Modern Certified Center

PFA Professional Financial Accountant Diploma

نقابة التجاريين
قطاع التدريب

محاسبة مالية متقدمة



اعداد
أ/ شريف عباس
أ/ محمد توفيق

٢أ ش الدكتور المحروقي - ناصية البطل احمد عبد العزيز - امام معرض سيراميكا كليوباترا - المهندسين ت : ٠١١٠٦٠٤٥٦٠ - ٣٣٠٤٢٠١١
١٦ ش الطيران - الدور الاول - فوق صيدلية دواء - ميدان رابعة العدوية - مدينة نصر ت: ٠١١٠٦٠٤٥٦١ - ٢٢٦١٤٠٥٧


مبادرة
شباب مصر
للتدريب وتأهيل الشباب العربي

الفصل الأول: مقدمة فى الفكر المحاسبي

المحاسبة هي فرع من العلوم الإدارية، حيث تعني بالمعلومات المالية، و المحاسب هو من يتولى جمع و معالجة هذه المعلومات بطرق فنية تمكن من له علاقة بها الاستفادة منها، و المنتج النهائي لهذه العمليات هي التقارير المالية.

و يمكن تعريف المحاسبة فنياً كما عرفته جمعية المحاسبة الأمريكية بأنها:

عملية تحديد و قياس و توصيل المعلومات الاقتصادية ليتمكن المستفيدون منها من التصرف في ظل رؤية واضحة.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية :

يمكن تصنيف المستفيدين من المعلومات المالية التي يعدها المحاسب في شكل تقارير حسب مصدر اهتمامهم بالمنشأة الاقتصادية..

1) أصحاب المنشأة.
2) إدارة المنشأة.
3) الدائنون.
4) المستثمرون
5) الحكومة
6) الموظفون.
7) عملاء المنشأة.
8) عامة الناس.

1) **أصحاب المنشأة:** إن المنشأة الاقتصادية قد تكون منشأة فردية أو شركة أشخاص(تضامن) أو شركة مساهمة، أو قد تكون منشأة لا تهدف إلى الربح (المنشآت الحكومية و الخيرية)، و في جميع هذه الأشكال فإن المهتم بأمور هذه المنشأة لا يستطيع التعرف على أوضاعها و التحقق من أنها سائرة نحو تحقيق أهدافها إلا بتوفر المعلومات المحاسبية.

2) **إدارة المنشأة:** يصعب على إدارة المنشأة أن تقوم بعملها على الوجه المطلوب إذا لم تلم إلماماً جيدا بشؤون المنشأة، فإذا كان حجم المنشأة الاقتصادية كبيرا إلى الحد الذي لا تتمكن معه الإدارة من متابعة أنشطة المنشأة بسهولة،فإنه لا بد من المتابعة عن طريق التقارير، و التقارير السليمة لا تتوفر إلا إذا كان نظام فعّال للمعلومات، و النظام المحاسبي جزء من نظام المعلومات في المنشأة.

3) **الدائنون:** من المعروف إن أهم مصدرين لتمويل المنشأة هما: الملاك و الدائنون.
والدائنون إما أن يكونوا منشآت مالية كالبنوك و شركات لأستثمار أو من باع للمنشأة بالأجل بضائع لإعادة بيعها أو أصولا ثابتة.

و بما أن التعامل بالأجل أو الإقراض يتم بناء على الثقة في المدين أو المقترض، و مصدر هذه الثقة إما أن يكون:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

إذا كان المشروع فردياً أو شركة!
أ- المالك نفسه ضامن.
بما يحققه من إيرادات مستقبلاً، و بما تحت يد إدارته!
ب- المشروع نفسه من وسائل إنتاج إلى جانب سمعة الإدارة.
وعليه فإنه غالباً ما تكون التقارير المالية التي تعدها المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية هي مصدر هذه المعلومات.

4) **المستثمرون:** يقصد بهم هنا من لديهم أموال يريدون استثمارها في مشروع قائم أو مشروع جديد،والمستثمر لن يتخذ قرار الأستثمار إلا بعد توفر المعلومات الكافية عما يستثمر فيه، ليس فقط عن المشروع نفسه، و إنما عن مشاريع الأستثمار البديلة حتى تتم المقارنة.

5) **الحكومة:** تعمل المنشأة في محيط اقتصادي تحكمه أنظمة و تشرف عليه أجهزة حكومية، بالإضافة إلى أن بعض المنشآت الاقتصادية تشارك الدولة و المجتمع في إيراداتها في شكل ضرائب و --، كما أن البعض الآخر من المنشآت الاقتصادية يتلقى إعانات من الدولة، هذه العوامل تجعل من الدولة أحد المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

وعليه فإننا نستطيع تقسيم الجهات المعنية بتتبع أحوال المنشآت إلى:
أ- جهات حكومية تعنى بشكل مباشر بالمعلومات المالية مثل: وزارة التجارة الضرائب و ال--!ممثلة في مصلحة ال-- و الدخل

ديوان المراقبة العامة، و ذلك للأسباب التالية:
1. مراقبة إيرادات الدولة المحصلة من المنشآت الاقتصادية في شكل ضرائب و --.
2. متابعة مصروفات الدولة في شكل إعانات للمنشأة الاقتصادية.
3. مراقبة المنشآت الاقتصادية التي تملك الدولة شيئاً من أسهمها أو تساهم في رأس مالها.

ب- جهات حكومية تعنى بشكل غير مباشر بالمعلومات المالية مثل: وزارة المالية –إدارة الإحصاءات العامة – و وزارة التخطيط.

6) **الموظفون:** يحرص الموظف في المنشأة الاقتصادية على استمرار وظيفته التي تمثل مصدر دخله، و مصدر ازدياد هذا الدخل، و تحسن مركزه الوظيفي عن طريق التدرج في السلم الوظيفي في منشأته، و هذا لن يتحقق إلا في منشأة ناجحة؛ لذلك فإن الموظف معني مباشرة بمعرفة الأحوال التجارية و المالية للمنشأة، هذه المعرفة لا تأتي إلا عن طريق المعلومات المالية.

7) **عملاء المنشأة:** تعتمد المنشآت الاقتصادية على بعضها، فبعضها ينتج ليبيع على مؤسسات أخرى تبيع للمستهلك.
كما أن بعض المنشآت تنتج سلعاً تبيعها على منشآت أخرى تعتبر بالنسبة لها مواد خام يتم تصنيعها ثم بيعها منتجات جاهزة.
و غالباً ما يتبع هذا الاعتماد تداخل في المصالح يتمثل في البيع بالأجل أو في حصر أحوال المنشآت التي يشترون منها.. فقوة المورد و استقرار وضعه المالي و التجاري تريح العميل فيما يتعلق بمصادر إمداداته.

8) **عامة الناس:** يقصد بذلك من يتعامل مع المعلومات المالية لأي غرض آخر مثل الجامعات ممثلة بطلابها و أساتذتها، و مراكز الأبحاث و المكاتب الاستشارية، و مراكز تجميع المعلومات المالية.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

فروع المحاسبة:

1- المحاسبة المالية.
2- محاسبة التكاليف.
3- المحاسبة الإدارية
4- محاسبة الضرائب
5- المحاسبة الحكومية

1. المحاسبة المالية:

هي أحد فروع المحاسبة يعني بتوثيق و معالجة البيانات المالية و إيصالها للمستفيدين منها في شكل تقارير مالية تعد وفقاً لمعايير متفق عليها لاستخدامها في اتخاذ القرارات.

2. محاسبة التكاليف:

فرع من فروع المحاسبة يعنى بتجميع و معالجة المعلومات المالية للوصول إلى تكلفة الإنتاج إما بشكل إجمالي أو بشكل وحدة من وحداته، و تستخدم في التخطيط و الرقابة داخلياً و إعداد التقارير المالية للإدارة أو لأطراف خارجية.

3. المحاسبة الإدارية:

أحد فروع المحاسبة يرتبط بالمحاسبة المالية و بمحاسبة التكاليف و ينصب على تحليل المعلومات المستمدة من النظام المحاسبي و وضعها في شكل يمكن للإدارة من التصرف في ظل رؤية واضحة، و يتيح لها متابعة مجريات الأمور و الحكم على سير المنشأة.

4. محاسبة الضرائب:

و تعنى بتجميع و معالجة المعلومات المالية للوصول إلى المبلغ الخاضع للضريبه و هو ما يعرف بـ(وعاء الضريبة أو الضريبه)، ثم إعداد إقرار الضريبه- أو الإقرار الضريبي للوصول إلى مبلغ الضريبه أو الضريبة الواجب دفعه لمصلحة الضرائب- و الدخل.

5. المحاسبة الحكومية:

تعتبر فرعاً من فروع المحاسبة و تعنى بتجميع و توثيق و معالجة المعلومات المتعلقة بالمصروفات و الإيرادات الحكومية للتأكد من ضبط الأموال العامة و الرقابة عليها و استخدامها الاستخدام الأمثل.

6. المراجعة:

و إن لم تكن فرعاً من فروع المحاسبة، إلا أنها تعد في هذا السياق؛ فالمراجعة تعنى بفحص كل أو بعض أجزاء النظام المحاسبي لتحقيق غرضين أحدهما خارجي و الآخر داخلي.

المراجعة الخارجية (المراجعة القانونية):

تهتم بفحص كل أو بعض أجزاء النظام المحاسبي لإضفاء الثقة على التقارير المالية التي أعدها ذلك النظام وفقاً لمعايير المراجعة المتفق عليها، و نتائجها ذلك التقرير أو الشهادة من المراجع القانوني التي ترفق بالقوائم المالية و تنشر معها.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

المراجعة الداخلية:

تفحص كل أو بعض أجزاء النظام المحاسبي للتأكد من سلامتها، و ذلك من أجل أن تتأكد الإدارة من أن النظام يسير كما خطط له و أنه يحقق الأغراض التي تهدف الإدارة إلى تحقيقها منه.

النظم المحاسبية:

أحد فروع دراسة المحاسبة و إن لم يكن فرعاً منها، و تعنى بتصميم النظام المحاسبي و الإشراف على تنفيذه ثم استخدامه، كما تعنى دراسة النظم بفحص و نقد النظم القائمة لمعرفة مدى استجابتها لتحقيق أغراض النظام المحاسبي.

مجالات عمل المحاسب:

المحاسب شخص مؤهل تأهيلاً مهنياً، و غالباً ما تكون مجالات عمله:

1- في مكاتب المحاسبين القانونيين.
2- في أقسام المحاسبة في الشركات و المنشآت الاقتصادية.
3- في الإدارات المالية في الأجهزة الحكومية.
4- في أجهزة الرقابة الحكومية.

الهيكل العام للفكر المحاسبي:

إن العملية المحاسبية تتمثل في حصول الإجراء(البيع و الشراء) و توثيق الإجراء (إعداد الفاتورة أو شريط تسجيل المبيعات)، ثم تقييد الاجراء(في اليومية العامة أو اليوميات المساعدة)و بعد التقييد يتم الترحيل للحسابات الخاصة في الاستاذ العام و سجلات الأستاذ الأخرى، ثم المرحلة الأخيرة من مراحل العملية المحاسبية و هي إعداد التقارير المالية من واقع ما سجل في سجلات الاستاذ..

أي العملية باختصار:

.....!تحديد الحدث> توثيقه.....> تقييده ...!> ترحيله....!> توصيله.

إلا أن هذه العملية رغم بساطتها ظاهرياً فإنها في الواقع تخضع لقواعد تنظمها، هذه القواعد هي ما يعرف بمعايير المحاسبية المتعارف عليها.

فمعايير المحاسبة إذن هي:

بيان للطريقة التي تتم بها معالجة مفردات القوائم المالية بشكل يؤدي إلى تجانس المعالجة بسجلات و قوائم المنشآت الاقتصادية التي تظهر بها مثل هذه البنود.

وهنا يتبادر لنا سؤال: ما الذي يحكم معايير المحاسبة؟ و ما هو مصدر تكوينها؟

تتكون معايير المحاسبة متأثرة بأهداف و مفاهيم المحاسبة المالية.

- **والهدف المحاسبي هو:**

تحديد و قياس و إيصال المعلومات المالية الناتجة عن إجراءات تكون المنشأة طرفاً فيها؛ لكي تعين أصحاب العلاقة على التصرف في ظل رؤية واضحة.

- **المفهوم المحاسبي:**

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

هو فكرة أو مصطلح أو تعبير استقر فهمه تستخدم لصياغة معايير المحاسبة اللازمة لقياس و إيصال المعلومات المالية لذوي العلاقة.

➢ فيما يلي أستعراض لبعض مفاهيم المحاسبة المالية:

1- مفهوم الوحدة الاقتصادية: Business Entity Concept
يقضي هذا المفهوم أن تعتبر الوحدة الاقتصادية محاسبياً جهة مستقلة عن مالكيها أو عنالوحدات الاقتصادية الأخرى، حتى يمكن حصر موجوداتها و تحديد التزاماتها و معرفة نتيجة أعمالها خلالفترة زمنية محددة.

2- مفهوم الاستقرار: Going Concern Concept
أي أن المحاسبة المالية تتم في ظل تصور بأن المنشأة الاقتصادية منشأة قائمة و مستمرة و أنه لا يلوح بالأفق ما يشير إلى حلها أو تصفيتها.

3- مفهوم الفترة المحاسبية: Time Periodicity Concept
لقد تم اختيار السنة (12 شهر) كوحدة زمنية لقياس إنتاج المنشأة خلالها؛ لأن السنة هي الوحدة الزمنية التي تمر فيها المنشأة بدورة اقتصادية كاملة و محيطة بالظروف الاقتصادية السائدة.

4- مفهوم الوحدة النقدية ثابتة القيمة محاسبياً: Unit of Currency Fixed Value
تقوم المحاسبة على استخدام الوحدة النقدية أساساً للقياس، و لما كان يشترط ثبات المقياس حتى يكون صالحاً للقياس فقد اقتضت الضرورة فرض ثبات الوحدة النقدية على مدى السنين.

5- مفهوم التكلفة: Cost Concept
ويقصد بها التكلفة الفعلية التي قدمتها المنشآت من أجل الحصول على الأصل، و يترتب على تطبيق هذا المفهوم في المحاسبة تحقيق الموضوعية الذي من شأنه أن يؤدي إلى الزيادة في الثقة في المعلومات المحاسبية.

6- مفهوم تحقق الدخل: Income Realization Concept
يتضمن هذا المفهوم أن لا تعترف المنشأة بالدخل و تسجله في سجلاتها و تظهره في قوائمها المالية إلا بعد أن يتحقق فعلاً، و مقياس التحقق أن يحصل الدخل فعلاً بدليل مادي لا يحتمل الجدل، و أن يتم من الإجراءات ما يجعله أصلاً من أصول المنشأة.

7- مفهوم المقابلة: Matching Concept
يقتضي هذا المفهوم أن يحمل إيراد كل فترة محاسبية بالمصروف الذي ساهم في جلب ذلك الإيراد أو تحققه، و الفرق بينهما هو الربح العادل للفترة موضوع المحاسبة.

8- مفهوم الاستحقاق: Accrual Concept
تقوم المحاسبة في الغالب على واحد من ثلاثة أسس:
أ- الأساس النقدي.
ب- أساس الاستحقاق.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ت- أساس مختلط بين الأساسين.

➢ فالأساس النقدي:
يقتضي بأن تتم المحاسبة للإجراءات المالية التي صاحبها تدفقات نقدية.
➢ أما أساس الاستحقاق:
فيقتضي بأن تتم المحاسبة للإجراءات المالية التي تمت سواءً صاحبها تدفق نقدي أم لا.
و يعد مفهومي الاستحقاق و المقابلة من المفاهيم الأساسية التي يحكم في ضوئها على عدالة تمثيل القوائم المالية للدخل و للمركز المالي للمنشأة.

9- مفهوم الإفصاح التام: Adequate disclosure
و يقصد به أن تشتمل التقارير المالية و ملحقاتها من جداول أو تذييل أو تهميش كافة المعلومات التي تمكن المراجع من الاعتقاد بأن القوائم المالية تمثل بعدالة دخل المنشأة و مركزها المالي و مصادر و استخدامات الأموال في المنشأة، كما تجعل القارئ يثق بأن ما عرض في القوائم المالية و ملحقاتها من المعلومات ذات العلاقة بالمنشأة.

10- مفهوم الثبات في استخدام السياسات المحاسبية: Concept Consistency
من أهم الصفات النوعية للقوائم المالية أن تكون قابلة للمقارنة مع غيرها من القوائم المالية، و المقارنة قد تكون رأسية و بذلك فإن القوائم المالية للمنشأة في سنة ما تقارن بالقوائم المالية لنفس المنشأة في سنة أو سنوات أخرى.

11- مفهوم الأهمية النسبية: Materiality Concept
يقضي هذا المفهوم أن لا تطبق معايير و إجراءات المحاسبة حرفياً؛ فإذا كان الخروج على المعايير لا يؤثر تأثيراً ملحوظاً على عدالة القوائم المالية، و كان في إتباع المعايير في هذه الحالة ما يحمل المنشأة تكاليف أكبر مما يرتبه إتباع المعايير من منفعة فإنه يمكن العدول عن تطبيق معايير المحاسبة في مثل هذه الحالات.

و إذا ذكرت الأهمية النسبية فإن الناحية العملية أيضاً تؤخذ بعين الاعتبار؛ إلا أن تقدير الأهمية النسبية لأمر ما و تقدير الحالة العملية في الموضوع يترك للمحاسب.

12- مفهوم الحيطة و الحذر: Concervatism Concept
يقتضي هذا المفهوم أن يلزم المحاسب جانب الحيطة و الحذر في تقديره الأمور المستقبلية.

13- مفهوم الملاءمة: Relevancey Concept
يقصد به أن تكون المعلومات المالية التي تظهر في القوائم المالية ذات علاقة بما قد يتخذه قراء القوائم المالية من قرارات.
14- مفهوم الثقة في المعلومات: Concept Reliability
و يقصد به اتصاف المعلومات المالية بالموضوعية و بصحة القياس.و تتصف المعلومة بالموضوعية إذا

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

خلت من أي دليل أو إشارة للتحيز، و أفضل مقياس للموضوعية إذا كانت المعلومة تترجم تبادلاً بين طرفين متعارضي المصالح مثل: المعلومات المتعلقة بالشراء و البيع.

15- مفهوم القابلية للمقارنة: Comparability Concept
يقصد به أن تساعد المعلومات المالية على المقارنة موضوع المعلومة إما مقارنة رأسية أو مقارنة أفقية، و هذا يقتضي توفر أساس واحد لإيجاد و عرض المعلومات حتى تكون قابلة للمقارنة.

الفصل الثاني :النظام المحاسبي..عناصره وكيفية استخدامة

عناصر النظام المحاسبي:

يمكن تعريف النظام المحاسبي: بأنه مجموعة الوثائق والسجلات والتقارير والتعليمات المستخدمة لإتمام الدورة المحاسبية أو لتحقيق هدف المحاسبة.

و تظهر العلاقة بين هذه العناصر في الشكل التالي:
وثائق ـــــ> سجلات ـــــ> تقارير .

فالوثائق : هي المستندات الأصلية من فواتير إيصالات قبض أو صرف، أو ما شابه ذلك، أو مستندات فرعية تنتج عن المستند الأصلي إن وجد، أو عن مضمونه إن لم يوجد، أو ترجمة لإجراء يمليه الالتزام بمعايير المحاسبة.
النوع الآخر من الوثائق هو ما يعرف بمستند القيد vouchers .
ومن أمثلة مستندات القيد في المحاسبة، سند القبض، سند الصرف، سند قيد اليومية..

ما يجب أن يحتوي عليه مستند القيد :

1. موضوع المستند أو موضوع الإجراء (شراء، بيع ، إيجار..).
2. تاريخ الإجراء.
3. المبلغ المدفوع أو الملتزم بدفعه.
4. أن يفهم من المستند الطرف المستفيد من المنعة، والطرف المستفيد من العوض، ويعتبر المستند أساساً للقيد، أو أولى حلقات الدورة المحاسبية سواء كان النظام المستخدم آلي أو يدوي .

تنقسم السجلات إلى قسمين :

- سجل اليومية العامة: General Journal
سجل تقيد به المعلومات المالية أولا بأول حسب تسلسل تاريخ حدوثها.

- سجل الأستاذ العام :
فهو سجل يحتوي على الحسابات التي تمسكها المنشأة بحيث يخصص لكل حساب Account حيز محدد يظهر هذا الحيز حركة المبالغ التي أثرت على ذلك الحساب، كما يظهر وضع الحساب أو ما يعرف فنياً برصيد الحساب.

التقارير المالية Financial Reports:

وتمثل الحلقة الأخيرة في سلسلة النظام المحاسبي أو الدورة المحاسبية.

والتقارير المالية هي الوسيلة التي يتم بها توصيل المعلومات المالية بعد معالجتها بشكل مناسب إلى المستفيد من هذه المعلومات.

أقسام التقارير المالية من حيث الشكل:

1. تقارير خاصة .
2. تقارير عامة.

التقارير الخاصة : هي ما تطلب لتحقيق غرض معين يخدم فئة معينة.

تقارير عامة: وهو ما يعرف بالتقارير المالية Financial Statements.
التي تعد آخر كل سنة مالية بشكل يتفق مع معايير المحاسبة المقبولة وتنشر بالوسائل المناسبة ليطلع عليها أصحاب العلاقة .

وهذه التقارير هي :

1. قائمة المركز المالي Position Statement Of Financial.
2. قائمة الدخل Income Statement: وهي القائمة التي تظهر نتيجة أعمال المنشاة خلال فترة معينة.

ومن الجدير بالذكر أن هاتين القائمتين هم المنصوص عليهما في نظام الشركات بالمملكة، وإن كان هناك قوائم أخرى وهي غير ملزمة في الوقت الحاضر في المملكة وهي:

- قائمة التدفقات المالية Cash Flows Statement Of.
- قائمة التغيير في المركز المالي Financial Position Statement Of Change in.
- قائمة الأرباح الموزعة و المبقاة Earnings Statement Of Retained.
- قائمة التغيير في حقوق الملاك Owner's Equity Statement Of Change in.

وتجب ملاحظة إن إعداد هذه القوائم أو بعضها يزيد من درجة الإفصاح.

أنواع الحسابات :

1. الاصول.
2. الخصوم.
3. حقوق الملاك.
4. الإيردات.
5. المصروفات.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الأصول: تمثل ما تحت يد المنشأة أو مالها من أشياء أو منافع ذات قيمة سواء كانت هذه الأشياء أو المنافع ملموسة أو غير ملموسة.

الخصوم: تمثل ما على المنشاة للغير من التزامات.
أو بعبارة أخرى: ما على المنشاة من ديون في أي شكل ظهرت سواء كانت هذه الديون قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل ، وسواء كانت برهن أو بغيره، ويدخل ضمن الخصوم ما قدمه الغير للمنشاة في شكل تأمين أو مقدماً لشراء بضاعة أو خدمات من المنشاة قبل أن تقدم له البضاعة أو الخدمة.

حقوق الملاك: ما يملكه صاحب أو أصحاب المنشاة من أموال استثمرت في المنشأة، سواء كان مصدر الاستثمار ما قدمه المالك أو الملاك من مال ليستثمر في المنشاة، وهو ما يعبر عنه برأس المال أو ما تحقق للمنشاة من أرباح بقيت تستثمر في المنشأة ولم يسحبها المالك أو الملاك أولم توزع عليهم، ويدخل ضمنها أيضاً الحساب الجاري للمالك، والمقصود به الحساب الذي ينظم العلاقة اليومية بين المنشأة وصاحبها.

الإيرادات: هي ما حققته المنشاة من بيع سلعها أو خدماتها (حسب نوع المنشاة) سواء سدد ذلك أم لا.

المصروفات : وهي ما أنفقته المنشاة أو التزمت به من نفقات في سبيل العمل للحصول على الإيراد.

مع ملاحظة أن كل نوع من هذه الأنواع ينضوي تحته عدد من الحسابات يكثر أو يقل حسب نوع المنشاة وحجمها.

طريقة القيد المزدوج:
يتم القيد في دفتر أو سجل اليومية وفق أسلوب معين يسمى: طريقة القيد المزدوج.

و هذه الطريقة تقتضي أن يقيد المبلغ في طرفين كل منها يحتوي على حساب أو أكثر، و يكون أحدهما مديناً و الآخر دائناً.

أما تحديد الحساب المدين و الحساب الدائن في الإجراءات المالية فيكون بجعل الطرف الذي أخذ المنفعة مديناً، و الطرف الذي أعطى المنفعة يعتبر دائناً.

- يعبر محاسباً عن ما للمنشأة من أموال أو أوجه استخدام الأموال بكلمة الأصولأما ما عليها من أموال أو مصادر للأموال من الدائنين (الخصوم) أو الحقوق أصحاب المنشأة (حقوق الملاك)

وعليه تكون معادلة الميزانية
الأصول= الخصوم+حقوق الملاك

وإذا ما أضيفت المصروفات والإيرادات تكون المعادلة كما يلي:
الأصول + المصروفات= الخصوم + حقوق الملاك+ الإيرادات

وعليه فإن حسابات الطرف الأيمن من المعادلة (الأصول والمصروفات) تجعل مدينة عندما تزداد أو يضاف عليها ، وتجعل دائنة عندما تنقص أو يؤخذ منها.

