

## محاسبة

### محاسبة مالية - ٢

### ١٤٢ حسب



الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وعلى آله وصحبه، وبعد:

تسعى المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة القادرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل، ويأتي هذا الاهتمام نتيجة للتوجهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتياً على موارده وعلى قوة شبابه المسلح بالعلم والإيمان من أجل الاستمرار قدماً في دفع عجلة التقدم التنموي: لتصل بعون الله تعالى لمصاف الدول المتقدمة صناعياً.

وقد خطت الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج خطوة إيجابية تتفق مع التجارب الدولية المتقدمة في بناء البرامج التدريبية، وفق أساليب علمية حديثة تحاكي متطلبات سوق العمل بكافة تخصصاته لتلبي متطلباته، وقد تمثلت هذه الخطوة في مشروع إعداد المعايير المهنية الوطنية الذي يمثل الركيزة الأساسية في بناء البرامج التدريبية، إذ تعتمد المعايير في بنائها على تشكيل لجان تخصصية تمثل سوق العمل والمؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني بحيث تتوافق الرؤية العلمية مع الواقع العملي الذي تفرضه متطلبات سوق العمل، لتخرج هذه اللجان في النهاية بنظرة متكاملة لبرنامج تدريبي أكثر التصاقاً بسوق العمل، وأكثر واقعية في تحقيق متطلباته الأساسية.

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " محاسبة مالية - ٢ " لتدربي قسم " محاسبة " للكليات التقنية موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص.

والإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة التدريبية تأمل من الله عز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالاستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه ويرضاه: أنه سميع مجيب الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تهدف المحاسبة المالية إلى توفير المعلومات المحاسبية التي تساعد أصحاب القرار سواء من داخل المنشأة أو من خارجها على اتخاذ قراراتهم، فعندما يرغب صاحب منشأة ما إلى معرفة ما له وما عليه من التزامات تجاه الغير وعند رغبته لتقييم البضاعة الموجودة في المستودعات ومعرفة ما يتم إثباته في الدفاتر عند شراء الأصول الثابتة فإننا نتكلم عن المحاسبة المالية الجزء الثاني.

ومن خلال دراسة هذه الحقبة سوف يتمكن المتدرب من الإلمام بالمعالجات المحاسبية والمواضيع المختلفة التي تحتويها مالية ٢ كالمشاكل المتعلقة بعمليات البيع والشراء في المنشآت التجارية والإجراءات الرقابية للأصول النقدية التي يجب العمل بها وأخذها في الاعتبار.

ولقد تم تناول هذه الحقبة عن طريق تقسيمها إلى وحدات وتحتوي كل وحدة على فصول على النحو التالي:

#### الوحدة الأولى: المحاسبة في المنشآت التجارية:

- الفصل الأول: المشتريات
- الفصل الثاني: المبيعات
- الفصل الثالث: إعداد القوائم المالية

#### الوحدة الثانية: الأصول النقدية:

- الفصل الأول: نظام الرقابة على النقدية وصندوق المصروفات النثرية
- الفصل الثاني: مذكرة تسوية البنك
- الفصل الثالث: الاستثمار في الأوراق المالية

#### الوحدة الثالثة:

- المعالجات المحاسبية للمدينين وكيفية إظهار حساباتهم في السجلات

#### الوحدة الرابعة:

- المشاكل المحاسبية المتعلقة بأوراق القبض وكيفية إظهارها في السجلات

## الوحدة الخامسة:

- المخزون السلعي والطرق المتبعة لتحديد تكلفته وكيفية إظهاره في السجلات

## الوحدة السادسة:

- المشاكل المتعلقة بتحديد تكلفة الأصول الثابتة وما هو مقدار مصروف الاستهلاك الواجب تحميله على السنة حسب طرق الاستهلاك المختلفة.

## الوحدة السابعة:

- الفصل الأول: الخصوم
- الفصل الثاني: الحسابات المساعدة



## محاسبة مالية - ٢

### المحاسبة في المنشآت التجارية

المحاسبة في المنشآت التجارية

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية تسجيل وإثبات عمليات المشتريات في سجلات المنشآت التجارية.

