٠٠٠ جنييه.

(ب) عملية السداد وطرفاها: الخزينة مدين بمبلغ ٢٠٠٠ جنييه، وخليفة دائن بمبلغ ٢٠٠٠ جنييه.

ويكون القيدان في دفتر اليومية كالآتي:

|     |  |                                    |      |   |      |   |
|-----|--|------------------------------------|------|---|------|---|
|     |  | من د/ خليفة                        |      |   | ٣٠٠٠ | - |
|     |  | إلي د/ المبيعات                    | ٣٠٠٠ | - |      |   |
| ١/٥ |  | صورة فاتورتنا رقم . بتاريخ ٥ يناير |      |   |      |   |
|     |  | من د/ الخزينة                      |      |   | ٢٠٠٠ | - |
|     |  | إلي د/ خليفة                       | ٢٠٠٠ | - |      |   |
| ١/٥ |  | صورة إيصالنا رقم - بتاريخ ٥ يناير  |      |   |      |   |

فإذا أردنا إدماج هذين القيدين في قيد مركب واحد لأصبح طرفاه:

٢٠٠٠ جنييه

حساب الخزينة مدين بمبلغ

١٠٠٠ جنييه

حساب خليفة مدين بمبلغ (٣٠٠٠ - ٢٠٠٠)

٣٠٠٠ جنييه

• الطرف الدائن وهو المبيعات بمبلغ ٣٠٠٠ جنييه:

ويكتب هذا القيد المركب في اليومية كالآتي:

|     |  |                              |      |   |      |   |
|-----|--|------------------------------|------|---|------|---|
| ١/٥ |  | من مذكورين:                  |      |   |      |   |
|     |  | من د/ خليفة                  |      |   | ١٠٠٠ | - |
|     |  | من د/ الخزينة                |      |   | ٢٠٠٠ | - |
|     |  | إلي د/ المبيعات              | ٣٠٠٠ | - |      |   |
|     |  | صورة فاتورتنا رقم . بتاريخ - |      |   |      |   |

ثالثاً: بتاريخ ٩ يناير ردينا إلي المؤسسة العالمية بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنية وسددنا لها مبلغ ١٥٠٠ جنية.

قياساً علي ما سبق شرحه في العمليتين السابقتين يمكن ترجمة هذه المذكرة إلي قيدين في دفتر اليومية كالاتي:

|     |   |      |   |      |   |
|-----|---|------|---|------|---|
| ١/٩ | من د/ المؤسسة العالمية<br>الي د/ م. خارجة<br>إشعار رقم . بتاريخ - | ٢٠٠  | - | ٢٠٠  | - |
|     | من د/ المؤسسة العالمية<br>الي د/ الخزينة<br>إيصال رقم . بتاريخ -  | ١٥٠٠ | - | ١٥٠٠ | - |

وفي هذه المرة أيضاً نجد أن هناك طرفان مشتركان بين القيد وهو حساب المؤسسة العالمية، ولكنه مدين في كل من القيد.

فإذا أردنا إدماجهما في قيد مركب واحد لأصبح طرفاه:

(١) الطرف المدين وهو حساب المؤسسة بمبلغ (٢٠٠ + ١٥٠٠) = ١٧٠٠ جنية.

(٢) الطرف الدائن ويتكون من حسابين:

- حساب م. خارجة بمبلغ ٢٠٠ جنية

- حساب الخزينة بمبلغ ١٥٠٠ جنية

١٧٠٠ جنية

ويكون القيد في دفتر اليومية كالاتي:

|     |   |             |   |      |   |
|-----|---|-------------|---|------|---|
| ١/٩ | من د/ المؤسسة العالمية<br>الي مذكورين:<br>د/ م. خارجة<br>د/ الخزينة<br>إشعار رقم - وإيصال<br>رقم - بتاريخ - | ٢٠٠<br>١٥٠٠ | - | ١٧٠٠ | - |
|-----|---|-------------|---|------|---|

رابعاً: بتاريخ ١٢ يناير رد إلينا خليفة بضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيها وسدد لنا مبلغ ٥٠٠ جنية.  
وقياسا علي ما سبق شرحه يمكن أن تترجم هذه المذكرة الي قيدين كالاتي:

|      |  |                           |     |   |     |   |
|------|--|---------------------------|-----|---|-----|---|
| ١/١٢ |  | من د/ م. داخلة            |     |   | ١٠٠ | - |
|      |  | الي د/ خليفة              | ١٠٠ | - |     |   |
|      |  | إشعار رقم - بتاريخ -      |     |   |     |   |
|      |  | من د/ الخزينة             |     |   | ٥٠٠ | - |
|      |  | الي د/ خليفة              | ٥٠٠ | - |     |   |
|      |  | صورة إيصال رقم - بتاريخ - |     |   |     |   |

ولما كان هناك طرف مشترك بين القيدين وهو حساب خليفة (وهو دائن في القيدين)

فإنه يمكن إدماج القيدين في قيد مركب واحد كالاتي:

|      |  |                        |     |   |     |   |
|------|--|------------------------|-----|---|-----|---|
| ١/١٢ |  | من مذكورين:            |     |   |     |   |
|      |  | من د/ م. داخلة         |     |   | ١٠٠ | - |
|      |  | من د/ الخزينة          |     |   | ٥٠٠ | - |
|      |  | الي د/ خليفة           | ٦٠٠ | - |     |   |
|      |  | إشعارنا رقم - بتاريخ - |     |   |     |   |

مثال: في ٢٠٢٢/١/١م بدأ هشام أعماله التجارية فقدم ٣٠٠٠٠٠ جنية كإسما للمنشأة

أودعه خزيتها.

المطلوب:

١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها الخزينة وبالتالي

يجعل حساب الخزينة مديناً، والطرف العاطي هو هشام (صاحب المنشأة) ويمثله حساب

رأس المال ولذلك يجعل حساب رأس المال دائناً، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان   | له    | منه   |
|----------|--|-------|-------|
| ٢٠٢٢/١/١ | من ح/ الخزينة<br>إلى ح/ رأس المال<br>إيداع مبلغ رأس المال فى الخزينة | ٣٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠ |

مثال: فى ٢٠٢٢/١/٢ م قامت المنشأة بسحب ١٠٠٠٠ جنيه من خزيتها وأودعتها فى البنك باسم المنشأة.

المطلوب:

١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية فى دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها البنك وبالتالي يجعل حساب البنك مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة ولذلك يجعل حساب الخزينة دائنًا، ويكون القيد فى دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان  | له    | منه   |
|----------|---|-------|-------|
| ٢٠٢٢/١/٢ | من ح/ البنك<br>إلى ح/ الخزينة<br>سحب مبلغ من الخزينة وإيداعه بالبنك | ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠ |

مثال: فى ٢٠٢٢/١/٣ م اشترت المنشأة بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه، دفعت قيمتها نقدًا.

المطلوب:

١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية فى دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها المشتريات وبالتالي يجعل حساب المشتريات مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة ولذلك يجعل حساب الخزينة دائنًا، ويكون القيد فى دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان   | له   | منه  |
|----------|--|------|------|
| ٢٠٢٢/١/٣ | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الخزينة أو الخزينة<br>شراء بضاعة نقدًا | ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/٤م باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه بشيك.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب البنك وبالتالي يجعل حساب البنك مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب المبيعات، ولذلك يجعل حساب المبيعات دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان   | له   | منه  |
|----------|--|------|------|
| ٢٠٢٢/١/٤ | من د/ البنك<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بشيك | ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/٥م اشترت المنشأة أثاث بمبلغ ١٠٠٠ جنيه على الحساب من شركة الأثاث المكتبية.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب الأثاث وبالتالي يجعل حساب الأثاث مدينًا، والطرف العاطي هو شركة الأثاث المكتبية ولذلك يجعل حساب شركة الأثاث المكتبية دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كالاتي:

| التاريخ  | البيان   | له   | منه  |
|----------|--|------|------|
| ٢٠٢٢/١/٥ | من د/ الأثاث<br>إلى د/ دائنون (شركة الأثاث المكتبية)<br>شراء أثاث بالآجل | ١٠٠٠ | ١٠٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/٦م باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠جنيه على الحساب إلى شركة السلام.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو شركة السلام وبالتالي تجعل مدينة، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب المبيعات ولذلك يجعل حساب المبيعات دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان  | له   | منه  |
|----------|---|------|------|
| ٢٠٢٢/١/٦ | من ح/ مدينون (شركة السلام)<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب | ٢٠٠٠ | ٢٠٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/٧م باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ٥٠٠جنيه نقدًا.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة وبالتالي يجعل حساب الخزينة مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب المبيعات ولذلك يجعل حساب المبيعات دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان  | له  | منه |
|----------|---|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/٧ | من ح/ الخزينة<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا | ٥٠٠ | ٥٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/٨م قامت المنشأة بدفع مهيا للموظفين قدرها ٨٠٠جنيه نقدًا.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو الموظفين ويمثلهم حساب مهايا الموظفين (نظرًا لأن الموظفين لا يمكن اعتبارهم مدينين بما أخذوه نظرًا لتأديتهم خدمة للمنشأة مقابل هذا المصروف) وبذلك يجعل حساب مهايا الموظفين مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة ولذلك يجعل حساب الخزينة دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان   | له  | منه |
|----------|--|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/٨ | من ح/ مهايا الموظفين<br>إلى ح/ الخزينة<br>دفع مهايا الموظفين نقدًا | ٨٠٠ | ٨٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/٩م تم تحصيل مبلغ ١٢٠٠ جنيه من شركة السلام أودع بالخزينة.  
المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.  
٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة وبالتالي يجعل حساب الخزينة مدينًا، والطرف العاطي هو شركة السلام ولذلك يجعل حسابها دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ  | البيان  | له   | منه  |
|----------|---|------|------|
| ٢٠٢٢/١/٩ | من ح/ الخزينة<br>إلى ح/ مدينون (شركة السلام)<br>تحصيل مبلغ من شركة السلام نقدًا | ١٢٠٠ | ١٢٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/١٠م تم تحصيل إيراد عقار مؤجر لغير وقدره ٢٠٠ جنيه أودع بالخزينة.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.  
٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة وبالتالي يجعل حساب الخزينة مدينًا، والطرف العاطي هو مستأجري العقار ويمثلهم حساب إيراد العقار (نظرًا لأن مستأجري العقار لا يمكن اعتبارهم دائنون بما أعطوه نظرًا لأنهم أخذوا خدمة من المنشأة مقابل هذا الإيراد) ولذلك يجعل حساب إيراد العقار دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ   | البيان  | له  | منه |
|-----------|---|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/١٠ | من ح/ الخزينة<br>إلى ح/ إيراد العقار<br>تحصيل إيراد عقار مؤجر للغير نقدًا | ٢٠٠ | ٢٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/١١م سحب صاحب المنشأة مبلغ ١٠٠ جنيه من خزينة المنشأة لمصروفاته الشخصية.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو صاحب المنشأة ويمثلها حساب المسحوبات وبالتالي يجعل حساب المسحوبات مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة ، ولذلك يجعل حساب الخزينة دائنًا ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ   | البيان  | له  | منه |
|-----------|---|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/١١ | من ح/ المسحوبات<br>إلى ح/ الخزينة<br>سحب مبلغ نقدًا للمصروفات الشخصية | ١٠٠ | ١٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/١٢م ردت المنشأة بضاعة قيمتها ٨٠٠ جنيه إلى المورد لمخالفتها للمواصفات.

المطلوب: ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المورد فيجعل مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب مردودات المشتريات وبذلك يجعل دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ   | البيان  | له  | منه |
|-----------|---|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/١٢ | من ح/ الدائنون / المورد .....<br>إلى ح/ مردودات المشتريات<br>إثبات رد بضاعة لمخالفتها للمواصفات | ٨٠٠ | ٨٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/١٣م قام أحد العملاء برد بضاعة للمنشأة قيمتها ٥٠٠ جنيه نظرا لمخالفتها للمواصفات.

- المطلوب:
- ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.
  - ٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب مردودات المبيعات فيجعل مدينًا، والطرف العاطي هو العميل وبذلك يجعل دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ   | البيان  | له  | منه |
|-----------|---|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/١٣ | من ح/ مردودات المبيعات<br>إلى ح/ مدينون / العميل ...<br>إثبات رد بضاعة من أحد العملاء لمخالفتها للمواصفات | ٥٠٠ | ٥٠٠ |

مثال: في ٢٠٢٢/١/١٤م قامت المنشأة ببيع جزء من الأثاث المملوك لها بمبلغ ٣٠٠ جنيه نقدًا.

- المطلوب:
- ١- تحليل هذه العملية إلى أطرافها المدينة والدائنة.
  - ٢- إثبات هذه العملية في دفتر يومية المنشأة.

الحل:

بتحليل هذه العملية يتضح أن الطرف الآخذ هو المنشأة ويمثلها حساب الخزينة فيجعل مدينًا، والطرف العاطي هو المنشأة ويمثلها حساب الأثاث وبذلك يجعل دائنًا، ويكون القيد في دفتر اليومية كما يلي:

| التاريخ   | البيان         | له  | منه |
|-----------|----------------|-----|-----|
| ٢٠٢٢/١/١٣ | من ح/ الخزينة  |     | ٣٠٠ |
|           | إلى ح/ الأثاث  | ٣٠٠ |     |
|           | بيع أثاث نقدًا |     |     |

مثال:

بدأ مؤمن أعماله في ٢٠٢٢/١/١ برأس مال قدره ٣٠٠٠٠٠ جنيهه أودعه خزينة

المنشأة:

- \* في ٤ منه تم شراء بضاعة على الحساب من هاني بمبلغ ١٢٠٠ جنيهه.
- \* في ٦ منه تم بيع بضاعة إلى وليد بالأجل بمبلغ ٢٥٠٠ جنيهه.
- \* في ٨ منه تم رد بضاعة إلى هاني بمبلغ ٢٠٠ جنيهه لمخالفتها للمواصفات.
- \* في ١٤ منه تم شراء أدوات كتابية بمبلغ ١٢ جنيهه نقدًا.
- \* في ١٨ منه تم شراء بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنيهه من شركة السلام نقدًا.
- \* في ٢٠ منه تم شراء بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيهه بشيك.
- \* في ٢٣ منه تم رد بضاعة من وليد قيمتها ٥٠٠ جنيهه لمخالفتها للمواصفات.
- \* في ٢٣ منه دفعت مصروفات نقل مبيعات قيمتها ٧٠ جنيهه نقدًا.
- \* في ٢٤ منه تم سحب مبلغ ٢٠٠ جنيهه نقدًا للمصروفات الشخصية لصاحب المنشأة.
- \* في ٢٤ منه دفعت مصروفات نقل المشتريات وقدرها ٨٠ جنيهه نقدًا.
- \* في ٢٥ منه اشترت المنشأة آلات بمبلغ ٥٠٠٠ جنيهه على الحساب من شركة المحارث الزراعية.

- \* في ٢٦ منه سددت مبلغ ٣٠٠٠ جنيهه بشيك لشركة المحارث الزراعية.
  - \* في ٢٧ منه بيعت إحدى الآلات بمبلغ ١٥٠٠ جنيهه (نظرًا لعدم الحاجة إليها) بشيك.
- المطلوب: إثبات ما تقدم في دفتر اليومية.

الحل:

| التاريخ  | البيان   | له    | منه   |
|----------|--|-------|-------|
| ٢٠٢٢/١/١ | من د/ الخزينة<br>إلى د/ رأس المال<br>إيداع رأس المال خزينة المنشأة                   | ٣٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠ |
| ١/٤      | من د/ المشتريات<br>إلى د/ المورد هاني<br>شراء بضاعة على الحساب                       | ١٢٠٠  | ١٢٠٠  |
| ١/٦      | من د/ العميل وليد<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بالأجل                             | ٢٥٠٠  | ٢٥٠٠  |
| ١/٨      | من د/ المورد هاني<br>إلى د/ مردودات المشتريات<br>رد بضاعة مشتراة لمخالفتها للمواصفات | ٢٠٠   | ٢٠٠   |
| ١/١٤     | من د/ الأدوات الكتابية<br>إلى د/ الخزينة<br>شراء أدوات كتابية نقدًا                  | ١٢    | ١٢    |
| ١/١٨     | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الخزينة<br>شراء بضاعة نقدًا                                | ١٥٠٠  | ١٥٠٠  |
| ١/٢٠     | من د/ المشتريات<br>إلى د/ البنك<br>شراء بضاعة بشيك                                   | ٢٥٠٠  | ٢٥٠٠  |
| ١/٢٣     | من د/ مردودات المبيعات<br>إلى د/ العميل وليد<br>رد بضاعة مباعة لمخالفتها للمواصفات   | ٥٠٠   | ٥٠٠   |

| التاريخ | البيان   | له   | منه  |
|---------|--|------|------|
| ١/٢٣    | من د/ مصروفات نقل المبيعات<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع مصروفات نقل المبيعات نقدًا                   | ٧٠   | ٧٠   |
| ١/٢٤    | من د/ المسحوبات<br>إلى د/ الخزينة<br>سحب مصروفات شخصية لصاحب المنشأة نقدًا                       | ٢٠٠  | ٢٠٠  |
| ١/٢٦    | من د/ مصروفات نقل المشتريات<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع مصروفات نقل المشتريات نقدًا                 | ٨٠   | ٨٠   |
| ١/٢٥    | من د/ الآلات<br>إلى د/ المورد شركة المحارث الزراعية<br>شراء آلات بالأجل من شركة المحارث الزراعية | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
| ١/٢٦    | من د/ المورد شركة المحارث الزراعية<br>إلى د/ البنك<br>سداد جزء من المستحق لشركة المحارث الزراعية | ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ |
| ١/٢٧    | من د/ البنك<br>إلى د/ الآلات<br>بيع جزء من الآلات بشيك   | ١٥٠٠ | ١٥٠٠ |

مثال:

في ١/١/٢٠٢٢م اشترت المنشأة آلات قيمتها ٥٠٠٠ جنيه على الحساب.

المطلوب: إجراء قيد اليومية اللازم في دفتر اليومية.

الحل:

| التاريخ  | البيان  | له   | منه  |
|----------|---|------|------|
| ٢٠٢٢/١/١ | من د/ الآلات<br>إلى د/ الموردين<br>شراء آلات على الحساب | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |

مثال:

فى ٢٠٢٢/١/١م اشترت المنشأة بضاعة من شركة السعادة بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه  
دفعت نصفها بشيك والباقي اتفق على سداه بعد شهرين.  
المطلوب: إجراء قيد اليومية اللازم فى دفتر اليومية.

الحل:

| التاريخ  | البيان                               | له   | منه  |
|----------|--------------------------------------|------|------|
| ٢٠٢٢/١/١ | من ح/ المشتريات<br>إلى مذكورين:      |      | ٨٠٠٠ |
|          | ح/ البنك                             | ٤٠٠٠ |      |
|          | ح/ المورد "شركة السعادة"             | ٤٠٠٠ |      |
|          | شراء بضاعة نصفها بشيك والباقي بالأجل |      |      |

مثال:

فى ٢٠٢٢/١/١م بدأ عمر نشاطه التجاري بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه أودع نصفه فى  
خزينة المنشأة والباقي أودعه فى حساب جاري بالبنك باسم المنشأة..  
المطلوب: إجراء قيد اليومية اللازم فى دفتر اليومية.

الحل:

| التاريخ  | البيان                                  | له    | منه   |
|----------|---|-------|-------|
| ٢٠٢٢/١/١ | من مذكورين:                             |       |       |
|          | ح/ الخزينة ×                            |       | ١٠٠٠٠ |
|          | ح/ البنك ×                              |       | ١٠٠٠٠ |
|          | إلى ح/ رأس المال × ×                    | ٢٠٠٠٠ |       |
|          | إيداع رأس المال فى خزينة المنشأة والبنك |       |       |

### تبويب وترحيل الحسابات المكونة للعمليات المالية:

مما سبق يتضح أن أي منشأة تبويب عملياتها المالية إلي عدد من الحسابات يختلف  
بحسب طبيعة وحجم هذه العمليات، ويمكن ترميز أو ترقيم الحسابات المستخدمة فى الوحدة  
المحاسبية سواء عشرياً، أو أبجدياً، أو رقمياً، وعمل خريطة بها، يطلق علي قائمة الحسابات

هذه والتي تستخدم في الوحدة المحاسبية بعد ترقيمها اصطلاح "الدليل المحاسبي"، كما يطلق علي الدفتر الذي يحتوي علي هذه الحسابات "دفتر الأستاذ"، ويكون لكل حساب من هذه الحسابات صفحة أو مجموعة من الصفحات في ذلك الدفتر، وإذا كان هذا الدفتر يتم الترحيل إليه من واقع دفتر اليومية العامة أطلق عليه "دفتر الأستاذ العام" حيث يرحل إليه إجماليات الحسابات الفرعية، وإذا كان بمثابة حسابات فرعية يطلق عليه "دفتر الأستاذ المساعد" ولكن في جميع الأحوال يأخذ نفس الصورة والشكل والميكانيكية في العمل.

### [١] دفتر الأستاذ العام:

إن الاعتماد علي دفتر اليومية وحدة في تسجيل العمليات المالية لا يمكن من إعطائنا فكرة عن ما للمنشأة وما عليها من ديون خارجية (حسابات الموردين وحسابات العملاء) كما أنه لا يعطينا نتائج هذه العمليات من ربح أو خسارة، ففي الحياة العملية قد يحدث مئات، بل ألوف من العمليات المالية خلال الفترة المالية، فإذا اكتفينا بتحليل هذه العمليات لتحديد طرفيها وما يمثلانه من حسابات مدينة وحسابات دائنة فكيف نعرف مثلاً قيمة ما اشتريناه خلال هذه الفترة أو قيمة ما بعناه، وما هي الديون التي علي المنشأة وما هي الديون التي لها في الخارج ... الخ، كل ذلك أدى الي أهمية تبويب العمليات المالية بعد تسجيلها في دفتر اليومية عن طريق ضم الحركة المدينة والحركة الدائنة لكل حساب علي حده لتحديد صافي معاملات هذا الحساب، ومن أجل ذلك كان دفتر الأستاذ العام.

فدفتر الأستاذ العام يقوم بعملية تبويب وتصنيف لكل العمليات المقيدة في دفتر اليومية بحيث يتم حصر كل العمليات المتعلقة بحساب معين في مكان واحد لناأتي بمحصلة الحركة المدينة والدائنة للحساب الذي يمثل هذه العملية، ودفتر الأستاذ العام هو عبارة عن سجل يخصص فيه صفحة أو أكثر لكل حساب من حسابات المنشأة بحيث ترحل إليه المبالغ المدينة والدائنة الخاصة بهذا الحساب من واقع اليومية العامة.

## [٢] شكل دفتر الأستاذ العام:

تتخذ كل صفحة من صفحات دفتر الأستاذ شكلاً يعرف بحرف (T) كالآتي:

اسم الحساب

| له    |                               |      | منه   |                               |      |
|-------|-------------------------------|------|-------|-------------------------------|------|
| تاريخ | لقيد الحركة<br>الدائنة للحساب | جنيه | تاريخ | لقيد الحركة<br>المدينة للحساب | جنيه |
|       |                               |      |       |                               |      |

ويلاحظ أن اسم الحساب يكتب في أعلى الصفحة، فمثلاً الصفحة المخصصة لحساب الخزينة يكتب في الاسم ح/ الخزينة، وترحل الي هذه الصفحة من واقع دفتر اليومية جميع العمليات التي يكون فيها ح/ الخزينة طرفاً (سواء طرف مدين أو دائن).  
كما أن كل حساب مقسم إلي جانبين متساويين في عدد الخانات:

- خانة المبلغ.
- خانة البيان.
- خانة لرقم صفحة اليومية (يمكن الاستغناء عنها).
- خانة للتاريخ.

ويخصص الجانب الأيمن من الحساب لقيد قيمة العمليات المالية التي يكون هذا الحساب طرف مدين فيها، ويخصص الجانب الأيسر من الحساب لقيد قيمة العمليات المالية التي يكون هذا الحساب طرف دائن فيها، كما أن حساب له رقم وعادة يكون الرقم مرتبط برقم الصفحة نفسها المسجل فيها هذا الحساب ويذكرنا هذا بدفتر اليومية العامة، حيث أن هناك عمود لرقم صفحة الأستاذ ومعني ذلك أنه عند إجراء قيود اليومية يتم ذكر رقم صفحة الأستاذ الخاصة بكل حساب من الحسابات المقيدة باليومية حتي يسهل التأكد من إتمام عملية ترحيل القيود من اليومية إلي الأستاذ العام.

مثال علي الترحيل من اليومية للأستاذ:

- في ٤/١ بدأ "علي" أعماله التجارية بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه أودعها صندوق المحل.
- في ٤/٧ اشترى بضاعة بمبلغ ١٦٠٠ جنيه علي الحساب من محلات "أكرم".
- في ١٠/٩ سدد "علي" المستحق عليه نقداً.

## (١) القيود باليومية العامة:

| تاريخ | رقم القيد | رقم صفحة الأستاذ | بيان   | له   |   | منه  |   |
|-------|-----------|------------------|--|------|---|------|---|
| ٤/١   | ١         | ١                | من د/ الخزينة  | ٣٠٠٠ | - | ٣٠٠٠ | - |
|       |           | ٢                | إلى د/ رأس المال<br>قيمة ما بدأنا من أعمال                     |      |   |      |   |
| ٤/٧   | ٢         | ٣                | من د/ المشتريات  | ١٦٠٠ | - | ١٦٠٠ | - |
|       |           | ٤                | إلى د/ محلات أكرم<br>قيمة ما اشتريناه علي الحساب               |      |   |      |   |
|       |           | ٤                | من د/ محلات أكرم   |      |   |      |   |
|       | ٣         | ١                | إلى د/ الخزينة<br>قيمة ما سددها للبضاعة المشتراة<br>علي الحساب | ١٦٠٠ | - | ١٦٠٠ | - |

قبل ترحيل القيود السابقة نلاحظ أن هناك أربعة حسابات تتعلق بالعمليات السابقة وهم ( د/ الخزينة، د/ رأس المال، د/ المشتريات، د/ محلات أكرم)، وعند الترحيل لدفتر الأستاذ يتم إفراد صفحة لكل حساب ويتم ذكر رقم هذه الصفحة في العمود الخاص بها بدفتر اليومية، فحساب الخزينة يسجل في الصفحة الأولى من دفتر الأستاذ وحساب رأس المال في الصفحة الثانية، وهكذا يكون د/ المشتريات في الصفحة رقم ٣ وحساب محلات أكرم في الصفحة رقم ٤.

## [ ٣ ] الترحيل إلي الأستاذ العام:

في القيد الأول باليومية كان حساب الخزينة طرف مدين بمبلغ ٣٠٠٠ جنية وحساب رأس المال طرف دائن بنفس القيمة وعند الترحيل نأخذ أول حساب بالطرف المدين (د/ الخزينة) ونقيد في الجانب الأيمن من هذا الحساب (طرف منه) في خانة المبلغ قيمة المديونية وفي خانة البيان نقيد إلي د/ رأس المال كي نثبت أن حساب الخزينة مدين بمبلغ ٣٠٠٠ جنية لحساب رأس المال ثم في الحساب (طرف له) في خانة المبلغ قيمة الدائنية وفي خانة البيان نقيد من د/ الخزينة، كي نثبت أن حساب رأس المال مطلوب له مبلغ ٣٠٠٠ جنية من حساب الخزينة.

| منه  | د/ الخزينة         | له | منه  | د/ رأس المال      | له |
|------|--------------------|----|------|-------------------|----|
| ٣٠٠٠ | إلي د/ رأس المال   |    | ٣٠٠٠ | من د/ الخزينة     |    |
|      | (لإثبات المديونية) |    |      | (لإثبات الدائنية) |    |

أي أن ميكانيكية الترحيل إلي حسابات الأستاذ العام تكون كالآتي:

- (١) من واقع قيد اليومية نبدأ بالحساب الذي يمثل الطرف المدين (منه).
- (٢) في الصفحة المخصصة لهذا الحساب بدفتر الأستاذ العام يتم قيد مبلغ المديونية في جانب (منه) للحساب ثم نكمل الشطر الثاني من قيد اليومية (إلي د/ ....).
- (٣) ثم تأتي للحساب الآخر الذي يمثل الطرف الدائن في قيد اليومية (له).
- (٤) في الصفحة المخصصة للحساب الآخر بدفتر الأستاذ العام يتم قيد مبلغ الدائنية في جانب (له) الحساب ثم نكتب الشطر الأول من قيد اليومية (من د/ ....) فإذا اتبعنا الخطوات السابقة يظهر الأستاذ العام كالآتي:

(١) الصفحة رقم

| منه  | د/ الخزينة       | له               |
|------|------------------|------------------|
| ٣٠٠٠ | إلي د/ رأس المال | ١٦٠٠             |
|      |                  | من د/ محلات أكرم |

(٢) الصفحة رقم

| منه | د/ رأس المال | له            |
|-----|--------------|---------------|
|     |              | ٣٠٠٠          |
|     |              | من د/ الخزينة |

(٣) الصفحة رقم

| منه  | د/ المشتريات      | له |
|------|-------------------|----|
| ١٦٠٠ | إلي د/ محلات أكرم |    |
|      |                   |    |

(٤) الصفحة رقم

| منه  | د/ محلات أكرم  | له              |
|------|----------------|-----------------|
| ١٦٠٠ | إلي د/ الخزينة | ١٦٠٠            |
|      |                | من د/ المشتريات |

#### [ ٤ ] ترصيد الحساب وإعادة فتحه:

في نهاية الفترة المالية يتم إيجاد الفرق بين جانب كل حساب في دفتر الأستاذ (جانب منه وجانب له) ويسمي هذا الفرق بالرصيد، وعند تجميع جانبي الحساب قد نحصل علي أحد النتائج الآتية:

- (١) أن يزيد مجموع الجانب المدين (منه) عن مجموع الجانب الدائن (له) فيكون الرصيد مدين.
  - (٢) أن يزيد مجموع الجانب الدائن (له) عن مجموع الجانب المدين (منه) فيكون الرصيد دائن.
  - أي أن الرصيد يأخذ اسم الجانب الأكبر ويتم وضعه في الجانب الأقل حتي يتساوي الجانبين.
  - (٣) أن يتساوي الجانبين المدين والدائن فلا يكون لهذا الحساب رصيد ويسمي بحساب مقفل.
- فإذا أردنا ترصيد حسابات دفتر الأستاذ يوم ٤/١٠ في المثال السابق سيكون كالآتي:

|                  | د/ الخزينة    |                   | منه  |
|------------------|---------------|-------------------|------|
| من د/ محلات أكرم | ١٦٠٠          | الي د/ رأس المال  | ٣٠٠٠ |
| رصيد (مدين) ٤/١٠ | ١٤٠٠          |                   | ٣٠٠٠ |
|                  | ٣٠٠٠          | رصيد (مدين) ٤/١١  | ١٤٠٠ |
| له               | د/ رأس المال  | منه               |      |
| من د/ الخزينة    | ٣٠٠٠          | رصيد (دائن) ٤/١٠  | ٣٠٠٠ |
|                  | ٣٠٠٠          |                   | ٣٠٠٠ |
| رصيد (دائن) ٤/١١ | ٣٠٠٠          |                   |      |
| له               | د/ المشتريات  | منه               |      |
| من د/ محلات أكرم | ١٦٠٠          | الي د/ محلات أكرم | ١٦٠٠ |
| رصيد (مدين) ٤/١٠ | ١٦٠٠          |                   | ١٦٠٠ |
|                  | ١٦٠٠          | رصيد (مدين) ٤/١١  | ١٦٠٠ |
| له               | د/ محلات أكرم | منه               |      |
| من د/ المشتريات  | ١٦٠٠          | الي د/ الخزينة    | ١٦٠٠ |
| "رصيد مقفل"      | ١٦٠٠          | "رصيد مقفل"       | ١٦٠٠ |

## ملاحظات علي الترسيد:

(١) د/ الخزينة: الجانب المدين ٣٠٠٠، الجانب الدائن ١٦٠٠، وبالتالي فإن الرصيد (الفرق بين الجانبين يساوي ١٤٠٠) وهذا الرصيد مدين لأن الجانب الأكبر هو المدين أي أن مديونية الخزينة أكثر من دائنيته. ويكتب الرصيد في الجانب الأقل (الدائن) كمتمم حسابي حتي يجعل مجموع الجانبين متساوي ويكتب تاريخ الترسيد وهو ٤/١٠ وعند إعادة فتح الحساب في اليوم التالي يتم نقله في الجانب العكسي (المدين) كي يعبر عن طبيعة الحساب.

(٢) د/ رأس المال: الجانب المدين = صفر، الجانب الدائن ٣٠٠٠ وبالتالي فإن الرصيد (الفرق بين الجانبين يساوي ٣٠٠٠) وهذا الرصيد دائن لأن الجانب الأكبر هو الجانب الدائن ويكتب الرصيد في الجانب الأقل كمتمم حسابي يجعل مجموع الجانبين متساوي. وعند إعادة فتح الحساب يتم نقله في الجانب العكسي (الدائن) كي يعبر عن طبيعة الحساب.

(٣) د/ المشتريات: الجانب المدين = ١٦٠٠، الجانب الدائن = صفر، وبالتالي فإن الرصيد مدين بمبلغ ١٦٠٠ جنيه، ويكتب في الجانب الدائن (الأقل) كمتمم حسابي للجانبين وعند إعادة فتح الحساب يتم نقله في الجانب العكسي (المدين) كي يعبر عن طبيعة الحساب.

(٤) د/ محلات أكرم: الجانب المدين = الجانب الدائن = ١٦٠٠، إذن لا يوجد رصيد وبالتالي فإنه حساب مقفل.

أي أن عملية الترسيد تكون بجمع كل جانب علي حده تم إيجاد الفرق (الرصيد) ويأخذ هذا الرصيد اسم الجانب الأكبر ويكتب في الجانب الأقل كمتمم حسابي للجانبين. وعند إعادة فتح الحساب يعاد كتابة الرصيد في الجانب الذي كان أكبر عند الترسيد.  
مثال:

بدأ محروس أعماله التجارية في ١/٣/٢٠٢٢م برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠٠ جنيه أودع منه ٥٠٠٠٠٠ جنيه بالبنك باسم المنشأة والباقي أودعه بالخزينة، وفيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر مارس ٢٠٢٢:

- في ٣/٢ باع محروس شقة كان يملكها بمبلغ ٧٠٠٠٠ ج بشيك أودعه بنك المنشأة.
  - في ٣/٣ اشترى بضاعة من شركة الرضا بمبلغ ٣٠٠٠٠ ج على الحساب.
  - في ٣/٤ باع بضاعة إلى محلات السعادة قيمتها ٢٥٠٠٠ ج.
  - في ٣/٥ ردت بضاعة إلى شركة الرضا بمبلغ ٢٠٠٠ ج لمخالفتها للمواصفات.
  - في ٣/٦ دفع مصروفات لف وحزم بمبلغ ١٧٠٠ ج نقدًا.
- المطلوب:

١- تحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة.

٢- إثبات هذه العمليات في دفتر اليومية.

٣- تصوير الحسابات التالية وترصيدها وإعادة فتحها: د/ رأس المال - د/ الخزينة - د/ المشتريات.

الحل:

١- تحليل العمليات إلى أطرافها المدينة والدائنة:

- العملية الأولى: الطرف المدين هو المنشأة ويمثلها د/ البنك، د/ الخزينة والطرف الدائن هو صاحب المنشأة ويمثله د/ رأس المال.
- العملية الثانية: الطرف المدين هو المنشأة ويمثلها د/ البنك والطرف الدائن هو صاحب المنشأة ويمثله د/ رأس المال.
- العملية الثالثة: الطرف المدين هو المنشأة ويمثلها د/ المشتريات والطرف الدائن هو شركة الرضا.
- العملية الرابعة: الطرف المدين هو محلات السعادة والطرف الدائن هو المنشأة ويمثلها د/ المبيعات.
- العملية الخامسة: الطرف المدين هو شركة الرضا والطرف الدائن هو المنشأة ويمثلها د/ مردودات المشتريات.
- العملية السادسة: الطرف المدين هو المنشأة ويمثلها د/ مصروف اللف والحزم والطرف الدائن هو المنشأة ويمثلها د/ الخزينة.

٢- الإثبات في دفتر اليومية:

| التاريخ  | البيان                   | له     | منه   |
|----------|--------------------------|--------|-------|
| ٢٠٢٢/٣/١ | من مذكورين:              |        |       |
|          | × د/ البنك               |        | ٥٠٠٠٠ |
|          | × د/ الخزينة             |        | ٥٠٠٠٠ |
|          | × × إلى د/ رأس المال     | ١٠٠٠٠٠ |       |
|          | قيمة ما بدأنا به أعمالنا |        |       |

| التاريخ  | البيان  | له     | منه    |
|----------|---|--------|--------|
| ٢٠٢٢/٣/٢ | من د/ البنك<br>إلى د/ رأس المال<br>زيادة رأس المال بشيك                               | ٧٠٠٠٠  | ٧٠٠٠٠  |
| ٢٠٢٢/٣/٣ | من د/ المشتريات<br>إلى د/ المورد (شركة الرضا)<br>شراء بضاعة بالأجل                    | ٣٠٠٠٠  | ٣٠٠٠٠  |
| ٢٠٢٢/٣/٤ | من د/ العملاء (محلات السعادة)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب              | ٢٥٠٠٠  | ٢٥٠٠٠  |
| ٢٠٢٢/٣/٥ | من د/ المورد (شركة الرضا)<br>إلى د/ مردودات المشتريات<br>رد بضاعة لمخالفتها للمواصفات | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠   |
| ٢٠٢٢/٣/٦ | من د/ مصروفات لف وحزم<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع مصروفات لف وحزم نقدًا                  | ١٧٠٠   | ١٧٠٠   |
|          |   | ٢٢٨٧٠٠ | ٢٢٨٧٠٠ |

٢- دفتر الأستاذ:

| له                | د/ رأس المال | منه              |
|-------------------|--------------|------------------|
| د/ من مذكورين     | ١٠٠٠٠٠       |                  |
| د/ البنك          | ٧٠٠٠٠        |                  |
|                   | ١٧٠٠٠٠       | رصيد مرحل ٣٧٠٠٠٠ |
|                   |              | ١٧٠٠٠٠           |
| رصيد منقول (دائن) | ١٧٠٠٠٠       |                  |

| له                 | د/ الخزينة |                   | منه   |
|--------------------|------------|-------------------|-------|
| د/ مصروفات لف وحزم | ١٧٠٠       | د/ رأس المال      | ٥٠٠٠٠ |
| رصيد مرحل (مدين)   | ٤٨٣٠٠      |                   | ٥٠٠٠٠ |
|                    | ٥٠٠٠٠      |                   | ٤٨٣٠٠ |
|                    |            | رصيد منقول (مدين) |       |

| له               | د/ المشتريات |                   | منه   |
|------------------|--------------|-------------------|-------|
| رصيد مرحل (مدين) | ٣٠٠٠٠        | د/ شركة الرضا     | ٣٠٠٠٠ |
|                  | ٣٠٠٠٠        |                   | ٣٠٠٠٠ |
|                  |              | رصيد منقول (مدين) | ٣٠٠٠٠ |

ملاحظات على الحل:

فى د/ رأس المال مجموع الجانب الأكبر هو الجانب الدائن = ١٧٠٠٠٠٠ جنيه ومجموع الجانب المدين = صفر، لذا وضع الفرق (الرصيد) فى الجانب المدين، وسمي هذا الرصيد (رصيد دائن) لأنه ينتمي إلى الجانب الأكبر وهو الجانب الدائن، وعند إعادة فتح الحساب ينقل الرصيد إلى مكانه الطبيعي وهو الجانب الدائن كما هو موضح. يمكن تطبيق ذلك على جميع الحسابات بنفس المنهجية.

### ميزان المراجعة (التحقق الحسابي):

بمجرد الانتهاء من ترصيد دفتر الأستاذ تبدأ مرحلة تحديد نتائج الأعمال من ربح أو خسارة وإعداد المركز المالي، ولكن قبل تحديد هذه النتائج يجب التأكد من أن القيد فى دفتر اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ قد تم طبقاً للقواعد المحاسبية ولم تحدث أى أخطاء. ويتم التأكد من ذلك عن طريق إعداد ما يطلق عليه ميزان المراجعة الذي يدل اسمه على الهدف منه وهو التأكد من صحة القيد والترحيل وفقاً لنظرية القيد المزدوج وصحة الجمع والترصيد.

وميزان المراجعة هو كشف أو قائمة يعد فى نهاية السنة المالية تمهيدا لتحديد نتيجة الأعمال والمركز المالي، وقد يعد فى أى وقت بهدف الاطمئنان على صحة وانتظام القيد فى الدفاتر، وجزير بالذكر أن ميزان المراجعة ليس حساب كما أنه يعد خارج الدفاتر المحاسبية.

ويعد ميزان المراجعة بطريقة من الطرق الآتية:

### ١- ميزان المراجعة بالمجاميع:

وهو عبارة عن كشف أو قائمة يتضمن عمودين يخصص الأول لمجموع الجوانب المدينة لجميع الحسابات التي يتضمنها دفتر الأستاذ، ويخصص الثاني لمجموع الجوانب الدائنة لنفس الحسابات، ويأخذ الشكل التالي:

| رقم صفحة الأستاذ | اسم الحساب | مجاميع دائنة | مجاميع مدينة |
|------------------|------------|--------------|--------------|
|                  | ..... /ح   | xx           | xx           |
|                  | ..... /ح   | xx           | xx           |
|                  | ..... /ح   | xx           | xx           |
|                  | المجموع    | xxx          | xxx          |

ويعتبر القيد والترحيل والجمع والترصيد صحيحًا بصفة مبدئية عندما:

✓ يتساوى مجموع عمودي ميزان المراجعة.

✓ يتساوى مجموع ميزان المراجعة مع مجموع آخر صفحة في دفتر اليومية.

مثال:

بدأ عماد أعماله التجارية في ١/٧/٢٠٢٢م برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه أودع

٢٠٠٠٠٠ جنيه خزينة المنشأة والباقي أودعه في البنك باسم المنشأة.

▪ في ٥ منه سحب مبلغ ٥٠٠٠٠ ج من البنك وأودعه خزينة المنشأة.

▪ في ٧ منه اشترى أثاث بمبلغ ١٠٠٠٠ ج من شركة عبد الرحيم عمرو.

▪ في ١٥ منه اشترى بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ ج سدد نصفها نقدًا والباقي على الحساب.

▪ في ١٨ منه اشترى بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ ج بالأجل.

▪ في ٢٢ منه باع بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠ ج حصل منها ٢٠٠٠٠ ج بشيك.

▪ في ٢٥ منه باع بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ ج نقدًا.

▪ في ٣٠ منه دفع مرتبات الموظفين ٣٠٠٠ ج نقدًا.

▪ في ٣٠ منه تم سداد المستحق لشركة عبد الرحيم عمرو نقدًا.

المطلوب:

أ - إجراء قيود اليومية اللازمة.

ب- ترحيل العمليات السابقة إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

ج- إعداد ميزان المراجعة في ٣١/٧/٢٠٢٢م بالمجاميع.

الحل:

أ - قيود اليومية:

| التاريخ  | البيان  | له               | منه              |
|----------|---|------------------|------------------|
| ٢٠٢٢/٧/١ | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ البنك<br>إلى د/ رأس المال<br>قيمة ما بدأنا به أعمالنا                 | ٥٠٠٠٠٠           | ٢٠٠٠٠٠<br>٣٠٠٠٠٠ |
| ٧/٥      | من د/ الخزينة<br>إلى د/ البنك<br>سحب مبلغ من البنك وإيداعه الخزينة                                    | ٥٠٠٠٠            | ٥٠٠٠٠            |
| ٧/٧      | من د/ الأثاث<br>إلى د/ الموردين (شركة عبد الرحيم عمرو)<br>شراء أثاث بالأجل                            | ١٠٠٠٠٠           | ١٠٠٠٠٠           |
| ١/١٥     | من د/ المشتريات<br>إلى مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ الموردين<br>شراء بضاعة نصفها نقدًا والباقي بالأجل | ١٠٠٠٠٠<br>١٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠           |
| ٧/١٨     | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الموردين<br>شراء بضاعة بالأجل   | ١٠٠٠٠٠           | ١٠٠٠٠٠           |

| التاريخ | البيان  | له     | منه            |
|---------|---|--------|----------------|
| ٧/٢٢    | من مذكورين:<br>د/ البنك<br>د/ العملاء<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بشيك وبالأجل            | ٣٠٠٠٠  | ٢٠٠٠٠<br>١٠٠٠٠ |
| ٧/٢٥    | من د/ الخزينة<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا   | ٧٠٠٠   | ٧٠٠٠           |
| ٧/٣٠    | من د/ مرتبات الموظفين<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد مرتبات الموظفين نقدًا                         | ٣٠٠٠   | ٣٠٠٠           |
| ٧/٣٠    | من د/ الموردین (شركة عبد الرحيم عمرو)<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد المستحق لشركة عبد الرحيم عمرو | ١٠٠٠٠  | ١٠٠٠٠          |
|         |   | ٦٤٠٠٠٠ | ٦٤٠٠٠٠         |

ب- الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

| له                      | د/ الخزينة | منه          |
|-------------------------|------------|--------------|
| د/ المشتريات            | ١٠٠٠٠      | د/ رأس المال |
| د/ مرتبات الموظفين      | ٣٠٠٠       | د/ البنك     |
| د/ شركة عبد الرحيم عمرو | ١٠٠٠٠      | د/ المبيعات  |
| له                      | د/ البنك   | منه          |
| د/ الخزينة              | ٥٠٠٠٠      | د/ رأس المال |
|                         |            | د/ المبيعات  |
| له                      |            | منه          |

د/ رأس المال

|    |                                  |        |                                     |       |
|----|----------------------------------|--------|-------------------------------------|-------|
|    | مذكورين                          | ٥٠٠٠٠٠ |                                     |       |
| له | د/ الأثاث                        |        |                                     | منه   |
|    |                                  |        | د/ الموردین شركة عبد<br>الرحيم عمرو | ١٠٠٠٠ |
| له | د/ الموردین شركة عبد الرحيم عمرو |        |                                     | منه   |
|    | د/ الأثاث                        | ١٠٠٠٠  | د/ الخزينة                          | ١٠٠٠٠ |
| له | د/ المشتريات                     |        |                                     | منه   |
|    |                                  |        | إلى مذكورين                         | ٢٠٠٠٠ |
|    |                                  |        | د/ الموردین                         | ١٠٠٠٠ |
| له | د/ الموردین                      |        |                                     | منه   |
|    | د/ المشتريات                     | ١٠٠٠٠  |                                     |       |
|    | د/ المشتريات                     | ١٠٠٠٠  |                                     |       |
| له | د/ العملاء                       |        |                                     | منه   |
|    |                                  |        | د/ المبيعات                         | ١٠٠٠٠ |
| له | د/ المبيعات                      |        |                                     | منه   |
|    | من مذكورين                       | ٣٠٠٠٠  |                                     |       |
|    | د/ الخزينة                       | ٧٠٠٠   |                                     |       |
| له | د/ مرتبات الموظفين               |        |                                     | منه   |
|    |                                  |        | د/ الخزينة                          | ٣٠٠٠  |

ج- ميزان المراجعة في ٢٠٢٢/٧/٣١ م بالمجاميع:

| رقم صفحة الأستاذ | اسم الحساب   | مجاميع دائنة | مجاميع مدينة |
|------------------|--------------|--------------|--------------|
|                  | د/ الخزينة   | ٢٣٠٠٠        | ٢٥٧٠٠٠       |
|                  | د/ البنك     | ٥٠٠٠٠        | ٣٢٠٠٠٠       |
|                  | د/ رأس المال | ٥٠٠٠٠٠       | -            |
|                  | د/ الأثاث    | -            | ١٠٠٠٠        |

| رقم صفحة الأستاذ | اسم الحساب              | مجاميع دائنة | مجاميع مدينة |
|------------------|-------------------------|--------------|--------------|
|                  | د/ شركة عبد الرحيم عمرو | ١٠٠٠٠        | ١٠٠٠٠        |
|                  | د/ المشتريات            | -            | ٣٠٠٠٠        |
|                  | د/ الموردين             | ٢٠٠٠٠        | -            |
|                  | د/ العملاء              | -            | ١٠٠٠٠        |
|                  | د/ المبيعات             | ٣٧٠٠٠        | -            |
|                  | د/ مرتبات الموظفين      | -            | ٣٠٠٠         |
|                  | المجموع                 | ٦٤٠٠٠٠       | ٦٤٠٠٠٠       |

ويلاحظ ما يلي:

أ - مجموع جانبي الميزان متساويان، وهو الهدف من ميزان المراجعة.

ب- مجموع جانبي الميزان ٦٤٠٠٠٠ جنيه وهو نفس مجموع جانبي دفتر اليومية مما يدل على صحة القيد والترحيل بصفة مبدئية.

ج- يقصد بمجموع جانبي الحساب في دفتر الأستاذ هو مجموع الجانب المدين ومجموع الجانب الدائن قبل ترصيد الحساب.

## ٢- ميزان المراجعة بالأرصدة:

وهو يحقق نفس الهدف الذي يحققه ميزان المراجعة بالمجاميع، وينحصر الخلاف في أننا بدلاً من إدراج مجموع جانبي الحساب قبل ترصيده ندرج أرصدة الحسابات، وأيضاً يجب تساوي مجموع أرصدة الحسابات المدينة مع مجموع أرصدة الحسابات الدائنة. وكقاعدة عامة للتمييز بين الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة للحسابات فإن:

☒ أرصدة الأصول (ثابتة أو متداولة) عادة هي أرصدة مدينة.

☒ أرصدة الالتزامات (ثابتة أو متداولة) عادة هي أرصدة دائنة.

☒ أرصدة حقوق الملكية (رأس المال، الاحتياطيات ....) عادة هي أرصدة دائنة.

☒ أرصدة المصروفات (المشتريات، تليفون، كهرباء، مرتبات ...) عادة هي أرصدة مدينة.

☒ أرصدة الإيرادات (المبيعات، إيراد عقار، إيراد أوراق مالية ..... ) عادة هي أرصدة دائنة.

وقد نجد حسابات في دفتر الأستاذ مقلدة (ليس لها رصيد عندما يتساوى مجموع الجانب المدين مع الجانب الدائن لنفس الحساب) وبالتالي مثل هذه الحسابات لن تظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة.

جدير بالذكر أن ميزان المراجعة بالأرصدة هو الخطوة الأولى لإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (كما سنرى فيما بعد)، وميزان المراجعة بالأرصدة يأخذ الشكل التالي:

| رقم صفحة الأستاذ | اسم الحساب | أرصدة دائنة | أرصدة مدينة |
|------------------|------------|-------------|-------------|
|                  | ..... /د   | xxx         | xxx         |
|                  | ..... /د   | xxx         | xxx         |
|                  | ..... /د   | xxx         | xxx         |
|                  | المجموع    | xxxx        | xxxx        |

مثال: بفرض نفس المعلومات في المثال السابق.

المطلوب: إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة في ٢٠٢٢/٧/٣١ م.

الحل:

أ - قيود اليومية: لا تختلف عما سبق.

ب- الترحيل إلى دفتر الأستاذ: لا يختلف عما سبق.

ولأغراض هذا التمرين فإن الأمر يتطلب ترصيد الحسابات بدفتر الأستاذ كما يلي:

| له | د/ الخزينة                    | منه | د/ رأس المال             |
|----|-------------------------------|-----|--------------------------|
|    | د/ المشتريات ١٠٠٠٠            |     | د/ البنك ٥٠٠٠٠           |
|    | د/ مرتبات الموظفين ٣٠٠٠       |     | د/ المبيعات ٧٠٠٠         |
|    | د/ شركة عبد الرحيم عمرو ١٠٠٠٠ |     |                          |
|    | رصيد مرهل ٢٣٤٠٠٠              |     |                          |
|    | ٢٥٧٠٠٠                        |     | ٢٥٧٠٠٠                   |
|    |                               |     | رصيد منقول (مدين) ٢٣٤٠٠٠ |

| له | د/ البنك         | منه | د/ رأس المال             |
|----|------------------|-----|--------------------------|
|    | د/ الخزينة ٥٠٠٠٠ |     | د/ المبيعات ٢٠٠٠٠        |
|    | رصيد مرهل ٢٧٠٠٠٠ |     |                          |
|    | ٣٢٠٠٠٠           |     | ٣٢٠٠٠٠                   |
|    |                  |     | رصيد منقول (مدين) ٢٧٠٠٠٠ |

| له                | د/ رأس المال |           | منه    |
|-------------------|--------------|-----------|--------|
| من مذكورين        | ٥٠٠٠٠٠       | رصيد مرحل | ٥٠٠٠٠٠ |
|                   | ٥٠٠٠٠٠       |           | ٥٠٠٠٠٠ |
| رصيد منقول (دائن) | ٥٠٠٠٠٠       |           |        |

| له        | د/ الأثاث |                         | منه   |
|-----------|-----------|-------------------------|-------|
| رصيد مرحل | ١٠٠٠٠     | د/ شركة عبد الرحيم عمرو | ١٠٠٠٠ |
|           | ١٠٠٠٠     |                         | ١٠٠٠٠ |
|           |           | رصيد منقول (مدين)       | ١٠٠٠٠ |

| له        | د/ شركة عبد الرحيم عمرو |            | منه   |
|-----------|-------------------------|------------|-------|
| د/ الأثاث | ١٠٠٠٠                   | د/ الخزينة | ١٠٠٠٠ |
|           | ١٠٠٠٠                   |            | ١٠٠٠٠ |

| له        | د/ المشتريات |                   | منه   |
|-----------|--------------|-------------------|-------|
| رصيد مرحل | ٣٠٠٠٠        | إلى مذكورين       | ٢٠٠٠٠ |
|           | ٣٠٠٠٠        | د/ الموردين       | ١٠٠٠٠ |
|           |              | رصيد منقول (مدين) | ٣٠٠٠٠ |

| له                | د/ الموردين |           | منه   |
|-------------------|-------------|-----------|-------|
| د/ المشتريات      | ١٠٠٠٠       | رصيد مرحل | ٢٠٠٠٠ |
| د/ المشتريات      | ١٠٠٠٠       |           | ٢٠٠٠٠ |
| رصيد منقول (دائن) | ٢٠٠٠٠       |           |       |

| له         | د/ العملاء |                   | منه   |
|------------|------------|-------------------|-------|
|            |            | د/ المبيعات       | ١٠٠٠٠ |
| رصيد مرchl | ١٠٠٠٠      |                   |       |
|            | ١٠٠٠٠      |                   | ١٠٠٠٠ |
|            |            | رصيد منقول (مدين) | ١٠٠٠٠ |

| له                | د/ المبيعات |            | منه   |
|-------------------|-------------|------------|-------|
| من منكورين        | ٣٠٠٠٠       |            |       |
| د/ الخزينة        | ٧٠٠٠        |            |       |
|                   | ٣٧٠٠٠       | رصيد مرchl | ٣٧٠٠٠ |
| رصيد منقول (دائن) | ٣٧٠٠٠       |            | ٣٧٠٠٠ |

| له         | د/ مرتبات الموظفين |                   | منه  |
|------------|--------------------|-------------------|------|
|            |                    | د/ الخزينة        | ٣٠٠٠ |
| رصيد مرchl | ٣٠٠٠               |                   |      |
|            | ٣٠٠٠               |                   | ٣٠٠٠ |
|            |                    | رصيد منقول (مدين) | ٣٠٠٠ |

### ج- ميزان المراجعة بالأرصدة في ٢٠٢٢/٧/٣١:

| رقم صفحة الأستاذ | اسم الحساب              | أرصدة دائنة | أرصدة مدينة |
|------------------|-------------------------|-------------|-------------|
|                  | د/ الخزينة              | -           | ٢٣٤٠٠٠      |
|                  | د/ البنك                | -           | ٢٧٠٠٠٠      |
|                  | د/ رأس المال            | ٥٠٠٠٠٠      | -           |
|                  | د/ الأثاث               | -           | ١٠٠٠٠       |
|                  | د/ شركة عبد الرحيم عمرو | -           | -           |
|                  | د/ المشتريات            | -           | ٣٠٠٠٠       |
|                  | د/ الموردين             | ٢٠٠٠٠       | -           |
|                  | د/ العملاء              | -           | ١٠٠٠٠       |
|                  | د/ المبيعات             | ٣٧٠٠٠       | -           |
|                  | د/ مرتبات الموظفين      | -           | ٣٠٠٠        |
|                  | المجموع                 | ٥٥٧٠٠٠      | ٥٥٧٠٠٠      |

يلاحظ ما يلي:

أ - مجموع جانبي ميزان المراجعة بالأرصدة متساويان، وهو الهدف منه مما يدل على صحة القيد والترحيل بصفة مبدئية.

ب- حساب شركة عبد الرحيم عمرو هو حساب مغلق (ليس له رصيد نتيجة لتساوي مجموع جانبه المدين مع مجموع جانبه الدائن)، ويمكن عدم إظهار اسم الحساب فى الميزان من أصله رغم ظهوره فى الميزان بدون رصيد كما نرى.

ج- مجموع جانبي ميزان المراجعة بالأرصدة لا يتطلب تساويه مع مجموع آخر صفحة فى دفتر اليومية كما هو الحال فى ميزان المراجعة بالمجاميع.

د - د/ الخزينة، د/ البنك، د/ الأثاث، د/ العملاء هى حسابات أصول ولذلك كانت أرصدهم مدينة، د/ رأس المال هو من حسابات حقوق الملكية ولذلك كان رصيده دائئاً، د/ المشتريات ود/ مرتبات الموظفين هى من حسابات المصروفات ولذلك أرصدهم مدينة، د/ الموردين من حسابات الالتزامات ولذلك رصيدهم دائن، د/ المبيعات من حسابات الإيرادات ولذلك رصيدها دائن.

### ٣- ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة:

إذ يمكن أن يعد ميزان المراجعة مشتملا على المجاميع والأرصدة، وفى ضوء

المثال السابق يمكن عرضه كما يلي:

| رقم صفحة الأستاذ | اسم الحساب              | أرصدة  |        | مجاميع |        |
|------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|
|                  |                         | دائنة  | مدينة  | دائنة  | مدينة  |
|                  | د/ الخزينة              | -      | ٢٣٤٠٠٠ | ٢٣٠٠٠  | ٢٥٧٠٠٠ |
|                  | د/ البنك                | -      | ٢٧٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠  | ٣٢٠٠٠٠ |
|                  | د/ رأس المال            | ٥٠٠٠٠٠ | -      | ٥٠٠٠٠٠ | -      |
|                  | د/ الأثاث               | -      | ١٠٠٠٠  | -      | ١٠٠٠٠  |
|                  | د/ شركة عبد الرحيم عمرو | -      | -      | ١٠٠٠٠  | ١٠٠٠٠  |
|                  | د/ المشتريات            | -      | ٣٠٠٠٠  | -      | ٣٠٠٠٠  |
|                  | د/ الموردين             | ٢٠٠٠٠  | -      | ٢٠٠٠٠  | -      |

| رقم صفحة<br>الأستاذ | اسم الحساب         | أرصدة  |        | مجاميع |        |
|---------------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|
|                     |                    | دائنة  | مدينة  | دائنة  | مدينة  |
|                     | د/ العملاء         | -      | ١٠٠٠٠  | -      | ١٠٠٠٠  |
|                     | د/ المبيعات        | ٣٧٠٠٠  | -      | ٣٧٠٠٠  | -      |
|                     | د/ مرتبات الموظفين | -      | ٣٠٠٠   | -      | ٣٠٠٠   |
|                     | المجموع            | ٥٥٧٠٠٠ | ٥٥٧٠٠٠ | ٦٤٠٠٠٠ | ٦٤٠٠٠٠ |

### ميزان المراجعة والأخطاء:

١ - أخطاء تؤثر على توازن ميزان المراجعة:

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ ما حسابي أو محاسبي الأمر الذي يستدعي البحث عن السبب، فقد يكون:

[١] خطأ في جمع جانبي ميزان المراجعة؛ وبالتالي يجب التحقق من صحة الجمع عن طريق إعادة التجميع.

[٢] خطأ في نقل الأرقام (مجاميع - أرصدة) من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة، وهل وضعت الأرقام في ميزان المراجعة في أماكنها الصحيحة، وإذا كان الفرق بين جانبي ميزان المراجعة يقبل القسمة على ٢ فقد يعني أن هناك خطأ ناتج عن وضع رقم مدين في الجانب الدائن في الميزان أو العكس، وإذا كان الفرق بين جانبي ميزان المراجعة يقبل القسمة على ٩ فقد يعني أن الخطأ بسبب كتابة رقم بطريقة غير صحيحة (مثلاً ٦٣٧ تكون كتبت ٦٧٣) ويسمى خطأ تبديل الأرقام، أو خطأ إضافة جزء أو حذف جزء من الأرقام مثل ١٠٠٠ تكتب ١٠٠٠٠ أو العكس.

[٣] خطأ في ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ نتيجة الجمع والطرح وبالتالي ظهور الأرصدة في غير مكانها الصحيح بالحسابات وبالتالي تكون نقلت إلى ميزان المراجعة بشكلها الخطأ.

[٤] خطأ في الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ: فقد يكون الفرق في جانبي الميزان عبارة عن مبلغ نتيجة ترحيل طرف قيد من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ دون ترحيل الطرف الآخر من القيد.

[٥] خطأ في عمل قيود اليومية أو عدم تساوي الأطراف المدينة مع الأطراف الدائنة في كل قيد.

إدًا عند عدم توازن ميزان المراجعة لآبد من الحصول على دليل توازن مجموعة الحسابات التي يتضمناها دفتر الأستاذ باستخدام ميزان المراجعة، وإذا اتضح أن الفرق الظاهر فى ميزان الرآجة يرجع إلى أحد هذه الأخطاء يتم تصحيحها كما يلي:

[١] إذا كانت الأخطاء نتيجة الجمع والترصيد يتم التصحيح فى الحسابات مباشرة.

[٢] إذا كانت الأخطاء فى دفتر اليومية يتم تصحيحها بقيود مناسبة لكل حالة.

غير أن عدم توازن ميزان المراجعة قد يترتب عليه مراجعة كاملة لكل ما سبق عمله كاملاً ولا يخفى ذلك المجهود الكبير الذي يمكن أن يتم فى هذا الشأن، وتقاديًا لذلك فإنه إذا كان الفرق بين جانبي الميزان بسيطاً فإنه يفضل أن يفتح ما يسمى بالحساب المعلق يرحل إليه الفرق، ويتم تسويته إذا اكتشفت أسبابه فى فترة محاسبية لاحقة.

إلا أنه فى جميع الأحوال يجب إجراء مراجعة سريعة للعمليات التي يحتمل أن تكون سببًا لهذا الفرق قبل ترحيله إلى الحساب المعلق خشية أن يكون الفرق البسيط الظاهر هو محطة لمجموعة أخطاء ضخمة حدثت بينها مقاصة، وعملية التصحيح عن طريق الحساب المعلق سنناقشها فى موضع آخر إن شاء الله.