وبالمقابل فإن حسابات الطرف الأيسر من المعادلة تجعل مدينة عندما تنقص، وتجعل دائنة عندما تزداد.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

استخدام النظام المحاسبي :

القيد في سجل اليومية:
نفرض أن صاحب المنشأة أحمد قام بإيداع مبلغ 300000جنية في البنك كرأس مال لمنشأته.. وعليه فإن أصول المنشأة تزيد وكذلك حقوق الملاك

الأصول = الخصوم + حقوق الملاك
300000البنك = صفر+ 300000رأس المال

ويكون القيد كما يلي:
300000 من حـ/ البنك
300000 إلى حـ/رأس المال
(قيمة رأس المال الذي أودع في البنك)

2- بافتراض أن المنشأة استأجرت مكتب لمدة سنة دفعت للمؤجر مبلغ20000 جنية للسنة الأشهر الأولى من السنة إن تأثير هذه العملية على المنشأة يتمثل في تحوير أصولها أي استبدال أصل بآخر، فهي استبدلت النقد البالغ 20000 بحق استعمال المكتب لمدة ستة أشهر، وتكون معادلة الميزانية كما يلي:

الأصول = الخصوم+ حقوق الملاك
280000 بنك + 20000إيجار مقدم = صفر + 30000 رأس المال

ويكون قيد اليومية كما يلي:

20000 من حـ/ الإيجار المقدم
20000 إلى حـ/ البنك
(دفع مبلغ 20000 إيجار لستة الأشهر الأولى من السنة)

وفي اليوم التالي قامت منشأة أحمد بالعمليات الآتية:
1- اشترت أثاثاً بمبلغ 40000 جنية دفعتها من حسابها بالبنك
2- سحبت من المبلغ 10000 جنية لتوضع في صندوق المنشأة للصرف منها على المصروفات النثرية.
3- اشترت سيارة بمبلغ 45000 جنية دفع منها 20000 جنية بشيك والباقي ديناً على المنشأة.
4 - دفعت المنشأة 3000 جنية ، ألف تأمين للكهرباء والباقي تأمين للهاتف بشيك
5- أخذ أحمد 1000 من صندوق المنشأة لمصروفاته الخاصة

التأثير على المعادلة الميزانية:
الأصول = الخصوم + حقوق الملاك
1) 240000 البنك+ 20000 إيجار مقدم + 40000 أثاث = صفر + 300000 رأس المال
2) 240000 البنك+ 20000 إيجار مقدم + 40000 أثاث + 10000 صندوق= صفر + 300000 رأس المال
3) 240000 البنك+ 20000 إيجار مقدم + 40000 أثاث + 10000 صندوق +45000 سيارة= 25000 دائنين + 300000 رأس المال

2ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

4) 240000 البنك+ 20000 إيجار مقدم + 40000 أثاث + 10000 صندوق +45000 سيارة + 1000 تأمين كهرباء + 2000 تأمين هاتف= 25000 دائنين +3000000 رأس مال
5) 240000 البنك+ 20000 إيجار مقدم + 40000 أثاث + 10000 صندوق +45000 سيارة + 1000 تأمين كهرباء + 2000 تأمين هاتف = 25000 دائنين + 300000 رأس مال- 1000-جاري أحمد

وعليه يكون قيود اليومية كما يلي:

1- 40000 من حـ/ الأثاث
40000 إلى حـ/ البنك
(شراء أثاث مكتبي بمبلغ 40000 جنية)

2- 10000 من حـ/ الصندوق
10000 إلى حـ/ البنك
(سحب 10000 من البنك لتمويل الصندوق)

3- 45000 من حـ/السيارات
إلى مذكورين
20000 حـ/ البنك
25000 حـ/ الدائنين
(شراء سيارة بمبلغ 4500 دفع منها 20000 جنية والباقي على الحساب)

4- من المذكورين
1000 حـ/ تأمين كهرباء
2000 حـ/ تأمين الهاتف
3000 إلى حـ/ البنك
(دفع 3000 تأمين كهرباء وهاتف)

5- 1000 من حـ/ جاري أحمد (المالك)
1000 إلى حـ/الصندوق
(ما سحبه أحمد من الصندوق لمصروفاته الخاصة)

ولتكتمل الصورة نفترض أن منشأة أحمد قامت بالعمليات الآتية في المدة الباقية من السنة
1)دفعت مبلغ 70000 جنية رواتب للموظفين بشيكات
2) قدمت خدمات استشارية بمبلغ 250000 جنية منها 150000 جنية حصلت بموجب شيك والباقي لا يزال على الحساب
3) دفعت إيجار النصف الآخر من السنة البالغ 20000 جنية بشيك
والمطلوب : عمل القيود اليومية اللازمة لذلك.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الفصل الثالث:المحاسبة فى تكوين شـــركات الاشخـــاص

يقصد بها هو إثبات تقديم كل شريك حصته فى رأس مال الشركة وتصوير الميزانية الافتتاحية للشركة ويكون هناك عدة صور لتقديم رأس المال لافتتاح شركة جديدة كالتالى:

1 - تقديم رأس المال **نقـــدى**

السداد نقداً فى الخزينة أو بنك الشركة

منه	له	بيـــــــان	التاريخ
###		**من حـ / النقدية**	
	###	**الى حـ / رأس مال الشريك** سداد حصة الشريك نقدا	

2 - شريك **بالعمـــل والخبـــرة**

لايتم عمل قيود يومية ولكن يتم عمل مذكرة تفسيرية لذلك

3 - تقديم رأس المال فى **شكل مجموعة من الأصول**

السداد بتقديم أصول غيرنقدية:

منه	له	بيـــــــان	التاريخ
		من مذكورين	
###		حـ / اراضى	
###		حـ / سيارات	
###		حـ / اثاث	
	###	**حـ / راس مال الشريك** إثبات تقديم حصة الشريك فى رأس المال	

4 - تقديم رأس المال **أصول وخصوم (منشأه قديمة)**

قد اتفق الشركاء على تقديم حصتة من المنشأة القديمة على أحد الاحتمالين ان يتم التاليين:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

a. **الاتفاق على قبول أصول وخصوم المنشأه القديمة بالقيم الدفترية**
فى هذه الحالة تنتقل أصول وخصوم المنشأه القائمة إلى شركة الاشخاص بقيمتها الدفترية الظاهرة فى ميزان هذه المنشأه فى تاريخ الاتفاق.

b. **الاتفاق على إعادة تقدير أصول وخصوم المنشأه القائمة إنتداب خبير للتقيم فيذكر تقييم الخبير.**

c. اذا احتفظ الشريك بأى من الأصول (سيارة) لنفسه لاتذكرقيمة هذا الاصل فى تكوين الشركة.

اولاً : السداد بتقديم أصول وخصوم منشأة قديمة بقبول أصول وخصوم المنشأه القديمة بالقيم الدفترية:

منه	له	بيان	التاريخ
		من مذكورين	
###		حـ / اراضى ← مجموعة الأصول	
###		حـ / سيارات ← مجموعة الأصول	
###		حـ / اثـــاث ← مجموعة الأصول	
		الى مذكورين	
	###	حـ / نقدية بالبنك ← مجموعة الخصوم	
	###	حـ / اوراق مالية ← مجموعة الخصوم	
	###	حـ / اوراق قبض ← مجموعة الخصوم	
		حـ / راس مال الشريك	
		إثبات تقديم حصة الشريك فى رأس المال	

فهناك ثلاث احتمالات فى تقديم الشريك حصته فى رأس المال مقابل منشأة قائمة بالقيم الدفترية:

1 - الفرق بين مجموعة الأصول ومجموعة الخصوم (**صافى الأصول**) تساوى حصة الشريك
الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) = حصة الشريك فى رأس المال

2 - الفرق بين مجموعة الأصول ومجموعة الخصوم (**صافى الأصول**) اقل من حصة الشريك
الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) < حصة الشريك فى رأس المال
يتـــم معالجـــة هذا الامـــر بالرجـــوع الى النص فى عقـــد الشركـــة

a. النص فى العقد ينص على سداد الفرق نقداً يكون **حـ/ النقدية مديناً بالفرق** ← (فى خانة الأصول)
b. عدم النص (لم يذكر) فى العقد على سداد الفرق (لايتم يسدد الفرق نقداً) **يكون حـ/ الشهرة مديناً بالفرق**

3 - الفرق بين مجموعة الأصول ومجموعة الخصوم (**صافى الأصول**) اقل من حصة الشريك
صافى الأصول < حصة الشريك فى رأس المال
يتـــم معالجـــة هذا الامـــر بالرجـــوع الى النص فى عقـــد الشركـــة

a. النص فى العقد ينص على سحب الفرق نقداً يكون **حـ/ النقدية دائناً بالفرق** ←——— (فى خانة الخصوم)
b. عدم النص (لم يذكر) فى العقد على يسحب الفرق (لايتم سحب الفرق نقداً)**يكون حـ/ احتياطى ارتفاع أصول دائناً بالفرق**

مثال صـ 41 من الكتاب على تكوين الشركاتوالاتفاق على قبول أصول وخصوم المنشأه القديمة بالقيم الدفترية
فى أول يناير 2002 اتفق كل من أحمد – اكرم – ولاء – أمجد – لؤى على تكوين شركة تضامن برأس مال قدرة 500000 ج موزعة بينهم بالتساوى بالشروط الاتية:
1 - يقدم الشريك احمد أصول وخصوم منشأتة الفردية وتقبل بالقيم الدفترية وقد كانت على النحو التالى :
80000 عقارات – 20000 أثاث – 50000 بضاعة
2 - يقدم الشريك اكرم أصول وخصوم منشأتة الفردية وتقبل بالقيم الدفترية وقد كانت على النحو التالى :
100000 مبانى – 30000 سيارات – 30000 سيارات – 25000 موردين
3 - يقدم الشريك ولاء أصول وخصوم منشأتة الفردية وتقبل بالقيم الدفترية وقد كانت على النحو التالى :
70000 بضاعة – 30000 أثاث – 20000 بضاعة – 60000 قروض بضمان مبانى
4 - يقدم الشريك أمجد أصول وخصوم منشأتة الفردية وتسوية أى فروق نقداً على النحو التالى :
60000 عقارات – 50000 عملاء – 20000 بضاعة – 10000 نقدية – 50000 موردين
5 - يقدم الشريك لؤى أصول وخصوم منشأتة الفردية وتسوية أى فروق نقداً على النحو التالى:
50000 بضاعة – 50000 سيارات – 20000 أوراق قبض – 30000 أثاث – 40000 أوراق دفع
فإذا علمت أنه تم تنفيذ جميع الشروط وتكوين شركة الاشخاص فى يوم 2002/1/25

والمطلوب :

- أجراءات قيود اليومية فى دفاتر الشركة
- تصوير حـ / رأس مال الشركاء
- أعداد قائمة المركز المالى الافتتاحى

التمهيد للحل

عند توزيع رأس المال لانشاء الشركة 500000 ج على الاشخاص يصبح نصيب كل شريك ان يدفع 100000 ج لتكوين الشركة

اولاً : أجراءات قيود اليومية فى دفاتر الشركة

1 -الشريك أحمد **نجد ان الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) =**
= (80000 + 20000 + 50000) - (50000) = 0 ج
حيث ان حصة الشريك فى تكوين الشركة هى 100000 ج فنجد انة يتساوى مع حصتة
الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) = حصة الشريك فى رأس المال

التاريخ	بيان	له	منه

		من مذكورين	
80000		حـ / عقارات	
20000		حـ / اثـــاث ← الأصول	
50000		حـ / بضاعة	
		الى مذكورين	2002/1/25
	50000	حـ / اوراق دفع ← الخصوم	
	10000	**حـ / راس مال الشريك**	
		إثبات تقديم حصة الشريك أحمد فى رأس المال	

1 -الشريك أكرم **نجد ان الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) =**

= (100000 + 30000 + 2000) - (60000) = 90000 ج

حيث ان حصة الشريك فى تكوين الشركة هى 100000 ج فنجد انة اقل عن حصتة بمبلغ 10000ج

الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) < حصة الشريك فى رأس المال ولم ينص العقد بسداد الفرق فتعتبر شهرة

منه	له	بيان	التاريخ
		من مذكورين	
100000		حـ / مبانى	
30000		حـ / سيارات ← الأصول	
20000		حـ / بضاعة	
10000		**حـ / شـــهرة**	2002/1/25
		الى مذكورين	
	60000	حـ / قروض ← الخصوم	
	10000	**حـ / راس مال الشريك**	
		إثبات تقديم حصة الشريك أكرم فى رأس المال	
		مع اعتبار الفرق احتياطى راسمالى	

2 -الشريك ولاء **نجد ان الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) =**

= (70000 + 30000 + 30000) - (25000) = 105000 ج

حيث ان حصة الشريك فى تكوين الشركة هى 100000 ج فنجد انة اكبر عن حصتة بمبلغ 5000ج

الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) < حصة الشريك فى رأس المال

ولم ينص العقد بسحب الفرق فتعتبر احتياطى ارتفاع أصول .

منه	له	بيان	التاريخ
		من مذكورين	
70000		حـ / بضاعة	
30000		حـ / اثـــاث ← الأصول	
30000		حـ / سيارات	2002/1/25

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

		الى مذكورين	
	25000	حـ / موردين ⟵ الخصوم	
	10000	**حـ / راس مال الشريك ولاء**	
	5000	**حـ / احتياطى ارتفاع أصول**	
		إثبات تقديم حصة الشريك ولاء فى رأس المال	

3 -الشريك أمجد **نجد ان الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) =**

= (60000 + 50000 + 20000 + 10000) - (50000) = 90000 ج

حيث ان حصة الشريك فى تكوين الشركة هى 100000 ج فنجد انة اقل عن حصتة بمبلغ 10000ج

الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) < حصة الشريك فى رأس المال

وينص العقد على تسوية اى فروق نقدية وبالتالى سيقوم بسداد الفرق .

منه	له	بيان	التاريخ
		من مذكورين	2002/1/25
60000		حـ / عقارات (الأصول)	
50000		حـ / عملاء (الأصول)	
20000		حـ / بضاعة (الأصول)	
10000		حـ / نقدية (الأصول)	
		الى مذكورين	
	50000	حـ / موردين ⟵ الخصوم	
	10000	**حـ / النقدية**	
	10000	**حـ / راس مال الشريك أمجد**	
		إثبات سداد الشريك أمجد فى رأس المال **نقداً**	

4 -الشريك لؤى **نجد ان الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) =**

= (50000 + 50000 + 20000 + 30000) - (40000) = 110000 ج

حيث ان حصة الشريك فى تكوين الشركة هى 100000 ج فنجد انة اكـبر عن حصتة بمبلغ 10000ج

الفرق بين الأصول والخصوم (صافى الأصول) > حصة الشريك فى رأس المال

وينص العقد على تسوية اى فروق نقدية وبالتالى سيقوم بسداد الفرق .

منه	له	بيان	التاريخ

2002/1/25	من مذكورين		
	حـ / بضاعة (الأصول)		50000
	حـ / سيارات (الأصول)		50000
	حـ / أوراق قبض (الأصول)		20000
	حـ / أثـاث (الأصول)		30000
	الى مذكورين		
	حـ / أوراق دفع ← الخصوم	40000	
	حـ / راس مال الشريك لؤى	110000	
	إثبات سداد الشريك لؤى لحصتة فى رأس المال		

ثالثاً : أعداد قائمة المركز المالى الافتتاحى:

أصول			خصوم		
الأصول الثابتة			**الخصوم الثابتة (رأس المال)**		
العقارات	240000			100000	
الاثـاث	80000		أكرم	100000	
سيارات	110000		ولاء	100000	
شهرة	10000		أمجد	100000	
			لؤى	100000	
		440000			**500000**
أصول متداولة			**خصومات متداولة**		
نقدية	10000		إحتياطى رأسمالى	500	
بضاعة	210000		موردين	75000	
عملاء	50000		اوراق دفع	90000	
اوراق قبض	20000		قروض بضمان مبانى	60000	
		290000			**230000**
		730000			**730000**

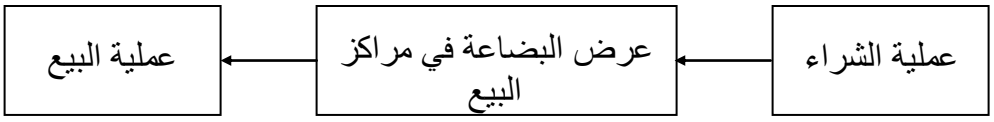
ثانياً : السداد بتقديم أصول وخصوم منشأة قديمة وبإعادة تقدير أصول وخصوم المنشأه القائمة

التاريخ	بيان	له	منه
	من مذكورين		
	حسابات الأصول المقدمة للشركة		###
	الى مذكورين		
	حسابات الخصوم التى تعهدت بها الشركة	###	
	حـ / راس مال الشريك	###	
	إثبات الشريك لحصة فى رأس المال		

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الفصل الرابع : المشتريات purchases

في المنشآت التجارية تمثل عملية الشراء والبيع النشاط الرئيسي التي تقوم من أجله هذه المنشآت ، فهي تقوم بشراء البضاعة وعرضها ومن ثم بيعها محققة من وراء اختلاف الأسعار الربح المتوقع ، ويوضح الشكل التالي هذه العملية :



شكل رقم (2-1)

حيث تقوم هذه المنشآت بدور الوسيط في توصيل البضاعة بين المنتجين– المصانع – و المستهلكين لهذه البضاعة ، ومن أمثلة هذه المنشآت مراكز السوبرماركت مثل أسواق بنده ، ومراكز بيع قطع غيار السيارات .

المعالجة المحاسبية للمشتريات :

عندما تقوم المنشأة بشراء بضاعة فإن هذه العملية يتم إثباتها في حساب يسمى حـ / المشتريات والذي يعد أحد حسابات المصاريف ويجعل مدينًا بقيمة البضاعة المشتراة ، أما الطرف الآخر من القيد فيختلف باختلاف عملية الشراء فإن كانت نقدًا جعل حـ / الصندوق دائنًا بقيمة البضاعة وإن كانت بالآجل جعل حـ / الدائنين دائنًا بقيمة البضاعة المشتراة ، ولتوضيح ذلك نفترض الأمثلة التالية :

مثال 1:

في 11/13 قامت مؤسسة الفلاح بشراء بضاعة بقيمة 24000 جنية مصري من محلات السدحان دفعت القيمة نقدًا ، وبذلك يكون قيد الشراء كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	فحة الأستا	التاريخ
34000		حـ / المشتريات			11/13
	34000	إلى حـ / الصندوق			

مثال 2:

بالرجوع إلى المثال السابق، بفرض أن المشتريات كانت بالآجل فيكون قيد الشراء كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	فحة الأستا	التاريخ

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

34000		من حـ / المشتريات			11/13
	34000	إلى حـ / الدائنين "السدحان"			

ويجب ملاحظة أن البضاعة التي تشترى بقصد الاستخدام لا تعتبر من ضمن المشتريات وإنما تعتبر أصل من ضمن الأصول، ومثال ذلك كأن تقوم المنشأة بشراء سيارة للاستخدام والتي يتم إظهارها ضمن عناصر الأصول الثابتة ولا يتأثر حـ / المشتريات بهذه العملية لأن الشراء كان بقصد الاستخدام وليس بغرض التجارة .

مردودات ومسموحات المشتريات : Purchase Returns and Allowances

غالبًا ما تواجه المنشآت التجارية عمليات رد البضاعة وذلك بسبب وجود عيوب أو تلفيات في البضاعة المشتراة أو لعدم مطابقتها للمواصفات أو قد تطلب من الشركة البائعة السماح لها بالاحتفاظ بالبضاعة في مقابل تخفيض جزء من قيمة البضاعة المشتراة ، وفي كلتا الحالتين سواء المردودات أو المسموحات تقوم المنشأة بفتح حساب جديد لكل منهما يسمى حـ / مردودات المشتريات و حـ / مسموحات المشتريات وقد ترى المنشأة دمج الحسابين في حساب واحد يسمى حـ / مردودات ومسموحات المشتريات وذلك لضآلة النشاط أو لانتفاء الحاجة من فصل الحسابين ، وتكون طبيعة هذه الحساب دائنًا لأنه يعتبر حساب مقابل للمشتريات Contra Account والذي يؤدي بدوره إلى تخفيض قيمة المشتريات في قائمة الدخل .

ولتوضيح ذلك نفترض المثال التالي :

مثال3 : بالرجوع للمثال رقم (2) ، بفرض أنه في 11/15 وجدت مؤسسة الفلاح عيوبًا في جزء من البضاعة التي اشترتها من محلات السدحان فقررت رد ما قيمته 2000 جنية مصري .
وبذلك يكون قيد رد البضاعة كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
3000		حـ / الدائنين – السدحان			11/15
	3000	إلى حـ / مردودات ومسموحات المشتريات			

مثال 4 : بالرجوع للمثال رقم (2) ، بفرض أنه في 16 /11 طلبت مؤسسة الفلاح من محلات السدحان السماح لها بتخفيض 1000 جنية مصري من قيمة البضاعة التي اشترتها في تاريخ 11/13 وذلك بسبب عدم مطابقتها للمواصفات وقد وافقت محلات السدحان على الطلب .
فإن قيد السماح في 16 / 11 يكون :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
1000		حـ / الدائنين – السدحان			11/16
	1000	إلى حـ / مردودات ومسموحات المشتريات			

والسؤال الذي يتم طرحه هنا : كم المبلغ الذي يجب على مؤسسة الفلاح دفعه إلى محلات السدحان ؟

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

وللإجابة على ذلك يتم النظر إلى عملية الشراء التي تمت في المثال (2) وعمليات المردودات والمسموحات التي تمت في المثالين (3) و (4) حيث نجد إن ما يجب دفعه إلى محلات السدحان هو 20000 جنية مصري ويمكن استنتاج ذلك من دفتر أستاذ المورد السدحان كما يلي :

مدين حـ / الدائنين – محلات السدحان دائن

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
3000	إلى حـ / مردودات ومسموحات المشتريات		34000	من حـ / المشتريات	5/13
1000	إلى حـ / مردودات ومسموحات المشتريات	5/16			
34000			34000		

خصم المشتريات : Purchase Discount

هناك نوعان من الخصم :

- خصم لا يتم تسجيله في الدفاتر وهو الخصم التجاري وخصم الكمية .
- وخصم يتم تسجيله في الدفاتر وهو الخصم النقدي.

الخصم التجاري : Trade Discount

وهو ما يحصل عليه المشتري من البائع من خصم نتيجة عملية التفاوض على سعر السلعة كأن تكون معلنة بسعر 100 جنية مصري ويتم شراؤها بسعر 80 جنية مصري ، حيث يعتبر هذا الخصم الذي مقداره20 جنية مصري خصم تجاري لا يسجل في الدفاتر .

خصم الكمية :

وهو عندما يرغب المشتري بشراء كمية من البضاعة ويطلب من البائع منحه خصم مقابل الكمية ، كأن يرغب المشتري بشراء 1000 جهاز كمبيوتر ويفاوض البائع لتخفيض سعر الجهاز الواحد من 5400 جنية مصري إلى 5000 جنية مصري ، وعند الحصول على هذا الخصم الذي مقداره 400 جنية مصري عن كل جهاز فإنه يعتبر خصم كمية لا يسجل في الدفاتر .

الخصم النقدي : Cash Discount

ويسمى أيضًا خصم تعجيل الدفع وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بعد البيع من أجل تشجيعه وحثه على السداد مبكرًا والاستفادة من الخصم الممنوح له قبل حلول تاريخ الاستحقاق ، ويتم إثبات مبلغ الخصم في حالة الاستفادة منه في حساب يسمى حـ / الخصم المكتسب الذي يجعل دائن بقيمة الخصم .

مثال 1:

في 10/2 اشترت مؤسسة الفلاح 10 طابعات كمبيوتر بقيمة 11500 جنية مصري من شركة الأفق للحاسب الآلي بخصم تجاري 10% وبخصم نقدي مقداره 2% إذا تم السداد خلال 20 يومًا أو سداد كامل القيمة بعد 45 يومًا .

ومن المثال نجد أنه يمكن صياغة شروط الخصم بالشكل التالي :

شروط الخصم : 45/20/2 وهي تعني الآتي :

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

- 2% الخصم النقدي الممنوح للمشتري
- 20 المهلة الممنوحة للاستفادة من الخصم
- 45 سداد كامل المبلغ بعد مضي 45 يومًا

وبالرجوع للمثال نجد أن المؤسسة قد حصلت على نوعين من الخصم : خصم تجاري وخصم نقدي حيث يمكن احتساب الخصم التجاري وقيد الشراء في10/2 كالتالي :

الخصم التجاري = 11500 × 10 % = 1150 المبلغ الواجب إثباته في الدفاتر هو 10350 جنية مصري (11200 جنية مصري - 1150 الخصم التجاري)

قيد الشراء في 10/2 :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
10350		من حـ / المشتريات			10/2
	10350	إلى حـ / الدائنين "شركة الأفق"			

في حالة الاستفادة من الخصم النقدي :

فلو قررت مؤسسة الفلاح الاستفادة من الخصم النقدي وقامت في تاريخ 10/19 بسداد كامل المستحق عليها لشركة الأفق للكمبيوتر وحررت شيكًا بذلك ، فإن مقدار الخصم النقدي المكتسب وقيد سداد المبلغ المستحق يكون كالتالي :

الخصم التجاري = 10350 × 2 % = 207 ما يتم سداده هو مبلغ 10143جنية مصري (10350جنية مصري - 207 الخصم المكتسب)

قيد الشراء في 10/19 :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
10350		من حـ / الدائنين "شركة الأفق			10/20
		إلى مذكورين			
	207	حـ / الخصم المكتسب			
	10143	حـ / البنك			

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ويتم إقفال حـ / الخصم المكتسب في حساب الأرباح والخسائر ويظهر في قائمة الدخل مخصوم من المشتريات لأنه يعتبر حساب مقابل للمشتريات .

في حالة عدم الاستفادة من الخصم النقدي:

أما في حالة عدم الاستفادة من الخصم النقدي وذلك بأن تقوم مؤسسة الفلاح بسداد المبلغ بعد مضي 45 يومًا فإنه يتوجب عليها سداد كامل المبلغ وهو 10350 جنية مصري .

فلو فرض أن المؤسسة قامت بسداد المستحق عليها نقدًا في11/10 فإن قيد السداد يكون :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
10350		من حـ / الدائنين "شركة الأفق"			11/10
	10143	حـ / الصندوق			

مصروفات نقل المشتريات : Freight in Expenses

يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على تحديد المسئول عن تكاليف نقل البضاعة المشتراة وتوصيلها إلى مستودعات المشتري، فإن كان الاتفاق هو التسليم محل المشتري وجب على البائع تحمل مصاريف توصيل البضاعة إلى مستودعات المشتري، إما إذا كان الاتفاق هو التسليم محل البائع فإن المشتري يتحمل مصاريف نقل وتوصيل البضاعة إلى مستودعاته وبالتالي فإن هذه التكاليف تعتبر جزءًا من تكاليف المشتريات التي يجب تسجيلها في الدفاتر .

مثال:

في 7/6 اشترت الشركة الدوائية بضاعة بقيمة 135000 جنية مصري من الشركة البريطانية للمستلزمات الطبية وقد قامت بدفع المبلغ بالكامل وقد كان الاتفاق هو تسليم البضاعة محل البائع .

وفي 7/12 دفعت الدوائية مصروفات النقل والتأمين والجمارك على البضاعة المشتراة حيث بلغت ما قيمته 10600 جنية مصري

.

فإن قيد الشراء في تاريخ 7/6 يكون :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
135000		من حـ / المشتريات			7/6
	135000	حـ / النقدية			

وفي تاريخ 7/12 يتم عمل قيد لإثبات مصاريف نقل المشتريات يكون كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
10600		من حـ / مصاريف نقل وتأمين وجمارك المشتريات			7/12
	10600	حـ / النقدية			

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ويجب الانتباه أنه في هذا المثال تم فتح حساب واحد لجميع مصاريف نقل المشتريات وللمنشأة الخيار في فتح حسابات مستقلة لكل صنف من أصناف هذه المصاريف إذا رأت أنه يحقق هدفًا إداريًا ، ويتم إقفال حساب مصاريف نقل المشتريات في حساب الأرباح والخسائر ويتم عرضه في قائمة الدخل مضافًا إلى المشتريات .

صافي المشتريات : Net Purchases

بناءً على ما سبقت شرحه يمكن استنتاج صافي المشتريات كالآتي:

إجمالي المشتريات	×××	
يضاف : مصاريف نقل المشتريات	×××	×××
يطرح :		
مردودات ومسموحات المبيعات	×××	
الخصم المكتسب	×××	(×××)
صافي المشتريات		×××

مثال شامل للمشتريات :

ولتوضيح العمليات المتعلقة بالمشتريات للمتدرب فإننا نسوق المثال التالي :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات العتيبي للمفروشات خلال شهر سنة 1997 م :

1. في 6/2 اشترت محلات العتيبي بضاعة بقيمة 15000 جنية مصري من شركة المطلق للأثاث بخصم تجاري 10% وبخصم نقدي مقداره 5% إذا تم السداد خلال 10 أيام.
2. في 6/4 قامت محلات العتيبي بدفع 400 جنية مصري نقدًا عبارة عن مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراة إلى مخازنها .
3. في 6/7 قامت محلات العتيبي برد بضاعة بقيمة 1500 جنية مصري بسبب وجود عيب مصنعي بها .
4. في 6/11 سددت محلات العتيبي المستحق عليها بشيك .

المطلوب :

1- عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة .
2 - فتح حسابات الأستاذ التالية : حـ/ المشتريات ، حـ/ مردودات ومسموحات المشتريات ، حـ/ مصاريف نقل المشتريات ، حـ/ الخصم المكتسب.
3 - تحديد صافي المشتريات .

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الحل :

1) دفتر اليومية العامة :

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيـــــــــــــــــان	دائن	مدين
6/2			من حـ / المشتريات		13500
			حـ / الدائنين ـ شركة المطلق	13500	
			"شراء بضاعة من شركة المطلق بخصم تجاري10%"		
6/4			من حـ/ مصاريف نقل المشتريات		400
			إلى حـ / الصندوق	400	
			"دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراة"		
6/7			من حـ / الدائنين ـ شركة المطلق		1500
			إلى حـ / مردودات المشتريات	1500	
			" رد جزء من البضاعة "		
6/11			من حـ الدائنين – شركة المطلق		12000
			حـ / الخصم المكتسب	600	
			حـ/ البنك	11400	
			"سداد المستحق والاستفادة من الخصم النقدي"		

2) حسابات الأستاذ:

مدين حـ / المشتريات دائن

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	13500			إلى حـ / الدائنين شركة المطلق	13500

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

مدين حـ / مصاريف نقل المشتريات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
400	إلى حـ / الصندوق			400	الرصيد		

مدين حـ / مردودات المشتريات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
1500	الرصيد			1500	من حـ / الدائنين ـ المطلق		6/7

مدين حـ / الخصم المكتسب دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
600	الرصيد			600	من حـ / الدائنين ـ المطلق		6/11

3) صافي المشتريات:

إجمالي المشتريات	13500	
يضاف : مصاريف نقل المشتريات	400	13900
يطرح :		
مردودات المشتريات	1500	
الخصم المكتسب	600	(2100)
صافي المشتريات		1800

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الفصل الخامس : المبيعات

الأهداف : عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- إثبات عمليات المبيعات في السجلات .
- التفرقة بين أنواع الخصومات.
- استخراج صافي المبيعات .