#### **الأهداف:**

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على:

- إثبات عمليات المشتريات في السجلات
- التفرقة بين أنواع الخصومات
- استخراج صافي المشتريات

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٥ ساعات

#### **الوسائل المساعدة:**

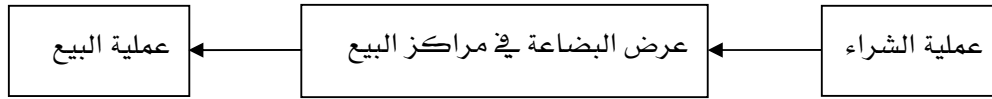
- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

#### **متطلبات الجدارة:**

اجتياز حقيبة مالية ١

## الفصل الأول : 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 (٢ - ١)

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 ح/ المشتريات والذي يعد أحد حسابات المصاريف ويجعل مديناً بقيمة البضاعة المشتراة. أما الطرف الآخر من القيد فيختلف باختلاف عملية الشراء فإن كانت نقداً جعل ح/ الصندوق دائناً بقيمة البضاعة وإن كانت بالآجل جعل ح/ الدائنين دائناً بقيمة البضاعة المشتراة، ولتوضيح ذلك نفترض الأمثلة التالية:

#### مثال ١:

في ١١/١٣ قامت مؤسسة الفلاح بشراء بضاعة بقيمة ٣٤٠٠٠ ريال من محلات السدحان دفعت القيمة نقداً، وبذلك يكون قيد الشراء كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١١/١٣			من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠

## مثال ٢:

بالرجوع إلى المثال السابق، بفرض أن المشتريات كانت بالأجل.

فيكون قيد الشراء كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١١/١٣			من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين "السدحان"	٣٤٠٠٠	٣٤٠٠٠

و يجب ملاحظة أن البضاعة التي تشتري بقصد الاستخدام لا تعتبر من ضمن المشتريات وإنما تعتبر أصل من ضمن الأصول، ومثال ذلك كأن تقوم المنشأة بشراء سيارة للاستخدام والتي يتم إظهارها من ضمن عناصر الأصول الثابتة ولا يتأثر ح/ المشتريات بهذه العملية لان الشراء كان بقصد الاستخدام وليس بفرض التجارة.

### مردودات ومسموحات المشتريات: Purchase Returns and Allowances

غالباً 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 ح/ مردودات المشتريات و ح/ مسموحات المشتريات وقد ترى المنشأة دمج الحسابين في حساب واحد يسمى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات وذلك لضالة النشاط أو لانتفاء الحاجة من فصل الحسابين. وتكون طبيعة هذا الحساب دائناً لأنه يعتبر حساب مقابل للمشتريات Contra Account والذي يؤدي بدوره إلى تخفيض قيمة المشتريات في قائمة الدخل.

ولتوضيح ذلك نفترض المثال التالي:

مثال ٣: بالرجوع للمثال رقم (٢)، بفرض أنه في ١١/١٥ وجدت مؤسسة الفلاح عيوباً في جزء من البضاعة التي اشترتها من محلات السدحان فقررت رد ما قيمته ٣٠٠٠ ريال.



وبذلك يكون قيد رد البضاعة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١١/١٥			من ح/ الدائنين - السدحان	٣٠٠٠	
			إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	٣٠٠٠	

مثال ٤: بالرجوع للمثال رقم (٢)، بفرض أنه في ١١/١٦ طلبت مؤسسة الفلاح من محلات السدحان السماح لها بتخفيض ١٠٠٠ ريال من قيمة البضاعة التي اشترتها في تاريخ ١١/١٣ وذلك بسبب عدم مطابقتها للمواصفات وقد وافقت محلات السدحان على الطلب

فإن قيد السماح في ١١/١٦ يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١١/١٦			من ح/ الدائنين - السدحان	١٠٠٠	
			إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	١٠٠٠	