مثال:

فيما يلي ميزان المراجعة بالأرصدة التي ظهرت فى دفاتر شركة بدر لمستحضرات

التجميل بالإسكندرية:

| اسم الحساب         | أرصدة دائنة | أرصدة مدينة |
|--------------------|-------------|-------------|
| د/ السيارات        | -           | ١٥٠٠٠٠      |
| د/ العملاء         | -           | ٨٠٠٠٠       |
| د/ الأثاث          | -           | ٢٠٠٠٠       |
| د/ رأس المال       | ٥٠٠٠٠٠      | -           |
| د/ الدائنون        | ٥٠٠٠٠       | -           |
| د/ مرتبات الموظفين | -           | ١٠٠٠٠       |
| د/ مصروفات إدارية  | -           | ٥٠٠٠        |
| د/ المبيعات        | ١٨٠٠٠٠      | -           |
| د/ المشتريات       | -           | ١٥٠٠٠٠      |
| د/ الخزينة         | -           | ١٢٠٠٠٠      |
| المجموع            | ٧٣٠٠٠٠      | ٥٣٥٠٠٠      |

ونظرًا لعدم توازن ميزان المراجعة فقد قام المحاسب بعملية مراجعة للأماكن التي

يمكن أن تكون سبباً في عدم التوازن، وقد أظهرت عمليات المراجعة ما يلي:

- مجموع الجانب المدين لحساب الخزينة ٦٥٥.٠٠٠ جنيه ومجموع الجانب الدائن لنفس الحساب ٣٨٠.٠٠٠ جنيه.
  - تم تحصيل مبلغ ٣٥.٠٠٠ جنيه من أحد العملاء وتم القيد في دفتر اليومية بشكل صحيح ولكنه رحل إلى حساب العميل ولم يرحل إلى د/ الخزينة في دفتر الأستاذ.
  - الرصيد الصحيح للأثاث ٢٥.٠٠٠ جنيه.
- المطلوب: إعادة تصوير ميزان المراجعة في ضوء المعلومات السابقة.
- الحل:

شركة بدر لمستحضرات التجميل بالإسكندرية

ميزان المراجعة في: / /

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب         |
|-------------|-------------|--------------------|
| ١٥.٠٠٠      | -           | د/ السيارات        |
| ٨.٠٠٠       | -           | د/ العملاء         |
| ٢٥.٠٠٠      | -           | د/ الأثاث          |
| -           | ٥٠.٠٠٠      | د/ رأس المال       |
| -           | ٥٠.٠٠٠      | د/ الدائنون        |
| ١٠.٠٠٠      | -           | د/ مرتبات الموظفين |
| ٥.٠٠٠       | -           | د/ مصروفات إدارية  |
| -           | ١٨.٠٠٠      | د/ المبيعات        |
| ١٥.٠٠٠      | -           | د/ المشتريات       |
| ٣١.٠٠٠      | -           | د/ الخزينة         |
| ٧٣.٠٠٠      | ٧٣.٠٠٠      | المجموع            |

يلاحظ ما يلي:

▪ تم الوصول للرصيد الصحيح للخزينة كما يلي:

مجموع الجانب المدين - مجموع الجانب الدائن = ٦٥٥.٠٠٠ - ٣٨٠.٠٠٠ = ٢٧٥.٠٠٠ جنيه

■ كما تم زيادة رصيد الخزينة بالمبلغ المحصل من أحد العملاء ولم يرحل إلى ح/ الخزينة  
= ٢٧٥.٠٠٠ + ٣٥.٠٠٠ = ٣١٠.٠٠٠ جنيه.

■ تم تعديل رصيد ح/ الأثاث إلى رصيده الصحيح ٢٥٠٠٠ جنيه بدلاً من ٢٠٠٠٠ جنيه.  
٢ - أخطاء لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة:

رغم أهمية ميزان المراجعة إلا أنه لا يوفر دليل أكيد على سلامة الإجراءات المحاسبية في مراحلها المختلفة، فهو يوفر فقط الدليل على توازن الحساب بدفتر الأستاذ نتيجة تطبيق قواعد القيد المزوج.

إن توازن ميزان المراجعة لا يعني دائماً أن قيد العمليات في دفتر اليومية كان صحيحاً بصفة مطلقة، فقد يتوازن ميزان المراجعة رغم وجود أخطاء والتي لا يمكن لميزان المراجعة اكتشافها، ومن هذه الأخطاء:

أ - أخطاء كتابية: مثل شراء بضاعة على الحساب من المورد حسن ويجري القيد على اسم المورد حسين، فالقيد سليم من الناحية الفنية والخطأ في اسم الحساب فقط حيث استبدل دائن بدائن آخر (حسين بدلاً من حسن)، وفي هذه الحالة فإن توازن ميزان المراجعة لن يختل.

ب- أخطاء فنية: وهي تكون نتيجة الجهل بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها مثل قيام المحاسب بإثبات عملية شراء أصل على أنها شراء بضاعة، وهذا يعني قيد الأصل على أنه مصروف فتم استبدال مدين بمدين آخر وبالتالي لن يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

ج- أخطاء متكافئة (معوضة): سواء عند القيد أو عند الترحيل إلى دفتر الأستاذ بكتابة المبالغ بقيمة أكبر أو أقل مما يجب في طرفي القيد، ومن ثم يظل المبلغ المدين يساوي المبلغ الدائن سواء بالزيادة أو بالنقص، وبالتالي لن يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

د- أخطاء الحذف أو السهو: بمعنى عدم قيد أى عملية من العمليات بالكامل مثل شراء أو بيع بضاعة وعدم قيدها نظراً لعدم العثور على الفاتورة، ويترتب على ذلك أن طرفي القيد غير موجودين، وبالتالي لا أثر على توازن ميزان المراجعة.

هـ- أخطاء التكرار: بمعنى تسجيل عملية مرتين من واقع أصل وصورة الفاتورة مما يؤدي إلى زيادة طرفين العملية بنفس القيمة دون أن يتأثر توازن ميزان المراجعة.

وبعد تصحيح هذه الأخطاء (كما سنرى بالتفصيل في موضع لاحق من دراستنا المحاسبية في الفصل التاسع) تأتي الخطوة التالية وهي معرفة نتيجة الأعمال من ربح أو خسارة وكذلك معرفة المركز المالي للمشروع.

## أسئلة الفصل الثالث

### ( أولاً ) الأسئلة النظرية:

- أ) **وضح العبارات الصحيحة والعبارات الخاطئة فيما يلي مع تصويب الخاطئة منها:**
  ١. تنقسم الحسابات إلي مجموعتين أحدهما مدينة بطبيعتها والثانية دائنة بطبيعتها وتشتمل المجموعة الأولى علي حسابات قائمة الميزانية وتشتمل المجموعة الثانية علي حسابات النتيجة.
  ٢. الحسابات التي تجعل مدينة في جانبها الأيمن هي حسابات الأصول والنفقات والمصروفات والحسابات التي تجعل مدينة في جانبها الأيسر هي حسابات الخصوم والإيرادات.
  ٣. يظهر رصيد أول الفترة في الجانب المدين من الحساب بينما يظهر رصيد آخر الفترة في الجانب الدائن منه.
  ٤. يصعب استخدام معادلة المحاسبة الرئيسية في تحليل وتفسير عمليات النفقات والمصروفات والإيرادات.
  ٥. يمكن أن تؤدي زيادة الإيرادات إلى جعل حساباتها دائنة في الزيادة والأصول بجعل حساباتها مدينة أو إلي زيادة حقوق الملكية بجعل حساباتها دائنة، حيث أن زيادة الأصول تؤدي حتما إلي زيادة حقوق الملكية.
  ٦. إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية ما فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الدائن لنفس العملية، لأن مجموع طرفي العملية الواحدة لابد وأن يكونان متساويان.
  ٧. عند تحليل العمليات إلي طرفيها المدين والدائن يمكن الاسترشاد بالقواعد الآتية:
    - المدين يعني: زيادة الأصول وزيادة الإيرادات، وزيادة حقوق الملكية، ونقص الالتزامات ونقص النفقات والمصروفات.
    - الدائن يعني: نقص الأول ونقص النفقات والمصروفات، ونقص حقوق الملكية، وزيادة الإيرادات وزيادة الالتزامات.

ب) كيف يمكن أن يتم تحليل عمليات الوحدة المحاسبية باستخدام معادلة المحاسبة الرئيسية؟

ج) ما معني الحساب؟ وما هي أنواع الحسابات؟

د) ما هو الرصيد وكيف تستخرجه؟ متي يكون الرصيد مديناً ومتي يكون دائناً؟

هـ) كيف يتم الترحيل من دفتر اليومية إلي دفتر الأستاذ؟

### ثانياً) التمارين العملية:

#### • التمرين الأول:

- ١) في أول فبراير بدأنا أعمالنا التجارية برأس مال قدره ١٣٥٠٠٠ جنييه، عبارة عن ٥٠٠٠ جنييه بضاعة و ١٢٥٠٠ جنييه أثاث والباقي نقدية أودعناها خزينة المنشأة.
- ٢) في تاريخه استأجرنا محلا تجاريا لمدة سنة بإيجار شهري قدره ١١٥٠ جنييه، وقد دفعنا مبلغ ٢٣٠٠ جنييه نصفها إيجار شهر فبراير والنصف الآخر بصفة تأمين.
- ٣) في ٣ منه اشترينا أدوات كتابية ومطبوعات من المكتبة الحديثة بمبلغ ٢٠٠ جنييه ودفعنا من الثمن ١٥٠ جنييه.
- ٤) في ٥ منه بعنا بضاعة إلي كمال بمبلغ ٢٥٠٠ جنييه وقبضنا من الثمن ١٥٠٠ جنييه.
- ٥) في تاريخه دفعنا إلي شركة الاتصالات ٩٢٠ جنييه منها ٥٢٠ جنييه اشتراك سنة ابتداء من أول مارس و ٣٠ جنييه بصفة تأمين والباقي مصروفات تركيب.
- ٦) في ٨ منه اشترينا بضاعة من محلات النجمة بمبلغ ٧٠٠ جنييه، ومن الشركة المتحدة بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنييه وكلها علي الحساب.
- ٧) في ٩ منه بعنا إلي محلات حنين بضاعة بمبلغ ٤٥٠ جنييه وقبضنا من ثمنها ٣٠٠ جنييه.
- ٨) في ١٠ منه رد إلينا كمال بضاعة بمبلغ ١٥٠ جنييه لأنها غير صالحة.
- ٩) في ١١ منه سددا إلي محلات النجمة ٢٠٠ جنييه والي الشركة المتحدة ٣٠٠ جنييه.
- ١٠) في ١٢ منه اشترينا أثاث من شركة موبيليات القاهرة الحديثة بمبلغ ١٢٠٠ جنييه ودفعنا نصف الثمن نقداً.
- ١١) في ١٢ منه بعنا إلي تجارة الأمانة بضاعة بمبلغ ١٥٠ جنييه نقداً.

- (١٢) في ١٣ منه ردينا إلى محلات النجمة بضاعة بمبلغ ٢٥٠ جنيه لعدم مطابقتها للعينة.
- (١٣) في ١٧ منه ردت إلينا تجارة الأمانة بضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيه فدفعنا ثمنها فوراً.
- (١٤) في ٢٠ منه أضفنا إلى رأس مالنا مبلغ ١٠٠٠٠ جنيه أودعناها في الخزينة.
- (١٥) في ٢١ منه اشترينا سيارة لنقل البضائع من شركة جنرال موتورز بمبلغ ٩٠٠٠٠ جنيه ودفعنا من الثمن ١٢٥٠٠ جنيهها.
- (١٦) في ٢٢ منه بعنا إلى زهير بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه والي توفيق بضاعة بمبلغ ٣٠٠ جنيه.
- (١٧) في ٢٢ منه دفعنا ٤٠ جنيه نقل البضاعة المباعة إلى زهير وتوفيق وكذا ٥٠ جنيه طوابع دمغة وبريد.
- (١٨) في ٢٥ منه سحبنا لمصرفواتنا الخاصة مبلغ ٥٠٠ جنيهها.
- (١٩) في ٢٩ منه دفعنا مهايا الموظفين عن شهر فبراير مبلغ ٩٠٠٠ جنيه.
- والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.

#### إرشادات:

١. سبق ان ذكرنا أن أنواع البضاعة أربعة : المشتريات والمبيعات والمردودات الداخلة والمردودات الخارجة، ونضيف الآن أن البضاعة التي يبدأ بها التاجر أعماله تسمى (حساب بضاعة أول المدة).

٢. يدفع التاجر أنواعا مختلفة من التأمينات فقد يدفع تأميناً للإيجار، وتأميناً للتليفون، وتأميناً لنور ... وكل هذه الأنواع من التأمينات يستردها التاجر إذا استغني عن نوع الخدمة المدفوع عنها هذا التأمين. ويرى البعض أن يطلق علي كل نوع من هذه التأمينات "حساب التأمين" ويرى البعض الآخر أن يسمى كل نوع بحساب يدل علي نوعه فيكون لدينا "حساب تامين الإيجار" و"حساب تأمين التليفون" و "حساب تأمين النور". كلا الرأيين صحيح ويتوقف الأخذ بأحدهما علي ما يراه محاسب المنشأة علي أن هناك نوعا من التأمين يختلف كل الاختلاف عن الأنواع السابقة وهو التأمين ضد الحريق (Fire Insurance)، إذ لابد أن يكون له حساب خاص به، إذ هو عبارة عن مبلغ نقدي تدفعه المنشأة . ويسمي قسط التأمين . إلي احدي شركات التأمين لتقادي المنشأة خسارة محتملة من نوع معين كالحريق أو السرقة، فإذا انقضت المدة المتفق عليها دون أن تتعرض المنشأة للخسارة التي أمنت ضدها، أصبح المبلغ من حق شركة التأمين، ولذا فطبيعة هذا التأمين تجعله في حكم المصرفوات كالإيجار والمهايا، ولذلك يجب أن يكون له حساب خاص يطلق عليه "حساب التأمين ضد الحريق" أو "حساب التأمين ضد السرقة" ... الخ.

• التمرين الثاني:

- (١) في أول يناير بدأنا أعمالنا التجارية برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠٠ جنييه منه ٣٠٠٠٠٠ جنييه بضاعة، و ٥٠٠٠٠٠ جنييه أثاث، و ١٢٠٠٠٠٠ جنييه عقار والباقي نقدية أودعناها في الخزينة.
- (٢) في تاريخه استأجرنا محلا تجاريا بإيجار شهري قدره ١٢٠٠ جنييه ودفعنا إيجار ثلاثة شهور مقدماً.
- (٣) في ٢ منه اشترينا بضاعة من سليم بمبلغ ٤٥٠٠ جنييه وسددنا نصف ثمنها نقداً.
- (٤) في ٣ منه بعنا إلي محلات الإمبراطور بضاعة بمبلغ ٣٥٠٠ جنييه والي الشركة المنزلية بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنييه.
- (٥) في تاريخه دفعنا ثلاثون جنيهاً قيمة مشال ونقل البضاعة المباعة في ٣ منه.
- (٦) في ٧ منه اشترينا أدوات كتابية بمبلغ ١١٠٠ جنييه، وآلة حاسبة بمبلغ ٩٠٠ جنيهاً من مكتبة ستاندارد ودفعنا من الثمن ٥٠٠ جنييه.
- (٧) في ٨ منه دفعنا عربون سيارة خاصة مبلغ ١٢٠٠٠ جنييه الي إخوان مقار.
- (٨) في ٩ منه اشترينا بضاعة من كمال بمبلغ ٣٥٠٠ جنييه ومن سامي بمبلغ ٤٠٠٠ جنييه وقد دفعنا لكل منهما ٥٠٠ جنييه.
- (٩) في ١١ منه سحبنا لاستعمالنا الخاص بضاعة بمبلغ ١٢٠٠ جنييه.
- (١٠) في ١٥ منه دفعنا المصروفات الآتية:
  - خمسة جنييهات أجرة تلغراف خاص.
  - سبعة جنييهات أجرة تلغراف لأحد موردينا "سليم".
  - ١٥٠ جنييه ثمن مشروبات العملاء وإكراميات خلال النصف الأول من الشهر.
  - ١٢٠ جنييه بريد ودمغة.
- (١١) في ١٦ منه أضفنا إلي رأس مالنا مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ جنييه نقداً.
- (١٢) في ١٨ منه درت إلينا الشركة المنزلية بضاعة بمبلغ ١١٠٠ جنييه.
- (١٣) في ٢٥ منه دفعنا ١٢٠٠ جنييه ما هية كاتب الحساب عن شهر يناير.
- (١٤) في تاريخه دفعنا إلي جريدة الأخبار ٢٥٠٠ جنيهاً أجرة نشر إعلان عن افتتاح المحل.
- في ٣١ منه ورد إلينا مبلغ خمسمائة جنييه من كل من محلات الإمبراطور والشركة المنزلية.

والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما تقدم.

إرشاد:

مسحوبات التاجر قد تكون نقوداً أو بضائع، وقد سبق أن تكلمنا عن المسحوبات النقدية، أما سحب التاجر بضائع لاستعماله الخاص فلا شك أنه يصبح مديناً ويمثله (حساب المسحوبات)، كما هو الحال في المسحوبات النقدية، أما الطرف الدائن فهو (حساب المبيعات) لأن العملية يمكن تفسيرها بأن المنشأة باعت إلي صاحبها البضاعة المسحوبة، وهذا الرأي مؤقتاً إلي أن نتناول هذه العملية بالشرح في موضع آخر.

• التمرين الثالث:

- (١) في أول مارس ٢٠٢٢ بدأ أحمد بخيت أعماله التجارية برأس مال قدره ٢٠٠٠٠٠٠ جنية نقدية أودعها في الخزينة.
- (٢) في تاريخه استأجر محلاً من إيجار شهري قدره ٢١٥٠ جنيهاً ودفع تأميناً يعادل إيجار ثلاثة شهور مقدماً.
- (٣) في تاريخه دفع نقداً:
  - ٤٠٠٠ جنية ثمن يافطة علقها علي واجهة المحل.
  - ١٣٥٠٠ جنية ثمن أرفف وتركيبات خشبية بالمحل.
  - ١١٣٧٥ لشركة الغاز والكهرباء منها (١٥٠٠ جنية) تأمين والباقي مصروفات.
  - ٩٧٥ ثمن لمبات كهربائية موفرة للطاقة.
- (٤) في ٢ منه اشترى علي الحساب بضاعة من:
  - أحمد عيد بمبلغ ٥٠٠٠ جنية
  - محمد عامر بمبلغ ٢٠٠٠ جنية
  - ألبرت تادرس بمبلغ ٥٠٠٠ جنية
- (٥) في ٤ منه باع بضاعة نقداً إلي:
  - حسن سرور بمبلغ ١٥٠٠ جنية
  - عزمي دانيال بمبلغ ٢٠٠٠ جنية
- (٦) في ٧ منه دفع إلي شركة الشرق للتأمين مبلغ ٣٦٠٠ جنية، تأمين ضد الحريق لمدة سنة ابتداء من أول مارس.

- (٧) في ٨ منه اشترى من شركة المعادن خزينة لحفظ النقود بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه ودولاب صاج لحفظ الأوراق والمستندات بمبلغ ١٢٥٠ جنيه.
- (٨) في تاريخه باع علي الحساب إلي محمد حلاوة بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه والي كيلاني بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه.
- (٩) في ١٠ منه اشترى نقداً أدوات كتابية من مكتبة النهضة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه.
- (١٠) في ١٢ منه اشترى من إخوان سلامة أثاث بمبلغ ٨٠٠٠٠ جنيه وسدد نصف الثمن نقداً.
- (١١) في ١٣ منه اشترى نقداً من شركة الواردات السودانية بضاعة بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه.
- (١٢) في ١٥ منه دفع ماهية موظفيه عن نصف شهر مارس مبلغ ١٣٠٠٠ جنيه.
- (١٣) في ١٧ منه اشترى من محلات البرق تريسيكل لنقل البضائع بمبلغ ٤٢٥٠ جنيهاً ودراجة لساعي المحل بمبلغ ٢٠٠ جنيه.
- (١٤) في ١٩ منه سدد المبالغ الآتية: ٢٠٠٠ جنيه إلي أحمد عيد، و ٥٠٠٠ جنيه إلي إخوان سلامة، و ٤٠٠٠ جنيه إلي شركة المعادن.
- (١٥) في ٢٠ منه اشترى نقداً آلة مستعملة لحفظ ومراجعة النقود بمبلغ ١٠٠٠ جنيه.
- (١٦) في ٢١ منه وردت له المبالغ الآتية: ٥٠٠ جنيه من محمد حلاوة، و ٢٠٠٠ جنيه من كيلاني.
- (١٧) في ٢٢ منه اشترى بضاعة من محلات التلاوي بمبلغ ٢٠٥٠ جنيهاً وسدد له نصف الثمن نقداً.
- (١٨) في ٢٣ منه دفع إلي شركة الإعلانات المصرية مبلغ ١٢٠٠ جنيه قيمة الإعلان الذي ظهر عن المحل في جريدة الجمهورية.
- (١٩) في ٢٥ منه دفع المصروفات الآتية: ١١٥ جنيه بريد ودمغة، و ٢٢٠ جنيه إكراميات، و ١٧ جنيهاً مصاريف تصليح الدراجة.
- (٢٠) في ٣١ منه دفع المصروفات الآتية: ١٣٠٠٠ جنيه مهايا الموظفين عن النصف الثاني من شهر مارس و ٣٠٠ جنيه ثمن بن وسكر وشاي في خلال الشهر لتحية العملاء.
- المطلوب: إجراء القيود اللازمة لإثبات ما تقدم في يومية محمود حمزة.

• التمرين الرابع:

تمت العمليات الآتية بين هانى ونبيل خلال الأسبوع الأول من شهر أكتوبر:

- في ٢ أكتوبر باع هانى إلي نبيل بضاعة بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه وتسلم نصف الثمن نقداً.
  - في ٣ أكتوبر رد نبيل إلي هانى بضاعة بمبلغ ١٠٠ جنيهات وقد قبل هانى ذلك وأرسل إلي نبيل فاتورة خصم بتاريخ ٧ أكتوبر.
  - في ٥ أكتوبر سدد نبيل قيمة المطلوب إلي هانى نقداً.
  - في ٨ أكتوبر رد هانى بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه فسدد له نبيل ثمنها نقداً.
- المطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر يومية كل من هانى ونبيل.

• التمرين الخامس:

صور الحسابات الآتية في التمرين الثالث:

(أحمد عيد . الأثاث والمهمات . الخزينة)

• التمرين السادس:

صور حساب هانى في دفتر أستاذ نبيل ثم صور حساب نبيل في دفتر أستاذ رفيق في التمرين الرابع.

• التمرين السابع:

- بدأ فريد أعماله التجارية لمنشأته في أول مايو براس مال قدره ٢٠٠٠٠ جنيه، منها ١٢٠٠٠ جنيه نقدية، و ٥٠٠٠ عقار، و ٣٠٠٠ أثاث.
- في ٢ مايو اشترى من شركة أدوات المكاتب دولاب صاج لحفظ الأوراق والدفاتر بمبلغ ٢٥٠ جنيهها.
- في تاريخه اشترى من شركة القاضي وحسين بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه ودفعت منها ٢٥٠ جنيهها.
- في ٤ منه باع بضائع نقداً علي عدة مرات بمبلغ ١١٥٠ جنيهها.
- في ٤ منه اشترى من محلات النبراوي بضاعة بمبلغ ٣٥٠ جنيهها ومن محلات بركات بمبلغ ٢٥٠ جنيهها.
- في ٥ منه اشترى كراسي بلاستيك من محلات الأدوات المنزلية بمبلغ ٢٥٠ جنيهها دفع نصف ثمنها.

- في ٦ منه سحب لمصروفاته الخاصة مبلغ ٥٠٠ جنيهاً وأخذ لاستعماله الخاص بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنيهاً.
  - في ٧ منه اشترى طوابع بريد ودمغة مبلغ ٢٠ جنيهاً.
  - في ٨ منه باع إلي محلات مشرقى بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنيه وتسلم نصف ثمنها كما باع إلي محلات الشيمي بضاعة بمبلغ ٢٥٠ جنيه وتسلم من الثمن ١٠٠ جنيه.
  - في ١٠ منه ردت إليه محلات الشيمي بضاعة بمبلغ ٧٥ جنيهاً، وسددت إليه ١٥٠ جنيهاً.
  - في ١١ منه دفع إلي شركة مصر للتأمين مبلغ ١٥٠ جنيهاً ( ١٣٣ جنيهاً تأمين ضد الحريق والباقي قسط التأمين علي حياته).
  - في ١٢ منه اشترى أدوات كتابية من مكتبة الطالب بمبلغ ١٠٠ جنيهاً نقداً.
  - في ١٣ منه دفع المبالغ الآتية:
    - ٣١ جنيه إكرامية.
    - ١٠٠ جنيه لمحلات القاضي وحسين.
    - ١٥٠ جنيه لمحلات النبراوي.
    - ٢٠٠ جنيه لمحلات بركات.
    - ٢١٠ جنيه تكاليف بياض العقار.
  - في ١٤ منه باع نقداً بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنيه إلي محلات الهلال.
  - في ١٥ منه اشترى ورق لف ودوابة نقداً بمبلغ ١١٠ جنيهاً.
- المطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر يومية فريد، وتصوير الحسابات الآتية كما تظهر في دفتر الأستاذ: (الأثاث . المسحوبات . المشتريات . المبيعات . الخزينة).
- التمرين الثامن:
  - بدأت أعمالك التجارية في أول نوفمبر برأس مال قدره ١٢٠٠٠٠ جنيه نقدية في الخزينة.
  - في تاريخه دفعت إيجار شهر نوفمبر وقدره ١١٠ جنيهاً.
  - في ٣ منه دفعت المصروفات الآتية:
    - ١٢٠٠ جنيه ثمن خشب وأجرة تركيبية بأرضية المحل.
    - ١٠٠ جنيه أجرة دهان الجدران.
    - ٥٠ جنيه ثمن يافطة.

- في تاريخه اشترت أدوات كتابية ومطبوعات نقداً من مكتبة الجلاء الحديثة بمبلغ ١٠٠ جنيهاً.
- في ٤ منه اشترت كراسي وترابيزات للمحل بمبلغ ٦٣٥ جنيهاً نقداً كما اشترت من محلات سعيد لمبات بمبلغ ٣٠ جنيه نقداً.
- في ٥ منه دفعت ١٥٠ جنيهاً مصاريف تحسين الواجهة.
- في تاريخه اشترت بضاعة من محلات روى بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه ودفعت نصف ثمنها نقداً.
- في ٦ منه سددت إلي محلات روى ٢٥٠٠ جنيه ورددت إليه بضاعة بمبلغ ٢٠٠ جنيه.
- في ٧ منه دفعت ثمن أدوية وحاجيات أخرى للمنزل قيمتها ٢٠٠ جنيه.
- في ٨ منه بعث إلي مخلوف بضاعة بمبلغ ١٣٠٠ جنيه وقبضت نصف الثمن.
- في ٩ منه اشترت أرفف من محلات الذوق الجميل بمبلغ ١٥٥ جنيهاً.
- في ١٠ منه رد إليك مخلوف بضاعة بمبلغ ١١٠ جنيهاً وسدد لك ١٠٠٠ جنيه.
- في ١١ منه اشترت أثاثاً لمنزلك من شركة البيت الحديث بمبلغ ١١٠٠٠ جنيه سددت نصف الثمن نقداً.
- في ١٢ منه بعث بضاعة إلي نادر بمبلغ ١٠٠٠ والي حسنين بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنيه.
- في ٢٤ منه دفعت المصروفات الآتية:
  - ١٢ جنيه بريد ودمغة.
  - ١١ جنيه إكراميات.
  - ١١٠ جنيه أجور عمال.
- في ١٥ منه قبضت من محلات مخلوف باقي المستحق لك.

المطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر اليومية ثم تصوير الحسابات الآتية في دفتر

الأستاذ:

(المسحوبات . مصاريف التأسيس . الأثاث . المبيعات)

\*\*\*\*\*

**الفصل الرابع**  
**تسجيل العمليات**  
**التمويلية**

## تمهيد:

تقسم العمليات المالية إلى ثلاث مجموعات: عمليات تمويلية، وعمليات رأسمالية، وعمليات إيرادية، وذكرنا أن هذا التقسيم يربط العمليات المالية بالأهداف المرجو تحقيقها من النظام المحاسبي، كما يربطها بالوظائف الإدارية في المشروع التجاري. وفي هذا الفصل سوف نتناول دراسة تسجيل العمليات التمويلية والرأسمالية بشيء من التفصيل، محاولين أن نطبق النظريات العامة للقيد السابق الإشارة إليها على هذا النوع من العمليات.

ولتسجيل العمليات التمويلية في هذا الفصل سوف يتم تناول العناصر التالية:

- ١- ماهية العمليات التمويلية.
- ٢- رأس المال والمسحوبات.
- ٣- القروض.

## [١] ماهية العمليات التمويلية:

العمليات التمويلية هي العمليات التي يقصد منها الحصول على الأموال اللازمة لأوجه نشاط المشروع المختلفة، ولا شك أن أهمية التمويل تبدو واضحة، سواء بالنسبة للمشروعات الجديدة أو المشروعات القديمة التي تعمل على زيادة طاقتها الإنتاجية، ولعل أهمية التمويل تبدو أكثر وضوحًا بالنسبة للمشروعات التي تواجه أزمات مالية. والعمليات التمويلية تنشأ عن النشاط التمويلي للمشروع، وهذا النشاط يعتمد على المصادر الآتية من مصادر الأموال:

**أولاً: أموال من أصحاب المشروع:** وتتمثل في رؤوس الأموال أو الحصص التي يقدمها صاحب المشروع لتستثمر في نشاطه التجاري، سواء كان صاحب المشروع فردًا أو مجموعة من الشركاء (في شركات الأشخاص) أو مجموعة من المساهمين (في شركات الأموال).

**ثانيًا: أموال من الغير:** تتمثل في صورة قروض طويلة الأجل أو قروض قصيرة الأجل من البنوك أو هيئات أو من الأفراد، أو قد تتمثل في صورة ديون للموردين الذين يتعاملون مع المشروع بالأجل أو بأوراق تجارية.

**ثالثًا: الأرباح المحققة والتي تحجز في المشروع:** وهذا المصدر يسمى بالتمويل الداخلي أو الذاتي لأنها لا تخرج عن كونها إعادة استثمار الأرباح في المشروع.

ولا شك أن هناك علاقة بين العمليات التمويلية والعمليات الإيرادية المتعلقة بتحديد الربح والتي سوف نتناولها بالدراسة التفصيلية في الفصل التالي، فمن جهة قد ينتج عن العملية الإيرادية تحقيق أرباح، والأرباح قد تحجز، وهذه عملية تمويلية، ومن جهة أخرى فإن العملية التمويلية قد ينتج عنها عملية إيرادية، فحصول المنشأة على أموال من الغير في صورة قروض ما هي إلا عملية تمويلية، ولكن الفائدة الواجب دفعها على هذه القروض تعتبر تكلفة أو عبء على الإيراد يلزم خصمها قبل تحديد الربح الصافي، بالتالي فعملية دفع الفائدة تعتبر عملية إيرادية.

ولعلنا نشير في هذا المقام - وقبل أن نتناول مشكلة تسجيل العمليات التمويلية - إلى أن كل منشأة تختار ما يناسبها من مصادر التمويل، هذا ما يطلق عليه "بالهيكل التمويلي"، فالهيكل التمويلي في المشروع يدلنا على مدى اعتماد المشروع على الأموال المملوكة لأصحاب المشروع أو على الأموال المقترضة، كما يدلنا أيضًا في حالة شركات

المساهمة على نوع الأوراق المالية التي تصدرها المنشأة، فقد يتكون الهيكل التمويلي من رأس المال فقط أو من رأس المال وقروض وليس هناك هيكلًا تمويليًا مثاليًا يمكن أن يتبع في كل المشروعات وفي كل الظروف، فالمشكلة مشكلة إدارية وليست مشكلة محاسبية، فعلى الإدارة تقدير العوامل المختلفة التي تؤثر على اختيار هيكل تمويلي معين مثل ظروف سوق الاستثمار، ومقدار الأموال اللازمة، ومدى الحاجة إلى هذه الأموال، ومدى توقع الأرباح واستقرارها في المشروع، فكل هذه العوامل تؤثر على اختيار الهيكل التمويلي، أي على مدى الاعتماد على رأس المال وحده، أو على القروض أو على الاثنين معًا.

وسوف نستعرض فيما يلي المشاكل المتعلقة بتسجيل العمليات التمويلية التي تؤدي

إلى الحصول على الأموال من المصدرين الرئيسيين:

١- عمليات متعلقة برأس المال.

٢- عمليات متعلقة بالقروض.

أما العمليات التمويلية المتعلقة بمصادر الأموال التي تنتج عن علاقة المرودين اللذين يتعاملون مع المشروع بالأجل أو بأوراق تجارية، وكذلك العمليات المتعلقة بحجز الأرباح سوف نتعرض لها في الفصول التالية لأنها أصلاً تتعلق بعمليات الشراء والبيع أو بمشكلة تحديد الأرباح القابلة للتوزيع.

## [٢] رأس المال والمسحوبات:

يبدأ المشروع عادة نشاطه التجاري بأن يخصص المشروع بعض الأموال للنشاط الذي يختاره يودعها خزينة المنشأة أو يفتح بها حسابًا جاريًا في أحد البنوك باسم المنشأة. ولقد جرت العادة على التفرقة بين شخصية صاحب المشروع وأمواله الخاصة وبين شخصية المشروع نفسه وما خصص له من أموال، فالمشروع كما سبق أن أشرنا يعتبر ذات شخصية معنوية مستقلة عن شخصية صاحب المشروع، ولذلك فإن الأموال التي يخصصها صاحب المشروع ليبدأ بها أعماله التجارية يطلق عليها "رأس المال".

ولا يشترط أن يتخذ رأس المال صورة نقدية، فقد يتمثل في أصل غير نقدي أو في مجموعة من الأصول النقدية وغير النقدية، أو قد يتمثل في الفرق بين مجموعة من الأصول النقدية وغير النقدية ومجموعة من الالتزامات على صاحب المشروع.

وفي جميع الحالات فإن رأس المال يجعل دائنًا باعتباره يمثل صاحب المشروع

الذي أعطى هذا المال للمشروع مع جعل حساب الأصل المقدم مدينًا:

١- فإذا كان رأس المال يتمثل في أصل واحد نقدي (١٠,٠٠٠ جنيه) تكون العملية ممثلة في الأطراف الآتية:

طرف مدين: الخزينة.

طرف دائن: رأس المال.

ويكون القيد قيّدًا بسيطًا كالآتي:

|                          | منه   | له    |
|--------------------------|-------|-------|
| من د/ الخزينة (أو البنك) | ١٠٠٠٠ |       |
| إلى د/ رأس المال         |       | ١٠٠٠٠ |

وإذا فرض وقام صاحب المشروع بإيداع جزء من رأس المال في الخزينة (٣٠٠٠ جنيه) والباقي في البنك، فيكون القيد مركبًا كالآتي:

|                  | منه  | له    |
|------------------|------|-------|
| من مذكورين:      |      |       |
| د/ الخزينة       | ٣٠٠٠ |       |
| د/ البنك         | ٧٠٠٠ |       |
| إلى د/ رأس المال |      | ١٠٠٠٠ |

٢- إذا قدم صاحب المشروع رأس المال في صورة أصل واحد غير نقدي كقطعة أرض مثلا، فيجب أولاً تقويم هذا الأصل غير النقدي تقويماً سليماً حسب الأسعار الجارية في السوق، وبعد تحديد القيمة عن طريق خبير تحديداً دقيقاً يكون القيد كالآتي: (بفرض أن قيمة الأراضي حددت بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه).

|                  | منه  | له   |
|------------------|------|------|
| من د/ الأراضي    | ٨٠٠٠ |      |
| إلى د/ رأس المال |      | ٨٠٠٠ |

٣- وإذا قدم صاحب المشروع مجموعة من الأصول النقدية وغير النقدية، فلا بد من تقويم الأصول غير النقدية تقويماً سليماً حسب الأسعار الجارية، ثم إثبات العملية عن طريق قيد مركب كالآتي: (إذا فرض أن الأصول كانت تتمثل في: أراضي ١٠٠٠٠ ج، مباني ١٥٠٠٠ ج، أثاث ٥٠٠٠ ج، نقدية ٥٠٠٠ ج).

|                  | له    | منه   |
|------------------|-------|-------|
| من مذكورين:      |       |       |
| د/ الأراضي       |       | ١٠٠٠٠ |
| د/ المباني       |       | ١٥٠٠٠ |
| د/ الأثاث        |       | ٥٠٠٠  |
| د/ الخزينة       |       | ٥٠٠٠  |
| إلى د/ رأس المال | ٣٥٠٠٠ |       |

٤- قد يقوم صاحب المشروع بتقديم مجموعة من الأصول النقدية وغير النقدية، وكذلك يعهد للمشروع ببعض التزاماته أو مطلوبات عليه للغير، فيكون رأس المال في هذه الحالة عبارة عن صافي قيمة الأصول المقدمة، أى زيادة الأصول المقدمة عن الالتزامات التي سيتعهد بدفعها المشروع.

فإذا فرض مثلاً أن صاحب المشروع قدم أصولاً ممثلة فى الآتى: ١٠٠٠٠ ج مبانى، ٣٠٠٠٠ ج آلات، ١٥٠٠٠ ج سيارات، ٥٠٠٠ ج بضاعة، نقدية بالبنك ٥٠٠٠ ج. وإذا فرض أن صاحب المشروع أراد أن يحمل مشروع التزاماته الآتية تجاه الغير:

|       |      |     |             |
|-------|------|-----|-------------|
| ٥٠٠٠  | جنيه | دين | لساجد محمود |
| ١٠٠٠٠ | جنيه | دين | ليوسف محمود |

فيكون القيد مركباً كالآتى:

|                          | له    | منه   |
|--------------------------|-------|-------|
| من مذكورين:              |       |       |
| د/ المباني               |       | ١٠٠٠٠ |
| د/ الآلات                |       | ٣٠٠٠٠ |
| د/ سيارات                |       | ١٥٠٠٠ |
| د/ البضاعة               |       | ٥٠٠٠  |
| د/ البنك                 |       | ٥٠٠٠  |
| إلى مذكورين:             |       |       |
| د/ الدائنين (ساجد ويوسف) | ١٥٠٠٠ |       |
| د/ رأس المال             | ٥٠٠٠٠ |       |

ويلاحظ أن قيود رأس المال السابقة بصورها المختلفة تؤدي في الواقع إلى زيادة أصل أو عدة أصول مقابل زيادة حقوق أصحاب المشروع بنفس القيمة.

### المسحوبات:

قد يحدث أن يحتاج التاجر إلى بعض البضائع التي يتاجر فيها فيأخذها لحسابه الخاص، أو قد يسحب من خزانة محله أو من الحساب الجاري في البنك جزءاً من الأموال التي خصصها لأعماله التجارية.

ولاشك أن هذه العملية ليست لها علاقة بنشاطه التجاري، ويجب إذن فصلها حتى يمكن معرفة نتيجة نشاطه التجاري من ربح أو خسارة دون أن يتأثر بما سحبه لنفسه أو عائلته من بضائع أو أموال.

ولقد جرت العادة على فصل هذه العملية في حساب يسمى حساب "المسحوبات" يجعل مديناً بكل ما سحبه صاحب المشروع من أموال أو بضاعة، وحساب المسحوبات يعتبر حساباً مديناً لأنه يمثل صاحب المشروع الذي أخذ واستلم البضاعة أو النقدية لحسابه الخاص، أما الطرف الدائن، أي الطرف العاطي، فيتوقف على طبيعة المسحوبات، فقد يكون حساب الخزانة إذا سحب مبالغ نقدية من خزانة المنشأة أو حساب البنك إذا سحب مبالغ من الحساب الجاري بالبنك أو حساب البضاعة إذا كانت المسحوبات تتمثل في صورة بضاعة من مخازن المنشأة، ومعنى ذلك أن طرفي العملية تكون:

طرف مدين: المسحوبات

طرف دائن: الخزانة أو البنك أو البضاعة.

ويكون القيد بسيطاً كالآتي:

|                                      | له  | منه |
|--------------------------------------|-----|-----|
| من د/ المسحوبات                      |     | xxx |
| إلى د/ الخزانة أو (البنك أو البضاعة) | xxx |     |

والمسحوبات بطبيعتها ومهما اختلفت صورتها، أي سواء كانت نقدية أو بضاعة، فإنها تعتبر جزءاً من رأس المال يجب أن يخفض بقيمتها، وسوف نرى فيما بعد أنها تعالج في نهاية المدة المالية بترحيلها إلى حساب رأس المال، وبذلك فعملية المسحوبات تؤدي إلى نقص أصل من الأصول (الخزانة أو البنك أو البضاعة) مقابل نقص حق من حقوق أصحاب المشروع بنفس القيمة.

## زيادة أو تخفيض رأس المال:

جرت العادة في المشروعات الفردية أن يظل رأس المال ثابتًا لا يتغير إلا في نهاية المدة بعد حسابان الربح أو الخسارة، فيضاف الربح إلى رأس المال فيزيد بقيمته أو تطرح الخسارة من رأس المال فينقص بقيمتها، كما يطرح من رأس المال قيمة المسحوبات باعتبارها تخفيضاً لرأس المال الأصلي الذي بدأ به صاحب المشروع أعماله التجارية.

وتجدر الإشارة في هذا المقام أنه في حالة الشركات فقد جرت العادة على الاحتفاظ برأس المال ثابتاً باعتباره ضماناً عامّاً للدائنين وأصحاب القروض، ويرحل الربح أو الخسارة إلى حسابات مستقلة.

ولكن قد يحدث أن يقرر صاحب المشروع الفردي أو القائمون بإدارة الشركة زيادة أو تخفيض رأس المال بطرق مختلفة يجب النشر عنها، وسوف نقتصر هنا على ذكر أبسط طرق الزيادة أو التخفيض والأسباب الداعية لها، فقد يتقرر زيادة رأس المال لحاجة المنشأة إلى أموال جديدة لاستثمارها في أعمال المشروع، وفي هذه الحالة يقوم أصحاب المشروع بإيداع المبالغ اللازمة لذلك في خزانة المنشأة أو في الحساب الجاري بالبنك، ولا يختلف قيد تسجيل عملية الزيادة عن قيد تكوين رأس المال السابق الإشارة إليه، فأطراف العملية هنا هي الخزانة أو البنك باعتبارها الطرف المدين الذي استلم المبالغ التي تمثل قيمة الزيادة في رأس المال، وحساب رأس المال دائناً باعتباره يمثل أصحاب المشروع الذين أعطوا وأودعوا المبالغ اللازمة للزيادة فيكون القيد:

|                          | له  | منه |
|--------------------------|-----|-----|
| من ح/ الخزانة (أو البنك) |     | xxx |
| إلى ح/ رأس المال         | xxx |     |

والعكس إذا تقرر تخفيض رأس المال الموجود به أموال زائدة عن الحاجة وغير مستثمرة بل معطلة في الخزانة أو البنك، ففي هذه الحالة يقوم أصحاب المشروع بسحب هذه الأموال من الخزانة أو البنك فيخفض رأس المال بقيمتها، وفي هذه الحالة يجعل حساب رأس المال مدينًا باعتباره يمثل أصحاب المشروع الذي تسلموا وأخذوا المبالغ لحسابهم الخاص مع جعل حساب الخزانة أو البنك دائناً باعتبارها الطرف الذي أعطى هذه المبالغ، ويكون القيد:

|                           |     |     |
|---------------------------|-----|-----|
|                           | له  | منه |
| من ح/ رأس المال           |     | xxx |
| إلى ح/ الخزينة (أو البنك) | xxx |     |

أما عن أثر زيادة رأس المال أو تخفيض رأس المال على عناصر المركز المالي؛ ففي حالة الزيادة يزيد أصل من أصول المنشأة (الخزينة أو البنك)، ويزيد حقوق أصحاب المشروع بنفس القيمة (رأس المال)، أما في حالة تخفيض رأس المال فينقص أصل من الأصول (الخزينة أو البنك) مقابل نقص مماثل في حقوق أصحاب المشروع (رأس المال).

### القروض:

بعد قيام المشروع بنشاطه التجاري عن طريق استثمار الأموال التي خصصها له صاحب المشروع، قد تجد الإدارة المسؤولة عن أوجه النشاط المختلفة أن أمامها فرص أخرى للاستثمار وأنها في حاجة إلى أموال جديدة، وفي هذه الحالة قد يقوم صاحب المشروع بتقديم الأموال الجديدة، وبذلك يزيد من رأس ماله في المشروع، ولكنه إذا عجز عن تقديم الأموال فإنه يلجأ للغير للحصول على هذه الأموال في صورة قروض، والقروض قد تكون قروضاً طويلة الأجل أي تستحق السداد بعد فترة طويلة، أو قصيرة الأجل أي تستحق السداد بعد فترة قصيرة تقل عن سنة عادة، وتختلف القروض عن رأس المال في أنها تمثل التزاماً على المشروع تجاه الغير ولا بد من سداه في تاريخ معين، كما أن على المشروع القيام بدفع فائدة بمعدل ثابت في فترات دورية قد تكون سنة أو نصف سنة أو ربع سنة حسب الاتفاق، وهذه الفائدة تحسب بضرب قيمة القرض  $\times$  المدة  $\times$  معدل الفائدة المتفق عليه، وهذه الفائدة لا بد أن تدفع لصاحب القرض بغض النظر عما إذا كانت المنشأة تحقق ربحاً أو خسارة، فهي عبء يجب أن تدفعه المنشأة وإلا تعرضت لمشكلة التوقف عن الدفع وما يتبع ذلك من الحكم بإفلاسها، ومن جهة أخرى فرأس المال حق من حقوق أصحاب المشروع وليس التزاماً عليه، وليس هناك تاريخاً محدداً لسداه في خلال حياة الشركة، وعادة يسدد رأس المال عند تصفية المشروع، أي عند بيع أصوله وسداد التزاماته للغير، كما أنه لا توجد فائدة ثابتة على هذه الأموال يجب دفعها قبل تحديد صافي الربح القابل للتوزيع.

وقد تلجأ المنشأة للاقتراض من الأفراد أو من البنوك أو من هيئات عامة أو خاصة متخصصة في هذا النوع من النشاط، وبغض النظر عن مصدر القرض فإنه يؤدي إلى

حصول المنشأة على أموال الخزينة أو البنك، وفي هذه الحالة فإن طرفي العملية تتمثل في الآتي:

طرف مدين: ح/ الخزينة أو البنك باعتباره الطرف الذي تسلم أو أخذ النقدية.

طرف دائن: ح/ القرض وهو يمثل صاحب القرض باعتباره الطرف الذي أعطى قيمة القرض.

وبذلك يكون تسجيل العملية في دفتر اليومية كالآتي: (إذا فرض أن قيمة القرض ١٠٠٠٠ جنيه).

|                          | له    | منه   |
|--------------------------|-------|-------|
| من ح/ الخزينة (أو البنك) |       | ١٠٠٠٠ |
| إلى ح/ القرض             | ١٠٠٠٠ |       |

وهذه العملية تؤدي بالتالي إلى زيادة أصل وهو الخزينة أو البنك في مقابل زيادة التزام من الالتزامات وهو قيمة القرض، وتجدر الإشارة إلى أن عملية الحصول على القرض تعتبر عملية تمويلية، أما عملية دفع الفائدة على هذه القروض - والتي تحدد عن طريق ضرب قيمة القرض  $\times$  المدة  $\times$  معدل الفائدة - فإنها عملية إيرادية ترتبط بوظيفة الإدارة العامة، حيث أن الإدارة العامة مسئولة عن رسم السياسة التمويلية للمشروع، أى مسئولة عن تحديد الهيكل التمويلي للمشروع ومدى اعتماده على رأس المال وحده أو على رأس المال والقروض، وعلى ذلك فالفائدة على القروض تعتبر عبئاً من أعباء الإدارة العامة وبالتالي تدخل ضمن العمليات الإيرادية التي سوف نتعرض لدراستها في فصل آخر.

### مثال عام على حقوق الملكية:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة المصري خلال شهر يناير ٢٠٢٢م:

في ١/١ بدأت المنشأة أعمالها بالأصول والالتزامات التالية (القيمة بالجنيه):  
 (٤٠٠٠) بضاعة، (٣٠٠٠) مدينون، (٢٠٠٠) دائنون، (١٥٠٠) أ.د.، (٢٥٠٠) أ.ق.، (٥٠٠٠) خزينة.

في ١/٢ اشترت بضاعة بمبلغ (١٠٠٠) جنيه نقدًا.

في ١/٥ سحب صاحب المنشأة بضاعة لاستعمال منزله قيمتها (١٥٠) جنيه بسعر الشراء.

في ١/٧ باعت بضاعة بمبلغ (١٠٠٠) جنيه نقدًا.

في ١/٨ قدم صاحب المنشأة سيارته الخاصة للمنشأة وقد قدرت قيمتها في ذلك الوقت بمبلغ (٧٠٠٠) جنيه.

في ١/٩ دفع صاحب المنشأة المصاريف الدراسية لأبنائه وقدرها (١٥٠) جنيه من خزينة المنشأة.

في ١/١٠ اشترت أثاث بمبلغ (١٠٠٠) جنيه نقدًا استخدم نصفه في تأسيس المنشأة والنصف الآخر لمنزل صاحب المنشأة.

في ١/٢٠ سحب صاحب المنشأة بضاعة بمبلغ (٣٠٠) جنيه بسعر البيع لاستخدام منزله.

في ١/٢٥ باع صاحب المنشأة قطعة ارض يمتلكها بمبلغ (٥٠٠٠) جنيه أودع منها (١٠٠٠) جنيه في خزينة المنشأة كزيادة في رأس المال.

في ١/٣٠ اشترت بضاعة بمبلغ (١٠٠) جنيه نقدًا.

في ١/٣١ سدد صاحب المنشأة الكميالة المسحوبة على المنشأة من حسابه لدى البنك.

والمطلوب:

١- تسجيل ما سبق بدفتر اليومية.

٢- ترحيل ذلك إلى دفتر الأستاذ.

٣- تصوير ميزان المراجعة.

الحل:

## ( أ ) دفتر اليومية:

| التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>القيود | بيان                       | المبلغ |       |
|---------|------------------------|----------------|---------------|----------------------------|--------|-------|
|         |                        |                |               |                            | دائن   | مدين  |
| ١/١     |                        |                |               | من مذكورين:                |        |       |
|         |                        |                |               | × ح/ البضاعة               |        | ٤٠٠٠  |
|         |                        |                |               | × ح/ مدينون                |        | ٣٠٠٠  |
|         |                        |                |               | × ح/ أ. ق.                 |        | ٢٥٠٠  |
|         |                        |                |               | × ح/ الخزينة               |        | ٥٠٠   |
|         |                        |                |               | × × إلى مذكورين:           |        |       |
|         |                        |                |               | × × ح/ أ. د.               | ١٥٠٠   |       |
|         |                        |                |               | × × ح/ دائنون              | ٢٠٠    |       |
|         |                        |                |               | × × × ح/ رأس المال         | ١١٠٠٠  |       |
|         |                        |                |               | ما بدأت به المنشأة أعمالها |        |       |
| ١/٣     |                        |                |               | من ح/ المشتريات            |        | ١٠٠٠  |
|         |                        |                |               | × × إلى ح/ الخزينة         | ١٠٠٠   |       |
|         |                        |                |               | شراء بضاعة نقدًا           |        |       |
| ١/٥     |                        |                |               | من ح/ المسحوبات            |        | ١٥٠   |
|         |                        |                |               | × × إلى ح/ المشتريات       | ١٥٠    |       |
|         |                        |                |               | مسحوبات بضاعة بسعر التكلفة |        |       |
| ما بعده |                        |                |               |                            | ١٥٦٥٠  | ١٥٦٥٠ |

| التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>القيود | بيان   | المبلغ  |       |            |
|---------|------------------------|----------------|---------------|--|---------|-------|------------|
|         |                        |                |               |  | دائن    | مدين  |            |
|         |                        |                |               |  | ما قبله | ١٥٦٥٠ | ١٥٦٥٠      |
| ١/٧     |                        |                |               | من د/ الخزينة<br>× × إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا  | ١٠٠٠    |       | ١٠٠٠       |
| ١/٨     |                        |                |               | من د/ السيارة<br>× × إلى د/ رأس المال<br>زيادة رأس المال   | ٧٠٠٠    |       | ٧٠٠٠       |
| ١/٩     |                        |                |               | من د/ المسحوبات<br>× × × إلى د/ الخزينة<br>دفع مصاريف دراسية لأبناء صاحب<br>المنشأة                                    | ١٥٠     |       | ١٥٠        |
| ١/١٠    |                        |                |               | من مذكورين:<br>× د/ الأثاث<br>× د/ المسحوبات<br>× × × إلى د/ الخزينة<br>شراء أثاث نصفه للمنشأة<br>والآخر لصاحب المنشأة | ١٠٠٠    |       | ٥٠٠<br>٥٠٠ |
| ١/٢٠    |                        |                |               | من د/ المسحوبات<br>× × إلى د/ المبيعات<br>سحب بضاعة بسعر البيع   | ٣٠٠     |       | ٣٠٠        |
| ١/٢٥    |                        |                |               | من د/ الخزينة<br>× × إلى د/ رأس المال<br>زيادة رأس المال نقدًا   | ١٠٠٠    |       | ١٠٠٠       |

| التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>القيود | بيان  | المبلغ |      |
|---------|------------------------|----------------|---------------|---|--------|------|
|         |                        |                |               |   | دائن   | مدين |
| ١/٣٠    |                        |                |               | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الخزينة<br>شراء بضاعة نقدًا               | ١٠٠    | ١٠٠  |
| ١/٣١    |                        |                |               | من د/ أ. د.<br>إلى د/ رأس المال<br>سداد صاحب المنشأة كميالة المنشأة | ١٥٠٠   | ١٥٠٠ |
|         |                        |                |               |   | ٢٧٧٠   | ٢٧٧٠ |

(ب) دفتر الأستاذ:

| دائن |                 | د/ البضاعة |  | مدين             |      |
|------|-----------------|------------|--|------------------|------|
| ١/٣١ | رصيد مرحل       | ٤٠٠٠       |  | إلى مذكورين      | ٤٠٠٠ |
|      |                 | ٤٠٠٠       |  |                  | ٤٠٠٠ |
| دائن |                 | د/ مدينون  |  | مدين             |      |
| ١/٣١ | رصيد مرحل       | ٣٠٠٠       |  | إلى مذكورين      | ٣٠٠٠ |
|      |                 | ٣٠٠٠       |  |                  | ٣٠٠٠ |
| دائن |                 | د/ أ. ق.   |  | مدين             |      |
| ١/٣١ | رصيد مرحل       | ٢٥٠٠       |  | إلى مذكورين      | ٢٥٠٠ |
|      |                 | ٢٥٠٠       |  |                  | ٢٥٠٠ |
| دائن |                 | د/ الخزينة |  | مدين             |      |
| ١/٢  | من د/ المشتريات | ١٠٠٠       |  | إلى مذكورين      | ٥٠٠٠ |
| ١/٩  | من د/ المسحوبات | ١٥٠        |  | إلى د/ المبيعات  | ١٠٠٠ |
| ١/١٠ | من مذكورين      | ١٠٠٠       |  | إلى د/ رأس المال | ١٠٠٠ |
| ١/٣٠ | من د/ المشتريات | ١٠٠        |  |                  |      |
| ١/٣١ | رصيد مرحل       | ٤٧٥٠       |  |                  |      |
|      |                 | ٧٠٠٠       |  |                  | ٧٠٠٠ |

|      |            |      |      |                  |      |
|------|------------|------|------|------------------|------|
| دائن | د/ أ. د.   |      |      | مدین             |      |
| ١/١  | من مذكورين | ١٥٠٠ | ١/٣١ | إلى د/ رأس المال | ١٥٠٠ |
|      |            | ١٥٠٠ |      |                  | ١٥٠٠ |

|      |            |      |  |           |      |
|------|------------|------|--|-----------|------|
| دائن | د/ دائنون  |      |  | مدین      |      |
| ١/١  | من مذكورين | ٢٠٠٠ |  | رصيد مرهل | ٢٠٠٠ |
|      |            | ٢٠٠٠ |  |           | ٢٠٠٠ |

|      |               |       |      |           |       |
|------|---------------|-------|------|-----------|-------|
| دائن | د/ رأس المال  |       |      | مدین      |       |
| ١/١  | من مذكورين    | ١١٠٠٠ | ١/٣١ | رصيد مرهل | ٢٠٥٠٠ |
| ١/٨  | من د/ السيارة | ٧٠٠٠  |      |           |       |
| ١/٢٥ | من د/ الخزينة | ١٠٠٠  |      |           |       |
| ١/٣١ | من د/ أ. د.   | ١٥٠٠  |      |           |       |
|      |               | ٢٠٥٠٠ |      |           | ٢٠٥٠٠ |

|      |                 |      |      |                |      |
|------|-----------------|------|------|----------------|------|
| دائن | د/ المشتريات    |      |      | مدین           |      |
| ١/٥  | من د/ المسحوبات | ١٥٠  | ١/٢  | إلى د/ الخزينة | ١٠٠٠ |
| ١/٣١ | رصيد مرهل       | ٩٥٠  | ١/٣٠ | إلى د/ الخزينة | ١٠٠  |
|      |                 | ١١٠٠ |      |                | ١١٠٠ |

|      |              |      |      |                  |      |
|------|--------------|------|------|------------------|------|
| دائن | د/ المسحوبات |      |      | مدین             |      |
| ١/٣١ | رصيد مرهل    | ١١٠٠ | ١/٥  | إلى د/ المشتريات | ١٥٠  |
|      |              |      | ١/٩  | إلى د/ الخزينة   | ١٥٠  |
|      |              |      | ١/١٠ | إلى د/ الخزينة   | ٥٠٠  |
|      |              |      | ١/٢٠ | إلى د/ المبيعات  | ٣٠٠  |
|      |              | ١١٠٠ |      |                  | ١١٠٠ |

|      |                 |      |      |           |      |
|------|-----------------|------|------|-----------|------|
| دائن | د/ المبيعات     |      |      | مدین      |      |
| ١/٧  | من د/ الخزينة   | ١٠٠٠ | ١/٣١ | رصيد مرهل | ١٣٠٠ |
|      | من د/ المسحوبات | ٣٠٠  |      |           |      |
|      |                 | ١٣٠٠ |      |           |      |

| دائن |           | ح/ السيارة |     | مدین                  |
|------|-----------|------------|-----|-----------------------|
| ١/٣١ | رصيد مرهل | ٧٠٠٠       | ١/٨ | إلى ح/ رأس المال ٧٠٠٠ |
|      |           | ٧٠٠٠       |     | ٧٠٠٠                  |

| دائن |           | ح/ الأثاث |      | مدین               |
|------|-----------|-----------|------|--------------------|
| ١/٣١ | رصيد مرهل | ٥٠٠       | ١/١٠ | إلى ح/ الخزينة ٥٠٠ |
|      |           | ٥٠٠       |      | ٥٠٠                |

(ج) ميزان المراجعة لمنشأة المصري:

| اسم الحساب | دائن  | مدین  |
|------------|-------|-------|
| البضاعة    |       | ٤٠٠٠  |
| مدینون     |       | ٣٠٠٠  |
| أ. ق. .    |       | ٢٥٠٠  |
| خزينة      |       | ٤٧٥٠  |
| دائنون     | ٢٠٠٠  |       |
| رأس المال  | ٢٠٥٠٠ |       |
| مشتريات    |       | ٩٥٠   |
| المسحوبات  |       | ١١٠٠  |
| المبيعات   | ١٣٠٠  |       |
| السيارة    |       | ٧٠٠٠  |
| الأثاث     |       | ٥٠٠   |
| مجموع      | ٢٣٨٠٠ | ٢٣٨٠٠ |

## أسئلة الفصل الرابع

=====

بدأت منشأة السلام التجارية في ٢٠٢٢/١/١٥ م برأس مال قدره ١٣٠٠٠ جنيه، أودع

منها ٣٠٠٠ جنيه بخزينة المنشأة والباقي بالحساب الجاري للمنشأة بالبنك.

**والمطلوب:** إثبات ما سبق في دفتر اليومية وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

(١) بدأت منشأة جنات أعمالها في ٢٠٢٢/٧/١ بشراء متجر النور، وقد تم الاتفاق على

انتقال ملكية الأصول فقط دون الالتزامات وهي كالتالي:

٥٠٠٠ جنيه مباني، ٢٠٠٠ جنيه مدينون "أحمد"، ١٥٠٠ جنيه بضاعة، ٥٠٠ جنيه أثاث.

وقد دفعت قيمة هذه الأصول نقدًا من الأموال الخاصة بصاحب المنشأة.

**والمطلوب:** إثبات ما تقدم بدفتر اليومية وترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

(٢) أسس أحمد القناوي منشأة البيت الحديث للإتجار في الأدوات المنزلية وذلك في

٢٠٢٢/١/١ حيث قام بشراء متجر السبعي، وقد كانت شروط الاتفاق:

☞ انتقال ملكية كل أصول المتجر ما عدا النقدية.

☞ تعهد المنشأة بسداد كل التزامات المتجر.

☞ وقد كانت ميزانية المتجر في ٢٠٢٢/١/١ كالتالي:

متجر السبعي

الميزانية في ٢٠٢٢/١/١

| حقوق الملكية +الالتزامات |       | أصول            |       |
|--------------------------|-------|-----------------|-------|
| رأس المال                | ١٠٠٠٠ | أثاث            | ٥٠٠٠  |
| دائنون (الشبراوي)        | ٢٠٠٠  | بضاعة           | ٣٠٠٠  |
| قرض                      | ٢٠٠٠  | مدينون (هنداوي) | ٢٠٠٠  |
|                          |       | أوراق مالية     | ١٥٠٠  |
|                          |       | نقدية بالخزينة  | ٢٥٠٠  |
|                          | ١٤٠٠٠ |                 | ١٤٠٠٠ |

وقد دفع أحمد الأسيوطي المستحق عليه بشيك مسحوب على حسابه الجاري لدى بنك مصر.

**والمطلوب:** إثبات ما سبق بدفتر اليومية وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

(٣) فيما يلي بعض العمليات التي تمت بمنشأة جنوب الصعيد الكبرى خلال شهر يناير ٢٠٢٢م:

في ١/٥ باع صاحب المنشأة سيارته الخاصة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيهه وأدعها خزينة المنشأة كزيادة لرأس المال.

في ١/١٠ اشترى صاحب المنشأة سيارة مستعملة بمبلغ ٩٠٠٠ جنيهه دفع منها ٤٠٠٠ جنيهه من خزينة المنشأة والباقي من أمواله الخاصة.

في ١/١٥ سحب صاحب المنشأة بضاعة لاستخدام منزله قيمتها ١٠٠ جنيهه بسعر التكلفة.

في ١/٢٠ دفع فاتورة التليفون الخاصة بمنزله وقدرها ٢٠٠ جنيهه من خزينة المنشأة. **والمطلوب:** تسجيل ما سبق بدفتر اليومية لمنشأة جنوب الصعيد.

(٤) فيما يلي بعض العمليات التي تمت فى منشأة العربي خلال شهر ديسمبر ٢٠٢٢ والتي كان رأس مالها فى ١/١٢/٢٠٢١ (٣٥٠٠٠) جنيهه.

في ١٢/١٠ باع صاحب المنشأة منزله بمبلغ ١٣٠٠٠ جنيهه أودع منها ما قيمته ٥٠٠٠ جنيهه بخزينة المنشأة كزيادة لرأس المال.

في ١٢/١٥ اشترى صاحب المنشأة سيارة لاستخدامها فى أغراض المنشأة دفع قيمتها ١٠٠٠٠ جنيهه من حسابه الجاري الخاص لدى البنك.

في ١٢/٢٠ تم سداد اشتراك النادي الخاص بأولاد صاحب المنشأة وقدره ١٠٠٠ جنيهه من خزينة المنشأة.

في ١٢/٢٢ سحب صاحب المنشأة بضاعة لاستخدامه الشخصي وقد كان ثمن تكلفتها ١٥٠ جنيهه وثنم بيعها ٢٠٠ جنيهه.