المبيعات: Sales

عرفنا في الفصل الأول المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء في المنشآت التجارية وفي هذا الجزء نستكمل الشق الآخر ، وهي عمليات البيع ، حيث تعتبر المبيعات المصدر الرئيسي للدخل والعنصر الرئيسي لازدهار واستمرار المنشآت التجارية.

المعالجة المحاسبية لعمليات المبيعات :

يتم إثبات المبيعات في الدفاتر عندما تقوم المنشأة بعقد صفقة البيع وتحرير الفاتورة حيث يجعل حـ/ المبيعات دائنًا بقيمة البضاعة المباعة والذي يعد من ضمن حسابات الإيرادات ، أما الطرف الآخر من القيد فيختلف باختلاف عملية البيع ، فإن كانت نقدًا جعل حـ / الصندوق مدينًا بقيمة البضاعة وإن كانت بالآجل جعل حـ / المدينين مدينًا بقيمة البضاعة المباعة ، ولتوضيح الصورة نفترض الأمثلة التالية :

مثال 1:

في 10/4 قامت مؤسسة الفلاح لأجهزة الكمبيوتر ببيع بضاعة بقيمة 16000 جنية مصري لمؤسسة السعادة نقدًا .

فيكون قيد البيع والذي يتم إثباته في دفاتر مؤسسة الفلاح كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
16000		من حـ / الصندوق			10/4
	16000	إلى حـ / المبيعات			

مثال 2:

بالرجوع إلى المثال السابق ، بفرض أن البضاعة المباعة كانت على الحساب

فيكون قيد البيع الذي يسجل في دفاتر مؤسسة الفلاح هو :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
16000		من حـ / المدينين – مؤسسة السعادة			10/4

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

	16000	إلى حـ / المبيعات			

ويجب ملاحظة أن جميع العمليات التي تمت كان التغير فقط في الجانب المدين أما الجانب الدائن فظل دون تغير (حـ/ المبيعات)، كذلك يجب الانتباه إلى أن البضاعة التي تقوم المنشأة ببيعها هي بضاعة مخصصة للتجارة وليست مخصصة للاستخدام

مردودات ومسموحات المبيعات : Sales Returns and Allowances

كما سبق وأن بينا ، أنه يتم رد جزء من البضاعة المباعة بسبب وجود عيب أو تلف بها أو لعدم مطابقتها للمواصفات أو قد يتم الاتفاق على الاحتفاظ بالبضاعة في مقابل إعطاء خصم على قيمة البضاعة المباعة، وفي كلا الحالتين سواء المردودات أو المسموحات المبيعات أو دمج الحسابين في حساب واحد يسمى حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات ، وتكون طبيعة هذا الحساب مدينًا لأنه يعتبر حساب مقابل للمبيعات **Contra Account** والذي يؤدي بدوره إلى تخفيض قيمة المبيعات في قائمة الدخل

مثال 3:

بالرجوع إلى المثال رقم (2) ، بفرض أنه في 12 / 10 قامت مؤسسة السعادة برد بضاعة بقيمة 2000 جنية مصري إلى مؤسسة الفلاح وذلك بسبب وجود تلفيات بها .

فيكون قيد رد البضاعة الذي يعمل في دفاتر مؤسسة الفلاح (البائع) كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
2000		من حـ / مردودات ومسموحات المبيعات			10/12
	2000	إلى حـ / المدينين ـ مؤسسة السعادة			

مثال 4:

بالرجوع إلى المثال رقم (2) ، بفرض أنه في 10/25 تم الاتفاق بين مؤسسة الفلاح ومؤسسة السعادة على السماح لمؤسسة السعادة بالحصول على تخفيض بمقدار 1500 وذلك بسبب وجود عيوب في البضاعة المباعة مع احتفاظ مؤسسة السعادة بالبضاعة المباعة .

وبذلك تقوم مؤسسة الفلاح (البائع) بعمل قيد يومية لإثبات مبلغ السماح كالآتي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
1500		من حـ / مردودات ومسموحات المبيعات			10/25
	1500	إلى حـ/ المدينين – مؤسسة السعادة			

والسؤال الذي يتم طرحه هنا: كم المبلغ الواجب تحصيله من مؤسسة السعادة ؟

وللإجابة على ذلك يتم النظر إلى عملية البيع التي تمت في المثال (2) وعمليات المردودات والمسموحات التي تمت في المثالين (3) و (4) حيث نجد أن ما يجب تحصيله من مؤسسة السعادة هو 12500 جنية مصري ويمكن استنتاج ذلك من دفتر أستاذ العميل مؤسسة السعادة كما يلي:

مدين حـ / المدينين ـ مؤسسة السعادة دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

16000	إلى حـ/ المبيعات			2000	من حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات		10/12
				1500	من حـ/مردودات ومسموحات المبيعات		10/25
				12500	الرصيد (الذي يجب تحصيله)		
16000				16000			

خصم المبيعات : Sales Discount

كما سبق وأن ذكرنا عند الحديث عن المشتريات أن الخصم التجاري وخصم الكمية لا يتم إثباتهما في الدفاتر وإنما يتم إثبات الخصم النقدي، لذلك فإن ما ينطبق على المشتريات ينطبق على المبيعات ، فعندما يقوم البائع ببيع بضاعة بقيمة 10000 جنية مصري ويمنح المشتري خصمًا تجاريًا بمقدار 700 جنية مصري فإن ما يتم إثباته في سجلاته يكون 9300 جنية مصري (10000 جنية مصري – 700 الخصم التجاري) ، أما إذا أعطى البائع المشتري خصمًا نقديًا في مقابل تشجيعه على سداد المستحق عليه مبكرًا ، فإنه يتم إثبات هذا الخصم في دفاتره في حالة قيام المشتري بالاستفادة من هذا الخصم لأنه يعتبر حساب مقابل للمبيعات .

مثال 5:

في 1423/5/1 هـ قامت شركة جرير ببيع مستلزمات مكتبية لشركة الزاهد بمبلغ وقدره 45000 جنية مصري على أن يتم السداد بعد مضي شهر من تاريخ الفاتورة ، وقد قامت شركة جرير بإعطاء الزاهد خصم نقدي مقداره 2% إذا تم سداد الفاتورة خلال 15 يومًا .

فإن قيد إثبات عملية البيع في دفاتر شركة جرير يكون على النحو التالي:

دفاتر شركة جرير (البائع)

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
45000		من حـ / المدينين ـ الزاهد			5/1
	45000	إلى حـ/ المبيعات			

في حالة الاستفادة من الخصم النقدي :

فلو قررت شركة الزاهد الاستفادة من المهلة الممنوحة لها والحصول على الخصم النقدي وقامت في تاريخ 5/8 بسداد المستحق عليها بشيك ، فإن الخصم النقدي (الخصم المسموح به) وقيد تحصيل المستحق من شركة الزاهد والذي تقوم شركة جرير بإثباته يكون كالتالي :

الخصم المسموح به :

= (الخصم المسموح به) نسبة الخصم النقدي × 2% إجمالي المطالبة على الزاهد 45000

900 جنية مصري

تحصيل مبلغ قدره 44.100 جنية مصري (45000 – 900 الخصم المسموح به) من شركة الزاهد.

وبذلك يكون قيد تحصيل المبلغ في5/8 في دفاتر شركة جرير كالتالي:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

دفاتر شركة جرير (البائع)

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			5/8
44100		حـ / البنك			
900		حـ/ الخصم المسموح به			
	45000	إلى حـ/ المدينين ـ الزاهد			

في حالة عدم الاستفادة من الخصم:

لو تم سداد المبلغ في تاريخ 6/2 فإن شركة الزاهد لن تستفيد من الخصم النقدي وبذلك يتوجب عليها دفع المبلغ الإجمالي وهو 45000 جنية مصري ويكون قيد التحصيل كالتالي :

دفاتر شركة جرير (البائع)

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
45000		من حـ / البنك			6/2
	45000	إلى حـ / المدينين ـ الزاهد			

معالجة الخصم النقدي مع وجود مردودات ومسموحات المبيعات :

في حالة وجود مردودات أو مسموحات المبيعات فإن المعالجة المحاسبية للخصم النقدي سوف تتغير بتغير أرصدة العملاء والتي بدورها سوف تؤثر على مقدار الخصم النقدي الممنوح لهم .

مثال :

بالرجوع للمثال رقم (5) ، بفرض أنه في5/4 قامت شركة الزاهد برد بضاعة بقيمة 8000 جنية مصري التي اشترتها من شركة جرير ، وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات .

فإن قيد رد البضاعة يكون كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
8000		من حـ / مردودات ومسموحات المبيعات			5/4
	8000	إلى حـ/ المدينين ـ الزاهد			

وبذلك يكون رصيد مديونية العميل الزاهد هي 37000 كما يصورها حساب الأستاذ الخاص به:

مدين حـ / مردودات المشتريات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
45000	إلى حـ/ المبيعات			8000	من حـ / مردودات المبيعات		5/4
				37000	الرصيد		

وبذلك يكون حساب الخصم المسموح به كالآتي:

37000 إجمالي المطالبة بعد استبعاد مردودات المبيعات ×2% الخصم المسموح به = 740 جنية مصري

ويكون قيد التحصيل في تاريخ5/8 هو:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			5/8
26260		حـ/البنك			
740		حـ/الخصم المسموح به			
	37000	إلى حـ/الدائنين – الزاهد			

أما في حالة عدم الاستفادة من الخصم فإن العميل الزاهد يجب عليه تسديد المبلغ الإجمالي بعد استبعاد مردودات المبيعات وهو 37000 جنية مصري ويكون قيد التحصيل هو نفسه الذي في الصفحة السابقة مع اختلاف المبلغ .

صافي المبيعات : Net Sales

يتم إقفال القيود الخاصة بالمبيعات في نهاية الفترة المحاسبية في حساب الأرباح والخسائر ويتم عرضها في قائمة الدخل على النحو التالي :

إجمالي المبيعات		×××
يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات	×××	
الخصم المسموح به	×××	(×××)
صافي المبيعات		

مثال شامل للمبيعات :

ولتوضيح العمليات المتعلقة بالمبيعات للمتدرب فإننا نفترض المثال التالي :

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات الشروق خلال شهر سبتمبر لسنة 1997م :

1- في 9/1 باعت محلات الشروق بضاعة بقيمة 10500 جنية مصري لمحلات الغرو بخصم تجاري مقداره 500 جنية مصري ، سددت نقدًا .

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

1 - في 9/3 قامت محلات الشروق بدفع 300 جنية مصري نقدًا عبارة عن مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المباعة لمحلات الغروب .
2 - في 9/6 باعت محلات الشروق بضاعة بقيمة 35000 جنية مصري لمؤسسة الأركان بخصم تجاري 10% وبشروط 45/15/4.
3 - في 9/8 قامت مؤسسة الأركان برد بضاعة بقيمة 1000 جنية مصري بسبب وجود عيب مصنعي بها .
4 - في 9/10 طلبت مؤسسة الأركان من محلات الشروق تخفيضًا بمقدار 1500 مع الاحتفاظ بالبضاعة الغير مطابقة للمواصفات وقد وافقت محلات الشروق على ذلك .
5 - في 9/20 سددت مؤسسة الأركان المستحق عليها بشيك .

المطلوب:

1- عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر محلات الشروق لإثبات العمليات السابقة .
2 - فتح حسابات الأستاذ التالية : حـ/ المبيعات ، حـ/ مردودات ومسموحات المبيعات ، حـ/مصاريف نقل المبيعات ، حـ/ الخصم المسموح به.
3 - تحديد صافي المبيعات

الحل:

1) دفتر اليومية العامة لمحلات الشروق:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيـــــــــــــــــان	دائن	مدين
9/1		1	من حـ/ الصندوق إلى حـ / المبيعات "بيع بضاعة نقدًا لمحلات الغروب"	10000	10000
9/3		2	من حـ/ مصاريف نقل المبيعات إلى حـ/ الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المباعة"	300	300
9/6		3	من حـ/المدينين ـ مؤسسة الأركان إلى حـ/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	22500	22500
9/8		4	من حـ/مردودات ومسموحات المبيعات إلى حـ/المدينين - مؤسسة الأركان "رد جزء من البضاعة"	1000	1000
9/10		5	من حـ / مردودات ومسموحات المبيعات إلى حـ/ المدينين– مؤسسة الأركان "السماح بجزء من البضاعة"	1500	1500
9/20		6	من مذكورين		

19200		حـ/البنك			
800		حـ / الخصم المسموح به			
	20000	إلى حـ/ المدينين– مؤسسة الأركان			
		"إثبات الخصم المسموح به"			

2) دفاتر الأستاذ:

مدين حـ / المبيعات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
				10000	من حـ / الصندوق		9/1
				22500	من حـ/ المدينين الأركان		9/6
32500	الرصيد						

مدين حـ / مردودات ومسموحات المبيعات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
1000	إلى حـ/المدينين "الأركان'		9/8	8000	من مذكورين		9/20
1500	إلى حـ/المدينين "الأركان'		9/10				
				37000	الرصيد		

مدين حـ / مصاريف نقل المبيعات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
300	إلى حـ/ الصندوق						
				300	الرصيد		

مدين حـ / الخصم المسموح به دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
800	إلى حـ/المدينين "الأركان"		

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
800	الرصيد		

صافي المبيعات:

إجمالي المبيعات		32500
يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات	500	
الخصم المسموح به	800	(3300)
صافي المبيعات		28700

الفصل السادس : ضرائب الشركات

ضريبة المبيعات :

مئوية ولتكن على سبيل المثال10 % تحت مسمى ضريبة المبيعات (هناك شرائح أخرى صدر قانون ضريبة المبيعات بأن فرض على كل تاجر أن يضيف على سعر سلعته نسبة) ، والتي كانت تسمى قبل صدور هذا القانون بضريبة.

- خصائص ضريبة المبيعات :

أ – هي ضريبة غير مباشرة .

ب –ضريبة مستردة للبائع .

ت –ضريبة نوعية تختلف طبقاً لنوعية النشاط .

2- ضريبة الأرباح التجارية والصناعية :

وتسمى أيضاً الخصم والإضافة / الخصم من المنبع ، وقد فرض القانون على كل مشتري أن يخصم نسبة0.5 % (شراء سلع) أو 2 % (شراء خدمة) عند سداد المستحق للبائع .

* الشكل القانوني للفاتورة :

أسم الشركة البائعة :

العنوان :

السجل التجاري :

البطاقة الضريبية :

رقم الفاتورة00000000 التاريخ : 00/00/0000

مطلوب من : أسم الجهة المشترية

البيان	الوحدة	الكمية	السعر	القيمة

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

				% ضريبة المبيعات
				% ض . أ . ت . ص

مثال :

مطلوب إجراء قيود الشراء بالآجل والسداد للفواتير التالية :

[1] قيد شراء ، قيد سداد .

أسم الشركة البائعة :

العنوان :

السجل التجاري :

البطاقة الضريبية :

رقم الفاتورة: 00000000 التاريخ :0000/00/00

مطلوب من : أسم الجهة المشترية

القيمة	السعر	الكمية	الوحدة	البيان
30000	30	1000	ع	مواد خام
3				10 % ضريبة المبيعات
330				
				0.5 % ض . أ . ت . ص
32850				

قيد الشراء بالآجل :

30000 المشتريات

3000 ض المبيعات

33000 الموردين

قيد السداد :

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

33000 الموردين
32850 الصندوق
150 ض.أ.ت.ص

هذا ولاحظ أن ضريبة المبيعات تستحق عند إصدار الفاتورة بينما تستحق ض.أ.ت.ص عند السداد في حالة الشراء بالآجل ، ولكن يستحقا معاً عند الشراء النقدي .

1- مطلوب قيد شراء بالأجل

[2] سداد المستحق للمورد بعد خصم نقدي 1000 ج .

البيان	الوحدة	الكمية	السعر	القيمة
مواد خام	ع	1000	40	40000
ضريبة المبيعات % 10				4000
				44000
ض . أ . ت . ص % 0.5				(200)
				43800

من مذكورين
40000 من حـ / المشتريات
4000 من حـ/ ضريبة المبيعات
44000 للموردين
(شـــراء الأجـــل)

قيد السداد
44000 الموردين
42800 الصندوق
200 ض.أ.ت.ص
1000 خصم مكتسب

[ب] شراء الأصول الثابتة :

نص قانون ضريبة المبيعات على أنه لا يجوز إسترداد هذه الضريبة ففي حالة شراء الأصل الثابت ، ويفهم من هذا النص أن الضريبة كانت تعامل كمصروف .

ولكن جاء في معيار المحاسبة المصري تكلفة الأصول بالتعريف الآتي :_

1- ثمن شراء الأصل الثابت .
2 - ض. المبيعات على الأصل الثابت (سيارات فقط) .
3 - الرسوم الجمركية .
4 - كافة المصروفات المتعلقة إقتناء الأصل .

مثال :_ فيما يلي فاتورة شراء سيارة ، مطلوب إجراء قيد الشراء بالأجل ؟

أسم الشركة البائعة :
العنوان :
السجل التجاري :

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

البطاقة الضريبية :

رقم الفاتورة0000000 التاريخ :0000/00/00

مطلوب من : أسم الجهة المشترية

القيمة	السعر	الكمية	الوحدة	البيان
60000	60000	1	ع	
6000				10 % ضريبة المبيعات
66000				
300 –				0.5 % ض . أ . ت . ص
65700				

قيد الشراء بالأجل :

66000 الأصول الثابتة (سيارات)

66000 الموردين

مثال : _ فيما يلي فاتورة شراء أدوات كتابية ، ومطلوب عمل قيد الشراء (ج) خاصه بالمصروفات

أسم الشركة البائعة :

العنوان :

السجل التجاري :

البطاقة الضريبية :

رقم الفاتورة0000000 التاريخ :0000/00/00

مطلوب من : أسم الجهة المشترية

القيمة	السعر	الكمية	الوحدة	البيان
2000	200	10	ع	أدوات كتابية
200				10 % ضريبة المبيعات
2200				
10				0.5 % ض . أ . ت . ص

قيد الشراء :

2200 المصروفات العمومية (أدوات كتابية)

2190 الصندوق

10 ض.أ.ت.ص

*ملحوظة :*_ تمت معالجة ض .المبيعات بثلاث طرق :_

- ليست إيراد وليست مصروف (شراء البضائع) .
- مصروف رأسمالي (شراء أصل ثابت) .

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

- مصروفات عمومية (شراء أدوات كتابية) .

مثال : فيما يلي فاتورة بيع 20 جهاز حاسب آلي ، مطلوب تصميم صفحة أستاذ مساعد للعملاء وقيود البيع بالآجل ورد 3 أجهزة ، والتحصيل من العميل .

أسم الشركة البائعة :

العنوان :

السجل التجاري :

البطاقة الضريبية :

رقم الفاتورة: 0000000 التاريخ: 0000/00/00

مطلوب من : أسم الجهة المشترية

البيان	الوحدة	الكمية	السعر	القيمة
أجهزة حاسب آلي	ع	20	3000	60000
ضريبة المبيعات % 10				6000
				66000
ض . أ . ت . ص % 0.5				300 –
				65700

قيد البيع بالآجل :_

66000 العملاء

60000 المبيعات

6000 ض . المبيعات

قيد الإرتجاع :_

3 وحدات × 3000 = 9000 ج .

9000 مردودات المبيعات

900 ض . المبيعات

9900 العملاء

تصميم صفحة أستاذ مساعد للعملاء :

البيان	له	منه	رصيد
شراء بالآجل		66000	66000
رد المشتريات	9900		56100

56100 المستحق بعد الرد

- 1100 خصم مسموح به

55000 المستحق بعد الخصم

255 يخصم 0.5% ض.أ.ت.ص

54745 صافي المستحق على العميل

قيد التحصيل :

54745 الصندوق

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

255 ض.أ.ت.ص
1100 المصروفات (خصم مسموح به)
56100 العملاء

ملحوظة :-
ضريبة المبيعات دائما ما تلتصق بأربع مسميات :-

- المشتريات .
- مردودات المشتريات .
- المبيعات .
- مردودات المبيعات .

الفصل السابع: إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- استخراج تكلفة البضاعة المباعة.
- إعداد ورقة العمل في المنشآت التجارية.
- إعداد قائمة الدخل في المنشآت التجارية.
- إظهار البضاعة في قائمة بالمركز المالي.

تكلفة البضاعة المباعة : Cost of Good Sold

قبل الحديث عن كيفية استخراج تكلفة المبيعات سوف نتطرق أولاً إلى كيفية معالجة المخزون وأثره في تحديد تكلفة البضاعة المباعة ، ففي نظام المخزون الدوري تقوم المنشأة في بداية نشاطها بإثبات كمية وتكلفة مخزون أول السنة في الدفاتر ويظل مسجلاً إلى نهاية الفترة، وعند حلول نهاية الفترة يتم جرد وتقويم البضاعة الموجودة في المخازن وإثباتها في الدفاتر، أما المشتريات التي تتم خلال السنة فيتم تسجيلها في حساب مستقل عن حساب المخزون وهو حساب المشتريات .

ولتوضيح ذلك ، نفترض أن منشأة الصالح لبيع الأجهزة المنزلية بدأت سنتها المالية بـ 17000 جنية مصري كرصيد لمخزون أول الفترة حيث يظل هذا الرصيد دون تغير إلى تاريخ حلول نهاية السنة المالية ، حيث تقوم المنشأة في نهاية السنة بجرد وتقدير كمية البضاعة المجودة في المخازن ليتم إثباتها في الدفاتر ، فلو تم تقدير مخزون آخر السنة بـ 6000 جنية مصري فإنه يجب أولاً إقفال حـ/ المخزون "بداية السنة" في حـ/ الأرباح والخسائر ومن ثم إثبات مخزون "آخر السنة" في الدفاتر وذلك بجعله مدينًا بـ6000 جنية مصري و حـ / الأرباح والخسائر دائنًا بنفس القيمة ، أما المشتريات التي تتم خلال السنة فإنها لا تؤثر على حـ/ المخزون حيث يتم إثباتها في حـ/ المشتريات ولا يتم إجراء أي تعديل على رصيد حـ/ المخزون.

قيود إثبات حـ/ المخزون "آخر السنة":

أولاً: يتم عمل قيد لإقفال مخزون أول السنة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
17000		من حـ/ الأرباح والخسائر			12/30
	17000	إلى حـ / المخزون "أول السنة"			

ثانيًا: يتم إثبات مخزون آخر السنة بعد جرده بالقيد التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
6000		من حـ/مخزون "آخر السنة"			12/30
	6000	إلى حـ/الأرباح والخسائر			

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ويعتبر مخزون "أول السنة" أحد بنود قائمة الدخل والذي يضاف إلى تكلفة المبيعات بينما نجد مخزون آخر السنة يعتبر أحد بنود الأصول المتداولة ويظهر من ضمن عناصر قائمة المركز المالي ويظهر أيضًا في قائمة الدخل لتحديد تكلفة البضاعة المباعة .

كيفية استخراج تكلفة البضاعة المباعة:

بناء على ما تم ذكره في المبيعات والمشتريات وإضافة المخزون فإنه بالإمكان معرفة تكلفة البضاعة المباعة على النحو التالي:

* ملاحظة الأرقام افتراضية.

تكلفة البضاعة المباعة:	
مخزون أول السنة	17000
يضاف: صافي المشتريات	48000
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع	65000
يطرح: مخزون آخر السنة	(6000)
تكلفة البضاعة المباعة	59000

وعند إضافة صافي المبيعات ومصاريف التشغيل وتشمل المصاريف البيعية والإدارية والعامة ينتج الآتي:

صافي المبيعات	125000
يطرح: تكلفة البضاعة المباعة	(59000)
مجمل الربح	66000
يطرح: مصاريف التشغيل	(45000)
صافي الربح من العمليات التشغيلية	21000
يضاف : الإيرادات المتنوعة	8500
صافي الربح	28500

إعداد القوائم المالية :

بعدما عرفنا كيفية استخراج تكلفة المبيعات، فإننا في القسم التالي سوف نتعرف على كيفية ظهور الحسابات المتعلقة بالعمليات المالية في المنشآت التجارية في كل من ورقة العمل وقائمة الدخل وكذلك قائمة المركز المالي وسوف نتطرق إلى القيود الخاصة بالمخزون وقيود الإقفال للمبيعات والمشتريات.

ولتوضيح ذلك فإننا نفترض المثال التالي:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة الخليج لبيع قطع غيار السيارات في1422/12/30 هـ

مدين	دائن	اسم الحساب
183000		حـ / البنك
43000	10600	حـ/ المدينون
69000		حـ/المخزون "أول السنة"
41000		حـ/السيارات
	53000	حـ/دائنون
	12000	حـ/أوراق دفع
355000		حـ/المشتريات
	24000	حـ/مردودات ومسموحات المشتريات
	10000	حـ/الخصم المكتسب
40000		حـ/مصاريف نقل المشتريات
	703000	حـ/ المبيعات
25000		حـ/مردودات ومسموحات المبيعات
15000		حـ/الخصم المسموح به
5000		حـ/مصاريف نقل المبيعات
	8000	حـ/إيرادات متنوعة أخرى
44000		حـ/رواتب رجال البيع
16000		حـ/عمولات مندوبي المبيعات
28000		حـ/إيجار المبنى
52000		حـ/رواتب الإدارة
7000		حـ/مصاريف الكهرباء والهاتف
	100000	حـ/رأس المال
	13000	حـ/جاري المالك
923000	923000	المجموع

فإذا علمت أنه تم جرد بضاعة آخر السنة وتم تقييمها بمقدار 270000 جنية مصري

المطلوب :

a. إعداد ورقة العمل لشركة الخليج عن السنة المنتهية في1422/12/30 هـ
b. إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في1422/12/30 هـ
c. إعداد قائمة المركز المالي في 1422/12/30 هـ
d. إعداد قيود الإقفال للمصروفات والإيرادات.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

أولاً: ورقة العمل لشركة الخليج عن السنة المنتهية فقي1422/12/30 هـ

ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
اسم الحساب	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
البنك	224000				224000				224000	
المدينون	43000				43000				43000	
المخزون "أول السنة"	69000		27000	69000	27000				27000	
الدائنون		53000				53000				53000
أوراق دفع		12000				12000				12000
المشتريات	355000				355000		355000			
مردودات ومسموحات المشتر		24000				24000		24000		
الخصم المكتسب		10000				10000		10000		
مصاريف نقل المشتريات	40000				40000		40000			
المبيعات		703000				703000		703000		
مردودات ومسموحات المبيعا	25000				25000		25000			
الخصم المسموح به	15000				15000		15000			
مصاريف نقل المبيعات	5000				5000		5000			
إيرادات متنوعة		8000				8000		8000		
رواتب رجال البيع	44000				44000		44000			
عمولات مندوبي المبيعات	16000				16000		16000			
إيجار المبنى	28000				28000		28000			
رواتب الإدارة	52000				52000		52000			
مصاريف الكهرباء والهاتف	7000				7000		7000			
رأس المال		100000				100000				100000
جاري المالك		13000				13000				13000
المجموع	923000	923000								
حـ/ الأرباح والخسائر			69000	27000	69000	27000	69000	27000		
المجموع			96000	96000	950000	950000				
صافي الربح (الخسارة)							116000			116000
المجموع							772000	772000	294000	294000

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

قيد إقفال مخزون أول السنة:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
69000		من حـ/ الأرباح والخسائر			12/30
	69000	إلى حـ/المخزون "أول السنة"			

قيد إثبات مخزون آخر السنة :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
27000		من حـ/ المخزون "آخر السنة"			12/30
	27000	إلى حـ/ الأرباح والخسائر			

ثانيًا: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في1422/12/30هـ:

إجمالي المبيعات				70300
يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات				25000
الخصم المسموح به				15000 (40000)
صافي المبيعات				663000
تكلفة البضاعة المباعة:				
مخزون أول السنة				69000
إجمالي المشتريات		355000		
يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات	24000			
الخصم المكتسب	10000	(34000)		
صافي المشتريات		321000		
يضاف: مصاريف نقل المشتريات		40000		
صافي تكلفة المشتريات				361000
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع				430000

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

يطرح: مخزون آخر السنة			(27000)	
تكلفة البضاعة المباعة				(403000)
مجمل الربح				260000
يطرح: مصاريف التشغيل				
المصاريف البيعية:				
مصاريف نقل المبيعات		5000		
رواتب رجال البيع		44000		
عمولات مندوبي المبيعات		16000		
مجموع المصاريف البيعية			65000	
المصاريف الإدارية والعامة:				
إيجار المبنى		28000		
رواتب الإدارة		52000		
مصاريف الكهرباء والهاتف		7000		
مجموع المصاريف الإدارية والعامة			87000	
مجموع مصاريف التشغيل				152000)
الربح من العمليات التشغيلية				108000
يضاف : الإيرادات المتنوعة				8000
صافي الربح				116000

ثالثًا : قائمة المركز المالي في 1422/12/30 هـ

الأصول:		
الأصول المتداولة:		
البنك	183000	
المدينون	43000	
المخزون	27000	
مجموع الأصول المتداولة		253000
الأصول الثابتة:		

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

السيارات		41000
مجموع الأصول		294000
الخصوم:		
الخصوم المتداولة:		
الدائنون	53000	
أوراق الدفع	12000	
مجموع الخصوم المتداولة		65000
حقوق الملكية :		
رأس المال	100000	
جاري المالك	129000	
مجموع حقوق الملكية		229000
مجموع الخصوم وحقوق الملكية		294000

ويجب ملاحظة أن:

- مخزون آخر السنة تم إثباته وإظهاره في المركز المالي بقيمة 27000 جنية مصري .
- حـ/ جاري المالك قد جعل دائنًا بقيمة صافي أرباح السنة البالغة 116000 جنية مصري ليصبح رصيده في نهاية السنة 129000 جنية مصري (13000 رصيد أول الفترة + 116000 جنية مصري أرباح السنة).