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

السدحان؟

ولإجابة على ذلك يتم النظر إلى عملية الشراء التي تمت في المثال (٢) وعمليات المردودات والمسموحات التي تمت في المثالين (٣) و(٤) حيث نجد إن ما يجب دفعه إلى محلات السدحان هو ٣٠٠٠٠٠ ريال ويمكن استنتاج ذلك من دفتر أستاذ المورد السدحان كما يلي:

مدین		ح/ الدائین - محلات السدحان		دائن	
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	٥/١٥	٣٤٠٠٠	من ح/ المشتريات	٥/١٣
١٠٠٠	إلى ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	٥/١٦			
٣٠٠٠٠	الرصيد(الذي يجب دفعه)				
٣٤٠٠٠			٣٤٠٠٠		

### 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 ١٠٠ ريال ويتم شراؤها بسعر ٨٠ ريال، حيث يعتبر هذا الخصم الذي مقداره ٢٠ ريال 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 ١٠٠٠ جهاز كمبيوتر ويفاوض البائع لتخفيض سعر الجهاز الواحد من ٥٤٠٠ ريال إلى ٥٠٠٠ ريال، وعند الحصول على هذا الخصم الذي مقداره ٤٠٠ ريال عن كل جهاز فإنه يعتبر خصم كمية لا يسجل في الدفاتر.

**الخصم النقدي: Cash Discount**

ويسمى أيضا خصم تعجيل الدفع وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بعد البيع من اجل تشجيعه وحته على السداد مبكرا و الاستفادة من الخصم الممنوح له قبل حلول تاريخ الاستحقاق. ويتم إثبات مبلغ الخصم في حالة الاستفادة منه في حساب يسمى ح/ الخصم المكتسب الذي يجعل دائن بقيمة الخصم.

**مثال ١:**

في ١٠/٢ اشترت مؤسسة الفلاح ١٠ طابعات كمبيوتر بقيمة ١١٥٠٠ ريال من شركة الأفق للحاسب الآلي بخصم تجاري ١٠٪ وبخصم نقدي مقداره ٢٪. إذا تم السداد خلال ٢٠ يوماً أو سداد كامل القيمة بعد ٤٥ يوماً.

ومن المثال نجد أنه يمكن صياغة شروط الخصم بالشكل التالي:

شروط الخصم: ٤٥/٢٠/٢ وهي تعني الآتي:

- ٢٪ الخصم النقدي الممنوح للمشتري
- ٢٠ المهلة الممنوحة للاستفادة من الخصم
- ٤٥ سداد كامل المبلغ بعد مضي ٤٥ يوماً

وبالرجوع للمثال نجد أن المؤسسة قد حصلت على نوعين من الخصم: خصم تجاري وخصم نقدي

حيث يمكن احتساب الخصم التجاري و قيد الشراء في ١٠/٢ كالتالي:

$$\text{الخصم التجاري} = ١١٥٠٠ \times ١٠\% = ١١٥٠$$

المبلغ الواجب إثباته في الدفاتر هو ١٠٣٥٠ ريال (١١٢٠٠ ريال - ١١٥٠ الخصم التجاري)

قيد الشراء في ١٠/٢:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٢			من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين "شركة الأفق"	١٠٣٥٠	١٠٣٥٠

### في حالة الاستفادة من الخصم النقدي:

فلو قررت مؤسسة الفلاح الاستفادة من الخصم النقدي وقامت في تاريخ ١٠/١٩ بسداد كامل المستحق عليها لشركة الأفق للكمبيوتر وحررت شيكاً بذلك، فإن مقدار الخصم النقدي المكتسب و قيد سداد المبلغ المستحق يكون كالتالي:

$$\text{الخصم المكتسب} = ١٠٣٥٠ \times ٢\% = ٢٠٧$$

ما يتم سداده هو مبلغ ١٠١٤٣ ريال (١٠٣٥٠ ريال - ٢٠٧ الخصم المكتسب)

قيد السداد في ١٠/١٩:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٢٠			من ح/ الدائنين "شركة الأفق" إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ البنك	٢٠٧ ١٠١٤٣	١٠٣٥٠