في ١٢/٢٥ تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ جنيهه سحبت من الخزينة وأودعت الحساب الجاري لصاحب المنشأة بالبنك الأهلي.

**والمطلوب:** تسجيل ما سبق بدفتر يومية المنشأة وترحيلها إلى الحسابات بدفتر الأستاذ.

- (٥) سجل العمليات التالية بدفتر يومية منشأة الإخلاص التجارية لصاحبها عدنان ثم ترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ علما بأن رصيد ح/ رأس المال ورصيد الخزينة في ٢٠٢٢/١/١ كان ١٦٠٠٠ جنيه، ٥٠٠٠ جنيه على التوالي.
- ١/١ في تم زيادة رأس المال بمبلغ ٧٠٠ جنيه تم إيداع نصفها بالحساب الجاري لدى البنك الأهلي والباقي بالخزينة.
- ١/٦ في سحب صاحب المنشأة عدنان بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنيه بسعر التكلفة.
- ١/١٢ في سحب عدنان مبلغ ٢٠٠٠ جنيه بسعر البيع كما سحب ٥٠٠ جنيه من الخزينة لمصاريفه الخاصة.
- ١/١٥ في دفع عدنان ٢٠٠ جنيه مصاريف دراسية لابنه سحبها من الحساب الجاري للمنشأة بالبنك الأهلي.
- ١/٣١ في تم تخفيض رأس المال بمبلغ ٢٠٠ جنيه نقدًا.

**الفصل الخامس  
البضاعة وما يتعلق  
بها من إجراءات**

## تمهيد:

تحدد البضاعة بالنسبة للوحدة المحاسبية بما تشتريه بغرض الاتجار فيها، فالمنشأة التي تتاجر في المنسوجات مثلا لا تعتبر الأثاث أو السيارات المملوكة لها ضمن البضاعة وكذلك المنشأة التي تتاجر في الأثاث لا تعتبر السيارات المملوكة لها ضمن البضاعة وهكذا...، وتبدأ المنشأة في أول الفترة المحاسبية ببضاعة أول المدة التي تكون لدى مخازنها من نهاية الفترة السابقة، ثم يتم شراء كميات إضافية بحسب الحاجة إليها سواء بالنقد أو بالأجل، وقد تحصل في مقابل ذلك على خصم الكمية أو خصم تجاري أو خصم نقدي، وإذا كانت هناك بضاعة غير مطابقة أو تالفة يمكن ردها فتسمى مردودات المشتريات أو المردودات الخارجة، ثم يحسب تكلفة ذلك ويقوم بالبيع سواء بالنقد أو بالأجل، وقد يحدث هنا أن يبيع بضائع يرد جزء منها فتسمى مردودات المبيعات أو المردودات الداخلية، وقد يخفض البائع سعر هذه المردودات بدلا من أخذها فتصبح لدى العميل مسموحات مبيعات، وقد يفقد بعض المبالغ لدى العملاء لتصبح ديون معدومة، ثم يمكن تحصيلها أو جزء منها بعد ذلك، وهذه الإجراءات لها معالجاتها المحاسبية بطبيعة الحال، ويخصص هذا الفصل لتلك الموضوعات.

## أولاً: عمليات المشتريات

وتنقسم إلى نوعين:

١- **مشتريات آجلة:** أى أن تتم عملية الشراء على الحساب، حيث ترد البضاعة إلى المنشأة ومعها فاتورة المورد، ومن ثم تعتبر فاتورة الشراء الواردة من المورد المستند الذي يثبت عملية الشراء، وبموجبها تجرى القيود فى الدفاتر المحاسبية، ويتم القيد بجعل ح/ المشتريات مديناً، ح/ المورد دائئاً، وفى تاريخ لاحق، تقوم المنشأة بسداد الثمن فيجعل ح/ المورد مديناً وح/ الخزينة دائئاً.

مثال:

فى ٧/١ اشترى عمر بضاعة من هشام عبده بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه.

فى ٧/١٠ قام عمر بسداد المستحق عليه لهشام نقدًا.

يومية محلات عمر

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان   | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|--|--------|------|
|         |                  |             |           |  | دائن   | مدين |
| ٧/١     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الموردين (هشام)<br>شراء بضاعة بموجب<br>فاتورة رقم ..... على الحساب | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |
| ٧/١٠    |                  |             |           | من د/ الموردين (هشام)<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد المستحق لهشام<br>بموجب إيصال سداد رقم ....   | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |

٢- مشتريات نقدية: وتتمثل في المشتريات التي يتم سداد ثمنها فوراً - نقدًا أو بشيكات - وفي هذه الحالة تعتبر العملية منتهية، حيث يتم إجراء قيد يجعل فيه د/ المشتريات مدينًا، ود/ الخزينة أو البنك أو كليهما دائنًا.  
مثال:

في ١/٨/٢٠٢٢م اشترى هشام عبده بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ اجنيه من محلات النجاح سدد منها ٤٠٠٠ اجنيه نقدًا والباقي بشيك.  
يتم إجراء قيد اليومية التالي في دفتر يومية هشام.

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ       |       |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------------|-------|
|         |                  |             |           |   | دائن         | مدين  |
| ٨/١     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ البنك<br>شراء بضاعة من محلات النجاح بموجب<br>الفاتورة رقم .... وسداد القيمة نقدًا وبشيكات | ٤٠٠٠<br>٦٠٠٠ | ١٠٠٠٠ |

## ثانياً: عمليات المبيعات

وتنقسم المبيعات إلى نوعين:

١- مبيعات آجلة: أى أن تتم عملية البيع على الحساب، حيث ترسل البضاعة المتفق عليها إلى العميل وتتبعها أو ترافقها الفاتورة، ويتم إجراء القيد اللازم لإثبات عملية المبيعات: فيجعل حساب العميل مدينًا وحساب المبيعات دائنًا، وعندما يقوم العميل بالسداد فى تاريخ لاحق، يجعل حساب الخزينة أو البنك مدينًا وحساب العميل دائنًا.  
مثال:

فى ٥/١ قام أحمد ببيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه إلى منشأة مهاب.

فى ٥/١٠ أرسلت منشأة مهاب شيكا بالمبلغ المستحق عليها.

يتم إثبات هاتين العمليتين فى دفتر يومية أحمد؛ كالآتي:

| رقم التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |      |
|-------------|------------------|-------------|-----------|---|--------|------|
|             |                  |             |           |   | له     | منه  |
| ٥/١         |                  |             |           | من د/ العملاء (مهاب)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بموجب<br>فاتورة رقم ... على الحساب | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |
| ٥//١٠       |                  |             |           | من د/ البنك<br>إلى د/ العملاء (مهاب)<br>تحصيل المستحق على<br>مهاب بموجب شيك رقم ....    | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |

٣- مبيعات نقدية: وتتمثل فى المبيعات التي يتم تحصيل قيمتها فورًا، وتعتبر العملية منتهية، ولا يكون هناك داع لفتح حساب العميل وإقفاله فى نفس التاريخ، وإنما يجري قيد واحد يجعل فيه حساب الخزينة أو البنك مدينًا وحساب المبيعات دائنًا.

مثال:

في ٥/٥ قام عمر ببيع بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيهه إلى شركة سالم نقدًا.

يتم إثبات هذه العملية في دفتر يومية عمر؛ كالآتي:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان   | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|--|--------|------|
|         |                  |             |           |  | له     | منه  |
| ٥/٥     |                  |             |           | من د/ الخزينة<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بموجب فاتورة رقم ... نقدًا | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠ |

### ثالثًا: عمليات مردودات المبيعات ومسموحات المبيعات:

تمثل مردودات المبيعات ما يقوم العملاء بإرجاعه من بضاعة تم شرائها من المنشأة لسبب أو آخر، مثل عدم مطابقتها للمواصفات، أو عدم صلاحيتها للاستخدام، أو وجود عيوب وتلفيات بها... الخ، وعندما يقوم العملاء برد البضاعة التي سبق شراؤها من المنشأة. والتي تعتبر من وجهة نظر المنشأة مبيعات. فإن ذلك سوف يؤدي إلى نقص الإيرادات التي سبق تسجيلها دفترًا، وقد جرى العرف المحاسبي على إثبات ارتداد البضاعة المباعة في حساب مستقل يسمى "حساب مردودات المبيعات" وهو حساب عكسي للمبيعات أي مدين بطبيعته، فإذا بلغت مردودات المبيعات ليوم معين مثلاً ٤٠٠ جنيهها منها ١٨٠ جنيه تمثل مبيعات نقدية والباقي على الحساب، فإن القيد المحاسبي لهذه العملية يكون:

|     |   |            |
|-----|---|------------|
| ٤٠٠ | من د/ مردودات المبيعات<br>إلى مذكورين<br>د/ النقدية (أو الصندوق)<br>د/ العملاء<br>إثبات البضاعة المباعة<br>والمرتدة من العملاء بتاريخ ..... | ١٨٠<br>٢٢٠ |
|-----|---|------------|

وتمثل مسموحات المبيعات تخفيضات في ثمن بيع البضاعة للعملاء المزمع إرجاعها بعد إتمام عملية البيع وإثباتها دفترًا، فقد يرى العميل عدم مطابقة البضاعة للمواصفات التي طلبها وبدلاً من ردها للبائع يطلب منه إجراء تخفيض في السعر، وعادة ما يتم قبول طلب

العميل إذا رأت المنشأة ما يبرر ذلك، كما وقد تتلف البضاعة المباعة عند وأثناء عملية شحنها للعميل بصفة جزئية تؤدي إلى انخفاض قيمتها مع استمرار صلاحيتها للاستخدام، مما يدفع العميل إلى طلب تخفيض في سعرها.

ويكون لمسموحات المبيعات نفس الأثر الخاص بمردودات المبيعات فيما يختص بتخفيض إيرادات المبيعات الإجمالية، وتسجل مسموحات المبيعات في حساب بهذا الاسم يخص لهذا الغرض ويجعل مدينا بالمسموحات التي تقرها المنشأة لعملائها على مدار الفترة المحاسبية.

فإذا قامت منشأة الأمانة ببيع بضائع لعملائها في يوم ٥/٤ بمبلغ ٢٦٥٠٠ جنية تحصل منها نقدا ١٢٣٠٠ جنيها، وفي يوم ٥/٦ قام بعض العملاء برد بضائع لها قيمتها ٢٥٠٠ جنية منها ما قيمته ١٢٥٠ جنية ردت لعملاء المبيعات النقدية، وفي ٥/٨ طلب أحد العملاء تخفيض ٢٦٠ جنية من سعر البضاعة التي اشتراها على الحساب من منشأة الأمانة نظرا لوجود بعض التلفيات البسيطة فيها، فمنحته المنشأة السماح المطلوب، فيتم تسجيل هذه العمليات كما يلي:

|     |   |                      |  |
|-----|---|----------------------|--|
| ٥/٤ | من مذكورين:<br>د/ الصندوق<br>د/ العملاء   | ١٢٣٠٠<br>١٤٢٠٠       |  |
|     | إلى د/ المبيعات<br>إثبات مبيعات اليوم طبقا لصور الفواتير المرفقة  | ٢٦٥٠٠                |  |
| ٥/٦ | من د/ مردودات المبيعات<br>إلى مذكورين:<br>د/ الصندوق<br>د/ العملاء  | ٢٥٠٠<br>١٢٥٠<br>١٢٥٠ |  |
|     | إثبات مردودات المبيعات بإشعارات الاضافة   |                      |  |
| ٥/٨ | من د/ مسموحات المبيعات<br>إلى د/ العملاء<br>تخفيض سعر البضاعة للعميل ... نظرا ...<br>بمذكرة الخصم الصادرة رقم ... | ٢٦٠<br>٢٦٠           |  |

ويكون قيد مردودات المبيعات ومسموحات في العادة مستندا إلى ما يطلق عليه  
مذكرات الخصم والإضافة أو إشعارات الخصم والإضافة، وهي نفس النوعية من المستندات  
التي تواكب مردودات المشتريات، حيث أن الأولى تعاد وتضاف إلى المخازن لمنشأة البائع  
والثانية تعاد وتخصم من مخازن منشأة المشتري.

**مثال:**

فيما يلي العمليات التي تمت بمنشأة التوحيد خلال شهر يناير ٢٠٢٢:

- في ١/١ باعت بضاعة إلى محلات السمري بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه ودفعت مصاريف نقل  
البضاعة مبلغ ٣٠ جنيه نقداً.
- في ١/٥ باعت بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه إلى محلات السكري نصفها نقداً والباقي  
بكمبيالة تستحق بعد ٣ شهور.
- في ١/٨ ردت محلات السمري بضاعة المنشأة قيمتها ٣٠٠ جنيه لعدم مطابقتها  
للمواصفات.
- في ١/١٠ باعت بضاعة إلى محلات العسيلي بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه تسليم محل المشتري  
ودفعت المنشأة م. نقل البضاعة ٥٠ جنيه نقداً.
- في ١/١٥ تنازلت المنشأة عن مبلغ ٢٠٠ جنيه لمحلات العسيلي مقابل عدم رد بضاعة  
قيمتها ١٠٠٠ جنيه غير مطابقة للمواصفات.
- في ١/٢٠ سددت محلات السمري المستحق عليها بشيك.  
**والمطلوب: تسجيل ما سبق بدفتر اليومية.**

**الحل:**

دفتر اليومية

| التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>القيد | بيان   | المبلغ |      |
|---------|------------------------|----------------|--------------|--|--------|------|
|         |                        |                |              |  | دائن   | مدين |
| ١/١     |                        |                |              | من ح/ مدينون (السمري)<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب | ٣٠٠٠   | ٣٠٠٠ |

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |              |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|--------------|
|         |                  |             |           |   | دائن   | مدين         |
| ١/١     |                  |             |           | من د/ م. نقل المبيعات<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع م. نقل المبيعات نقدًا                  | ٣٠     | ٣٠           |
| ١/٥     |                  |             |           | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ أ. ق.<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا وبكمبيالة | ٥٠٠٠   | ٢٥٠٠<br>٢٥٠٠ |
| ١/٨     |                  |             |           | من د/ مردودات المبيعات<br>إلى د/ مدينون (السمري)<br>مردودات بضاعة غير مطابقة          | ٣٠٠    | ٣٠٠          |
| ١/١٠    |                  |             |           | من د/ مدينون (العسيلي)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب                     | ٣٥٠٠   | ٣٥٠٠         |
| ١/١٠    |                  |             |           | من د/ م. نقل المبيعات<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع المصروفات نقدًا                        | ٥٠     | ٥٠           |
| ١/١٥    |                  |             |           | من د/ مسموحات المبيعات<br>إلى د/ مدينون العسيلي<br>قيمة مسموحات المبيعات              | ٢٠٠    | ٢٠٠          |
| ١/٢٠    |                  |             |           | من د/ البنك<br>إلى د/ مدينون (السمري)<br>التحصيل من العميل السمري                     | ٢٧٠٠   | ٢٧٠٠         |

#### رابعاً: عمليات مردودات المشتريات ومسموحات المشتريات:

فقد يتضح عند الاستلام والفحص أن جزءاً من البضاعة المشتراة والتي وردت فاتورتها من المورد وسجلت في الدفاتر في د/ المشتريات، بها عيب أو تلف أو غير مطابقة للمواصفات المطلوبة، ومن ثم يتم رد هذا الجزء إلى المورد، ويسمى هذا الجزء "مردودات المشتريات" أو "المردودات الخارجية"، ويتم تحرير سند إرجاع بضاعة للمورد - لأن البضاعة تخرج من المنشأة وترد إلى المورد - الذي بموجبه تسجل عملية المردودات في الدفاتر، ويجرى قيد يجعل فيه د/ المورد مدينًا وحساب مردودات المشتريات دائنًا.  
مثال:

في ٣/١ - قام مهاب بشراء بضاعة من هشام عبده بمبلغ ٢٠٠٠ جنيهه.  
وفي ٣/٣ قام مهاب برد جزء من البضاعة قيمته ١٥٠ جنيهًا، لعدم مطابقته للمواصفات.  
يتم إثبات هاتين العمليتين في دفتر يومية مهاب؛ كالاتي:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|------|
|         |                  |             |           |   | له     | منه  |
| ٣/١     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>× إلى د/ الموردين هشام عبده<br>شراء بضاعة بموجب فاتورة<br>رقم .... على الحساب                                    | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |
| ٣/٣     |                  |             |           | من د/ الموردين هشام عبده<br>إلى د/ مردودات المشتريات<br>رد بضاعة قيمتها ١٥٠ ج بموجب سند الإرجاع<br>رقم ..... لعدم مطابقته للمواصفات | ١٥٠    | ١٥٠  |

أما مسموحات المشتريات فقد نجد المنشأة عند امتلاكها للبضاعة المشتراة عيوباً أو تلفاً أو أنها مخالفة للمواصفات المتفق عليها، وبدلاً من رد هذه البضاعة فإنها تتفق مع البائع على أن يتنازل عن مبلغ مسموحات مشتريات ويعتبر ذلك إيراداً بالنسبة للمنشأة ومن ثم يكون

ح/ مسموحات المشتريات دائنًا ويتوقف قيد الطرف الثاني (المدين) على ما يلي:  
١) إذا لم تكن المشتريات قد سددت قيمتها، هنا يجعل ح/ الدائنين مدينًا وح/ مسموحات المشتريات دائنًا.

٢) إذا كانت المشتريات قد سددت قيمتها: يجعل ح/ الخزينة أو البنك مدينًا وح/ مسموحات المشتريات دائنًا، أما إذا لم يسدد البائع (الدائنين) قيمة المسموحات فإن المنشأة تجعل حسابه مدينًا بذلك، وأيضًا ح/ مسموحات المشتريات دائنًا.

ويلاحظ على ما سبق أننا خصصنا حسابًا مستقلًا لتسجيل كلا من مردودات ومسموحات المشتريات بدلًا من تسجيلها مباشرة في الجانب الدائن من حساب المشتريات، ويرجع ذلك إلى ضرورة توفير السجلات المحاسبية لكل إجمالي المشتريات وقيمة مردودات ومسموحات المشتريات لما لذلك من أهمية بالنسبة لصاحب أو إدارة المنشأة والتي على أساسها يمكن استخلاص مؤشرات للبحث عن أفضل مصدر للشراء يمكن الاعتماد عليه ويؤدي إلى تخفيض تكلفة الشراء إلى أدنى حد ممكن.  
مثال:

يما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة عقيل خلال شهر سبتمبر والخاصة بعمليات الشراء:

في ٩/١ اشترت بضاعة من محلات الربيع بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه نقدًا، تسليم محل المشتري ودفعت محلات الربيع مبلغ ٥٠ جنيه نقدًا مصروفات نقل البضاعة.

في ٩/٥ اشترت بضاعة من شركة الحسيني بمبلغ ١٣٠٠٠ جنيه على الحساب تسليم محل البائع ودفعت شركة الحسيني مصروفات نقل البضاعة بمبلغ ١٥٠ جنيه نقدًا.

في ٩/٦ ردت المنشأة بضاعة تالفة إلى محلات الربيع قيمتها ٦٠٠ جنيه حصلت نقدًا.

في ٩/٧ وجدت أن ما قيمته ٢٠٠٠ جنيه من البضاعة المشتراة من شركة الحسيني غير مطابقة للمواصفات وقد وافقت الشركة على السماح بمبلغ ٥٠٠ جنيه مقابل عدم رد البضاعة.

والمطلوب: تسجيل ما سبق بدفتر اليومية.

الحل:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |       |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|-------|
|         |                  |             |           |   | دائن   | مدين  |
| ٩/١     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الخزينة<br>شراء بضاعة نقدًا                 | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠  |
| ٩/٥     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى د/ دائنون (الحسيني)<br>شراء بضاعة على الحساب   | ١٣٠٠٠  | ١٣٠٠٠ |
| ٩/٥     |                  |             |           | من د/ م. نقل البضاعة<br>إلى د/ دائنون (الحسيني)                       | ١٥٠    | ١٥٠   |
| ٩/٦     |                  |             |           | من د/ الخزينة<br>إلى د/ مردودات المشتريات<br>رد البضاعة لمحلات الربيع | ٦٠٠    | ٦٠٠   |
| ٩/٧     |                  |             |           | من د/ دائنون (الحسيني)<br>إلى د/ مسموحات المشتريات                    | ٥٠٠    | ٥٠٠   |
|         |                  |             |           |   | ١٩٢٥٠  | ١٩٢٥٠ |

ملاحظات على الحل:

⊖ أن العملية الخاصة بمصروفات نقل البضاعة المشتراة من محلات الربيع في دفاتر منشأة عقيل لأنها ليست طرفا فيها، والبضاعة تسليم محل المشتري أي أن المصروفات تتحملها محلات الربيع وهي التي قامت بدفعها.

⊖ عند تسجيل مسموحات المشتريات فقط بالقيمة التي سمح بها البائع وليست العبرة بقيمة البضاعة غير المطابقة للمواصفات، فمثلا إذا كانت البضاعة غير المطابقة للمواصفات قيمتها ١٠٠٠ جنيه وسمح البائع بمبلغ ٢٠٠ جنيه مقابل ردها فإن ما يسجل في الدفاتر هو فقط مبلغ ٢٠٠ جنيه.

#### رابعاً: الخصم التجاري والخصم النقدي:

تقوم بعض المنشآت التجارية عادة بإجراء أنواع من الخصم للعملاء يطلق عليها الخصم التجاري والخصم النقدي، فضلاً عما يطلق عليه خصم الكمية الذي يمثل إحدى صور الخصم التجاري.

#### (١) الخصم التجاري:

كثيراً ما تلجأ بعض المنشآت التجارية إلى منح خصم على قيمة البضاعة الواردة بقوائم الأسعار أو (الكتالوجات) التي تحدد فيها الأسعار مقدماً، وتتخذ هذا الإجراء كوسيلة لتنشيط حركة المبيعات وطلب عدد أكبر من العملاء. ويظهر هذا الخصم على الفاتورة، حيث يثبت السعر المعلن في قوائم الأسعار لكل وحدة، والقيمة الإجمالية للبضاعة المباعة ثم يخصم منها قيمة الخصم التجاري ويتبقى صافي القيمة التي تسجل في الدفاتر المحاسبية فقط، أي أن المبلغ الذي يهم المحاسب هنا في التسجيل الدفترى هو صافي القيمة البيعية، ويعتبر في الحقيقة هو ثمن البضاعة المتفق عليها.

فمن وجهة نظر البائع أن القيمة الصافية تعبر عن المبيعات، ومن وجهة نظر المشتري تسجل هذه القيمة الصافية كمشتريات، وعلى ذلك لا يثبت الخصم التجاري في الدفاتر المحاسبية، ولذا لا تظهر القيمة الإجمالية لأن الخصم التجاري يعبر عن وسيلة يتبعها البائع لتصرف بضائعه والاتفاق في حد ذاته يتم على أساس صافي المبلغ.

#### مثال:

باعت محلات النجمة التجارية بتاريخ أول فبراير إلى محلات الهنا بضاعة سعرها المكتوب بالفاتورة ١٠٠٠ جنيه بخصم تجارى قدره ٥%، فتظهر هذه العملية في دفاتر محلات النجمة التجارية (البائع) كما يلي:

|     |  |     |     |
|-----|--|-----|-----|
| ٢/١ | من د/ محلات الهنا<br>إلى د/ المبيعات<br>صورة فاتورة رقم .... بتاريخ .... | ٩٥٠ | ٩٥٠ |
|-----|--|-----|-----|

ونفس العملية تظهر في يومية محلات الهنا (المشتري) كما يلي:

|     |  |     |     |
|-----|--|-----|-----|
| ٢/١ | من د/ المشتريات<br>إلى د/ محلات النجمة<br>فاتورة شراء رقم .... بتاريخ .... | ٩٥٠ | ٩٥٠ |
|-----|--|-----|-----|

وهكذا نجد أن كلا من البائع والمشتري سجل العملية بصافي قيمتها البيعية

$$ج ٩٥٠ = ٥٠ - ١٠٠٠ = [( \frac{٥}{١٠٠} \times ١٠٠٠ ) - ١٠٠٠]$$

ولا يظهر مقدار الخصم التجاري وهو مبلغ ٥٠ جنيه في الدفاتر إطلاقاً.

## (٢) الخصم النقدي:

نتيجة لإتباع سياسة البيع الأجل فإن كل تاجر لا يلتزم بسداد ديونه إلا في نهاية فترة الأجل أى تاريخ الاستحقاق، فلو كانت هذه الفترة شهراً فإن له الحق فى الانتظار والقيام بالسداد فى نهايته، إلا أن المنشآت تلجأ دائماً إلى منح خصم لتعجيل الدفع لعملائها تشجيعاً لهم على سداد التزاماتهم فوراً أو خلال مدة تقصر عن فترة الأجل، ويسمى هذا الخصم: بالخصم النقدي أو خصم تعجيل الدفع.

### (١) الخصم المسموح به: (خصم البيع)

وهو الخصم الذي تقوم المنشأة بمنحه لمدينها تشجيعاً لهم على سداد ديونهم خلال فترة تقل عن فترة الأجل الممنوحة لهم، ويعد هذا الخصم مصروفًا تمويليًا، وعلى هذا يجعل حساب الخصم المسموح به مدينًا بالقيمة.

مثال:

في ٢/١ باع هشام بضاعة إلى محمد بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه، بخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.

في ٢/٦ قام محمد بسداد المستحق عليه نقدًا.

ويتم إثبات هاتين العمليتين فى دفتر يومية هشام، كالاتي:

| رقم التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان   | المبلغ |      |
|-------------|------------------|-------------|-----------|--|--------|------|
|             |                  |             |           |  | له     | منه  |
| ٢/١         |                  |             |           | من د/ العملاء محمد<br>إلى د/ المبيعات .....<br>بيع بضاعة بموجب فاتورة رقم .... بخصم<br>نقدي ٥% | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |

|     |  |  |  |                     |
|-----|--|--|--|---------------------|
| ٢/٦ |  |  | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مسموح به<br>إلى د/ العملاء محمد<br>تحصيل المستحق على محمد بموجب<br>الإيصال رقم ....<br>بعد حصوله على خصم نقدي ٥% | ١٩٠٠<br>١٠٠<br>٢٠٠٠ |
|-----|--|--|--|---------------------|

ويلاحظ على القيدتين السابقين ما يلي:

- تم إثبات الفاتورة بإجمالي قيمتها في تاريخ البيع.
- حصل العميل محمد على الخصم حين قام بالسداد خلال فترة الخصم، وسمي هذا الخصم خصمًا مسموحًا به.

وبفرض أن العميل محمد قد قام بالسداد فورًا في تاريخ البيع، فإنه يتم تسجيل العملية السابقة في دفتر يومية هشام؛ كالاتي:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ              |     |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|---------------------|-----|
|         |                  |             |           |   | له                  | منه |
| ٢/١     |                  |             |           | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مسموح به<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ ج بموجب الفاتورة<br>رقم .... بخصم نقدي ٥% وتحصيل القيمة<br>بموجب الإيصال رقم .... | ١٩٠٠<br>١٠٠<br>٢٠٠٠ |     |

وإذا فرض أن العميل محمد قد قام بالسداد يوم ٢/٩  
فإن هاتين العمليتين تثبتان في دفتر اليومية؛ كالاتي:

| رقم<br>التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>الق<br>يد | بيان  | المبلغ |      |
|----------------|------------------------|----------------|------------------|---|--------|------|
|                |                        |                |                  |   | له     | منه  |
| ٢/١            |                        |                |                  | من د/ العملاء محمد<br>إلى د/ المبيعات .....   | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |
| ٢/٩            |                        |                |                  | بيع بضاعة بموجب فاتورة رقم .... بخصم<br>نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع<br>من د/ الخزينة<br>إلى د/ العملاء محمد<br>تحصيل المستحق على محمد بموجب<br>الإيصال رقم ... | ٢٠٠٠   | ٢٠٠٠ |

ويلاحظ أن العميل محمد قام بسداد كامل قيمة الفاتورة ولم يحصل على الخصم  
النقدي، حيث أنه لم يسدد خلال فترة الخصم وهي أسبوع.

### (٣) الخصم المكتسب: (خصم الشراء)

ويحدث هذا الخصم عندما تقوم المنشأة بسداد ما عليها من ديون للموردين  
والمقرضين وغيرهم، خلال فترة تقل عن فترة الأجل الممنوحة منهم، ويعتبر هذا الخصم ربحاً  
للمنشأة حيث يمثل انتقاصاً للالتزامات، وعلى هذا يجعل حسابه دائماً بالقيمة.  
مثال:

اشترى عمر بضاعة من هشام بمبلغ ١٠٠٠ جنيه في ١٥/٤/٢٠٢٢ بخصم نقدي  
٥%، إذا تم السداد خلال ٥ أيام.

في ١٩/٤/٢٠٢٢ قام عمر بسداد المستحق عليه نقداً.

يتم إجراء القيدتين التاليين في دفتر يومية محلات عمر؛ كالاتي:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|------|
|         |                  |             |           |   | له     | منه  |
| ٤/١٥    |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الموردین هشام<br>شراء بضاعة بموجب فاتورة رقم .....<br>بخصم نقدي ٥%<br>إذا تم السداد خلال ٥ أيام               | ١٠٠٠   | ١٠٠٠ |
| ٤/١٩    |                  |             |           | من د/ الموردین هشام<br>إلى مذكورين<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مكتب<br>سداد المستحق لهشام<br>بموجب إيصال رقم ...<br>والحصول على خصم نقدي ٥% | ٩٥٠    | ١٠٠٠ |

وبفرض أن عمر قد قام بالسداد في نفس التاريخ، فإن العملية السابقة يتم إثباتها في

دفاتر عمر؛ كآلاتي:

|      |  |  |  |   |     |      |
|------|--|--|--|---|-----|------|
| ٤/١٥ |  |  |  | من د/ المشتريات<br>إلى مذكورين<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مكتب | ٩٥٠ | ١٠٠٠ |
|      |  |  |  |   | ٥٠  |      |

وإذا فرض أن عمر قد قام بالسداد في ٤/٢٢، فإن العمليتين السابقتين تثبتان في

دفتر يومية عمر؛ كآلاتي:

|      |  |  |  |   |      |
|------|--|--|--|---|------|
| ٤/١٥ |  |  |  | من د/ المشتريات                                 | ١٠٠٠ |
|      |  |  |  | إلى د/ الموردين هشام                            | ١٠٠٠ |
|      |  |  |  | شراء بضاعة، بخصم نقدي ٥% بمهلة سداد ٥ أيام      |      |
| ٤/٢٢ |  |  |  | من د/ الموردين هشام                             | ١٠٠٠ |
|      |  |  |  | إلى د/ الخزينة                                  | ١٠٠٠ |
|      |  |  |  | سداد المستحق لهشام نقدًا بموجب الإيصال رقم .... |      |

ويلاحظ أن عمر لم يحصل على الخصم حيث أن السداد لم يتم خلال فترة الخصم الممنوحة له، وهي خمسة أيام.

ويتضح من طبيعة كل من الخصم التجاري والخصم النقدي أن هناك اختلافًا بينهما، حيث أن الخصم التجاري لا يتم إثباته في الدفاتر على العكس من الخصم النقدي الذي يتم إثباته في الدفاتر، والسبب في ذلك - كما سبق الإشارة إليه - هو أن الخصم التجاري وسيلة لتصريف البضائع وأن الاتفاق يتم بين الطرفين على صافي المبلغ وليس على الإجمالي، أما خصم تعجيل الدفع فيمنح بعد إتمام الاتفاق وتسجيل المبلغ الوارد بالفاتورة بعد استبعاد أي خصم تجاري، ويعبر الخصم النقدي عن مصروفات أو إيرادات للمنشأة في حين أن الخصم التجاري يعبر عن نتيجة المساومة التي تمت بين البائع والمشتري.

مثال:

في ١/٥/٢٠٢٢، اشترى خالد عقيل من عمر بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنييه، بخصم تجاري ١٠%، وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال عشرة أيام.

في ٨/٥/٢٠٢٢، قام خالد بسداد ما يعادل ٢٠٠٠ جنييه من قيمة الفاتورة نقدًا.

في ١٣/٥/٢٠٢٢، قام خالد بسداد باقي المستحق عليه نقدًا.

يتم إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية خالد؛ كالآتي:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان   | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|--|--------|------|
|         |                  |             |           |  | له     | منه  |
| ٥/١     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الموردين عمر<br>شراء بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ ج<br>بخصم تجاري ١٠%، وخصم نقدي ٥% إذا<br>تم السداد خلال ١٠ أيام بموجب فاتورة رقم...                          | ٤٥٠٠   | ٤٥٠٠ |
| ٥/٨     |                  |             |           | من د/ الموردين عمر<br>إلى مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مكتسب<br>سداد ما يعادل ٢٠٠٠ ج من قيمة<br>الفاتورة رقم ..... بموجب الإيصال رقم .....<br>بعد الحصول على خصم نقدي ٥% | ١٩٠٠   | ٢٠٠٠ |
| ٥/١٣    |                  |             |           | من د/ الموردين عمر<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد باقي الفاتورة رقم .. بموجب الإيصال رقم ..   | ٢٥٠٠   | ٢٥٠٠ |

ويلاحظ على القيود السابقة ما يلي:

١- تم حساب قيمة الخصم التجاري كما تم استبعاده من قيمة الفاتورة وأثبت الصافي فقط:

إجمالي الفاتورة ٥٠٠٠ جنية

$$\text{الخصم التجاري} = \frac{١٠}{١٠٠} \times ٥٠٠٠ = (٥٠٠) \text{ جنية}$$

صافي قيمة الفاتورة ٤٥٠٠ جنية

٢- تم حساب قيمة الخصم النقدي (المكتسب من وجهة نظر خالد) على الجزء المسدد نقدًا

خلال مدة الخصم:

$$\text{الخصم المكتسب} = \frac{5}{100} \times 2000 = 100 \text{ جنيه}$$

$$\text{ما تم سداده نقداً} = 2000 - 100 = 1900 \text{ جنيه}$$

٣- يقيّد باقي مبلغ الفاتورة في دفتر اليومية بدون خصم، لأنه سدد بعد الميعاد أى بعد فترة السماح الممنوحة للخصم.

### خامساً: خصم الكمية:

#### (١) خصم الكمية على المشتريات:

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري عن كمية مشترياته في خلال فترة معينة بغض النظر عن كون المشتريات تمت نقدًا أو على الحساب، أو قد يمنحه على قيمة المشتريات التي تزيد عن حد معين، والقصد من هذا الخصم هو تشجيع العملاء لذلك نجد أنه يمنح بنسب تصاعدية.

وهذا الخصم يعد إيرادًا بالنسبة للمشتري لذلك يكون حسابه دائنًا أما الطرف المدين فهو د/ المنشأة البائعة (الدائنون).

مثال:

تقوم منشأة الشريف بشراء بضاعة من شركة الإخلاص في ظل اتفاق مؤداه الحصول على خصم كمية بمعدل ١٠% على جميع المشتريات التي تزيد على ٥٠٠٠ جنيه، وقد كانت مشتريات منشأة الشريف ١٠٠٠٠ جنيه. والمطلوب: تسجيل خصم الكمية في الدفاتر.

الحل:

|  |  |  |  |                             |     |
|--|--|--|--|-----------------------------|-----|
|  |  |  |  | من د/ الموردين شركة الإخلاص | ٥٠٠ |
|  |  |  |  | إلى د/ خصم الكمية           | ٥٠٠ |
|  |  |  |  | الحصول على خصم كمية         |     |

ويلاحظ على ما سبق أنه ليس في كل الأحوال يجعل د/ البائع أو المورد مدينًا بقيمة خصم الكمية، حيث يمكن للمشتري الحصول على خصم الكمية نقدًا ويجعل د/ الخزينة مدينًا.

## (٢) خصم الكمية على المبيعات:

وهو عبارة عن تنزيل من أسعار قوائم البيع لتشجيع المشتري على شراء كميات كبيرة خلال فترة محددة، وعادة تحدد شروط منح هذا الخصم طريقة حسابه، ويعتبر هذا الخصم تخفيضاً في الإيراد بالنسبة للبائع، لذلك يكون حساب الخصم مديناً ويجري القيد التالي:

| من / خصم الكمية | إلى / العملاء | تاريخ منح الخصم |  |  |  |
|-----------------|---------------|-----------------|--|--|--|
|-----------------|---------------|-----------------|--|--|--|

مثال:

تمنح منشأة جنات للكمية على مبيعاتها لعملائها خلال العام بالشروط التالية:

٢% على الـ ١٠٠٠ وحدة أولى.

٤% على الـ ٢٥٠٠ وحدة التالية.

٧% على الـ ٥٠٠٠ وحدة التالية.

١٠% على ما يزيد عن ١٠٠٠٠ وحدة.

ومبيعاتها إلى محلات عكاشة خلال عام ٢٠٢٢ بلغت ١٨٠٠٠ وحدة وسعر الوحدة ٢ ج. والمطلوب: تحديد قيمة الخصم وإثباته في دفاتر المنشأة.

الحل:

### (١) تحديد قيمة الخصم:

| وحدة       | السعر | النسبة |   |   |           |
|------------|-------|--------|---|---|-----------|
| ١٠٠٠       | ٢     | ٢%     | × | = | ٤٠        |
| ٢٥٠٠       | ٢     | ٤%     | × | = | ٢٠٠       |
| ٥٠٠٠       | ٢     | ٧%     | × | = | ٧٠٠       |
| ٩٥٠٠       | ٢     | ١٠%    | × | = | ١٩٠٠      |
| ١٨٠٠٠ وحدة |       |        |   |   | ٢٨٤٠ جنية |

(٢) إثبات ذلك في دفتر اليومية:

|       |  |  |                              |      |
|-------|--|--|------------------------------|------|
| تاريخ |  |  | من د/ خصم الكمية             | ٢٨٤٠ |
| منح   |  |  | إلى د/ العملاء (محلات عكاشة) | ٢٨٤٠ |
| الخصم |  |  | خصم كمية على المبيعات        |      |

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة التوحيد والنور خلال شهر مارس

٢٠٢٢:

- في ٣/٢ باعت بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه نقدًا إلى جورج بخصم تجاري ٥%.
- في ٣/٣ باعت بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه إلى بيتر نصفها نقدًا والباقي على الحساب بخصم ١٠% لمدة أسبوعين، وقد دفعت مبلغ ٥٠ جنيه نقل البضاعة علما بأن شروط التسجيل محل البائع.
- في ٣/٩ باعت بضاعة إلى محلات مريم بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوعين.
- في ٣/١٢ رد بيتر بضاعة غير مطابقة للمواصفات بمبلغ ٥٠٠ جنيه.
- في ٣/١٥ تنازلت المنشأة عن مبلغ ٢٠٠ جنيه لمحلات مريم مقابل عدم رد بضاعة بها عيوب فنية.
- في ٣/١٦ حصلت المستحق على بيتر بشيك.
- في ٣/١٨ منحت العميل أحمد الخطيب خصم كمية عن مشترياته خلال الشهرين السابقين قيمته ٢٥٠ جنيه نقدًا.
- في ٣/٢٥ سددت محلات مريم المستحق عليها نقدًا.
- والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة التوحيد والنور وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

## (١) دفتر اليومية:

## دفتر يومية منشأة الوحدة الوطنية

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |              |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|--------------|
|         |                  |             |           |   | دائن   | مدين         |
| ٣/٢     |                  |             |           | من د/ الخزينة<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا وبخصم تجاري                                 | ٣٨٠٠   | ٣٨٠٠         |
| ٣/٣     |                  |             |           | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ مدينون (بيتر)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا وعلى الحساب | ٧٠٠٠   | ٣٥٠٠<br>٣٥٠٠ |
| ٣/٣     |                  |             |           | من د/ مدينون (بيتر)<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع مصروفات نيابة عن (بيتر)                            | ٥٠     | ٥٠           |
| ٣/٩     |                  |             |           | من د/ مدينون (بيتر)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب                                  | ٧٢٠٠   | ٧٢٠٠         |
| ٣/١٢    |                  |             |           | من د/ مردودات المبيعات<br>إلى د/ مدينون (بيتر)<br>البضاعة المرتدة من (بيتر)                     | ٥٠٠    | ٥٠٠          |
| ٣/١٥    |                  |             |           | من د/ مسموحات المبيعات<br>إلى د/ مدينون (مريم)  | ٢٠٠    | ٢٠٠          |

|      |  |  |                          |      |      |
|------|--|--|--------------------------|------|------|
| ٣/١٦ |  |  | من مذكورين:              |      |      |
|      |  |  | د/ البنك                 | ٣٠٥٠ | ٢٧٥٠ |
|      |  |  | د/ خصم مسموح به          | ٣٠٥٠ | ٣٠٠  |
|      |  |  | إلى د/ مدينون (بيتر)     |      |      |
| ٣/١٨ |  |  | من د/ خصم الكمية         | ٢٥٠  | ٢٥٠  |
|      |  |  | إلى د/ الخزينة           |      |      |
|      |  |  | خصم كمية عن مبيعات سابقة |      |      |
| ٣/٢٥ |  |  | من د/ الخزينة            | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |
|      |  |  | إلى د/ مدينون (بيتر)     |      |      |

ملاحظات على الحل:

• أن العميل بيتر استفاد من الخصم لأنه سدد المستحق عليه خلال الفترة المتفق عليها، وأنه عند حساب الخصم المسموح به تم استبعاد المردودات ومصاريف النقل التي دفعتها المنشأة نيابة عنه [٣٥٥٠ - ٥٠ (م.نقل) - ٥٠٠ (مردودات) = ٣٠٠٠ جنيه] يتم حساب الخصم عليها].

• أن العميل مريم لم يستفيد من الخصم لأن عملية السداد تمت بعد الفترة المحددة ولذلك قام بسداد كل المستحق عليه بعد خصم المسموحات (٧٢٠٠ - ٢٠٠).

(١) دفتر الأستاذ:

د/ الخزينة

|      |     |                     |       |      |     |                 |       |
|------|-----|---------------------|-------|------|-----|-----------------|-------|
| ٣/٣  | xxx | من د/ مدينون (بيتر) | ٥٠    | ٣/٢  | xxx | إلى د/ المبيعات | ٣٨٠٠  |
| ٣/١٨ |     | من د/ خصم الكمية    | ٢٥٠   | ٣/٣  |     | إلى د/ المبيعات | ٣٥٠٠  |
|      |     | رصيد مرحل           | ١٤٠٠٠ | ٣/٢٥ |     | إلى د/ مدينون   | ٧٠٠٠  |
|      |     |                     | ١٤٣٠٠ |      |     |                 | ١٤٣٠٠ |

د/ البنك

|  |    |           |      |      |    |               |      |
|--|----|-----------|------|------|----|---------------|------|
|  | xx | رصيد مرحل | ٢٧٥٠ | ٣/١٦ | xx | إلى د/ مدينون | ٢٧٥٠ |
|  |    |           | ٢٧٥٠ |      |    |               | ٢٧٥٠ |

د/ المبيعات

|     |    |                        |       |  |    |           |       |
|-----|----|------------------------|-------|--|----|-----------|-------|
| ٣/٢ | xx | من د/ الخزينة          | ٣٨٠٠  |  | xx | رصيد مرحل | ١٨٠٠٠ |
| ٣/٣ |    | من مذكورين             | ٧٠٠٠  |  |    |           |       |
| ٣/٩ |    | من د/ مدينون<br>(بيتر) | ٧٢٠٠  |  |    |           |       |
|     |    |                        | ١٨٠٠٠ |  |    |           | ١٨٠٠٠ |

د/ الخصم المسموح به

|  |    |           |     |      |    |                         |     |
|--|----|-----------|-----|------|----|-------------------------|-----|
|  | xx | رصيد مرحل | ٣٠٠ | ٣/١٦ | xx | إلى د/ مدينون<br>(بيتر) | ٣٠٠ |
|  |    |           | ٣٠٠ |      |    |                         | ٣٠٠ |

د/ مدينون (بيتر)

|      |     |                        |      |     |     |                 |      |
|------|-----|------------------------|------|-----|-----|-----------------|------|
| ٣/٣  | xxx | من د/ مردودات المبيعات | ٥٠٠  | ٣/٣ | xxx | إلى د/ المبيعات | ٣٥٠٠ |
| ٣/١٨ |     | من مذكورين             | ٣٠٥٠ | ٣/٣ |     | إلى د/ الخزينة  | ٥٠   |
|      |     |                        | ٣٥٥٠ |     |     |                 | ٣٥٥٠ |

د/ مدينون (مريم)

|      |     |                        |      |     |     |                 |      |
|------|-----|------------------------|------|-----|-----|-----------------|------|
| ٣/١٥ | xxx | من د/ مسموحات المبيعات | ٢٠٠  | ٣/٩ | xxx | إلى د/ المبيعات | ٧٢٠٠ |
| ٣/٢٥ |     | من د/ الخزينة          | ٧٠٠٠ |     |     |                 |      |
|      |     |                        | ٧٢٠٠ |     |     |                 | ٧٢٠٠ |

د/ مردودات مبيعات

|      |     |           |     |      |     |                      |     |
|------|-----|-----------|-----|------|-----|----------------------|-----|
| ٣/٢٥ | xxx | رصيد مرحل | ٥٠٠ | ٣/١٢ | xxx | إلى د/ مدينون (بيتر) | ٥٠٠ |
|      |     |           | ٥٠٠ |      |     |                      | ٥٠٠ |

د/ خصم الكمية

|  |     |           |     |      |     |                |     |
|--|-----|-----------|-----|------|-----|----------------|-----|
|  | xxx | رصيد مرحل | ٢٥٠ | ٣/١٨ | xxx | إلى د/ الخزينة | ٢٥٠ |
|  |     |           | ٢٥٠ |      |     |                | ٢٥٠ |

د/ مسموحات المبيعات

|  |     |           |     |      |     |               |     |
|--|-----|-----------|-----|------|-----|---------------|-----|
|  | xxx | رصيد مرحل | ٢٠٠ | ٣/١٥ | xxx | إلى د/ مدينون | ٢٠٠ |
|  |     |           | ٢٠٠ |      |     |               | ٢٠٠ |

مما سبق يمكن تلخيص إجراءات تسجيل عمليات البيع والحسابات المرتبطة بها كالتالي:

- ١- حساب المبيعات، ويجعل دائناً بقيمة المبيعات النقدية والآجلة وبأوراق تجارية بعد استبعاد الخصم التجاري، وحساب المبيعات حساب دائن بطبيعته.
- ٢- حساب مردودات المبيعات، ويجعل مدينياً بقيمة ما يقوم العملاء (المدينون) برده من بضائع قاموا بشرائها من المنشأة، وحساب مردودات المبيعات حساب مدين بطبيعته.
- ٣- حساب مسموحات المبيعات، ويجعل مدينياً بقيمة تخفيضات السعر التي تمنحها المنشأة لعملائها نتيجة عدم مطابقة البضاعة المباعة لها للمواصفات وحساب مسموحات المبيعات حساب مدين بطبيعته.
- ٤- خصم الكمية على المبيعات، ويجعل مدينياً بقيمة الخصم الممنوح للعملاء إذا تحقق الشرط الذي يفيد العملاء، وهذا الحساب مدينياً بطبيعته.
- ٥- الخصم المسموح به، ويجعل مدينياً بقيمة الخصم الممنوح للعملاء إذا تحقق شرط اكتساب العملاء له، وهو أيضاً من الحسابات المدينة بطبيعتها.

سادساً: مصروفات نقل البضاعة:

(١) مصروفات الشراء:

تشمل تكلفة الشراء جميع المبالغ التي صرفتها المنشأة للحصول على البضاعة ووضعتها في المكان المخصص لها استعداداً للتجارة فيها، وفي معظم الأحوال لا بد من صرف بعض المبالغ علاوة على سعر الشراء قبل وصول البضاعة إلى المخازن من أهمها:

☞ مصاريف نقل المشتريات.

☞ مصاريف الشحن والتأمين.

☞ عمولة وكلاء الشراء.

☞ الرسوم الجمركية على المشتريات.

وعادة يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على أن كل منهما يتحمل مصاريف النقل أو بعضها، وذلك إما صراحةً أو ضمناً بتحديد مكان تسليم البضاعة، ففي حالة ما إذا كانت شروط الاتفاق تسليم البضاعة محل البائع ففي هذه الحالة يتحمل المشتري بكل المصروفات اللازمة لتوصيل البضاعة من محل البائع إلى محل المشتري وتسجيل الأخير (المشتري) كمصروفات شراء، أما إذا كانت شروط الاتفاق تسليم البضاعة محل المشتري فإن المشتري لا يتحمل أي مصروفات خاصة بالشراء، ولا يشترط دائماً أن يدفع المصروفات من يتحملها طبقاً للاتفاق فقد يدفعها البائع نيابة عن المشتري، كما قد يدفعها المشتري نيابة عن البائع.

لذلك عند التسجيل لمصروفات نقل المشتريات في دفاتر المشتري يجب أن نفرق

بين حالتين:

١- حالة التسليم محل البائع، أي أن المشتري هو الذي يتحمل مصروفات الشراء وهنا

نفرق بين:

☉ إذا دفعها المشتري: يفتح حساب لكل مصروف يجعل مدينًا بالمبلغ ويجعل حساب

الخزينة أو مقدم الخدمة دائنًا.

☉ إذا دفعها البائع: يفتح حساب مستقل لكل نوع من أنواع المصروفات يجعل مدينًا

بالمبلغ ويجعل حساب البائع (الدائنون) دائنًا به.

٢- حالة التسليم محل المشتري: أي أن البائع هو الذي يتحمل مصروفات الشراء وهنا

نفرق بين:

☉ إذا دفعها المشتري: يجعل د/ البائع (الدائنين) مدينًا، ود/ الخزينة دائنًا.

☉ إذا دفعها البائع: لا يذكر شيء في دفاتر المشتري.

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة الأوفياء بسوهاج خلال شهر مارس:  
في ٣/١٥ اشترت بضاعة من شركة الأهرام ومحلها القاهرة بمبلغ ١٣٠٠٠ جنيه نقدًا،  
وكانت الشروط تسليم البضاعة محل شركة الأهرام وقد دفعت المنشأة  
المصروفات التالية:

- ٥٠٠ جنيه مصاريف نقل.

- ٣٠٠ جنيه عمولة وكلاء الشراء.

في ٣/٢٠ اشترت بضاعة من شركة الحياة بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه على الحساب، وقد  
كانت الشروط تسليم البضاعة محل منشأة الوفاء، وقد دفعت المنشأة مبلغ  
١٥٠ جنيه مصاريف نقل البضاعة.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة الوفاء.

الحل:

| التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>القيود | بيان  | المبلغ            |       |
|---------|------------------------|----------------|---------------|---|-------------------|-------|
|         |                        |                |               |   | دائن              | مدين  |
| ٣/١٥    |                        |                |               | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الخزينة<br>شراء بضاعة نقدًا   | ١٣٠٠٠             | ١٣٠٠٠ |
| ٣/١٥    |                        |                |               | من مذكورين:<br>د/ م. نقل المشتريات<br>د/ عمولة وكلاء الشراء<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع مصروفات الشراء نقدًا | ٥٠٠<br>٣٠٠<br>٨٠٠ |       |
| ٣/٢٠    |                        |                |               | من د/ المشتريات<br>إلى د/ دائنون (شركة الحياة)  | ١٢٠٠٠             | ١٢٠٠٠ |

|      |  |  |                            |     |
|------|--|--|----------------------------|-----|
| ٣/٢٠ |  |  | من د/ دائنون (شركة الحياة) | ١٥٠ |
|      |  |  | إلى د/ الخزينة             | ١٥٠ |

ملاحظات:

- من الممكن جعل د/ المشتريات مدينًا بتكاليف الشراء ولكن من المفضل في معظم الأحيان هو استخدام حسابات مستقلة لمصروفات الشراء وذلك لأجل توفير بيانات مستقلة للإدارة عن مصاريف الشراء، حيث أن معرفة واتجاه كل نوع من هذه المصروفات يعد خطوة أولى في سبيل مراقبة هذه المصروفات بصورة فعالة، فمثلا توفير معلومات مفيدة حول تكاليف نقل المشتريات من المفاضلة بين وسائل النقل المختلفة.
- إذا فرض في هذا المثال أن مصروفات الشراء الخاصة بمشتريات شركة الأهرام قد تم دفعها بواسطة شركة الأهرام فإن تسجيل ذلك يكون كالتالي:

|      |  |  |                              |       |
|------|--|--|------------------------------|-------|
| ٣/١٥ |  |  | من د/ المشتريات              | ١٣٠٠٠ |
|      |  |  | إلى د/ الخزينة               | ١٣٠٠٠ |
|      |  |  | شراء بضاعة نقدًا             |       |
| ٣/١٥ |  |  | من مذكورين:                  |       |
|      |  |  | د/ م. نقل المشتريات          | ٥٠٠   |
|      |  |  | د/ عمولة وكلاء الشراء        | ٣٠٠   |
|      |  |  | إلى د/ دائنون (شركة الأهرام) | ٨٠٠   |

(ب) مصروفات البيع:

- يقصد بها مجموعة المصروفات التي تدفعها المنشأة بقصد بيع وتوزيع البضاعة ويطلق عليها مصاريف البيع والتوزيع ومن أمثلتها:
- عمولة وكلاء البيع.
  - الإعلان والدعاية.
  - مصاريف اللف والحزم.
  - نفقات التخزين.
  - إيجار معارض البيع.
  - مصاريف نقل البضاعة المباعة.

ولا يشترط تحميل المنشأة بهذه المصروفات في كل الأحوال حيث أن ذلك يتوقف على اتفاق البائع والمشتري والتي يحددها مكان تسليم البضاعة، فمثلا إذا كان تسليم

البضاعة محل البائع (المنشأة) فإنه لا يتحمل أية مبالغ مقابل نقل البضاعة إلى مكان المشتري وبذلك لا يثبت أى قيد خاص بنقل المبيعات وإذا قام البائع بدفعها فيكون ذلك نيابة عن المشتري والذي يجعل مدينًا بها ود/ الخزينة دائنًا، أما إذا كان تسليم البضاعة محل المشتري فإن البائع يتحمل بكل المصاريف سواء دفعها أو لم يدفعها ويترتب على ذلك فتح حساب لمصروفات النقل يجعل مدينًا ويتوقف الطرف الثاني (الدائن) إما يكون د/ الخزينة أو البنك لو دفعها البائع وإما د/ مدينون (المشتري) إذا دفعها المشتري.

وفي ضوء ما سبق يمكن تلخيص المعالجة المحاسبية لمصروفات نقل المبيعات في

دفاتر المنشأة (البائع) كالتالي:



مثال:

فيما يلي بعض عمليات بيع البضاعة والتي تمت في منشأة التقوى خلال شهر يناير:  
في ١/٥ باعت بضاعة إلى شركة الأحمدي بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه نقدًا وكانت الشروط تسليم البضاعة محل البائع، وقد دفعت المنشأة مبلغ ١٥٠ جنيه نقدًا مصاريف نقل البضاعة.

في ١/٧ باعت بضاعة إلى محلات المولد بمبلغ ٧٥٠٠ جنيه على الحساب.

في ١/٨ دفعت مصروفات نقل بضاعة محلات المولد بمبلغ ٧٥٠ جنيه نقدًا.

في ١/١٥ باعت بضاعة إلى محلات رشدي بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه تسليم محل المشتري وقد دفعت محلات رشدي مصروفات نقل المبيعات ١٥٠ جنيه نقدًا.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة التقوى.

الحل:

دفتر اليومية

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|------|
|         |                  |             |           |   | دائن   | مدين |
| ١/٥     |                  |             |           | من ح/ الخزينة<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا                           | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠ |
| ١/٥     |                  |             |           | من ح/ مدينون (شركة الأحمدى)<br>إلى ح/ الخزينة<br>دفع مصروفات نيابة عن المشتري | ١٥٠    | ١٥٠  |
| ١/٧     |                  |             |           | من ح/ مدينون (محلات المولد)<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب        | ٧٥٠٠   | ٧٥٠٠ |
| ١/٨     |                  |             |           | من ح/ م. نقل البضاعة<br>إلى ح/ الخزينة<br>دفع مصروفات النقل نقدًا             | ٥٠     | ٥٠   |
| ١/١٥    |                  |             |           | من ح/ مدينون (رشدي)<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب                | ٦٠٠٠   | ٦٠٠٠ |
| ١/١٥    |                  |             |           | من ح/ م. نقل المبيعات<br>إلى ح/ مدينون (رشدي)<br>إثبات مصروفات نقل المبيعات   | ١٥٠    | ١٥٠  |

رابعاً: الديون المعدومة:

مما سبق يتضح أن الخصم النقدي هو وليد اتفاق يحدث بين البائع والمشتري أي يصبح خسارة اتفاقية يتحملها الدائن بمحض إرادته كسياسة مالية يحددها لنفسه، ولكن هناك خصما يتحملة الدائن مجبراً كما هو الحال في بعض الحالات التالية:

١. إعسار أحد العملاء الذي يدين للمنشأة بمبلغ ما واشهر إفلاسه، فإن المبلغ الذي لا يتيسر له سداه يعتبر بالنسبة لنا "ديون معدومة" وهي في حكم الخسارة.
٢. تنازل المنشأة لأحد العملاء عن جزء من دينه نظرا لسوء حالته المالية، فهذا الجزء المتنازل عنه يطلق عليه "ديون معدومة"

مثال:

- في ٥/١٥ كان رصيد حساب أحد العملاء وهو التاجر "عطية" مدين بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه، وقد ساءت حالته المالية ونما إلى علم المنشأة أنه لن يتمكن من الوفاء بهذا الدين في ميعاده، ولذا اتفقت المنشأة مع التاجر عطية على التنازل عن ٥٠٠ جنيه من الدين على أن يسدد المتبقي من رصيده نقدا.
- وفي ١٧ منه سدد التاجر عطية ٢٠٠٠ جنيه نقدا سدادا لحسابه.
- وفي ٢٠ منه أفلس عميل آخر هو التاجر جوهر وكان رصيد حسابه المدين مبلغ ١٠٠٠ جنيه، وقد وصل للمنشأة عن طريق سنديك التقلية الخاصة بالتاجر جوهر مبلغ ٦٠٠ جنيه نقدا وهو نصيب المنشأة من قيمة ممتلكات التاجر جوهر الموزعة على الدائنين.
- المطلوب: قيد العمليات السابقة في اليومية العامة للمنشأة.

الحل:

اليومية العامة للمنشأة

|      |  |      |            |
|------|--|------|------------|
| ٥/١٥ | من د/ الديون المعدومة<br>إلى د/ التاجر عطية<br>إعدام جزء من الدين الخاص بالتاجر عطية نتيجة إعساره                      | ٥٠٠  | ٥٠٠        |
| ٥/١٧ | من د/ الصندوق<br>إلى د/ التاجر عطية<br>تسديد باقي المستحق على التاجر عطية  | ٢٠٠٠ | ٢٠٠٠       |
| ٥/٢٠ | من مذكورين:<br>د/ الصندوق<br>د/ الديون المعدومة<br>إلى د/ التاجر جوهر<br>المسدد من تقلية التاجر جوهر وإعدام باقي الدين | ١٠٠٠ | ٦٠٠<br>٤٠٠ |
|      | الإجمالي   | ٣٥٠٠ | ٣٥٠٠       |

## تحصيل الديون المعدومة:

قد يحدث أحيانا أن تتحسن حالة المدين المعسر الذي اضطرت المنشأة اعتبار دينه أو جزء منه معدوما في وقت ما، ويقوم بعد تحسن حالته بسداد كل أو جزء من الدين المعدوم. فإذا فرضنا في المثال السابق أن التاجر عطية حالته المالية تحسنت بعد عدة سنوات وقام بسداد ٣٠٠ جنيه نقدا من الدين السابق إعدامه، فلقيد هذه العملية نجري الآتي:

يكون الطرف المدين هو (حساب الصندوق) أم الطرف الدائن فلا يجوز أن يكون (حساب التاجر عطية) لأن حسابه قد قفل فيما تقدم وفي نفس الوقت لا يجوز أن يكون (حساب الديون المعدومة) لأن التحصيل عادة يتم في سنة غير التي حدث بها إعدام الدين، فضلا عن كونه حساب يمثل خسارة أي مدين فلا يصح أن يأتي دائئا.

وعلى ذلك يعتبر هذا المبلغ ربحا عرضيا تحقق من غير النشاط التجاري للمنشأة، ولذا نطلق عليه (د/ الأرباح غير المنظورة) فيكون القيد كما يلي:

|         |  |  |     |
|---------|--|--|-----|
| تاريخ   |  | من د/ الصندوق  | ٣٠٠ |
| التحصيل |  | إلى د/ أرباح غير منظورة                                    | ٣٠٠ |
|         |  | تحصيل جزء من دين التاجر عطية الذي اعتبر معدوما في سنة .... |     |

## أسئلة الفصل الخامس

=====

### ( أولاً ) الأسئلة النظرية:

١. ما هي أنواع الخصم؟ وما هي مسموحات المبيعات؟
٢. ما الفرق بين الخصم التجاري وخصم تعجيل الدفع وخصم الكمية؟
٣. اذكر كيفية معالجة كل من الخصم التجاري والخصم النقدي في الدفاتر المحاسبية.
٤. ما الفرق بين الخصم المسموح به والديون المعدومة؟
٥. ماذا يحدث عندما يتم تحصيل أحد الديون السابق إعدامها؟
٦. اذكر الظروف التي تحتم إعدام الديون في الدفاتر.

### ( ثانياً ) التمارين العملية:

#### التمرين الأول:

المطلوب إثبات العمليات الآتية في دفتر يومية محلات الشناوي:

- في ٥ فبراير باع إلى محلات الجمل بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه بخصم ٢% و ١% إذا تم السداد خلال أسبوع ولكن المشتري فضل السداد في الحال.
- في ٧ منه اشترى من محلات البسيوني بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه بخصم ١% و ٢% إذا سدد الثمن في خلال عشرة أيام.
- في ٨ منه سدد ثمن بضاعة كان قد اشترها من محلات الاتحاد منذ شهر بمبلغ ٥٠٠ جنيه بخصم ٥% و ١% إذا تم السداد في خلال ٥٠ يوماً.
- في تاريخه سدد له التاجر سامح ثمن بضاعة كان قد اشترها منه في ٢٥ يناير بمبلغ ٤٠٠ بخصم ١% إذا تم السداد في خلال أسبوع.
- في ٩ منه سدد بشيك قيمة البضاعة التي اشترها من محلات البسيوني في ٧ منه.
- في ١٠ منه خسر الدعوى المرفوعة على محلات النصر المدينة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه لمضى المدة القانونية.

- في ١١ منه أرسل له سنديك تقليصة التاجر عميرة المدين بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه خطابا به شيك بمبلغ ٥٠٠ جنيه وهو كل ما يمكن الحصول عليه من أموال المذكور، وقد أرسل الشيك رأسا إلى البنك.

- في ١٥ منه اشترى من محلات النور بضاعة بمبلغ ٧٥٠ جنيه بخصم ٢%.  
التمرين الثاني:

المطلوب: إثبات العمليات التالية في دفتر يومية محلات الأمل ومحلات الهدى:

- في ١/٦ باعت محلات الأمل بضاعة لمحلات الهدى سعرها الأصلي ٢٠٠٠ جنيه بخصم ٥% و ٢% إذا تم السداد خلال أسبوع.

- في ١/٧ اشترت محلات الأمل بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه من شركة اليوسف بخصم ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.

- في ٨ منه ردت محلات الهدى بضاعة قيمتها ١٠٠ جنيه لعدم مطابقتها للمواصفات.

- في ٩ منه ردت محلات الأمل لشركة اليوسف بضاعة قيمتها ١٥٠ جنيه لوجود عيوب فنية بها.