رابعًا : قيود الإقفال التي تتم في نهاية السنة هي كالتالي :

1/4 قيود إقفال حسابات المصاريف:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيـــــــــــــــــان	دائن	مدين
12/30			من حـ/الأرباح والخسائر		587000
			مذكورين		
			حـ/المشتريات	355000	
			حـ/مصاريف نقل المشتريات	40000	
			حـ/مردودات ومسموحات المبيعات	25000	
			حـ/الخصم المسموح به	15000	
			حـ/مصاريف نقل المبيعات	5000	
			حـ/رواتب رجال البيع	44000	
			حـ/عمولات مندوبي المبيعات	16000	
			حـ/إيجار المبنى	28000	
			حـ/رواتب الإدارة	52000	

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

	7000	حـ/مصاريف الكهرباء والتلفيون			

2/4 قيود إقفال الإيرادات :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			12/30
703000		حـ/المبيعات			
24000		حـ/مردودات ومسموحات المشتريات			
10000		حـ/الخصم المكتسب			
8000		حـ/الإيرادات المتنوعة			
	745000	إلى حـ/ لأرباح والخسائر			

وبذلك يكون حـ/ الأرباح والخسائر كالآتي :

مدين حـ / الأرباح والخسائر دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
69000	حـ/المخزون "أول الفترة		12/30	27000	من حـ/المخزون "آخر السنة"		12/30
587000	مذكورين			745000	من مذكورين		
116000	(صافي الربح)						
772000				772000			

صافي الربح الظاهر في أعلاه يتم إقفاله في حـ/ جاري المالك بالقيد التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
116000		من حـ / الأرباح والخسائر			12/30
	116000	إلى حـ/ جاري المالك			

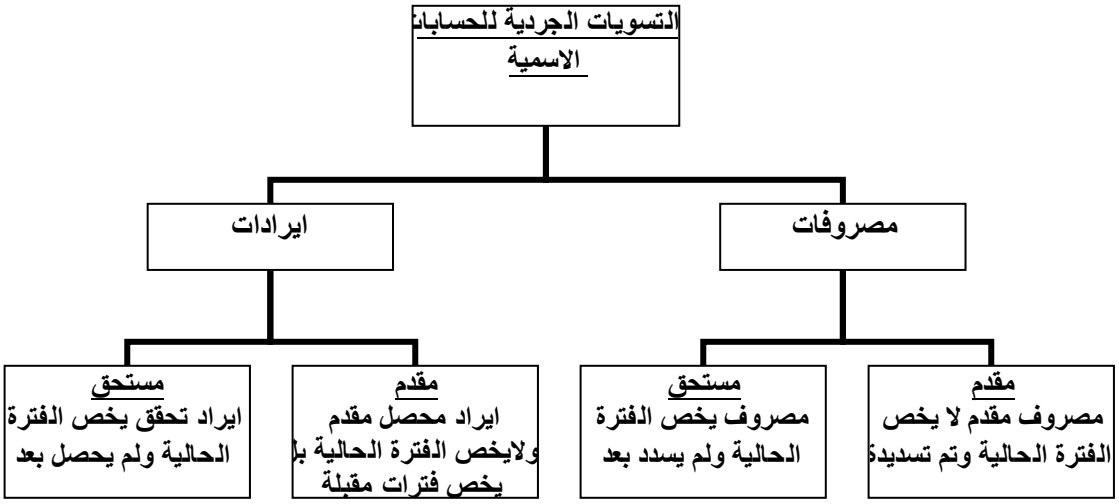
ليصبح رصيد جاري المالك كالتالي:

مدين حـ / مردودات المشتريات دائن

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/1		رصيد أول السنة	13000				
		من حـ/الأرباح والخسائر	116000				
						آخر السنة	129000

الفصل الثامن:التسويات الجردية



المصروف المستحق :

مصروف يخص الفترة الحالية ولم يسدد بعد

مثال : فيما ياي ميزان المراجعة لاحدي المنشأت :

مدين	دائن	اسم الحساب
9000		حـ / الايجار

اذا علمت أن الايجار الشهري 1000جنية

الحل : يتم إجراء مقارنة بين المصروف الفعلي (الإيجار الذي تم دفعة في هذه الحالة9000)وبين المصروف المستحق (الإيجار السنوي بالكامل والذي يساوي12 شهر x الإيجار الشهري 1000= 12000

وعليه : الإيجار المدفوع 9000> الإيجار الخاص بالفترة 12000 إذن يوجد مصروف مستحق

ملاحظة : المصروف المدفوع يظهر في ميزان المراجعة أما المصروف المستحق للفترة فيظهر كمعلومة جردية.

قيد التسوية :

3000 من حـ/ الإيجار

3000 إلي حـ/ إيجار مستحق

حـ/ ملخص قائمة الدخل

12000 الي حـ/الإيجار	

قائمة المركز المالي

إيجار مستحق	3000		

المصروف المقدم :

مصروف يخص الفترة المقبلة ولا يخص الفترة الحالية وتم سداده

في هذه الحالة يكون : المصروف المدفوع > المصروف الخاص بالفترة

عكس الحالة السابقة.

مثال : فيما يلي ميزان المراجعة لإحدي المنشأت :

اسم الحساب	دائن	مدين
حـ / الإيجار		14000

إذا علمت أن الإيجار الشهري 1000جنية

الإيجار الفعلي المدفوع 14000> الإيجار المستحق للفترة 12000

إذن هناك مصروف مقدم قدرة 14000-12000=2000

قيود التسوية :

2000 من حـ / إيجار مقدم

2000 إلي حـ / الإيجار

حـ / ملخص قائمة الدخل قائمة المركز المالي

12000إلي حـ/ الإيجار	

	إيجار مقدم	2000	

الإيراد المستحق :

إيراد يخص الفترة الحالية ولم يحصل بعد

في هذه الحالة يكون : الإيراد المحصل > افيراد الخاص بالفترة

مثال :فيما يلي ميزان المراجعة لإحدي المنشأت :

اسم الحساب	دائن	مدين
إيراد أ.مالية	20.000	

إذا علمتي أن الأوراق المالية السنوي 24000 جنية

الحل : الإيراد المحصل > الإيراد الخاص بالفترة 24000

إذن يوجد ايراد مستحق= 24000-20000=4000 جنية

قيود التسوية :

4000 من حـ / إيراد مستحق

4000 إلي حـ / إيراد أ. مالية

حـ / ملخص قائمة الدخل قائمة المركز المالي

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

24000من حـ/ إيراد أ.م	

4000	إيراد أ.م مستحق		

الإيراد المقدم :

إيراد محصل ولا يخص الفترة الحالية ويخص فترات مقبلة

في هذه الحالة يكون : الإيراد المحصل > الإيراد الخاص بالفترة

مثال : فيما يلي ميزان المراجعة لإحدي النشات :

مدين	دائن	اسم الحساب
	26.000	إيراد أ. مالية

إذا علمتي أن الوراق المالية السنوي 24000 جنية

الحل : الإيراد المحصل 26.000 > الإيراد الخاص بالفترة 24000

إذن يوجد ايراد مقدم=26000- 24000= 2000 جنية

قيود التسوية :

2000 من حـ / إيراد أ. م

2000 إلي حـ / إيراد مقدم

حـ / ملخص قائمة الدخل

24000من حـ/ إيراد أ.م	

قائمة المركز المالي

إيراد أ.م مقدم	2000		

أولا:الأصول النقدية:

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- معرفة نظام الرقابة الداخلية على النقدية .
- إجراء المعالجة المحاسبية لصندوق المصروفات النثرية .
- إجراء القيود الخاصة بزيادة أو تخفيض حساب صندوق المصروفات النثرية .
- إجراء القيود الخاصة بعجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية .

نظام الرقابة على النقدية

في القوائم المالية تعتبر السيولة من الأمور الهامة التي يتطلع إليها المستثمرون والمقرضون عند اتخاذ قراراتهم، حيث تبين هذه السيولة قدرة المنشأة على الوفاء بالالتزامات والقدرة على توزيع الأرباح ، وتعتبر النقدية من أكثر الأصول سيولة، حيث تشتمل على الأوراق والعملات المعدنية والشيكات المسحوبة على البنوك دون تعليق هذه الشيكات على قيد أو شرط .

نظام الرقابة الداخلية للنقدية :

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

تحرص المنشآت على إنشاء الأنظمة الرقابية الداخلية للنقدية وذلك من أجل ضبطها ومراقبتها لأنها تنتقل من شخص إلى آخر بمجرد الحيازة دون وجود دليل مادي ملموس على مالكها الأصلي، لذلك نجد أن المنشآت التجارية توفر بعض وسائل الرقابة على النقدية من أجل الحد من التلاعب بها وعدم ضياعها ، ومن هذه الوسائل ما يلي:

وسائل الرقابة على المقبوضات والمدفوعات :

- فصل الوظائف بين المقبوضات والمدفوعات بحيث ما هو مسئول عن تحصيل المبالغ غير مسئول عن صرف هذه المبالغ .
- تقسيم الوظائف والاختصاصات بين إدارة النقدية بحيث يكون عمل موظف ما هو مراجعة لعمل موظف آخر.
- إيداع المتحصلات يوميًا في البنك مع مطابقة ما تم تحصيله مع ما تم إيداعه .
- جميع مدفوعات المنشأة تكون عن طريق الشيكات ما عدا المبالغ صغيرة الحجم فإنها تصرف عن طريق صندوق المصروفات النثرية مثل طوابع البريد .
- إصدار شيكات متسلسلة الأرقام بحيث يسهل متابعتها ومراجعتها والتأكد من صحتها .
- الفصل بين وظيفة اعتماد الصرف وبين وظيفة التوقيع على الشيكات .
- مطابقة الرصيد الدفتري للمقبوضات والمدفوعات مع الأرصدة الظاهرة في كشف البنك وإعداد مذكرة التسوية.

مصادر المقبوضات النقدية: تتلخص أهم مصادر المقبوضات النقدية في الآتي:

- المبيعات النقدية.
- المتحصلات النقدية من المدينين
- المتحصلات من أوراق القبض
- المتحصلات من الإيرادات المتنوعة

مصادر المدفوعات النقدية: تتلخص أهم المدفوعات النقدية في الآتي :

- المشتريات النقدية
- المدفوعات النقدية للدائنين
- المدفوعات لأوراق الدفع
- المدفوعات إلى المصروفات المختلفة

صندوق المصروفات النثرية : Petty Cash

وهو عبارة عن سلفة مستديمة تعطى إلى أحد الموظفين يسمى أمين صندوق المصروفات النثرية حيث يقوم بالصرف على المصروفات التي تعتبر قليلة المبالغ نسبيًا كأن يتم الصرف منه لشراء طوابع بريد أو شراء أدوات مكتبية أو شراء وجبة لموظفين تأخروا في العمل ... إلخ ، ويتقدم أمين الصندوق بطلب إلى إدارة الحسابات لاستعاضة ما تم صرفه وذلك عند اقتراب مبلغ السلفة من الانتهاء مدعمًا ذلك بمستندات الصرف ليتم تعويضه عن ما صرفه.

المعالجة المحاسبية لصندوق المصروفات النثرية :

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

1 - قيد إنشاء صندوق المصروفات النثرية :

عندما تقرر المنشأة إنشاء صندوق للمصروفات النثرية فإن حـ / صندوق المصروفات النثرية يعد مدينًا بقيمة مبلغ السلفة .

مثال 1: في بداية شوال 1422 هـ قررت أحد المنشآت إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ وقدره 5000 جنية مصري قامت بسحبه من البنك .

وبذلك يكون قيد إنشاء الصندوق كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
5000		من حـ/ صندوق المصروفات النثرية			10/1
	5000	إلى حـ/البنك			

1 - قيد استعاضة السلفة:

ويقوم أمين الصندوق بعد استلام مبلغ السلفة بإمساك سجل يسمى سجل صندوق المصروفات النثرية يدون فيه جميع ما تم صرفه خلال الشهر ، وفي نهاية الشهر يتقدم إلى قسم الحسابات بكشف يبين فيه ما تم صرفه والمتبقي من السلفة ليتم تعويضه عن المصروفات التي تم صرفها خلال الشهر .

مثال 2: خلال شهر شوال قام أمين الصندوق بصرف المصروفات التالية :

- في 10/3 تم صرف 2300 مصاريف صيانة .
- في 10/12 تم صرف 1800 مصاريف صيانة .
- في 10/26 تم صرف 120 مصاريف طوابع بريد
- وفي نهاية الشهر تم استعاضة هذه المبالغ بشيك .

أولاً: يتم إثبات المصروفات التي تمت خلال الشهر في سجل المصروفات النثرية على النحو التالي:

سجل المصروفات النثرية

التاريخ	المستند	البيـــــــــــــــــان	المبالغ المستلمة	المبالغ المنصرفة	تحليل المصروفات			
					نظافة	صيانة	بريد	أخرى
10/1		مبلغ السلفة	5000					
10/3		مصاريف نظافة		2300	2300			
10/12		مصاريف صيانة		1800		1800		
10/26		مصاريف طوابع بريدية		120			120	
		المجموع	5000	4220	2300	1800	120	
		الرصيد		780				
		المجموع	5000	5000				

ثانيًا: قيد الاستعاضة:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			10/30
120		حـ/مصاريف النظافة			
1800		حـ/مصاريف الصيانة			
2300		حـ/مصاريف طوابع بريد			
	4220	إلى حـ/البنك			

وقد ترى المنشأة زيادة السلفة إذا رأت أن مبلغ السلفة لا يغطي المصروفات النثرية، فعلى فرض أن مبلغ السلفة في المثال السابق غير كاف لمقابلة مصروفات المنشأة النثرية فقررت زيادة السلفة بمقدار 1000 جنية مصري فيكون قيد زيادة السلفة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
1000		من حـ / صندوق المصروفات النثرية			
	1000	إلى حـ / النقدية			

ويجب ملاحظة أن رصيد السلفة قد ارتفع من رصيد 5000 جنية مصري ليصبح 6000 جنية مصري

أما إذا كان مبلغ السلفة زائدًا عن حاجة الصندوق فيتم إنقاصه بالمبلغ الزائد ، فلو فرض أن المنشأة قررت تخفيض السلفة بمقدار 2500 جنية مصري فيكون قيد التخفيض كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
2500		من حـ/النقدية			
	2500	إلى حـ / صندوق المصروفات النثرية			

العجز أو الزيادة في السلفة:

حالة العجز: يتم إجراء جرد دوري للنقدية التي بحيازة أمين الصندوق لمطابقة الرصيد الدفتري الموجود في السجلات مع الرصيد الفعلي الموجود لدى أمين الصندوق ، فإن كان الرصيد الدفتري أعلى من النقدية الفعلية فإن ذلك يكون عجز في النقدية يتم بحث أسبابه مع أمين الصندوق، فإن كان هو المتسبب في العجز فإنه يتحمل مبلغ العجز وإن كان خارجًا عن إرادته تحملته المنشأة .

ويكون قيد عجز السلفة إذا تحملته المنشأة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
×××		من حـ / عجز أو زيادةً صندوق المصروفات النثرية			
	×××	إلى حـ/صندوق المصروفات النثرية			

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ويعتبر حساب العجز من حسابات المصروفات الذي يتم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر.

حالة الزيادة :

وهو عندما يكون الرصيد الدفتري أقل من النقدية الفعلية حيث تعالج هذه الزيادة في السلفة على أنها إيرادات ويتم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر .

ويكون قيد الزيادة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
×××		من حـ / صندوق المصروفات النثرية			
	×××	إلى حـ/ عجز أو زيادة صندوق المصروفات النثرية			

ثانيا : مذكرة تسوية البنك:

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- معرفة العلاقة بين المنشأة والبنوك التي تتعامل معها .
- معرفة أسباب الاختلاف بين رصيد البنك في الدفاتر ورصيده في كشف الحساب.
- معرفة الإجراءات المتبعة لإعداد مذكرة تسوية البنك.
- إعداد مذكرة تسوية البنك والقيود الخاصة بها.

مذكرة تسوية البنك: Reconciliation of Bank Statement

من الناحية الرقابية تفضل معظم المنشآت إيداع أموالها الخاصة في أحد البنوك التي تتعامل معها على الاحتفاظ بها في خزينة المنشأة وذلك لاحتمالات السرقة والضياع، وتبدأ علاقة المنشأة بالبنك في بداية حياتها حينما تقوم باختيار واحد أو أكثر من البنوك لتتعامل معها، حيث تقوم المنشأة بالآتي:

- فتح حساب جاري في أحد البنوك – مثلاً شركة الراجحي المصرفية – تودع فيه جميع المبالغ الخاصة بنشاطها الاقتصادي.
- في سجلاتها تقوم المنشأة بفتح حساب يسمى حـ / البنك لمتابعة عمليات الإيداع والصرف من الحساب الجاري الموجود لدى البنك –شركة الراجحي المصرفية.
- يقوم البنك –الراجحي – بإرسال كشف حساب دوري عادة ما يكون شهريًا يبين فيه جملة ما تم إيداعه وما تم صرفه من حساب المنشأة .
- تقوم المنشأة بمطابقة الرصيد الظاهر في كشف الحساب مع الرصيد الظاهر في حـ/ البنك الموجود في سجلاتها وبسبب الاختلاف الزمني لإثبات العمليات المالية ، فإنه يندر أن يتطابق الرصيد الفعلي الموجود في البنك مع الرصيد الدفتري الموجود في سجلات المنشأة لذا تلجأ المنشآت لإعداد مذكرة تسوية البنك .
- مذكرة تسوية البنك هي عبارة عن كشف معد من قبل المنشأة لتحليل وإيجاد الاختلاف بين الرصيد الظاهر في كشف حساب البنك (الراجحي) وبين الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة متمثل في حـ/البنك للتوصل إلى الرصيد الصحيح في الطرفين .

أسباب الاختلاف في الرصيدين:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

هناك بعض الاختلافات التي تتسبب في عدم مطابقة رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب مع رصيد حـ/البنك الظاهر في سجلات المنشأة نوجزها في الآتي:

1 - الشيكات التي لم تصرف بعد : وهي الشيكات التي قامت المنشأة بتحريرها للمستفيدين وقامت بخصمها في سجلاتها ولم تتأثر بها النقدية الموجودة في البنك، وهذا ملموس في الواقع العملي فقد يتأخر المستفيد من الشيك عن صرفه بسبب الإهمال وعدم الحرص على صرفه أو بسبب تأخر عملية المقاصة التي تتم بين البنوك عندما يقوم المستفيد بتفويض بنكه (مثلاً الفرنسي) بتحصيل قيمة الشيك من بنك المنشأة (الراجحي) لذلك نجد أنه في نهاية الشهر يوجد عدد من الشيكات التي لم تصرف بعد تتسبب في ظهور نقدية أقل في دفاتر المنشأة عن رصيد النقدية في كشف الحساب .

2 - الإيداعات التي بالطريق : وهي النقدية المستلمة التي أضيفت إلى النقدية في سجلات المنشأة ولم يتم إضافتها بعد في النقدية الموجودة في البنك ، فعند قيام المنشأة باستلام شيك من أحد العملاء فإنه يتم زيادة النقدية متمثلة في حـ/البنك ببقيمة هذا الشيك ويتم إرساله إلى البنك ليتم تحصيله، وقد ينتج أن يتأخر تحصيل الشيك أو قد لا يكون رصيد العميل يغطي قيمة هذا الشيك، لذلك نجد أنه في نهاية الشهر يوجد مثل هذه الحالات التي تتسبب في ظهور رصيد البنك في المنشأة أعلى من النقدية لدى البنك .

3 - رسوم ومصروفات قام البنك بخصمها : عادة ما يتم احتساب رسوم للخدمات المصرفية التي يقوم البنك بتحملها مثل تكاليف طباعة كشف الحساب وتكاليف البريد وخلفه ، حيث يقوم البنك بخصمها في كشف الحساب مما يتسبب في ظهور النقدية الموجودة في كشف الحساب بأقل من النقدية الموجودة في سجلات المنشأة.

4 - إيداعات قام البنك بتحصيلها نيابةً عن المنشأة : يقوم في بعض الأحيان البنك بتحصيل بعض المبالغ نيابة عن المنشأة مثل أوراق القبض ، وعند تحصيل هذه المبالغ فإن رصيد النقدية الموجودة لديه تتأثر بالزيادة بينما النقدية الموجودة في سجلات المنشأة لا تتأثر إلا عند ورود إشعار الإضافة مع كشف الحساب ، لذلك فإن النقدية الموجودة في رصيد كشف الحساب أعلى من النقدية الموجودة في سجلات المنشأة .

5 - الأخطاء: قد تكشف المنشأة بعض الأخطاء التي وقعت من قبل البنك أو من قبل المنشأة عند إعداد مذكرة التسوية ، فقد يقوم البنك بإيداع مبلغ شيك بالخطأ لأحد عملائه في حساب المنشأة أو كأن يقوم بتسجيل مبلغ عملية ما بالخطأ فقد يقوم بتسجيل مبلغ هذه العملية بقيمة 462 بدلاً من المبلغ الصحيح وهو 426 جنية مصري ، وبالمثل قد تقوم المنشأة بتسجيل المبالغ بالخطأ .

<u>الإجراءات المتبعة لإعداد مذكرة تسوية البنك:</u>

يتم اتباع الخطوات التالية عند إعداد مذكرة التسوية:

1 - مقارنة الإيداعات الظاهرة في كشف الحساب مع الإيداعات الظاهرة في سجلات المنشأة والتأكد من ظهور الإيداعات التي بالطريق في كشف الحساب، وفي حالة عدم ظهور هذه الإيداعات فإنه يتم إضافتها في مذكرة التسوية تحت رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب، كذلك التأكد من ظهور إيداعات الشهر الماضي وعدم حدوث خطأ أو سرقة لهذه الإيداعات .

2 - مقارنة قائمة الشيكات التي قامت المنشأة بإثباتها مع الشيكات التي تم صرفها في كشف الحساب، والتأكد أن جميع الشيكات التي حررتها المنشأة للصرف قد تم صرفها ، وفي حالة عدم صرف هذه الشيكات يتم طرح مبالغها من رصيد البنك في كشف الحساب، كذلك التأكد من صرف شيكات الشهر السابق وإذا لم يتم صرفها فيتم إدراجها في مذكرة التسوية .

3 - حصر إشعارات الإضافة وإشعارات الخصم التي قام البنك باحتسابها ، وإظهار الأثر على رصيد النقدية في سجلات المنشأة عند إعداد مذكرة التسوية.

4 - تحديد أثر الأخطاء على كل من رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب أو رصيد البنك في سجلات المنشأة إما بإضافة الرصيد أو بطرحه.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

5 - إعداد مذكرة التسوية للوصول إلى الرصيد الفعلي للنقدية في كلا الطرفين وعمل القيود اللازمة في سجلات المنشأة.

مثال توضيحي لمذكرة التسوية:

يوضح المثال التالي كيفية إعداد مذكرة تسوية البنك لمنشأة السعادة في نهاية شهر شعبان لعام 1422 هـ ، حيث بلغت الأرصدة في نهاية الشهر كالتالي:

رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب في 8/30 51900 جنية مصري

رصيد البنك الظاهر في سجلات منشأة السعادة في 8/30 45800جنية مصري

وبمراجعة الرصيدين اتضح الآتي:

أظهر كشف حساب البنك المعلومات التالية:

1 - قام البنك بتحصيل ورقة قبض نيابة عن المنشأة بمبلغ7500 جنية مصري.

2 - أرسل البنك مع كشف الحساب شيكًا مرفوضًا لأحد العملاء وهو الزاهد بمبلغ 3500 جنية مصري لم يستطع البنك تحصيله.

3 - قام البنك بإرسال إشعار خصم لمصاريف وعمولات بنكية قدرها 1500 جنية مصري.

أظهرت سجلات المنشأة المعلومات التالية:

1. هناك إيداعات في تاريخ 8/29 لم تظهر في كشف البنك قدرها 4300 جنية مصري.
2. هناك شيكات حررت لمستفيدين لم تظهر في كشف الحساب تفصيلها كالآتي:

شيك رقم 878 قيمته 2870 جنية مصري

شيك رقم 1001 قيمته 4130 جنية مصري

3. هناك شيك من أحد العملاء مودع بالبنك في يوم 8/20 بمبلغ 2133 جنية مصري سجله كاتب الحسابات في دفاتر المنشأة بمبلغ 1233 جنية مصري.

المطلوب:

1 - عمل مذكرة تسوية البنك في 1422/8/30 هـ .

2 - عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة السعادة .

الحل:أولاً: مذكرة تسوية البنك:

مذكرة تسوية البنك لمنشأة السعادة

30 أغسطس لسنة 1997 م

رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب		51900
يضاف:		
مبالغ قامت المنشأة بإيداعها في 8/29		4300
		56200
يطرح: شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف:		
شيك رقم 878	2870	
شيك رقم 1001	4130	
		(7000)
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		49200

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

رصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة		45800
يضاف:		
تحصيل ورقة القبض	7500	
الخطأ في شيك أحد العملاء	900	
		8400
		54200
يطرح: الشيك المرفوض للعميل الزاهد	3500	
مصاريف وعمولات بنكية	1500	
		(5000)
رصيد البنك المعدل (الصحيح)		49200

ثانيًا: القيود التي تعمل في دفاتر المنشأة :

البيـــــــــــــــــان	دائن	مدين	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
حـ/البنك		8400			8/20
إلى مذكورين					
حـ / أوراق القبض	7500				
حـ / العملاء (الخطأ)	900				
من مذكورين					
حـ/ العملاء		3500			
حـ/ مصاريف وعمولات بنكية		1500			
حـ/البنك	5000				

ثالثا: الأوراق المالية:

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- التفرقة بين أنواع الاستثمارات في الأوراق المالية .
- إجراء القيود الخاصة بالاستثمارات لأغراض الاتجار.