ويتم إقفال ح/ 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 ٤٥ يوماً فإنه يتوجب عليها سداد كامل المبلغ وهو ١٠٣٥٠ ريال. فلو فرض أن المؤسسة قامت بسداد المستحق عليها نقداً في ١١/١٠ فإن قيد السداد يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١/١٠			من ح/ الدائنين "شركة الأفق" ح/ الصندوق	١٠١٤٣	١٠٣٥٠

**مصروفات نقل المشتريات: Freight in Expenses**

يتم الاتفاق بين البائع و المشتري 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 جزءاً من تكاليف المشتريات التي يجب تسجيلها في الدفاتر.

**مثال:**

في ٦/٧ اشترت الشركة الدوائية بضاعة بقيمة ١٣٥٠٠٠ ريال من الشركة البريطانية للمستلزمات الطبية وقد قامت بدفع المبلغ بالكامل وقد كان الاتفاق هو تسليم البضاعة محل البائع. وفي ١٢/٧ دفعت الدوائية مصروفات النقل والتأمين والجمارك على البضاعة المشتراة حيث بلغت ما قيمته ١٠٦٠٠ ريال.

فإن قيد الشراء في تاريخ ٧/٦ يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٧/٦			من ح/ المشتريات إلى ح/ النقدية	١٣٥٠٠٠	١٣٥٠٠٠

وفي تاريخ ٧/١٢ يتم عمل قيد لإثبات مصاريف نقل المشتريات يكون كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٧/١٢			من ح/ مصاريف نقل وتأمين وجمارك المشتريات إلى ح/ النقدية	١٠٦٠٠	١٠٦٠٠

ويجب الانتباه أنه في هذا المثال تم فتح حساب واحد لجميع مصاريف نقل المشتريات و للمنشأة الخيار في فتح حسابات مستقلة لكل صنف من أصناف هذه المصاريف إذا رأت أنه يحقق هدفا إداريا. ويتم إقفال حساب مصاريف نقل المشتريات في حساب الأرباح والخسائر ويتم عرضه في قائمة الدخل مضافاً إلى المشتريات.

### صافي المشتريات: Net Purchases

بناءً على ما سبق شرحه يمكن استنتاج صافي المشتريات كالتالي:

	xxx	إجمالي المشتريات
xxx	xxx	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
		يطرح:
	xxx	مردودات و مسموحات المبيعات
(xxx)	xxx	الخصم المكتسب
xxx		صافي المشتريات

**مثال شامل للمشتريات:**

ولتوضيح العمليات المتعلقة المشتريات للمتدرب فإننا نسوق المثال التالي:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات العتيبي للمفروشات خلال شهر جمادى الثاني لعام ١٤٢٣ هـ:

١. في ٦/٢ اشترت محلات العتيبي بضاعة بقيمة ١٥٠٠٠ ريال من شركة المطلق للأثاث بخصم تجاري ١٠٪ وبخصم نقدي مقداره ٥٪ إذا تم السداد خلال ١٠ أيام.
٢. في ٦/٤ قامت محلات العتيبي بدفع ٤٠٠ ريال نقداً عبارة عن مصاريف نقل و توصيل البضاعة المشتراة إلى مخازنها.
٣. في ٦/٧ قامت محلات العتيبي برد بضاعة بقيمة ١٥٠٠ ريال بسبب وجود عيب مصنعي بها
٤. في ٦/١١ سددت محلات العتيبي المستحق عليها بشيك

**المطلوب:**

- ١ - عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة
- ٢ - فتح حسابات الأستاذ التالية: ح/المشتريات، ح/مردودات و مسموحات المشتريات، ح/مصاريف نقل المشتريات، ح/الخصم المكتسب
- ٣ - تحديد صافي المشتريات

**الحل:**

١. دفتر اليومية العامة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٦/٢			من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين - شركة المطلق "شراء بضاعة من شركة المطلق بخصم تجاري ١٠٪"	١٣٥٠٠	١٣٥٠٠
٦/٤			من ح/ مصاريف نقل المشتريات إلى ح/ الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراة"	٤٠٠	٤٠٠
٦/٧			من ح/ الدائنين - شركة المطلق إلى ح/ مردودات المشتريات	١٥٠٠	١٥٠٠