- في ١٢ منه سددت محلات الهدى المستحق عليها نقدا.

- في ١٥ منه سددت محلات الأمل المستحق عليها بشيك.

التمرين الثالث:

- بتاريخ أول يناير باع كامل إلى كمال بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه بخصم ٣% و ١% إذا تم السداد في خلال عشرة أيام.

- وفي ٥ منه سدد كمال قيمة المطلوب منه إلى كامل.

- وفي ٧ منه رد كمال إلى كامل بضاعة بمبلغ ١٥٠ جنيه فسد له قيمتها بشيك.

والمطلوب:

أ) قيد العمليات السابقة في دفتر يومية كل من المشتري والبائع.

ب) تصوير حساب المشتري في دفاتر البائع وتصوير حساب البائع في دفاتر المشتري.

## التمرين الرابع:

الآتي بيان بالعمليات التي تمت بمحلات محمد فوزي في الأسبوع الأول من شهر

مارس:

- في أول مارس باع نقدا بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه بخصم ٢%.
  - في ٢ منه أخطره البنك بأن الشيك المرسل إليه بمبلغ ٥٠٠ جنيه من أحمد كامل على البنك العربي بتاريخ ٢٥ فبراير قد رفض.
  - في ٢ منه أخطر التاجر محمد فوزي عميله أحمد كامل بذلك فعرض عليه أن يدفع المبلغ نقدا بعد خصم ٢%، فقبل محمد فوزي وتسلم القيمة.
  - في ٤ منه اشترى من فهيم بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه بخصم ٢% إذا تم السداد خلال أسبوع.
  - في ٦ منه سحب لأمر إسماعيل شيكاً تسديدا لثمن بضاعة كان قد اشتراها منه منذ عشرة أيام بمبلغ ٦٠٠ جنيه بخصم ٢% إذا تم السداد خلال شهر.
  - في ٦ منه اضطر أن يتفق ومدينه صالح لسوء حالته المالية على أن يتنازل له عن نصف رصيده المدين فقبل وتسلم منه الباقي وقدره ٥٠٠ جنيه نقدا.
  - في ٧ منه سدد مطلوب فهيم.
- والمطلوب: قيد العمليات السابقة في دفتر يومية محلات محمد فوزي.

التمرين الخامس:

قامت منشأة الأثاثات الحديثة بالعمليات التالية خلال شهر يناير:

- في ١/١ باعت بضاعة للعميل ممدوح بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه نقدا، وباعت بضاعة للعميل شهاب بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه بشروط ٣% ١٠ أيام صافي ٣٠ يوم.
- في ١/٢ قام ممدوح برد بعض الأثاثات الذي بلغت قيمته ١٧٠٠ جنيه وتسلم القيمة نقدا، كما طلب شهاب من الشركة تخفيض سعر بعض القطع التي تسلمها بمبلغ ١٣٠٠ جنيه لوجود بعض التلفيات بها، وقد منحت المنشأة السماح المطلوب.
- في ١/٥ باعت المنشأة للعميل باهر بضاعة تبلغ قيمتها طبقا لقوائم الأشعار ٢٠٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ٢٠%، ١٠%، ٥% على التوالي على الحساب وشروط سداد ٢% ٧ أيام صافي ١٥ يوم.

- في ١/٧ قام العميل شهاب بسداد المستحق عليه.
  - في ١/١٠ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ١٥٠٠٠ جنية نقدا و ١٣٥٠٠ جنية على الحساب مع منح خصم كمية قدره ١٠% إذا بلغت المبيعات ٣٠٠٠٠ جنية وذلك للعميل حسان.
  - في ١/٣١ اشترى العميل حسان بضاعة أخرى بمبلغ ١٠٠٠٠ جنية فاستحق خصم الكمية.
- والمطلوب: إثبات هذه العمليات دفتريا.

**الفصل السادس**  
**تسجيل العمليات المرتبطة**  
**بالإدارة العامة والالتزامات**

## مقدمة:

العمليات الإيرادية المتعلقة بوظيفة الإدارة العامة هي جميع العمليات الأخرى الغير متعلقة مباشرة بوظيفتي الشراء أو البيع، لكنها ترتبط بالمشروع ككل وتنتج عادة عن تنفيذ سياسة إدارية عامة، ووظيفة الإدارة العامة تتضمن في الواقع وظائف إدارة الأفراد والإدارة المالية، والتمويل وإدارة العلاقات العامة إن وجدت وهي الإدارات التي تؤدي خدمات عامة للمشروع.

وقبل أن نستعرض أنواع العمليات التي ترتبط بوظيفة الإدارة العامة يجدر الإشارة إلى أن هذه العمليات يترتب عليها أحد أمرين: أولاً: صرف مبالغ (نفقات) تعتبر عبئاً على وظيفة الإدارة العامة ولا بد من طرحها من إيرادات المشروع قبل الوصول إلى صافي الربح القابل للتوزيع.

ثانياً: الحصول على إيرادات، وهذه الإيرادات لها طبيعة خاصة، فهي ليست متعلقة بالنشاط التجاري العادي للمشروع كما هو الحال بالنسبة للإيرادات الناتجة من المبيعات، ولكنها تعتبر إيرادات غير عادية مرتبطة بسياسة إدارية معينة، ولذلك تتصف هذه الإيرادات بعدم التكرار أو الانتظام لأنها قد تحقق في عام ولا تتحقق في عام آخر.

ولعل أسهل طريقة لتفهم طبيعة العمليات المرتبطة بوظيفة الإدارة العامة يكون عن طريق تجميع هذه العمليات في مجموعات متناسقة وذات طبيعة واحدة، ودراسة كل مجموعة على حدة.

ويمكن تبويب أهم العناصر التي يمكن تناولها في هذا الفصل على النحو الآتي:

١- المصروفات الإدارية المختلفة.

٢- تحصيل إيرادات مختلفة.

٣- تحليل الالتزامات.

## أولاً: مصاريف إدارية مختلفة:

قد تصرف المنشأة مجموعة من المصروفات لا ترتبط ارتباطاً مباشراً بوظيفة الشراء أو بوظيفة البيع ولكنها ترتبط بالمشروع بصفة عامة، وهذه النفقات تعتبر ضرورية لإيجاد التناسق والارتباط بين الوظائف المختلفة في المشروع، وهذه المصروفات تعتبر عبئاً على وظيفة الإدارة العامة، ومن أمثلة هذه المصروفات البنود التالية:

- ١- أجور مهايا ومرتبات المكاتب الإدارية.
- ٢- مهايا المديرين العموميين.
- ٣- مطبوعات وأدوات كتابية.
- ٤- إيجار.
- ٥- تدفئة وإضاءة.
- ٦- تليفون وبريد وتلغراف.
- ٧- أتعاب الخبراء المحاسبين والمراجعين.
- ٨- المصاريف الطبية.
- ٩- مصاريف صيانة وإصلاح.
- ١٠- فوائد القروض التي تحصل عليها المنشأة.
- ١١- تبرعات لهيئات أو جمعيات خيرية.
- ١٢- تعويضات مدفوعة للغير.
- ١٣- خسائر بيع أصول ثابتة.

وليست هناك مشكلة خاصة بالنسبة لهذه البنود، وعملية صرف أى بند من البنود السابقة يتم عن طريق دفع قيمة المصروف من الخزينة أو بشيك على الحساب الجاري بالبنك، ويكون طرفا العملية كالاتي:

طرف مدين: ح/ المصروف / (حسب نوعه)

طرف دائن: ح/ الخزينة أو ح/ البنك.

فإذا فرض مثلاً أن المنشأة دفعت المصروفات الآتية نقداً:

٥٠ جنيه فوائد قروض. ٢٠٠ جنيه مهايا وأجور. ١٠ جنيه فاتورة تليفون.

فيكون القيد له كالاتي:

|                 | له  | منه |
|-----------------|-----|-----|
| من مذكورين:     |     |     |
| د/ فوائد القروض |     | ٢٠  |
| د/ مهايا وأجور  |     | ٢٠٠ |
| د/ تليفون       |     | ١٠  |
| إلى د/ الخزينة  | ٢٦٠ |     |

ثانياً: تحصيل إيرادات مختلفة:

سبق أن ذكرنا أن مصدر الإيرادات الرئيسية في المشروع التجاري هو المبيعات، ولكن قد تحصل المنشأة على أنواع أخرى من الإيرادات تكون عادة نتيجة سياسة الغير متعلقة بالنشاط التجاري العادي الآتي:

١- إيراد استثمارات مختلفة: فقد تقرر الإدارة استثمار جزء من أموالها النقدية الحاضرة في استثمارات خارج أعمال المشروع تدر عليها إيرادًا بدلا من ترك الأموال عاطلة في الخزينة أو البنك، كأن تقوم المنشأة بشراء أوراق مالية (أسهم أو سندات) في شركات أخرى، أو تقوم بتأجير جزء من عقاراتها والحصول على أرباح أو فوائد أو إيجارات من هذه الاستثمارات.

٢- أرباح إيداع جزء من أموالها في صندوق التوفير أو في حسابات إيداع بأحد البنوك.

٣- تعويضات محصلة من الغير نتيجة دعاوى قضائية حكم فيها لمصلحة المنشأة.

٤- أرباح بيع أصول ثابتة (سبق الإشارة إليها).

وتسجيل هذه الإيرادات المختلفة لا يخرج عن جعل حساب النقدية أو الخزينة مدينًا بقيمة الإيراد المحصل مع جعل حساب الإيراد المختص (حسب نوعه) دائنًا بنفس القيمة. فإذا فرض مثلا أن المنشأة قامت بتحصيل الإيرادات الآتية:

١٠٠ جنيهه إيراد استثمارات

٥٠ جنيهه أرباح صندوق توفير

٥٠ جنيهه تعويضات

فيكون القيد كالآتي:

|                               | له  | منه |
|-------------------------------|-----|-----|
| من د/ الخزينة<br>إلى مذكورين: |     | ٢٠٠ |
| د/ إيرادات استثمارات          | ١٠٠ |     |
| د/ أرباح صندوق توفير          | ٥٠  |     |
| د/ تعويضات                    | ٥٠  |     |

رابعاً: تحليل الالتزامات:

تعرف الالتزامات بأنها تضحيات بمنافع اقتصادية محتمل حدوثها في المستقبل للوفاء بالديون أو الالتزامات المستحقة على المنشأة نتيجة أحداث أو عمليات تمت في الماضي، ومن هذا التعريف يتضح أن الالتزامات تتميز بالخصائص التالية:

✓ الالتزامات أو الالتزامات هي تعهدات حاضرة يتطلب سدادها في المستقبل باستخدام البضاعة أو النقدية أو الخدمات.

✓ الالتزامات هي تعهدات لا يمكن تجنبها.

✓ أن العملية أو الحدث الذي أوجد التعهد ينبغي أن يكون قد تم فعلاً.

وعادة يتم تبويب الالتزامات إلى التزامات طويلة الأجل والتزامات قصيرة الأجل أو متداولة، فالالتزامات طويلة الأجل تتمثل في التزامات يتم الوفاء بها على مدى عدة فترات قد تصل إلى عشر سنوات أو أكثر ومن أمثلتها القروض طويلة الأجل، أما الالتزامات قصيرة الأجل أو المتداولة فهي تتمثل في الالتزامات التي يتطلب الوفاء بها خلال السنة المالية أو دورة العمليات أيهما أطول.

وتتميز الالتزامات بخاصية القابلية للتحديد، حيث يمكن تحديد قيمة الالتزام وتاريخ استحقاقه بدرجة معقولة من الدقة وبطريقة أكثر موضوعية من خلال الاعتماد على وجود مستندات يمكن التحقق منها مثل فواتير الشراء وعقود القروض والكمبيالات أو السندات الإذنية.

وفيما يلي سوف نحاول التعرف على المعالجة المحاسبية لأهم عناصر الالتزامات؛ وهي:

أ) الدائنون. ب) أوراق الدفع. ج) القرض.

## [ أ ] الدائنون:

يتمثل حساب الدائنين في المبالغ المستحقة للغير مقابل شراء بضاعة أو أصول ثابتة أو الحصول على خدمات على الحساب أو بالأجل وينشأ هذا الحساب أساسًا من وجود فجوة في الوقت بين استلام البضاعة أو الأصول أو الخدمة وسداد قيمة هذه السلعة والخدمات. وعند الحديث عن المحاسبة المالية للعمليات التي تؤثر على حساب الدائنين يجب أن نتناول ما يلي:

١- عند الشراء الأجل.

٢- أثناء فترة الائتمان.

٣- عند الاستحقاق.

### ١- عند الشراء الأجل:

عادة ما تسجل المنشأة الالتزامات الناشئة عن عملية الشراء الأجل عند استلام المشتريات أو عند استلام فاتورة الشراء، وغالبًا لا توجد صعوبة في ذلك حيث يتم توسيط حساب الدائنين ويجعل دائنًا إجمالي فاتورة الشراء بعد خصم الخصم التجاري (إن وجد) ولا توجد مشكلة في تحديد القيمة لأن الفاتورة المستلمة من الدائنين تحدد تاريخ الاستحقاق والمبلغ اللازم دفعه لتسوية الحساب وأيضًا العمليات الحسابية التي تكون ضرورية لتحديد قيمة الخصم النقدي.

فمثلاً لو أن إحدى المنشآت التجارية اشترت بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه على الحساب من شركة مصر للمنتجات البترولية وبخصم تجاري ١٠% هنا يكون قيد اليومية كالتالي:

|      |                           |  |  |  |         |
|------|---------------------------|--|--|--|---------|
| ٤٥٠٠ | من ح/ المشتريات           |  |  |  | تاريخ   |
| ٤٥٠٠ | إلى ح/ دائنون (شركة مصر)  |  |  |  | استلام  |
|      | شراء بضاعة بخصم تجاري ١٠% |  |  |  | البضاعة |

ومن الملاحظ أن القيد السابق يسجل عند استلام البضاعة من الدائنين، أما في حالة ما إذا دفعت المنشأة جزء من البضاعة قبل استلامها فهذا الجزء لا يسجل في حساب المشتريات ولكن يعتبر عربون ويسجل كالتالي:

|         |  |  |  |                      |     |     |
|---------|--|--|--|----------------------|-----|-----|
| تاريخ   |  |  |  | من /ح/ الدائنين      | xxx | xxx |
| دفع     |  |  |  | إلى /ح/ الخزينة      | xxx |     |
| العربون |  |  |  | دفع عربون بضاعة نقدا |     |     |

وعند استلام البضاعة يسجل القيد التالي بإجمالي قيمة المشتريات مخصصاً منها  
الخصم التجاري إن وجد:

|         |  |  |  |                            |     |     |
|---------|--|--|--|----------------------------|-----|-----|
| تاريخ   |  |  |  | من /ح/ المشتريات           | xxx | xxx |
| استلام  |  |  |  | إلى /ح/ الدائنين           | xxx |     |
| البضاعة |  |  |  | استلام البضاعة من الدائنين |     |     |

## ٢- أثناء فترة الائتمان:

تمثل فترة الائتمان الفترة الممنوحة للمنشأة وهي تحدد بمعرفة الدائنين وعادة ما تتراوح ما بين ٣٠ إلى ٦٠ يوم، وأثناء هذه الفترة قد تحدث عدة عمليات تؤثر على حساب الدائنين وهي:

### (١) مردودات المشتريات (المردودات الخارجية):

وتمثل مردودات المشتريات ما تقوم المنشأة بإرجاعه من بضاعة تم شرائها وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات أو عدم صلاحيتها للاستخدام، وعند رد البضاعة وفي حالة وجود حساب دائن للدائنين يجري القيد التالي:

|       |  |  |  |                           |     |     |
|-------|--|--|--|---------------------------|-----|-----|
| تاريخ |  |  |  | من /ح/ الدائنين           | xxx | xxx |
| الرد  |  |  |  | إلى /ح/ مردودات المشتريات | xxx |     |
|       |  |  |  | البضاعة المرتدة للخارج    |     |     |

### (٢) مسموحات المشتريات:

ويقصد بها المبالغ التي يسمح بها الدائنين للمنشأة نظير عدم رد البضاعة غير المطابقة للمواصفات وفي حالة وجود حساب للدائنين فإن المسموحات تسجل كالتالي:

|        |  |  |  |                            |     |     |
|--------|--|--|--|----------------------------|-----|-----|
| تاريخ  |  |  |  | من /ح/ الدائنين            | xxx | xxx |
| السماح |  |  |  | إلى /ح/ مسموحات المشتريات  | xxx |     |
|        |  |  |  | ما سمح به الدائنون للمنشأة |     |     |

### ٣) قبول كميالة لصالح الدائنين:

وهنا تعتبر الكميالة بمثابة أوراق دفع تحل محل الالتزام الشخصي المتمثل في

حساب الدائنين، وعند قبول الكميالة فإنها تسجل كالتالي:

|                 |  |  |  |  |     |     |
|-----------------|--|--|--|--|-----|-----|
| تاريخ<br>القبول |  |  |  | من ح/ الدائنين<br>إلى ح/ أ . د<br>قبول كميالة لصالح الدائنين | xxx | xxx |
|-----------------|--|--|--|--|-----|-----|

ونود الإشارة إلى أنه في حالة رفض المنشأة السداد يتم إرجاع الديون الشخصية

وتحمل المنشأة بمصاريف البروتستو لأنها هي المتسببة فيها ويكون القيد كالتالي:

|                |  |  |  |                                    |     |  |
|----------------|--|--|--|------------------------------------|-----|--|
| تاريخ<br>الرفض |  |  |  | من مذكورين:<br>ح/ أ . د            | xx  |  |
|                |  |  |  | ح/ م. البروتستو<br>إلى ح/ الدائنين | xx  |  |
|                |  |  |  | رفض كميالة لصالح الدائنين          | xxx |  |

### ٤) تظهير كميالة لصالح الدائنين:

قد تلجأ المنشأة إلى تظهير كميالة مملوكة لها (أ.ق) إلى الدائنين وذلك لسداد

رصيدهم، وهنا يكون القيد التالي:

|                  |  |  |  |   |     |     |
|------------------|--|--|--|---|-----|-----|
| تاريخ<br>التظهير |  |  |  | من ح/ الدائنين<br>إلى ح/ أ . ق<br>تظهير كميالة إلى الدائنين | xxx | xxx |
|------------------|--|--|--|---|-----|-----|

وإذا رفض المسحوب عليه الكميالة المظهرة السداد فإن المنشأة تلجأ إلى المسحوب عليه بقيمتها

مضافا إليها مصاريف البروتستو على أن تضاف القيمة إلى حساب المظهر عليه (الدائنين)

مضاف إليها المصاريف التي تكبدها في سبيل إجراء البروتستو، ويكون القيد كالتالي:

|                |  |  |  |  |     |     |
|----------------|--|--|--|--|-----|-----|
| تاريخ<br>الرفض |  |  |  | من ح/ المدينين<br>إلى ح/ الدائنين<br>رفض الكميالة المظهرة إلى الدائنين | xxx | xxx |
|----------------|--|--|--|--|-----|-----|

## ٦) سداد المبالغ المستحقة للدائنين:

قد تلجأ المنشأة إلى سداد ح/ الدائنين قبل تاريخ الاستحقاق وهنا قد تحصل المنشأة على خصم يعتبر إيراد بالنسبة لها يسمى "الخصم المكتسب"، ويكون قيد اليومية كالتالي:

|              |  |  |                       |                |     |
|--------------|--|--|-----------------------|----------------|-----|
| تاريخ السداد |  |  |                       | من ح/ الدائنين | xxx |
|              |  |  |                       | إلى مذكورين:   |     |
|              |  |  |                       | ح/ خصم مكتسب   | xx  |
|              |  |  |                       | ح/ الخزينة     | xx  |
|              |  |  | سداد المستحق للدائنين |                |     |

\*\* عند الاستحقاق:

في تاريخ الاستحقاق يكون هناك احتمالين:

(١) قيام المنشأة بسداد هذه الالتزامات:

وهنا يكون القيد كالتالي:

|  |  |  |  |                       |     |
|--|--|--|--|-----------------------|-----|
|  |  |  |  | من ح/ الدائنين        | xxx |
|  |  |  |  | إلى ح/ الخزينة        | xxx |
|  |  |  |  | سداد المستحق للدائنين |     |

\*\* رفض المنشأة سداد هذه الالتزامات:

وهنا لا يتم تسجيل أي شيء في دفاتر المنشأة.

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة محمد عمر التجارية خلال شهر

فبراير ٢٠٢٢م:

في ٢/١ اشترت بضاعة من أحمد على الحساب بمبلغ ٤٠٠٠ جنيهه بخصم تجاري ١٠%.

في ٢/٥ باعت بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيهه إلى محمود وسحبت عليه كمبيالة بالمبلغ قبلها في نفس اليوم وتستحق خلال ٢٠ يوم.

في ٢/٧ اشترت بضاعة من مصطفى بمبلغ ٣٠٠٠ جنيهه بخصم نقدي ٥% إذا تم

السداد خلال أسبوع.

في ٢/٨ قبلت كمبيالة لصاح أحمد سدادا لمشتريات ٢/١ وتستحق بعد ٢٠ يوم.

في ٢/١٥ ردت البضاعة إلى مصطفى قيمتها ٢٠٠ جنيه لعدم مطابقتها للمواصفات

ويسمح لها مصطفى بمبلغ ٢٠٠ جنيه مقابل عدم رد باقي البضاعة.

في ٢/٢٠ ظهرت الكمبيالة المسحوبة على محمود لمصطفى وقامت بسداد الباقي نقدًا.

في ٢/٢٥ رفض محمود سداد الكمبيالة المستحقة عليه وبلغت مصاريف البروتستو التي

دفعها مصطفى ١٥ جنيه.

في ٢/٢٨ رفضت المنشأة سداد الكمبيالة المسحوبة لصالح أحمد وبلغت مصاريف

البروتستو التي تحملتها المنشأة ٢٠ جنيه.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية وترحيلها إلى الحسابات بدفتر الأستاذ.

الحل:

دفتر يومية منشأة محمد عمر

| رقم القيد | رقم المستند | رقم الأستاذ | رقم الصفحة | البيان  | المبلغ |      |
|-----------|-------------|-------------|------------|---|--------|------|
|           |             |             |            |   | دائن   | مدين |
| ٢/١       |             |             |            | من د/ المشتريات<br>إلى د/ الدائنون (أحمد)<br>شراء بضاعة على الحساب      | ٣٦٠٠   | ٣٦٠٠ |
| ٢/٥       |             |             |            | من د/ مدينون (محمود)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب         | ٢٥٠٠   | ٢٥٠٠ |
| ٢/٥       |             |             |            | من د/ أ. ق<br>إلى د/ مدينون (محمود)<br>قبول محمود كمبيالة لصالح المنشأة | ٢٥٠٠   | ٢٥٠٠ |
| ٢/٧       |             |             |            | من د/ المشتريات<br>إلى د/ دائنون (مصطفى)                                | ٣٠٠٠   | ٣٠٠٠ |

|      |  |  |  |   |            |
|------|--|--|--|---|------------|
| ٢/٨  |  |  |  | شراء بضاعة على الحساب   | ٣٦٠٠       |
|      |  |  |  | من /ح/ دائنون (أحمد)<br>إلى /ح/ أ . د<br>قبول كمبيالة لصالح أحمد                    |            |
| ٢/١٥ |  |  |  | من /ح/ دائنون (مصطفى)<br>إلى مذكورين:   | ٤٠٠        |
|      |  |  |  | /ح/ مردودات المشتريات   | ٢٠٠        |
|      |  |  |  | × × /ح/ مسموحات المشتريات<br>قيمة مردودات ومسموحات المشتريات                        | ٢٠٠        |
| ٢/٢٠ |  |  |  | من /ح/ دائنون (مصطفى)<br>إلى مذكورين:   | ٢٦٠٠       |
|      |  |  |  | /ح/ أ . ق   | ٢٥٠٠       |
|      |  |  |  | /ح/ الخزينة<br>تظهير كمبيالة لمصطفى   | ١٠٠        |
| ٢/٢٥ |  |  |  | من /ح/ مدينون (محمود)<br>إلى /ح/ دائنون (مصطفى)<br>رفض محمود سداد الكمبيالة المظهرة | ٢٥١٥       |
|      |  |  |  | من مذكورين:<br>/ح/ أ . د  | ٣٦٠٠       |
|      |  |  |  | /ح/ مصاريف البروتستو<br>إلى /ح/ دائنون (أحمد)<br>رفض سداد الكمبيالة المستحقة لأحمد  | ٢٠<br>٣٦٢٠ |

دفتر الأستاذ:

/ح/ المشتريات

|  |           |      |     |   |      |
|--|-----------|------|-----|---|------|
|  | رصيد مرحل | ٦٦٠٠ | ٢/١ | إلى /ح/ دائنون (أحمد)<br>إلى /ح/ دائنون (مصطفى) | ٣٦٠٠ |
|  |           |      |     |   | ٣٠٠٠ |
|  |           | ٦٦٠٠ |     |   | ٦٦٠٠ |

د/ الدائون

|      |                 |       |      |             |       |
|------|-----------------|-------|------|-------------|-------|
| ٢/١  | من د/ المشتريات | ٣٦٠٠  | ٢/٨  | إلى د. أ. د | ٣٦٠٠  |
| ٢/٧  | من د/ المشتريات | ٣٠٠٠  | ٢/١٥ | إلى مذكورين | ٤٠٠   |
| ٢/٢٥ | من د/ مدينون    | ٢٥١٥  | ٢/٢٠ | إلى مذكورين | ٢٦٠٠  |
| ٢/٢٨ | من د/ مدينون    | ٣٦٢٠  |      | رصيد مرحل   | ٦١٣٥  |
|      |                 | ١٢٧٣٥ |      |             | ١٢٧٣٥ |

د/ مدينون

|     |            |      |      |                 |      |
|-----|------------|------|------|-----------------|------|
| ٢/٥ | من د/ أ. ق | ٢٥٠٠ | ٢/٥  | إلى د/ المبيعات | ٢٥٠٠ |
|     | رصيد مرحل  | ٢٥١٥ | ٢/٢٥ | إلى د/ الدائون  | ٢٥١٥ |
|     |            | ٥٠١٥ |      |                 | ٥٠١٥ |

د/ المبيعات

|  |              |      |  |           |      |
|--|--------------|------|--|-----------|------|
|  | من د/ مدينون | ٢٥٠٠ |  | رصيد مرحل | ٢٥٠٠ |
|  |              | ٢٥٠٠ |  |           | ٢٥٠٠ |

د/ أ. ق

|  |           |      |     |               |      |
|--|-----------|------|-----|---------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٢٥٠٠ | ٢/٥ | إلى د/ مدينون | ٢٥٠٠ |
|  |           | ٢٥٠٠ |     |               | ٢٥٠٠ |

د. أ. د

|     |             |      |      |              |      |
|-----|-------------|------|------|--------------|------|
| ٢/٨ | من د/ دائون | ٣٦٠٠ | ٢/٢٨ | إلى د/ دائون | ٣٦٠٠ |
|     |             | ٣٦٠٠ |      |              | ٣٦٠٠ |

د/ مردودات المشتريات

|      |             |     |  |           |     |
|------|-------------|-----|--|-----------|-----|
| ٢/١٥ | من د/ دائون | ٢٠٠ |  | رصيد مرحل | ٢٠٠ |
|      |             | ٢٠٠ |  |           | ٢٠٠ |

د/ مسموحات المشتريات

|      |              |     |            |     |
|------|--------------|-----|------------|-----|
| ٢/١٥ | من د/ دائنون | ٢٠٠ | رصيد مرchl | ٢٠٠ |
|      |              | ٢٠٠ |            | ٢٠٠ |

د/ مصاريف البروتستو

|  |            |    |      |               |    |
|--|------------|----|------|---------------|----|
|  | رصيد مرchl | ٢٠ | ٢/٢٨ | إلى د/ دائنون | ٢٠ |
|  |            | ٢٠ |      |               | ٢٠ |

[ب] أوراق الدفع:

هى عبارة عن الكمبيالات والسندات الإذنية التي تتعهد فيها المنشأة بسداد مبلغ معين بعد فترة زمنية، وكما أشرنا عند الحديث عن الدائنين تعتبر هذه الأوراق بديلاً لحساب الدائنين حيث يترتب على قبول المنشأة للورقة تحويل الدين الشخصي إلى دين بورقة تجارية. وتلجأ المنشأة إلى قبول السند الإذني أو الكمبيالة عندما يوافق الدائنون على تأجيل دفع القيمة لفترة تزيد عن فترة الائتمان العادية.

وتكون الورقة التجارية فى حيازة الساحب أو المستفيد وتحصل عليها المنشأة المسحوب عليها بمجرد سداد قيمتها.

وما يهنا هنا هو التعرف على التسجيل المحاسبي للعمليات المرتبطة بأوراق الدفع وسوف نحاول التركيز على عدة تواريخ ذات أهمية بالنسبة لأوراق الدفع وهى:

أولاً: تاريخ قبول أوراق الدفع.

ثانياً: تاريخ استحقاق أوراق الدفع.

أولاً: تاريخ قبول أوراق الدفع:

بمجرد قبول المنشأة كمبيالة لصالح أحد الدائنين أو تعهدتها بسداد سند إذني يتم

تحويل الدين الشخصي للدائن إلى دين ثابت بورقة تجارية ويكون القيد كالتالي:

|        |  |  |                |     |
|--------|--|--|----------------|-----|
| تاريخ  |  |  | من د/ الدائنين | xxx |
| القبول |  |  | إلى د/ أ. د    | xxx |

كما هو واضح من القيد السابق أنه تم إلغاء الدين الشخصي بجعل د/ الدائنين

مدينا وحل محله حساب جديد يسمى د/ أ.د وأن ذلك سجل فى تاريخ قبول المنشأة للكمبيالة.

ثانيًا: تاريخ استحقاق أوراق الدفع:

فى تاريخ استحقاق أوراق الدفع يطلب من المنشأة سداد قيمتها إلى المستفيد أو حامل الورقة وهنا قد يتم السداد أو رفض السداد.

(١) فى حالة السداد: هنا يجعل حساب أوراق الدفع مدينا ويتوقف الطرف الآخر على طريقة السداد هل عن طريق حساب الخزينة أو حساب المنشأة الجارى لدى البنك ويكون القيد الخاص بذلك كالتالي:

|                    |  |  |  |  |     |     |
|--------------------|--|--|--|--|-----|-----|
| تاريخ<br>الاستحقاق |  |  |  | من د/ أ . د<br>إلى د/ الخزينة أو البنك<br>سداد الكمبيالة | xxx | xxx |
|--------------------|--|--|--|--|-----|-----|

(٢) رفض السداد: قد تمتع المنشأة عن سداد الكمبيالة المسحوبة عليها ويترتب على ذلك ما يلي:

- إعادة الدين الشخصي (د/ الدائنون) والغاء الدين بورقة تجارية (د/ أ.د).
- تحميل المنشأة مصاريف البروتستو.

ويكون القيد كالتالي:

|                |  |  |  |   |    |    |
|----------------|--|--|--|---|----|----|
| تاريخ<br>الرفض |  |  |  | من مذكورين:<br>د/ أ . د<br>د/ م. البروتستو<br>إلى د/ الدائنين<br>رفض المنشأة سداد الكمبيالة | xx | xx |
|----------------|--|--|--|---|----|----|

وقد يتم الاتفاق بين المنشأة وبين الساحب على إحلال ورقة جديدة محل الورقة المفروضة وأن تتحمل المنشأة فوائد تأخير عن المدة من تاريخ استحقاق الكمبيالة المفروضة حتى تاريخ استحقاق الكمبيالة الجديدة، ويكون القيد كالتالي:

|                  |  |  |  |  |    |    |
|------------------|--|--|--|--|----|----|
| تاريخ<br>التجديد |  |  |  | من مذكورين:<br>د/ الدائنين<br>د/ فوائد التأخير<br>إلى د/ أ . د<br>سحب كمبيالة جديدة لصالح الدائنين | xx | xx |
|------------------|--|--|--|--|----|----|

أما في حالة توقف المنشأة نهائياً عن سداد الأوراق التجارية المستحقة عليها وقيام الدائنون بإشهار إفلاسهم، فإن المحكمة التجارية تقوم بتعيين مصفي يتولى تصفية أعمالها بحيث تحول أصولها إلى أموال حاضرة حتى يمكن سداد ما عليها من ديون. ويترتب على ذلك فتح حساب للتصفية الهدف منه توضيح ربح أو خسارة التصفية بالنسبة لأصول المنشأة والتزاماتها، ومما لا شك فيه أن تصفية أعمال المنشأة سيترتب عليه احتمال عدم حصول الدائنين على كل مستحقاتهم ويعتبر الجزء الغير مسدد للدائنين بمثابة ربح للتصفية يرحل إلى الجانب الدائن من حساب التصفية ويكون القيد كالتالي:

|               |  |  |                                     |                |     |
|---------------|--|--|-------------------------------------|----------------|-----|
| تاريخ التصفية |  |  |                                     | من د/ الدائنين | xxx |
|               |  |  |                                     | إلى مذكورين:   |     |
|               |  |  |                                     | د/ الخزينة     | xx  |
|               |  |  |                                     | د/ التصفية     | xx  |
|               |  |  | سداد جزء من د/ الدائنين عند التصفية |                |     |

وفي ضوء المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع نخلص إلى ما يلي:

- ١- أن المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع اقتصرت على حالات القبول والسداد والرفض والتجديد وكذلك إفلاس المنشأة.
- ٢- أنه يمكن للمنشأة سداد الورقة التجارية قبل تاريخ الاستحقاق وفي هذه الحالة يمكنها الحصول على خصم مكتسب يعتبر إيراداً بالنسبة لها ويكون القيد كالتالي:

|              |  |  |                                    |              |     |
|--------------|--|--|------------------------------------|--------------|-----|
| تاريخ السداد |  |  |                                    | من د/ أ. د   | xxx |
|              |  |  |                                    | إلى مذكورين: |     |
|              |  |  |                                    | د/ الخزينة   | xx  |
|              |  |  |                                    | د/ خصم مكتسب | xx  |
|              |  |  | سداد الكمبيالة قبل تاريخ الاستحقاق |              |     |

- ٣- أن دفاتر المنشأة لا تتأثر إطلاقاً بالتصرفات المختلفة التي يقوم بها المحاسب أو المستفيد على الورقة التجارية مثل إرسالها للبنك للحصول، قطعها لدى البنك، إيداعها في البنك كضمان لقروض.

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة صلاح الدين التجارية خلال شهر يناير ٢٠٢٢م:

في ١/١ اشترت بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه منها ٢٠٠٠ جنيه من شركة النصر والباقي من شركة الفتح.

في ١/٥ قبلت الكمبيالتين الأولى لصالح شركة النصر وتستحق السداد بعد ١٥ يوم والثانية لصالح شركة الفتح وتستحق السداد بعد ٢٥ يوم.

في ١/٢٠ سددت الكمبيالة المستحقة لشركة النصر نقدًا.

في ١/٣٠ رفضت سداد الكمبيالة المستحقة لشركة الفتح وقد بلغت مصاريف البروتستو التي دفعتها شركة الفتح ١٥ جنيه.

في ١/٣١ تم الاتفاق بين المنشأة وشركة الفتح على حساب كمبيالة جديدة بقيمة الكمبيالة المرفوضة مضافا إليها مصروفات البروتستو وفوائد تأخير قيمتها ١٠٠ جنيه، وقد قبلت المنشأة هذه الكمبيالة.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة صلاح الدين وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

الحل:

( أ ) دفتر اليومية:

دفتر يومية منشأة صلاح الدين

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | البيان                                     | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|--|--------|------|
|         |                  |             |           |  | دائن   | مدين |
| ١/١     |                  |             |           | من د/ المشتريات<br>إلى د/ دائنون           | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠ |
|         |                  |             |           | شراء بضاعة على الحساب من شركة النصر والفتح |        |      |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ الدائنين<br>إلى د/ أ . د             | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠ |
|         |                  |             |           | قبول كمبيالة للنصر ب٢٠٠٠ج، والفتح ب٣٠٠٠ج   |        |      |

|      |  |  |                                     |      |  |
|------|--|--|-------------------------------------|------|--|
| ١/٢٠ |  |  | من ح/ أ. د.                         | ٢٠٠٠ |  |
|      |  |  | إلى ح/ الخزينة                      | ٢٠٠٠ |  |
|      |  |  | سداد الكمبيالة المستحقة لشركة النصر |      |  |
| ١/٣٠ |  |  | من مذكورين:                         |      |  |
|      |  |  | ح/ أ. د.                            | ٣٠١٥ |  |
|      |  |  | ح/ مصاريف البروتستو                 | ١٠٠  |  |
|      |  |  | إلى ح/ الدائنين                     | ٣١١٥ |  |
|      |  |  | رفض سداد كمبيالة شركة الفتح         |      |  |
| ١/٣١ |  |  | من مذكورين:                         |      |  |
|      |  |  | ح/ الدائنين                         | ٣٠١٥ |  |
|      |  |  | ح/ فوائد تأخير                      | ١٠٠  |  |
|      |  |  | إلى ح/ أ. د.                        | ٣١١٥ |  |
|      |  |  | قبول كمبيالة جديدة لصالح شركة النصر |      |  |

(ب) دفتر الأستاذ:

ح/ المشتريات

|  |           |      |     |               |      |
|--|-----------|------|-----|---------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٥٠٠٠ | ١/١ | إلى ح/ دائنون | ٥٠٠٠ |
|  |           | ٥٠٠٠ |     |               | ٥٠٠٠ |

ح/ الدائنين

|      |                 |      |      |              |      |
|------|-----------------|------|------|--------------|------|
| ١/١  | من ح/ المشتريات | ٥٠٠٠ | ١/٥  | إلى ح/ أ. د. | ٥٠٠٠ |
| ١/٣٠ | من مذكورين      | ٣٠١٥ | ١/٣٠ | إلى ح/ أ. د. | ٣٠١٥ |
|      |                 | ٨٠١٥ |      |              | ٨٠١٥ |

ح/ أ. دفع

|      |                 |      |      |                 |      |
|------|-----------------|------|------|-----------------|------|
| ١/٥  | من ح/ المشتريات | ٥٠٠٠ | ١/٢٠ | إلى ح/ الخزينة  | ٢٠٠٠ |
| ١/٣١ | من مذكورين      | ٣١١٥ | ١/٣٠ | إلى ح/ الدائنين | ٣٠٠٠ |
|      |                 |      |      | رصيد مرحل       | ٣١١٥ |
|      |                 | ٨١١٥ |      |                 | ٨١١٥ |

د/ مصاريف البروتستو

|  |           |    |      |                 |    |
|--|-----------|----|------|-----------------|----|
|  | رصيد مرحل | ١٥ | ١/٣٠ | إلى د/ الدائنين | ١٥ |
|  |           | ١٥ |      |                 | ١٥ |

د/ فوائد التأخير

|  |           |     |      |              |     |
|--|-----------|-----|------|--------------|-----|
|  | رصيد مرحل | ١٠٠ | ١/٣١ | إلى د/ أ. د. | ١٠٠ |
|  |           | ١٠٠ |      |              | ١٠٠ |

[ ج ] القروض:

تعتبر القروض من الالتزامات المتداولة تحصل عليها المنشأة لتمويل مشروعاتها في حالة عدم توافر الأموال اللازمة لدى أصحاب المنشأة، ومن ثم فإنه يعتبر التزام على المنشأة تجاه الجهة المانحة للقرض.

والقرض هنا يتخذ صورة مبلغ ثابت محدد ولمدة معلومة وهو بذلك يختلف عن حساب الاعتماد السابق الإشارة إليه والذي يعطي للمنشأة الحق في السحب والإيداع بشرط أن لا يتجاوز رصيد المبالغ المقرضة في أى وقت خلال فترة متفق عليها بين المنشأة والبنك المبلغ المحدد والذي يسمى الحد الأقصى للاعتماد.

ومن الواضح أن البنوك لا تسمح بمنح قروض إلا بعد الاستعلام عن المركز المالي للمنشأة وسمعتها في السوق وبعد أن تقدم المنشأة الضمانات الكافية التي تكفل لسداد القرض بالكامل وفي المواعيد المتفق عليها.

وفي محاولة التعرف على المعالجة المحاسبية للقروض سوف نتناول ما يلي:

١ - الحصول على القرض:

عند الحصول على قرض يتم فتح حساب مستحق يسمى د/ القرض يجعل دائناً بالمبلغ والطرف المدين يتوقف على طريقة الحصول على القرض سواء نقدًا أو بإيداعه في الحساب الجاري للمنشأة لدى البنك ويكون القيد كالتالي:

|     |  |  |  |                        |     |
|-----|--|--|--|------------------------|-----|
| ×/× |  |  |  | من د/ الخزينة أو البنك | ××× |
|     |  |  |  | إلى د/ القرض           | ××× |
|     |  |  |  | الحصول على قرض         |     |

ونود الإشارة إلى أنه في حالة حصول المنشأة على قروض من مصادر مختلفة يجب تمييز كل قرض حسب مصدر الحصول عليه حتى لا تتداخل حساباتها في بعضها البعض.

### ٢ - فائدة القرض:

يتقاضى البنك فائدة على القروض التي يقدمها للمنشأة وعادة ما يتفق على معدل الفائدة عند تقديم القرض وكذلك الكيفية التي يتم بها سداد هذه الفائدة سواء أكانت سنوية في تاريخ الاستحقاق أو عند سداد القرض.

فعند حساب الفائدة في تاريخ الاستحقاق ويتم سدادها يتم تسجيل ذلك بالقيود التالي:

|                       |  |  |  |  |    |    |
|-----------------------|--|--|--|--|----|----|
| تاريخ سداد<br>الفوائد |  |  |  | من /د/ فائدة القرض<br>إلى /د/ الخزينة أو البنك<br>سداد فوائد القرض | ×× | ×× |
|-----------------------|--|--|--|--|----|----|

أما إذا كانت الفائدة يتم سحبها في تاريخ الاستحقاق ولا يتم سدادها إلا مع سداد القرض فإما يتم إضافة الفائدة إلى القرض في تاريخ الاستحقاق أو يتم توسيط حساب فائدة مستحقة، وفي الحالة الأولى يكون القيد كالتالي عند استحقاق الفائدة:

|                    |  |  |  |  |    |    |
|--------------------|--|--|--|--|----|----|
| تاريخ<br>الاستحقاق |  |  |  | من /د/ فائدة القرض<br>إلى /د/ القرض<br>تعليق الفوائد على القرض | ×× | ×× |
|--------------------|--|--|--|--|----|----|

أما في الحالة الثانية؛ فيكون القيد في تاريخ الاستحقاق:

|                    |  |  |  |   |    |    |
|--------------------|--|--|--|---|----|----|
| تاريخ<br>الاستحقاق |  |  |  | من /د/ فائدة القرض<br>إلى /د/ الفائدة المستحقة<br>استحقاق فائدة القرض | ×× | ×× |
|--------------------|--|--|--|---|----|----|

### ٣ - سداد القرض:

في التاريخ المحدد تقوم المنشأة بسداد القرض وتتوقف القيمة المطلوب سدادها على الطريقة المستخدمة في معالجة الفائدة:

☉ إذا تم سداد الفائدة في تاريخ استحقاقها، وهنا يتم سداد قيمة القرض فقط ويكون القيد كالتالي:

|                 |  |  |  |   |            |     |
|-----------------|--|--|--|---|------------|-----|
| تاريخ<br>السداد |  |  |  | من ح/ القرض<br>إلى ح/ الخزينة أو البنك<br>سداد قيمة القرض | xxx<br>xxx | xxx |
|-----------------|--|--|--|---|------------|-----|

◉ إذا تم تعليقة الفائدة في تاريخ استحقاقها، وهنا يتم سداد رصيد ح/ القرض الذي تتضمن قيمة القرض مضافا إليه الفوائد ويكون القيد كالتالي:

|                 |  |  |  |  |            |     |
|-----------------|--|--|--|--|------------|-----|
| تاريخ<br>السداد |  |  |  | من ح/ القرض<br>إلى ح/ الخزينة أو البنك<br>سداد القرض | xxx<br>xxx | xxx |
|-----------------|--|--|--|--|------------|-----|

◉ إذا تم توسيط ح/ فوائد مستحقة عند السداد، وفي هذه الحالة يتم سداد القرض مضافا إليه الفوائد ويكون القيد كالتالي:

|                 |  |  |  |   |                 |                |
|-----------------|--|--|--|---|-----------------|----------------|
| تاريخ<br>السداد |  |  |  | من مذكورين:<br>ح/ القرض<br>ح/ فوائد مستحقة<br>إلى ح/ الخزينة / البنك<br>سداد القرض والفوائد | xx<br>xx<br>xxx | xx<br>xx<br>xx |
|-----------------|--|--|--|---|-----------------|----------------|

مثال:

في ٢٠٢٢/١/١ حصلت منشأة سعيد على قرض من أحد البنوك بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وبفائدة ١٠% تستحق في ١٢/٣١ من كل عام، وقد تم الاتفاق على سداد القرض في ٢٠٢٤/١٢/٣١.

والمطلوب: تسجيل ما سبق بافتراض أن:

أ) الفائدة تسدد في تاريخ الاستحقاق.

ب) الفائدة تعلق على القرض في تاريخ الاستحقاق.

أ) بافتراض أن الفائدة تسدد في تاريخ الاستحقاق:

دفتر اليومية:

|          |  |  |  |   |                |       |
|----------|--|--|--|---|----------------|-------|
| ٢٠٢٢/١/١ |  |  |  | من ح/ الخزينة<br>إلى ح/ القرض<br>الحصول على القرض | 15000<br>15000 | 15000 |
|----------|--|--|--|---|----------------|-------|

|            |  |  |  |                        |               |
|------------|--|--|--|------------------------|---------------|
| ٢٠٢٢/١٢/٣١ |  |  | من د/ فائدة القرض<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد فائدة القرض                            | ١٥٠٠                   | ١٥٠٠          |
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ |  |  | من د/ فائدة القرض<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد فائدة القرض                            | ١٥٠٠                   | ١٥٠٠          |
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ |  |  | من مذكورين:<br>د/ فائدة القرض<br>د/ القرض<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد القرض والفائدة | ١٥٠٠<br>١٥٠٠٠<br>١٦٥٠٠ | ١٥٠٠<br>١٥٠٠٠ |

ب) بافتراض تعليية الفائدة على القرض فى تاريخ الاستحقاق:  
دفتر اليومية:

|            |      |  |  |                        |               |
|------------|------|--|--|------------------------|---------------|
| ٢٠٢٢/١/١   |      |  | من د/ الخزينة<br>إلى د/ القرض<br>الحصول على القرض                                  | ١٥٠٠٠                  | ١٥٠٠٠         |
| ٢٠٢٢/١٢/٣١ |      |  | من د/ فائدة القرض<br>إلى د/ القرض<br>تعليية الفائدة على القرض                      | ١٥٠٠                   | ١٥٠٠          |
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ١٥٠٠ |  | من د/ فائدة القرض<br>إلى د/ القرض<br>تعليية الفائدة على القرض                      | ١٥٠٠                   | ١٥٠٠          |
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ |      |  | من مذكورين:<br>د/ فائدة القرض<br>د/ القرض<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد القرض والفائدة | ١٥٠٠<br>١٨٠٠٠<br>١٩٥٠٠ | ١٥٠٠<br>١٨٠٠٠ |

مثال عام على عمليات الإدارة العامة والالتزامات:

- في ٧/١ بدأت منشأة الإخلاص أعمالها بالأصول والالتزامات التالية (القيمة بالجنيه):  
٢٠٠٠ اثاث، ٣٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠٠ أوراق مالية، ٢٠٠٠ أ.ق، ٣٠٠٠ أ.د،  
(٥٠٠ مسحوبة لصالح أحمد، ٢٥٠٠ مسحوبة لصالح محمد)، ٢٥٠٠ دائنون  
(محمود)، ٥٠٠٠ خزينة، ٣٠٠٠ قرض بنك مصر.
- في ٧/٢ دفعت إيجار المنشأة ١٠٠ جنيه نقدًا.
- في ٧/٣ اشترت بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه من يوسف بخضم تجاري ٥% وخصم  
نقدي ٢% إذا تم السداد خلال أسبوع.
- في ٧/٤ سددت الكمبيالة المسحوبة لصالح أحمد نقدًا.
- في ٧/٧ حصلت على قرض من البنك الأهلي بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه أودع الخزينة.
- في ٧/١٠ سددت المستحق ليوسف نقدًا.
- في ٧/١٥ رفضت سداد الكمبيالة المستحقة لمحمد، وتحملت مصاريف البروتستو  
٢٠ جنيه.
- في ٧/١٨ اشترت بضاعة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه من عبد العال على الحساب.
- في ٧/١٩ قبلت كمبيالة لصالح عبد العال تستحق بعد شهر من تاريخه.
- في ٧/٢٠ اتفقت مع محمد على سداد مبلغ ١٠٠٠ جنيه نقدًا وقبول كمبيالة بالباقي  
مضافا إليه فوائد تأخير قدرها ٥٠ جنيه.
- في ٧/٢٤ سددت قرض بنك مصر والفوائد المستحقة عليه والتي بلغت ٢٠٠ جنيه نقدًا.
- في ٧/٢٥ دفعت مرتبات ٢٠٠ جنيه.
- في ٧/٢٦ حصلت فوائد سندات ٧٥ جنيه نقدًا.
- في ٧/٢٨ دفعت نقدًا ٢٠٠ جنيه أقساط تأمين منها ٥٠ جنيه تأمين حريق على المنشأة  
والباقي تأمين على حياة أسرة صاحب المنشأة.

والمطلوب:

- (١) إثبات العمليات السابقة بدفتر اليومية:
- (٢) ترحيل العمليات السابقة إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.
- (٣) تصوير ميزان المراجعة.

الحل:

(١) دفتر اليومية:

دفتر يومية منشأة الإخلاص

| التاريخ | رقم صفحه | رقم الأستاذ | رقم القيد | البيان   | المبلغ |      |
|---------|----------|-------------|-----------|--|--------|------|
|         |          |             |           |  | دائن   | مدين |
| ٧/١     |          |             |           | من مذكورين:<br>د/ الأثاث ٢٠٠٠<br>د/ بضاعة ٣٠٠٠<br>د/ أوراق مالية ٢٠٠٠<br>د/ أ. ق ٢٠٠٠<br>د/ الخزينة ٥٠٠٠<br>إلى مذكورين:<br>د/ أ. د ٣٠٠٠<br>د/ دائنون ٢٥٠٠<br>د/ قرض بنك مصر ٣٠٠٠<br>د/ رأس المال ٥٥٠٠<br>ما بدأت به المنشأة أعمالها |        |      |
| ٧/٢     |          |             |           | من د/ الإيجار ١٠٠<br>إلى د/ الخزينة ١٠٠<br>سداد الإيجار نقدًا  |        | ١٠٠  |
| ٧/٣     |          |             |           | من د/ المشتريات ٢٨٥٠<br>إلى د/ دائنون (يوسف) ٢٨٥٠<br>شراء بضاعة بخصم تجاري   |        | ٢٨٥٠ |
| ٧/٤     |          |             |           | من د/ أ. د ٥٠٠<br>إلى د/ الخزينة ٥٠٠   |        | ٥٠٠  |

|      |  |  |                              |      |
|------|--|--|------------------------------|------|
|      |  |  | سداد كمبيالة نقدًا           |      |
| ٧/٧  |  |  | من د/ الخزينة                | ٥٠٠٠ |
|      |  |  | إلى د/ قرض البنك الأهلي      | ٥٠٠٠ |
|      |  |  | إيداع القرض بالخزينة         |      |
| ٧/١٠ |  |  | من د/ دائنون (يوسف)          | ٢٨٥٠ |
|      |  |  | إلى مذكورين:                 |      |
|      |  |  | د/ خصم مكتسب                 | ٥٧   |
|      |  |  | د/ الخزينة                   | ٢٧٩٣ |
|      |  |  | سداد المستحق ليوسف نقدًا     |      |
| ٧/١٥ |  |  | من مذكورين:                  |      |
|      |  |  | د/ أ. د                      | ٢٥٠٠ |
|      |  |  | د/ م. البروتستو              | ٢٠   |
|      |  |  | إلى د/ دائنون (محمد)         | ٢٥٢٠ |
|      |  |  | رفض سداد كمبيالة محمد        |      |
| ٧/١٨ |  |  | من د/ المشتريات              | ٢٥٠٠ |
|      |  |  | إلى د/ دائنون (عبد العال)    | ٢٥٠٠ |
|      |  |  | شراء بضاعة على الحساب        |      |
| ٧/١٩ |  |  | من د/ دائنون (عبد العال)     | ٢٥٠٠ |
|      |  |  | إلى د/ أ. د                  | ٢٥٠٠ |
|      |  |  | قبول كمبيالة لصالح عبد العال |      |
| ٧/٢٠ |  |  | من مذكورين:                  |      |
|      |  |  | د/ دائنون                    | ٢٥٢٠ |
|      |  |  | د/ فوائد تأخير               | ٥٠   |
|      |  |  | إلى مذكورين:                 |      |
|      |  |  | د/ الخزينة                   | ١٠٠٠ |
|      |  |  | د/ أ. د                      | ١٥٧٠ |
|      |  |  | قبول كمبيالة لصالح محمد      |      |

|      |  |  |                          |      |  |
|------|--|--|--------------------------|------|--|
|      |  |  | وسداد باقي المستحق عليه  |      |  |
| ٧/٢٤ |  |  | من مذكورين:              |      |  |
|      |  |  | د/ القرض                 | ٣٠٠٠ |  |
|      |  |  | د/ فوائد القرض           | ٢٠٠  |  |
|      |  |  | إلى د/ الخزينة           | ٣٢٠٠ |  |
|      |  |  | سداد القرض والفوائد معًا |      |  |
| ٧/٢٥ |  |  | من د/ المرتبات           | ٢٠٠  |  |
|      |  |  | إلى د/ الخزينة           | ٢٠٠  |  |
|      |  |  | دفع المرتبات نقدًا       |      |  |
| ٧/٢٦ |  |  | من د/ الخزينة            | ٧٥   |  |
|      |  |  | إلى د/ إيرادات أ. م      | ٧٥   |  |
|      |  |  | تحصيل إيرادات نقدًا      |      |  |
| ٧/٢٨ |  |  | من مذكورين:              |      |  |
|      |  |  | د/ تأمين حريق            | ٥٠   |  |
|      |  |  | د/ المسحوبات             | ١٥٠  |  |
|      |  |  | إلى د/ الخزينة           | ٢٠٠  |  |
|      |  |  | دفع أقساط تأمين نقدًا    |      |  |

(٢) دفتر الأستاذ:

د/ الأثاث

|  |           |      |     |             |      |
|--|-----------|------|-----|-------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٢٠٠٠ | ٧/١ | إلى مذكورين | ٢٠٠٠ |
|  |           | ٢٠٠٠ |     |             | ٢٠٠٠ |

د/ بضاعة

|  |           |      |     |             |      |
|--|-----------|------|-----|-------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٣٠٠٠ | ٧/١ | إلى مذكورين | ٣٠٠٠ |
|  |           | ٣٠٠٠ |     |             | ٣٠٠٠ |

د/أ. مالية

|  |           |      |     |             |      |
|--|-----------|------|-----|-------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٢٠٠٠ | ٧/١ | إلى مذكورين | ٢٠٠٠ |
|  |           | ٢٠٠٠ |     |             | ٢٠٠٠ |

د/أ. د

|      |              |      |      |                |      |
|------|--------------|------|------|----------------|------|
| ٧/١  | من مذكورين   | ٣٠٠٠ | ٧/٤  | إلى د/ الخزينة | ٥٠٠  |
| ٧/١٩ | من د/ دائنون | ٢٥٠٠ | ٧/١٥ | إلى د/ دائنون  | ٢٥٠٠ |
| ٧/٢٠ | من مذكورين   | ١٥٧٠ |      | رصيد مرحل      | ٤٠٧٠ |
|      |              | ٧٠٧٠ |      |                | ٧٠٧٠ |

د/ الخزينة

|      |                |       |      |                   |       |
|------|----------------|-------|------|-------------------|-------|
| ٧/٢  | من د/ الإيجار  | ١٠٠   | ٧/١  | إلى مذكورين       | ٥٠٠٠  |
| ٧/٤  | من د/ أ. د     | ٥٠٠   | ٧/٧  | إلى د/ القرض      | ٥٠٠٠  |
| ٧/١٠ | من د/ دائنون   | ٢٧٩٣  | ٧/٢٦ | إلى د/ إيرادات أم | ٧٥    |
| ٧/٢٠ | من مذكورين     | ١٠٠٠  |      |                   |       |
| ٧/٢٤ | من مذكورين     | ٣٢٠٠  |      |                   |       |
| ٧/٢٥ | من د/ المرتبات | ٢٠٠   |      |                   |       |
| ٧/٢٨ | من مذكورين     | ٢٠٠   |      |                   |       |
| ٧/٣١ | رصيد مرحل      | ٢٠٨٢  |      |                   |       |
|      |                | ١٠٠٧٥ |      |                   | ١٠٠٧٥ |

د/أ. ق

|  |           |      |     |             |      |
|--|-----------|------|-----|-------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٢٠٠٠ | ٧/١ | إلى مذكورين | ٢٠٠٠ |
|  |           | ٢٠٠٠ |     |             | ٢٠٠٠ |

د/ قرض بنك مصر

|     |            |      |      |                |      |
|-----|------------|------|------|----------------|------|
| ٧/١ | من مذكورين | ٣٠٠٠ | ٧/٢٤ | إلى د/ الخزينة | ٣٠٠٠ |
|     |            | ٣٠٠٠ |      |                | ٣٠٠٠ |

د/ قرض البنك الأهلي

|     |               |      |  |           |      |
|-----|---------------|------|--|-----------|------|
| ٧/٧ | من د/ الخزينة | ٥٠٠٠ |  | رصيد مرحل | ٥٠٠٠ |
|     |               | ٥٠٠٠ |  |           | ٥٠٠٠ |

د/ رأس المال

|     |            |      |      |           |      |
|-----|------------|------|------|-----------|------|
| ٧/١ | من مذكورين | ٥٥٠٠ | ٧/٣١ | رصيد مرحل | ٥٥٠٠ |
|     |            | ٥٥٠٠ |      |           | ٥٥٠٠ |

د/ دائنون

|      |                 |       |      |             |       |
|------|-----------------|-------|------|-------------|-------|
| ٧/١  | من مذكورين      | ٢٥٠٠  | ٧/١٠ | إلى مذكورين | ٢٨٥٠  |
| ٧/٣  | من د/ المشتريات | ٢٨٥٠  | ٧/١٩ | إلى د/ أ. د | ٢٥٠٠  |
| ٧/١٥ | من مذكورين      | ٢٥٢٠  | ٧/٢٠ | إلى مذكورين | ٢٥٢٠  |
| ٧/١٩ | من د/ المشتريات | ٢٥٠٠  | ٧/٣١ | رصيد مرحل   | ٢٥٠٠  |
|      |                 | ١٠٣٧٠ |      |             | ١٠٣٧٠ |

د/ الإيجار

|  |           |     |     |                |     |
|--|-----------|-----|-----|----------------|-----|
|  | رصيد مرحل | ١٠٠ | ٧/٢ | إلى د/ الخزينة | ١٠٠ |
|  |           | ١٠٠ |     |                | ١٠٠ |

د/ المشتريات

|  |           |      |      |               |      |
|--|-----------|------|------|---------------|------|
|  | رصيد مرحل | ٥٣٥٠ | ٧/٣  | إلى د/ دائنون | ٢٨٥٠ |
|  |           |      | ٧/١٨ | إلى د/ دائنون | ٢٥٠٠ |
|  |           | ٥٣٥٠ |      |               | ٥٣٥٠ |

د/ خصم مكتسب

|      |              |    |  |           |    |
|------|--------------|----|--|-----------|----|
| ٧/١٠ | من د/ دائنون | ٥٧ |  | رصيد مرحل | ٥٧ |
|      |              | ٥٧ |  |           | ٥٧ |

د/ م. البروتستو

|  |           |    |      |               |    |
|--|-----------|----|------|---------------|----|
|  | رصيد مرحل | ٢٠ | ٧/١٥ | إلى د/ دائنون | ٢٠ |
|  |           | ٢٠ |      |               | ٢٠ |

د/ فوائد التأخير

|  |           |    |      |               |    |
|--|-----------|----|------|---------------|----|
|  | رصيد مرحل | ٥٠ | ٧/٢٠ | إلى المذكورين | ٥٠ |
|  |           | ٥٠ |      |               | ٥٠ |

د/ فوائد القرض

|  |           |     |      |                |     |
|--|-----------|-----|------|----------------|-----|
|  | رصيد مرحل | ٢٠٠ | ٧/٢٤ | إلى د/ الخزينة | ٢٠٠ |
|  |           | ٢٠٠ |      |                | ٢٠٠ |

د/ المرتبات

|  |           |     |      |                |     |
|--|-----------|-----|------|----------------|-----|
|  | رصيد مرحل | ٢٠٠ | ٧/٢٥ | إلى د/ الخزينة | ٢٠٠ |
|  |           | ٢٠٠ |      |                | ٢٠٠ |

د/ إيرادات أ. مالية

|      |               |    |  |           |    |
|------|---------------|----|--|-----------|----|
| ٧/٢٦ | من د/ الخزينة | ٧٥ |  | رصيد مرحل | ٧٥ |
|      |               | ٧٥ |  |           | ٧٥ |

د/ تأمين الحريق

|  |           |    |      |                |    |
|--|-----------|----|------|----------------|----|
|  | رصيد مرحل | ٥٠ | ٧/٢٨ | إلى د/ الخزينة | ٥٠ |
|  |           | ٥٠ |      |                | ٥٠ |

د/ المسحوبات

|  |           |     |      |                |     |
|--|-----------|-----|------|----------------|-----|
|  | رصيد مرحل | ١٥٠ | ٧/٢٨ | إلى د/ الخزينة | ١٥٠ |
|  |           | ١٥٠ |      |                | ١٥٠ |

(٣) ميزان المراجعة:

منشأة الإخلاص

ميزان المراجعة في ٢٠٢٢/١٢/٣١

| اسم الحساب       | دائن  | مدين  |
|------------------|-------|-------|
| الأثاث           |       | ٢٠٠٠  |
| البضاعة          |       | ٣٠٠٠  |
| أ. مالية         |       | ٢٠٠٠  |
| الخبزينة         |       | ٢٠٨٢  |
| أ. د             | ٤٠٧٠  |       |
| أ. ق             |       | ٢٠٠٠  |
| قرض البنك الأهلي | ٥٠٠٠  |       |
| دائنون           | ٢٥٠٠  |       |
| رأس المال        | ٥٥٠٠  |       |
| الإيجار          |       | ١٠٠   |
| المشتريات        |       | ٥٣٥٠  |
| خصم مكتسب        | ٥٧    |       |
| م. البروتستو     |       | ٢٠    |
| فوائد تأخير      |       | ٥٠    |
| المرتبات         |       | ٢٠٠   |
| فوائد القرض      |       | ٢٠٠   |
| إيرادات أ. مالية | ٧٥    |       |
| تأمين حريق       |       | ٥٠    |
| مسحوبات          |       | ١٥٠   |
|                  | ١٧٢٠٢ | ١٧٢٠٢ |

## أسئلة الفصل السادس

تمرين (١):

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة عبد الرحمن التجارية خلال شهر أبريل:
- في ٤/١ اشترت بضاعة من عبد العزيز بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه نصفها نقدًا والباقي على الحساب ويخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.
- في ٤/٥ ردت بضاعة إلى عبد العزيز غير مطابقة للمواصفات قيمتها ٥٠٠ جنيه.
- في ٤/٦ اشترت بضاعة من عبد المحسن بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال ٥ أيام.
- في ٤/٧ حصلت على قرض من البنك الأهلي بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه وبفائدة ٦% تدفع مرتين سنويا في أكتوبر وأبريل.
- في ٤/٨ سددت المستحق لعبد المحسن بشيك.
- في ٤/٩ سمح عبد المحسن للمنشأة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه نظير انخفاض في أسعار البضاعة المرسله إليها.
- في ٤/١٠ سدد المستحق لعبد المحسن بشيك.
- في ٤/١٥ سددت قرض بنك الإسكندرية وقدره ٣٠٠٠ جنيه خصما من حسابها الجاري لدى البنك هذا بالإضافة إلى الفوائد وقدرها ٥٠ جنيه.
- في ٤/٢٥ دفعت المصروفات التالية نقدًا:
- إيجار المنشأة ١٢٠ جنيه، نور ومياه ٨٠ جنيه، أجور ومرتبات ٥٠٠ جنيه.
- والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة عبد الرحمن.