تمهيد:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

تفكر المنشآت الاقتصادية في الاستثمار عندما تتوفر لديها فائض في الأموال حيث تستثمر هذه الأموال المعطلة بشراء عدد من الأسهم أو السندات من سوق الأوراق المالية ، وتختلف أهداف المنشأة من اقتناء هذه الأوراق المالية، فقد يكون الهدف هو الحصول على العائد المادي السريع عند ارتفاع الأسعار، وتسمى في هذه الحالة الاستثمارات قصيرة الأجل أو بعبارة أخرى الاستثمارات بغرض الاتجار والتي تظهر من ضمن الأصول المتداولة ، أو بالاحتفاظ بهذه الأوراق إلى نهاية السنة المالية بهدف الحصول على أرباح هذه الأسهم أو فائدة هذه السندات السنوية وتسمى في هذه الحالة الاستثمارات طويلة الأجل التي تظهر من ضمن الأصول طويلة الأجل .

وقد صنف مجلس معايير المحاسبة المالية FASB في الولايات المتحدة الأمريكية تحت معيار رقم (115) الصادر في تاريخ مايو 1993 الاستثمارات في الأوراق المالية إلى ثلاثة أنواع هي:

- الاستثمارات بغرض الاتجار Trading Securities
- الاستثمارات تحفظ إلى تاريخ الاستحقاق Held-to-Maturity
- الاستثمارات المتاحة للبيع Available- for- sale

وتظهر الاستثمارات بغرض الاتجار كما ذكرنا سابقًا في قائمة المركز المالي تحت الأصول المتداولة خلف النقدية مباشرة وذلك لإمكانية بيعها في أي وقت وتحويلها إلى نقدية .

وسوف نقتصر على الحديث بشكل مبسط على المعالجة المحاسبية المترتبة على اقتناء الاستثمارات بغرض الاتجار ومن أراد الاستزادة فإنه بالإمكان الرجوع إلى كتب المحاسبية المتقدمة لمعرفة المعالجات المحاسبية لبقية أنواع الاستثمارات .

المعالجة المحاسبية في حالة اقتناء الاستثمارات لغرض الاتجار:

<u>في حالة شراء الاستثمارات:</u>

يتم إضافة جميع المصاريف المتعلقة بعملية شراء الاستثمارات لغرض الاتجار إلى سعر الشراء وتعتبر هذه المصاريف من ضمن تكاليف الاستثمار ، ففي حالة دفع مصاريف سمسرة أو مصاريف أخرى متعلقة بعملية الشراء فإنها تضاف إلى تكلفة شراء هذه الأوراق ، فمثلاً لو قامت منشأة الازدهار في تاريخ 1423/8/20 هـ بشراء 500 سهم من أسهم الشركة السعودية للأسمدة بسعر 180 جنية مصري للسهم الواحد وتحملت مصاريف سمسرة بلغت 950 جنية مصري فإن تكلفة شراء الأسهم الواجب إثباتها في الدفاتر تكون :

سعر الشراء	500 سهم × 180 سعر الشراء	= 90000 جنية مصري
يضاف:	مصاريف سمسرة	950
	إجمالي تكلفة شراء الاستثمارات الواجب إثباتها	90950

ويتم إثبات الاستثمارات في دفاتر منشأة الازدهار كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
909500		من حـ / الاستثمارات قصيرة الأجل			8/20
	90950	إلى حـ / النقدية			

ويتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لدى المنشأة إلى حين الرغبة في بيعها ، وعند الرغبة لبيع هذه الاستثمارات لغرض الاتجار فإن المنشأة قد تحقق مكاسب أو خسائر من عملية البيع، ويتم احتساب المكاسب أو الخسائر بمقارنة سعر البيع بتكلفة الحصول على هذه الاستثمارات بعد استبعاد كافة المصاريف المتعلقة بعملية البيع مثل عمولة السمسرة، فمثلاً لو قامت منشأة الازدهار في 1423/9/25 هـ ببيع الأسهم المملوكة لها في

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الشركة السعودية للأسمدة بمبلغ 200 جنية مصري للسهم مع تحمل عمولة سمسرة بمقدار جنية مصريين عن كل سهم فإن مكسب أو خسارة عملية البيع تكون :

سعر الشراء	500 سهم × 200 جنية مصري لكل سه =	100000جنية مصري
يطرح: عمولة السمسرة	500سهم × 2 جنية مصري لكل سهم	(1000)
صافي البيع		99000
يطرح : التكلفة الأصلية للاستثمارات		(90950)
صافي الأرباح المحققة		8050

ويتم إثبات الاستثمارات في دفاتر منشأة الازدهار كالتالي :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
99000		من حـ / النقدية			9/25
		إلى مذكورين			
	90950	حـ/الاستثمارات قصيرة الأجل			
	8050	حـ/مكاسب محققة من بيع الاستثمارات			

ويتم إقفال حـ/ مكاسب محققة من بيع الاستثمارات قصيرة الأجل في حـ/ الأرباح والخسائر ويظهر في قائمة الدخل ضمن إيرادات الفترة المحاسبية.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

رابعا:المدينين :

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- معرفة أنواع الديون .
- معرفة الطرق لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.
- إجراء القيود الخاصة بإثبات الديون المشكوك فيها.
- معرفة كيفية الإفصاح عن الديون المشكوك فيها في القوائم المالية.

تمهيد:

تتبع المنشآت التجارية سياسة البيع الآجل لترويج بضاعتها حيث تقوم هذه المنشآت ببيع السلع أو الخدمات لعملائها في مقابل بمنح هؤلاء العملاء مدة معينة لسداد المبالغ المستحقة عليهم ، ويتم إثبات المديونية في السجلات وذلك بفتح حسابات بأسماء هؤلاء العملاء (المدينين) لمتابعة عملية التحصيل، وعند اتباع هذه السياسة فإن المنشآت قد تتحمل بعض المخاطر في عدم سداد هذه المبالغ خلال المدة المسموحة للسداد أو عدم السداد مطلقًا، لذلك تلجأ هذه المنشآت إلى عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لمقابلة احتمالات عدم السداد ويتم مقابلة هذه الخسارة المتوقعة بإيرادات الفترة وذلك طبقًا لمبدأ المقابلة ومبدأ الحيطة والحذر.

ظهور المدينين في السجلات : Account Receivable

يتم إثبات وإظهار أرصدة المدينين في السجلات في حالة البيع الآجل حيث يكون قيد البيع كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
××××		من حـ / المدينين			
	××××	إلى حـ / المبيعات "بيع بضاعة بالآجل"			

وتتأثر أرصدة المدينين بالنقص في حالة حدوث مردودات أو مسموحات المبيعات أو في حالة سداد جزء أو كامل المبلغ المستحق على العميل حيث يجعل حـ/ المدينين دائنًا بقيمة المردودات أو بالمبالغ المسددة .

أنواع الديون:

هناك ثلاثة أنواع من الديون وهي:

1 -الديون المشكوك في تحصيلها :

وهي الديون التي من المحتمل عدم تحصيلها حيث تقوم المنشأة بأخذ الحيطة والحذر من الخسائر المحتملة الناجمة عن عدم سداد الديون ، وذلك بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها حيث سوف ينعكس ذلك على صحة الإيرادات المحققة في قائمة الدخل .

2 -الديون المعدومة:

وهي الديون التي تأكد عدم تحصيلها فعلاً وذلك لأسباب خارجة عن المنشأة كإفلاس أحد العملاء أو موته أو أي سبب آخر، حيث يتم إنزال هذه الديون المعدومة من أرصدة المدينين (سوف يتم الحديث عنه لاحقًا).

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

3 -الديون الجيدة:

وهي الديون القابلة للتحقق ويتم الوصول إليها بطرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من أرصدة المدينين في قائمة المركز المالي (سوف يتم الحديث عنه لاحقًا) .

4 -مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: Double Debts Allowance

في نهاية كل سنة ، تقوم المنشآت التجارية بدراسة أرصدة المدينين لمعرفة الديون الجيدة والديون التي من المحتمل عدم تحصيلها حيث تقوم باتباع عدة طرق منها:

✓ تحديد نسبة للديون المشكوك فيها :

حيث تقوم المنشآت بناءً على الخبرات السابقة بتحديد نسبة معينة للديون المشكوك فيها يتم ضرب هذه النسبة في رصيد المدينين آخر الفترة أو رصيد صافي المبيعات الآجلة (وسوف يأتي الحديث لاحقًا) .

✓ تحليل أعمار الديون:

يعتبر مدة السداد الممنوحة للعميل عاملاً مهمًا في الدراسة المستقبلية لأعمار الديون الغير قابلة للتحصيل ، فمن السهل على المنشأة متابعة وتحصيل الدين القابل للسداد خلال 15 يومًا مقارنة بالدين القابل للتحصيل خلال ثمانية أشهر. لهذا تقوم المنشأة باحتساب نسب لعدم تحصيل الديون تزداد هذه النسب مع ازدياد مدة السداد ، حيث تقوم أولاً بتصنيف العملاء بناءً على مدة السداد ومن ثم استخراج الدين المشكوك في تحصيله بضرب أرصدة المدينين بنسب الديون المشكوك في تحصيلها .

ولتوضيح ذلك يمكن النظر إلى جدول أعمار الديون كالتالي:

البيـــــــان	المبلغ	النسب المقدرة لعدم التحصيل	الديون المشكوك في عدم تحصيلها
أقل من 60 يوم	45000		900
60 - 120 يوم	26500		1590
121 - 240 يوم	15000		2250
241 - 360 يوم	18000		5400
أكثر من سنة	12900		6250
	117400		16390

* ملاحظة: الأرقام افتراضية

طرق تحديد نسبة الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم اتباع إحدى الطريقتين التاليتين لتحديد الديون المشكوك فيها، وهي:

1 -كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل).

2 -كنسبة من رصيد المدينين (مدخل قائمة المركز المالي).

أولاً: كنسبة من المبيعات الآجلة:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

بناءً على مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يتم تقدير نسبة من المبيعات الآجلة كديون يتوقع عدم تحصيلها ، حيث يتم مقابلة هذه الديون (مصروفات) بإيرادات الفترة لقياس دخل الفترة بدقة.

وهذه الطريقة لها ثلاث خطوات لتحديد الديون المشكوك في تحصيلها وهي:

✓ **الخطوة الأولى : تقدير الديون الغير قابلة للتحصيل.**

يتم تقدير الديون المحتمل عدم تحصيلها بمقارنة المبيعات الآجلة للسنوات السابقة مع الديون التي أعدمت خلال هذه السنين ، وبناءً على ذلك تقوم المنشأة بتقدير نسبة الديون التي من المحتمل عدم تحصيلها .

مثال 1: بناءً على الخبرة السابقة ، قدرت منشأة العتيبي لسنة 1423 هـ ـ نسبة 2% من المبيعات الآجلة كديون لن تتمكن من تحصيلها .

✓ **الخطوة الثانية : تقدير مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها:**

وفي هذه الخطوة تقوم المنشأة باستخراج مبلغ الديون الغير قابلة للتحصيل وذلك بضرب النسبة المقدرة بمبلغ المبيعات الآجلة بعد استبعاد مردودات ومسموحات المبيعات والخصم المسموح به .

مثال 2: أظهر ميزان المراجعة لمنشأة العتيبي في نهاية سنة 1423 هـ المعلومات التالية :
456000 المبيعات الآجلة ، 26000 مردودات ومسموحات المبيعات ، 79500 مدينون .

الحـــل:

أولاً: صافي المبيعات الآجلة :

إجمالي المبيعات الآجلة	456000
يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات	26000
صافي المبيعات الآجلة	440000

ثانيًا: تقدير الديون المشكوك فيها

440000 صافي المبيعات الآجلة × 2% نسبة الديون المشكوك في تحصيلها
= 8800 جنية مصري

✓ **الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك في تحصيلها:**

ويتم إثبات الديون المشكوك في تحصيلها في السجلات ، وذلك بفتح حساب يسمى حـ / مصاريف الديون المشكوك فيها يجعل مدينًا بقيمة هذه الديون ، ويعد هذا الحساب من ضمن حسابات المصروفات الذي يتم إقفاله في نهاية السنة في حساب الأرباح والخسائر، أما الطرف الدائن للقيد فيتم فتح حساب يسمى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يجعل دائنًا بقيمة الديون المشكوك فيها ويظهر في الميزانية مطروح من حساب المدينين لأنه يعتبر حساب مقابل لحساب المدينين.

ويمكن إظهار المعالجة المحاسبية للمثال السابق على النحو التالي:

قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها في نهاية 1423 هـ :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

8800		12/30			
	8800	من حـ / مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			

قيد إقفال حـ/مصاريف الديون المشكوك فيها :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
10350		من حـ / الأرباح والخسائر			12/2
	10350	إلى حـ / مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها			

✓ **الخطوة الرابعة : إظهار الأثر على القوائم المالية :**

يتم إظهار الأثر على القوائم المالية على النحو التالي:

قائمة الدخل:

صافي المبيعات	
يطرح: تكلفة المبيعات	×××
مجمل الربح	×××
مصاريف التشغيل:	
مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	10350

قائمة المركز المالي في 1423/12/30 هـ :

الأصول المتداولة:

440000	مدينون
8800	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
431200	صافي المدينين

وبتقدير قيمة الديون المشكوك في تحصيلها وإظهار الأثر على القوائم المالية فإن المنشأة قد قامت بمقابلة مبيعات الفترة بالخسائر بالمتوقعة من عدم تحصيل الديون الناتجة من المبيعات الآجلة وبهذه المقابلة فإن قائمة الدخل قد أظهرت صورة واقعية للدخل.

ثانيًا : تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

تركز طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين على قائمة المركز المالي حيث يتم ضرب نسبة الديون المشكوك في تحصيلها بأرصدة المدينين المتوقع تحصيلها فعلاً لاستخراج مبلغ الديون المشكوك فيها ، وتعتمد هذه الطريقة على عدة خطوات هي:

✓ **الخطوة الأولى: تحديد نسبة الديون الغير قابلة للتحصيل:**

كما سبق وأن ذكرنا في الطريقة الأولى، فإن المنشأة وبناءً على خبراتها السابقة تقوم بتقدير المبالغ التي تتوقع عدم تحصيلها من أرصدة المدينين واستخراج نسبة الديون الغير قابلة للتحصيل.

مثال 1: بناء على دراسة الديون للأعوام السابقة، قررت منشأة القحطاني تقدير نسبة الديون المشكوك في عدم تحصيلها بنسبة5% من رصيد المدينين.

✓ **الخطوة الثانية : تقدير مبلغ الديون المشكوك في عدم تحصيلها :**

وفي هذه الخطوة تقوم المنشأة باستخراج مبلغ الديون الغير قابلة للتحصيل وذلك بضرب رصيد المدينين في نهاية الفترة بنسبة الديون المشكوك في تحصيلها .

مثال 2: في 1423/12/30 هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة القحطاني رصيد المدينين بمبلغ وقدره 180000 جنية مصري .

الحل :

تقدير الديون المشكوك فيها :

180000 رصيد المدينين في نهاية السنة ×5% نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = 9000 جنية مصري.

✓ **الخطوة الثالثة : إثبات الديون بالمشكوك فيها :**

يتم في هذه الخطوة إثبات الديون في السجلات حيث سوف يتأثر حـ / مصاريف الديون المشكوك فيها وكذلك حـ / مخصص الديون المشكوك فيها بالمبلغ المقدر للديون مع ملاحظة أنه إذا كان هناك رصيد سابق لمخصص الديون فإنه يجب مقارنة الرصيد السابق بالرصيد الجديد ، وفي هذه الحالة نجد الاحتمالات التالية:

➢ الاحتمال الأول: الرصيد الجديد مساو لرصيد المخصص السابق :

وفي هذه الحالة لا يتم إجراء أي قيود محاسبية ؛ لأن الرصيد المطلوب تكوينه هو نفس مبلغ الرصيد السابق فلو فرض أن الرصيد السابق 9000 جنية مصري والرصيد المطلوب تكوينه 9000 كما هو مبين أعلاه فإنه لا يجرى أي قيد بسبب تساوي الرصيدين.

➢ الاحتمال الثاني: الرصيد الجديد أعلى من رصيد المخصص السابق:

وفي هذه الحالة يكون أساس المقارنة هو رصيد المخصص الجديد حيث يتم زيادة رصيد المخصص السابق ليساوي رصيد المخصص المطلوب ويتم إثبات الفرق فقط في السجلات فلو فرضنا أن رصيد المخصص السابق هو 6500 جنية مصري فإن المعالجة المحاسبية تكون :

أولاً: إيجاد الفرق بين الرصيدين:

يتم طرح الرصيد الجديد من الرصيد السابق:

9000 الرصيد الجديد – 6500 الرصيد السابق = 2500

وفي هذه الحالة يتم زيادة رصيد المخصص السابق بقيمة 2500 ليساوي رصيد المخصص الجديد المطلوب تكوينه .

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ثانيًا: إثبات الفرق في السجلات :

1) قيد التسوية في 1423/12/30 هـ

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
2500		من حـ / الأرباح والخسائر			12/30
	2500	إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			

2) قيد إقفال حـ/ مصاريف الديون المشكوك فيها في حـ / الأرباح والخسائر:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
2500		من حـ/الأرباح والخسائر			12/30
	2500	إلى حـ/مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها			

وبذلك يظهر دفتر أستاذ حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها في نهاية السنة كالتالي:

مدين حـ / مردودات المشتريات دائن

المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
				6500	رصيد أول السنة		
9000	رصيد آخر السنة (الرصيد الواجب ظهروه في الميزانية)		12/30	2500	من حـ/مصاريف الديون المشكوك فيها		12/30

ثالثًا: إظهار الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

صافي المبيعات	×××
يطرح: تكلفة المبيعات	
مجمل الربح	×××
مصاريف التشغيل:	
مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	2500

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

قائمة المركز المالي في 1423/12/30 هـ :

الأصول المتداولة:

180000	مدينون
(9000)	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
171000	صافي المدينين

الديون المعدمة : Bad Debts

وهي تلك الديون التي تأكد عدم تحصيلها وذلك لأسباب خارجة عن سيطرة إدارة المنشأة كوفاة أحد العملاء أو إفلاسه أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر، وعندما تقرر المنشأة إعدام الدين فإن رصيد العميل لابد وأن يقل بهذا الدين المعدوم حيث يجعل حـ/المدينين دائنًا بقيمة الدين المعدم ، ويتم إثباته في الدفاتر حسب الطرق التالية :

1 - طريقة إعدام الدين باستخدام المخصص.
2 - طريقة الحذف المباشر.

أولاً: طريق إعدام الدين باستخدام المخصص:

عندما تقرر المنشأة إعدام دين مع وجود مخصص فإن إعدام الدين يؤثر سلبًا على المخصص بجعله مدينًا بمقدار الدين المعدوم .

ولتوضيح المعالجة المحاسبية لإعدام الدين فإننا نفترض المثال التالي:

مثال: في 1423/12/30 هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة الخالدية الأرصدة التالية:

اسم الحساب	مدين	دائن
حـ/المدينين	230000	
حـ/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		8400

فإذا علمت أنه:

- في 10/23 تم إعدام دين لأحد العملاء بمبلغ 7900 جنية مصري
- جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من رصيد المدينين.

المطلوب:

1 - عمل قيد إعدام الدين في تاريخ 10/23
2 - قيد تكوين المخصص الجديد في 1423/12/30 هـ
3 - بيان الأثر على القوائم المالية.

الحـــــل:

1 - قيد إعدام الدين في تاريخ 10/23 هو :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
7900		من حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			10/23

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

	7900	إلى حـ / المدينين			

ويجب التنبيه إلى أن الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لكل من حـ / المدينين وحـ/ المخصص قد تأثرت بهذا القيد وذلك في تاريخ إعدام الدين أي في 10/23 وبذلك تكون الأرصدة الظاهة في ميزان المراجعة أعلاه قد تم تخفيضها بالدين المعدوم.

2 - قيد تكوين المخصص الجديد:

الخصص الجديد المطلوب تكوينه = 230000 رصيد المدينين ×5% نسبة الدين المشكوك فيها

= 11500 مبلغ المخصص الجديد

مقارنة الرصيد الجديد بالرصيد السابق:

11500 الرصيد الجديد – 8000 الرصيد القديم = 3500 الزيادة في المخصص

3 - قيد التسوية للمخصص في 1423/12/30 هـ :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
3500		من حـ/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها			12/30
	3500	إلى حـ/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			

قيد إقفال حـ/مصاريف الديون المشكوك فيها:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
3500		من حـ/الأرباح والخسائر			12/30
	3500	إلى حـ/مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها			

3) الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

صافي المبيعات	×××
يطرح: تكلفة المبيعات	×××
مجمل الربح	×××
مصاريف التشغيل:	
مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	3500

قائمة المركز المالي:

الأصول المتداولة:

230000	مدينون
(11500)	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
218500	صافي المدينين

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ثانيًا : طريقة الحذف المباشر:

وفيها تقوم المنشأة بإثبات الديون مباشرة في حـ/ المدينين دون اتباع سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك فيها، ولتوضيح هذه الطريقة نضرب المثال التالي:

مثال: أظهرت سجلات إحدى المنشآت التجارية المعلومات التالية :

رصيد المدينين	180000
ديون معدومة	16900

فإذا علمت أن المنشأة لا تتبع سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك فيها، فيكون قيد إعدام الدين كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
16900		من حـ/مصاريف الديون المعدومة			
	16900	إلى حـ/المديني			

وبذلك ينقص رصيد المدينين بمقدار 16900 ليصبح 163100 (180000 – 16900)

قيد إقفال حـ/مصاريف الديون المعدومة

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
16900		/ الأرباح والخسائر			
	16900	ل حـ/مصاريف الديون المعدومة			

الأثر على قائمة الدخل:

مصاريف التشغيل	
مصاريف الديون المعدومة	16900

تحصيل الديون الـــــتي تم إعدامها :

وهو تحصيل ما قد سبق إعدامه فقد تتمكن المنشأة من استرجاع بعض أو كل الدين المعدوم وفي هذه الحالة تقوم المنشأة أولا بإثبات الدين المستعاد في الطرف المدين في حـ/ المدينين ومن ثم إجراء قيد التحصيل.

مثال: تمكنت إحدى المنشآت من استرجاع دين معدوم لأحد العملاء بمقدار 5500 جنية مصري علمًا أن المنشأة تتبع طريقة تكوين مخصص ، فيكون قيد تسجيل إعادة الدين كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

5500		من حـ / المدينين			
	5500	إلى حـ/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			

قيد تحصيل المبلغ :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
16900		من حـ / النقدية			
	16900	إلى حـ/المدينين			

خامسا:الأوراق التجارية:

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- معرفة الشروط الخاصة بالأوراق التجارية .
- إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات التصرف في أوراق القبض.

تعرفنا في الوحدة السابقة ، أن من ضمن السياسات التي تتبناها المنشآت التجارية لتسويق منتجاتها سياسة البيع الآجل ، فقد يطلب البائع من المشتري إثبات الدين بتحرير سند إذني أو كمبيالة يتعهد فيها المشتري بدفع المبلغ في تاريخ معين على أن لا يكون معلقًا على شرط ، ويطلب البائع هذه المستندات المكتوبة لتكتسب عملية البيع الصفة النظامية حيث يستطيع استخدامها أمام القضاء لتحصيل مستحقاته المالية.

ويطلق على السند الإذني والكمبيالة أوراق تجارية قابلة للتداول بالشروط التالية:

1 - أن تكون الورقة مكتوبة وموقعة من المدين.
2 - تحتوي على تعهد بدفع مبلغ محدد.
3 - أن تكون قابلة للدفع عند تاريخ الاستحقاق.

السند الإذني : Promissory Note

هو تعهد كتابي غير معلق على شرط أن يقوم المدين (محرر الورقة) بالتعهد بدفع مبلغ معين إلى شخص آخر (الدائن) في تاريخ معين . وهنا نلاحظ أن هناك شخصان هما محرر السند الإذني وهو المشتري (المدين) الملتزم بدفع المبلغ والمستفيد من الورقة وهو البائع (الدائن).

ويوضح الشكل التالي نموذج السند الإذني:

الرياض في : / / 19 م	قرش جنية مصري
المبلغ	
في يوم	
أتعهد بأن أدفع لأمر /	
مبلغًاوقدره	
توقيع (محرر السند)	

الكمبيالة: Bill of Exchange

وهي أمر غير معلق على شرط موجه من البائع (الساحب) إلى المشتري (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين إلى طرف ثالث (المستفيد) الذي قد يكون الساحب أو شخص آخر.

.ذذذويوضح الشكل التالي نموذج الكمبيالة:

الرياض في : / / 19 م	قرش	جنية مصري
	.....	.....
إلى السيد		
ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة لأمر /		
مبلغًا وقدره / .....بتاريخ		
(الساحب)		
(المسحوب عليه)		

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية :

يتم إثبات الأوراق التجارية سواءً السندات الإذنية أو الكمبيالات في سجلات البائع (الدائن) في حـ/ أوراق القبض الذي يعتبر أحد حسابات الأصول بينما يتم إثبات الأوراق التجارية في سجلات المشتري (المدين) في حـ/أوراق الدفع حيث تعتبر من ضمن حسابات الخصوم .

مثال: في 1997/5/1 م قامت منشأة التركي ببيع بضاعة إلى منشأة العنزي بقيمة 28000 جنية مصري ، حيث قامت منشأة التركي بسحب كمبيالة على منشأة العنزي تستحق الدفع في تاريخ 1997/9/1 م .

فيكون القيد اللازم عمله في تاريخ سحب الكمبيالة في سجلات كلا المنشأتين كالتالي:

في سجلات منشأة التركي (البائع)				في سجلات منشأة العنزي (المشتري)			
مدين	دائن	البيان	التاريخ	مدين	دائن	البيان	التاريخ
28000		من حـ / أوراق القبض		28000		من حـ/المشتريات	5/1
	28000	إلى حـ/المبيعات 'بيع بضاعة وسحب كمبيالة			28000	إلى حـ/ أوراق الدفع "شراء وقبول كمبيالة"	

وسوف نقتصر على مناقشتنا على كيفية التصرف في أوراق القبض والمعالجات المحاسبية المترتبة عليها .

المعالجة المحاسبية في حالة التصرف في أوراق القبض:

بعد إثبات الورقة في السجلات فإن المستفيد (الساحب) بإمكانه التصرف في الورقة من تاريخ السحب إلى تاريخ الاستحقاق بإحدى التصرفات التالية:

1 - الاحتفاظ بالورقة إلى تاريخ الاستحقاق.
2 - تحصيل الورقة بواسطة البنك.
3 - خصم الورقة لدى البنك.
4 - تظهير (تحويل) الورقة.

أولاً: الاحتفاظ بالورقة إلى تاريخ الاستحقاق:

وفي هذه الحالة تظل الورقة مثبتة في سجلات الساحب (الدائن) إلى تاريخ الاستحقاق، وعند قيام المسحوب عليه (المدين) بسداد المستحق عليه يجرى القيد التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
28000		من حـ النقدية			
	28000	إلى حـ/ أوراق القبض "سداد ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق"			

ثانيًا: تحصيل الورقة بواسطة البنك:

وفي هذه الحالة تقوم المنشأة بإرسال الورقة إلى البنك ليقوم نيابة عنها بتحصيل الورقة من المدين في تاريخ الاستحقاق مقابل عمولة تحصيل يتقاضاها البنك ، فعندما تقرر منشأة التركي إرسال الورقة إلى البنك فإن المعالجة المحاسبية تكون كالتالي:

أ) إرسال الورقة إلى البنك:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
28000		من حـ / أوراق قبض برسم التحصيل			

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

	28000	إلى حـ/أوراق القبض "إرسال الورقة إلى البنك"			

ويجب ملاحظة أن كلا الحسابين يعدان من حسابات الأصول ولكن الفرق بينهما هو الحيازة ، حيث إن أوراق القبض برسم التحصيل تدل على أن الورقة بحيازة البنك، بينما أوراق القبض تدل على أن الورقة بحيازة المنشأة .