تمرين (٢):

كان رصيد ح/ أ.د كما ورد في ميزانية منشأة السلاموني ١٠٠٠٠ جنيه وبياناتها

كالتالي:

- ٢٠٠٠ جنيه كمبيالة مسحوبة لصالح خالد تستحق في ٢/٥.
- ٣٠٠٠ جنيه سند إذني لصالح يستحق في ٢/٢٠.
- ٥٠٠٠ جنيه كمبيالة مسحوبة لصالح سامح تستحق في ٢/٢٨.

وخلال شهر فبراير تمت العمليات التالية:

- في ٢/١ سددت كمبيالة سامح نقدًا وحصلت على خصم تعجيل دفع ٥%.
- في ٢/٥ رفضت سداد كمبيالة خالد وتحملت المنشأة بمصاريف البروتستو وعدم الدفع قدره ٢٠ جنيه.
- في ٢/١٠ قبلت كمبيالة لصالح خالد تستحق بعد شهرين بمبلغ ١٠٠ جنيه وتم سداد الباقي مضافا إليه فوائد التأخير وقدرها ٥٠ جنيه نقدًا.
- في ٢/٢٥ سددت السند الإذني المستحق لصالح بشيك.
- والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة السلاموني وترحيلها إلى ح/ أ.د بدفتر الأستاذ.
- تمرين (٣):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة سرحان خلال شهر مارس:

- في ٣/١ دفعت مصاريف صيانة وإصلاح للسيارة مبلغ ٢٤٠ جنيه نقدًا علما بأن السيارة تستخدم بين المنزل والمنشأة بنسبة ٢:١.
- في ٣/٥ اشترت بضاعة من محلات سعيد بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠%.
- في ٣/٧ سدد نصف المستحق لمحلات سعيد نقدًا وقبلت بالباقي كمبيالة تستحق بعد ٢٠ يوم.
- في ٣/١٠ حصلت على قرض بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه من البنك الوطني وذلك لاستخدامه في التجديدات المستقبلية في آلات المنشأة.
- في ٣/١٢ اشترت بضاعة من سيمر بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه بعد خصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.
- في ٣/١٣ دفعت المنشأة مصاريف نقل البضاعة المشتراة من سيمر بمبلغ ٥٠ جنيه نقدًا نيابة عن سيمر.
- في ٣/١٤ ردت بضاعة غير مطابقة للمواصفات قيمتها ٢٠٠ جنيه.
- في ٣/١٩ سددت المستحق لسمير نقدًا.
- في ٣/٢٧ رفضت سداد الكمبيالة المسحوبة لصالح محلات سعيد وتحملت بمصاريف بروتستو ٥٠ جنيه.

في ٣/٢٩ اتفقت مع سعيد على سداد مبلغ ١٥٠٠ جنيه نقدًا وسحبت كمبيالة بالباقي مضافا إليها مصاريف البروتستو تستحق السداد بعد شهرين.

في ٣/٣٠ نفذت الاتفاق مع سعيد.

في ٣/٣١ دفعت المصروفات التالية نقدًا:

٥٠٠ جنيه أجور ومرتبات

٣٠٠ جنيه فاتورة تليفون منزله.

١٠٠ جنيه مصاريف علاجية لزوجته.

٥٠ جنيه نور ومياه المنشأة.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة سرحان.

تمرين (٤):

فيما يلي بيانات كمبيالة تداولت بين عدة أشخاص:

|  |      |              |
|--|------|--------------|
| القاهرة في أول أبريل                     | مليم | جنيه         |
| المبلغ بالأرقام                          | ٠٠٠  | ٢٠٠          |
| إلى السيد/ خالد عقيل                     |      |              |
| ادفعوا لأمر/ أحمد الخطيب التاجر بالقاهرة |      |              |
| مبلغاً وقدره مائتان جنيه مصري لا غير؛    |      |              |
| والقيمة وصلتنا بضاعة                     |      |              |
| إمضاء                                    |      |              |
| ضياء عمار                                |      |              |
| إمضاء                                    |      |              |
| خالد عقيل                                |      |              |
| مقبول في ٣ أبريل ٢٠٢٢                    |      | ٣ أبريل ٢٠٢٢ |

وكانت التظهيرات على الكمبيالة كالتالي:

⊖ ادفعوا القيمة لأمر/ عبد الله والقيمة وصلتنا بضاعة.

أحمد الخطيب

٢٠٢٢/٤/١٢

⊖ ادفعوا المبلغ لأمر البنك الأهلي والقيمة وصلتنا نقدًا.

عبد الله

٢٠٢٢/٤/٢١

فإذا علمت أن:

أ ( البنك دفع لقاطع الكمبيالة مبلغ ١٩٨ جنيهه.

ب) المسحوب عليه رفض الدفع وبلغت المصاريف القضائية ٥٠ جنيهه.

ج) كل شخص يرجع على قبله من الكمبيالة وقبض منه كامل حقه ما عدا الساحب والمسحوب عليه حيث اتفقا على الآتي:

⊖ سداد نصف القيمة نقدًا.

⊖ قبول كمبيالة جديدة بالباقي مضافا إليها فوائد تأخير بمبلغ ٢٠ جنيهه وتستحق بعد شهر.

والمطلوب: إثبات قيود اليومية اللازمة في دفاتر:

- ضياء عمار. - خالد عقيل. - عبد الله. - أحمد الخطيب.

تمرين (٥):

المطلوب استخدام البيانات الواردة بوجه وظهر الكمبيالة التالية لإثبات العمليات

المتعلقة بها في دفاتر الأشخاص المذكورين بها:

وجه الكمبيالة

|  |          |      |
|--|----------|------|
| القاهرة في: ٢٠٢٢/١/١                                 | مليم     | جنيه |
| المبلغ بالأرقام                                      | ٠٠٠      | ٣٠٠٠ |
| إلى السيد/ محمد عمر                                  |          |      |
| ادفعوا لأمر/ عصام الحضري التاجر بقنا وبعد ثلاثة أشهر |          |      |
| مبلغًا وقدره ثلاثة آلاف جنيهه مصري لا غير؛           |          |      |
| والقيمة وصلتنا بضاعة                                 |          |      |
| إمضاء  |          |      |
| عماد متعب  |          |      |
| إمضاء  |          |      |
| محمد عمر   |          |      |
| مقبول في ٢٠٢٢/١/١                                    | ٢٠٢٢/١/١ |      |

ظهر الكمبيالة

|                         |                               |
|-------------------------|-------------------------------|
| ادفعوا إلى السيد/       | ادفعوا القيمة إلى بنك القاهرة |
| محمد بركات              | محمد بركات ٢٠٢٢/٢/١           |
| والقيمة وصلتنا بضاعة    | خالص عن بنك القاهرة           |
| عصام الحضري في ٢٠٢٢/١/٥ | رئيس الكمبيالات ٢٠٢٢/٤/١      |

فإذا علمت أن:

الكمبيالة المسحوبة سدادًا لبضاعة اشتراها محمد عمر من عماد متعب وبضاعة اشتراها عماد متعب من عصام الحضري كما أن التظهير كان سدادًا لثمن بضاعة اشتراها عصام الخطيب من محمد بركات ويبلغ سعر الخصم ٦%.

**الفصل السابع**  
**تسجيل العمليات**  
**الرأسمالية**

## تمهيد:

نقصد بالعمليات الرأسمالية هنا جميع العمليات التي تؤدي إلى إنفاق مبالغ للحصول على مصادر لخدمات طويلة الأجل للمشروع وهي التي تتمثل في الإنفاق على مجموعة الأصول الثابتة التي تقتنى لا من أجل بيعها وتحقيق ربح ولكن من أجل المساعدة في الإنتاج في خلال حياة المشروع، وتجدر الإشارة هنا أنه قد يحدث أن يقوم ببيع أحد أصوله الثابتة بقصد استبداله بأصل آخر أكثر كفاية، وقد ينتج عن البيع تحقيق ربح أو خسارة تتمثل في الفرق بين تكلفة الأصل وثمان البيع، وهذا الربح أو الخسارة يطلق عليه الربح (أو الكسب)، أو الخسارة الرأسمالية، وعلى ذلك فالعمليات الرأسمالية تتعلق بالأمور التالية في هذا الفصل:

أولاً: الإنفاق الرأسمالي على الأصول الثابتة.

ثانياً: الربح أو الخسارة الرأسمالية.

ثالثاً: الاستغناء عن الأصول الثابتة.

## أولاً: الإنفاق الرأسمالي:

النفقات الرأسمالية تتمثل في جميع النفقات التي تصرف على شراء الأصول الثابتة للمشروع كالأراضي والمباني والآلات والأثاث والسيارات، وفي حالة شراء أحد الأصول الثابتة تكون العملية متبادلة بين طرفين: الطرف المدين وهو حساب الأصل باعتباره يمثل صاحب المشروع أو من ينوب عنه الذي تسلم الأصل، والطرف الدائن الخزينة أو البنك (إذا كان الشراء نقدًا) أو الشخص المورد للأصل (إذا كان الشراء على الحساب) باعتبار أن هذا الطرف هو العاطي:

طرف مدين: ح/ الأصل (حسب نوعه).

طرف دائن: ح/ الخزينة أو البنك (شراء نقدًا).

أو ح/ المورد (شراء على الحساب).

ويؤدي هذا القيد إلى زيادة أصل من الأصول مقابل نقص أصل آخر (الخزينة أو البنك) أو زيادة التزام (حساب المورد).

وتجدر الإشارة في هذا المقام إلى ثلاثة أمور هامة ترتبط بالإنفاق الرأسمالي وهي:

الأولى: النفقات الرأسمالية المتعلقة بالأصول الثابتة لا تتمثل في قيمة شراء هذه الأصول فقط بل أيضًا في جميع النفقات التي تصرف على هذه الأصول لجعلها قابلة للاستعمال مثل رسوم التسجيل والأتعاب القضائية والعمولات المدفوعة للوسطاء والسماسرة ومصاريف النقل والتأمين والتركيب، فكل هذه النفقات ملازمة للأصل وتتخذ صفة المبالغ التي تصرف على شراء الأصل، ولذلك يجب اعتبارها نفقات رأسمالية تضم إلى قيمة الأصل فتزداد بقيمتها، ولعلنا نذكر هنا أهم الأصول الثابتة وما يرتبط بها من نفقات بخلاف نفقات الشراء الأصلية.

### (١) الأراضي:

يضاف على ثمن شراء الأراضي المصروفات الآتية:

- عمولة السمسرة والوسطاء.
- المصروفات القضائية المتعلقة بتحرير العقود.
- رسوم إشهار وتسجيل.
- تكاليف إعداد الأراضي للبناء كمصاريف الردم والتسوية.
- تكاليف الهدم والإزالة في حالة وجود مباني قديمة.

وفى حالة إنفاق إحدى هذه المصروفات يجعل حساب الأراضي مدينًا بها فيزيد حساب الأصل مع جعل حساب البنك أو الخزينة دائنًا بنفس القيمة باعتباره الطرف العاطي لقيمة المصروف.

## ٢) المباني:

ويدخل ضمن تكلفتها فى حالة شرائها المصروفات القضائية المتعلقة بتحرير العقود ورسوم إشهار وتسجيل وغيرها، أما فى حالة قيام المشروع بإنشاء المباني بنفسه فيعتبر مصروفات رأسمالية أتعاب المهندسين الذين وضعوا تصميم المباني ومصاريف الحصول على ترخيص البناء من الجهات الحكومية.

وفى هذه الحالة أيضًا يجعل حساب المباني مدينًا بأية مصروفات من المصروفات المذكورة مع جعل حساب الخزينة دائنًا.

## ٣) الآلات:

فى حالة شراء الآلات يدخل ضمن تكلفتها كافة المصروفات المتعلقة بنقل الآلات والتركيب وإعداد الآلة للاستخدام فى الغرض الذى أعدت له.

أما فى حالة تصنيع الآلة بواسطة المشروع فتعتبر مصروفات رأسمالية تكلفة المواد الخام وأجور العمال وكافة المصروفات المباشرة التى استلزمها إنتاج الآلة كمصاريف التصميم والأبحاث.

وجميع النفقات السابقة تضاف إلى حساب الآلات ويجعل هذا الحساب مدينًا بها وحساب البنك أو الخزينة دائنًا بنفس القيمة.

## ٤) السيارات:

تعتبر مصروفات رأسمالية بجانب ثمن شرائها عمولة السمسرة والوسطاء، وفى حالة شراء سيارة مستعملة يضاف إلى الثمن مصاريف اختبارها فنيًا لمعرفة مدى سلامتها وصلاحياتها وكذلك مصاريف التسجيل بالشهر العقاري.

الثانية: الإنفاق الرأسمالي على الأصول الثابتة لا يقتصر على نفقات إعداد الأصل للاستعمال، بل يشتمل أيضًا على أنواع أخرى تصرف على الأصل خلال حياته الإنتاجية أهمها النفقات الآتية:

## ١) نفقات التحسين:

والتي تتمثل فى عملية استبدال جزء من الأصل بجزء آخر، أو فى عملية إصلاح على نطاق واسع مما يؤدي إلى زيادة العمر الإنتاجي أو الطاقة الإنتاجية أو الكفاية الإنتاجية للأصل، ومثال ذلك نفقات التحسين التي تدخل على مباني المشروع بقصد إعدادها لتلائم احتياجات المشروع كتغيير أرضية خشبية بأرضية باركيه، وكذلك نفقات التحسينات التي تدخل على مرافق المشروع كالطرق والقنوات بالنسبة للمنشآت الزراعية.

## ٢) نفقات الإضافة:

وهى عبارة عن استثمار جديد يترتب عليه زيادة الطاقة المستغلة عن طريق التوسع، وهى بطبيعتها نفقات رأسمالية مثل نفقات بناء دور جديد فوق مبنى المشروع ونفقات شراء وحدات جديدة من الأصول الثابتة.

## ٣) نفقات الإحلال:

التي تتمثل فى استبدال أصل قديم بأصل جديد أكثر كفاية أو استبدال جزء رئيسي من أصل قديم بجزء آخر جديد (محرك آلة مثلاً).

وهذه النفقات جميعها سواء نفقات التحسين أو الإضافة أو الإحلال، تعتبر نفقات رأسمالية يجب إضافتها إلى حساب الأصل المختص بجعل حساب الأصل مديناً بها فيزيد بقيمتها، وحساب الخزينة أو البنك دائماً بنفس القيمة باعتبارها الطرف العاطي للقيمة، ولعلنا نضيف فى هذا المقام أن هناك بعض المصروفات التي تصرف على الأصل خلال حياته الإنتاجية، ولكن لا يمكن اعتبارها ضمن النفقات الرأسمالية مثل مصروفات الصيانة التي يقصد بها المحافظة على القدرة الإنتاجية الراهنة للأصل، وكذلك مصروفات الإصلاح التي يقصد بها إصلاح ما يتلف من الأصل وإعادة الأصل إلى قدرته الإنتاجية الأصلية، فهذه النفقات تعتبر بطبيعتها عمليات إيرادية متعلقة بوظيفة الإدارة العامة، وسوف نتناولها بالدراسة فى الفصل التالي مع الأنواع الأخرى من العمليات الإيرادية.

الثالثة: توجد بعض الأصول الثابتة كالأراضي تستخدم فى الإنتاج ولكنها لا تتعرض للنقص فى قيمتها، بل قد يحدث العكس وتزيد قيمتها من عام لآخر، ولكن أغلب الأصول الثابتة كالآلات والمباني والسيارات والأثاث تتعرض للنقص المستمر فى قيمتها من عام لآخر وهو ما يطلق عليه بالاستهلاك، واستهلاك الأصول الثابتة ينتج عادة من استعمال الأصل فى الإنتاج أو من مجرد مضي المدة وتعرض الأصل إلى عوامل الصدأ والعوامل الجوية

الأخرى، أو قد تنقص قيمة الأصل نتيجة احتمال ظهور اختراع حديث أكثر كفاية من الأصل الذي تكتنيه المنشأة، وتضطر المنشأة إلى استبدال الأصل القديم بالأصل الجديد قبل انتهاء العمر الإنتاجي المحدد للأصل القديم.

وهناك طرق كثيرة لحساب النقص السنوي في قيمة الأصل الناتج عن الاستهلاك وسوف نتعرض لمشكلة الاستهلاك وطرق حسابه مستقبلا عندما نتناول دراسة تحليل العمليات المالية بقصد إظهار نتائج أعمال المشروع من ربح أو خسارة وتحديد المركز المالي في نهاية المدة المالية، ولقد اقتصرنا هنا على مشكلة تسجيل العملية الرأسمالية، أي عملية شراء الأصول الثابتة وما يرتبط بها من نفقات مختلفة.

### ثانياً: الأرباح (الكسب) أو الخسائر الرأسمالية:

وهي الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أصل من الأصول الثابتة للمنشأة، والمعروف أن الأصول الثابتة تكتنى بقصد المساعدة في الإنتاج، أي بقصد أداء خدمات طويلة الأجل للمشروع لا بقصد بيعها، ولكن يحدث أن تقوم المنشأة ببيع أصل من أصولها الثابتة للاستغناء عنه أو لاستبداله بأصل آخر أكثر كفاية، وقد يتحقق عن ذلك ربح أو خسارة يمكن تحديده بمقارنة ثمن بيع الأصل بتكلفة الأصل الظاهر بقائمة المركز المالي للمنشأة في تاريخ البيع.

فإذا فرض مثلاً أن قيمة الآلة الظاهرة بقائمة المركز المالي تبلغ ٥٠٠٠ جنيه قد بيعت بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه، فمعنى ذلك أن المنشأة حققت ربحاً رأسمالياً قدره ١٠٠٠ جنيه، في هذه الحالة يجعل حساب الخزينة أو البنك مدينًا بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه باعتباره الطرف الذي تسلم قيمة الأصل المباع، أما الطرف الدائن فطرف مركب من حسابين:

الأول: حساب الأصل فيجعل دائنًا بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه وهي قيمة الأصل الظاهرة بقائمة المركز المالي في تاريخ البيع، وبذلك يتلاشى حساب الأصل بمناسبة بيعه.

الثاني: حساب يفتح بقيمة الأرباح الرأسمالية يسمى حساب أرباح بيع الأصول الثابتة يجعل دائنًا بمبلغ ١٠٠٠ جنيه تمثل قيمة الأرباح، ومعنى ذلك أن طرفي العملية تتمثل في الآتي:

طرف مدين: من د/ الخزينة (أو البنك) بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه

طرف دائن مركب: د/ الآلة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه.

د/ أرباح بيع أصول ثابتة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه.

ويكون القيد الذي يظهر بدفتر اليومية كالآتي:

|                          | له   | منه  |
|--------------------------|------|------|
| من د/ الخزينة (أو البنك) |      | ٦٠٠٠ |
| إلى مذكورين:             |      |      |
| د/ الآلة                 | ٥٠٠٠ |      |
| د/ أرباح بيع أصول ثابتة  | ١٠٠٠ |      |

وإذا فرض العكس وبيعت الآلة بمبلغ ٤٥٠٠ جنيه فتكون هناك خسائر رأسمالية بمبلغ ٥٠٠ جنيه ويكون طرفا العملية يتمثل في الآتي:

طرف مدين (مركب): د/ البنك أو الخزينة بمبلغ ٤٥٠٠ جنيه  
 د/ خسائر بيع أصول ثابتة بمبلغ ٥٠٠ جنيه.  
 طرف دائن: د/ الآلة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه

ويكون القيد الذي يظهر بدفتر اليومية كالآتي:

|                         | له   | منه  |
|-------------------------|------|------|
| من مذكورين:             |      |      |
| د/ الخزينة (أو البنك)   |      | ٤٥٠٠ |
| د/ خسائر بيع أصول ثابتة |      | ٥٠٠  |
| إلى د/ الآلة            | ٥٠٠٠ |      |

ولعلنا نذكر في هذا المقام أن الربح أو الخسارة الرأسمالية تعتبر إيرادًا أو خسارة غير عادية حيث أنها غير متعلقة بالنشاط التجاري العادي للمنشأة، كما أنها غير متكررة أو منتظمة ولا تنشأ نتيجة جهد مبذول ولكنها نتيجة ظروف اقتصادية تتمثل في ارتفاع الأسعار، وحيث أن الأرباح أو الخسائر الرأسمالية تعتبر أرباحًا غير عادية ومتعلقة أصلاً بعملية رأسمالية فإن هناك جدلا علميا واختلافا في الرأي فيما يتعلق بطريقة معالجة تلك

الأرباح أو الخسائر فى القوائم المالية التي تظهر نتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي، وسوف نتناول بالتفصيل دراسة وتحليل الآراء العلمية المتعلقة بهذا الموضوع مستقبلا عندما نتعرض لمشكلة تحليل العمليات المالية وإظهار نتائج أعمال المشروع ومركزه المالي.

مثال:

تمت العمليات التالية فى إحدى المنشآت التجارية (ضمن عمليات أخرى)، والمطلوب إجراء القيود اليومية المتعلقة بهذه العمليات فى دفتر اليومية:

- ابتدأ وليد أعماله التجارية برأس مال قده ١٥٠٠٠ جنيه ممثلا فى الأصول والالتزامات الآتية:

أصول: ٥٠٠٠ أراضى، ٧٠٠٠ مباني، ٣٠٠٠ أثاث، ٥٠٠٠ خزينة التزامات: ٥٠٠٠ دائنون.

- اقترضت المنشأة من إيهاب محمود مبلغ ١٠٠٠٠ جنيه نقدًا تستحق السداد بعد ٥ سنوات وبسعر فائدة ٤% سنويًا، وقد أودعها فى الحساب الجارى بالبنك.

- اشترى وليد الأصول الآتية:

مبنى بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه دفعت نقدًا صرف عليها رسوم إشهار وتسجيل قدرها ٢٠٠ جنيه دفعها نقدًا.

سيارة مستعملة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه وصرف عليها عمولة سمسرة قدرها ١٠٠ جنيه ومصاريف اختبار فني قدره ٥٠ جنيه ودفعت هذه المبالغ جميعها نقدًا.

- سحب وليد من الخزينة مبلغ ٥٠٠ جنيه لحسابه الخاص.

- باعت المنشأة جزءًا من الأثاث قيمته ١٥٠٠ جنيه بمبلغ ١١٠٠ جنيه أودعت فى الحساب الجارى بالبنك.

## دفتر اليومية

| التاريخ | رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم القيد | بيان                               | المبلغ |       |
|---------|------------------------|----------------|-----------|------------------------------------|--------|-------|
|         |                        |                |           |                                    | دائن   | مدين  |
|         |                        |                |           | من مذكورين:                        |        |       |
|         |                        |                |           | د/ أراضي                           |        | ٥٠٠٠  |
|         |                        |                |           | د/ مباني                           |        | ٧٠٠٠  |
|         |                        |                |           | د/ أثاث                            |        | ٣٠٠٠  |
|         |                        |                |           | د/ خزينة                           |        | ٥٠٠٠  |
|         |                        |                |           | إلى مذكورين:                       |        |       |
|         |                        |                |           | د/ الدائنين                        | ٥٠٠٠   |       |
|         |                        |                |           | د/ رأس المال                       | ١٥٠٠٠  |       |
|         |                        |                |           | قيمة ما بدأنا به أعمالنا التجارية  |        |       |
|         |                        |                |           | من د/ البنك                        |        | ١٠٠٠٠ |
|         |                        |                |           | إلى د/ قرض إيهاب                   | ١٠٠٠٠  |       |
|         |                        |                |           | قيمة قرض المذكور بمعدل فائدة<br>٤% |        |       |
|         |                        |                |           | من د/ المباني                      |        | ٤٢٠٠  |
|         |                        |                |           | إلى د/ الخزينة                     | ٤٢٠٠   |       |
|         |                        |                |           | قيمة المباني المشتراة              |        |       |

|  |  |  |  |                          |      |
|--|--|--|--|--------------------------|------|
|  |  |  |  | من ح/ السيارات           | ٢١٥٠ |
|  |  |  |  | إلى ح/ الخزينة           | ٢١٥٠ |
|  |  |  |  | قيمة السيارات المشتراة   |      |
|  |  |  |  | من ح/ المسحوبات          | ٥٠٠  |
|  |  |  |  | إلى ح/ الخزينة           | ٥٠٠  |
|  |  |  |  | قيمة مسحوباتنا النقدية   |      |
|  |  |  |  | من مذكورين:              |      |
|  |  |  |  | ح/ البنك                 | ١١٠٠ |
|  |  |  |  | ح/ خسائر بيع أصول ثابتة  | ٤٠٠  |
|  |  |  |  | إلى ح/ الأثاث            | ١٥٠٠ |
|  |  |  |  | بيع جزء من الأثاث بخسارة |      |

### ثالثاً: الاستغناء عن الأصل:

تقتني المنشأة الأصول طويلة الأجل أو الأصول الثابتة بهدف استخدامها لعدة فترات مالية، ولكن قد يتأتى وقت وتقرر المنشأة الاستغناء عن هذا الأصل وهذا يعني انتهاء ملكية للأصل وانتقال ملكيته لشخص آخر، ويترتب على ما سبق إقفال جميع الحسابات المتعلقة بهذا الأصل في دفاتر المنشأة.

وعلى الرغم من تعدد طرق الاستغناء؛ إلا أنه في كل هذه الطرق يجب أن يقلل حساب الأصل وذلك بجعله دائناً بالقيمة الدفترية.

#### [١] الاستغناء عن الأصل بالبيع:

ترغب بعض المنشآت في بيع الأصل الثابت قبل انتهاء عمره الإنتاجي وذلك لعدة أسباب من أهمها:

- ⊖ الرغبة في شراء أصل أحدث.
- ⊖ ارتفاع مصاريف صيانة هذا الأصل.

⊖ تغيير أساليب الإنتاج وما يتبعها من الحاجة إلى أنواع أخرى من الأصول الثابتة.

وعند بيع الأصل الثابت هناك ثلاثة احتمالات هي:

✓ ثمن بيع مساوي القيمة الدفترية وهنا نقول أنه لن ينتج عن البيع أى مكسب أو خسارة.

✓ ثمن البيع أكبر من القيمة الدفترية والفرق بينهما يعتبر كسب رأسمالي.

✓ ثمن البيع أقل من القيمة الدفترية والفرق بينهما يعتبر خسارة رأسمالية.

الطريقة الأولى:

ويتم استخراج نتيجة البيع فى حساب الأصل نفسه دون توسط أى حساب آخر

وهنا يكون قيد اليومية كالتالي:

( أ ) إذا كان ثمن البيع أكبر من القيمة الدفترية:

|  |  |  |  |                           |     |
|--|--|--|--|---------------------------|-----|
|  |  |  |  | من د/ الخزينة (البنك)     | xxx |
|  |  |  |  | إلى مذكورين:              |     |
|  |  |  |  | د/ الأصل                  | xx  |
|  |  |  |  | د/ كسب رأسمالي            | xx  |
|  |  |  |  | بيع أصل ثابت بكسب رأسمالي |     |

ويلاحظ ما يلي:

ك د/ الخزينة أو البنك جعل مدينًا بثمن البيع.

ك د/ الأصل جعل دائنًا بالقيمة الدفترية.

ك د/ كسب رأسمالي جعل دائنًا بالفرق بين ثمن البيع والقيمة الدفترية.

(ب) إذا كان ثمن البيع أقل من القيمة الدفترية:

|  |  |  |  |                   |     |
|--|--|--|--|-------------------|-----|
|  |  |  |  | من مذكورين:       |     |
|  |  |  |  | د/ الخزينة        | xx  |
|  |  |  |  | د/ خسارة رأسمالية | xx  |
|  |  |  |  | إلى د/ الأصل      | xxx |
|  |  |  |  | بيع أصل بخسارة    |     |

ويلاحظ ما يلي:

☞ د/ الخزينة جعل مدينًا بضمن البيع.

☞ د/ خسارة رأسمالية جعل مدينًا بالفرق بين القيمة الدفترية وضمن البيع.

☞ د/ الأصل جعل دائنًا بالقيمة الدفترية.

ويجب ملاحظة أنه في حالة اضطرار المنشأة لدفع عمولة فإن العمولة:

⊖ تخصم من الكسب الرأسمالي.

⊕ تضاف إلى الخسارة الرأسمالية.

وذلك كالتالي:

|  |  |  |  |                          |    |    |
|--|--|--|--|--------------------------|----|----|
|  |  |  |  | من د/ الكسب الرأسمالي    | xx | xx |
|  |  |  |  | إلى د/ عمولة بيع الأصل   | xx |    |
|  |  |  |  | خصم العمولة من المكسب    |    |    |
|  |  |  |  | من د/ الخسارة الرأسمالية | xx | xx |
|  |  |  |  | إلى د/ عمولة بيع الأصل   | xx |    |
|  |  |  |  | إضافة العمولة للخسارة    |    |    |

مثال:

فيما يلي بعض العمليات الرأسمالية التي تمت في منشأة الهدى التجارية خلال شهر

يناير ٢٠٢٢:

في ١/٥ باعت المنشأة سيارة بمبلغ ٨٥٠٠ جنيه نقدًا علمًا بأن قيمتها الدفترية

٧٥٠٠ جنيه، وقد بلغت العمولة التي دفعت للسمسار ١٠٠ جنيه نقدًا.

في ١/١٠ باعت المنشأة أثاث مستعمل بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه بشيك علمًا بأن قيمته الدفترية

٣٥٠٠ جنيه.

والمطلوب: تسجيل ما سبق في دفتر اليومية وترحيله إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

دفتر اليومية لمنشأة الهدى

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان                           | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|--------------------------------|--------|------|
|         |                  |             |           |                                | دائن   | مدين |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ الخزينة<br>إلى مذكورين:  |        | ٨٥٠٠ |
|         |                  |             |           | د/ السيارة                     | ٧٥٠٠   |      |
|         |                  |             |           | د/ كسب رأسمالي                 | ١٠٠٠   |      |
|         |                  |             |           | بيع السيارة نقدًا              |        |      |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ العمولة                  |        | ١٠٠  |
|         |                  |             |           | إلى د/ الخزينة                 | ١٠٠    |      |
|         |                  |             |           | دفع العمولة نقدًا              |        |      |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ كسب رأسمالي              |        | ١٠٠  |
|         |                  |             |           | إلى د/ العمولة                 | ١٠٠    |      |
|         |                  |             |           | تحميل الكسب الرأسمالي بالعمولة |        |      |
| ١/١٠    |                  |             |           | من مذكورين:                    |        |      |
|         |                  |             |           | د/ البنك                       |        | ٢٥٠٠ |
|         |                  |             |           | د/ خسارة رأسمالية              |        | ١٠٠٠ |
|         |                  |             |           | إلى د/ الأثاث                  | ٣٥٠٠   |      |
|         |                  |             |           | بيع أثاث بشيك                  |        |      |

الترحيل إلى دفتر الأستاذ لمنشأة الهدى:

د/ الخزينة

|      |  |               |      |     |  |             |      |
|------|--|---------------|------|-----|--|-------------|------|
| ١/٥  |  | من د/ العمولة | ١٠٠  | ١/٥ |  | إلى مذكورين | ٨٥٠٠ |
|      |  | رصيد مرحل     | ٨٤٠٠ |     |  |             |      |
| ١/٣١ |  |               | ٨٥٠٠ |     |  |             | ٨٥٠٠ |

د/ السيارة

|     |  |               |      |     |  |            |      |
|-----|--|---------------|------|-----|--|------------|------|
| ١/٥ |  | من د/ الخزينة | ٧٥٠٠ | ١/١ |  | رصيد منقول | ٧٥٠٠ |
|     |  |               | ٧٥٠٠ |     |  |            | ٧٥٠٠ |

د/ كسب رأسمالي

|     |  |               |      |      |  |                |      |
|-----|--|---------------|------|------|--|----------------|------|
| ١/٥ |  | من د/ الخزينة | ١٠٠٠ | ١/٥  |  | إلى د/ العمولة | ١٠٠  |
|     |  |               |      | ١/٣١ |  | رصيد مرحل      | ٩٠٠  |
|     |  |               | ١٠٠٠ |      |  |                | ١٠٠٠ |

د/ العمولة

|     |  |                   |     |     |  |                |     |
|-----|--|-------------------|-----|-----|--|----------------|-----|
| ١/٥ |  | من د/ كسب رأسمالي | ١٠٠ | ١/٥ |  | إلى د/ الخزينة | ١٠٠ |
|     |  |                   | ١٠٠ |     |  |                | ١٠٠ |

د/ الأثاث

|      |  |            |      |  |  |            |      |
|------|--|------------|------|--|--|------------|------|
| ١/١٠ |  | من مذكورين | ٣٥٠٠ |  |  | رصيد منقول | ٣٥٠٠ |
|      |  |            | ٣٥٠٠ |  |  |            | ٣٥٠٠ |

ملاحظات على الحل:

- ✓ أن حسابات الأصول الثابتة التي تم بيعها أقلت أى ليس لها رصيد.
- ✓ أن رصيد د/ الكسب الرأسمالي ورصيد د/ الخسارة الرأسمالية يتم إقفالها فى نهاية السنة فى الحسابات الختامية.
- ✓ أن العمولة أقلت فى د/ الكسب الرأسمالي لأنها مصروف مرتبط بصفة مباشرة ببيع الأصل ومن ثم يجب أن تؤخذ فى الحسبان عند تحديد صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن عملية البيع.

✓ أن كل الحسابات أقفلت ما عدا د/ الخزينة، ود/ الكسب الرأسمالي والذي يمثل صافي ربح بيع السيارة، ود/ الخسارة الرأسمالية ويمثل صافي خسارة بيع الأثاث.  
الطريقة الثانية:

وتقوم على أساس توسيط حساب مؤقت لاستخراج نتيجة بيع الأصل يسمى د/  
الأصل المباع، ويكون القيد كالتالي:

( أ ) إذا كان ثمن البيع أكبر من القيمة الدفترية:

|  |  |  |  |                                |     |
|--|--|--|--|--------------------------------|-----|
|  |  |  |  | من د/ أصل البيع                | xxx |
|  |  |  |  | إلى د/ الأصل                   | xxx |
|  |  |  |  | إقفال حساب الأصل               |     |
|  |  |  |  | من د/ الخزينة                  | xxx |
|  |  |  |  | إلى مذكورين:                   |     |
|  |  |  |  | د/ الأصل المباع                | xx  |
|  |  |  |  | د/ كسب رأسمالي                 | xx  |
|  |  |  |  | بيع الأصل نقدًا                |     |
|  |  |  |  | من د/ العمولة                  | xxx |
|  |  |  |  | إلى د/ الخزينة                 | xxx |
|  |  |  |  | دفع عمولة نقدًا                |     |
|  |  |  |  | من د/ كسب رأسمالي              | xxx |
|  |  |  |  | إلى د/ العمولة                 | xxx |
|  |  |  |  | خصم العمولة من الكسب الرأسمالي |     |

ويلاحظ على ما سبق:

✓ أن د/ الأصل المباع جعل مدينًا بالقيمة الدفترية للأصل وأن د/ الأصل جعل دائنًا وهذا يعني إقفال د/ الأصل.

✓ أن د/ الخزينة في القيد رقم "٢" جعل مدينًا بثمن البيع.

✓ أن العمولة أقيمت فى د/ الكسب الرأسمالى وىمكن معالفة العمولة بطرقة أخرى من خلال إقفالها فى د/ الأصل المباع على أن يتم تسجيلها قبل تسجيل عملية البيع حتى يتم استخراج صافى الكسب الرأسمالى وهو عبارة عن:

ثمن البيع - القيمة الدفترية مطروحًا منها العمولة.

(ب) إذا كان ثمن البيع أقل من القيمة الدفترية:

|  |  |  |  |                           |     |     |
|--|--|--|--|---------------------------|-----|-----|
|  |  |  |  | من د/ الأصل المباع        | xxx | xxx |
|  |  |  |  | إلى د/ الأصل              | xxx |     |
|  |  |  |  | إقفال حساب الأصل          |     |     |
|  |  |  |  | من المذكورين:             |     |     |
|  |  |  |  | د/ الخزينة                |     | xx  |
|  |  |  |  | د/ الخسارة الرأسمالية     |     | xx  |
|  |  |  |  | إلى د/ الأصل المباع       | xxx |     |
|  |  |  |  | بيع الأصل نقدًا           |     |     |
|  |  |  |  | من د/ العمولة             |     | xxx |
|  |  |  |  | إلى د/ الخزينة            | xxx |     |
|  |  |  |  | دفع عمولة بيع نقدًا       |     |     |
|  |  |  |  | من د/ الخسارة الرأسمالية  |     | xxx |
|  |  |  |  | إلى د/ العمولة            | xxx |     |
|  |  |  |  | تحميل العمولة على الخسارة |     |     |

مثال:

إذا أخذنا بيانات المثال السابق، والمطلوب: تسجيل ذلك فى دفتر اليومية وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ بفرض إتباع الطريقة السابقة وهى توسط د/ الأصل المباع.

## ( أ ) التسجيل في دفتر اليومية:

## دفتر اليومية

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان   | المبلغ       |              |
|---------|------------------|-------------|-----------|--|--------------|--------------|
|         |                  |             |           |  | دائن         | مدين         |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ السيارة المبيعة<br>إلى د/ السيارة<br>إقفال حساب السيارة                              | ٧٥٠٠         | ٧٥٠٠         |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ الخزينة<br>إلى مذكورين:<br>د/ السيارة المبيعة<br>د/ كسب رأسمالي<br>بيع السيارة نقدًا | ٧٥٠٠<br>١٠٠٠ | ٨٥٠٠         |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ العمولة<br>إلى د/ الخزينة<br>دفع العمولة نقدًا                                       | ١٠٠          | ١٠٠          |
| ١/٥     |                  |             |           | من د/ كسب رأسمالي<br>إلى د/ العمولة<br>إقفال العمولة في د/ كسب رأسمالي                     | ١٠٠          | ١٠٠          |
| ١/١٠    |                  |             |           | من د/ الأثاث المباع<br>إلى د/ الأثاث<br>إقفال حساب الأثاث                                  | ٣٥٠٠         | ٣٥٠٠         |
| ١/١٠    |                  |             |           | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ خسارة رأسمالية<br>إلى د/ الأثاث المباع<br>بيع أثاث نقدًا   | ٣٥٠٠         | ٢٥٠٠<br>١٠٠٠ |

## (ب) الترحيل إلى حسابات دفتر الأستاذ:

## د/ السيارة المباعة

|     |               |      |     |                |      |
|-----|---------------|------|-----|----------------|------|
| ١/٥ | من د/ الخزينة | ٧٥٠٠ | ١/٥ | إلى د/ السيارة | ٧٥٠٠ |
|     |               | ٧٥٠٠ |     |                | ٧٥٠٠ |

## د/ السيارة

|     |                       |      |     |            |      |
|-----|-----------------------|------|-----|------------|------|
| ١/٥ | من د/ السيارة المباعة | ٧٥٠٠ | ١/٥ | رصيد منقول | ٧٥٠٠ |
|     |                       | ٧٥٠٠ |     |            | ٧٥٠٠ |

## د/ كسب رأسمالي

|     |               |      |      |                |      |
|-----|---------------|------|------|----------------|------|
| ١/٥ | من د/ الخزينة | ١٠٠٠ | ١/٥  | إلى د/ العمولة | ١٠٠  |
|     |               |      | ١/٣١ | رصيد مرحل      | ٩٠٠  |
|     |               | ١٠٠٠ |      |                | ١٠٠٠ |

## د/ العمولة

|     |                   |     |     |                |     |
|-----|-------------------|-----|-----|----------------|-----|
| ١/٥ | من د/ كسب رأسمالي | ١٠٠ | ١/٥ | إلى د/ العمولة | ١٠٠ |
|     |                   | ١٠٠ |     |                | ١٠٠ |

## د/ الخزينة

|      |           |       |      |                      |       |
|------|-----------|-------|------|----------------------|-------|
| ١/٣١ | رصيد مرحل | ١١٠٠٠ | ١/٥  | إلى مذكورين          | ٨٥٠٠  |
|      |           |       | ١/١٠ | إلى د/ الأثاث المباع | ٢٥٠٠  |
|      |           | ١١٠٠٠ |      |                      | ١١٠٠٠ |

## د/ الأثاث

|      |                     |      |     |            |      |
|------|---------------------|------|-----|------------|------|
| ١/١٠ | من د/ الأثاث المباع | ٣٥٠٠ | ١/١ | رصيد منقول | ٣٥٠٠ |
|      |                     | ٣٥٠٠ |     |            | ٣٥٠٠ |

## د/ الأثاث المباع

|      |            |      |      |               |      |
|------|------------|------|------|---------------|------|
| ١/١٠ | من مذكورين | ٣٥٠٠ | ١/١٠ | إلى د/ الأثاث | ٣٥٠٠ |
|      |            | ٣٥٠٠ |      |               | ٣٥٠٠ |

## د/ الخسارة الرأسمالية

|      |           |      |      |               |      |
|------|-----------|------|------|---------------|------|
| ١/٣١ | رصيد مرحل | ١٠٠٠ | ١/١٠ | إلى د/ الأثاث | ١٠٠٠ |
|      |           | ١٠٠٠ |      |               | ١٠٠٠ |

## [٢] الاستغناء عن الأصل بالمبادلة:

ويقصد بهذا الحال المقايضة بين أصل وآخر، حيث تقوم المنشأة باستبدال أصل مستعمل بأصل جديد ناقصا القيمة السوقية للأصل القديم تمثل النقدية الواجب دفعها، وفي الغالب تكون القيمة السوقية للأصل القديم أعلى أو أقل من قيمته الدفترية، فإذا كانت القيمة السوقية للأصل القديم أعلى من القيمة الدفترية فإن الفرق يعتبر كسب رأسمالي، أما إذا كانت القيمة السوقية أقل من القيمة الدفترية فإن الفرق يعتبر خسارة رأسمالية.

وقد أثير جدل بين المحاسبين بشأن الاعتراف بالكسب الرأسمالي في حالة المقايضة أو المبادلة وذلك بالنسبة للمنشأة المالكة للأصل القديم، فيرى البعض منهم عدم الاعتراف بالكسب الرأسمالي ولاسيما إذا تمت عملية المبادلة بين أصليين متماثلين مثل استبدال عقار بعقار آخر وبينون رأيهم هذا على أساس أن الإيراد يتحقق بالإنتاج وبيع السلع والخدمات وليس مبادلة الأصول الثابتة وهنا يسجل الأصل الجديد بالقيمة الدفترية للأصل القديم مضافا إليها النقدية التي سوف تدفعها المنشأة المالكة للأصل القديم.

أما الرأي الآخر والذي نؤيده ينظر إلى عملية المبادلة كأنها عملية بيع للأصل القديم وعملية شراء للأصل الجديد ومن ثم يجب الاعتراف بالكسب الرأسمالي أو الخسارة الرأسمالية الناتجة عن عملية المبادلة.

مثال:

اتفقت منشأة خالد محمود مع مؤسسة بهاء الدين على استبدال السيارة المملوكة لها والتي قيمتها الدفترية ٧٢٠٠ جنية بسيارة أخرى طراز حديث بسعرها ١٢٠٠٠ جنية وأن تدفع المنشأة مبلغ ٤٠٠٠ جنية نقدًا.

**والمطلوب:** تسجيل ما سبق في دفتر يومية منشأة خالد محمود.

من البيانات السابقة يتضح أن المنشأة باعت سيارتها القديمة بمبلغ ٨٠٠٠ جنية وهو الفرق بين سعر السيارة الجديدة والمبلغ النقدي الذي سوف تدفعه المنشأة، وبما أن القيمة الدفترية للسيارة القديمة في تاريخ البيع ٧٢٠٠ جنية فكأن المنشأة كسبت ٨٠٠ جنية ويسجل ما سبق في دفتر اليومية كالتالي:

دفتر اليومية

| رقم<br>صفحة<br>الأستاذ | رقم<br>المستند | رقم<br>القيد | بيان                                    | المبلغ |       |
|------------------------|----------------|--------------|---|--------|-------|
|                        |                |              |   | دائن   | مدين  |
|                        |                |              | من د/ السيارة (البديلة)<br>إلى مذكورين: |        | ١٢٠٠٠ |
|                        |                |              | د/ السيارة (المبادلة)                   | ٧٢٠٠   |       |
|                        |                |              | د/ الخزينة                              | ٤٠٠٠   |       |
|                        |                |              | د/ كسب رأسمالي                          | ٨٠٠    |       |
|                        |                |              | استبدال سيارة بأخرى ودفع الفرق نقدًا    |        |       |

وفي ضوء ما سبق يصبح د/ السيارة كما يظهر في دفتر الأستاذ كالتالي:

د/ السيارة

|  |  |             |       |  |       |
|--|--|-------------|-------|--|-------|
|  |  | رصيد منقول  | ٧٢٠٠  |  |       |
|  |  | إلى مذكورين | ٤٨٠٠  |  |       |
|  |  |             | ١٢٠٠٠ |  | ١٢٠٠٠ |

ويلاحظ أن رصيد د/ السيارة يمثل ثمن السيارة الجديدة أو البديلة (١٢٠٠٠ ج) لذلك يمكن القول أن هناك طريقة أخرى لتسجيل عملية المقايضة في دفتر اليومية وذلك من خلال جعل حساب السيارة مدين فقط بالمبلغ النقدي وبالكسب الرأسمالي كالتالي:

|  |  |                                |      |  |  |
|--|--|--------------------------------|------|--|--|
|  |  | من د/ السيارة                  | ٤٠٠٠ |  |  |
|  |  | إلى د/ الخزينة                 | ٤٠٠٠ |  |  |
|  |  | دفع الفرق النقدي بين السيارتين |      |  |  |

|  |  |  |  |                            |     |
|--|--|--|--|----------------------------|-----|
|  |  |  |  | من د/ السيارة              | ٨٠٠ |
|  |  |  |  | إلى د/ الكسب الرأسمالي     | ٨٠٠ |
|  |  |  |  | إثبات مكسب السيارة القديمة |     |

د/ السيارة

|  |  |           |                    |      |
|--|--|-----------|--------------------|------|
|  |  |           | رصيد منقول         | ٧٢٠٠ |
|  |  |           | إلى د/ الخزينة     | ٤٠٠٠ |
|  |  |           | إلى د/ كسب رأسمالي | ٨٠٠  |
|  |  | رصيد مرجل | ١٢٠٠٠              |      |
|  |  |           | ١٢٠٠٠              |      |

مثال عام على الأصول الثابتة:

في ٦/١ بدأت منشأة الجهاد أعمالها برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ جنيهه متمثلاً في الأصول والالتزامات التالية:

٣٠٠٠ ج آلة، ٢٠٠٠ ج أثاث، ٣٠٠٠ ج بضاعة، ١٥٠٠ ج مدينون، ١٠٠٠٠ ج الخزينة، ٥٠٠٠ ج قرض بنك القاهرة، ٢٥٠٠ ج دائنون، ٨٠٠٠ ج البنك.

في ٦/٢ استأجرت مبنى لمزاولة نشاطها بإيجار شهري ١٠٠ ج ودفعت إيجار شهر مقدماً.

في ٦/٤ اشترت سيارة نصف نقل بمبلغ ٩٠٠٠ ج من معرض هشام الشطوري دفعت منها ٣٠٠٠ ج نقدًا والباقي على الحساب، وقد دفعت رسوم تسجيل لها بمبلغ ٥٠٠ ج بشيك.

في ٦/٥ قامت بتركيب صندوق على السيارة بتكلفة قدرها ١٠٠٠ ج دفعت نقدًا.

في ٦/٧ سحب صاحب المنشأة مبلغ ٥٠٠ ج من حساب المنشأة الجاري بالبنك.

في ٦/٨ اشترت آلة جديدة بمبلغ ٣٠٠٠ ج نقدًا ودفعت المصروفات التالية نقدًا:

م. نقل الآلة ٢٠٠ ج، م. تركيب الآلة ٣٠٠ ج

فى ٦/٩ باع صاحب المنشأة قطعة أرض يمتلكها بمبلغ ٨٠٠٠ ج تم إيداعها الخزينة كزيادة لرأس المال.

فى ٦/١١ اشترت بضاعة على الحساب من محلات زينهم بمبلغ ٥٠٠٠ ج.

فى ٦/١٥ باعت بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ ج بشيك.

فى ٦/١٧ استبدلت الآلة القديمة بآلة جديدة سعرها ٤٠٠٠ ج ودفعت مبلغ ٨٠٠ ج نقدًا.

فى ٦/٢٠ باعت الأثاث بمبلغ ٢٥٠٠ ج نقدًا بعد خصم عمولة البيع وقدرها ٥٠ ج.

فى ٦/٢٥ سددت القرض المستحق لبنك القاهرة نقدًا.

فى ٦/٣٠ دفعت نقدًا مبلغ ٢٠٠ ج صيانة وإصلاح للسيارة المشتراة فى ٦/٤.

والمطلوب:

أ - تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية.

ب- ترحيل ما سبق إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

ج- تصوير ميزان المراجعة.

أ - دفتر اليومية:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان        | المبلغ |       |
|---------|------------------|-------------|-----------|-------------|--------|-------|
|         |                  |             |           |             | دائن   | مدين  |
| ٦/١     |                  |             | ١         | من مذكورين: |        |       |
|         |                  |             |           | ح/ الآلة    |        | ٣٠٠٠  |
|         |                  |             |           | ح/ الأثاث   |        | ٢٠٠٠  |
|         |                  |             |           | ح/ البضاعة  |        | ٣٠٠٠  |
|         |                  |             |           | ح/ مدينون   |        | ١٥٠٠  |
|         |                  |             |           | ح/ الخزينة  |        | ١٠٠٠٠ |

|     |  |   |  |       |
|-----|--|---|--|-------|
|     |  |   | د/ البنك                               | ٨٠٠٠  |
|     |  |   | إلى مذكورين:                           |       |
|     |  |   | د/ القرض                               | ٥٠٠٠  |
|     |  |   | د/ دائنون                              | ٢٥٠٠  |
|     |  |   | د/ رأس المال                           | ٢٠٠٠٠ |
|     |  |   | ما بدأت به المنشأة أعمالها             |       |
| ٦/٢ |  | ٢ | من د/ الإيجار                          | ٢٠٠   |
|     |  |   | إلى د/ الخزينة                         | ٢٠٠   |
|     |  |   | دفع إيجار شهرين نقدًا                  |       |
| ٦/٤ |  | ٣ | من د/ السيارة                          | ٩٥٠٠  |
|     |  |   | إلى مذكورين:                           |       |
|     |  |   | د/ دائنون (هشام)                       | ٦٠٠٠  |
|     |  |   | د/ الخزينة                             | ٣٠٠٠  |
|     |  |   | د/ البنك                               | ٥٠٠   |
|     |  |   | شراء سيارة نصف نقل                     |       |
| ٦/٥ |  | ٤ | من د/ السيارة                          | ١٠٠٠  |
|     |  |   | إلى د/ الخزينة                         | ١٠٠٠  |
|     |  |   | تركيب صندوق للسيارة                    |       |
| ٦/٧ |  | ٥ | من د/ المسحوبات                        | ٥٠٠   |
|     |  |   | إلى د/ البنك                           | ٥٠٠   |
|     |  |   | مسحوبات شخصية من الحساب الجاري للمنشأة |       |
| ٦/٨ |  | ٦ | من د/ الآلات                           | ٣٥٠٠  |
|     |  |   | إلى د/ الخزينة                         | ٣٥٠٠  |

|      |    |  |   |             |      |
|------|----|--|---|-------------|------|
|      |    |  | شراء آلة نقدًا  |             |      |
| ٦/٩  | ٧  |  | من د/ الخزينة<br>إلى د/ رأس المال                               | ٨٠٠٠        | ٨٠٠٠ |
|      |    |  | زيادة رأس المال نقدًا   |             |      |
| ٦/١١ | ٨  |  | من د/ المشتريات<br>إلى د/ دائنون (زينهم)                        | ٥٠٠٠        | ٥٠٠٠ |
|      |    |  | شراء بضاعة على الحساب   |             |      |
| ٦/١٥ | ٩  |  | من د/ البنك<br>إلى د/ المبيعات                                  | ٤٠٠٠        | ٤٠٠٠ |
|      |    |  | بيع بضاعة بشيك  |             |      |
| ٦/١٧ | ١٠ |  | من د/ الآلة<br>إلى مذكورين:<br>د/ الكسب الرأسمالي<br>د/ الخزينة | ٢٠٠<br>٨٠٠  | ١٠٠٠ |
|      |    |  | استبدال آلة بآلة أخرى ودفع الفرق نقدًا                          |             |      |
| ٦/٢٠ | ١١ |  | من د/ الخزينة<br>إلى مذكورين:<br>د/ الأثاث<br>د/ كسب رأسمالي    | ٢٠٠٠<br>٥٠٠ | ٢٥٠٠ |
| ٦/٢٥ | ١٢ |  | من د/ القرض<br>إلى د/ الخزينة                                   | ٥٠٠٠        | ٥٠٠٠ |
|      |    |  | سداد القرض نقدًا  |             |      |
| ٦/٣٠ | ١٣ |  | من د/ م. صيانة وإصلاح<br>إلى د/ الخزينة                         | ٢٠٠         | ٢٠٠  |
|      |    |  | دفع م. صيانة وإصلاح نقدًا                                       |             |      |

## د/ الآلات

|      |           |      |      |                |      |
|------|-----------|------|------|----------------|------|
| ٦/٣٠ | رصيد مرحل | ٧٥٠٠ | ٦/١  | إلى مذكورين    | ٣٠٠٠ |
|      |           |      | ٦/٨  | إلى د/ الخزينة | ٣٥٠٠ |
|      |           |      | ٦/١٧ | إلى مذكورين    | ١٠٠٠ |
|      |           | ٧٥٠٠ |      |                | ٧٥٠٠ |

## د/ الاثاث

|      |               |      |     |             |      |
|------|---------------|------|-----|-------------|------|
| ٦/٢٠ | من د/ الخزينة | ٢٠٠٠ | ٦/١ | إلى مذكورين | ٢٠٠٠ |
|      |               | ٢٠٠٠ |     |             | ٢٠٠٠ |

## د/ البضاعة

|      |           |      |     |             |      |
|------|-----------|------|-----|-------------|------|
| ٦/٣٠ | رصيد مرحل | ٣٠٠٠ | ٦/١ | إلى مذكورين | ٣٠٠٠ |
|      |           | ٣٠٠٠ |     |             | ٣٠٠٠ |

## د/ مدينون

|      |           |      |     |             |      |
|------|-----------|------|-----|-------------|------|
| ٦/٣٠ | رصيد مرحل | ١٥٠٠ | ٦/١ | إلى مذكورين | ١٥٠٠ |
|      |           | ١٥٠٠ |     |             | ١٥٠٠ |

## د/ الخزينة

|      |                       |       |      |                  |       |
|------|-----------------------|-------|------|------------------|-------|
| ٦/٢  | من د/ الإيجار         | ٢٠٠   | ٦/١  | إلى مذكورين      | ١٠٠٠٠ |
| ٦/٤  | من د/ السيارة         | ٣٠٠٠  | ٦/٩  | إلى د/ رأس المال | ٨٠٠٠  |
| ٦/٥  | من د/ السيارة         | ١٠٠٠  | ٦/٢٠ | إلى مذكورين      | ٢٥٠٠  |
| ٦/٨  | من د/ الآلات          | ٣٥٠٠  |      |                  |       |
| ٦/١٧ | من د/ الآلات          | ٨٠٠   |      |                  |       |
| ٦/٢٥ | من د/ القرض           | ٥٠٠٠  |      |                  |       |
| ٦/٣٠ | من د/ م. إصلاح وصيانة | ٢٠٠   |      |                  |       |
| ٦/٣٠ | رصيد مرحل             | ٦٨٠٠  |      |                  |       |
|      |                       | ٢٠٥٠٠ |      |                  | ٢٠٥٠٠ |

د/ البنك

|      |  |                 |       |      |                 |       |
|------|--|-----------------|-------|------|-----------------|-------|
| ٦/٤  |  | من د/ السيارة   | ٥٠٠   | ٦/١  | إلى مذكورين     | ٨٠٠٠  |
| ٦/٧  |  | من د/ المسحوبات | ٥٠٠   | ٦/١٥ | إلى د/ المبيعات | ٤٠٠٠  |
| ٦/٣٠ |  | رصيد مرchl      | ١١٠٠٠ |      |                 |       |
|      |  |                 | ١٢٠٠٠ |      |                 | ١٢٠٠٠ |

د/ القرض

|     |  |            |      |  |                |      |
|-----|--|------------|------|--|----------------|------|
| ٦/١ |  | من مذكورين | ٥٠٠٠ |  | إلى د/ الخزينة | ٥٠٠٠ |
|     |  |            | ٥٠٠٠ |  |                | ٥٠٠٠ |

د/ دائنون

|      |  |                 |       |      |            |       |
|------|--|-----------------|-------|------|------------|-------|
| ٦/١  |  | من مذكورين      | ٢٥٠٠  | ٦/٣٠ | رصيد مرchl | ١٣٥٠٠ |
| ٦/٤  |  | من د/ السيارة   | ٦٠٠٠  |      |            |       |
| ٦/١١ |  | من د/ المشتريات | ٥٠٠٠  |      |            |       |
|      |  |                 | ١٣٥٠٠ |      |            | ١٣٥٠٠ |

د/ رأس المال

|     |  |               |       |     |            |       |
|-----|--|---------------|-------|-----|------------|-------|
| ٦/١ |  | من مذكورين    | ٢٠٠٠٠ | ٦/٣ | رصيد مرchl | ٢٨٠٠٠ |
| ٦/٩ |  | من د/ الخزينة | ٨٠٠٠  |     |            |       |
|     |  |               | ٢٨٠٠٠ |     |            | ٢٨٠٠٠ |

د/ الإيجار

|      |  |            |     |     |                |     |
|------|--|------------|-----|-----|----------------|-----|
| ٦/٣٠ |  | رصيد مرchl | ٢٠٠ | ٦/٢ | إلى د/ الخزينة | ٢٠٠ |
|      |  |            | ٢٠٠ |     |                | ٢٠٠ |

د/ السيارة

|      |  |            |       |     |                |       |
|------|--|------------|-------|-----|----------------|-------|
| ٦/٣٠ |  | رصيد مرchl | ١٠٥٠٠ | ٦/٤ | إلى مذكورين    | ٩٥٠٠  |
|      |  |            |       | ٦/٥ | إلى د/ الخزينة | ١٠٠٠  |
|      |  |            | ١٠٥٠٠ |     |                | ١٠٥٠٠ |

د/ المسحوبات

|      |  |           |     |     |  |              |     |
|------|--|-----------|-----|-----|--|--------------|-----|
| ٦/٣٠ |  | رصيد مرحل | ٥٠٠ | ٦/٧ |  | إلى د/ البنك | ٥٠٠ |
|      |  |           | ٥٠٠ |     |  |              | ٥٠٠ |

د/ المشتريات

|      |  |           |      |      |  |               |      |
|------|--|-----------|------|------|--|---------------|------|
| ٦/٣٠ |  | رصيد مرحل | ٥٠٠٠ | ٦/١١ |  | إلى د/ دائنون | ٥٠٠٠ |
|      |  |           | ٥٠٠٠ |      |  |               | ٥٠٠٠ |

د/ المبيعات

|      |  |             |      |      |  |           |      |
|------|--|-------------|------|------|--|-----------|------|
| ٦/١٥ |  | من د/ البنك | ٤٠٠٠ | ٦/٣٠ |  | رصيد مرحل | ٤٠٠٠ |
|      |  |             | ٤٠٠٠ |      |  |           | ٤٠٠٠ |

د/ الكسب الرأسمالي

|      |  |               |     |      |  |           |     |
|------|--|---------------|-----|------|--|-----------|-----|
| ٦/١٧ |  | من د/ الآلات  | ٢٠٠ | ٦/٣٠ |  | رصيد مرحل | ٧٠٠ |
| ٦/٢٠ |  | من د/ الخزينة | ٥٠٠ |      |  |           |     |
|      |  |               | ٧٠٠ |      |  |           | ٧٠٠ |

د/ م. صيانة وإصلاح

|      |  |           |     |      |  |                |     |
|------|--|-----------|-----|------|--|----------------|-----|
| ٦/٣٠ |  | رصيد مرحل | ٢٠٠ | ٦/٣٠ |  | إلى د/ الخزينة | ٢٠٠ |
|      |  |           | ٢٠٠ |      |  |                | ٢٠٠ |

ج- تصوير ميزان المراجعة:

ميزان المراجعة

| اسم الحساب      | دائن  | مدين  |
|-----------------|-------|-------|
| الآلات          |       | ٧٥٠٠  |
| البضاعة         |       | ٣٠٠٠  |
| مدينون          |       | ١٥٠٠  |
| الخزينة         |       | ٦٨٠٠  |
| البنك           |       | ١١٠٠٠ |
| دائنون          | ١٣٥٠٠ |       |
| رأس المال       | ٢٨٠٠٠ |       |
| الإيجار         |       | ٢٠٠   |
| السيارة         |       | ١٠٥٠٠ |
| المسحوبات       |       | ٥٠٠   |
| المشتريات       |       | ٥٠٠٠  |
| المبيعات        | ٤٠٠٠  |       |
| الكسب الرأسمالي | ٧٠٠   |       |
| م. صيانة وإصلاح |       | ٢٠٠   |
|                 | ٤٦٢٠٠ | ٤٦٢٠٠ |

## أسئلة الفصل السابع

(١) قم باختيار الإجابة الصحيحة لكل من الأسئلة التالية:

أ ( الأصول الثابتة تتضمن:

- أثاث مشترى بغرض التجارة.

- آلات مستخدمة في الإنتاج.

- كمبيالة مسحوبة على أحد العملاء.

- لا شيء مما سبق.

ب) الفوائد الخاصة بقروض إنشاء أصل ثابت تعالج:

- كنفقة تمويلية يحمل على الفترة.

- كنفقة رأسمالية أثناء إنشاء الأصل.

- كنفقة إيرادايه مؤجلة تستهلك على ٥ سنوات.

- لا شيء مما سبق.

ج) قامت شركة هاميس بشراء سيارة وقد قامت بدفع مبلغ ٣٠٠٠ جنيه مقدما، مع دفع ثلاثة

أقساط سنوية قيمة كل منها ٢٥٠٠ جنيه، ويبلغ السعر النقدي للسيارة ٩٥٠٠ جنيه، وبلغت م.

نقل ملكية وتسجيل السيارة ٥٠٠ جنيه، هنا تكون التكلفة التي يجب أن تسجل بها السيارة:

- ١٠٥٠٠ جنيه. - ١١٠٠٠ جنيه.

- ١٠٠٠٠ جنيه. - لا شيء مما سبق.

د) اشترت منشأة خالد عقيل سيارة نقل سعرها الأصلي ٤٠٠٠ جنيه، وقد حصلت على

خصم ١٠% وخصم نقدي ٣%، وقد تحملت المنشأة المصروفات التالية:

م. نقل ملكية = ٢٥٠ جنيه. م. ترخيص = ٣٠٠ جنيه.