ب) قيام البنك بتحصيل الورقة في تاريخ الاستحقاق وإرسال إشعار الإضافة:

عندما تقوم منشأة التركي باستلام إشعار الإضافة المتضمن عمولة التحصيل البالغ 250 جنية مصري فإنها تقوم بإثبات الآتي:

1 - قيد إثبات عمولة التحصيل:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
250		من حـ/ مصاريف التحصيل			
	250	إلى حـ/البنك			

2 - قيد تحصيل الورقة:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
28000		/ البنك			
	28000	/أوراق قبض برسم التحصيل			

ثالثًا: خصم الورقة لدى البنك :

عندما تقرر المنشأة المستفيدة (التركي) الحصول على قيمة الورقة فورًا دون الانتظار إلى حلول تاريخ الاستحقاق فإنها تقوم بخصم الورقة لدى البنك والحصول على قيمة الورقة الحالية ، والقيمة الحالية للورقة هي القيمة الاسمية للورقة مطروح منها عمولة الخصم التي تتحدد بناءً على سعر الخصم السائد في السوق في تاريخ الخصم .

ويجب ملاحظة أنه في حالة خصم الورقة لدى البنك وانتقال ملكية الورقة للبنك فإن ذلك لا يعني إخلاء مسؤولية المنشأة في حالة توقف أو امتناع المدين عن سداد المستحق عليه حيث يقوم البنك بالرجوع إلى المنشأة لاستلام ما دفعه .

مثال: في 1423/6/1 هـ قامت منشأة التركي بخصم الكمبيالة لدى البنك وذلك بمعدل خصم قدره 12% سنويًا.

إجراءات خصم الورقة:

قيمة الخصم = القيمة الاسمية للورقة × معدل الخصم × المدة المتبقية إلى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للورقة = 28000

معدل الخصم = 12%

المدة المتبقية = 3 أشهر (من 6/1 إلى 9/1)

إذًا قيمة الخصم = 28000 × 12% × 12/3 = 840 جنية مصري

صافي القيمة المحصلة من البنك = القيمة الاسمية للورقة- قيمة الخصم

27160 = 840 – 28000

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ويتم إثبات خصم الورقة على النحو التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			
27160		حـ /البنك			6/1
840		حـ/الخصم المستحق على الأوراق التجارية			
	28000	إلى حـ/أوراق القبض			

وبالإمكان إثبات عملية الخصم بطريقة توسيط حساب أوراق قبض برسم الخصم ، وهنا تكون المعالجة المحاسبية على النحو التالي:

1 - عند إرسال الورقة ليقوم البنك بخصمها :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
28000		من حـ / أوراق قبض برسم الخصم			6/1
	28000	إلى حـ/ أوراق القبض			

2 - عند ورود الإشعار من البنك:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			
27160		حـ/البنك			
840		حـ/الخصم المستحق على الأوراق التجارية			
	28000	إلى حـ/أوراق قبض برسم الخصم			

ويجب ملاحظة أن حـ/الخصم المستحق على الأوراق التجارية يعتبر أحد حسابات المصاريف الذي يتم إقفاله في حساب الأرباح والخسائر.

<u>رابعًا: تظهير أو تحويل الورقة:</u>

نظرًا لقابلية أوراق القبض للتداول ، فإن المنشأة قد تقوم بتظهير الورقة للغير في مقابل الحصول على خدمة أو أصل جديد أو بضاعة أو سدادًا لدين مستحق ، وفي جميع هذه الحالات تظل المنشأة الدائنة (التركي) كما سبق وأن ذكرنا مسؤولة في حالة امتناع المدين عن سداد المبلغ المستحق عليه .

مثال: في 6/15 قامت منشأة التركي بتظهير ورقة القبض إلى أحد الدائنين (محمد) وفاءً لدينه البالغ 28000 جنية مصري.

فيكون قيد إثبات التحويل (التظهير):

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

28000		من حـ/الدائنين– محمد			6/15
	28000	إلى حـ/أوراق القبض			

وعند تظهير الورقة فإن المنشأة لا تقوم بأي إجراء محاسبي في حالة رغبة الطرف المحول له (الدائنين– محمد) التصرف بالورقة كأن يقوم الطرف المحول له بخصم الورقة لدى البنك.

تسديد أوراق القبض:

بحلول تاريخ الاستحقاق فإن المدين (المسحوب عليه) يجب عليه سداد الورقة فإن تم السداد تم إنزال المبلغ المستحق عليه من الدفاتر وتختلف عملية إثبات السداد باختلاف طرق التصرف في أوراق القبض، وأما في حالة عدم السداد فتختلف المعالجة المحاسبية باختلاف طرق التصرف بأوراق القبض وسوف نترك المجال للطالب للاستزادة بالرجوع إلى كتب المحاسبة المتقدمة .

سادسا :المخزون:

الأهداف :

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على :

- التمييز بين أنظمة المخزون .
- تحديد تكلفة المخزون بناء على طرق المخزون المختلفة.
- معرفة الأثر لكل طريقة من طرق المخزون على القوائم المالية.
- تقييم المخزون على أساس سياسة التكلفة أو السوق أيهما أقل.

في المنشآت التجارية ، يعتبر المخزون هو تلك البضاعة الموجودة في المخازن المعدة للبيع ، أما في المنشآت الصناعية فإن المخزون يشمل المواد الخام المستخدمة في العملية الإنتاجية والمواد تحت التشغيل والمواد تامة الصنع والذي بالإمكان تحويلها إلى نقدية عن طريق بيعها خلال فترة لا تتجاوز سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول ، ولهذا يتم عرضها في قائمة المركز المالي كأحد بنود الأصول المتداولة . وسوف نتطرق في الأجزاء التالية إلى ما يتضمنه المخزون وكيفية تحديد تكلفته .

إن كمية المخزون المتبقية آخر الفترة ينبغي أن تشمل الآتي:

- البضاعة الموجودة في المستودعات ومراكز البيع والمصانع .
- بضاعة الأمانة وهي البضاعة المملوكة للمنشأة الموجودة لدى وكلاء البيع .
- البضاعة التي بالطريق بشرط أن يكون الاتفاق هو التسليم محل البائع.
- البضاعة المملوكة للمنشأة ولكن في مستودعات الجمارك.

أنظمة المخزون:

هناك نظامان يتم اتباعهما لتحديد كمية وتكلفة المخزون وهما :

- نظامان المخزون المستمر Perpetual Inventory
- نظام المخزون الدوري Periodical Inventory

نظام المخزون المستمر: Perpetual Inventory

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

لا يتطلب في هذا النظام فتح حسابات مستقلة للمشتريات والمبيعات والمردودات والمسموحات بل يتم فتح حساب للمخزون يتم فيه مباشرة تسجيل جميع العمليات المتعلقة بالمشتريات والمبيعات ، فمثلاً في حالة المشتريات يجعل حساب المخزون مدينًا بقيمة المشتريات وحساب تكلفة البضاعة المباعة دائنًا بنفس القيمة والعكس في حالة المبيعات ، وبذلك يمكن تحديد تكلفة ووحدات المخزون المتبقية في أي وقت خلال السنة .

نظام المخزون الدوري : Periodical Inventory

وفي هذا النظام يتم فتح حسابات مستقلة لكل من المشتريات ومردودات ومسموحات المشتريات ومصاريف نقل المشتريات وكذلك للمبيعات ومردودات ومسموحات المبيعات ويتم جرد فعلي للبضاعة آخر الفترة لتحديد تكلفة وكمية البضاعة المتبقية ويتم إثباتها في حساب المخزون كما سبق شرحه في الوحدة الأولى، حيث يكون قيد إقفال حـ / المخزون "أول الفترة" وإثبات المخزون "آخر الفترة" كالتالي:

أولاً: يتم عمل قيد لإقفال مخزون أول السنة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
××××		من حـ/الأرباح والخسائر			12/30
	××××	إلى حـ/المخزون "أول السنة"			

ثانيًا: يتم إثبات مخزون آخر السنة بعد جرده بالقيد التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
××××		من حـ/مخزون "آخر السنة"			12/30
	××××	إلى حـ/الأرباح والخسائر			

ولتحديد تكلفة المخزون آخر السنة وعدد الوحدات المتبقية فإن هناك عدة طرق محاسبية متاحة على المنشأة أن تختار واحدة منها لاستخراج تكلفة المخزون آخر الفترة منها ما يلي:

طرق تحديد تكلفة المخزون:

هناك أربع طرق لتحديد تكلفة المخزون هي:

1) التمييز العيني (المحدد) للبضاعة Specific Identification
2) متوسط التكلفة المرجح Average Cost
3) الوارد أولاً صادر أولاً First- in – First Out (FIFO)
4) الوارد أخيرًا صادر أولاً Last – in- First Out (LIFO)

1) طريقة التمييز العيني (المحدد) للبضاعة: Specific Identification

تستخدم هذه الطريقة في حالة المخزون قليل العدد نسبيًا ذو القيمة العالية (مثل المجوهرات والسيارات .... إلخ) حيث تعد هذه الطريقة الأسلوب الأمثل لتحديد تكلفة المخزون آخر السنة في حالة القدرة على تمييز وربط تكلفة المشتريات بالكميات المتبقية آخر السنة .

ولتوضيح ذلك نضرب المثال التالي:

بفرض أنه بعد جرد المخزون وجد أن كمية المخزون المتبقية آخر السنة هي220 وحدة تتألف من الآتي:

تاريخ الشراء	عدد الوحدات المتبقية
12 محرم	20
24 رمضان	50
2 شوال	65
14 ذو الحجة	85
مجموع المتبقي	220

وبفرض أن المنشأة تمكنت من حصر وجرد وحدات المخزون آخر السنة وتمييز وربط تكلفة المشتريات بالوحدات المتبقية ، لذا يمكن تحديد تكلفة المخزون آخر السنة على النحو التالي:

تكلفة المخزون آخر السنة :

تاريخ الشراء	عدد الوحدات المتبقية	×	تكلفة شراء الوحدة	التكلفة الإجمالية
12 محرم	20	×	120	2400
24 رمضان	50	×	140	7000
2 شوال	65	×	100	6500
14 ذو الحجة	85	×	200	17000
مجموع المتبقي	220			32900

وبهذا نجد أن تكلفة المخزون آخر السنة التي تظهر في السجلات والقوائم المالية هي 22900 جنية مصري والتي تمكنت المنشأة من ربط المشتريات بالمخزون آخر السنة ، ولكن في أغلب الأحيان لا تتمكن المنشآت من تمييز المشتريات بالوحدات المتبقية وذلك بسبب وجود عدد هائل من الأصناف قليلة التكلفة حيث لا تستطيع المنشأة في هذه الالة اتباع هذه الطريقة وعليها أن تختار طريقة أخرى من طرق المخزون فيما يلي شرح لهذه الطرق المتبقية :

ولكي نتمكن من تناول الطرق المتبقية فإننا نفرض المثال الموحد التالي :

مثال شامل للطرق المتبقية :

فيما يلي البيانات المتعلقة بحركة المخزون في إحدى المنشآت التجارية :

تاريخ الشراء	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة
1/1 مخزون أول المدة	1000 وحدة	10 جنية مصري
4/5 مشتريات	12000	13
7/23 مشتريات	18000	12
11/9 مشتريات	1500	15

فإذا علمت :

- أنه بعد جرد مخزون آخر السنة وجد أن عدد الوحدات المتبقية هي3000 وحدة .
- أن عدد الوحدات المباعة 29500 وحدة .

المطلوب :

1) استخراج تكلفة المخزون آخر السنة .
2) واستخراج تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

2) طريقة متوسط التكلفة المرجح : Average Cost

يتم استخراج متوسط التكلفة المرجح بقسمة تكلفة البضاعة المتاحة للبيع على عدد الوحدات المتاحة للبيع ، وبعد ذلك يتم ضربه بعدد الوحدات المتبقية آخر الفترة لاستخراج تكلفة المخزون آخر الفترة ، ويمكن التعبير عن ذلك كالتالي :

تكلفة المخزون آخر الفترة = متوسط التكلفة المرجح × عدد وحدات المخزون المتبقية آخر الفترة

وبالرجوع إلى بيانات المثال الشامل فإنه يمكن استخراج تكلفة المخزون كالتالي:

1- يتم استخراج تكلفة البضاعة المتاحة للبيع وعدد الوحدات المتاحة للبيع على النحو التالي:

تاريخ الشراء	عدد الوحدات المتبقية		تكلفة شراء الوحدة	التكلفة الإجمالية
1/1 مخزون أول المدة	1000 وحدة	×	10 جنية مصري	10000 جنية مصري
4/5 مشتريات	12000	×	13	156000
7/23 مشتريات	18000	×	12	216000
11/9 مشتريات	1500	×	15	22500
البضاعة المتاحة للبيع	32500 وحدة			404500 جنية مصري

2- استخراج متوسط التكلفة:

البضاعة المتاحة للبيع

البضاعة المتاحة للبيع

المرجح :

متوسط التكلفة المرجع = 12.45

3- استخراج عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر السنة :

في هذا المثال تم إعطاء الوحدات المتبقية لمخزون آخر الفترة وهي 3000 وحدة ، ولكن يمكن أيضًا أن نتوصل إلى الوحدات المتبقية في حالة عدم توضيح ذلك بطرح عدد الوحدات المتاحة للبيع من عدد الوحدات المباعة على النحو التالي:

عدد الوحدات المتبقية آخر الفترة = عدد الوحدات المتاحة للبيع- عدد الوحدات المباعة

= 32500 وحدة - 29500 وحدة

= 3000 وحدة

3 - استخراج تكلفة المخزون آخر السنة :

وهو عبارة عن ضرب المتوسط المرجح بعدد الوحدات المتبقية آخر السنة على النحو التالي :

تكلفة المخزون آخر السنة = عدد وحدات المخزون المتبقية آخر السنة × متوسط التكلفة المرجح

= 3000 وحدة × 12.45

= 37350 جنية مصري

ب) تكلفة البضاعة المباعة :

يتم استخراج تكلفة البضاعة المباعة بطرح تكلفة البضاعة المتاحة للبيع من تكلفة المخزون آخر السنة على النحو التالي:

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع- تكلفة المخزون آخر السنة

= 404500 جنية مصري - 37350 جنية مصري

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

= 267150 جنية مصري

ويجب ملاحظة التفرقة بين المخزون على أساس الوحدات وبين المخزون على أساس التكلفة بالجنية مصري واستخداماته في استخراج تكلفة البضاعة آخر الفترة وتكلفة المبيعات .

3) طريقة الوارد أولاً صادر أولاً : First – in – First out (FIFO)

وهي تعتمد على نظرية أن ما يتم شراؤه أولاً يتم صرفه للإنتاج أو بيعه أولاً ، أي أن المخزون المتبقي آخر المدة يكون من آخر مشتريات تم شراؤها وبأحدث الأسعار، لذلك نجد أن المخزون آخر المدة في المثال السابق 3000 وحدة يتألف من أحدث مشتريات تم شراؤها وهي مشتريات 11/9 بالكامل وجزء من مشتريات 7/23 بسبب عدم تغطية مشتريات11/9 لإجمالي الوحدات المتبقية :

عدد وحدات المخزون المتقية آخر الفترة = 3000 وحدة تتألف من :

11/9 ← 1500وحدة آخر مشتريات

9/23 ← 1500وحدة مشتريات

ويتم استخراج تكلفة المخزون آخر السنة وتكلفة البضاعة المباعة على النحو التالي:

أ) تكلفة المخزون آخر السنة :

البيان	عدد الوحدات		تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
11/9 مشتريات	1500 وحدة	×	15	22500
7/23 مشتريات	1500	×	12	18000
تكلفة المخزون آخر السنة	3000 وحدة			40500 جنية مصري

1 - تكلفة البضاعة المباعة :

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع – تكلفة المخزون آخر السنة

= 404500 جنية مصري – 40500 جنية مصري

= 364000 جنية مصري

4) طريقة الوارد أخيرًا صادر اولاً: Last – in – First out (LFIFO)

وهذه الطريقة عكس الطريقة السابقة حيث تعتمد على نظرية إن ما يتم شراؤه أخيرًا يتم صرفه للإنتاج أو بيعه أولاً، أي أن المخزون المتبقي آخر المدة سوف يكون من أول مشتريات تم شراءها وبأقدم الأسعار ، لذا نجد أن المخزون آخر المدة 3000 وحدة يتألف من أقدم مشتريات تم شراؤها وهي في هذه الحالة مخزون أول المدة التي تم شراؤه في العام السابق والمشتريات التالية لمخزون أول المدة وهي مشتريات4/5:

عدد وحدات المخزون المتقية آخر الفترة = 3000 وحدة تتألف من :

1000 وحدة مخزون أول المدة ←

2000 وحدة مشتريات 4/5 ←

ويتم استخراج تكلفة المخزون آخر السنة وتكلفة البضاعة المباعة على النحو التالي:

1) تكلفة المخزون آخر السنة :

البيان	عدد الوحدات		تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
مخزون أول السنة	1000 وحدة	×	10	10000 جنية مصري

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

7/23 مشتريات	2000	×	13	26000
تكلفة المخزون آخر السنة	3000 وحدة			36000 جنية مصري

2) تكلفة البضاعة المباعة :

تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع – تكلفة المخزون آخر السنة

= 404500 جنية مصري – 36000 جنية مصري

= 368500 جنية مصري

مقارنة بين طرق تحديد تكلفة المخزون:

تختلف الأرقام المستخرجة لتكلفة مخزون آخر الفترة ولتكلفة البضاعة المباعة باختلاف الطريقة المتبعة كما هو مبين في الجدول التالي:

البيان	طرق تحديد تكلفة المخزون		
	متوسط التكلفة المرجح	الوارد أولاً صادر أولاً	الوارد أخيرًا صادر أولاً
تكلفة المخزون آخر الفترة	37350	40500	36000
تكلفة البضاعة المباعة	367150	364000	368500

بالمقارنة بين الطرق نجد أن كلاً من تكلفة المخزون آخر الفترة وتكلفة المبيعات تختلف حسب اختلاف الطريقة المتبعة مما يؤدي بدوره إلى اختلاف صافي الربح ، فلو فرض أن صافي المبيعات كان 400000 جنية مصري فيكون صافي الربح كالتالي :

البيان	طرق تحديد تكلفة المخزون		
	متوسط التكلفة المرجح	الوارد أولاً صادر أولاً	الوارد أخيرًا صادر أولاً
صافي المبيعات	400000	400000	400000
تكلفة البضاعة المباعة	(367150)	(364000)	(368500)
صافي الربح	32850	36000	31500

وبذلك نلاحظ أن صافي الربح يختلف باختلاف الطريقة المتبعة لاستخراج مخزون آخر الفترة ، ويختلف أيضًا في حالة التضخم أو الكساد، فلو حدث زيادة في أسعار المشتريات خلال السنة (تضخم في الأسعار) وباتباع طريقة الوارد أولاً صادر أولاً فإن ذلك سوف يؤثر إلى زيادة تكلفة المخزون آخر السنة والذي يؤثر بدوره إلى نقص في تكلفة المبيعات مما يؤدي إلى زيادة صافي الربح .

تقييم المخزون بالتكلفة أو السوق أيهما أقل: Cost or Market price whichever is Lower

حسب مبدأ التكلفة التاريخية يتم إثبات المخزون على أساس التكلفة الفعلية أي تكلفة الشراء ، وفي نهاية الفترة يتم تقويم المخزون بالتكلفة السوقية وهو سعر الإحلال أو الاستبدال لعناصر المخزون . واستنادًا على مبدأ الحيطة والحذر وبناءً على اتباع طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل يتم أخذ التكلفة الأقل لعناصر المخزون .

ويوضح الجدول التالي التكلفة الواجب إثباتها في السجلات وإظهارها في القوائم المالية :

عناصر ا لمخزون	التكلفة	التكلفة السوقية	على أساس التكلفة أو السوق أقل

(أ)	19	15	15
(ب)	30	32.5	30
(جـ)	35	36	35
(د)	42	45	42

المعالجة المحاسبية للمخزون على أساس قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل:
ويتم إثبات المخزون في السجلات على أساس طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل حسب الآتي:

الطريقة الأولى : إثبات المخزون بالسعر الأقل وإظهار الأثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، فلو فرض أن تقييم المخزون بالتكلفة كان 9500 جنية مصري وبالتكلفة السوقية كان 8000 جنية مصري فإن قيد إثبات المخزون آخر السنة يكون على النحو التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
8000		من حـ / مخزون آخر السنة			12/30
	8000	إلى حـ / الأرباح والخسائر			

وبالتالي تتأثر قائمة الدخل بمبلغ 8000 ويتم إظهار المخزون في قائمة المركز المالي تحت الأصول المتداولة بتكلفة 8000 جنية مصري .

الطريقة الثانية: يتم على أساسها إثبات المخزون في السجلات بالتكلفة وإظهار الفرق في حساب مستقل يسمى حساب مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون والذي بدوره يؤثر على القوائم المالية .
ويكون قيد إثبات المخزون بالتكلفة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
9500		من حـ/مخزون آخر السنة			12/30
	9500	إلى حـ/الأرباح والخسائر			

ويعمل قيد آخر بالفرق بين التكلفة وسعر السوق على النحو التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
1500		من حـ/ الأرباح والخسائر			12/30
	1500	إلى حـ/مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون			

وتتأثر القوائم المالية على النحو التالي:
المصروفات قائمة الدخل (الأرباح والخسائر) الإيرادات

1500 مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	9500 مخزون آخر السنة

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

قائمة المركز المالي

	الأصول المتداولة	
9500	مخزون آخر السنة	
1500	يطرح : مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	
8000		

بعد معرفة كيفية تحديد تكلفة المخزون وتأثيره على القوائم المالية فإننا سوف نتطرق في هذا الجزء إلى معرفة ما يدخل من ضمن تكلفة الأصل الثابت وكيفية استهلاكه على مدى عمره الإنتاجي والمعالجة المحاسبية المترتبة على ذلك .

سابعا:الأصول الثابتة:

الأصول الثابتة هي موارد ذات كيان مادي ملموس تستخدم في عمليات النشاط لمدة زمنية طويلة نسبيًا مثل المباني والأراضي والآلات والمعدات .... إلخ ، وتتميز الأصول الثابتة بالآتي:

- لها كيان مادي ملموس وهو يميزها عن الأصول غير الملموسة مثل شهرة المحل وبراءة الاختراع ... إلخ.
- يتم اقتناءها لغرض الاستخدام وليس لغرض البيع .
- تتمتع بطول العمر الإنتاجي حيث تظل لعدة سنوات .

تحديد تكلفة الأصل الثابتة :

يتم تحديد تكلفة الحصول على الأصل الثابت عن طريق الآتي:

1) الحصول عليه عن طريق الشراء النقدي.
2) الحصول عليه ضمن مجموعة من الأصول.
3) الحصول عليه عن طريق الهبة.

1) الحصول على الأصل الثابت عن طريق الشراء النقدي :

يتم إثبات تكلفة الأصل الثابت في الدفاتر بالتكلفة الفعلية التي تم إنفاقها في سبيل الحصول عليه، وتشمل التكلفة الفعلية تكلفة شراء الأصل الثابت وجميع التكاليف التي تم صرفها ليكون هذا الأصل جاهزًا للاستخدام في النشاط الاقتصادي.

فلو قامت إحدى المنشآت بشراء آلة من خارج المملكة وتحملت في سبيل الحصول عليها النفقات التالية :

ثمن شراء الآلة	510000 جنية مصري
مصاريف النقل والجمارك	25000
مصروفات استشارات الخبراء لاختيار الآلة المناسبة	14000
مصروفات تركيب وتجهيز الآلة	6000
	555000 جنية مصري

وبذلك يتم إثبات 555000 جنية مصري في الدفاتر كتكلفة للآلة بالقيد التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
555000		من حـ / الآلة			
	555000	إلى حـ / النقدية			

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ويجب التفرقة بين نوعين من المصاريف التي تتعلق بالأصول الثابتة وهي المصاريف الإيرادية والمصاريف الرأسمالية حيث تعتبر المصاريف الإيرادية تلك النفقات التي تنفق في سبيل المحافظة على بقاء الأصل الثابت في حالة جيدة للاستخدام مثل مصاريف الصيانة ومصاريف الزيوت والشحوم وغيرها والتي لا تضاف إلى تكلفة الأصل الثابت وإنما يتم تحميلها على مصاريف السنة .

أما المصاريف الرأسمالية فهي تلك المصاريف التي تنفق في سبيل إطالة العمر الإنتاجي للأصل ويتم إضافتها إلى تكلفة الأصل ، ومثال ذلك : لو قامت إحدى المنشآت بتوضيب محرك إحدى الآلات الموجودة لديها، فإن ذلك سوف يؤدي إلى إطالة عمر الآلة المقدر وزيادة سنوات الاستخدام وبذلك يتم إضافة تكاليف التوضيب (مصاريف رأسمالية) إلى تكلفة الآلة .

2) الحصول على الأصل الثابت ضمن مجموعة أصول:

وهو عندما تقوم المنشأة بشراء مجموعة من الأصول بصفقة واحدة ، وهنا نواجه السؤال التالي : ما هي تكلفة كل أصل على حده الواجب إثباته في الدفاتر ؟ وللإجابة على هذا السؤال يجب علينا تحديد التكلفة السوقية لكل أصل ، وذلك بناءً على معرفة الأسعار السائدة في السوق أو بناءً على رأي الخبير المثمن ، وبعد تحديد التكلفة السوقية لكل أصل يتم استخراج النسب السوقية لكل أصل على حدة وذلك بقسمة التكلفة السوقية للأصل على مجموع القيم السوقية وبعدها يتم ضرب النسبة بالتكلفة الإجمالية الفعلية للصفقة لتحديد التكلفة الفعلية لكل أصل على حده.

ولتوضيح ذلك نفترض أن إحدى المنشآت قامت بشراء مجموعة من الأصول تتألف من أراضي، مباني وسيارات بقيمة إجمالية قدرها 700.000 جنية مصري ولتحديد تكلفة كل أصل على حده قامت المنشأة بتقدير القيمة العادلة (السوقية) لكل أصل على النحو التالي:

أراضي	400000 جنية مصري
مباني	240000
سيارات	160000
المجموع	800000 جنية مصري

ولتحديد التكلفة الفعلية الواجب إثباتها في الدفاتر لكل أصل على حده يتم اتباع الخطوات التالية:

الخطوة الأولى : استخراج النسبة السوقية لكل أصل :

$$\text{النسبة السوقية للأصل} = \frac{\text{التكلفة السوقية للأصل}}{\text{إجمالي التكلفة السوقية}}$$

الأصول	التكلفة السوقية لكل أصل		إجمالي التكلفة السوقية	النسب المئوية السوقية لكل أصل
أراضي	400000	÷	800000	%50
مباني	240000	÷	800000	%30
سيارات	160000	÷	800000	%20

الخطوة الثانية : استخراج التكلفة الفعلية لكل أصل:

الأصول	التكلفة الإجمالية للصفقة		النسب المئوية السوقية لكل أصل	التكلفة المخصصة لكل أصل
أراضي	700000	×	%50	350000

مباني	700000	×	%30	210000
سيارات	700000	×	%20	140000

ويتم إثبات تكلفة كل أصل بالقيد التالي:

البيـــــــــــــــــــان	دائن	مدين
من مذكورين		
حـ/الأراضي		350000
حـ/المباني		310000
حـ/السيارات		140000
إلى حـ/النقدية	700000	

3) الحصول على الأصل الثابت عن طريق الهبة:

وهو عندما تحصل إحدى المنشآت على أصل بدون مقابل مادي كأن يتبرع أحد الأشخاص بسيارة أو مبنى لإحدى المنشآت وذلك دعمًا للنشاط التي تقوم به هذه المنشأة ، ومثال ذلك : لو قام أحد الأشخاص بإهداء لإحدى المدارس الأهلية ، فإن هذه المنشأة تقوم بتقييم الأصل المهدى بالقيمة العادلة (السوقية) من أجل إثباته في الدفاتر ، ويتم إضافة القيمة إلى حـ/ رأس المال ، فلو فرض أنه تم تقدير قيمة المبنى المهدى بـ 650000 جنية مصري فإن قيد إثبات الأصل المهدى يكون :

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
650000		من حـ/ المبنى			
	650000	إلى حـ/رأس المال			

طبيعة الاستهلاك:

لا يعتبر الاستهلاك وسيلة لتقييم الأصل الثابت وإنما يعتبر من الناحية المحاسبية وسيلة لتوزيع تكلفة الأصل على الفترات المحاسبية التي سوف تستفيد من خدماته في المستقبل ، لذلك يعتبر الاستهلاك جزءًا من تكلفة الأصل الذي يحمل على إيرادات الفترة المحاسبية نظير الاستفادة من خدماته ، وبذلك يتم مقابلة إيرادات الفترة بمصروفات الاستهلاك ، طبقًا لمبدأ المقابلة .