ما هي التكلفة التي يجب تحميلها على حساب السيارات:

- ١٢٧٧٢ جنيه. - ٤٥٥٠ اجنيه.

- ٣١٠٠ اجنيه. - لا شيء مما سبق.

هـ) اشترت منشأة يوسف آلة في ١/١/٢٠٢٢ بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه من شركة الآلات الحديثة، وقد بلغت تكاليف نقلها ٥٠٠ جنيه ومصاريف تركيبها ٣٠٠٠ جنيه، وقد دفعت المنشأة غرامة قدرها ١٠٠ جنيه مخالفة مرور أثناء نقل الآلة. ما هي القيمة التي يجب تسجيل الآلة بها في الدفاتر؟

- ٢٠٠٠٠ جنيه. - ٢٣٠٠٠ جنيه.

- ٢٣٦٠٠ جنيه. - لا شيء مما سبق.

و) في أول يناير ٢٠٢٢ قامت منشأة رمضان بشراء قطعة أرض لاستخدامها في بناء مصنع جديد بلغ ثمن الشراء ٣٠٠٠٠ جنيه، وقد كان هناك مبنى موجود على الأرض عند الشراء تم هدمه وبناء المبنى الجديد وقد استكمل البناء في يوليو ٢٠٢٢، وقد بلغت عناصر التكلفة التي تم إنفاقها خلال الفترة ما يلي:

تكلفة هدم المبنى القديم ٢٠٠٠ جنيه

أتعاب الإشراف والرسومات الهندسية ٥٠٠٠ جنيه

مصروفات تسجيل ونقل ملكية الأرض ٢٠٠٠ جنيه

تكلفة إنشاء المبنى الجديد ٤٠٠٠٠ جنيه

ثمن بيع أنقاض المبنى القديم ١٠٠٠ جنيه

ما هي القيمة الواجب تسجيلها لكل من الأراضي والمباني على التوالي:

- ٣٢٠٠٠ جنيه، ٤٢٠٠٠ جنيه. - ٣٣٠٠٠ جنيه، ٤٥٠٠٠ جنيه.

- ٣٠٠٠٠ جنيه، ٣٩٠٠٠ جنيه. - لا شيء مما سبق.

(٢) حصلت منشأة عبد الوهاب التجارية فى ٢٠٢٢/١/١ على آلة سعرها المعلن ١٥٠٠٠ جنيه وقد حصلت المنشأة على خصم قدره ٢% لقيمتها بالسداد الفوري لقيمة الآلة بشيك، وقد بلغت تكاليف التركيب وإعداد القواعد الخراسانية ١٥٠٠ جنيه وقد دفعت نقدًا.

وبعد ثلاث شهور تم عمل صيانة وتشحيم وتنظيف بلغت تكاليفها ٤٠٠ جنيه دفعت نقدًا.  
المطلوب: إثبات ما سبق فى دفتر يومية المنشأة.

(٣) اشترت منشأة أحمد بخيت جهاز كمبيوتر جديد من شركة عالم الكمبيوتر وذلك طبقًا للسعر بالكتالوج ٧٠٠٠ جنيه وقد حصلت المنشأة على خصم تجاري ١٠% وخصم نقدي للسداد خلال شهر ٣%.  
وقد تحملت المنشأة بالتكاليف التالية:

٢٧٠٠ جنيه تكلفة تركيب جهاز تكييف فى الحجرة التي سوف يوضع بها جهاز الكمبيوتر.

٣٠٠ جنيه تأمين على الكمبيوتر والبوليصة تغطي أخطار الحريق والتلف.

٥٠٠ جنيه عقد صيانة لمدة سنة مع شركة عالم الكمبيوتر.

٥٠ جنيه تكلفة الأسلاك المطلوبة لتوفير الطاقة الكهربائية المناسبة.

والمطلوب: إثبات ما سبق بدفتر اليومية علمًا بأن كل المصروفات والتكاليف دفعت نقدًا.

(٤) قررت منشأة محمود عمر إقامة مبنى ملحق بالمنشأة لاستخدامه كمخزن ونظرًا لصعوبة إيجاد شركة مقاولات تقوم بإنشاء المخزن فى الوقت المحدد فقد قررت المنشأة إقامة هذه المخازن بنفسها وقد بلغت التكاليف:

٥٠٠٠ جنيه مواد أولية.

٢٤٠٠ جنيه أجور عمال.

٣٠٠ جنيه التأمين على المبنى خلال فترة إنشائه.

١٤٠٠ جنيه تراخيص ورسومات هندسية.

٥٠٠ جنيه إشراف ومتابعة.

٦٠٠ جنيه فوائد قرض البناء خلال فترة الإنشاء.

والمطلوب: تسجيل ما سبق بدفتر اليومية.

(٥) فى ٢٠٢١/١/١ حصلت منشأة فاطمة على آلة مستعملة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه دفعتها بشيك وبلغت مصاريف النقل والتكيب ٢٠٠ جنيه دفعت نقدًا. وقد قدر العمر الإنتاجي للآلة بأربعة سنوات. وبعد ٣ شهور تعطلت الآلة فقامت المنشأة بإصلاحها بمبلغ ٥٠٠ جنيه نقدًا. وفى ٢٠٢٢/٧/١ قامت المنشأة بتجديد تلك الآلة وإعادة بنائها من جديد وبلغت تكلفة الإصلاحات الشاملة ١٢٠٠ جنيه والتي ترتب عليها أن أصبحت الحياة المتوقعة فى يوليو ٢٠٢٢ أربعة سنوات.

والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات ما سبق وتصوير ح/ الآلة خلال سنة ٢٠٢١ وسنة ٢٠٢٢.

(٦) فيما يلي بعض البيانات التي ظهرت فى الميزانية لمنشأة مريم فى ٢٠٢١/١٢/٣١:

منشأة مريم

الميزانية فى ٢٠٢١/١٢/٣١

| أصول ثابتة: |       |       |
|-------------|-------|-------|
| أراضي       | ١٣٠٠٠ |       |
| مباني       | ١٥٠٠٠ |       |
| أثاث        | ٢٥٠٠٠ |       |
| سيارة       | ٦٠٠٠  |       |
|             |       | ٣٦٥٠٠ |

وفى ٢٠٢٢/١/١ قامت المنشأة ببيع بعض أصولها الثابتة حيث:

- تم بيع نصف الأثاث بمبلغ ٢٢٥٠ جنيه لمنشأة مجاهد وبلغت عمولة البيع ٥٠ جنيه دفعت نقدًا.

- تم بيع السيارة بمبلغ ٧٠٠ جنيه بشيك وبلغت عمولة البيع ١٠٠ جنيه نقدًا.

والمطلوب: تسجيل ما سبق بدفتر اليومية وبيان أثر ذلك على الميزانية.

(٧) فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها منشأة الإيمان والتي تتعلق باقتناء أصول ثابتة:

- ١- قامت المنشأة باستبدال سيارة مستعملة قيمتها الدفترية ٥٠٠٠ جنيه وقيمتها السوقية ٧٠٠٠ جنيه بسيارة ماثلة بالإضافة إلى دفع مبلغ ٦٠٠٠ جنيه نقدًا.
  - ٢- حصلت على آلة مستعملة قيمتها السوقية ٩٠٠٠ جنيه ومبلغ ٣٠٠٠ جنيه مقابل آلة ماثلة قيمتها الدفترية ١٠٠٠٠ جنيه وقيمتها السوقية ١٢٠٠٠ جنيه.
  - ٣- حصلت على قطعة أرض كهبة من أحد الأشخاص قدرت قيمتها السوقية بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه وقد دفعت المنشأة نقدًا مصروفات هذه الأرض بمبلغ ٣٠٠ جنيه.
- والمطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة الإيمان.

(٨) فى ١/١٠/٢٠٢٢ قامت منشأة علي عمر باستبدال سيارتها بسيارة أخرى تمتلكها منشأة مصطفى علي، وفيما يلي البيانات الخاصة بهذه الصفقة:

| سيارة منشأة | سيارة منشأة |                                   |
|-------------|-------------|-----------------------------------|
| مصطفى علي   | علي عمر     | القيمة الدفترية                   |
| ٩٦٠٠        | ٨٠٠٠        |                                   |
| ١٢٠٠٠       | ١٠٠٠٠       | القيمة السوقية فى تاريخ الاستبدال |
| -           | ٢٠٠٠        | مبالغ مدفوعة نقدًا                |
| ٢٠٠٠        | -           | مبالغ محصلة نقدًا                 |

والمطلوب: إجراء قيود اليومية فى دفاتر منشأة علي عمر ومصطفى علي.

**الفصل الثامن**  
**تسجيل التعاملات**  
**بالأوراق التجارية**

## تمهيد:

إن إبراء ذمة كل من البائع والمشتري من العلاقة المتبادلة بينهما تكون باستخدام النقود، ولكن التوسع في النشاط التجاري يتطلب التعامل باستخدام أداة للوفاء بالديون لدى كل من البائع والمشتري، وهو ما يطلق عليه الأوراق التجارية؛ مثل: الشيك، والكمبيالة، والسند الإذني، وتعتبر هذه الأوراق أداة للانتماء قصير الأجل، وهي صكوك من النقود وتستحق الأداء بمجرد الاطلاع أو في أجل محدد، وهي قابلة للتداول بالطرق التجارية، ويقبلها الفرد كأداة للوفاء مكان النقود.

وللأوراق التجارية خصائص أهمها:

أ - شمول الورقة على مبلغ من النقود وتاريخ التحرير، وتاريخ الاستحقاق، محل الالتزام، توقيعات.

ب- قابليتها للتداول بالتظهير.

ج- سهولة تحويلها فوراً إلى نقود بخصمها لدى البنك أو استعمالها في تسوية الديون.

وتشتمل هذه الأوراق على: الشيك، الكمبيالة، السند الإذني.

١- **الشيك:** وهو صك من الساحب (المدين) إلى المسحوب عليه (البنك) بسداد مبلغ محدد إلى شخص ثالث (الدائن / المستفيد) بمجرد الاطلاع، وقد عزز القانون هذه الأداة باعتبارها أداة للوفاء بالالتزامات ونص على عقوبات للإخلال بذلك، وبذلك يكون الأصل فيها أن تحل محل النقود، وعادة يكون التعامل بالشيك عمليات نقدية عن طريق البنك.

٢- **الكمبيالة:** فهي أمر كتابي من الساحب (الدائن) إلى المسحوب عليه (المدين) بسداد مبلغ محدد في تاريخ معين لشخص ثالث (المستفيد) وقد يكون المستفيد هو الدائن.

وتأخذ الكمبيالة الشكل التالي:

|               |             |
|---------------|-------------|
| إلى السيد/    | -----       |
| ادفعوا إلى/   | أو لأمر     |
| مبلغاً وقدره/ | بتاريخ: / / |
| وذلك قيمة/    | -----       |
| تحريراً في:   | / /         |
|               | الساحب      |
|               | -----       |

٣- **السند الإذني:** هو تعهد مكتوب بين المدين (المتعهد) لدائنه (المتعهد له) بدفع مبلغ محدد في تاريخ معين، ويأخذ السند أساساً الشكل التالي:

|                   |               |
|-------------------|---------------|
| أتعهد/            | -----         |
| بسداد مبلغ وقدره/ | في تاريخ: / / |
| وذلك قيمة/        | -----         |
| تحريراً في:       | / /           |
|                   | المتعهد       |
|                   | -----         |

وإذا استخدمت الكمبيالة أو السند الإذني في تحصيل الديون تعتبر أوراق قبض ويرمز لها بـ [ أ. ق ] وتعتبر من أصول المشروع المتداولة بالميزانية، أما إذا استخدمت في سداد الالتزامات فإنها تعتبر أوراق دفع ويرمز لها بـ [ أ. د ]، وتعتبر من الالتزامات المتداولة بالميزانية. وبعبارة أخرى إذا كان المشروع له حق طرف الغير أو دائن للغير، تعتبر الكمبيالة أو السند الإذني أوراق قبض، وإذا كان المشروع عليه التزام للغير أو مدين للغير، فتعتبر الكمبيالة أو السند الإذني أوراق دفع. وتبدأ أوراق القبض أو أوراق الدفع بنشأة الدين أو الالتزام نتيجة البيع أو الشراء، وتمر بمراحل متعددة هي:

أولاً: نشأة الدين (بالبيع أو الشراء).

ثانياً: التصرف في الأوراق التجارية.

- التحصيل أو السداد بواسطة المشروع أو عن طريق البنك.
- خصم الأوراق التجارية للحصول على قيمتها.
- تحويل أو تظهير الكمبيالة لسداد الالتزام على المشروع.

ثالثاً: رفض السداد وتجديدها.

## أولاً: التعامل مع البنوك التجارية

كان للتقدم الاقتصادي وانتشار المنشآت كبيرة الحجم وذات الفروع والأقسام، وتعدد عمليات المقبوضات والمدفوعات فيها من ناحية، وزيادة الوعي لدي المشتغلين بالأنشطة التجارية المختلفة من ناحية أخرى، أثر كبير في طريقة حفظ النقدية والتعامل فيها، فبدلاً من الاحتفاظ بها في خزانة المنشأة وتعرضها للسرقة والضياع، أصبح التعامل يتم من خلال البنوك التجارية، فيعهد التاجر إلى البنك بأمواله النقدية وغيرها، يودعها ويسحب منها وقتما يشاء.

### معاملات التاجر مع البنك:

تتخذ معاملات التاجر مع البنوك التجارية صوراً عديدة من أهمها:

١. أن يعهد إلى البنك بالاحتفاظ بما لديه من نقود على أن يكون للتاجر حرية الإضافة إليها أو السحب منها في أي وقت، ويسمي التعامل حينئذ "بالحساب الجاري"، وقد تكون المبالغ المسحوبة أقل من المبالغ المودعة إلا إذا سمح البنك لعملية بأن تتجاوز مسحوباته إيداعاته ويطلق على التعامل حينئذ "حساب جاري على المكشوف" أو "سحب على المكشوف".

٢. أن يعهد التاجر إلى البنك بأمواله الزائدة ويتعهد بعدم سحبها إلا بعد فترة محددة يتفق عليها مع منحه فائدة يتقاضاها التاجر (كما سيرد فيما بعد)، ويطلق على التعامل حينئذ "حساب الإيداع".

٣. كما يمكن للتاجر بشروط معينة أن يسحب من البنك مبلغاً معيناً في خلال مدة معينة دون أن يسبق هذا السحب إيداع التاجر لأي مبلغ ما، ويكون ذلك من خلال فتح اعتماد مستندي بالبنك لصالح أحد الموردين الخارجيين، على أن يسدد هذا المبلغ بالطريقة التي يتفق عليها، ويطلق على هذا النوع من التعامل "حساب الاعتماد".

هذا فضلاً عن المزايا الأخرى التي يمكن تحقيقها من التعامل مع البنوك كشراء وبيع الأوراق المالية وتحصيل وخصم الأوراق التجارية، عمل بطاقات الائتمان (الفيزا كارت أو الماستر كارت) سواء بضمان أو بدون ضمان، وغيرها من المزايا. على أنه من المفيد أن نعرف أن التاجر يستطيع أن يتعامل مع أكثر من بنك في وقت واحد، كما

قد يكون له فى البنك الواحد أكثر من حساب، فقد يكون له "حساب جارى" و "حساب إيداع" فى نفس الوقت، كما قد يكون له أكثر من حساب جارى فى البنك الواحد سواء بالعملة الوطنية أو بعملات أجنبية.

### الفوائد:

لما كان من المعروف أن البنك ما هو إلا منشأة مالية تجارية يتحقق ربحها من الفرق بين الفائدة التى تتقاضاها على المبالغ التى يسحبها المتعاملون معها، والفائدة التى تدفعها عن المبالغ التى يودعونها، فإن البنك يحدد عادة سعر الفائدة سواء بالنسبة للمبالغ التى يسحبونها أو المبالغ التى يودعونها، وتتقارب أسعار الفائدة عادة فى البنوك المختلفة سواء بالنسبة للمبالغ المسحوبة أو المودعة، وعادة ما تكون أسعار فوائد المبالغ المسحوبة أعلى من أسعار الفائدة على المبالغ المودعة، ولكن لا يمنع أن يتفق عند فتح الحساب الجارى أن يكون بدون فوائد. ويتلاحظ أن فوائد المبالغ التى يودعها التاجر تعتبر ربحاً له وبذا تكون مطلوبة من البنك وتعرف بالفوائد الدائنة، أم الفوائد على المبالغ التى يسحبها التاجر تعتبر خسارة عليه وبذا تكون مطلوبة إلى البنك وتعرف بالفوائد المدينة.

وعند فتح الحساب يقدم التاجر (العميل) طلب فتح حساب يقدمه إليه البنك ثم يوقع على بطاقة الإمضاء ثم يودع المبالغ بناء على قسيمة إيداع نقدية من البنك، وبعد المراجعة يعطى البنك له إيصالاً بإيداعاته، ويرسل له كشف حساب كل ستة أشهر أو بناء على طلبه. وفى هذه الحالة يتم السحب بواسطة أوامر يصدرها الشخص الذى له حساب فى البنك ويسمى "الساحب" إلى هذا البنك الذى يسمى "المسحوب عليه" إلى ذات الشخص أو لحامل الشيك الذى حرر لمصلحته ويسمى هنا "المستفيد"، وهذه الأوامر يحررها العميل على ورقة مطبوعة تسمى "شيك". شكل رقم (٥).

### تظهير الشيك:

يقصد بتظهير الشيك نقل حق الاستفاد بقيمة الشيك إلى شخص آخر، وذلك بكتابة اسم المستفيد الجديد على ظهر الشيك مع توقيع من حرر لمصلحته الشيك على ذلك. شكل رقم (٦). فقد سبق وذكرنا أن أشخاص الشيك ثلاثة، هم:

الساحب: وهو صاحب الحساب نفسه.

المسحوب عليه: وهو البنك المودع فيه النقدية.

المستفيد: وهو من تحرر الشيك لمصلحته.

غير أنه ليس من الضروري أن يذهب المستفيد بنفسه إلى البنك لقبض قيمة الشيك، بل يستطيع أن ينيب عنه غيره في ذلك أو يعطيه لآخر سداداً لدين عليه أو ثمناً لبضاعة اشتراها منه، وذلك بالتوقيع على ظهر الشيك لمصلحة المستفيد الجديد، غير أنه قد يحرر الشيك (لأمره) وهذا يجوز معه التظهير، أما في حالة شطب كلمة (لأمره) فلا يجوز تظهير الشيك. هذا وعادة يسلم البنك للعميل دفترًا يحوي عددًا من الشيكات بحسب رغبته بمجرد إتمام إجراءات فتح الحساب الجاري أو بناء على طلبه يسمى "دفتر شيكات" خاص بالبنك المسحوب عليه فقط.

### شكل رقم (٥)

الشيك

| الكعب  | الشيك   |
|--|---|
| <p>١١٣٧ / د</p> <p>التاريخ.....</p> <p>لأمر.....</p> <p>.....</p> <p>المبلغ.....</p> | <p>بنك مصر</p> <p>(فرع ققط)</p> <p>١١٣٧ / د الأستاذ/ يوسف محمود جاد</p> <p>التاريخ.....</p> <p>ادفعوا إلى / ..... أو لأمره.</p> <p>مبلغاً وقدره..... لا غير.</p> <p>المبلغ بالأرقام..... (التوقيع).....</p> |

### شكل رقم (٦)

ظهر الشيك

|   |
|---|
| <p>يوسف محمود جاد</p> <p>أو</p> <p>عنا دفع المبلغ لأمر السيد/ مصطفى أمين أحمد</p> <p>( التاريخ )</p> <p>( توقيع )</p> |
|---|

قيود معاملات المنشأة التجارية مع البنك في اليومية:

(١) إيداع مبلغ:

إذا فرضنا أنه بتاريخ أول يناير فتحت منشأة (علي) حساباً جارياً ببنك مصر برقم ١٦٥٢ وأودعت فيه مبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه مما في خزينة المنشأة، فإن القيد في دفتر اليومية يكون كالآتي:

|     |   |       |       |
|-----|---|-------|-------|
| ١/١ | من د / بنك مصر<br>إلى د/ الصندوق<br>إيداع بالحساب الجاري رقم ١٦٥٢<br>بإيصال رقم ..... | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ |
|-----|---|-------|-------|

ويتلاحظ عند فتح حساب الإيداع لا يختلف من ناحية القيد عن الحساب الجاري، إلا عندما يكون للمنشأة في البنك الواحد أكثر من حساب، فيجب أن يميز كل حساب بنوعه، فيقال د / البنك (جاري)، د / البنك (إيداع)، د / البنك (إعتماد) ..... وهكذا.

(٢) سحب مبلغ لأمر أحد العملاء أو الموردين:

بتاريخ ٨ يناير سحبت المنشأة شيكاً بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه لأمر (هاني) فيكون قيد العملية كالآتي:

|     |  |      |      |
|-----|--|------|------|
| ١/٨ | من د / هاني<br>إلى د/ بنك مصر<br>شيك رقم..... بتاريخ ..... | ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ |
|-----|--|------|------|

(٣) سحب مبلغ لإيداعه بخزينة المنشأة:

بتاريخ ١٧ يناير سحبت المنشأة شيكاً على بنك مصر بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه وأودعته في الخزينة، فإن العملية تقيد كما يلي:

|      |  |      |      |
|------|--|------|------|
| ١/١٧ | من د / الصندوق<br>إلى د/ بنك مصر<br>شيك رقم ..... بتاريخ ..... | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
|------|--|------|------|

(٤) سحب مبلغ لمصرفات المنشأة:

بتاريخ ٢٥ يناير دفعت المنشأة لجريدة الجمهورية مبلغ ٧٥٠٠ جنيهاً أجر إعلان ظهر عن المحل بالجريدة، وذلك بموجب شيك على بنك مصر رقم ٩٧٨٦٢، فيكون القيد كما يلي:

|      |                                 |      |
|------|---------------------------------|------|
| ٧٥٠٠ | من د / الإعلان                  | ١/٢٥ |
| ٧٥٠٠ | إلى د/ بنك مصر                  |      |
|      | إيصال جريدة الجمهورية رقم ..... |      |
|      | بتاريخ ..... عن الشيك رقم ٩٧٨٦٢ |      |
|      | بتاريخ .....                    |      |

الخلاصة:

١. فى العملية الأولى جعل حساب البنك مديناً لأن أحد حسابات الأصول قد زادت بهذا المبلغ، وفى العمليات الثانية والثالثة والرابعة دائناً لأن أحد حسابات الأصول قد نقصت بذات المبلغ، وهكذا باقى الحسابات وفقاً لمعادلة الميزانية.
٢. إذا كانت المنشأة تتعامل مع بنك واحد فيكتفى بأن تسمى الحسابات المفتوحة فيها باسم د / البنك (جاري) أو د / البنك (إيداع)، أما إذا تعاملت مع أكثر من بنك فيجب أن يكتب اسم البنك أيضاً فيقال د / بنك مصر (جاري)، د / البنك الأهلي (جاري)، د / بنك القاهرة (إيداع)، وذلك حتى لا تختلط حساباتها عند ترحيل القيود الخاصة بها من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، إذ يترتب على تعدد البنوك التى تتعامل معها المنشأة أن يفتح لكل بنك حساب خاص به فى دفتر الأستاذ، ولا يتيسر ذلك إلا إذا ميزنا كل بنك باسمه فى دفتر اليومية.

(٥) إيرادات للمنشأة بشيكات:

إذا فرضنا أن المنشأة ورد لها فى أول فبراير من أحد عملائها (البدروي) مبلغ ٧٠٠٠ جنيه بشيك على البنك الأهلي وأودعته المنشأة فى خزينة المحل، فإن هذه العملية تقيد كما يلي:

|     |  |   |      |      |
|-----|--|---|------|------|
| ٢/١ |  | من د / الصندوق<br>إلى د/ البدراوي<br>صورة إيصال عن شيك عميلنا<br>المسحوب على البنك الأهلي | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |
|-----|--|---|------|------|

ويتلاحظ أن البنك الذي تتعامل معه المنشأة هو بنك مصر، ولذا لم يتأثر بهذه العملية ولم يكن طرفاً فيها، كما أن البنك المسحوب عليه الشيك هو البنك الأهلي لا صلة للمنشأة به، ولذا اعتبرت النقدية بالشيك بمثابة نقدية تودع في الخزينة حتى يتم صرف الشيك، وبذا كانت الخزينة (د/الصندوق) من حسابات الأصول زادت بالقيمة و (د/ البدراوي) من حسابات العملاء (أصول) قد نقص بالقيمة ذاتها.

#### (٦) إرسال الشيك الوارد على أحد البنوك لبنك المنشأة للتحصيل:

إذا فرضنا أن المنشأة كانت قد أرسلت الشيك الوارد لها من (البدراوي) رأساً إلى بنك مصر للتحصيل، فيكون القيد كما يلي:

|     |  |  |      |      |
|-----|--|--|------|------|
| ٢/١ |  | من د/بنك مصر - شيكات تحت التحصيل.<br>إلى د/ البدراوي<br>صورة إيصال رقم .... بتاريخ ..... عن الشيك<br>المسحوب على البنك الأهلي بتاريخ ..... | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |
|-----|--|--|------|------|

#### (٧) تظهير الشيك لأحد الموردين:

بافتراض أن المنشأة قد ظهرت الشيك الوارد لها من العميل (البدراوي) إلى أحد الموردين وهو (مجدي)، فإن القيد يكون كما يلي:

|     |  |  |      |      |
|-----|--|--|------|------|
| ٢/٣ |  | من د / مجدي<br>إلى د / الصندوق<br>إيصال رقم .... بتاريخ ..... عن استلام الشيك<br>المسحوب على البنك الأهلي رقم..... | ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ |
|-----|--|--|------|------|

ويلاحظ أننا لم نجعل البنك دائناً هذه المرة لأنه لم يكن أحد طرفي العملية، وإنما الطرف الدائن هو الصندوق لأن خزانة المنشأة هي التي أعطت الشيك الذي بها والذي يعتبر هنا في حكم النقود.

### الخلاصة:

١. جميع الشيكات الواردة إلى المنشأة أيماً كانت البنوك المسحوبة عليها يجعل (د / الصندوق) مديناً بها، إلا إذا أرسلت رأساً إلى البنك الذي تتعامل معه المنشأة فيجعل (د/ البنك - شيكات تحت التحصيل) مديناً بها.
٢. جميع الشيكات الصادرة عن المنشأة يجعل البنك الذي تتعامل معه المنشأة دائناً بها إلا إذا كان قد سبق ورودها من عملائها وأودعت الخزانة ثم تم تظهيرها للغير، وحينئذ يعتبر الصندوق دائناً بها.

### رفض الشيك:

قد يرفض البنك صرف قيمة الشيك لأسباب عدة منها:

١. عدم كفاية الرصيد عند الساحب أو عدم حلول تاريخ الاستحقاق.
٢. اختلاف المبلغ بالأرقام عنه بالحروف.
٣. عدم مطابقة توقيع الساحب على الشيك لتوقيعه المحفوظ في البنك.
٤. تجميد أموال الساحب بالبنك بسبب وفاته أو إفلاسه أو الحجز عليه.
٥. إذا كان هناك أمر من الساحب - بعد تحرير الشيك - للبنك المسحوب عليه بعدم الدفع.

وفي هذه الحالة يترتب إجراء قيد في اليومية لإثباته إذا لم يكن من الممكن تلافي أسباب الرفض، وهذا القيد يكون قيد عكسي لقيد سداد المبلغ إلى العميل، ففي الحالة الثانية إذا رفض الشيك وأبلغنا بذلك العميل في ١/١٥ يكون القيد كما يلي:

|      |                                 |      |
|------|---------------------------------|------|
| ١/١٥ | من د / بنك مصر                  | ٦٠٠٠ |
|      | إلى د / هاني                    | ٦٠٠٠ |
|      | إلغاء الشيك رقم.....بتاريخ..... |      |

وفي الحالة السادسة بافتراض أن الشيك الوارد من البدرابي للمنشأة قد رفض صرفه لأي سبب في ٢/٢، فيكون القيد كما يلي:

|     |  |  |      |
|-----|--|--|------|
| ٢/٢ |  | من د / البدراوي<br>إلى د / بنك مصر<br>رفض الشيك المحرر من المذكور لعدم<br>كفاية الرصيد (مثلاً) | ٧٠٠٠ |
|-----|--|--|------|

### قيد الفوائد:

سبق أن ذكرنا أن البنك يحسب فوائد على الحسابات الجارية على المبالغ المسحوبة والمودعة، وإذا زادت فوائد المبالغ المودعة عن فوائد المبالغ المسحوبة كانت النتيجة النهائية أن الفوائد لصالح العميل، وإذا كان العكس كانت الفوائد لصالح البنك، أما في حساب الإيداع فالفائدة دائماً في صالح العميل، وفي حساب الإعتماد فالفائدة دائماً في صالح البنك، ولا يستطيع أن يعرف العميل مقدار الفوائد أو المصروفات البنكية على وجه الدقة إلا عندما يرسل له البنك كشف الحساب المتضمن ذلك، والذي عادة يرسل للعميل كل ستة شهور إذا كانت الحسابات دائنة (أى أن الفائدة في صالح العميل) وكل شهر إذا كانت الحسابات مدينة (أى أن الفائدة في صالح البنك).

فإذا فرضنا أنه بتاريخ ١٤ يوليو ورد للمنشأة كشف الحساب الجاري من البنك عن الستة أشهر من يناير حتى يونيو من العام ذاته، وكان متضمناً أن البنك حسب لصالح المنشأة فوائد قدرها ٥٠٠٠ جنيهه، فيكون القيد كما يلي:

|      |  |  |      |
|------|--|--|------|
| ٧/١٤ |  | من د / بنك مصر (جاري)<br>إلى د / الفوائد الدائنة<br>فوائد بكشف حساب البنك حتى ٦/٣٠ | ٥٠٠٠ |
|------|--|--|------|

وإذا فرضنا أنه في ٧ نوفمبر قد ورد للمنشأة كشف حساب الاعتماد المفتوح لها في البنك وتبين من الاطلاع عليه أنه حسب فوائد على المنشأة قدرها ٣٥٠٠ جنيهه عن شهر أكتوبر فيكون القيد كما يلي:

|      |  |  |      |
|------|--|--|------|
| ١١/٧ |  | من د / الفوائد المدينة<br>إلى د / بنك مصر (الاعتماد)<br>فوائد عن شهر أكتوبر بحسب كشف حساب البنك. | ٣٥٠٠ |
|------|--|--|------|

## قيد المصروفات البنكية:

وإذا كانت الفوائد في بعض الأحيان في صالح العميل وأحياناً في صالح البنك، فلا شك أن جميع المصروفات البنكية التي يصرفها البنك في ما يخص العميل تكون في غير صالح العميل، ولذلك يعتبر العميل مديناً بها، وهي كالفوائد لا يستطيع أن يعرفها العميل إلا عند ورود كشف حساب البنك المتضمن لها، وهذه المصروفات تشمل ثمن دفتر الشيكات، وأتعاب تحرير كشف الحساب، وتكاليف البريد والدمغة وأي رسوم إدارية أخرى. وحينما يرد كشف الحساب يتم عمل التسوية اللازمة له لإثبات المصروفات كالفوائد وعمل ضبط لحساب البنك بدفتر الأستاذ مع كشف الحساب.

فإذا فرضنا أنه بتاريخ ١٤/٧ كان ضمن كشف حساب البنك الوارد للمنشأة من بنك

مصر مصروفات مختلفة قدرها ٤٣ جنيهاً فإن القيد في دفتر اليومية يكون كما يلي:

|      |  |                                  |    |    |
|------|--|----------------------------------|----|----|
| ٧/١٤ |  | من د / مصروفات البنك             |    | ٤٣ |
|      |  | إلى د / بنك مصر                  | ٤٣ |    |
|      |  | مصروفات البنك حسب كشف حساب البنك |    |    |

## ثانيًا: الكمبيالات:

هي أمر كتابي غير مشروط يوجهه شخص إلى شخص آخر، موقع عليه من الشخص الذي اصدر الأمر - الساحب - يطلب فيه من الشخص الموجه إليه الأمر - المسحوب عليه - أن يدفع إما عند الاطلاع أو في تاريخ محدد في المستقبل مبلغًا معينًا من النقود لشخص ثالث - المستفيد - يبين اسمه بالكمبيالة، أو لحاملها، ومن ثم فإن الكمبيالة تنقسم إلى نوعين، هما:

( أ ) كمبيالة لأمر شخص، وتأخذ الشكل التالي:

|     |      |           |  |
|-----|------|-----------|--|
| قرش | جنيه | ٢٠٢٢/٤/٢٢ | قنا فى:  |
| ٠٠٠ | ٢٠٠٠ |           | إلى السيد/ عمر (المسحوب عليه)                              |
|     |      |           | بعد مرور شهرين ادفعوا لأمر السيد/ هشام عبده (المستفيد)     |
|     |      |           | مبلغا وقدره ألفا جنيه مصري فقط لا غير والقيمة وصلتنا بضاعة |
|     |      |           | توقيع/ كريم محمد (الساحب)                                  |
|     |      | ٢٠٢٢/٦/١  | مقبول فى:  |
|     |      |           | توقيع/ عمر (المسحوب عليه)                                  |

(ب) كمبيالة لحامله، وتأخذ الشكل التالي:

|      |      |           |  |
|------|------|-----------|--|
| مليم | جنيه | ٢٠٢٢/٦/٧  | القاهرة فى:  |
| ٠٠٠  | ٥٠٠  |           | إلى السيد/ عمر   |
|      |      |           | ادفعوا لحامل هذه الكمبيالة عند تقديمها مبلغ خمسمائة جنيه مصري فقط لا غير |
|      |      |           | توقيع/ كريم محمد (الساحب)  |
|      |      |           | توقيع/ عمر (المسحوب عليه)  |
|      |      | ٢٠٢٢/٦/٢٠ | مقبول فى:  |

ومما سبق يتضح أن الكمبيالة ينشأ عنها علاقة بين ثلاثة أشخاص:

- ١- مصدر الأمر: ويعرف بالساحب، ويظهر توقيعه على الكمبيالة.
  - ٢- الشخص الذي وجه إليه الأمر ويعرف بالمسحوب عليه، ويظهر توقيعه على الكمبيالة كما يظهر قبوله للأمر.
  - ٣- المستفيد من الأمر: أى من يدفع له المبلغ الوارد بالكمبيالة، ويظهر اسمه بها، وقد يكون الساحب فى نفس الوقت.
- والساحب هو الدائن، المسحوب عليه هو المدين، أما المستفيد فقد يكون الساحب أو شخص آخر يدين الساحب بمبلغ من النقود.

### ثالثاً: السند الإذني:

هو تعهد كتابي غير مشروط يصدر من شخص (المتعهد عليه) لصالح شخص آخر (المستفيد) ويوقع عليه الأول الذي يتعهد فيه بدفع مبلغ محدد من النقود إما عند الاطلاع (أى عند الطلب) أو فى تاريخ مستقبلي معين.

ويأخذ السند الإذني الشكل التالي:

|   |            |      |      |
|---|------------|------|------|
| القاهرة فى:                                     | ٢٠٢٢/١١/٢٣ | مليم | جنيه |
| المبلغ  | ٠٠٠        | ١٥٠٠ |      |
| فى يوم:   | ٢٠٢٢/١١/٢٣ |      |      |
| أتعهد بأن ادفع إلى السيد/ هشام عبده             |            |      |      |
| مبلغاً وقدره ألف وخمسمائة جنيه مصري فقط لا غير؛ |            |      |      |
| والقيمة وصلتنا بضاعة.                           |            |      |      |
| توقيع   |            |      |      |
| كريم محمد                                       |            |      |      |

وقد يكون السند الإذني لحامله فلا يظهر به اسم المستفيد وهو الشخص الذي يدفع له المبلغ الوارد بالسند.

وينشأ عن السند الإذني علاقة بين شخصين:

١- المتعهد بدفع المبلغ الوارد بالسند.

٢- المتعهد له أو المستفيد.

وعند إجراء قيود لإثبات العمليات المتعلقة بالأوراق التجارية في الدفاتر ينظر إليها من وجهة نظر المنشأة، وهل هي مستلمة للورقة أو مصدره لها، وطبقاً لوجهة النظر هذه يمكن تقسيم الأوراق التجارية لأغراض التسجيل في الدفاتر إلى نوعين هما:

( أ ) أوراق القبض.

(ب) أوراق الدفع.

وتمر الأوراق التجارية بمراحل واحتمالات متعددة، هي:

أولاً: سداد الورقة في ميعاد الاستحقاق:

مثال:

في ٤/١ باع هشام عبده بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه إلى عمر.

في ٤/٣ سحب هشام عبده كمبيالة بالمبلغ المستحق على عمر تستحق بعد ١٥ يوماً.

في ٤/١٨ حصل هشام عبده قيمة الكمبيالة المستحقة على عمر نقداً.

يتم إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية كل من الدائن والمدين، كالاتي:

١- في دفاتر هشام عبده - الدائن:

| التاريخ | رقم<br>المستند | البيان  | له   | منه  |
|---------|----------------|---|------|------|
| ٤/١     |                | من د/ مدينون عمر<br>إلى د/ المبيعات<br>(بيع بضاعة بموجب فاتورة رقم .... على الساحب)   | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
| ٤/١     |                | من د/ أوراق قبض<br>إلى د/ مدينون عمر<br>سحب كميالة رقم .... على عمر، تستحق بعد ١٥ يوم | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
| ٤/١٨    |                | من د/ الخزينة<br>إلى د/ أوراق القبض<br>تحصيل الكميالة رقم .... المستحقة على عمر       | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |

٢- في دفاتر عمر - المدين:

| التاريخ | رقم<br>المستند | البيان   | له   | منه  |
|---------|----------------|--|------|------|
| ٤/١     |                | من د/ المشتريات<br>إلى د/ دائنون هشام<br>شراء بضاعة بموجب فاتورة رقم ..... على الحساب                  | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
| ٤/١     |                | من د/ دائنون هشام<br>إلى د/ أوراق الدفع<br>قبول الكميالة رقم ... لصالح<br>هشام عبده تستحق بعد ١٥ يومًا | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
| ٤/١٨    |                | من د/ أوراق الدفع<br>إلى د/ الخزينة<br>سداد الكميالة رقم ..... لأمر هشام عبده                          | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |

ثانيًا: سداد الورقة قبل ميعاد الاستحقاق:

(١) التحصيل بمعرفة المدين:

قد يتفق المدين مع الدائن على سداد الورقة قبل ميعاد الاستحقاق، وذلك نظير خصم جزء من قيمتها، وبذلك يتم السداد وتنتهي الورقة. وتثبت هذه العملية في دفاتر المدين والدائن كما يلي:

مثال:

في ٢٠٢٢/٤/١ اتفق عمر مع هشام عبده على سداد الكمبيالة المستحقة عليه في ٢٠٢٢/٥/١٥ قبل الميعاد نظير خصم نقدي قدره ٥٠ جنيهاً، وقد كانت قيمة هذه الكمبيالة ٢٠٠٠ جنيهاً.

١- في دفاتر هشام عبده - الدائن:

| التاريخ  | رقم المستند | البيان  | له   | منه        |
|----------|-------------|---|------|------------|
| ٢٠٢٢/٤/١ |             | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مسموح به<br>إلى د/ أ. ق<br>تحصيل الكمبيالة رقم .... المستحقة على عمر<br>قبل ميعاد الاستحقاق، نظير خصم نقدي<br>٥٠ جنيهاً | ٢٠٠٠ | ١٩٥٠<br>٥٠ |

٢- في دفاتر عمر - المدين:

| التاريخ | رقم المستند | البيان   | له         | منه  |
|---------|-------------|--|------------|------|
|         |             | من د/ أوراق الدفع<br>إلى مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ خصم مكتسب<br>سداد الكمبيالة رقم ... المستحقة لهشام عبده قبل<br>ميعاد الاستحقاق نظير خصم نقدي ٥٠ جنيهاً | ١٩٥٠<br>٥٠ | ٢٠٠٠ |

(٢) إرسال الورقة للبنك للتحويل:

عندما يختلف مكان المستفيد أى حامل الورقة يتم إرسال الورقة إلى البنك للتحويل فى ميعاد الاستحقاق نيابة عنه، ويقوم البنك بأداء هذه الخدمة مقابل مصاريف تحويل يتحملها المستفيد أو حامل الورقة.

ويتم معالجة الورقة التجارية فى هذه الحالة على النحو التالي:

أ - إرسال الورقة للبنك:

غالباً ما تكون هناك فترة زمنية بين إرسال الكمبيالة أو السند الإذني للبنك وتحويل قيمتها فعلاً، لذلك لا يجوز جعل ح/ البنك مدينًا عند تسليمها للبنك وإنما يجب توسط حساب أوراق قبض برسم التحويل يجعل مدينًا ويجعل حساب أوراق القبض دائنًا.  
مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت فى منشأة الأمل:

في ١/٥ باعت بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% إلى محلات عبير.

في ١/٦ حررت محلات عبير سندا إذنيًا بالمستحق عليها لصالح المنشأة يستحق السداد فى ٢/٢٠.

في ٢/٧ أرسلت سند عبير إلى البنك للتحويل.

والمطلوب: تسجيل ما سبق فى دفتر يومية منشأة الأمل.

الحل:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان   | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|--|--------|------|
|         |                  |             |           |  | دائن   | مدين |
| ١/٥     |                  |             |           | من ح/ مدينون (محلات عبير)<br>إلى ح/ المبيعات<br>بيع بضاعة على الحساب     | ٦٣٠٠   | ٦٣٠٠ |
| ١/٦     |                  |             |           | من ح/ أ. ق<br>إلى ح/ مدينون (محلات عبير)<br>سحب سداد إذني على محلات عبير | ٦٣٠٠   | ٦٣٠٠ |

|     |  |  |  |                            |      |
|-----|--|--|--|----------------------------|------|
| ١/٧ |  |  |  | من د/ أ . ق برسم التحصيل   | ٦٣٠٠ |
|     |  |  |  | إلى د/ أ . ق               | ٦٣٠٠ |
|     |  |  |  | إرسال الورقة للبنك للتحصيل |      |

ب- فى تاريخ الاستحقاق:

فى تاريخ استحقاق الورقة يكون هناك احتمالين:

الأول: تحصيل الورقة.

الثاني: رفض المسحوب عليه السداد.

الأول: تحصيل الورقة:

يتم تحصيل الورقة ويتم خصم مصروفات وإضافة الباقي إلى حساب جاري المنشأة ويتم إرسال إشعار بذلك للمنشأة، فمثلا لو فى المثال السابق فى ٥/٢٥ أخطر البنك محلات الأمل بتحصيل سند عيبر وإضافة القيمة إلى الحساب الجارى بعد خصم ٢٠ جنيهه مصاريف التحصيل، فإن قيد اليومية يكون كالتالى:

|      |  |  |  |                                  |      |
|------|--|--|--|----------------------------------|------|
| ٥/٢٥ |  |  |  | من مذكورين:                      |      |
|      |  |  |  | د/ البنك                         | ٦٢٨٠ |
|      |  |  |  | د/ مصاريف التحصيل                | ٢٠   |
|      |  |  |  | إلى د/ أ . ق برسم التحصيل        | ٦٣٠٠ |
|      |  |  |  | تحصيل السند الإذني عن طريق البنك |      |

الثاني: رفض المسحوب عليه:

قد يرفض المسحوب عليه السداد وفى هذه الحالة يقوم البنك بعمل الإجراءات القانونية ويخطر المنشأة بذلك، فمثلا لو فى المثال السابق أخطر البنك منشأة الأمل برفض محلات عيبر السداد وبلغت مصروفات البروتستو التي دفعها البنك ٢٠ جنيهه ومصاريف التحصيل ١٥ جنيهه فإن ذلك يسجل فى دفتر يومية منشأة الأمل كالتالى:

|                                   |  |  |  |                                    |      |
|-----------------------------------|--|--|--|------------------------------------|------|
| تاريخ الرفض                       |  |  |  | من د/ مدينون (محلات عبير)          | ٦٣٠٠ |
|                                   |  |  |  | إلى د/ أ. ق برسم التحصيل           | ٦٣٠٠ |
| تاريخ وصول<br>الإشعار من<br>البنك |  |  |  | رفض محلات عبير السداد              |      |
|                                   |  |  |  | من مذكورين:                        |      |
|                                   |  |  |  | د/ مصاريف التحصيل                  | ١٥   |
|                                   |  |  |  | د/ مدينون (محلات عبير)             | ٢٠   |
|                                   |  |  |  | إلى د/ البنك                       | ٣٥   |
|                                   |  |  |  | إثبات م. التحصيل ومصاريف البروتستو |      |

ومن المثال السابق نلاحظ ما يلي:

- ⊖ تم تحميل المسحوب عليه (محلات عبير) بمصاريف البروتستو لأنها تسببت فيها، أما مصاريف التحصيل فيتحملها المستفيد (منشأة الأمل) وتعتبر عبئاً على إيرادات المنشأة.
  - ⊖ أن مصاريف التحصيل ومصرفات البروتستو يتم خصمها من حساب المنشأة لدى البنك حيث الأولى حق للبنك والثانية دفعها البنك نيابة عن المنشأة.
  - ⊖ أنه قد يتم بعد إحلال الدين الشخصي محل الدين بأوراق تجارية التصرفات التي سبق الإشارة إليها عند الحديث عن الاحتفاظ بالورقة لدى المنشأة.
- ثالثاً: خصم أو قطع الكمبيالة لدى البنك: (الطريقة غير المباشرة)**

قد تكون المنشأة في حاجة إلى أموال سائلة لتمويل نشاطها التجاري، مما يترتب عليه عدم استطاعتها الانتظار حتى يحين تاريخ استحقاق ما في حوزتها من أوراق قبض، وفي هذه الحالة يمكنها بيع الورقة للبنك أي خصمها أو قطعها والحصول على صافي قيمتها نقدًا وقبل حلول ميعاد الاستحقاق وفي هذه الحالة يدفع البنك للمنشأة القيمة الحالية أي القيمة ناقصاً ما يسمى بمصاريف القطع (الأجيو) والتي تشمل على:

- ✓ الفائدة على مبلغ الكمبيالة عن المدة من تاريخ القطع حتى تاريخ الاستحقاق مع إضافة يوم (مدة المهلة القانونية).

✓ مصاريف التحصيل التي يقدرها البنك مقابل قيامه بعملية التحصيل في ميعاد الاستحقاق.

✓ عمولة التحصيل وتعتبر بمثابة أجر البنك عن التحصيل.

ولا شك أن البنوك لا تقبل إلا خصم الأوراق التجارية من الدرجة الأولى أى الأوراق المسحوبة على أفراد مركزهم المالي سليم، والأوراق المسحوبة لصالح عملاء لهم حسابات جارية في البنك.

ويلاحظ أن خصم الورقة يترتب عليه انتقال ملكيتها للبنك مع بقاء المنشأة مسئولة عن عدم قيام المسحوب عليه بسداد قيمتها في تاريخ الاستحقاق.

وتتم المعالجة المحاسبية للورقة التجارية في هذه الحالة على النحو التالي:

### (١) خصم الورقة لدى البنك:

وهنا يجب التفريق بين ما إذا كان إرسال الورقة وقطعها يتم في يوم واحد أو أن إرسالها يتم في يوم وقطعها يتم في يوم آخر، ففي الحالة الثانية يتم توسط حساب يسمى أوراق القبض برسم القطع ويتم تسجيل عملية إرسال الورقة أولاً ثم يتم تسجيل عملية القطع وإضافة صافي قيمتها للحساب الجاري، أما في الحالة الأولى فلا داعي لتوسيط حساب أوراق قبض برسم القطع.

مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة الإيمان التجارية:

في ٧/١ باعت بضاعة إلى أحمد بمبلغ ٣٧٠٠ جنيه نصفها نقدًا والباقي بكمبيالة تستحق في ٧/٣١

في ٧/٢ أرسلت كمبيالة أحمد للبنك برسم القطع

في ٧/٥ باعت بضاعة إلى محمود بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه مقابل كمبيالة تستحق في ٨/٥

في ٧/٦ وصل إشعار من البنك بقطع كمبيالة أحمد وبلغت مصروفات الأجيرو ٥٠ جنيه وقد تمت إضافة الصافي إلى حساب جاري المنشأة بالبنك.

في ٧/١٠ تم قطع كمبيالة محمود لدى البنك وبلغت مصروفات الأجيرو ٨٠ جنيه.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الإيمان.

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |              |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|--------------|
|         |                  |             |           |   | دائن   | مدين         |
| ٧/١     |                  |             |           | من مذكورين:<br>د/ الخزينة<br>د/ مدينون (أحمد)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة نقدًا وعلى الحساب | ٣٧٠٠   | ١٨٥٠<br>١٨٥٠ |
| ٧/١     |                  |             |           | من د/ أ. ق<br>إلى د/ مدينون (أحمد)<br>سحب كمبيالة تستحق في ٧/٣١                                 | ١٨٥٠   | ١٨٥٠         |
| ٧/٢     |                  |             |           | من د/ أ. ق برسم القطع<br>إلى د/ أ. ق<br>إرسال الكمبيالة للبنك للقطع                             | ١٨٥٠   | ١٨٥٠         |
| ٧/٥     |                  |             |           | من د/ مدينون (أحمد)<br>إلى د/ المبيعات<br>بيع بضاعة لمحمود                                      | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠         |
| ٧/٥     |                  |             |           | من د/ أ. ق<br>إلى د/ مدينون (محمود)<br>سحب كمبيالة على محمود تستحق في ٨/٥                       | ٥٠٠٠   | ٥٠٠٠         |

|      |  |  |  |  |                    |
|------|--|--|--|--|--------------------|
| ٧/٦  |  |  |  | من مذكورين:<br>د/ البنك<br>د/ مصاريف القطع (الأجيو)<br>إلى د/ أ.ق برسم القطع<br>إثبات إشعار البنك بقطع الكمبيالة | ١٨٠٠<br>٥٠<br>١٨٥٠ |
| ٧/١٠ |  |  |  | من مذكورين:<br>د/ البنك<br>د/ م. القطع (الأجيو)<br>إلى د/ أ. ق<br>إثبات قطع الكمبيالة لدى البنك                  | ٤٩٢٠<br>٨٠<br>٥٠٠٠ |

ويلاحظ على المثال السابق ما يلي:

✓ أنه عند إرسال كمبيالة أحد للبنك للقطع تم توسط د/ أ.ق برسم القطع ، ذلك لأن الكمبيالة أرسلت في يوم وقطعت في يوم آخر، بينما بالنسبة لكمبيالة محمود لم يتم توسط الحساب المذكور لأن إرسالها وقطعها تم في يوم واحد.

✓ أنه بمجرد قطع الكمبيالة لدى البنك يتم جعل د/ البنك مدينًا بصافي قيمتها دون انتظار تحصيل الكمبيالة، ويرجع ذلك إلى أن ملكية الكمبيالة انتقلت إلى البنك، وذلك بعكس الحال عند إرسال الكمبيالة للبنك للتحويل والذي لا يترتب عليه انتقال ملكيتها للبنك ومن ثم لا يمكن إضافة قيمتها إلى د/ البنك إلا بعد تحصيلها فعلا.

(٢) في تاريخ الاستحقاق:

في تاريخ استحقاق الورقة المقطوعة يتقدم البنك (مالك الورقة) إلى المسحوب عليه

لمطالبته بسداد قيمة الورقة وهنا نفرق بين الحالتين:

## أ) قيام المسحوب عليه بالسداد:

في هذه الحالة لا تسجل المنشأة أى قيود يومية لأنها ليست طرفاً فيها، فالورقة مملوكة للبنك وسبق للمنشأة الحصول على قيمتها.

## ب) رفض المسحوب عليه السداد:

يقوم البنك باتخاذ الإجراءات القانونية ويرجع بقيمة الورقة مضاف إليها مصاريف البروتستو على الشخص الذي قام بقطع الورقة لديه ويحصل القيمة منه، ومن ثم فالمنشأة سوف تقوم بجعل د/ المسحوب عليها مدينًا ود/ البنك دائنًا.

مثال: نفرض في المثال السابق:

في ٧/٧/٣١ حصل البنك الكمبيالة المسحوبة على أحمد خصما من حسابه الجاري لدى البنك.

في ٨/٥ اخطر البنك منشأة الإيمان بأن محمود رفض سداد الكمبيالة المسحوبة عليه والسابق قطعها لدى البنك وقد قام البنك بعمل بروتستو تكلف ٢٠ جنيه وقام بخصم القيمة والبروتستو من حساب منشأة الإيمان.

والمطلوب: إثبات ما تقدم بدفتر يومية منشأة الإيمان.

الحل:

|      |  |  |  |  |      |  |
|------|--|--|--|--|------|--|
| ٧/٣١ |  |  |  | لا تسجل المنشأة أى شيء                       |      |  |
| ٨/٥  |  |  |  | من د/ مدينون (محمود)                         | ٥٠٢٠ |  |
|      |  |  |  | إلى د/ البنك                                 | ٥٠٢٠ |  |
|      |  |  |  | إثبات رفض محمود سداد الكمبيالة المسحوبة عليه |      |  |

وبعد عملية الرفض يتم الاتصال بالمسحوب عليه بهدف تسوية الموضوع، وذلك من خلال إما تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق فى تاريخ لاحق، أو إعلان إفلاس المسحوب عليه، وهنا لا تختلف المعالجة المحاسبية عن ما هو متبع عند احتفاظ المنشأة بالكمبيالة (أولا).

## (٢) خصم أو قطع الكمبيالة لدى البنك: (الطريقة المباشرة):

قد يحتاج الدائن إلى أموال وتكون في حيازته كمبيالة (ورقة قبض) فيقوم بخصم هذه الكمبيالة لدى البنك، وتمثل هذه العملية بيع الكمبيالة أو التنازل عنها للبنك على أن يتحمل الدائن في مقابل ذلك مبلغاً يسمى "خصم أجيو"، ويمثل هذا الخصم نفقة أو مصروفًا يتحمله الدائن مقابل حصوله على قيمة الكمبيالة قبل ميعاد الاستحقاق، ويتكون خصم الأجيو من فائدة يحسبها البنك بنسبة معينة في المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق، ويضاف إلى هذه الفائدة عمولة يتقاضاها البنك نظير قبوله إتمام عملية الخصم، ونظير قيامه بتحصيل الورقة في ميعاد الاستحقاق.

ويلاحظ أن عملية خصم الورقة التجارية لا تثبت إلا في دفاتر الدائن فقط، ولا يقوم الطرف المدين بإثبات أى قيد في دفاتره نتيجة قيام الدائن بخصم الورقة، فالمفترض أنه لا يعلم بما يحدث لها قبل ميعاد الاستحقاق.

مثال:

في ٢٠٢٢/٧/١ خصم هشام عبده الكمبيالة المسحوبة على عمر والبالغة قيمتها ٢٠٠٠ جنيهه تستحق في ٢٠٢٢/١٠/١، وقد تبين أن بنك الإسكندرية المخصوم لديه الورقة يحتسب فوائد بنسبة ٥% سنوياً وعمولة بنسبة ١%، وقد أودع صافي المبلغ بالحساب الجاري في البنك.

يتم إثبات هذه العملية في دفاتر هشام عبده - الدائن - كالاتي:

| منه  | له   | البيان                           | رقم<br>المستند | التاريخ |
|------|------|----------------------------------|----------------|---------|
| ١٩٧٣ |      | من المذكورين:                    |                |         |
| ٢٧   |      | ح/ البنك                         |                |         |
|      |      | ح/ م. الأجيو                     |                |         |
|      | ٢٠٠٠ | إلى ح/ أ. ق                      |                |         |
|      |      | خصم الكمبيالة رقم ... المسحوبة   |                |         |
|      |      | على عمر توفيق لدى بنك الإسكندرية |                |         |

ملاحظة: تم حساب م. الأجيو كآلآتي:

$$\begin{aligned} \text{الفائدة} &= 2000 \times \frac{5}{100} \times \frac{3}{12} = 25 \text{ جنيه} \\ \text{العمولة} &= 2000 \times \frac{1}{100} = 2 \text{ جنيه} \\ \hline &27 \text{ جنيه} \end{aligned}$$

#### رابعًا: تحويل الورقة التجارية: (تظهيرها)

قد يكون الدائن الذي في حيازته الورقة مدينًا للغير، وفي هذه الحالة يمكن أن يقوم بتحويل (تظهير) هذه الورقة إلى الغير سدادًا لدينه، ومن ثم يتم انتقال ملكية هذه الورقة إلى الغير بالتظهير.

مثال:

في ١/٥/٢٠٢٢ قام هشام بتحويل الكمبيالة المسحوبة على عمر، وقيمتها ٣٠٠٠ جنيه، إلى مهاب سدادا لدين مستحق عليه لمهـاب.

١- يتم إثبات هذه العملية في دفاتر هشام (المحول) كآلآتي:

| منه  | له   | رقم<br>المستند | التاريخ  |
|------|--|----------------|----------|
| ٣٠٠٠ | من ح/ دائنون مهـاب<br>إلى ح/ أوراق القبض<br>تحويل الكمبيالة رقم .... المسحوبة<br>على المدين عمر لصالح الدائن مهـاب |                | ٢٠٢٢/٥/١ |

ويلاحظ أن تظهير هذه الورقة يعني خروجها من دفاتر المنشأة، وبالتالي يتم تخفيض قيمة هذه الورقة من ح/ أوراق القبض في دفاتر المظهر بجعل ح/ أوراق القبض دائنًا.

٢- يتم إثبات هذه العملية في دفاتر مهاب (المحول إليه) كآلاتي:

| منه   | له   | رقم المستند | التاريخ  |
|---|------|-------------|----------|
| ٣٠٠٠  | ٣٠٠٠ |             | ٢٠٢٢/٥/١ |
| <p>من ح/ أوراق القبض<br/>إلى ح/ مدينون هشام<br/>استلام الكمبيالة رقم .... والمسحوبة على عمر<br/>من هشام، سدادا للمستحق على هشام</p> |      |             |          |

وفي هذه الحالة لا يقوم المدين عمر - المسحوب عليه - بقيد أي شيء في دفاتره، حيث أنه لا يتأثر بعملية التحويل ولا يعلم عنها شيئاً.  
مثال:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة حسن التجارية خلال شهر مايو ٢٠٢٢م:

في ٥/١ اشترت بضاعة من عثمان بمبلغ ١٧٠٠ جنيه على الحساب.  
في ٥/٢ باعت بضاعة إلى حمدي بمبلغ ٣٤٠٠ جنيه نصفها نقدًا والباقي كمبيالة تستحق في ٥/٢٠.

في ٥/٤ ظهرت لعثمان سدادًا للمستحق له الكمبيالة المسحوبة على حمدي.  
والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة حسن.

الحل:

| التاريخ | رقم صفحة الأستاذ | رقم المستند | رقم القيد | بيان  | المبلغ |      |
|---------|------------------|-------------|-----------|---|--------|------|
|         |                  |             |           |   | دائن   | مدين |
| ٥/١     |                  |             |           | من ح/ المشتريات<br>إلى ح/ دائنون (عثمان)<br>شراء بضاعة على الحساب | ١٧٠٠   | ١٧٠٠ |

|     |  |  |                               |      |
|-----|--|--|-------------------------------|------|
| ٥/٢ |  |  | من مذكورين:                   |      |
|     |  |  | د/ الخزينة                    | ١٧٠٠ |
|     |  |  | د/ مدينون (حمدي)              | ١٧٠٠ |
|     |  |  | إلى د/ المبيعات               | ٣٤٠٠ |
|     |  |  | بضاعة مباحة نقدًا وعلى الحساب |      |
| ٥/٢ |  |  | من د/ أ. ق                    | ١٧٠٠ |
|     |  |  | إلى د/ مدينون (حمدي)          | ١٧٠٠ |
|     |  |  | قبول كمبيالة على العميل       |      |
| ٥/٤ |  |  | من د/ دائنون (عثمان)          | ١٧٠٠ |
|     |  |  | إلى د/ أ. ق                   | ١٧٠٠ |
|     |  |  | تظهير كمبيالة حمدي لعثمان     |      |

ملاحظات على المثال السابق:

• أن عملية التظهير تعني أن المستفيد الأول من الكمبيالة (وهو منشأة حسن) نقل هذا الحق إلى آخر وهو عثمان.

• أنه في تاريخ استحقاق الكمبيالة هناك احتمالين:

الأول: سداد حمدي قيمة الكمبيالة: وهنا منشأة حسن لا تسجل أى شيء لأنها تنازلت عن حقها ونقلت ملكية الورقة إلى المظهر له (عثمان) وهذه الحالة تشبه حالة قطع الورقة لدى البنك حيث لا تسجل عملية سداد الورقة في دفاتر المنشأة التي قامت بعملية القطع وتحصيل القيمة قبل الميعاد من البنك.

الثاني: رفض حمدي سداد الكمبيالة: وهنا يقوم المظهر له (عثمان) بعمل البروتستو اللازم، ويرجع بقيمة الكمبيالة والمصاريف على الذي ظهر له الورقة وتستمر عملية الرجوع حتى تصل إلى الحساب الذي يرجع بدوره على المسحوب عليه.

مثال: افرض من المثال السابق ما يلي:

في ٥/٢١ أخطر عثمان منشأة حسن بتوقف حمدي عن سداد الكمبيالة المسحوبة عليه وأنه اتخذ ضده الإجراءات القانونية التي تكلفت ١٠ جنيه.

في ٥/٢٥ قامت منشأة حسن بالاتفاق مع حمدي على تجديد الكمبيالة المرفوضة بأخرى تستحق بعد شهر مع إضافة فوائد تأخير ٤٠ جنيه.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة حسن.

الحل:

|      |  |  |  |  |                    |
|------|--|--|--|--|--------------------|
| ٥/٢١ |  |  |  | من د/ مدينون (حمدي)<br>إلى د/ دائنون (عثمان)<br>إثبات رفض حمدي للكمبيالة المسحوبة عليه             | ١٧١٠<br>١٧١٠       |
| ٥/٢٥ |  |  |  | من د/ أ. ق<br>إلى مذكورين:<br>د/ مدينون (حمدي)<br>د/ فوائد تأخير<br>تجديد الكمبيالة المرفوضة بأخرى | ١٧٥٠<br>١٧١٠<br>٤٠ |

ويلاحظ على المثال السابق:

- أن عملية الرفض تثبت في دفاتر المنشأة من خلال إرجاع الديون الشخصية حيث جعل د/ مدينون (حمدي) مدينًا ود/ دائنون (عثمان) دائنًا.

- أن عملية تجديد الكمبيالة ليست هي الحل الوحيد، بل هناك حل آخر سبق الإشارة إليه وهو رفض المسحوب عليه التجديد وما يترتب على ذلك من مطالبة إشهار إفلاس المسحوب عليه وعدم حصول المنشأة على قيمة الورقة بالكامل واعتبار الجزء المفقود منها ديون معدومة.

**خامسًا: تجديد الورقة التجارية:**

في بعض الأحيان؛ قد يتعثر المسحوب عليه في السداد، ويطلب من الساحب تأجيل (تجديد) ميعاد استحقاق الورقة التجارية بكامل المبلغ أو بعد سداد جزء من قيمتها،

وذلك نظير تحمله فائدة تأخير (تجديد)، وتحسب هذه الفائدة من تاريخ الورقة الجديدة حتى تاريخ استحقاقها.