ولتحديد مصروف الاستهلاك فإننا نحتاج إلى معرفة العوامل المؤثرة لاحتساب قسط الاستهلاك وطريقة الاستهلاك المستخدمة لتوزيع هذه التكلفة على الفترات المستفيدة .

العوامل المؤثرة لاحتساب مصروف الاستهلاك:

1) تكلفة الأصل الثابت.
2) العمر الإنتاجي للأصل الثابت.
3) القيمة البيعية كخردة.

1) تكلفة الأصل الثابت:

سبق الحديث عنها في موضوع تحديد تكلفة الأصول الثابتة.

2) العمر الإنتاجي : Useful life

وهي عدد السنوات الذي يتوقع أن يخدم فيها الأصل الثابت ، ويتأثر تقدير العمر الإنتاجي للأصل بالعوامل التالية:

1- التقدم التقني 2- التدهور العادي في حالة الأصل.

ويعني عامل التقدم التقني ظهور تقنية حديثة من شأنها أن تجعل استخدام الأصل الثابت غير اقتصادي، ومثال ذلك : ظهور أجهزة الحاسب الآلي مما أدى إلى تقادم الآلات الطباعة .

أما عامل التدهور العادي لحالة الأصل فيعني : استهلاك الأصل وفنائه من جراء استخدامه في النشاط الاقتصادي ، ولهذا نجد أن تقدير العمر الإنتاجي ليس بالأمر السهل ، لذلك نجد أن المحاسبين يعتمدون على التقدير الشخصي المبني على خبرة سابقة أو بالرجوع إلى الجهات المصنعة للأصل الثابت أو الجهات المتخصصة مثل مصلحة الزكاة والدخل لمساعدتهم على تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الثابت .

2) القيمة البيعية كخردة : Salvage Value

وهي القيمة البيعية المقدرة للأصل الثابت في حالة بيعه كخردة في نهاية عمره الإنتاجي ، فعندما تقرر المنشأة إيقاف استخدام الأصل الثابت وبيعه فإنه يندر أن يكون عديم القيمة ، فمثلاً عند استخدام سيارة لمدة عشر سنوات والرغبة في بيعها فإنه يندر أن لا تساوي شيئًا فلو بيعت بقيمة 5000 جنية مصري فإن ذلك يعتبر قيمة السيارة كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي ، وتستخدم القيمة البيعية كخردة لتحديد القيمة القابلة للاستهلاك وذلك بطرحها من تكلفة الأصل الثابت ، فمثلاً لو إن إحدى المنشآت قامت بشراء آلة بقيمة 250000 جنية مصري وقدرت قيمتها البيعية كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي بـ 40000 جنية مصري فإن القيمة القابلة للاستهلاك = 250000 تكلفة الآلة – 40000 القيمة البيعية كخردة = 210000 جنية مصري

وتوزع هذه القيمة على العمر الإنتاجي المقدر للآلة لتحديد مصروف الاستهلاك لكل سنة من سنوات العمر الإنتاجي للأصل الثابت.

طرق الاستهلاك للأصول الثابتة : Depreciation Methods

هناك عدة طرق لاحتساب الاستهلاك وكل طريقة تختلف عن الطريقة الأخرى وتظهر رقمًا مختلفًا للاستهلاك وسوف نركز على الطرق التالية والتي تعتبر من الطرق شائعة الاستخدام وهي:

1- طريقة الوحدات المنتجة	Units of Output Method
2- طريقة القسط الثابت	straight Line Method
3- طريقة القسط المعجل (المتناقص)	Declining Balance Method
1/3 طريقة مضاعف معدل القسط الثابت	Double Declining Balance
2/3 طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام	Sum of the years Digits Method

1) طريقة الوحدات المنتجة:

تعتمد هذه الطريقة على الطاقة الإنتاجية للأصل بدلاً من سنوات الاستخدام ، حيث قد تكون هذه الطاقة الإنتاجية عبارة عن وحدات منتجة أو ساعات تشغيل أو كيلومترات .... إلخ ، فلو فرض أن إحدى المنشآت قامت بشراء سيارة بقيمة 45000 جنية مصري وقدرت قيمتها البيعية في نهاية خدمتها بـ 5000 جنية مصري وعمرها الإنتاجي بـ 400.000 كيلو متر فإن معدل استهلاك السيارة لكل كيلو متر تقطعها يكون كالتالي:

$$\text{معدل استهلاك السيارة} = \frac{\text{القيمة القابلة للاستهلاك}}{\text{العمر الإنتاجي}}$$

$$\frac{\text{تكلفة الأصل – القيمة كخردة}}{\text{العمر الإنتاجي (كيلومترات)}}$$

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

=

$$\frac{45000 - 5000}{400000 \text{ كيلو متر}}$$

= 0.10 لكل كيلو متر

وبالتالي يتم استخدام هذا المعدل لاستخراج مصروف الاستهلاك لكل سنة وذلك باحتساب الكيلومترات الفعلية التي قطعتها تلك السيارة للسنة وضربها بالمعدل ، فلو فرض أن السيارة قطعت خلال السنة الأولى 80000 كيلو متر فإن :

مصروف الاستهلاك للسنة الأولى = عدد الكيلومترات الفعلية للسنة الأولى × معدل الاستهلاك

= 80000 كيلو متر × 0.10

= 8000 جنية مصري للسنة الأولى

المعالجة المحاسبية لمصروف الاستهلاك:

في نهاية السنة ، يتم زيادة مصاريف السنة بمصروف الاستهلاك ، وذلك بجعل حـ/ مصروف الاستهلاك مدينًا بمقدار 8000 جنية مصري ب، وأما الطرف الآخر من القيد وهو حساب مجمع الاستهلاك فيجعل دائنًا بقيمة مصروف الاستهلاك ، والذي يعتبر حسابًا مقابلاً للأصول Contra Asset Account ، ويظل هذا الحساب مفتوحًا على مدار عمر الأصل حيث يتم زيادته في نهاية كل سنة بمصروف الاستهلاك إلى أن يتم إقفاله عند التخلص من الأصل الثابت .

ويكون قيد التسوية مع اختلاف مبلغ الاستهلاك في نهاية كل سنة كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
8000		من حـ/ مصروف استهلاك السيارة			
	8000	إلى حـ/ مجمع استهلاك السيارة			

2) طريقة القسط الثابت:

تعتبر هذه الطريقة من أسهل الطرق وأكثرها انتشارًا، حيث تقوم على توزيع تكلفة الأصل الثابت بعد طرح قيمته كخردة توزيعًا متساويًا على العمر الإنتاجي للأصل ، ويمكن استخراج مصروف الاستهلاك حسب هذه الطريقة كالآتي:

مصروف الاستهلاك = القيمة القابلة للاستهلاك / العمر الإنتاجي

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \frac{\text{الأصل – القيمة البيعية كخردة}}{\text{العمر الإنتاجي}}$$

ولتوضيح هذه الطريقة وبقية الطرق الأخرى نفترض المثال التالي:

في 1423/1/1 هـ قامت إحدى المنشآت بشراء آلة بياناتها كالآتي:

تكلفة شراء الآلة	600000 جنية مصري

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

القيمة البيعية كخردة	50000
العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	4 سنوات

خطوات الحل:
حسب طريقة القسط الثابت يكون مصروف الاستهلاك كالتالي:

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \frac{\text{القيمة القابلة للاستهلاك}}{\text{العمر الإنتاجي}}$$

$$= \frac{50.000 - 600.000}{4 \text{ سنوات}}$$

= 137.500 جنية مصري لكل سنة

وبالإمكان استخراج مصروف الاستهلاك بطريقة أخرى ، وذلك بضرب معدل الاستهلاك بالقيمة القابلة للاستهلاك على النحو التالي:

مصروف الاستهلاك = معدل الاستهلاك × التكلفة القابلة للاستهلاك

مصروف الاستهلاك = × التكلفة القابلة للاستهلاك
= × التكلفة القابلة للاستهلاك
= %25 × (50000 – 600000)
= 137.500 جنية مصري لكل سنة

ويوضح الجدول التالي توزيع مصروف الاستهلاك على مدى العمر الإنتاجي للآلة :

في نهاية السنة	حساب مصروف الاستهلاك	مصروف الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية للآلة
1	550.000 × %25	137.500	137.500	462500 = 137.500 – 600000
2	550.000 × %25	137.500	275.000	325000 = 275.000 – 600000
3	550.000 × %25	137.500	412.500	187500 = 412.500 – 600000
4	550.000 × %25	137.500	550.00	50000 = 550.000 – 600000

القيمة البيعية كخردة في نهاية عمر الآلة الإنتاجي

3) طريقة القسط المتناقص: Declining Balance Method
حسب هذه الطريقة يتم تحميل السنوات الأولى من عمر الأصل الثابت بمصروف استهلاك أكبر نسبياً من السنوات الأخيرة ويندرج تحت هذه الطريقة الطرق الآتية:

1/3 طريقة مضاعف القسط الثابت Double Declining Balance
2/3 طريقة مجموع أرقام السنوات Sum-of-the years digits method

1/3 طريقة مضاعف القسط الثابت:
حسب هذه الطريقة يتم مضاعفة معدل استهلاك القسط الثابت ومن ثم ضربه في القيمة الدفترية للأصل مع ملاحظة عدم أخذ القيمة البيعية كخردة في الاعتبار ، ويمكن استخراج مصروف الاستهلاك حسب القانون التالي:

مصروف الاستهلاك = مضاعف معدل القسط الثابت × القيمة الدفترية للأصل

وبالرجوع إلى المثال السابق يمكن استخراج مصروف الاستهلاك للسنة الأولى كالآتي:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

مصروف استهلاك = (2×) × (تكلفة الأصل – مجمع الاستهلاك).
السنة الأولى
= (25%×2) × (600000 – صفر)
= 50% × 600000
= 300000 جنية مصري مصروف الاستهلاك للسنة الأولى
ويوضح الجدول التالي حساب مصروف الاستهلاك للأصل الثابت (الآلة) لكل سنة من سنوات العمر الإنتاجي:

(-) =

السنة	تكلفة الأصل	مجمع الاستهلاك في بداية السنة		القيمة الدفترية في بداية السنة	×	مضاعف معدل الاستهلاك	مصروف استهلاك السنة	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	600000	———		600000	×	%50	300000	300000
2	600000	300000		300000	×	%50	150000	150000
3	600000	450000		150000	×	%5	75000	75000
4	600000	525000		75000	×	%50	25000	5000

ومما تجدر ملاحظة أنه في هذه الطريقة يجب أن لا تقل القيمة الدفترية في نهاية السنة عن القيمة البيعية للأصل في نهاية عمره الإنتاجي ، لذلك يكون مصروف استهلاك السنة الأخيرة بمقدار 25000 (75000 – 50000).

2/3 طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام sum of the years Digits Method
وهي الطريقة الثانية من طرق القسط المتناقص والذي فيه يكون مصروف الاستهلاك لسنوات الأولى أكبر من السنوات الأخيرة، ويتم استخراج مصروف الاستهلاك بضرب معدل الاستهلاك (الذي يكون على شكل كسر يتكون بسطه من السنوات المتبقية من عمر الأصل ومقامه من مجموع عدد سنوات الاستخدام خلال حياة الأصل) بالقيمة القابلة للاستهلاك ، وبالرجوع إلى المثال فإنه يمكن استخراج مصروف الاستهلاك باتباع الخطوات التالية:
أولاً: مصروف الاستهلاك :
مصروف الاستهلاك = معدل الاستهلاك × التكلفة القابلة للاستهلاك

$$\text{معدل الاستهلاك للأصل} = \frac{\text{الأصل}}{\text{للاستهلاك}} \times \text{التكلفة القابلة}$$

ثانيًا : معدل الاستهلاك:
- عدد السنوات المتبقية =4 سنوات
- مجموع عدد سنوات العمر الإنتاجي = 10 وقد تم حسابها كالآتي:
  - 10 = 4 + 3 + 2 + 1
  - أو بالإمكان احتسابها حسب القانون التالي:

ك =
حيث ك = مجموع سنوات الاستخدام
ن = عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل
وبالرجوع إلى المثال الأصلي يكون مصروف الاستهلاك للسنة الأولى كالتالي:

مصروف الاستهلاك للسنة الأولى = (600.000 – 50.000) ×
= 550.000 ×

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

= 220.000 جنية مصري

ويوضح الجدول التالي حساب مصروف الاستهلاك للأصل الثابت (الآلة) لكل سنة من سنوات العمر الإنتاجي

(-)

السنة	تكلفة الأصل	التكلفة القابلة للاستهلاك	×	معدل الاستهلاك	مصروف استهلاك السنة	مجمع الاستهلاك في نهاية السنة	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	600000	550.000	×	10÷4	220000	220000	380000
2	600000	550.000	×	10÷3	165000	385000	215000
3	600000	550.000	×	10÷2	110000	495000	105000
4	600000	550.000	×	10÷1	55000	550000	50000

مصروف الاستهلاك لجزء من السنة :

في هذا الجزء سوف نتطرق إلى كيفية احتساب مصروف الاستهلاك لجزء من السنة حيث إننا افترضنا في الأمثلة السابقة أن المنشأة حصلت على الأصل الثابت في بداية السنة ونتج عنه احتساب مصروف الاستهلاك لكامل السنة، أما عند تحديد مصروف الاستهلاك لجزء من الفترة المحاسبية الخاضع للاستهلاك فإننا نقوم أولاً باستخراج مصروف الاستهلاك لكامل السنة ومن ثم ضربه بالفترة المتبقية من السنة المراد احتساب قسط استهلاكها .

ولتوضيح ذلك نفترض المثال التالي:

في 1423/3/1 هـ قامت إحدى المنشآت بشراء سيارة بياناتها كالآتي:

* تكلفة شراء السيارة 40000 جنية مصري
* عمرها الإنتاجي 3 سنوات
* القيمة البيعية كخردة 4000 جنية مصري
* الطريقة المتبعة القسط الثابت

خطوات الحل:

أولاً: يتم استخراج مصروف الاستهلاك لكامل السنة :

$$\frac{\text{تكلفة الأصل – القيمة البيعية كخردة}}{\text{العمر الإنتاجي للأصل}}$$

= 12000 جنية مصري (مصروف الاستهلاك للسنة)

ثانيًا: الفترة المتبقية من السنة الأولى:

الفترة المتبقية المستفيدة من خدمة الأصل (ا لسيارة) للسنة الأولى =10 أشهر

ثالثًا: يتم ضرب الأول في الثاني:

مصروف الاستهلاك للسنة الأولى = 12000 ×

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

= 10000 جنية مصري

مبلغ 10000 جنية مصري هو مصروف الاستهلاك الذي سوف يحمل على إيرادات السنة الأولى وليس كامل المبلغ وهو 12000 جنية مصري والسبب في ذلك أن السنة الأولى استفادت بمقدار10 أشهر فقط ، وليس 12 شهر ، أما بالنسبة للسنة الأخيرة فسوف تستفيد بمقدار شهرين فقط من خدمة الأصل ويكون مصروف استهلاكها بمقدار 2000 جنية مصري .

بيع الأصل الثابت :

عندما تقرر المنشأة التخلص من الأصل الثابت في نهاية عمره الإنتاجي أو قبل ذلك التاريخ فإن عملية البيع قد ينتج عنها ربح أو خسارة ، فعندما يكون سعر البيع أكبر من القيمة الدفترية للأصل (تكلفة الأصل ـ مجمع الاستهلاك) فإن ذلك يؤدي إلى وجود أرباح من عملية البيع أما عندما يكون سعر البيع أقل من القيمة الدفترية للأصل، فذلك يعني وجود خسائر ، وعند بيع الأصل الثابت يتم إقفاله بجعله دائنًا ، وإقفال حـ/ مجمع الاستهلاك بجعله مدينًا مع إثبات النقدية الواردة وإثبات مقدار الربح أو الخسارة من عملية البيع .

ولتوضيح ذلك نضرب المثال التالي:

قامت إحدى المنشآت ببيع إحدى السيارات الموجودة لديها وذلك بقيمة 5000 جنية مصري وقد كانت البيانات التالية في تاريخ البيع :

* تكلفة السيارة 34000 جنية مصري
* مجمع الاستهلاك 30000
* القيمة المقدرة كخردة 4000
* العمر الإنتاجي 5 سنوات .

من المثال نجد أن سعر البيع وهو 5000 جنية مصري أكبر من القيمة الدفترية للأصل الثابت (السيارة) وهي 4000 (34000 – 30000) مما يدل على وجود أرباح مقدارها 1000 جنية مصري يتم إثباتها في السجلات ، ويكون قيد البيع كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			
5000		حـ / النقدية			
30000		حـ/ مجمع استهلاك السيارة			
		إلى مذكورين			
	34000	حـ/السيارة			
	1000	حـ/أرباح بيع الأصول			

الإفصاح عن الأصول الثابتة في القوائم المالية :

يتم عرض الأصول الثابتة والاستهلاكات في قائمتي المركز المالي والدخل على النحو التالي:

قائمة المركز المالي:

يتم عرض الأصول الثابتة والاستهلاكات تحت بند الأصول الثابتة حيث يتم عرض تكلفة الأصول الثابتة مطروح منها مجمع الاستهلاك لينتج صافي الأصول الثابتة كما يوضحه المثال التالي:

قائمة المركز المالي

الأصول الثابتة:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الأصول الثابتة (بالتكلفة)	450000	
يطرح: مجمع الاستهلاك	(230000)	
صافي الأصول الثابتة	220000	

قائمة الدخل :

تتأثر قائمة الدخل بمصروف الاستهلاك حيث يتم إقفاله في نهاية الفترة في حـ/الأرباح والخسائر الذي من شأنه أن يقلل من إيرادات الفترة، كذلك تتأثر قائمة الدخل بما ينتج من عملية بيع الأصل الثابت من ربح أو خسارة والتي يتم عرضها في القائمة تحت بند الإيرادات الأخرى في حالة الأرباح .

مثال :-

من دفاتر أحدي المنشأت تبين أن رصيد النقدية في31 ديسمبر هو مبلغ 3300 جنية ، وقد أستلمت المنشأة كشف حساب البنك الذي تبين منة أن رصيد النقدية في31/ ديسمبر هو (3845 جنية) وبمطابقة كشف حساب البنك علي دفاتر المنشأة أتضح ما يلي :-

1. أن هناك كمبيالة قيمتها 5000 جنية قام البنك بتحصيلها لحساب المنشأة.
2. أن هناك مصروفات وعمولات قيمتها 15 جنية وارد في كشف الحساب قام البنك بخصمها من رصيد المنشأة.
3. أن هناك شيك أرسلتة المنشأة الي البنك للتحصيل قيمته140 جنية ، كانت المنشأة قد أستلمته من شركة النصر للتجارة سدادا لحسابها المدين ، غير أن البنك رفض صرف الشيك لعد كفاية الرصيد.
4. أن هناك مبلغ قيمة 300 جنية اودعتة المنشأة في البنك بتاريخ31 ديسمبر ولم يتضمنة كشف الحساب.
5. أن هناك شيكين أصدرتهما المنشأة سدادا لحساب مورد بها الاول رقم (203) بمبلغ 160 جنية والثاني برقم (230) بمبلغ 340 جنية ولم يتقدم أصحابها للبنك لصرف قيمتها.

قامت إحدي المنشأت باستيراد خط انتاجي من ألمنيا إلي مقر المصنع الخاص بها بمدينة السادس من اكتوبر وقد بلغت تكاليف الخط الإنتاجي ما يلي :-

- 10000 دولار قيمة فاتورة الشراء علما بان سعر الدولار 6 ج مصري.
- رسوم جمركية 50% من ثمن الأصل وضريبة المبيعات 40000 ج.
- 4000 ج مصروفات تجارب بدء التشغيل لهذا الأصل.
- 8000 ج مصروفات نقل الخط الإنتاجي من ميناء الإسكندرية إلي موقع المصنع.
- 12000 ج تكلفة إعداد قواعد خرسانية لتركيي الأصل.
- 30000 ج مكافئة أعضاء مجلس الإدارة عن العام الحالي.
- 15000 ج أتعاب مقدرة لإزالة الأصل وتسوية ارض المصنع وفقا لالتزام المنشأة بذلك مع صاحب ارض المصنع.
- 20000 ج اتعاب المهندسين والفنيين في تركيب الخط الإنتاجي.

المطلوب : حساب تكلفة الأصل الثابت وإعداد قيود اليومية اللازمة.

في 2004/4/1 قامت احدي الشركات باستيراد الة بلغ ثمن شرائها 240000 ج وبلغت الرسوم الجمركية عليها 50000 ج وتكاليف تركيب الأله وإعدادها للاستخدام 20000 ج وقيمتها التجريدية المقدرة في نهاية عمرها الإنتاجي 30000 ج ويتم إهلاكها بمعدل 20% سنويا.

المطلوب : حساب معدل إهلاك الألة عن سنة 2004 وفقا لطريقة القسط الثابت.

في 2003/1/1 قامت احدي الشركات بشراء الت ومعدات بلغت تكلفتها 800000 ج ومعدل إهلاكها السنوي 20% وقيمتها التجريدية 50000 ج في نهاية العمر الافتراضي المقدر للإلة.

المطلوب : حساب مصروف الإهلاك عبر سنوات استخامها وفقا لأسلوب مجموع أرقام السنوات.

تبلغ تكلفة شراء احد الصول الثابتة بمنشأة الأمل 200000 ج بداية حساب الإهلاك 2002/1/1 العمر الإنتاجي المقدر للأصل 5 سنوات القيمة التجريدية للأصل في نهاية عمرة الإنتاجي 20000 ج.

المطلوب : حساب إهلاك الأصل الثابت بأسلوب المعدل الثابت علي الرصيد الدفتري.

في 2004/3/1 اشترت احدي الشركات الة تكلفتها 300000 ج ومن المتوقع ان تستخدم الألة لإنتاج 530000 وحده علما بأن عدد الوحدات المنتجه خلال العام الحالي بلغ 22000 وحدة وان القيمة التجريدية للألة 35000 ج.

المطلوب : حساب قسط الإهلاك بطريقة وحدات افنتاج.

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

ثامنا:الخصوم وكيفية معالجتها في السجلات:

بعدما تعرفنا على كيفية المعالجة المحاسبية للأصول الثابتة فإننا سوف نتطرق في هذا الجزء إلى عناصر الخصوم وكيفية معالجتها في السجلات .

تمهيد:

الخصوم هي الالتزامات التي على المنشأة للغير واجبة السداد خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول ، وتسمى في هذه الحالة خصوم قصيرة الأجل أما عندما يكون سدادها لعدة سنوات فإنها في هذه الحالة تسمى خصوم طويلة الأجل ، وتنشأ هذه الخصوم عندما تقوم المنشأة بشراء بضاعة بالأجل أو عندما تقوم بشراء أصل ثابت مثل السيارات وتتعهد بدفع المبلغ في وقت لاحق، وسوف نتطرق في الجزء التالي إلى الخصوم قصيرة الأجل ومن ثم طويلة الأجل.

الخصوم قصيرة الأجل : short term Liabilities

كما سبق وأن قلنا : إن الخصوم قصيرة الأجل هي الالتزامات التي على المنشأة للغير واجبة السداد خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول ، وبذلك يتم إدراج أي عنصر من عناصر الخصوم التي يجب سدادها خلال سنة تحت الخصوم قصيرة الأجل.

ما يندرج تحت الخصوم قصيرة الأجل:

- الدائنين .
- أوراق الدفع.
- أرباح معلنة للتوزيع
- الخصوم الناتجة عن المقدمات والمستحقات .
- التأمينات المقدمة من العملاء

الدائنون : Accounts Payable

يسمى هذا الحساب بحساب الموردين أو الدائنين التجاريين، ويتعلق بعمليات الشراء والتي فيها يختلف تاريخ الحصول على السلعة أو الخدمة عن تاريخ السداد ، ولا يتم في الغالب احتساب فوائد على عملية الشراء ؛ لأن صفقة الشراء تكون أعلى من السعر النقدي للبضاعة .

أوراق الدفع : Notes payable

وهي الكمبيالات والسندات الإذنية التي بمقتضاها تتعهد المنشأة بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد نظير الحصول على خدمات أو أصول معينة، وقد تكون الورقة متضمنة أو غير متضمنة للفائدة ويمكن التصرف بها بطرق التصرف التي تم شرحها في الوحدة الرابعة .

توزيع الأرباح المستحقة :

تختلف المعالجة المحاسبية لصافي الأرباح في شركات الأموال عن بقية أنواع الشركات الأخرى، حيث يتم اتباع إجراءات معينة لصرف هذه الأرباح للمساهمين، ففي الشركات المساهمة ، يتقدم مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية للمساهمين بطلب يبين فيه مقدار الأرباح المستحق توزيعها على المساهمين وعند إقرار الجمعية بذلك تتحول هذه الأرباح كدين على الشركة حكمها حكم الديون الأخرى.

ولتوضيح الصورة، نفترض أنه تم الإعلان عن توزيع أرباح بمقدار 250000 جنية مصري ، فيكون قيد إعلان التوزيع كالتالي:

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
350000		من حـ / الأرباح المحتجزة "الأرباح المبقاة"			
	350000	إلى حـ/ توزيعات الأرباح المستحقة			

وعند صرف الأرباح للمساهمين يكون القيد كالتالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
350000		من حـ/ توزيعات الأرباح المستحقة			
	350000	إلى حـ/ النقدية			

الخصوم الناتجة عن المقدمات والمستحقات :

ونقصد بها الإيرادات المقدمة والمصروفات المستحقة والتي تنشأ بسبب مبدأ الاستحقاق ومبدأ مقابلة إيرادات الفترة بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق هذه الإيرادات لقياس دخل الفترة حسب المفاهيم المحاسبية المتعارف عليها ، وقد تم مناقشة هذا الموضوع في حقيبة مالية1

التأمينات المقدمة من العملاء Returnable Deposits:

وهي تلك المبالغ المحصلة من العملاء نظير التأكد من جديتهم في طلب الخدمة أو كضمان لأصل تمتلكه المنشأة وقدمته عملائها لاستخدامه مثل تأمين عدادات المياه، الكهرباء ، أو الهاتف .... إلخ ، ويتم رد هذه المبالغ إلى العملاء عندما تنتفي الخدمة .

فعندما تقوم المنشأة باستلام مبلغ التأمين من العملاء فإنها تقوم بعمل القيد التالي:

مدين	دائن	البيـــــــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
××××		من حـ / النقدية			
	××××	إلى حـ / التأمينات العملاء			

وتظهر هذه التأمينات في قائمة المركز المالي تحت الخصوم قصيرة الأجل إذا كانت المدة سنة أو أقل، أما إذا كانت أطول من ذلك فإنها تظهر تحت الخصوم طويلة الأجل.