ويتم إثبات تجديد الورقة بإتباع الخطوات التالية:

- ١- إلغاء الورقة القديمة، وذلك بجعل د/ المسحوب عليه مديناً، ود/ أوراق القبض دائئاً.
- ٢- إثبات المبلغ المحصل من قيمة الورقة - إن وجد - وذلك بجعل د/ الخزينة مديناً ود/ المسحوب عليه دائئاً.
- ٣- إثبات فوائد التجديد، وذلك بجعل د/ المسحوب عليه مديناً، د/ فوائد التجديد دائئاً.
- ٤- إثبات استلام الورقة الجديدة بالقيمة الجديدة [وتشمل هذه القيمة المبلغ المستحق من أصل الورقة القديمة مضافاً إليه فوائد التجديد]، وذلك بجعل د/ أوراق القبض مديناً، د/ المسحوب عليه دائئاً.

مثال:

في ميعاد استحقاق الكمبيالة المسحوبة على عمر وقيمتها ١٠٠٠ جنيه طلب عمر من دائئه هشام سداد مبلغ ٤٠٠ جنيه وتجديد كمبيالة بالمبلغ الباقي تستحق بعد شهرين، نظير فوائد تجديد بمعدل ١٠% سنوياً.

ويتم إثبات هذه العملية في دفاتر كلٍ من المدين والدائن، كالاتي:

١- في دفاتر هشام - الدائن:

| التاريخ | رقم المستند | البيان   | له   | منه  |
|---------|-------------|--|------|------|
|         |             | من د/ مدينون عمر<br>إلى د/ أوراق القبض<br>إلغاء الكمبيالة رقم... المسحوبة على عمر بغرض التجديد | ١٠٠٠ | ١٠٠٠ |
|         |             | من د/ الخزينة<br>إلى د/ مدينون عمر<br>سداد عمر لجزء من المستحق عليه بموجب إيصال رقم..          | ٤٠٠  | ٤٠٠  |
|         |             | من د/ مدينون عمر<br>إلى د/ فوائد التجديد (التأخير)<br>تحميل عمر بفوائد التجديد المستحق عليه    | ١٠   | ١٠   |

|  |   |     |
|--|---|-----|
|  | من ح/ أوراق القبض                             | ٦١٠ |
|  | إلى ح/ مدينون عمر                             | ٦١٠ |
|  | سحب الكمبيالة رقم ... على عمر تستحق بعد شهرين |     |

ويلاحظ أن فوائد التجديد حسبت كالآتي:

$$\text{الجزء الباقي من الكمبيالة} = ١٠٠٠ - ٤٠٠ = ٦٠٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{فوائد التجديد} = ٦٠٠ \times \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٠}{١٠٠} = ١٠ \text{ جنيه}$$

$$\text{قيمة الكمبيالة الجديدة} = ٦٠٠ + ١٠ = \underline{\underline{٦١٠}} \text{ جنيه}$$

١- في دفاتر عمر - المدين:

| التاريخ | رقم المستند | البيان   | له   | منه  |
|---------|-------------|--|------|------|
|         |             | من ح/ أ . د  |      | ١٠٠٠ |
|         |             | إلى ح/ دائنون هشام                                   | ١٠٠٠ |      |
|         |             | إلغاء الكمبيالة رقم ... لصالح هشام بسبب التجديد)     |      |      |
|         |             | من ح/ دائنون هشام                                    |      | ٤٠٠  |
|         |             | إلى ح/ الخزينة                                       | ٤٠٠  |      |
|         |             | سداد جزء من المستحق لهشام عبده بموجب الإيصال رقم ... |      |      |
|         |             | من ح/ فوائد التجديد (التأخير)                        |      | ١٠   |
|         |             | إلى ح/ دائنون هشام                                   | ١٠   |      |
|         |             | إثبات فوائد التجديد المستحقة لهشام عبده              |      |      |
|         |             | من ح/ دائنون هشام                                    |      | ٦١٠  |
|         |             | إلى ح/ أ . د   | ٦١٠  |      |
|         |             | قبول الكمبيالة رقم .... المسحوبة لأمر هشام           |      |      |

## سادسًا: رفض المدين سداد الأوراق التجارية:

قد يتوقف المسحوب عليه عن سداد قيمة الكمبيالة أو السند الإذني في ميعاد الاستحقاق، وتسمى هذه العملية (بالرفض)، وفي هذه الحالة يقوم الساحب باتخاذ الإجراءات التالية:

١- إثبات توقف المسحوب عليه عن السداد - عملية الرفض - وذلك بجعل د/ المسحوب عليه مدينًا، د/ أوراق القبض دائنًا.

٢- إثبات مصاريف البروتستو - المصاريف القضائية - التي تحملها الساحب لإثبات عملية الرفض قضائياً، وذلك بجعل د/ مصاريف البروتستو مدينًا ود/ الخزينة دائنًا.

٣- تحميل المسحوب عليه بمصاريف البروتستو التي تحملها الساحب بجعل د/ المسحوب عليه مدينًا، د/ مصاريف البروتستو دائنًا.

وفي حالة الاتفاق بين المدين (المسحوب عليه) والدائن (الساحب) على تجديد الورقة المرفوضة يتم تحرير كمبيالة جديدة بقيمة الكمبيالة المرفوضة مضافاً إليها مصاريف البروتستو وفوائد التجديد (إن وجدت).

مثال:

في ميعاد استحقاق الكمبيالة المسحوبة على عمر والبالغ قيمتها ٣٠٠٠ جنيه رفض سداد قيمتها لدائنه هشام، الذي قام بمقاضاته، وبلغت مصاريف البروتستو ١٢٠ جنيه، ودفعت نقدًا.

ويتم إثبات هذه العملية في دفاتر هشام، كالاتي:

| منه  | له   | البيان   | رقم<br>المستند | التاريخ |
|------|------|--|----------------|---------|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | من د/ مدينون عمر<br>إلى د/ أ. ق<br>إلغاء الكمبيالة رقم ... المسحوبة على عمر،<br>بسبب رفضه السداد |                |         |
| ١٢٠  | ١٢٠  | من د/ مصاريف البروتستو<br>إلى د/ الخزينة<br>إثبات دفع مصاريف البروتستو نقدًا                     |                |         |

|  |  |                            |     |
|--|--|----------------------------|-----|
|  |  | من د/ مدينون عمر           | ١٢٠ |
|  |  | إلى د/ مصاريف البروتسو     | ١٢٠ |
|  |  | تحميل عمر بمصاريف البروتسو |     |

ويلاحظ أن المسحوب عليه - عمر - لا يقوم بإثبات العمليات السابقة في دفاتره، لأنه لم يتفق بعد مع الساحب على أي إجراء بشأن الكمبيالة المرفوضة. ولو فرض أن عمر اتفق مع محلات هشام على تجديد الكمبيالة المرفوضة نظير فوائد تجديد قدرها ٥٠ جنيها - فإن هذه العملية تثبت في دفاتر هشام كالاتي:

| منه  | له   | البيان   | رقم<br>المستند | التاريخ |
|------|------|--|----------------|---------|
| ٥٠   | ٥٠   | من د/ مدينون عمر<br>إلى د/ فوائد التجديد<br>تحميل عمر بفوائد التجديد   |                |         |
| ٣١٧٠ | ٣١٧٠ | من د/ أ. ق.<br>إلى د/ مدينون عمر<br>إثبات الكمبيالة رقم .... المسحوبة على عمر بقيمة<br>الكمبيالة رقم .... المرفوضة مضافا إليها مصاريف<br>البروتسو وفوائد التجديد |                |         |

كما تثبت العملية في دفاتر عمر - المدين - كما يلي:

| منه  | له   | البيان  | رقم<br>المستند | التاريخ |
|------|------|---|----------------|---------|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | من د/ أ. د.<br>إلى د/ دائنون هشام<br>إلغاء الورقة المستحقة للدائن |                |         |
| ٥٠   |      | من مذكورين:<br>د/ فوائد تأخير                                     |                |         |
| ١٢٠  |      | د/ مصاريف بروتسو  |                |         |

|  |                                   |      |  |
|--|-----------------------------------|------|--|
|  | إلى ح/ دائنون هشام                | ١٧٠  |  |
|  | إثبات الفوائد والمصروفات المستحقة |      |  |
|  | من ح/ دائنون هشام                 | ٣١٧٠ |  |
|  | إلى ح/ أ. د                       | ٣١٧٠ |  |
|  | قبول كمبيالة جديدة بالمستحق       |      |  |

**ملخص:** نوضح فيما يلي ملخص المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية خلال مراحلها المختلفة في دفاتر كل من المدين والدائن.

أولاً: نشأة الدين:

|   |  |
|---|--|
| في دفاتر المشتري: مدين [أ.د]  | في دفاتر البائع: دائن [أ.ق]  |
| من ح/ المشتريات<br>إلى ح/ الدائنين (....)                               | بيع على الحساب:<br>من ح/ المدينين (.....)<br>إلى ح/ المبيعات                               |
| الحصول على الورقة (كمبيالة / سند إنني): - قبول الورقة - تحريرها:        |  |
| من ح/ الدائنين (.....)<br>إلى ح/ أ.د                                    | من ح/ أ.ق<br>إلى ح/ المدينين (....)  |
| التصرف في الورقة: (لا قيود لها)   | التصرف في الورقة:  |
| سداد الورقة في تاريخ الاستحقاق:<br>من ح/ أ.د<br>إلى ح/ الخزينة أو البنك | بمعرفة المنشأة:<br>سداد الورقة في تاريخ الاستحقاق:<br>من ح/ الخزينة أو البنك<br>إلى ح/ أ.ق |
|   | عن طريق البنك: (تحصيل)   |
| لا قيود لها لدى المشتري   | إرسالها للتحصيل:<br>من ح/ أ.ق برسم التحصيل<br>إلى ح/ أ.ق                                   |

|   |   |
|---|---|
| <p>من د/ أ.د.<br/>إلى د/ الخزينة / البنك</p>  | <p>تحصيلها وإيداعها بالحساب:<br/>من مذكورين:<br/>د/ البنك<br/>د/ مصاريف التحصيل<br/>إلى د/ أ.ق برسم التحصيل</p>                 |
|   | <p>عن طريق البنك: (خصم)</p>   |
| <p>لا قيود لها لدى المشتري</p>  | <p>إرسالها للبنك:<br/>من د/ أ.ق برسم الخصم<br/>إلى د/ أ.ق</p>   |
| <p>لا قيود لها لدى المشتري</p>  | <p>قطعها وإيداعها بالحساب:<br/>من مذكورين:<br/>د/ البنك<br/>د/ م. القطع / الخصم / الاجبو<br/>إلى د/ أ.ق برسم الخصم</p>          |
| <p>لا قيود لها لدى المشتري</p>  | <p>التظهير: (تحويلها)<br/>من د/ الدائنين (.....)<br/>إلى د/ أ.ق</p>   |
| <p>رفض الورقة:</p>  |   |
| <p>تحويل الورقة إلى دين شخصي:<br/>من مذكورين:<br/>د/ أ.د.<br/>د/ م. البروتستو<br/>إلى د/ الدائنين</p> | <p>لدى المنشأة:<br/>من د/ المدينين (الكمبيالة + م.<br/>البروتستو)<br/>إلى مذكورين:<br/>د/ أ.ق<br/>د/ الخزينة/البنك (مصاريف)</p> |

|  |   |
|--|---|
| <p>لا قيود لها لدى المشتري</p>   | <p>لدى البنك برسم التحصيل:<br/> من ح/ المدينين (الكمبيالة + م.<br/> البروتستو)<br/> إلى مذكورين:<br/> ح/ أ.ق برسم التحصيل<br/> ح/ البنك (المصرفات)</p>  |
| <p>لا قيود لها لدى المشتري</p>   | <p>لدى البنك: (مخصومة)<br/> من ح/ المدينين (الكمبيالة + م.<br/> البروتستو)<br/> إلى ح/ البنك<br/> لدى أحد الدائنين:<br/> من ح/ المدينين (الكمبيالة + م.<br/> البروتستو)<br/> إلى ح/ الدائنين (....)</p> |
| <p>سداد الكمبيالة نقدًا: (البنك)<br/> من ح/ الدائنين (.....)<br/> إلى ح/ البنك / الخزينة</p>   | <p>سداد الكمبيالة نقدًا: (البنك)<br/> من ح/ الخزينة / البنك<br/> إلى ح/ المدينين (.....)</p>  |
| <p>الاتفاق على تجديد الكمبيالة بفوائد تأخير:<br/> من مذكورين:<br/> ح/ الدائنين (.....)<br/> ح/ فوائد التأخير (مصرفات)<br/> إلى ح/ أ.د.</p> | <p>عدم السداد / وتجديد الكمبيالة بفوائد<br/> التأخير:<br/> من ح/ أ.ق (المصاريف والفوائد)<br/> إلى مذكورين:<br/> ح/ المدينين<br/> ح/ فوائد التأخير (إيرادات)</p>   |

مثال:

١- فى ١/٥/٢٠٢٢ باعت محلات إسماعيل بضاعة على الحساب إلى محلات محمود بمبلغ ٧٠٠٠٠ جنية.

٢- فى ٣/٥/٢٠٢٢ حررت أربع كمبيالات لسداد القيمة بيانها كالاتي:

الأولى: قيمتها ١٥٠٠٠ جنية تستحق ٥/٢٠.

الثانية: قيمتها ٢٠٠٠٠ جنية تستحق ٦/١٥.

الثالثة: قيمتها ١٧٠٠٠ جنية تستحق ٦/٣٠.

الرابعة: قيمتها ١٨٠٠٠ جنية تستحق ٧/١٥.

٣- تم التصرف فى هذه الكمبيالات بالشكل التالي:

الأولى: حصلت نقدًا فى تاريخ استحقاقها.

الثانية: أرسلت للبنك للتحويل، ثم حصلت فى تاريخ الاستحقاق وبلغت مصروفات التحصيل ١٠٠ جنية وأضيف الصافي إلى الحساب الجارى.

الثالثة: أرسلت إلى البنك للخصم وورد إخطار بإضافة باقى القيمة بعد خصم ٣٠٠ جنية إلى الحساب الجارى.

الرابعة: ظهرت لسداد التزام لأحد الدائنين (سامي) عن بضاعة مشتراة.

المطلوب:

إثبات العمليات السابقة فى دفاتر إسماعيل (البائع) ودفاتر محمود (المشتري).

الحل:

| في دفاتر إسماعيل   |                                      | في دفاتر محمود |                           |
|--|--------------------------------------|----------------|---------------------------|
| (١) النشأة   |                                      |                |                           |
| ٧٠٠٠   | من د/ المدينين (محمود)               | ٧٠٠٠           | من د/ المشتريات           |
| ٧٠٠٠   | إلى د/ المبيعات                      | ٧٠٠٠           | إلى د/ الدائنين (إسماعيل) |
| ٧٠٠٠   | من د/ أ.ق.                           | ٧٠٠٠           | من د/ الدائنين (إسماعيل)  |
| ٧٠٠٠   | إلى د/ المدينين                      | ٧٠٠٠           | إلى د/ أ.د.               |
| (٢) التصرف في الأوراق التجارية:  |                                      |                |                           |
| ١- التحصيل بمعرفة الشركة عند الاستحقاق (الكمبيالة الأولى ١٥٠٠٠ جنيه تستحق ٦/١٥): |                                      |                |                           |
| ١٥٠٠٠  | من د/ البنك                          | ١٥٠٠٠          | من د/ أ.د.                |
| ١٥٠٠٠  | إلى د/ أ.ق.                          | ١٥٠٠٠          | إلى د/ البنك              |
| ٢- إرسال الكمبيالة الثانية للبنك للتحصيل وقيمتها ٢٠٠٠٠ جنيه تستحق ٦/١٥:          |                                      |                |                           |
| ٢٠٠٠٠  | من د/ أ.ق برسم التحصيل               |                | لا قيد                    |
| ٢٠٠٠٠  | إلى د/ أ.ق (إرسال الكمبيالة للتحصيل) |                |                           |
| ١٩٩٠٠  | من مذكورين:<br>د/ البنك              | ٢٠٠٠٠          | من د/ أ.د.                |
| ١٠٠  | د/ مصاريف التحصيل                    | ٢٠٠٠٠          | إلى د/ البنك              |
| ٢٠٠٠٠  | إلى د/ أ.ق برسم التحصيل              |                | سداد الكمبيالة الثانية    |
|  | إضافة صافي القيمة للحساب الجاري      |                |                           |

| ٣- إرسال الكمبيالة الثالثة للبنك لخصمها وقيمتها ١٧٠٠٠ جنيه تستحق ٦/٣٠: |       |       |   |              |
|--|-------|-------|---|--------------|
| لا قيد   |       |       | من ح/ أ.ق برسم الخصم ( أو القطع )<br>إلى ح/ أ.ق.<br>إرسال الكمبيالة للخصم   | ١٧٠٠٠        |
| لا قيد   |       |       | من مذكورين:<br>ح/ البنك<br>ح/ مصاريف الخصم<br>إلى ح/ أ.ق برسم الخصم<br>إضافة صافي الكمبيالة الثالثة<br>لحساب الجاري | ١٦٧٠٠<br>٣٠٠ |
| من ح/ أ.د.<br>إلى ح/ البنك<br>سداد الكمبيالة عند<br>استحقاقها          | ١٧٠٠٠ | ١٧٠٠٠ | لا قيد حيث تم إضافة صافي<br>القيمة  |              |
| ٤- تظهير الكمبيالة لسداد الالتزام لسامي بمبلغ ١٨٠٠٠ جنيه تستحق ٧/١٥:   |       |       |   |              |
| لا قيد   |       |       | من ح/ الدائنين (سامي)<br>إلى ح/ أ.ق.  | ١٨٠٠٠        |
| من ح/ أ.د.<br>إلى ح/ البنك<br>سداد الكمبيالة<br>عند تاريخ الاستحقاق    | ١٨٠٠٠ | ١٨٠٠٠ | لا قيد لأنه قد تم تظهيرها<br>سدادًا للالتزام  |              |

مثال:

- فى ١/١ باعت محلات الفلاح إلى محلات النجاح بضاعة مبلغ ١٨٠٠٠ جنيه، واستلمت نصف القيمة بشيك وسحبت بالباقي كمبيالتين، الأولى تستحق بعد شهر وقيمتها ٤٠٠٠ جنيه، والثانية تستحق بعد شهرين وقيمتها ٥٠٠٠ جنيه.

- فى ١/٣ خصمت محلات الفلاح الكمبيالة الأولى بالبنك وأخطرها البنك بإضافة صافي القيمة بعد خصم ٢٠٠ جنيه مصاريف خصم (أجيو).
- فى ٢/١ سددت محلات النجاح الكمبيالة الأولى بشيك.
- فى ٣/١ لم تتمكن محلات النجاح من سداد الكمبيالة الثانية واتفقت أن تدفع ١٥٠٠ جنيه نقدًا وتقبل سندًا إذنيًا جديدًا بالباقي مضافًا إليه عمولة تأخير قدرها ١٠٠ جنيه ويستحق بعد شهرين.
- فى ٤/١ أرسل الفلاح السند الإذني إلى البنك للتحصيل، وتم التحصيل نقدًا فى تاريخ استحقاقه وبلغت مصاريف التحصيل ٤٠ جنيه.
- المطلوب:

إجراء القيود اللازمة لإثبات ما تقدم فى يومية كلٍ من الفلاح والنجاح.

الحل

| دفاتر محلات النجاح (المشتري) |       | دفاتر محلات الفلاح (البائع) |       |
|------------------------------|-------|-----------------------------|-------|
| من د/ المشتريات              | ١٨٠٠٠ | من د/ المدينين (النجاح)     | ١٨٠٠٠ |
| إلى ح/ الدائنين (الفلاح)     | ١٨٠٠٠ | إلى د/ المبيعات             | ١٨٠٠٠ |
| من د/ الدائنين (الفلاح)      | ١٨٠٠٠ | من مذكورين:                 |       |
| إلى مذكورين:                 |       | د/ البنك                    | ٩٠٠٠  |
| د/ أ.د.                      | ٩٠٠٠  | د/ أ.ق.                     | ٩٠٠٠  |
| د/ البنك                     | ٩٠٠٠  | إلى ح/ المدينين (النجاح)    | ١٨٠٠٠ |
| سداد النصف بشيك              |       | سداد النصف بشيك             |       |
| وقبول كمبيالتين الأولى       |       | وسحب كمبيالتين الأولى       |       |
| ٤٠٠٠ ج تستحق بعد             |       | ٤٠٠٠ ج تستحق بعد            |       |
| شهر والثانية ٥٠٠٠ ج          |       | شهر والثانية ٥٠٠٠ ج         |       |
| بعد شهرين                    |       | بعد شهرين                   |       |

| دفاتر محلات النجاح (المشتري)   |              |             | دفاتر محلات الفلاح (البائع)  |              |              |
|--|--------------|-------------|--|--------------|--------------|
| لا يوجد قيد  |              |             | من حـ / أ. ق. برسم<br>الخصم<br>إلى د / أ. ق.<br>إرسال الكمبيالة للخصم                          | ٤٠٠٠         | ٤٠٠٠         |
| لا يوجد قيد  |              |             | من مذكورين:<br>د / البنك<br>د / مصاريف الخصم<br>إلى حـ / أ. ق. برسم<br>الخصم                   | ٤٠٠٠         | ٣٨٠٠<br>٢٠٠  |
| من د / أ. د.<br>إلى د / البنك<br>سداد الكمبيالة فى تاريخ<br>الاستحقاق                                      | ٤٠٠٠         | ٤٠٠٠        | لا يوجد قيد  |              |              |
| من د / أ. د.<br>إلى حـ / الدائنين<br>(الفلاح)  | ٥٠٠٠         | ٥٠٠٠        | من د / المدينين (النجاح)<br>إلى د / أ. ق.  | ٥٠٠٠         | ٥٠٠٠         |
| من مذكورين:<br>د / الدائنين<br>حـ / المصروفات<br>(عمولة تأخير)<br>إلى مذكورين:<br>د / الخزينة<br>د / أ. د. | ١٥٠٠<br>٣٦٠٠ | ٥٠٠٠<br>١٠٠ | من مذكورين:<br>د / الخزينة<br>د / أ. ق.<br><br>إلى مذكورين:<br>د / المدينين<br>د / عمولة تأخير | ١٥٠٠<br>٣٦٠٠ | ١٥٠٠<br>٣٦٠٠ |

| دفاتر محلات النجاج (المشتري)   |      |      | دفاتر محلات الفلاح (البائع)  |      |            |
|--|------|------|--|------|------------|
| لا يوجد قيد  |      |      | من حـ / أ. ق. برسم<br>التحصيل<br>إلى حـ / أ. ق.                    | ٣٦٠٠ | ٣٦٠٠       |
| من حـ / أ. د.<br>إلى حـ / الخزينة<br>سداد السند في تاريخ<br>استحقاقه | ٣٦٠٠ | ٣٦٠٠ | من مذكورين:<br>حـ / البنك<br>حـ / مصاريف التحصيل<br>إلى حـ / أ. ق. | ٣٦٠٠ | ٣٥٦٠<br>٤٠ |

## أسئلة الفصل الثامن

=====

تمرين (١):

- تمت العمليات الآتية (ضمن عمليات أخرى) خلال الفترة من ١/١/٢٠٢٢ إلى ٣٠/٤/٢٠٢٢ في محلات سعيد عبده:
- في ١/١ اشترى بضاعة نقدًا من محلات العريس بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه وبخصم تجاري ٥% ولقد دفع مبلغ ٢٠ جنيه مصاريف نقل البضاعة المشتراة.
  - في ١/١٠ سمحت محلات العريس لسعيد عبده بمسموحات على المشتريات بمبلغ ٥٠ جنيه مقابل تلف جزء من البضاعة.
  - في ٢/١ اشترى بضاعة بالأجل قيمتها ١٠٠٠ جنيه من محلات عمر الخيام بخصم تجاري ٢% وخصم تعجيل دفع ٥% إذا تم الدفع في خلال شهر من تاريخه.
  - في ٢/١٠ قام سعيد عبده برد جزء من البضاعة قيمتها الإجمالية ١٠٠ جنيه لمحلات عمر الخيام لعدم مطابقتها للأوصاف.
  - في ٣/١٥ قام سعيد عبده بدفع المطلوب منه لمحلات عمر الخيام بشيك على بنك القاهرة.
  - في ٤/١ اتفق سعيد عبده مع محلات الطرابيشي على منحه خصم كمية على المشتريات بمعدل ١٠% على قيمة المشتريات خلال الشهر والتي تزيد عن ١٠٠٠ جنيه وقد قام سعيد عبده بشراء بضاعة على الحساب بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه في هذا التاريخ.
  - في ٤/٣٠ دفعت محلات سعيد عبده المصاريف الآتية نقدًا:
    - ٤٠٠ جنيه أجور ومهايا.
    - ٥٠ جنيه ثمن مطبوعات وأدوات كتابية.
    - ١٠٠ جنيه إيجار.

والمطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات سعيد عبده.

## تمرين (٢):

تمت العمليات الآتية (ضمن عمليات أخرى) في محلات عمر الفاروق خلال الفترة من ١٠/١ إلى ٢٠٢٢/١١/٣٠:

- في ١٠/١ باع عمر بضاعة بمبلغ ٤٠٠ جنيه منها ٢٠٠ جنيه نقدًا والباقي على الحساب لمحلات ماجد محمود.
  - ولقد دفع عمولة مبيعات ١٠% من إجمالي المبيعات لمندوبي البيع.
  - في ١٠/١٠ رد ماجد محمود جزءًا من البضاعة قيمتها ٥٠ جنيه لجود تلف بها.
  - في ١٠/١٥ باع عمر بضاعة على الحساب لمحلات حمدي عبيد بمبلغ ٣٠٠ جنيه وقد اتفق معه على الشروط الآتية:
    - (١) السماح له بخصم تجاري قدره ١٠%.
    - (٢) السماح له بخصم تعجيل دفع قدره ٥% إذا قام بالدفع في خلال شهر من تاريخه.
  - في ١٠/٣٠ قام حمدي عبيد بسداد المطلوب منه بشيك على بنك فيصل الإسلامي.
  - في ١١/٢ باعت محلات عمر بضاعة إلى محلات الصمدي بمبلغ ٢٠٠ جنيه على الحساب، وقد قرر عمر منح خصم كمية بنسبة ٥% على مشتريات أى عميل خلال شهر نوفمبر على ما يزيد عن ١٠٠ جنيه.
  - في ١١/٢٥ حصلت المنشأة ما قيمته ١٥٠ جنيه نقدًا قيمة إيرادات استثمارات.
- والمطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات عمر الفاروق.

## تمرين (٣):

- في ٧/١ أودعت منشأة التوحيد والنور مبلغ ٣٥٠٠ جنيه بحسابها الجاري لدى بنك مصر.
- في ٧/٢ باعت بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه بشيك أرسلته للبنك للتحصيل.
- في ٧/٥ وصل إشعار من البنك بتحصيل الشيك المرسل في ٧/٢.
- في ٧/٦ استلمت شيك من سليم بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه أودع الخزينة.

فى ٧/٧ استلمت شيك من كامل بمبلغ ٧٠٠٠ جنيهه، وقامت بإرساله وكذلك شيك سلمى إلى البنك للحصول.

فى ٧/٨ اخطر البنك المنشأة بتحصيل الشيكين السابقين وإضافتهما إلى الحساب الجاري للمنشأة بعد خصم مصاريف تحصيل ١٠٠ جنيهه.

فى ٧/٩ طالبت البنك بتحويل مبلغ ٥٠٠٠ جنيهه من حسابها الجاري وقد وافق البنك على ذلك، وأودعتهم خزينة المنشأة.

**المطلوب:** إثبات العمليات السابقة فى دفتر يومية المنشأة علماً بأنها تقوم بتوسيط ح/ شيكات برسم التحصيل.

تمرين (٤):

اتفقت منشأة الجميل فى أول يناير ٢٠٢٢ مع بنك مصر على أن يفتح لها اعتماد فى حدود ٢٠٠٠٠ جنيهه مقابل البضاعة المملوكة لها والموجودة بمخزن الجمرك ومدة الاعتماد سنة وذلك لتمويل عمليات شراء الآلات وذلك مقابل فائدة ١٥%.

فى ١/١ اشترت آلات من شركة النصر للتصدير والاستيراد بمبلغ ٦٠٠٠ جنيهه.

فى ١/٧ حررت شيكاً بثمن الآلات سملته لشركة النصر خصماً من رصيد الاعتماد.

فى ١/١٢ حررت شيكاً بمبلغ ٥٠٠ جنيهه من حساب الاعتماد لشركة عوف الأصيل لنق الآلات إلى مصانع المنشأة.

فى ١/١٥ سحبت مبلغ ٤٥٠٠ جنيهه نقدًا من ح/ الاعتماد للصرف على تركيب الآلات.

فى ١/٢٠ دفعت مبلغ ٢٥٠٠ جنيهه نقدًا قيمة أدوات لازمة لتركيب الآلات.

فى ٤/٢٠ أخطرت البنك بتحويل مبلغ ٢٠٠٠ جنيهه من حساب الاعتماد إلى ح/ البنك جاري وقد نفذ البنك المطلوب.

فى ٦/٣٠ أخطرها لابنك بقيمة الفوائد المستحقة على المبالغ المسحوبة من رصيد الاعتماد.

فى ٢/١ قامت المنشأة بسداد رصيد ح/ الاعتماد والفوائد المستحقة بشيك خصمًا من حسابها الجارى لدى البنك.

فى ٢/٢ حولت إلى حسابها الجارى لدى بنك مصر قيمة الوديعة الخاصة بها والموجودة لدى بنك الإسكندرية وقدرها ٣٥٠٠ جنيه.

والمطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة الجميل وترحيلها إلى ح/ الاعتماد بدفتر الأستاذ.

تمرين (٥):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت فى منشأة خالد بن الوليد خلال شهري ابريل ٢٠٢٢، فى ٤/٦ بدأت المنشأة أعمالها التجارية بالأصول والالتزامات التالية (القيمة بالجنيه):

٩٠٠٠ نقدية بالخرينة، ٤٠٠٠٠ نقدية بالبنك، ٧٠٠٠٠ مدينون (أحمد)، ٥٠٠٠٠ أ.ق.، ٣٠٠٠ دائنون (منصور)، ٢٠٠٠ أ.د.، ٤٠٠٠ بضاعة.

فى ٤/٩ اشترت بضاعة من محلات الزهور بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه تسليم محل المشتري وقد دفعت نصف قيمة البضاعة نقدًا.

فى ٤/١١ دفعت المصاريف التالية نقدًا: ٥٠ جنيه مصاريف نقل البضاعة المشتراة من محلات الزهور - ١٥٠ جنيه عمولة الشراء.

فى ٤/١٢ باعت بضاعة إلى محلات وليد بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه نصفها بشيك والباقي على الحساب بعد خصم تجاري ١٠%.

فى ٤/١٤ ردت بضاعة تالفة إلى محلات الزهور بمبلغ ٢٠٠ جنيه.

فى ٤/١٦ أخطرت محلات وليد المنشأة بوجود بضاعة غير مطابقة للمواصفات بمبلغ ٤٠٠ جنيه فسمحت لها المنشأة بمبلغ ١٥٠ جنيه مقابل عدم رد البضاعة.

فى ٤/٢٠ سدد أحمد نصف المستحق عليه بشيك.

فى ٤/٢٢ سددت المنشأة المستحق لمنصور نقدًا.

فى ٤/٢٥ حصلت المستحق على محلات وليد نقدًا.

فى ٤/٢٧ سددت المستحق لمحلات الزهور نقدًا.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة خالد بن الوليد وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ ثم إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

تمرين (٦):

فيما يلي العمليات التي تمت فى منشأة نهضة مصر خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٢:

فى ١٠/٢ اشترت بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه نقدًا وبخصم تجاري ٥%.

فى ١٠/٥ سددت إيجار المنشأة عن شهر أكتوبر ٦٠٠ جنيه بشيك.

فى ١٠/٧ باعت بضاعة بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه إلى محمود نصفها نقدي والباقي على الحساب بخصم نقدي ٥% لمدة أسبوعين.

فى ١٠/٩ اشترت بضاعة من محلات بهاء الدين التجارية بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ٥% وخصم نقدي ١٠% لمدة ١٠ أيام.

فى ١٠/١١ رد محمود بضاعة غير مطابقة للمواصفات بمبلغ ٣٠٠ جنيه.

فى ١٠/١٥ منحت المنشأة العميل عدنان مبلغ ٢٠٠ جنيه خصم كمية عن مشتريات خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٢.

فى ١٠/١٧ سمح بهاء الدين للمنشأة بمبلغ ٤٠٠ جنيه مقابل رد بضاعة غير مطابقة للمواصفات تبلغ قيمتها ٧٠٠ جنيه.

فى ١٠/١٩ سدد محمود المستحق عليه بشيك أودع خزينة المنشأة.

فى ١٠/٢٢ سددت المستحق لبهاء الدين نقدًا.

والمطلوب: تسجيل العمليات بدفتر يومية منشأة نهضة مصر.

## تمرين (٧):

فيما يلي العمليات التي تمت في منشأة أسامة عبد الوهاب خلال شهر يناير

٢٠٢٢:

في ١/١ بدأت المنشأة أعمالها برأسمال قدره ٦٠٠٠٠ جنيه ممتثلاً في الأصول والالتزامات التالية: (القيمة بالجنيه)

٤٠٠٠ بضاعة، ٥٠٠٠ نقدية بالبنك، ٥٠٠٠ نقدية بالخزينة، ٦٠٠٠ سيارة، ١٠٠٠ أوراق مالية، ٥٠٠٠ دائنون (بدر).

في ١/٢ اشترت بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه من شركة زياد بخضم تجاري ١٠% وخصم نقدي ١% إذا تم السداد خلال ٣ أيام.

في ١/٣ دفعت المنشأة مصاريف نقل البضاعة من شركة زياد نيابة عن هذه الشركة بمبلغ ١٥٠ جنيه نقداً.

في ١/٤ سددت المبالغ المستحقة لشركة زياد بشيك.

في ١/٥ اشترت بضاعة من محلات الأمل تسليم محل البائع بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه بخضم تجاري ١٠% وخصم نقدي ٢% إذا تم السداد خلال أسبوع، وقد دفعت محلات الأمل مبلغ ٢٠٠ جنيه مصاريف نقل البضاعة للمنشأة نقداً.

في ١/٦ ردت بضاعة غير مطابقة للمواصفات لمحلات الأمل قيمتها ١٥٠٠ جنيه وسمحت لها منشأة الأمل بمبلغ ٣٠٠ جنيه مقابل عدم رد بضاعة أخرى انخفض سعرها في السوق.

في ١/٧ باعت بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه بشيك، كما باعت بضاعة إلى محلات ضياء بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه بعد خصم تجاري ٥% وخصم تعجيل دفع ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع وكانت شروط البيع التسليم محل البائع.

في ١/٨ دفعت المنشأة مصاريف نقل البضاعة المباعة لمحلات ضياء ١٠٠ جنيه نقداً، وردت أيضاً بضاعة قيمتها ١٠٠٠ جنيه لعدم مطابقتها للمواصفات.

في ١/١١ سددت المستحق لمحلات الأمل نقدًا.

في ١/١٤ سددت المستحق لمحلات ضياء بشيك.

في ١/١٧ أخطرت شركة زياد المنشأة أنه قد منحها خصم على كمية مشترياته بمبلغ ٥٠٠ جنيه.

**المطلوب:** إثبات العمليات السبابة بدفتر يومية منشأة أسامة عبد الوهاب وترحيلها إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ، وإعداد ميزان المراجعة.  
تمرين (٨):

في أول يناير ٢٠٢٢ بدأت منشأة جنود الحق أعمالها التجارية بالأصول التالية:  
(القيمة بالجنيه)

٥٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠٠ آلات، ٣٠٠٠ أثاث، ٢٥٠٠ خزينة، ١٠٠٠٠ شيك.

في ١/٥ اشترت بضاعة من محلات عثمان بن عفان بمبلغ ٧٠٠ جنيه على الحساب وبخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال أسبوع.

في ١/٧ اشترت مكاتب جديدة بمبلغ ٣٠٠ جنيه بشيك.

في ١/٨ ردت بضاعة إلى محلات عثمان بن عفان قيمتها ١٠٠٠ جنيه.

في ١/١٠ باعت بضاعة إلى محلات أسامة بن زيد بمبلغ ٧٠٠ جنيه تسليم محل البائع وبخصم نقدي ٥% إذا تم السداد خلال ١٠ أيام.

في ١/١١ دفعت مبلغ ٢٠٠ جنيه مصاريف نقل البضاعة المبيعة لمحلات أسامة.

في ١/١٢ سمحت المنشأة لمحلات أسامة بن زيد بمبلغ ١٠٠٠ جنيه مقابل عدم رد بضاعة غير مطابقة للمواصفات.

في ١/١٣ سددت المستحق لمحلات عثمان بن عفان بشيك.

في ١/١٥ حصلت المستحق على محلات أسامة بن زيد بشيك.

في ١/١٧ باعت بضاعة إلى محلات موسى بن نصير بمبلغ ٣٠٠ جنيه بشيك أرسلته للبنك للتحويل.

في ١/١٨ باعت بضاعة إلى محلات خالد بن الوليد بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه بشيك أرسله للبنك للتحويل.

في ١/٢٢ ور إشعار من البنك يفيد تحصيل شيك محلات خالد بن الوليد وإضافته للحساب الجاري بعد خصم ٢٠ جنيه مصاريف تحصيل.

في ١/٢٥ وصل إخطار من البنك برفض شيك محلات موسى بن نصير لعدم كفاية الرصيد.

في ١/٢٦ سددت محلات موسى بن نصير المستحق عليها نقدًا.  
والمطلوب:

أ) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية.

ب) الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

ج) إعداد ميزان المراجعة.

تمرين (٩):

فيما يلي العمليات التي تمت في منشأة مكة المكرمة خلال شهر يناير ٢٠٢٢:

في ١/٥ اشترت بضاعة على الحساب من منشأة المتوكل بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه تسليم محل البائع وبخصم ٢% إذا تم السداد خلال ٣ أيام، وقد قامت منشأة المتوكل بدفع مصروفات النقل وقدرها ١٢٠ جنيه نقدًا.

في ١/٦ سددت مصاريف نقل البضاعة المشتراة من منشأة المتوكل نقدًا.

في ١/٧ اشترت بضاعة من منشأة المتوكل على الحساب بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه تسليم محل المشتري وبخصم ٢% إذا تم السداد ٣ أيام وفي نفس اليوم قامت بسداد قيمة مشتريات يوم ١/٥.

في ١/٨ اشترت بضاعة من منشأة المتوكل على الحساب يبلغ سعرها طبقًا للكتالوج ٧٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ١% لمدة عشرة أيام، وقد دفعت المنشأة مصاريف نقل البضاعة ٢٠٠ جنيه نقدًا، وقد كانت الشروط تسليم محل المشتري.

فى ١/٩ ردت بضاعة قيمتها ١٠٠٠ جنيه لمنشأة المتوكل من مشتريات يوم ١/٧ كما طلبت السماح بتخفيض سعر باقى البضاعة المشتراة فى نفس اليوم بمبلغ ١٠٠ جنيه نظرا لحدوث تلفيات بسيطة فيها أثناء النقل وقد وافقت منشأة المتوكل على ذلك.

فى ١/١٠ طالبت منشأة المتوكل برد بعض البضائع التى تم إرسالها يوم ١/٨ والبالغ سعرها طبقاً لقوائم الأسعار ٣٠٠٠ جنيه وذلك لكونها تخص عميل آخر مقابل إرسال بضائع بدلا منها بنفس القيمة دون خصم تجاري وبخصم نقدي ٣% لمدة أسبوع.

فى ١/١١ وافقت على طلب منشأة المتوكل وردت البضاعة المطلوبة وسددت مصاريف نقل ١٠٠ جنيه نيابة عن منشأة المتوكل وقد تسلمت البضاعة البديلة وسددت قيمة مشتريات ١/٧ نقداً.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة مكة المكرمة.

تمرين (١٠):

فما يلي بعض العمليات التى تمت بمنشأة يوسف هلالى خلال شهر مارس

٢٠٢٢:

فى ٣/١ بدأت المنشأة أعمالها بالأصول التالية: (القيمة بالجنيه)

١٣٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠٠ أثاث وتركيبات، ١٠٠٠٠ سيارة، ٨٠٠٠ خزينة.

فى ٣/٤ اشترت بضاعة على الحساب من محلات جهاد بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه وبخصم نقدي ٢% لمدة ١٠ أيام تسليم محل البائع ودفعت م. نقل ١٠٠ جنيه نقداً.

فى ٣/٦ باعت بضاعة إلى هاميس بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه نصفها نقداً والباقي بشيك.

فى ٣/٧ أرسلت شيك هاميس للبنك للتحويل.

فى ٣/٧ باعت بضاعة على الحساب لمحلات سارة تسليم محل المشتري بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه وبخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ١% إذا تم السداد خلال ٢٠ يوم وقد دفعت م. نقل مبيعات.

في ٣/١٠ وصل إخطار البنك بتحصيل شيك هاميس وإضافة القيمة للحساب الجاري للمنشأة.

في ٣/٢٢ اشترت بضاعة من محلات سالي بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه وظهرت لها شيك سارة وسددت الباقي نقدًا.

في ٣/٢٥ ردت بضاعة غير مطابقة للمواصفات قيمتها ٥٠٠ جنيه وحصلت على قيمتها نقدًا.

في ٣/٢٧ منحت محلات سارة خصم كمية على مشترياتها خلال الشهر بمبلغ ٥٠ جنيه.

في ٣/٢٨ وصل إخطار من البنك يفيد رفض تحصيل شيك سارة لعدم وجود رصيد كاف لذلك، وقامت منشأة سارة بسداد القيمة نقدًا.

والمطلوب:

أ) تسجيل العمليات السابقة بدفتر اليومية.

ب) الترحيل إلى الحسابات المختصة بدفتر الأستاذ.

ج) تصوير ميزان المراجعة.

تمرين (١١):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات عبد المحسن:

في ٢/١ باع عبد المحسن بضاعة إلى محمد بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه نصفها نقدًا والباقي على الحساب.

في ٢/٢ سحبت كمبيالة على محمد بالمستحق عليه وقبلها محمد وتستحق بعد شهر.

في ٢/٥ باعت بضاعة إلى محلات سهيلة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه على الحساب.

في ٢/٧ حررت محلات سهيلة سند إنني بالمستحق عليها.

في ٣/٢ حصلت الكمبيالة المستحقة على محمد نقدًا.

في ٤/٧ رفضت سهيلة دفع قيمة السند الإذني فقام عبد المحسن بعمل بروتستو عدم الدفع تكلف ١٠ جنيه دفعها نقدًا.

في ٤/٩ اتفق عبدالمحسن مع سهيلة على تحرير سند إذني جديد بالمستحق عليها مضافاً إليه فوائد تأخير ٥٠ جنيه.

والمطلوب: إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية محلات عبد المحسن.

تمرين (١٢):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة شيرين التجارية خلال شهر ديسمبر

٢٠٢٢:

في ١٢/١ باعت بضاعة لمحلات الشدوي التجارية بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه.

في ١٢/٥ قبلت محلات الشدوي التجارية لأمر المنشأة ٣ كمبيالات متساوية القيمة تستحق الدفع على التوالي في: ١٢/١٥، ١٢/٢٠، ١٢/٣٠/١٢/٢٠٢٢.

في ١٢/٧ أرسلت المنشأة للبنك كمبيالتين الأولى للتحصيل والثانية للقطع.

في ١٢/١٠ وصل المنشأة إخطار من البنك يفيد قطع الكمبيالة الثانية وقيدها في قيمتها بحسابها الجاري بعد خصم ٢٠ جنيه مصاريف قطع "أجيو".

في ١٢/١٥ تسلمت إخطاراً من البنك يفيد برفض محلات الشدوي سداد قيمة الكمبيالة الأولى فقام البنك بإجراء البروتستو الذي تكلف ١٠ جنيه خصمها مع مصاريف التحصيل ٥ جنيه على حساب المنشأة.

في ١٢/١٨ اشترت بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنيه من محلات البيلى التجارية وظهرت لأمرها الكمبيالة الثالثة وسددت الباقي نقدًا.

في ١٢/٢٠ انققت المنشأة مع محلات الشدوي على سداد مبلغ ٦٠٠ جنيه نقدًا وتحرير سند إذني جديد بالباقي يستحق الدفع بعد شهر وذلك بعد إضافة فوائد تأخير ٩٠ جنيه وقد تم الاتفاق.

في ١٢/٣٠ سددت محلات الشدوي الكمبيالة الثالثة بشيك.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة شيرين التجارية.

## تمرين (١٣):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة بركات التجارية:

- في ١/١ باعت بضاعة إلى محمود عبد الرحمن بمبلغ ١٠٠٠ جنيه وسحبت عليه كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد أربعة أشهر قبلها محمود في نفس اليوم.
- في ١٠/١ باعت بضاعة إلى أحمد عبد اللاه قيمتها في قائمة الأسعار ٩٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% وقد سدد أحمد من الثمن ١١٠ جنيه نقدًا وقبل بالباقي كمبيالة تستحق بعد ٣ شهور.
- في ٥/٢ أرسلت كمبيالة أحمد عبد اللاه للبنك للقطع.
- في ٧/٢ اتفقت مع البنك على فتح حساب اعتماد بضمان الكمبيالة المسحوبة على محمود عبد الرحمن، وقد جرت عادة البنك على فتح الاعتمادات بنسبة ٦٠% من قيمة الكمبيالات.
- في ٨/٤ وصل إشعار من البنك يفيد قطع كمبيالة أحمد عبد اللاه وأن مصاريف القطع ١٠ جنيه وأنه قد تم إضافة الباقي إلى الحساب الجاري للمنشأة.
- في ٥/٣ سحبت مبلغ ١٠٠٠ جنيه نقدًا من حساب الاعتماد.
- في ٣١/٣ كتب أحمد عبد اللاه للمنشأة بعدم قدرته على دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليه وعرض عليها دفع ٣٠٠ جنيه نقدًا وأن يحزر بالباقي كميالة جديدة تستحق الدفع بعد ثلاثة شهور اعتبارًا من ١٠/٤ مع احتساب فوائد تأخير بمعدل ٦% وقد قبلت المنشأة هذا الاتفاق وعلى أثر ذلك كتبت إلى البنك بعدم تقديم الكمبيالة المخصومة لديه إلى المحسوب عليه وأن يخصم قيمتها من حسابه الجاري.
- في ١/٥ حصل البنك الكمبيالة المستحقة على محمود عبد الرحمن وسدد من حصيلاتها قيمة الاعتماد مضافا إليه ١٢ جنيه فوائد، ٢ جنيه مصاريف تحصيل وقيد الباقي في حساب المنشأة الجاري.

والمطلوب: تسجيل العمليات السابقة بدفتر يومية منشأة بركات.

تمرين (١٤):

كان رصيد حساب أوراق القبض في دفاتر منشأة بهاء الدين ٦٠٠ جنيه ويتكون

من:

أ) كمبيالة بمبلغ ٢٠٠ جنيه مسحوبة على إبراهيم استحقاق (٦/٣٠).

ب) سند إذني بمبلغ ١٥٠ جنيه من أيمن استحقاق (٤/١٥).

ج) كمبيالة بمبلغ ٢٥٠ جنيه مسحوبة على عبد السميع استحقاق (٦/١).

وفيما يلي ما تم بالنسبة لهذه الأوراق المالية الثلاثة:

- عرض إبراهيم أن يدفع كمبيالته في ٤/١ وقد وافقت المنشأة على ذلك ومنحته ١٥ جنيه خصم تعجيل دفع.
- أرسلت سند أيمن إلى البنك في ٤/١٠ لتحويله، وفي ١٧ منه استلمت ما يفيد تحصيل قيمة السند وأن مصروفات التحصيل بلغت ٢ جنيه.
- أعلن إفلاس عبد السميع وتمكن المنشأة من تحصيل مبلغ ٧٠ جنيه نقدًا فقط من قيمة الكمبيالة وذلك في ٦/١٥.

والمطلوب: تسجيل ما سبق بدفتر يومية منشأة بهاء الدين التجارية.

تمرين (١٥):

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة وليد التجارية خلال شهر مايو

٢٠٢٢:

- في ٥/١ باعت المنشأة بضاعة بمبلغ ١٥٠٠ جنيه لمحلات البدر التجارية.
- في ٥/٢ قبلت محلات البدر كمبياليتين بقيمة البضاعة، الأولى بمبلغ ١٠٠٠ جنيه تستحق الدفع في ٥/١٨ والثانية بالباقي وتستحق الدفع في ٥/٢٨.
- في ٥/٥ أرسلت المنشأة الكمبياليتين الأولى للتحويل والثانية للقطع.
- في ٥/٨ وصل إخطار من البنك يفيد قطع الكمبيالة الثانية وقيد صافي قيمتها بحساب جاري المنشأة بعد خصم ٣٠ جنيه مصاريف قطع.

في ٥/١٩ وصل إخطار من البنك يفيد تحصيل الكمبيالة الأولى وقيد صافي قيمتها بحساب المنشأة الجاري بعد خصم ٣٠ جنيه مصاريف التحصيل.

في ٥/٢٩ وصل إخطار من البنك يفيد توقف محلات البدر عن دفع الكمبيالة السابق قطعها وقيام البنك بعمل بروتستو تكلف ٥ جنيه وقد خصم البنك القيمة والبروتستو على حساب المنشأة وتم الرجوع على محلات البدر بالقيمة.

في ٥/٣١ اتفقت مع محلات البدر على سداد مبلغ ٢٢٥ جنيه نقدًا وتحرير سند إذني بالباقي يستحق بعد شهرين بعد إضافة فوائد التأخير ٢٠ جنيه وقد تم الاتفاق وتم تنفيذه.

**والمطلوب:** إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة وليد.

تمرين (١٦):

كان رصيد حساب أوراق القبض في دفاتر منشأة الأمل ١٥٠٠٠ جنيه ويتكون من

الكمبيالات التالية:

أ) الكمبيالة الأولى وقيمتها ٢٥٠٠ ج مسحوبة على محلات عاطف وتستحق السداد في ٢٠٢٢/٢/١ وقد احتفظت بها المنشأة للتحصيل.

ب) الكمبيالة الثانية وقيمتها ٣٥٠٠ جنيه مسحوبة على محلات عادل وتستحق السداد في ٢٠٢٢/٣/١ وقد أودعت في البنك للتحصيل.

ج) الكمبيالة الثالثة وقيمتها ١٥٠٠ جنيه مسحوبة على محلات عارف وتستحق السداد في ٢٠٢٢/٤/١.

د) الكمبيالة الرابعة وقيمتها ٢٥٠٠ جنيه مسحوبة على عابد وتستحق السداد في ٢٠٢٢/٣/١ وقد ظهرت لمحلات عامر.

هـ) الكمبيالة الخامسة وقيمتها ٥٠٠٠ جنيه مسحوبة على عاكف وتستحق السداد في ٢٠٢٢/٥/١ وقد أودعت في البنك ضمانًا لتسهيلات ائتمانية.

وبفض أن المسحوب عليهم هذه الكمبيالات توقفوا عن السداد وبلغت مصاريف البروتستو على الكمبيالات الخمس على التوالي ١٠، ١٢، ٨، ١٥، ٣٥ جنيه.

**والمطلوب:** إثبات هذا التوقف في دفاتر منشأة الأمل.

**الفصل التاسع**  
**الأخطاء المحاسبية**  
**ودور ميزان المراجعة تجاهها**

## تمهيد:

سبق أن ذكرنا أن ميزان المراجعة لابد وأن يكون متساوي الجانبين من حيث المجموع، ورغم ذلك فإن توازن ميزان المراجعة لا يعني مطلقاً عدم وجود أخطاء، وإنما يعني أن مجموع الأرصدة المدينة يتساوى مع مجموع الأرصدة الدائنة، غير أنه إذا لم يتوازن جانبي الميزان فإن هذا يعني بالضرورة وجود خطأ ما.

ويمكن تقسيم الأخطاء عموماً إلي مجموعتين أساسيتين، هما: أخطاء السهو أو الحذف، وأخطاء الارتكاب، ويمكن لميزان المراجعة أن يكون في حالة توازن أو في حالة عدم توازن مع وجود أي أو كل من النوعين من الأخطاء، فإذا لم يتم إثبات عملية ما في دفتر اليومية ولم يتم تحجيلها بالتالي إلي دفتر الأستاذ فإن ميزان المراجعة سوف لا يتأثر بذلك ويمكن أن يتوازن جانبيه، ويطلق علي مثل هذا الخطأ خطأ السهو أو الحذف.

وإذا جعل حساب المصروفات المتنوعة مديناً عن طريق الخطأ بمبلغ كان يمثل مصروفات دعاية وإعلان مثلاً، وكان يجب تحجيله في هذا الحساب الأخير، فإن ميزان المراجعة لن يوضح هذا الخطأ لأن كل من الحسابين له رصيد مدين وزاد أحدهما بدلاً من الآخر، ويطلق علي هذا الخطأ خطأ ارتكاب.

وبالرغم مما تقدم فإن هناك بعض أخطاء السهو والارتكاب التي تؤدي إلي عدم توازن ميزان المراجعة، ومن ثم يفيد الميزان في اكتشافها، وهذه الأخطاء هي: الأخطاء الحسابية في الجمع والطرح وأخطاء الترحيل بإحلال المدين محل الدائن والعكس، والأخطاء الرقمية مثل تحجيل رقم ٢٩٧ بدلاً من ٢٧٩ أو رصد ٦٣ بدلاً من ٣٦ مثلاً، وكذلك حذف الأصفار كإثبات الرقم ١٠٠٠٠ علي أساس أنه ١٠٠٠ مثلاً، وأخيراً السهو عن تحجيل الطرف المدين أو الدائن من قيد ما الي حسابه المختص بدفتر الأستاذ.

وفيما يلي نلقي الضوء علي كافة الأخطاء محتملة الحدوث وطرق تصحيحها سواء كانت تؤثر علي توازن ميزان المراجعة أو لا تؤثر، وهي أخطاء القيد في اليوميات، وأخطاء الترحيل إلي دفاتر الأستاذ، وأخيراً الأخطاء التي تظهر عند عمل ميزان المراجعة.

## أولاً: أخطاء اليومية وطرق تصحيحها:

تنص المادة رقم (٥) من قانون التجارة رقم ٣٨٨ لسنة ١٩٥٣ وتعديلاته بالقانون رقم ١٧ لسنة ١٩٩٩، على أن يكون دفتر اليومية خالياً من الكشط أو التحشير، لذلك فإن أي أخطاء مما نشير إليها لا يمكن أن تصحح بهذه الطريقة التي منعها القانون. وإنما يتم ذلك بقيود أخرى يكون من شأنها الوصول إلي هذا التصحيح. ويمكن تقسيم الأخطاء التي تقع في دفتر اليومية وتكتشفها المراجعة إلي:

### ١. أخطاء الحذف:

يقصد بهذا النوع من الأخطاء أن تقلت إحدى العمليات المدونة بدفتر التسويده من القيد في دفتر اليومية سواء سهواً أو عمداً، ويتم علاج هذه الحالة بقيد العملية التي لم يسبق قيدها بقيد عادي ويلاحظ أن لهذا الخطأ أثره في دفتر الأستاذ، إذ طالما يتم الترحيل من دفتر اليومية إلي دفتر الأستاذ فيكون من الطبيعي أن مثل هذا القيد ما دام قد سقط من اليومية فهو إذن لم يرحل إلي دفتر الأستاذ.

ويكون من المتعين إذن أن يرحل هذا القيد بعد إثباته إلي الحسابات الخاصة به في دفتر الأستاذ، فإذا كان اكتشاف هذا الخطأ بعد أن عمل ميزان المراجعة فإنه من الضروري أن تعدل أرصدة هذه الحسابات في الميزان، هذا وإن يكن عدم تدوين هذا القيد في دفتر اليومية لا يؤثر في توازن الميزان.

### ٢. أخطاء الارتكاب:

هذه الأخطاء كثيرة الوقوع ومختلفة الصور. ويمكن توضيحها من خلال الأمثلة الرقمية

التالية:

مثال: بتاريخ ٥ فبراير رد إلينا حنا بضاعة بمبلغ ١٢٥ جنيها لعدم مطابقتها للعينة وأرسل إلينا إشعاراً رقم (٩٧) بذلك، فقيد كاتب الحسابات هذه العملية في حينها بالدفاتر كالاتي:

|     |  |                                |     |   |     |   |
|-----|--|--------------------------------|-----|---|-----|---|
| ٢/٥ |  | من د/ م. داخلة                 |     |   | ١٥٢ | - |
|     |  | إلى د/ حنا                     | ١٥٢ | - |     |   |
|     |  | إشعارنا رقم ٩٧ بتاريخ ٥ فبراير |     |   |     |   |

ويلاحظ أن الخطأ في قيد هذه العملية كان في إثبات هذا المبلغ؛ إذ قيد باعتباره ١٥٢ جنيهاً مع أن صحته ١٢٥ جنيهاً، فإذا حدث أن اكتشف هذا الخطأ بتاريخ ٢٥ يونيو فإنه يمكن تصحيحه بأن تتبع إحدى هاتين الطريقتين:

#### (أ) الطريقة المطولة:

من مقتضي هذه الطريقة أن يلغي القيد الخطأ بقيد عكسي ثم يثبت القيد الصحيح وهذان القيذان يتم إثباتهما في تاريخ اكتشاف الخطأ علي النحو التالي:

|      |  |     |   |     |   |
|------|--|-----|---|-----|---|
| ٦/٢٥ | من د/ حنا<br>إلى د/ م. داخلة<br>إلغاء القيد الخاص بالإشعار رقم ٩٧ بتاريخ ٦<br>فبراير لوجود خطأ في المبلغ | ١٥٢ | - | ١٥٢ | - |
|      | من د/ م. داخلة<br>إلى د/ حنا<br>إثبات الإشعار رقم ٩٧ بتاريخ ٥ فبراير مصححا.                              | ١٢٥ | - | ١٢٥ | - |

ويلاحظ أن القيد الأول ألغي القيد الخطأ الذي سبق أن أثبت بتاريخ ٥ فبراير، وذلك بأن جعلنا الطرف المدين من ٥ فبراير دائماً في قيد ٢٥ يونيو كما أن الطرف الدائن من قيد ٥ فبراير جعل في قيد ٢٥ يونيو مديناً وبذلك اعتبر القيد الأول ولا اثر له، أما القيد الثاني فهو إثبات العملية علي وجهها الصحيح.

ويلاحظ أنه ما دام طرفا القيد الخطأ كانا قد رحلا إلي دفتر الأستاذ بمبلغيهما غير الصحيحين فيتعين عند اكتشاف الخطأ وإثبات القيد الصحيحين في دفتر اليومية أن يرحلا إلي دفتر الأستاذ ترحيلاً عادياً.

#### (ب) الطريقة المختصرة:

من استعراض القيدتين السابقتين اللذين صححنا بهما القيد الخطأ نتبين أن نتيجتهما أن حنا مدين بمبلغ ٢٧ جنيهاً (١٥٢ مدين - ١٢٥ دائن) وأن المردودات الداخلة دائنة بمبلغ ٢٧ جنيهاً (١٢٥ دائن - ١٥٢ مدين). ولذلك يمكن أن نستعويض عن القيدتين السابقتين بقيد واحد طرفاه حنا مدين بمبلغ ٢٧ جنيهاً والمردودات الداخلة دائنة بمبلغ ٢٧ جنيهاً وذلك علي النحو التالي:

|      |  |                                   |    |   |    |   |
|------|--|-----------------------------------|----|---|----|---|
| ٦/٢٥ |  | من د/ حنا                         |    |   | ٢٧ | - |
|      |  | إلى د/ م. داخلة                   | ٢٧ | - |    |   |
|      |  | تصحيح القيد المؤرخ ٥ فبراير الخاص |    |   |    |   |
|      |  | بالإشعار رقم (٩٧)                 |    |   |    |   |

ثم يرحل هذا القيد إلى الأستاذ ترحيلاً عادياً، ويلاحظ أن هذا الخطأ إذا اكتشف بعد عمل ميزان المراجعة فلا شك أنه يجب تصحيح رصيدي حسابي حنا والمردودات الداخلة فيه وإن كان لا يترتب عليه أيضاً عدم توازن الميزان.  
مثال آخر:

بتاريخ ١٩ أبريل اشترينا أثاثاً بمبلغ ٦٧٠ جنيهاً بفاتورة رقم ٥١٩ من محلات علي خليل، وقد قيدت هذه العملية في حينها بدفتر اليومية كالاتي:

|      |  |                            |     |   |     |   |
|------|--|----------------------------|-----|---|-----|---|
| ٤/٢٩ |  | من د/ الأثاث               |     |   | ٦٧٠ | - |
|      |  | إلى د/ محلات علي خليل      | ٧٦٠ | - |     |   |
|      |  | فاتورة رقم ٥١٩ بتاريخ ٤/٢٩ |     |   |     |   |

ويلاحظ أن الخطأ في هذا القيد يكمن في مبلغ الطرف الدائن فقط إذا أثبتت باعتباره ٧٦٠ جنيهاً، فإذا اكتشف هذا الخطأ بتاريخ ٦/٢٥ فإنه يمكن تصحيح هذا القيد علي النحو التالي:

|      |  |  |     |   |     |   |
|------|--|--|-----|---|-----|---|
| ٦/٢٥ |  | من د/ محلا علي خليل                            |     |   | ٧٦٠ | - |
|      |  | إلى د/ الأثاث                                  | ٦٧٠ | - |     |   |
|      |  | إلغاء القيد المؤرخ ٤/٩ الخاص بالفاتورة رقم ٥١٩ |     |   |     |   |
|      |  | من د/ الأثاث                                   |     |   | ٦٧٠ | - |
|      |  | إلى د/ محلات علي خليل                          | ٦٧٠ | - |     |   |
|      |  | إثبات الفاتورة ٥١٩ علي الصحة                   |     |   |     |   |

ويلاحظ أننا لو أردنا اختصار هذين القيدين في قيد واحد له طرفاه لما أمكن ذلك لأن نتيجة هذين القيدين أن د/ محلات علي خليل مدين بمبلغ ٩٠ جنيهاً (٦٧٠ مدين - ٧٦٠

دائن)، أما ح/ محلات الأثاث فإنه دائن في القيد الأول بمبلغ ٦٧٠ جنيهاً ومدين في القيد الثاني بمبلغ ٦٧٠ جنيهاً.

ولذلك فإنه لا يمكن تصحيح هذا الخطأ إلا بالطريقة المطولة دون الطريقة المختصرة، وذلك لأن الخطأ كان في مبلغ أحد الطرفين فقط لا في مبلغ الطرفين كما هو في المثال الأول، ويتم ترحيل القيد السابقين إلى دفتر الأستاذ بالطريقة العادية. ويلاحظ أن هذا الخطأ يترتب عليه عدم تساوي جانبي ميزان المراجعة ولذلك فإن إجراء القيود المصححة من شأنه أن يعمل على تساوي مجموع اليومية ويؤدي ترحيلها إلى تصحيح الأرصدة المدرجة بميزان المراجعة فيؤدي ذلك إلى توازنه.

### ٣. أخطاء المبدأ:

وهذه محتملة الوقوع إذا كان ماسك الدفتر يجهل أصول المحاسبة الصحيحة.