الخصوم طويلة الأجل : Long term Liabilities

الخصوم هي تلك الالتزامات التي على المنشأة والتي يتم الوفاء بها لمدة تزيد عن سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول وتشمل القروض طويلة الأجل والسندات وأوراق الدفع طويلة الأجل والإيجار طويل الأجل، ومن أراد الاستزادة فعليه الرجوع إلى كتب المحاسبة المالية المتقدمة .

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

الفصل التاسع: مراجعة وتعريفات مبسطة:

كثير من الناس من غير المتخصصين في المحاسبة يحتاجون أن يتفهموا القوائم المالية وأن يستنبطوا منها معلومات أساسية عن أداء الشركات. فالمستثمر يحتاج ذلك لعمل دراسة جدوى ثم لتقييم أدائه وتحليل أداء المنافسين، والذي يستثمر في الأسهم يحتاج أن يقدر القيمة الحقيقية لأسهم الشركات وأن يتوقع القيمة المستقبلية، و المدير يحتاج لتفهم تأثير قراراته على ميزانية الشركة، والموظف البسيط يحتاج أن يتعرف على أداء الشركة التي يعمل بها. كذلك فإن أي شخص يود لو تفهم ميزانيات الشركات التي تعلن بالجرائد والتي تبدو لكثير من الناس كمجموعة كبيرة من الأرقام والمصطلحات غير المفهومة. ولذلك فإنني أحاول جاهدا في هذه المقالة أن أوضح المبادئ الأساسية التي يحتاجها أي شخص لقراءة وتحليل القوائم المالية بشكل مبسط يستطيع أن يفهمه غير المتخصص، وعلى هذا فقد أتغاضى عن بعض التفاصيل الدقيقة التي يهتم بها المتخصصون

دعنا نتساءل عن الأشياء التي نأمل أن نعرفها من خلال تحليل القوائم المالية. ماذا تريد أن تعرف عن الشركة التي تفكر أن تستثمر فيها أو شركتك أو الشركات المنافسة؟

ربحية المؤسسة هذا العام والأعوام السابقة قدرة المؤسسة على سداد ديونها حجم الاستثمارات التي قد تؤدي إلى زيادة الأرباح الأعوام القادمة نسبة العائد السنوي لرأس المال صافي المبيعات مقارنة بالأعوام السابقة ومقارنة بالمنافسين قيمة السيولة المتوفرة قيمة الديون – أي القروض قصيرة الأجل وطويلة الأجل قيمة أصول الشركة قيمة المخزون مقارنة بالأعوام السابقة ومقارنة بصافي المبيعات ربحية السهم

للحصول على هذه المعلومات فإن علينا أن نقوم بتحليل قوائم الشركة المالية والتي قد نستطيع الإطلاع عليها في الجرائد أو في موقع الشركة على الشبكة الدولية أو بعض المواقع المتعلقة بالبورصة. هذه القوائم تحتوي على أرقام تساعدنا على الإجابة على الأسئلة المذكورة أعلاه.

القوائم المالية تعد لأغراض عديدة منها النواحي القانونية والإدارية ومنها نواحي يهتم بها المستثمر. ولذلك فهي تحتوي على العديد من الأرقام التي تهم الفئات المختلفة التي تقرأ هذه القوائم. الهدف من شرح هذه القوائم هنا أن تتمكن من فهم الأرقام الأساسية في كل قائمة وما تعنيه وكيفية الاستفادة منها

يوجد أربعة أنواع من القوائم مالية وهذه القوائم متكاملة بمعنى أن كلا منها يوضح جانبا من الأشياء التي نريد أن نعرفها عن الشركة. في القسم التالي نقوم بفهم هذه القوائم، ورجاء ملاحظة أننا نريد أن نقرأ الأرقام الهامة فقط وهي الموضحة بأسهم حمراء في كل مثال. فلا تنزعج من كثرة الأرقام ولكن ابحث عن الأرقام الهامة

القوائم المالية والتحليل المالى

أولا: قائمة الدخل Net Income Statement or Profit and Loss Statement

هذه القائمة تعطينا فكرة عن ما حدث في هذه المؤسسة خلال الفترة التي تعبر عنها القائمة والتي قد تكون ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو عام. هذه القائمة تبدأ بصافي المبيعات وهو العائد الكلي للمبيعات أو الإيرادات ثم يتم خصم التكاليف وتشمل تكلفة إنتاج المنتجات وتكلفة التسويق والأجور وأي تكلفة تكبدناها هذا العام وبالتالي نصل في النهاية إلى صافي الربح

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999



هذه القائمة تحتوي على أرقام هامة (موضحة في الأمثلة بسهم أحمر) مثل

صافي المبيعات (أو الإيرادات) – (أو إجمالي المبيعات أو المبيعات) Sales Revenue or Net Sales or Sales or Revenue

وهي القيمة المالية للمبيعات خلال العام. كلما زادت المبيعات من عام لآخر كان هذا مؤشرا جيدا

تكلفة المبيعات Cost of Goods Sold or Cost of Sales or Cost of revenue

وهي تكلفة شراء وتصنيع المنتجات التي تم بيعها (في حالة شركة إنتاجية) أو تكلفة شراء المنتجات التي تم بيعها (في حالة الأعمال التجارية). هذه التكلفة لا تشمل التكلفة الإدارية وتكلفة التسويق

مجمل الربح Gross Profit

وهو الفرق بين صافي المبيعات و تكلفة المبيعات

قائمة الدخل لشركة .....عن عام 2009	
بآلاف الجنيهات	
صافي المبيعات	2,600
تكلفة المبيعات	(1,900)
الربح مجمل	**700**
مصاريف إدارية وتسويقية وعامة	(150)
الربح من العمليات	**450**
مصاريف أخرى	(70)
إيرادات أخرى	40
صافي الربح قبل الضرائب	420
الضرائب	(130)
صافي الربح	**290**

2.9 ربحية السهم- بالجنيه المصري

صافي الربح Net Income or Net Profit

وهي قيمة الأرباح المالية التي حققتها الشركة. هذه الأرباح لا علاقة لها بالنقد المتوفر لدى الشركة الآن و لكنها تعبر عن الفرق بين صافي المبيعات ومصاريف الشركة خلال الفترة الموضحة أعلى قائمة الدخل (و لنفترض أنها عام) وذلك طبقا لمبادئ المحاسبة، فمثلا المعدات التي تم شراءها هذا العام لا يتم خصم ثمنها بالكامل وإنما يتم خصم جزء من ثمنها كل عام طبقا لما يسمى "الإهلاك" والذي ينبني على أن هذه المعدات سيتم استخدامها لعدة أعوام لإنتاج منتجات تدر ربحا للشركة. كذلك فإن المبيعات التي سيتم سداد قيمتها في المستقبل القريب تدخل في حسابات قائمة الدخل على أساس أن البيع تم بالفعل و لكن النقد لم يتم استلامه حتى الآن. فينبغي أن نفرق بين مفهوم الأرباح ومفهوم النقد المتاح. ولذلك فإن النوع الثالث من القوائم يختص بالتدفق النقدي وسوف نوضحه بعد قليل

تأمل هذا المثال: شخص اشترى –في بداية العام- ماكينة بمبلغ ألف جنيه ودفع ثمنها بالكامل واشترى بباقي رأس المال (500 جنيه) خامات وأدوات إنتاج وتبقى معه 100 جنيه ثم بدأ الإنتاج في شهر ديسمبر وأنتج 100 وحدة من المنتج وباعهم بسعر 20 جنيه للوحدة وسوف يقبض ثمنهم خلال شهر يناير. هل ترى أن هذا الشخص ناجح أم فاشل؟

بالطبع هو ناجح جدا لأنه استطاع أن يبيع خلال العام الأول ما يغطي ثمن الماكينة ورأس المال ويزيد. ولكن لو نظرنا إلى النقد المتاح معه الآن سنجده 100 جنيه فقط فهل هذا يعني أنه فشل؟ لا، نحن نعرف جيدا أنه ناجح. لو نظرنا إلى أرباحه المحاسبية فإننا نعتبر أن بيع ال 100 وحدة قد تم وعلى ذلك تكون قائمة الدخل كالآتي

صافي المبيعات 2000 جنيه
تكلفة المبيعات 500 جنيه

الإهلاك 100 جنيه (افترضنا أن عمر الماكينة عشر سنوات)
صافي الربح 1400 جنيه
هذا المثال يوضح فائدة الأسلوب المحاسبي لحساب الأرباح والفرق بين صافي الدخل والنقد المتاح

ربحية السهم Earnings per Share EPS

نصيب السهم الواحد من الأرباح ويتم حسابها بقسمة صافي الربح على عدد الأسهم. ينبغي أن تعلم أن صافي الربح يتم توزيع جزء منه على المساهمين ويتم استثمار الباقي داخل الشركة. ربحية السهم تتأثر بقيمة صافي الربح بغض النظر عن ما يتم توزيعه وما يتم احتجازه. افترض أنك تمتلك محلا تجاريا وقمت بحساب الأرباح عند نهاية العام ووجدته ألف جنيه وقمت باستهلاك ربع هذه الأرباح على مصاريفك الشخصية ومصاريف عائلتك، هل معنى هذا أن الأرباح كانت 250 جنيه فقط؟ بالطبع لا، الأرباح كانت ألف جنيه وأنت قمت بصرف ربعها لنفسك وأبقيت الباقي يتم استثماره في المحل. الجزء الذي يتم توزيعه من الأرباح يسمى بالإنجليزية Dividend

كلما كان نصيب السهم من الأرباح يزداد عاما بعد عام كان ذلك مؤشرا جيدا. ربحية السهم تؤثر بشكل كبير على ارتفاع أو انخفاض سعر السهم لأنها تعبر بشكل مبسط عن عائد السهم. كثيرا ما ينظر الناس إلى الأرباح

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

التي توزع على المساهمين على أنها هي الأهم وهي المؤشر على نجاح الشركة وهذا غير صحيح فالشركات توزع جزء من الأرباح فقط بل وبعض الشركات الناجحة جدا ربما لا توزع أرباحا على المساهمين فمثلا شركة ميكروسوفت ظلت سنوات عديدة لا توزع أرباحا على المساهمين على الرغم من تحقيقها أرباحا طائلة، هل معنى هذا أن المستثمر يخسر؟ لا، فقيمة السهم الذي يملكه في السوق تزداد عاما بعد عام لأن قيمة أرباح السهم تزداد وبالتالي فالمستثمر إن أراد بيع السهم سيحصل على مقابل أكبر بكثير من ثمن الشراء. بل إن الأرباح التي لا توزع تكون مؤشرا على زيادة الأرباح الأعوام القادمة لأن استثمارات الشركة تزداد. أما إذا كان المستثمر يهدف إلى الحصول على عائد نقدي بصفة دورية فيكون أكثر اهتماما بالنسبة التي يتم توزيعها من الأرباح

وهذه هي نفس قائمة الدخل باللغة الإنجليزية

Income Statement for……Co. for 2009	
	LE'000
Net Sales	2,600
Cost of Sales	(1,900)
Gross Profit	**700**
Selling, general and administrative expenses	(150)
Operating Income	**450**
Other expenses	(70)
Other Income	40
Earnings before taxes : EBT	420
Taxes	(130)
Net Income	**290**
Earnings per share in LE: EPS	**2.9**

ثانيا: قائمة المركز المالي أو الميزانية العمومية Balance Sheet

هذه القائمة تمكنك من التعرف على قيمة أصول الشركة و قيمة الالتزامات (الخصومات أو المطلوبات) وقيمة حقوق المساهمين في نهاية فترة ما مثل يوم 31 ديسمبر من العام المنصرم أو في نهاية ثلاثة أشهر أو نهاية ستة أشهر. لاحظ أن قائمة الدخل تعبر عن ما حدث خلال فترة ما مثل سنة أو بضعة أشهر، بينما قائمة المركز المالي تعبر عن المركز المالي للشركة في نهاية تلك الفترة وليس أثناءها.

الميزانية أو المركز المالي تحتوي على ثلاثة أقسام رئيسية: الأصول (ممتلكات الشركة من مال ومعدات ومنتجات ومباني وأراضي وأموال لدى آخرين مثل ديون العملاء)، الالتزامات (قروض ستسددها الشركة مستقبلا وأموال يجب أن تدفعها للموردين عن ما تم شراؤه بالتقسيط أو بالآجل وحقوق متأخرة للعاملين)، وأخيرا حقوق المساهمين أو ملاك الشركة وتشمل رأس المال الذي دفعوه وأي أرباح تم احتجازها)



الميزانية تجيب عن الأسئلة الآتية:

ماذا تمتلك الشركة من معدات ومباني ومخزون ونقد وغيرها
ما هي الأشياء التي على الشركة أن تدفعها مستقبلا مثل قروض وثمن أشياء تم شراؤها بالتقسيط أو أجور لم يتم سدادها

ما هي حقوق المساهمين في هذه الشركة
وبالتالي فهي تمكننا من معرفة ما إذا كانت ممتلكات الشركة تمكنها من سداد ما عليها من التزامات. كذلك فإننا نتعرف على حجم ديون الشركة بالنسبة إلى حقوق المساهمين بمعنى أننا نعرف مدى اعتماد هذه الشركة على الاقتراض
المصطلحات الهامة في هذه القائمة هي

المركز المالي لشركة ....في 31 ديسمبر 2009	
بآلاف الجنيهات	
أصول متداولة	
نقود وما في حكمها	510
المخزون	90
حسابات مدينة	110
مجموع الأصول المتداولة	**710**
أصول ثابتة	
أراضي	2,250
مباني	3,730
معدات	3,130
مجموع الأصول الثابتة	**9,110**

إجمالي الأصول	**9,820**

الأصول (أو الموجودات) Assets

وهي الأشياء التي تملكها الشركة من نقد ومعدات ومخزون وخلافه. هذه الأصول تقسم إلى قسمين

أ- الأصول المتداولة (أو الموجودات المتداولة) Current Assets

وهي النقد والأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال أقل من عام وعلى هذا فهي تشمل: النقد، الحسابات المدينة (النقد الذي سيتم تحصيله من العملاء وغيرهم)، المخزون، أوراق مالية (أسهم وسندات) تملكها الشركة

ب- الأصول الثابتة (أو غير المتداولة) Fixed Assets

وهي الأشياء التي تملكها الشركة والتي لا يمكن تحويلها لنقد خلال فترة قصيرة (عام) مثل: المعدات، المباني، الأراضي. لاحظ أن المعدات والمباني يتم تدوين قيمتها الدفترية وهي قيمة شرائها الفعلية مخصوما منها قيمة الإهلاك الذي تم احتسابه منذ شراء هذا الأصل (أو بداية تشغيل الأصل) وحتى تاريخ هذه القائمة (المركز المالي). فمثلا افترض أن الشركة اشترت معدات من أربع سنوات بمبلغ مليون جنيه ويتم إهلاكها بشكل منتظم على عشرين عاما (على سبيل المثال) وبالتالي فقد تم تحميل القوائم المالية خلال الأربع سنوات بمبلغ 200 ألف جنيه وعليه تكون قيمة هذه المعدات في قائمة المركز المالي هي 800 ألف جنيه. قد يكون ثمن هذه المعدات في السوق ارتفع كثيرا ولكن هذا لا يؤخذ في الاعتبار عند إعداد القوائم المالية حتى لا تكون العملية تقديرية (إلا في حالات خاصة). لاحظ أنه في حالة بيع الأصول فإنها بالطبع تباع بسعر السوق وليس بالقيمة الدفترية

المركز المالي لشركة ....في 31 ديسمبر 2009

بآلاف الجنيهات

التزامات متداولة	
حسابات دائنة	110
أقساط الالتزامات طويلة الأجل	70
مصروفات مستحقة	30
مجموع الالتزامات المتداولة	**210**
التزامات طويلة الأجل	
قرض طويل الأجل	610
مجموع الالتزامات طويلة الأجل	**610**
إجمالي الالتزامات	**820**

الالتزامات (أو الخصومات أو المطلوبات) Liabilities

وهي الالتزامات التي على الشركة تسديدها من ديون قصيرة الأجل وديون طويلة الأجل والأموال التي يجب على الشركة أن تدفعها للموردين مقابل خدمات تمت بالفعل أو مقابل أشياء تم شراؤها. الالتزامات (أوالخصومات أو المطلوبات) تقسم إلى

أ- الالتزامات المتداولة Current Liabilities

هي الالتزامات الني على الشركة تسديدها خلال عام من تاريخ قائمة المركز المالي وتشمل الديون قصيرة الأجل، حقوق الموردين التي سيتم سدادها خلال الأشهر المقبلة، وأي مصروفات مستحقة قريبا

ب- الالتزامات غير المتداولة (أو طويلة الأجل)Long Term Liabilities

وهي الالتزامات التي سوف تسددها الشركة على المدى البعيد مثل الديون طويلة الأجل

المركز المالي لشركة ....في 31 ديسمبر 2009

بآلاف الجنيهات

حقوق المساهمين	
رأس المال	6,000
أرباح مرحلة	1,700
احتياطيات	1,300
مجموع حقوق المساهمين	**9,000**

حقوق المساهمين Share Holders Equity

حقوق المساهمين تشمل رأس المال الذي دفعه المساهمون عند شرائهم أسهم الشركة مضافا إليها الأرباح المرحلة (أو المحتجزة أو المستبقاة) والاحتياطيات. لاحظ أن أرباح الشركة يتم توزيع جزء منها ويتم احتجاز جزء يتم استثماره في الشركة وبالتالي فحقوق المساهم تشمل ما دفعه للشركة مقابل السهم (القيمة الاسمية) مضافا إليها ما تم احتجازه من أرباح

يلاحظ أن قائمة المركز المالي دائما تحقق المعادلة الآتية

الأصول= الالتزامات + حقوق المساهمين

أو أن حقوق المساهمين تساوي الفرق بين الأصول والالتزامات. فلو كانت الالتزامات تساوي صفر (على سبيل الفرض) فإن حقوق المساهمين تساوي قيمة جميع الأصول. وبالتالي فإن زيادة الفرق بين الالتزامات عن الأصول في نهاية العام عن العام السابق يعني تحقيق أرباح

وهذه هي نفس قائمة المركز المالي باللغة الإنجليزية

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
33042011 - 0110604560 - 0119011999

Balance Sheet of ……Co. in December 31 2009	
	LE'000
Current Assets	
Cash and equivalents	510
Inventory	90
Accounts Receivables	110
Total Current Assets	**710**
Fixed Assets	
Land	2,250
Building	3,730
Equipment	3,130
Total Fixed Assets	**9,110**
Total Assets	**9,820**
Current Liabilities	
Accounts Payable	110
Current portion of long term loan	70
Accrued Expenses	30
Total Current Liabilities	**210**
Long Term Liabilities	
Long term debt	610
Total Long Term Liabilities	**610**
Total Liabilities	**820**
Shareholders Equity	
Sahre capital	6,000
Retained Earnings	1,700
Reserves	1,300

Total Shareholders Equity	**9,000**

ثالثا: قائمة التدفقات النقدية Cash Flow statement

هذه القائمة توضح التدفقات النقدية أي النقد الذي تم تدفقه إلى المؤسسة (أو إلى خارج المؤسسة) عن طريق بيع منتجات مثلا،والنقد الذي تم تدفقه خارج المؤسسة عن طريق شراء مواد وخامات وسداد ديون وغيرها. قدرة الشركة على إدارة التدفقات النقدية هي أمر هام يؤثر في مستقبل الشركة ولذلك كانت هذه القائمة وسيلة لتوضيح هذا الأمر. هذه القائمة تتكون من مجموع الزيادة والنقص التي حدثت في النقدية نتيجة لما قامت به الشركة من بيع وشراء وسداد ديون واقتراض وبالتالي فهذه القائمة تبدو كالتالي



يتم تقسيم التدفقات النقدية إلى ثلاثة أقسام

قائمة التدفق النقدي لشركة ....عن عام 2009

بآلاف الجنيهات

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
صافي الربح	290
الإهلاك	326
تغيرات في المخزون	(126)
تغيرات في الحسابات المدينة	50
تغيرات في الحسابات الدائنة	(70)
مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	470

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
شراء معدات	(70)
بيع أراضي	100
مجموع التدفقات النقدية من أنشطة الاستثما	30
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
الزيادة في القروض طويلة الأجل	140
أقساط قروض	(70)
توزيعات أرباح	(50)
مجموع التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	20
صافي الزيادة في النقدية	**520**
رصيد النقدية في 1 يناير 2009	**250**
رصيد النقدية في 31 ديسمبر 2009	770

تدفقات نقدية من أنشطة التشغيل Cash Flow from Operation

وهي التدفقات النقدية بسبب نشاط الشركة الأساسي وبالتالي فإنها تشمل صافي الربح وتغير قيمة المخزون والحسابات المدينة والدائنة وغيرها

تدفقات نقدية من أنشطة الاستثمار Cash Flow from Investing Activities

وتشمل التدفقات النقدية نتيجة شراء أصول ثابتة أو بيع أصول ثابتة

تدفقات نقدية من أنشطة التمويل Cash Flow from Financing Activities

وتشمل التغيرات النقدية نتيجة لسداد ديون أو اقتراض أو شراء أسهم أو توزيع أرباح

صافي التدفقات النقدية Net Change in Cash

مجموع الثلاثة أجزاء السابقة يوضح التغير في النقدية في نهاية الفترة (العام مثلا) عن بدايتها. كذلك توضح قائمة التدفقات النقدية رصيد النقدية في بداية الفترة وفي نهايتها

Statement of Cash Flow for……Co. for 2009	
	LE'000
Operating Activities	
Net Income	290
Depreciation	326
Changes in inventory	(126)

Changes in accounts receivables	50
Changes in accounts payables	(70)
Total cash flow from operations	470
Investing Activities	
Acquisition of equipment	(70)
Selling land	100
Total cash flow from investing activities	30
Financing Activities	
Increase in long term debt	140
Interest expenses	(70)
Dividends	(50)
Total cash flow from financing activities	20
Net change in cash	**520**
Cash in Jan 1st 2009	**250**
Cash in Dec 31st 2009	770

رابعا: قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
Statement of Retained Earnings

هذه القائمة إضافية وهي توضح قيمة حقوق المساهمين التراكمية وتفصيلات ذلك من رأس مال وأرباح محتجزة وخلافه. كلما زادت حقوق المساهمين عن رأس المال بمعنى أنه كلما زادت القيمة التراكمية للأرباح المحتجزة كلما كان ذلك أفضل للمساهمين لأنه يعني أن حقوقهم تزيد بمعنى ان استثماراتهم تزيد

قائمة التغير في حقوق المساهمين لشركة.....عام2009

	رأس المال	احتياطيات	الأرباح المرحلة	المجموع
الرصيد في 1 يناير 2009	6,000	1,300	1,460	8,760
توزيعات أرباح في عام 2009			(50)	(50)
صافي الربح عن عام 2009			290	290
الرصيد في 31 ديسمبر 2009	6,000	1,300	1,700	9,000

Changes in Shareholders' Equity for .....Co. for 2009

LE'000	Share Capital	Reserves	Retained Earnings	Total
Balance at Jan 1st 2009	6,000	1,300	1,460	8,760

Dividends			(50)	(50)
Net Income for 2009			290	290
Balance at Dec 31st 2009	6,000	1,300	1,700	9,000

ملخص للأرقام المالية الرئيسية:

يمكننا الآن أن نقوم بتلخيص الأرقام الرئيسية التي أردنا ان نعرفها كالآتي

الأرقام المالية الرئيسية

بآلاف الجنيهات	
2,600	صافي المبيعات
700	مجمل الربح
290	صافي الربح
2.9	ربحية السهم بالجنيه المصري
710	مجموع الأصول المتداولة
9,110	مجموع الأصول الثابتة
9,820	إجمالي الأصول
210	مجموع الإلتزامات المتداولة
610	مجموع الإلتزامات طويلة الأجل
820	إجمالي الإلتزامات
9,000	مجموع حقوق المساهمين
520	صافي الزيادة في النقدية
770	رصيد النقدية في 31 ديسمبر 2009

ما الذي نستفيده؟

من هذه المعلومات عرفنا

أ- أن هذه الشركة حققت أرباحا

ب- أن ربحية السهم في العام 2.9 جنيه

ت- أن الالتزامات المتداولة أقل بكثير من الأصول المتداولة أي أن الشركة يمكنها بسهولة سداد التزاماتها قصيرة الأجل

ث- أن الأصول الثابتة للشركة عظيمة جدا

ج- كذلك من الواضح اعتماد الشركة على تمويل مشروعاتها عن طريق المساهمين لأن نسبة الالتزامات إلى رأس المال تعتبر قليلة جدا

ح- أن رصيد النقدية في الشركة يعتبر عاليا بل هو أكبر من الالتزامات المتداولة بكثير، وهذا ربما يثير تساؤلا عن قصور في إدارة النقدية لأنه ربما كان من الأفضل استغلال جزء من النقد المتاح في استثمارات قصيرة الأجل

خ- أن هناك زيادة كبيرة في النقدية عن بداية العام

أما لو قارنا أرقام هذا العام بالعام الماضي فسنتعرف على تطور هذه الأرقام وهو ما يعطينا فكرة جيدة عن تحسن الشركة من عام لآخر، ولكن الأرقام المالية للعام السابق غير معلومة في هذا المثال لتبسيط الأمور

أ- غالبا ما ستجد الميزانية معروضة لفترتين متتاليتين على الأقل مثل أن تجد ميزانية العام الماضي وبجوارها أرقام ميزانية العام قبل الماضي وذلك حتى يتمكن القارئ من المقارنة بينهما

ت- قد تجد في قائمة الدخل العديد من أنواع صافي الربح مثل: صافي الربح قبل الضريبة، صافي الربح قبل الزكاة، صافي الربح قبل الضريبة والفوائد. هذه كلها أنواع لا تختلف عن صافي الربح إلا بزيادة الضريبة أو الزكاة أو الضريبة وفوائد الديون

ث- رأس المال الذي نتحدث عنه و الذي هو من حقوق المساهمين هو رأس المال المدفوع

ج- يوجد اختلاف في أنظمة المحاسبة من بلد لآخر فقد تجد بعض النفقات مثل البحوث والتطوير في بلد تعتبر مصروفات بمعنى أنه يجب خصمها من صافي مبيعات العام الحالي، وفي بلد آخر قد تسمح النظم بخصمه بطريقة الإهلاك أي على عدة سنوات

ح- يرفق مع الميزانية بعض التوضيحات والتي قد يكون بها ما يوضح بعض الأشياء المرتبطة بالقوائم المالية

خ- يمكنك البحث عن القوائم الملية لشركة ما عن طريق الإطلاع على موقع الشركة فقد تجد القوائم المالية أو ملخص لها أو تجدها ضمن التقرير السنوي، ويمكنك الإطلاع على موقع البورصة التي تتداول فيها أسهم تلك الشركة. من المواقع الجيدة للإطلاع على قوائم الشركات الأجنبية

د- مصطلح مدينون يعني مدينون لنا، وكذلك أرصدة دائنة يعني دائنة لنا، وأرصدة مدينة يعني مدينة لنا. كذلك قد يستخدم مصطلح "عملاء" ليعني عملاء مدينون لنا، ومصطلح "موردون" ليعني موردون دائنون لنا

ذ- أحيانا تكتب المبالغ التي يتم خصمها (مثل تكلفة المبيعات أو الضرائب) بين قوسين وأحيانا تكتب بين قوسين وباللون الأحمر، وقد تكتب بدون أقواس وبنفس لون كتابة باقي الأرقام. كذلك فإن كان صافي الربح

بالسالب بمعنى أن الشركة حققت خسائر فإن ذلك قد يكتب بين أقواس أو بين أقواس وباللون الأحمر أو تكتب تحت مسمى صافي الخسارة بدون أقواس وبنفس لون كتابة باقي الأرقام

2 ش الدكتور المحروقي – ناصية البطل أحمد عبد العزيز – أمام معرض سيراميكا كليوباترا – المهندسين
0119011999 - 0110604560 - 33042011