مثال: بتاريخ ٢٥ أبريل اشترينا آلة بمبلغ ١٥٠٠ جنيه من الشركة الهندسية بفاتورة رقم

(٧٥) فقيدت هذه العملية كالتالي:

|      |                        |      |   |      |   |
|------|------------------------|------|---|------|---|
| ٤/٢٥ | من ح/ المشتريات        |      |   | ١٥٠٠ | - |
|      | إلى ح/ الشركة الهندسية | ١٥٠٠ | - |      |   |
|      | فاتورة رقم ٧٥          |      |   |      |   |

فإذا اكتشف هذا الخطأ بتاريخ ٦/٢٤ فإنه يمكن تصحيحه بإحدى الطريقتين اللتين

أشرنا إليهما سابقاً، وذلك على النحو التالي:

• بالطريقة المطولة:

|      |                                   |      |   |      |   |
|------|-----------------------------------|------|---|------|---|
| ٦/٢٤ | من ح/ الشركة الهندسية             |      |   | ١٥٠٠ | - |
|      | إلى ح/ المشتريات                  | ١٥٠٠ | - |      |   |
|      | إلغاء قيد الفاتورة                |      |   |      |   |
|      | رقم ٧٥ بتاريخ ٤/٢٥                |      |   |      |   |
|      | من ح/ الآلات                      |      |   | ١٥٠٠ | - |
|      | إلى ح/ الشركة الهندسية            | ١٥٠٠ | - |      |   |
|      | إثبات قيد الفاتورة ٧٥ بتاريخ ٦/٢٤ |      |   |      |   |

ثم يرحل هذان القيدان عادياً إلى دفتر الأستاذ.

• بالطريقة المختصرة:

باستعراض القيد السابقين يمكن اختصارهما إلى ح/ الآلات وهو مدين بمبلغ ١٥٠٠ جنيه، وح/ المشتريات وهو دائن بمبلغ ١٥٠٠ جنيه، وذلك لأن ح/ الشركة الهندسية مدين بمبلغ ١٥٠٠ جنيه مرة أخرى. ولذلك يمكن استبدال القيد السابقين بقيد واحد كالآتي:

|      |  |   |      |   |      |   |
|------|--|---|------|---|------|---|
| ٦/٢٤ |  | من ح/ الآلات<br>الي ح/ المشتريات<br>تصحيح قيد ٤/٢٥ الخاص بالفاتورة رقم<br>٧٥ من الشركة الهندسية | ١٥٠٠ | - | ١٥٠٠ | - |
|------|--|---|------|---|------|---|

ثم يرحل هذا القيد في دفتر الأستاذ ترحيلاً عادياً. ويلاحظ أن هذا الخطأ لا يترتب عليه الإخلال بتوازن الميزان، ولذلك إذا ما تم اكتشاف هذا الخطأ بعد عمل ميزان المراجعة فيقتضي الأمر تصحيح رصيد حسابي الآلات والمشتريات فيه.

٤. أخطاء معوضة:

تقع هذه الأخطاء نتيجة نقص أو زيادة في أحد طرفي قيد من القيود ويقابل هذا نقص أو زيادة في الطرف المعاكس من قيد آخر، ولذلك يقال إن هذه الأخطاء متكافئة. مثال: بتاريخ ٧/٥ اشترينا بضاعة بمبلغ ١٢٠ جنيهاً من الشركة التعاونية بفاتورة رقم ١٠٩ وقد تم القيد في الدفتر حينئذ كالآتي:

|      |  |  |     |   |     |   |
|------|--|--|-----|---|-----|---|
| ٧/٢٥ |  | من ح/ المشتريات<br>إلى ح/ الشركة التعاونية<br>فاتورة رقم ١٠٩ | ١٠٢ | - | ١٢٠ | - |
|------|--|--|-----|---|-----|---|

وبذلك يكون الخطأ في إثبات المبلغ الدائن به الشركة التعاونية إذا أثبت بنقص قدره ١٨ جنيهاً.

- وبتاريخ ٧/٢٥ بعنا بضاعة إلى عيسوي بمبلغ ٨٦ جنيهاً بفاتورة ٥١٦، وقد تم القيد في الدفاتر حينئذ كالآتي:

|      |  |  |    |   |    |   |
|------|--|--|----|---|----|---|
| ٧/٢٥ |  | من ح/ عيسوي<br>إلى ح/ المبيعات<br>فاتورة رقم ٥١٦ | ٦٨ | - | ٨٦ | - |
|------|--|--|----|---|----|---|

وبذلك يكون الخطأ في إثبات المبلغ المدين به عيسوي إذ أثبت بنقص قدره ١٨ جنيهاً أيضاً. فهناك إذن خطأ: أحدهما نقص المبلغ الدائن به الشركة التعاونية يقابله النقص في المبلغ المدين به عيسوي، فإذا ما تم اكتشاف هذين الخطأين في آخر يوليو فإنه لتصحيحهما يجب أن تلجأ إلى الطريقة المطولة كالآتي:

|      |  |     |   |     |   |
|------|--|-----|---|-----|---|
| ٧/٣١ | من ح/ الشركة التعاونية<br>إلى ح/ المشتريات<br>إلغاء قيد ٧/٢٥ الخاص بالفاتورة رقم ١٠٩ | ١٠٢ | - | ١٠٢ | - |
|      | من ح/ المشتريات<br>إلى ح/ الشركة التعاونية<br>إثبات الفاتورة ١٠٩ علي الصحة           | ١٢٠ | - | ١٢٠ | - |
|      | من ح/ المبيعات<br>إلى ح/ عيسوي<br>إلغاء قيد ٧/٢٥ الخاص بفاتورة ٥١٦                   | ٨٦  | - | ٨٦  | - |
|      | من ح/ عيسوي<br>إلى ح/ المبيعات<br>إثبات صورة الفاتورة ٥١٦ علي الصحة                  | ٨٦  | - | ٨٦  | - |

ثم ترحل هذه القيود بالطريقة العادية إلى دفتر الأستاذ لتصحيح رصيدي ح/ الشركة التعاونية و ح/ عيسوي، ولا شك أن الأخطاء المعوضة لا تؤثر في توازن الميزان؛ إذ أن النقص في جانب يعوضه نقص في الجانب الآخر، علي أنه إذا اكتشف الخطأ بعد عمل ميزان المراجعة لزم تصحيح رصيدي الشركة التعاونية وعيسوي في الميزان.

## ثانياً: أخطاء الترحيل:

رأينا فيما سبق أن أخطاء القيد في اليومية يترتب علي ترحيلها إلى الأستاذ أن يمتد أثرها إلى أرصدة الحسابات المفتوحة في هذا الدفتر، ولذلك قلنا أن قيود التصحيح التي نجريها في دفتر اليومية ترحل أيضاً إلى دفتر الأستاذ حتي نتلافى بذلك أثر القيود الخاطئة في دفتر اليومية، غير أنه يحدث أن تكون قيود اليومية سليمة بمعنى أنه ليس بها أي أخطاء من الأنواع الأربعة التي أشرنا إليها، وإنما يحصل الخطأ في ترحيل هذه القيود إلى دفتر الأستاذ، وتتخلص الأخطاء في:

### ١. أخطاء الحذف:

فقد يسهو علي ماسك الدفاتر ترحيل قيد بأكمله إلى الحسابات الخاصة به في دفتر الأستاذ ولا شك أن تصحيح هذا الخطأ يكون بترحيل طرفي القيد إلى حساباتهما ولا يؤثر مثل هذا الخطأ علي توازن الميزان ولذلك فإذا اكتشف هذا الخطأ بعد عمل الميزان كان من الضروري تعديل رصد هذه الحسابات وإدراجها مصححة في الميزان وقد يكون الخطأ في إهمال ترحيل أحد طرفي القيد فقط، ولا شك أن ذلك من شأنه أن يخل بتوازن الميزان، ويصحح هذا الخطأ بترحيل طرف القيد الذي لم يسبق ترحيله.

### ٢. أخطاء الارتكاب:

وهي مختلفة الصور ولكن الحالات الآتية هي الأكثر حدوثاً في الحياة العملية، فإذا فرضنا أنه بتاريخ أول مارس اشترينا بضاعة من جميل بمبلغ ١٢٥ جنيهاً وأثبت القيد بدفتر اليومية صحيحاً كالاتي:

|     |  |                       |     |   |     |   |
|-----|--|-----------------------|-----|---|-----|---|
| ٣/١ |  | من د/ المشتريات       |     |   | ١٢٥ | - |
|     |  | إلى د/ جميل           | ١٢٥ | - |     |   |
|     |  | فاتورة رقم - بتاريخ - |     |   |     |   |

فعند ترحيل هذا القيد تحتمل الأخطاء الآتية:

(١) أن يحدث الخطأ بترحيل مبلغى الطرفين إلى حسابيهما باعتباره ٢١٥ جنيهاً بدلا من ١٢٥ جنيهاً.

(٢) أن يقتصر الخطأ علي ترحيل مبلغ د/المشتريات فقط باعتباره ٢١٥ جنيهاً.

(٣) أن يتم ترحيل الطرف الدائن بمبلغه الصحيح، ولكن إلى الجانب المدين من د/ جميل.

- ٤) أن يتم ترحيل الطرف الدائن بمبلغه الصحيح ولكن إلى الجانب الدائن من ح/ جمال.
- ففي الحالتين (١، ٢) يتم التصحيح بطريقة الشطب، فتشطب الأرقام غير الصحيحة وتكتب الأرقام الصحيحة، ويتم كله بمداد مخالف للمداد الأصلي كما يوقع الكاتب المختص إلى جوار التصحيح، هذا مع العلم بأن الخطأ (١) لا يؤثر في توازن الميزان.
- وفي الحالة (٣) يتم التصحيح أيضاً بطريقة الشطب، فيشطب المبلغ من الجانب غير الصحيح ويثبت في الجانب الصحيح، ولا شك أن ذلك الخطأ أيضاً يترتب عليه عدم توازن الميزان.
- وفي الحالة (٤) يتم التصحيح بالقيود الآتي:

ولا شك أن هذا الخطأ أيضاً لا يؤثر في توازن ميزان المراجعة.

### ثالثاً: أخطاء تظهر عند عمل الميزان:

عندما تقوم المنشأة بعمل ميزان المراجعة توجد احتمالات ثلاثة:

- الأول: أن يتعادل جانباه، وليس معني ذلك أن الدفاتر خالية من الأخطاء فقد رأينا أن هذا التعادل لا يمنع من وجود أخطاء تكشفها عملية المراجعة بما لا اثر لها علي توازن الميزان، وقد اشرنا فيما سبق إلى الكثير من هذه الأخطاء.
- الثاني: ألا يتعادل جانبا الميزان، مع الانتهاء من عملية المراجعة التي لم تكشف عن وجود أخطاء لا في دفتر اليومية ولا في ترحيل هذه القيود إلى دفتر الأستاذ وحينئذ ينبغي البحث عن الأخطاء التي تسبب عنها عدم توازن الميزان.

|                    |  |     |   |     |   |
|--------------------|--|-----|---|-----|---|
| تاريخ اكتشاف الخطأ | من ح/ جمال                                   | ١٢٥ | - | ١٢٥ | - |
|                    | إلى ح/ جميل                                  | ١٢٥ | - |     |   |
|                    | تعديل قيد ٣/١ الخاص بالفاتورة رقم - بتاريخ - |     |   |     |   |

ويمكن تلخيص الخطوات التي تتخذ لتوازن الميزان في الآتي:

- (١) يبدأ بإعادة جمع الجانبين فقد يكون هناك خطأ في الجمع نتيجة عدم وضوح الأرقام أو عدم وضعها تحت بعضها.

٢) نستعرض الأرصدة في الميزان إذ يخشي أن يكون أحد الأرصدة قد وضع في غير جانبه الصحيح، وقد يؤيد هذا الشك أن يكون نصف فرق مجموع الجانبين مساوياً لأحد أرصدة الميزان.

٣) يفرض أننا تأكدنا من صحة رصيد الحسابات في دفتر الأستاذ فيقتضي مراجعة هذه الأرصدة علي أرصدة الميزان للتحقق من نقل جميع الأرصدة إليه من جهة وللتحقق من صحة مبالغها المنقولة من جهة أخرى.

الثالث: ألا يتعادل ميزان المراجعة دون أن تكون الحسابات قد روجعت بعد (كما يحدث في بعض المنشآت التي تعهد إلى المراجعين بعملية استخراج نتيجة عملياتها من ربح أو خسارة) وقد جري العمل إلى حين كشف الأخطاء الموجودة في الدفاتر مما يؤثر في توازن الميزان علي إيجاد توازن مؤقت مصطنع بأن يسمي فرق الجانبين الحساب المعلق.

فإذا فرضنا أن مجموع الجانب المدين من ميزان المراجعة ١١٥٥٠٠ ومجموع الجانب الدائن ١١٥٠٠٠ كان من الضروري أن يظهر ضمن أرصدة الحسابات الدائنة رصيد دائن "للحساب المعلق" بمبلغ ٥٠٠ جنيه لتوازن الميزان. وإذا فرضنا أن مجموع الجانب المدين ٨١٨٠ جنبها ومجموع الجانب الدائن ٨٢٨٠ جنبها كان من الضروري أن يظهر ضمن أرصدة الحسابات المدينة رصيد مدين "للحساب المعلق" بمبلغ ١٠٠ لتوازن الميزان.

ولما كانت الأرصدة التي تظهر في ميزان المراجعة منقولة أصلاً من دفتر الأستاذ كان من الضروري أن يكون رصيد "الحساب المعلق" الذي خلقناه منقولاً أيضاً من دفتر الأستاذ. ولذلك يجب بمجرد ظهور فرق جانبي الميزان وإدراج رصيد الحساب المعلق به أن يفتح هذا الحساب في دفتر الأستاذ، وأن يثبت له رصيده المدين أو الدائن حسبما يكون الفرق في جانبي الميزان مديناً ودائناً، ويكون ظهور هذا الحساب كالاتي: في دفتر الأستاذ بفرض أن رصيده أدرج في ميزان المراجعة المستخرج في ٢٠٢١/١٢/١٣ في الجانب المدين بمبلغ ١٠٠ جنيه.

|  |  |  |  |            |               |     |  |
|--|--|--|--|------------|---------------|-----|--|
|  |  |  |  | ٢٠٢١/١٢/٣١ | (فرق الميزان) | ١٠٠ |  |
|  |  |  |  |            | إلى رصيد      |     |  |

ولما كان أي حساب مفتوح في الأستاذ لا ينشأ إلا نتيجة ترحيل قيد في دفتر اليومية كان من الضروري كذلك أن يسبق فتح الحساب المعلق في الأستاذ قيد في دفتر اليومية

بحيث إذا رحل إلى دفتر الأستاذ ينشأ هذا الحساب المعلق. ولذلك فإن القيد في دفتر اليومية يكون كالاتي:

|       |                                    |     |   |  |
|-------|------------------------------------|-----|---|--|
| ١٢/٣١ | من د/ معلق                         | ١٠٠ | - |  |
|       | إلى د/ .....                       | ٠٠٠ | - |  |
|       | إثبات فرق جانبي الميزانية لتعادلها |     |   |  |

ويلاحظ أن هذا القيد لا يتضمن إلا طرفاً واحداً، ويسمي لذلك بالقيد الأعرج، وهكذا يمكن أن نعالج عدم توازن الميزان بخلق هذا الحساب الذي يظل مفتوحاً بالأستاذ إلى أن تكشف مراجعة الدفاتر عن الأخطاء، وحينئذ نعد إلى تصحيحها بالطرق التي سبق أن شرحناها فيؤدي هذا التصحيح إلى قفل هذا الحساب هذا مع العلم بأنه لا يؤثر في هذا الحساب إلا تصحيح الأخطاء التي تؤثر في توازن الميزان مما سبق أن أشرنا إليها تفصيلاً، أما الأخطاء التي تكتشف ولا تؤثر في هذا التوازن فلا يتأثر بها الحساب المعلق.

**مثال:**

قام كاتب الحسابات في إحدى المنشآت التجارية بإعداد ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١م فتابين أن جانبيه غير متوازنين وأن مجموع الجانب الدائن ينقص عن مجموع الجانب المدين بمبلغ ٥٠٠ جنيه فتح بها حساباً معلقاً. وبمراجعة الدفاتر تبين ما يلي:

(١) بتاريخ أول مارس اشترت المنشأة آلة بمبلغ ٢٥٠ جنيه من الشركة الهندسية فقيدت العملية بدفتر اليومية ولكن بخطأ في المبلغ الدائن به د/ الشركة إذ جعل ٢٠٥ بدلا من ٢٥٠.

(٢) بتاريخ ٢٥ أبريل ورد للمنشأة شيك بمبلغ ١٠٠ جنيه من عميلها حنا وقيد صحيحاً بدفتر اليومية ولكنه رحل إلي الجانب الدائن من د/ حنين.

(٣) اشترت المنشأة في ٦/١٥ من أنيس بضاعة بمبلغ ٧٥٠ جنيه فقيدت المبلغ بدفتر اليومية باعتباره ٥٧٠ جنيه أمام كل من الطرفين ورحل إلي دفتر الأستاذ علي هذا الأساس.

(٤) باعت المنشأة في ٧/٢٥ إلي كمال بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه وقيدت العملية صحيحة في دفتر اليومية ولكن عند الترحيل لم يرحد المبلغ إلي الطرف الدائن من د/ المبيعات.

(٥) رد حليم إلي المنشأة في ٨/٢ بضاعة بمبلغ ٥٠ جنيه فقيدت صحيحة في دفتر اليومية، ولكن عند الترحيل أخطا المكاتب فأثبت المبلغ في الجانب المدين من حسابه.

(٦) لم يدرج كاتب الحسابات رصيد د/ الخصم المسموح به وقدره ٩٥ جنيه في الميزان.

والمطلوب:

١. بيان ما يؤثر من هذه الأخطاء في توازن الميزان.
٢. إجراء قيود اليومية اللازمة لتصحيح الأخطاء السابقة.
٣. تصوير الحساب المعلق.

الحل:

الخطأ الأول: يلاحظ أنه يؤثر في ميزان المراجعة بنقص في الجانب الدائن قدره (٢٥٠ - ٢٠٥) أي ٤٥ جنيهاً، ويتم تصحيح هذا الخطأ بإجراء قيد في اليومية كالآتي:

|                    |  |   |    |   |    |   |
|--------------------|--|---|----|---|----|---|
| تاريخ اكتشاف الخطأ |  | من د/ معلق                              |    |   | ٤٥ | - |
|                    |  | الي د/ الشركة الهندسية                  | ٤٥ | - |    |   |
|                    |  | تصحيح قيد ٣/١ الخاص بفاتورة الشركة      |    |   |    |   |
|                    |  | الهندسية إذ جعل حسابها دائناً بمبلغ ٢٠٥ |    |   |    |   |
|                    |  | بدلاً من ٢٥٠                            |    |   |    |   |

الخطأ الثاني: لا يؤثر هذا الخطأ في توازن الميزان، ويتم تصحيح الخطأ كالآتي:

|                    |  |                             |     |   |     |   |
|--------------------|--|-----------------------------|-----|---|-----|---|
| تاريخ اكتشاف الخطأ |  | من د/ حنين                  |     |   | ١٠٠ | - |
|                    |  | إلى د/ حنا                  | ١٠٠ | - |     |   |
|                    |  | تصحيح قيد ٣/٢٥ إذ رحل       |     |   |     |   |
|                    |  | المبلغ الوارد من د/ حنا إلى |     |   |     |   |
|                    |  | د/ حنين                     |     |   |     |   |

الخطأ الثالث: لا يؤثر هذا الخطأ في توازن الميزان. ويتم تصحيحه كالتالي:

|                    |  |                           |     |   |     |   |
|--------------------|--|---------------------------|-----|---|-----|---|
| تاريخ اكتشاف الخطأ |  | من د/ المشتريات           |     |   | ١٨٠ | - |
|                    |  | إلى د/ أنيس               | ١٨٠ | - |     |   |
|                    |  | تصحيح قيد ٦/١٥ إذ رحل     |     |   |     |   |
|                    |  | المبلغ أمام كل من الطرفين |     |   |     |   |
|                    |  | ٥٧٠ بدلاً من ٧٥٠ ج        |     |   |     |   |

الخطأ الرابع: يؤثر في توازن الميزان بنقص في الجانب الدائن قدره ٥٠٠ جنيه. ويتم تصحيح هذا الخطأ في دفتر اليومية بالقيد الآتي:

|                    |  |                                  |     |   |     |   |
|--------------------|--|----------------------------------|-----|---|-----|---|
| تاريخ اكتشاف الخطأ |  | من د/ معلق                       |     |   | ٥٠٠ | - |
|                    |  | إلى د/ المبيعات                  | ٥٠٠ | - |     |   |
|                    |  | تصحيح ترحيل قيد ٧/٢٥ إذا لم يرحل |     |   |     |   |
|                    |  | الطرف الدائن إلى د/ المبيعات     |     |   |     |   |

الخطأ الخامس: يؤثر في توازن الميزان بنقص في الجانب الدائن يقدر ضعف المبلغ أي ١٠٠ جنيه. ويتم تصحيح هذا الخطأ كالاتي:

|                    |  |                                |     |   |     |   |
|--------------------|--|--------------------------------|-----|---|-----|---|
| تاريخ اكتشاف الخطأ |  | من د/ معلق                     |     |   | ١٠٠ | - |
|                    |  | إلى د/ حلیم                    | ١٠٠ | - |     |   |
|                    |  | تصحيح ترحيل قيد ٨/٢ إذ رحل     |     |   |     |   |
|                    |  | الطرف الدائن إلى الجانب المدين |     |   |     |   |
|                    |  | من د/ حلیم                     |     |   |     |   |

الخطأ السادس: يترتب علي عدم إدراج رصيد د/ المسموح به نقص في الجانب المدين بقدر مبلغ هذا الرصيد وقدره ٩٥ جنيهاً. ويتم تصحيح هذا الخطأ بقيد أعرج كالتالي:

|                    |  |                             |    |   |  |  |
|--------------------|--|-----------------------------|----|---|--|--|
| تاريخ اكتشاف الخطأ |  | من د/ .....                 |    |   |  |  |
|                    |  | إلى د/ معلق                 | ٩٥ | - |  |  |
|                    |  | إثبات رصيد د/ الخصم المسموح |    |   |  |  |
|                    |  | به الذي سقط من الأرصدة      |    |   |  |  |
|                    |  | المدينة للميزان             |    |   |  |  |

ويكون تصوير الحساب المعلق ويكون رصيده مقللاً بعد اكتشاف الأخطاء التي تؤثر في توازن الميزان كالاتي:

| له                 | د/ معلق |                        | منه |
|--------------------|---------|------------------------|-----|
|                    | ٥٥٠     | إلى د/ الشركة الهندسية | ٤٥  |
| رصيد (فرق الميزان) | ٩٥      | إلى د/ المبيعات        | ٥٠٠ |
| من د/ .....        |         | إلى د/ حلیم            | ١٠٠ |
|                    | ٦٤٥     |                        | ٦٤٥ |

## أسئلة الفصل التاسع

=====

### ( أولاً ) الأسئلة النظرية:

١. ما هي أنواع الأخطاء التي يحتمل وقوعها في دفتر اليومية.
٢. اذكر مثالين علي الأخطاء الارتكابية في دفتر اليومية ومثالين آخرين في عملية الترحيل ثم بين كيف يمكن تصحيحها.
٣. هل تؤثر الأخطاء الارتكابية كلها في توازن ميزان المراجعة؟ اضرب الأمثلة علي ما تقول.
٤. اذكر مثالين علي الأخطاء الفنية وتأثيرهما علي ميزان المراجعة وبين كيف تصححها.
٥. بفرض إنك اطمأنتت إلي سلامة قيود اليومية وصحة عملية الترحيل فما الخطوات التي تتخذها في حالة عدم توازن الميزان.
٦. "لا يعتبر توازن ميزان المراجعة دليلاً علي صحة القيد والترحيل". علق علي هذه العبارة.

### ( ثانياً ) التمارين العملية:

#### التمرين الأول:

إليك المعلومات التالية من محلات أشرف تاجر الأقمشة بقنا:

- في أول فبراير ٢٠٢٢ بدأ أعماله التجارية برأس ماله قدره ١٥٠٠٠٠٠ جنيه أودعها الصندوق.
- في ٢ منه اشترى بضاعة علي الحساب من محلات العشري بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه.
- في ٣ منه باع بضاعة نقداً إلي التاجر عهدي بمبلغ ٦٠٠٠ جنيه.
- في ٥ منه باع بضاعة علي الحساب إلي هشام بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه.
- في ٧ منه اشترى بضاعة من محلات فؤاد بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه.
- في ٩ منه رد إلي محلات العشري ما قيمته ٢٠٠ جنيه بضاعة لاختلاف اللون.
- في تاريخه سدد إلي محلات فؤاد رصيد حسابها.
- في ١٠ منه رد إليه هشام ما قيمته ٧٠ جنيه بضاعة بسبب تلفها.
- في تاريخه سدد حساب محلات العشري نقداً.

والمطلوب: إثبات العمليات المذكورة في دفتر يومية أشرف، ثم ترحيل هذه العمليات إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ، استخراج ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة.

## التمرين الثاني:

أثناء مراجعتك لحساب أحد التجار الخاصة بشهر مارس استلقت نظرك قيود العمليات الآتية:

أولاً: بتاريخ ٥ مارس اشترى أدوات كتابية ومطبوعات بمبلغ ١١٠٩ جنيهاً نقداً فقيدت العملية كالاتي:

|     |  |                                    |     |   |     |   |
|-----|--|------------------------------------|-----|---|-----|---|
| ٣/٥ |  | من د/ المشتريات                    |     |   | ١١٠ | - |
|     |  | الي د/ الصندوق                     | ١١٠ | - |     |   |
|     |  | إثبات فرق جانبي الميزانية لتعادلها |     |   |     |   |
|     |  | من د/ الأدوات الكتابية والمطبوعات  |     |   | ١٠  | - |
|     |  | الي د/ الصندوق                     | ١٠  | - |     |   |
|     |  | إثبات فرق جانبي الميزانية لتعادلها |     |   |     |   |

ثانياً: بتاريخ ٩ مارس اشترى سيارة لنقل البضائع بمبلغ ٨٨٥٠٠ جنيهاً من شركة فورد فقيدت العملية كالاتي:

|     |  |                   |       |   |       |   |
|-----|--|-------------------|-------|---|-------|---|
| ٣/٩ |  | من د/ المصروفات   |       |   | ١٧٥٠٠ | - |
|     |  | الي د/ شركة فورد  | ١٧٥٠٠ | - |       |   |
|     |  | من د/ أدوات النقل |       |   | ٨٥٠   | - |
|     |  | الي د/ شركة فورد  | ٨٥٠   | - |       |   |

ثالثاً: بتاريخ ١٢ مارس باع الي مرزوق بضاعة بمبلغ ١١٥٠ جنيهاً فقيدت كالاتي:

|      |  |               |      |   |      |   |
|------|--|---------------|------|---|------|---|
| ٣/١٢ |  | من د/ رزق     |      |   | ١١٥٠ | - |
|      |  | الي د/ مبيعات | ١١٥٠ | - |      |   |

رابعاً: بتاريخ ١٥ مارس سدد له زايد ١٢٥٠ جنيهاً نقداً فقيدت العملية كالاتي:

|      |  |               |      |   |      |   |
|------|--|---------------|------|---|------|---|
| ٣/١٥ |  | من د/ الصندوق |      |   | ١٢٥٠ | - |
|      |  | الي د/ زيدان  | ١٢٥٠ | - |      |   |

خامساً: بتاريخ ٢٠ مارس سحب لاستعماله الخاص بضاعة بسعر التكلفة بمبلغ ١٥٠ جنيهاً وبالبحث تبين أن هذه العملية لم تقيد بالدفاتر.

المطلوب: ١. بيان وجه الخطأ فيما تقدم.

٢. إجراء اللازم نحو تصحيحه.

٣. أثر الأخطاء السابقة في توازن ميزان المراجعة.

### التمرين الثالث:

عند قيامك بمراجعة ترحيل قيود شهر أكتوبر من اليومية إلي دفتر الأستاذ تبينت ما يلي:

أولاً: اشترت في أول أكتوبر بضاعة من فهميم بمبلغ ١١٥٠ جنيهاً علي الحساب، وقيدت هذه العملية علي وجه الصحة ولكن الكاتب لم يرحل القيد إلي دفتر الأستاذ.

ثانياً: سدد لك فهمي في ١٠/١٠ مبلغ ٢٥٠٠ جنيهاً نقداً فتم قيد العملية ولكن عند ترحيل قيدها، رحل المبلغ إلي الجانب الدائن من ح/ فهميم.

ثالثاً: سددت إلي منير في ١٥/١٠ مبلغ ٧٥٠ جنيهاً نقداً، وبعد أن تم القيد صحيحاً رحل المبلغ إلي الجانب الدائن من ح/ منير.

رابعاً: دفعت في ٢٥/١٠ أجور عمال قدرها ١٣٥٠ جنيهاً نقداً وبعد أن تم القيد صحيحاً رحل المبلغ باعتباره ١٥٣٠ جنيهاً لكل من الطرفين.

خامساً: اشترت آلة في ٢١/١٠ من الشركة الفنية بمبلغ ١١٠٥ جنيهاً، وبعد أن تم القيد صحيحاً رحل المبلغ الي الآلات باعتباره ٥٠١١ جنيهاً.

والمطلوب:

١. إجراء اللازم نحو تصحيح الأخطاء السابقة.

٢. بيان أثر هذه الأخطاء في توازن ميزان المراجعة.

### التمرين الرابع:

قام كاتب حسابات شركة بعمل ميزان المراجعة فلم يتمكن من مساواة جانيه وعند عرض الأمر علي محاسب الشركة اكتشف الأخطاء الآتية، فعدل الحسابات بمقتضاها فتساوي الجانبان:

١. كان هناك خطأ في مجموع المشتريات في دفتر الأستاذ بالزيادة بمقدار ٥٠٠ جنيهاً.

٢. رصيد حساب الكتلوجات لم يدخل الميزان وقدره ٣٠٠ جنيه.

٣. سيارة قديمة بيعت (بقيمتها الدفترية) وقيد المبلغ في حساب البنك ولكنه لم يرحل الي حساب السيارة (١٦٠٠٠ جنيه).

٤. مبيعات لعميله (حسن حلمي) قدرها ١٥٠ جنيه رحلت لحساب العميل ١٤٠ جنيه.

٥. مشتريات من مورد (مصطفى محمود) رحلت لحساب المشتريات ولم ترحل لحساب المورد (٢٤٠ جنيه).

٦. سلفة للمدير بحساب البنك، ولم ترحل لحساب المدير (٤٠٠ جنيه).

المطلوب:

أولاً: أن توجد فرق مجموع جانبي الميزان.

ثانياً: أن تعمل قيود اليومية اللازمة لإصلاح الأخطاء السابقة.

ثالثاً: أن تصور الحساب المعلق في دفتر الأستاذ.

التمرين الخامس:

قدم إليك ميزان المراجعة التالي بتاريخ ٣١ ديسمبر سنة ٢٠٢١م والمطلوب إعادة

تصويره صحيحاً.

| اسم الحساب              | له<br>(جنيه) | منه<br>(جنيه) |
|-------------------------|--------------|---------------|
| رأس المال               | ١٥٥٦٠        | --            |
| المسحوبات               | --           | ٥٦٤٠          |
| الصندوق                 | --           | ٧٤١٠          |
| المبيعات                | ٢٧٥٦٠        | --            |
| تأمين لدي مصلحة الجمارك | ٥٣٠٠         | --            |
| المشتريات               | --           | ١٢٦٨٠         |
| مردودات المشتريات       | --           | ٢٦٤٠          |
| قرض من بنك مصر          | ٥٣٠          | --            |
| الدائنون                | --           | ٥٢٨٠          |
| المصروفات العمومية      | --           | ٧٨٤٠          |
| البنك                   | --           | ١٤٢٠          |

| اسم الحساب      | له<br>(جنيه) | منه<br>(جنيه) |
|-----------------|--------------|---------------|
| أوراق الدفع     | --           | ١٠٠٠          |
| مهايا           | --           | ٥٩٧٠          |
| بضائع أول المدة | ٢٦٥٠         | --            |
| الإيجار         | --           | ٤٦٥٠          |
| مردودات داخلية  | ٩٨٠          | --            |
|                 | ٥٤٥٤٠        | ٥٤٥٤٠         |

### التمرين السادس:

في أول يناير ٢٠٢٢ بدأ أحمد العطار أعماله التجارية في تجارة الملابس الجاهزة بالأصول والخصوم التالية (الأرقام بالجنيهات): ١٦٠٠ بضاعة . ٢٤٠٠ صندوق . ١٠٠٠ بنك . ٣٠٠ أثاث . ١٥٠٠ شركة بي تي إم . ٣٠٠٠ قرض من بنك مصر . وفي ٢ منه اشترى بالآجل ملابس جاهزة من شركة الأمل بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه.

- في ٣ منه اشترى بالآجل ملابس جاهزة أخرى من شركة بي تي ام بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه.

- في ٤ منه باع بالآجل ملابس لمحمود سامي بمبلغ ٥٠٠ جنيه.

- في ٥ منه باع نقدا ملابس بمبلغ ٢٠٠ جنيه.

- في ٦ منه باع بشيكات ملابس بمبلغ ٨٠٠ جنيه.

- في ٧ منه باع لمحل الكمال ملابس بمبلغ ٥٠٠ جنيه بخصم تجاري ٨%.

- في ٨ منه باع لمحلات الفيروز ملابس بمبلغ ٣٠٠ جنيه بخصم نقدي ٤% نظير الدفع

الفوري، كما سدد حساب شركة بي تي ام بشيك بعد خصم نقدي قدره ٥%.

- في ٩ منه سدد لمالك المحل إيجار شهر يناير مبلغ ٢٠٠ جنيه.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية أحمد العطار وترحيلها إلي الأستاذ، ثم

عمل ميزان المراجعة بتاريخ ٢٠٢٢/١/٩.

\*\*\*\*\*

**أسئلة في مادة  
أصول محاسبة (١)**

## أولاً- ضع علامة (√) أو (X)

- ١- تتصف جميع الأصول بأن لها وجود أو كيان مادي ملموس ( X )
- ٢- ينتج صافي الربح من زيادة المصروفات على الإيرادات (X) العكس
- ٣- تهدف المحاسبة الحكومية الى تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح او خساره خلال الفترة المحاسبية (X) المالية
- ٤- الأصول المتداولة هي التزامات ينبغي سدادها خلال السنه المالية (X) الخصوم
- ٥- تبدأ الدورة المحاسبية بالتسجيل في دفتر الأستاذ ثم الترحيل في دفتر اليومية (X) العكس
- ٦- المحاسبة الإدارية تهتم بقياس التكاليف والمزايا الاجتماعية وبيان أثرها على المنشأة (X) الاجتماعية
- ٧- تعد إدارة المنشأة والعاملين بها من المستخدمين الخارجيين للمعلومات المحاسبية (X)
- ٨- الزيادة في اي من حسابات الأصول تجعل هذه الحسابات دائنة، والنقصان في أي من حسابات الخصوم تجعل هذه الحسابات دائنة أيضاً (X)
- ٩- تعرف المحاسبة من حيث الهدف بأنها تحديد وقياس وتوصيل المعلومات عن نشاط المنشأة (X) الوظيفة
- ١٠- تعد شركة التضامن أحد اشكال شركات الأموال (X) الاشخاص
- ١١- ميزان المراجعة بالأرصدة هو كشف تظهر فيه الأرصدة المدينة والدائنة لحسابات الأصول والخصوم فقط (X) كافة الحسابات ( الإيرادات والمصروفات ورأس المال)
- ١٢- وفقاً لمعادله المحاسبة (الميزانية) فإن حقوق الملكية= الأصول+ الخصوم (X) الاصول - الخصوم
- ١٣- يعتبر الدائنون واوراق الدفع من الأصول قصيرة الأجل (X)

- ١٤- تظهر المسحوبات في قائمه المركز المالي مضافة الى رأس المال (X) مطروحة من رأس المال
- ١٥- اذا كان مجموع الأصول ٦٠٠,٠٠٠ وقيمه الخصوم نصف مجموع الأصول فإن قيمه حقوق الملكية تساوي ٢٠٠,٠٠٠ جنيهه (X)
- ١٦- قائمه المركز المالي قائمه تتضمن جميع الايرادات والمصروفات الخاصة بالفترة (X) قائمه الدخل
- ١٧- من مبادئ المحاسبة المتعارف عليها التكلفة التاريخية والملائمة (X) من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الأولى.
- ١٨- تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر بأنه يتم في الاعتبار الارباح المتوقعة (X) الخسائر المتوقعة
- ١٩- من الفروض المحاسبية الموضوعية وعدم التحيز (X) خصائص المعلومات
- ٢٠- عملية الترحيل يقصد بها 'يجاد الفرق بين مجموع الجانب المدين والجانب الدائن لكل حساب (X) الترسيد
- ٢١- الخصم النقدي هو خصم مسموح به في دفاتر المشتري وخصم مكتسب في دفتر البائع (X) العكس
- ٢٢- يتم اعداد ميزان المراجعة بعد التسجيل في دفتر اليومية مباشرة (X) بعد ترصيد دفتر الاستاذ مباشرة
- ٢٣- المسموحات هي الزيادة في قيمه البضاعة المعيبة مقابل الاحتفاظ بها وعدم ردها (X) التخفيض
- ٢٤- تظهر بضاعة أول المدة في جانب الأصول في قائمه المركز المالي (X) اخر المدة
- ٢٥- طبقاً لنظرية القيد المزدوج لكل عملية طرفين طرف مدين وآخر مدين بنفس القيم (X) دائن
- ٢٦- يشمل مجمع الاهلاك اقساط الاهلاك التي تم حسابها للسنوات الاولى للأصل (X) خلال العمر الانتاجي للأصل

٢٧- يظهر في ميزان المراجعة د/ مسموحات المشتريات ضمن الأرصدة المدينة (X) الدائنة

٢٨- في حالة البيع والشراء النقدي قد ترغب المنشأة في اثبات مستحقاتها بمستندات

كتابه نظامية يطلق عليها الاوراق التجارية (X) الأجل ( على الحساب )

٢٩- يعتبر رأس المال التزام على المنشأة تجاه الغير (X) ملاكها ( اصحابها )

٣٠- القيد المركب هو القيد الذي يكون طرفه المدين والدائن حساب واحد فقط (X)

أكثر من حساب في احد أطرافه او كلاهما

٣١- تسجل الزيادة في عناصر الأصول دائنة والزيادة في عناصر الخصوم تسجل

مدينه (X) العكس

٣٢- الخصم التجاري هو خصم تعجيل الدفع ويظهر في الدفاتر (X) النقدي

٣٤- يتم اعداد قائمه المركز المالي عن فترة زمنية معينه وتظهر نتيجة أعمال المنشأة

من ربح أو خساره (X) الدخل

٣٥- تعتبر الكمبيالة ورقة قبض بالنسبة للمشتري وورقة دفع بالنسبة للبائع (X)

٣٦- تعني قاعدة القيد المزدوج إثبات العملية مرتين في دفاتر اليومية العامة (X) كل

عملية مالية طرفان متساويان في القيمة أحدهما مدين والآخر دائن

٣٧- وفقاً لأساس الاستحقاق فإن الفترة المالية تستفيد بنصيبها من الايرادات المحصلة

فعلاً وتحمل بنصيبها من المصروفات المسددة فعلاً (X)

٣٨- يظهر الخصم المكتسب ضمن الخصوم في قائمه المركز المالي (X)

٣٩- يعرف المصروف بأنه توزيع تكلفة الاصل على عمرة الانتاجي (X) الاهلاك

٤٠- يقوم مفهوم الوحدة المحاسبية على عدم الفصل بين معاملات المنشأة

والمعاملات الشخصية لأصحابها (X) على الفصل

٤١- تطبيقاً لمبدأ الفترة المحاسبية يتم تقسيم المنشأة على فترات دورية غير متساوية

(X) متساوية

٤٢- يظهر حساب قسط الإهلاك في قائمه المركز المالي بينما يظهر حساب مجمع

الإهلاك في حساب ملخص قائمه الدخل (X) العكس

- ٤٣- المصروف المستحق هو مصروف دفع ولا يخص الفترة الحالية بل يخص فترات مقبله (X) المقدم
- ٤٤- يتم تكوين مخصصات الأصول المتداولة طبقاً لمبدأ تحقق الايراد (X) الحيطة والحذر.
- ٤٥- توازن ميزان المراجعة يقدم دليلاً قاطعاً على صحة عمليات التسجيل والتبويب والترصيد (X).
- ٤٦- يطلق على دفتر اليومية دفتر القيد الاولي باعتبار انه السجل الأول الذي تثبت به العمليات المالية (V).
- ٤٧- إذا تعددت حسابات الطرف المدين لعملية ما، فإن هذا بالضرورة يستدعي أن تتعدد حسابات الطرف الدائن لنفس العملية لأن مجموع طرفي العملية الواحدة لابد أن يتساويا (X). ليس شرط في المساواة في المبلغ وليس في عدد الحسابات.
- ٤٨- تؤدي عملية شراء أصل إلى زيادته وزيادة حقوق الملكية بقيمته في نفس الوقت تحقيقاً لتوازن معادلة المحاسبة (X).
- ٤٩- بينما يتم تبويب العمليات المالية في دفتر اليومية تبويباً زمنياً، فإنها تتبويب في دفتر الاستاذ تبويباً نوعياً (V).
- ٥٠- قائمة التدفقات النقدية هي عبارة عن كشف ببند الايرادات والمصروفات في تاريخ انتهاء السنة المالية (X).

## ثانياً - اختر الإجابة الصحيحة مما يلي

(١) قامت إحدى الشركات بشراء بضاعة نقداً، فإن ذلك يؤدي إلى:

أ تغير مكونات أصول المنشأة مع عدم زيادة مجموع الأصول

ب نقص أصول المنشأة

ج زيادة حقوق الملكية

د زيادة في الخصوم

(٢) يمكن صياغة معادلة المحاسبة كالآتي:

أ الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

ب الأصول = الخصوم - حقوق الملكية

ج الأصول + حقوق الملكية = الخصوم

د الأصول + الخصوم = حقوق الملكية

(٣) أي من الحسابات التالية يعد من ضمن عناصر حسابات الأصول

المتداولة؟

أ المعدات:

ب لوازم ومهمات مكتبية

ج المباني

د السيارات

(٤) معاملة تؤدي إلى نقصان في الأصول ونقصان في الالتزامات وهي:

أ بيع بضاعة على الحساب

ب سداد المنشأة لالتزاماتها

ج دفع المصروفات

د شراء معدات على الحساب

(٥) زيادة أحد عناصر الأصول قد يكون ناتج عن:

أ زيادة في أصل آخر

ب نقصان في حقوق الملكية فقط

ج نقصان في احد عناصر الخصوم فقط

د نقصان في احد عناصر الاصول الاخرى فقط

٦) اي من البنود التالية يعتبر ذات طبيعة مدينة؟

أ الايرادات

ب الخصوم

ج حقوق الملكية

د الاصول

٧) عند شراء بضاعة على الحساب فإن الحساب الدائن في هذه الحالة هو:

أ المدينون

ب حقوق الملكية

ج الدائنون

د النقدية

٨) يجب ان تكون معادلة المحاسبة في حالة توازن:

أ خلال الفترة المحاسبية

ب عند إعداد القوائم المالية

ج في بداية الفترة المحاسبية

د عند الحصول على اصول نقدا

٩) المقصود باستخدامات الاموال هو:

أ الايرادات

ب حقوق الملكية

ج الخصوم

د الأصول

١٠) في حالة قيام الشركة بشراء قطعة أرض بالأجل (على الحساب) ما هو

تأثير ذلك على حسابات الشركة؟

- أ زيادة في احد حسابات الاصول المتداولة وزيادة في حقوق الملكية  
ب زيادة في احد حسابات الاصول المتداولة وزيادة في حسابات الخصوم  
ج زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة ونقصان في حسابات الاصول المتداولة  
د زيادة في احد حسابات الاصول الثابتة وزيادة في حسابات الخصوم

(١١) ..... هي وسيلة لتبسيط العمل المحاسبي في نهاية الفترة المحاسبية حيث توفر اسلوبا منتظما وملخصا لتوفير البيانات الملائمة لإعداد القوائم المالية.

- أ موازين المراجعة  
ب قيود اليومية  
ج ورقة العمل  
د دفاتر الاستاذ

(١٢) لاشك أن الاقساط مستحقة السداد من الخصوم طويلة الأجل خلال السنة يتم إدراجها ضمن الخصوم المتداولة

- أ صواب  
ب خطأ  
١٣) المدينون وأوراق القبض تعتبر من ضمن عناصر:

- أ قائمة التكلفة  
ب قائمة المركز المالي  
ج قائمة الارباح المحتجزة  
د قائمة رأس المال

(١٤) نقطة البداية لإعداد القوائم المالية هي:

- أ المستندات  
ب دفتر الاستاذ  
ج قيود اليومية  
د ميزان المراجعة

١٥) حقوق الملكية هي نفسها صافي الاصول.

أ صواب

ب خطأ

١٦) القائمة التي تهدف الى تقديم المعلومات عن النقدية المحصلة والمنصرفه خلال الفترة المالية هي:

أ قائمة التدفقات النقدية

ب قائمة الدخل

ج قائمة المركز المالي

د قائمة الارباح المحتجزة

١٧) ترتيب الاصول في قائمة المركز المالي الذي يبدأ من الاسهل تحولاً الى نقدية ويتدرج نحو الاصعب يركز على هدف السيولة.

أ صواب

ب خطأ

١٨) ورقة العمل هي بمثابة ورقة خارجية ولا تعد جزءا من السجلات المحاسبية.

أ صواب

ب خطأ

١٩) قائمة المركز المالي هي بمثابة مقياس لحظي لثروة المنشأة في لحظة زمنية معينة ولذا ينبغي اعدادها في تاريخ محدد.

أ صواب

ب خطأ

٢٠) اي مما يلي لا يعتبر من ضمن اقسام التدفقات النقدية التي تحتويها قائمة التدفقات النقدية؟

أ التمويلية

ب التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

ج التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

د التدفقات النقدية من الانشطة الاجتماعية

٢١) هنالك خاصية تشترك فيها جميع اصول المنشأة وهي وجود كيان مادي ملموس .

أ صواب

ب خطأ

٢٢) المدينون واوراق القبض تعتبر من ضمن عناصر:

أ الايرادات

ب الخصوم

ج حقوق الملكية

د الاصول

٢٣) اي مما يلي لا يعتبر من ضمن العناصر الاساسية لقائمة المركز المالي؟

أ المصروفات

ب حقوق الملكية

ج الخصوم

د الاصول

٢٤) أي المبادئ المحاسبية التالية يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسائر المتوقعة؟

أ مبدأ الثبات

ب مبدأ مقابلة الايرادات بالمصروفات

ج مبدأ الاستمرارية

د مبدأ الحيطة والحذر

٢٥) يعتبر ..... وثيقة يستخدم كدليل موضوعي مؤيد

لحدوث معاملة مالية ، ومثال له، الشيكات، الفواتير، والايصالات.

أ المستند

ب دفتر اليومية

ج دفتر الأستاذ

د ميزان المراجعة

٢٦) أرصدة الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تكون دائنة بطبيعتها، في حين أن أرصدة حسابات الأصول والمصروفات تكون مدينة بطبيعتها.

أ صواب

ب خطأ

٢٧) إذا قامت الشركة بشراء آلات ومعدات نقداً فإن ذلك يؤدي إلى:

أ تتغير مكونات الأصول مع عدم زيادة أو نقصان مجموع الأصول

ب زيادة حقوق الملكية

ج نقصان فقط في أصول المنشأة

د زيادة فقط في أصول المنشأة

٢٨) أي مما يلي يمثل فرضاً من فروض المحاسبة المالية؟

أ الاستمرارية

ب القابلية للتحقق

ج الموضوعية

د الوقتية

٢٩) أي مما يلي لا يعتبر من ضمن مقومات النظام المحاسبي

أ جرد البضاعة

ب المستندات

ج دفتری اليومية والأستاذ

د القوائم المالية

٣٠) الأصول أو الحقوق التي ليس لها وجود أو كيان مادي ملموس ولكنها

ذات قيمة للمنشأة يطلق عليها مصطلح :

أ الاصول غير الملموسة

ب الاصول الثابتة

ج الاصول الملموسة

د الاصول قصيرة الاجل

٣١) حقوق الملكية عبارة عن صافي زيادة الاصول على الخصوم

أ صواب

ب خطأ

٣٢) تحتاج الاجهزة الحكومية للمعلومات المحاسبية عن المنشآت وذلك

لمساعدتها في عدد من الامور ومنها :

أ تساعدها في التعرف على مدى نجاح اعمال المنشأة

ب التخطيط الاقتصادي والضرائب

ج لاشئ مما ذكر

د اتخاذ القرارات الخاصة بتوريد بضائع للمنشأة

٣٣) أي مما يلي يؤدي الى زيادة في رأس المال؟

أ دفع مصروفات نقداً

ب تحقيق ارباح

ج شراء بضاعة نقدا

د تحقيق خسارة

٣٤) المبدأ الذي ينص على أن تثبت ( تسجل ) المعاملة المالية على أساس

كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ما هي

عليه دون النظر الى تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة هو :

أ مبدأ التكلفة التاريخية

ب مبدأ الوحدة المحاسبية

ج مبدأ مقابلة الايرادات بالمصروفات

د مبدأ التحقق

٣٥ الثبات على اتباع المبادئ والقواعد المحاسبية يعتبر مبدأ هاماً امر  
وضروريا في الممارسة المحاسبية

أ صواب

ب خطأ

٣٦ في حالة شراء بضاعة على أن تسدد الشركة قيمتها في المستقبل ففي  
هذه الحال يكون الحساب الدائن هو :

أ الدائنون

ب رأس المال

ج الاصول

د الايرادات

٣٧ تتكون قائمة المركز المالي من حسابات:

أ الاصول والخصوم وحقوق الملكية

ب الاصول والاييرادات والمصرفوات

ج الخصوم وحقوق الملكية والاييرادات

د الخصوم والمصرفوات والاصول

٣٨ يعتبر .... كوثيقة يستخدم كدليل موضوعي مؤيد لحدوث معاملة مالية  
ومثال له : الشيكات ، الفواتير ، الايصالات

أ المستند

ب دفتر اليومية

ج دفتر الاستاذ

د ميزان المراجعة

٣٩ قائمة الدخل هي قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة وتتضمن  
ملخصاً للأصول والخصوم وحقوق الملكية في تاريخ معين.

أ صواب

ب خطأ

٤٠) معاملة تؤدي الى زيادة اصل ونقصان اصل آخر:

أ دفع رواتب العمال

ب استثمار مبلغ كرأس مال

ج شراء آلات ومعدات نقداً

د سداد الدائنين

٤١) الخاصية التي تعني ان المعلومات المحاسبية يجب ان تكون جارية

وحدیثة (up to date) هي :

أ خاصية الموضوعية

ب خاصية الوقتية

ج خاصية القابلية للقياس

د خاصية الملائمة

٤٢) تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية متساوية هو تطبيق لمبدأ محاسبي

متعارف عليه هو :

أ الفترة المحاسبية

ب الموضوعية

ج التحقق

د المنفعة

٤٣) الزيادة في الايراد المحقق عن المصروفات المرتبطة به خلال فترة

معينة يطلق عليه:

أ صافي الربح

ب صافي الاصول

ج صافي حقوق الملكية

د صافي الخصوم

٤٤) واحدة من العمليات التالية تتم في دفتر الاستاذ ، ماهي هذه العملية ؟

أ ترصيد الحسابات

- ب ترك سطر دون كتابة بعد كل قيد
- ج كتابة تاريخ العملية في السطر الاول من القيد في خانة التاريخ
- د اعطاء شرح مختصر للعملية بعد كل قيد في السطر الذي يلي الحساب الدائن مباشرة
- ٤٥) شراء المنشأة لأثاث نقداً يؤدي إلى :
- أ زيادة في راس المال ونقصان في خصم
- ب زيادة في اصل ونقصان في اصل آخر
- ج زيادة في اصل وزيادة في خصم
- د لا شيء مما ذكر
- ٤٦) معاملة تؤدي الى نقصان في الاصول ونقصان في الخصوم.
- أ شراء بضاعة على الحساب
- ب اقتراض مبلغ من المال
- ج سداد جزء من الديون المستحقة على المنشأة
- د بيع بضاعة على الحساب
- ٤٧) اي من المعاملات التالية تؤدي إلى زيادة أصل وزيادة خصم ؟
- أ تحصيل نقدية من المدينين
- ب شراء بضاعة نقداً نقداً
- ج بيع بضاعة نقداً
- د اقتراض مبلغ من المال نقداً
- ٤٨) لمبدأ الذي ينص على ان تثبت (تسجل) المعاملة المالية على اساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت في التبادل وتظل على ما هي عليه دون النظر الى تغيير لاحق يحدث في قيمة تلك المعاملة هو:
- أ مبدأ مقابلة الايرادات بالمصروفات
- ب مبدأ التحقق
- ج مبدأ التكلفة التاريخية

د مبدأ الوحدة المحاسبية

٤٩) تعني نظرية القيد المزدوج ان لكل عملية مالية طرفين متساويين احدهما مدين والآخر دائن:

أ صواب

ب خطأ

٥٠) المستخدم الوحيد للمعلومات المحاسبية من داخل المنشأة هو :

أ الادارة

ب الملاك

ج الدائنون (المقرضون)

د المستثمرون المحتملون

٥١) قائمة المركز المالي هي بمثابة مقياس لحظي لثروة المنشأة في لحظة زمنية معينة ولذا ينبغي اعدادها في تاريخ محدد.

أ صواب

ب خطأ

٥٢) اذا علمت ان حقوق ملكية المنشأة تبلغ ٧٥٠٠٠٠٠ جنيه وان اجمالي

الخصوم التي على المنشأة للغير هي ٢٥٠٠٠٠٠، فإن اجمالي اصول هذه المنشأة يكون:

أ ١٠٠٠٠٠٠ جنيه

ب ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه

ج ٧٥٠٠٠٠٠ جنيه

د ٢٥٠٠٠٠٠ جنيه

٥٣) معاملة تجعل الخصوم مدينًا والأصول دائنًا هي:

أ سداد المنشأة جزء من الديون التي عليها.

ب سداد العملاء (المدينون) جزء من الديون التي عليهم للمنشأة.

ج استثمار مبلغ كرأس مال.

د بيع بضاعة نقدًا.

٥٤) من الحسابات التي تعتبر ذات طبيعة دائنة:

أ حقوق الملكية

ب لا شيء مما سبق

ج المصروفات

د الاصول

٥٥) متى يتحقق الايراد؟

أ عند حصول دليل على تقديم سلعة او خدمة

ب عند استلام النقدية

ج قبل تسليم البضاعة او تقديم الخدمة

د لا شيء مما ذكر

٥٦) حصلت المنشأة ١٠٠٠٠٠٠ جنيه نقدًا نظير تقديم بعض الخدمات

لبعض العملاء ففي هذه الحالة :

أ يكون الصندوق مدينًا والايرادات دائنًا

ب يكون الصندوق مدينًا ورأس المال دائنًا

ج تكون الايرادات مدينًا والصندوق دائنًا

د تكون المصروفات مدينًا والصندوق دائنًا

٥٧) معاملة تؤدي الى نقصان في الاصول ونقصان في الخصوم .

أ سداد جزء من الديون المستحقة على المنشأة

ب شراء بضاعة على الحساب

ج افتراض مبلغ من المال

د بيع بضاعة على الحساب

٥٨) عند سداد المصروفات نقدًا ففي هذه الحالة تكون:

أ المصروفات مدينًا والصندوق دائنًا

ب المصروفات مدينًا ورأس المال دائنًا

- ج المصروفات دائناً وراس المال دائناً
- د لا شيء مما سبق
- ٥٩) ما المقصود بخاصية موضوعية المعلومات المحاسبية؟
- أ ان المعلومات هامة عند دراسة المشكلة التي يراد حلها
- ب ان المعلومة جارية وحديثة
- ج تعني الابتعاد عن الحكم والتقدير الشخصي
- د ان تكون المعلومة قابلة للقياس الكمي
- ٦٠) الفرع من المحاسبة الذي يتناول تجميع ومعالجة المعلومات المالية اللازمة لأغراض ربط الضريبة هو :
- أ المحاسبة الادارة
- ب المحاسبة المالية
- ج محاسبة الضرائب
- د المحاسبة الحكومية
- ٦١) نظريه القيد المزدوج تقول ان كل عمليه ماليه تحدث في المنشأة لها الطرفين وهذا الطرفين :
- أ متساويين في القيمة و مختلفين في الاتجاه
- ب مختلفين في القيمة ومتشابهين في الاتجاه
- ج متساويين في القيمة ومتشابهين في الاتجاه
- د مختلفين في القيمة ومختلفين في الاتجاه
- ٦٢) .....هي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة في تنفيذ الانشطة التي تزاولها المنشأة للحصول على الإيرادات.
- أ المصروفات
- ب الخصوم
- ج الاصول
- د لا شيء مما ذكر

٦٣) يمكن تعريف المحاسبة بأنها:

- أ نظام لانتاج المعلومات الكمية المتعلقة بالمنشأة
- ب فن تسجيل وتصنيف وتلخيص الاحداث الاقتصادية
- ج كل ما ذكر صحيح

د عملية لتحديد وقياس وتوصيل المعلومات

٦٤) المستخدم الذي يحتاج للمعلومات المحاسبية لأغراض التخطيط

الاقتصادي ، وفرض الضرائب هو:

أ الحكومة

ب الادارة

ج الملاك

د الدائنون

٦٥) صافي الربح يعني:

أ كل ما ذكر صحيح

ب زيادة المصروفات المحققة عن الايرادات

ج ثمن البضاعة المباعة

د زيادة الايرادات المحققة عن المصروفات المرتبطة بها

٦٦) عبارة عن وحدة تزاول نشاطا ( تجاريا - صناعيا - خدماتيا ) بهدف

الاستغلال الامثل للموارد المتاحة وهي:

أ المنشأة

ب معادلة المحاسبة

ج المحاسبة المالية

د لاشيء مما ذكر

٦٧) يتم تقسيم حياة المنشأة الى فترات دورية غالبا سنة وفقا لمبدأ:

أ المقابلة

ب الثبات

ج التحقق

د الفترة المحاسبية

٦٨) الموضوعية كخاصية للمعلومات المحاسبية تعني:

أ ملاءمة المعلومات المحاسبية

ب الحاجة للمعلومات المحاسبية حاجة وقتية

ج البعد عن التحيز

د التوصل الى نتائج مماثلة باستخدام مقاييس واساليب مماثلة

٦٩) تثبت المعاملة على اساس كمية النقود الفعلية (التكلفة) التي استخدمت

في التبادل وفقا لمبدأ:

أ التكلفة التاريخية

ب الاستمرارية

ج الفترة المحاسبية

د المقابلة

٧٠) تعتبر شهرة المحل من ضمن:

أ الاصول الثابتة الملموسة

ب الاصول غير الملموسة

ج لا شيء مما ذكر

د الاصول المتداولة

٧١) المستخدم الداخلي للمعلومات هو:

أ جميع المستويات الادارية

ب الملاك

ج الدائنون

د الحكومة

٧٢) القائمة التي تهدف الى تقديم المعلومات عن النقدية المحصلة

والمنصرفة خلال الفترة المالية هي:

أ قائمة التدفقات النقدية

ب قائمة الدخل

ج قائمة المركز المالي

د قائمة الارباح المحتجة

(٧٣) المدينون واوراق القبض تعتبر من ضمن عناصر

أ الايرادات

ب الخصوم

ج حقوق الملكية

د الأصول

## مراجع الكتاب

- (١) د. أسامه أحمد جمال هلالى، مبادئ المحاسبة المالية : مدخل فى القياس المحاسبى، كلية التجارة، جامعة جنوب الوادى، بدون تاريخ نشر.
- (٢) د. الغريب محمد بيومى، المحاسبة المالية (المفاهيم - المعايير - التطبيق)، (الطبعة الثالثة)، دار النهضة العربية، القاهرة، ١٩٩٢.
- (٣) د. حسن أحمد غلاب، أسس إعداد القوائم المالية (الجرد والتسويات الجردية)، مكتبة عين شمس بالقاهرة، ١٩٩٦م.
- (٤) د. حلمي محمود نمر، المدخل فى المحاسبة المالية، دار النهضة العربية، القاهرة، ١٩٨٢.
- (٥) د. عبد الباسط رضوان، أصول المحاسبة - أساسيات وتطبيقات، بدون ناشر، ٢٠٠٢م.
- (٦) د. علي عبد العليم عبد الحميد، ود. صفا محمود السيد ، أصول المحاسبة المالية فى المنشآت الفردية - التقييم والتوصيل المحاسبى، بدون ناشر، بدون تاريخ نشر.
- (٧) د. علي عبد العليم عبد الحميد، ود. صفا محمود السيد، أصول المحاسبة المالية - مقدمة فى القياس المحاسبى، بدون ناشر، بدون تاريخ نشر.
- (٨) د. محمد حسن الجزيرى ، د. رفيق محمد حسن، المحاسبة المالية . الأصول والمبادئ، مكتبة عين شمس بالقاهرة، ١٩٩١م.
- (٩) د. محمد حسن الجزيرى، المحاسبة، مكتبة عين شمس بالقاهرة، بدون سنة نشر.
- (١٠) د. محمد حسن عبد العظيم، ود. حلمي عبد الفتاح البشبيشى، ود. منصور حامد محمود، أصول المحاسبة المالية، مكتبة المحاسب، القاهرة، ٢٠١٢، ٢٠١٣.

- ١١) د. محمود حسين الجداوي، ود. رجب أحمد ندا، ود. عصام على فرج، أساسيات المحاسبة المالية - مدخل لاتخاذ القرارات، دار الكتاب الجامعي، القاهرة، بدون تاريخ نشر.
- ١٢) د. محمود شوقي عطاالله، أصول المحاسبة المالية، مكتبة الشباب بالقاهرة، ١٩٨١م.
- ١٣) د. نبيل فهمى سلامة، المبادئ العلمية والعملية في المحاسبة المالية، مكتبة دار النهضة العربية بالقاهرة، ٢٠١٣/٢٠١٤م.
- ١٤) د. نبيل فهمى سلامة، د. زين العابدين فارس ، أصول المحاسبة المالية، مكتبات غريب بالسويس والجلاء الحديثة ببور سعيد، ١٩٩٣م.
- ١٥) د. نبيل فهمى سلامة، د. زين العابدين فارس، أساسيات المحاسبة المالية، مكتبة الجلاء الحديثة ببور سعيد، ١٩٩٧م/ ١٩٩٨م.

## فهرس الكتاب

| رقم الصفحة | الموضوع  |
|------------|--|
| ٢٧-٣       | <b>الفصل الأول</b><br>مفهوم وطبيعة المحاسبة المالية                        |
| ٥٤-٢٨      | <b>الفصل الثاني</b><br>العمليات المالية والمعادلة المحاسبية                |
| ١٢٠-٥٥     | <b>الفصل الثالث</b><br>تسجيل المعاملات في المالية الدفاتر المحاسبية        |
| ١٣٩-١٢١    | <b>الفصل الرابع</b><br>تسجيل العمليات التمويلية                            |
| ١٧٥-١٤٠    | <b>الفصل الخامس</b><br>البضاعة وما يتعلق بها من إجراءات                    |
| ٢٠٩-١٧٦    | <b>الفصل السادس</b><br>تسجيل العمليات المرتبطة بالإدارة العامة والالتزامات |
| ٢٤٢-٢١٠    | <b>الفصل السابع</b><br>تسجيل العمليات الرأسمالية                           |
| ٢٩٨-٢٤٣    | <b>الفصل الثامن</b><br>تسجيل التعاملات بالأوراق التجارية                   |
| ٣١٣-٢٩٩    | <b>الفصل التاسع</b><br>الأخطاء المحاسبية ودور ميزان المراجعة تجاهها        |
| ٣٣٩-٣١٩    | <b>مراجع الكتاب</b>  |
| ٢٤١-٢٤٠    | <b>فهرس الكتاب</b>   |