			"رد جزء من البضاعة"		
٦/١١			من ح/ الدائنين - شركة المطلق إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ البنك "سداد المستحق والاستفادة من الخصم النقدي"	٦٠٠ ١١٤٠٠	١٢٠٠٠

(٢) حسابات الأستاذ:

دائن				ح/ المشتريات		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	١٣٥٠٠	٦/٢		إلى ح/ الدائنين شركة المطلق	١٣٥٠٠

دائن				ح/ مصاريف نقل المشتريات		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	٤٠٠	٦/٤		إلى ح/ الصندوق	٤٠٠



دائن				مدين			
ح/ مردودات المشتريات							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٦/٧		من ح/ الدائنين - المطلق	١٥٠٠			الرصيد	١٥٠٠

دائن				مدين			
ح/ الخصم المكتسب							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٦/١١		من ح/ الدائنين - المطلق	٦٠٠			الرصيد	٦٠٠

(٣) صافي المشتريات:

	١٣٥٠٠	إجمالي المشتريات
١٣٩٠٠	٤٠٠	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
		يطرح:
	١٥٠٠	مردودات المشتريات
(٢١٠٠)	٦٠٠	الخصم المكتسب
١١٨٠٠		صافي المشتريات

### تدريبات ( ١.١ )

#### التدريب الأول:

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) يجعل حساب المشتريات مديناً بكل ما اشترته المنشأة.
٢. ( ) يظهر رصيد حساب مردودات و مسموحات المشتريات ضمن الأرصدة الدائنة بميزان المراجعة بينما يظهر رصيد حساب الخصم المكتسب ضمن الأرصدة المدينة .
٣. ( ) يؤدي الخصم التجاري والخصم المسموح به إلى تخفيض رقم إجمالي المشتريات الظاهر بقائمة الدخل .
٤. ( ) الخصم المكتسب هو الخصم الذي يحصل عليه المشتري من البائع إذا قام الأول بسداد قيمة المشتريات خلال فترة الخصم .
٥. ( ) بينما يثبت الخصم النقدي في كل من سجلات البائع والمشتري إلا أن الخصم التجاري لا يسجل إلا في سجلات البائع فقط .

#### التدريب الثاني:

تمت العمليات المالية التالية خلال شهر صفر بمؤسسة الروقي :

- في ١/١ قامت مؤسسة الروقي بشراء بضاعة قيمتها ٨٠٠٠ ريال على الحساب من محلات الحربي على أن يتم السداد خلال ثلاثين يوماً أو خصم ٢٪ إذا تم السداد خلال خمسة أيام من تاريخ البيع .
- في ١/٢ صرفت مؤسسة الروقي مبلغ ٣٠٠ ريالاً نقداً لنقل البضاعة المشتراة إلى مخازن المؤسسة .
- في ١/٦ ردت مؤسسة الروقي إلى مؤسسة الحربي بضاعة قيمتها ٥٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
- في ١/٨ سددت المؤسسة الرصيد المستحق عليها لمحلات الحربي نقداً.

#### المطلوب من المتدرب:

- ١ - عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة
- ٢ - فتح حسابات الأستاذ التالية: ح/المشتريات، ح/مردودات و مسموحات المشتريات، ح/مصاريف نقل المشتريات
- ٣ - تحديد صافي المشتريات.

## الفصل الثاني: المبيعات

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية تسجيل وإثبات عمليات المبيعات في سجلات المنشآت التجارية.

### الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على:

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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٥ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريبيه جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

## 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 ح/ المبيعات دائناً بقيمة البضاعة المباعة والذي يعد من ضمن حسابات الإيرادات. أما الطرف الآخر من القيد فيختلف باختلاف عملية البيع، فإن كانت نقداً جعل ح/ الصندوق مديناً بقيمة البضاعة وإن كانت بالأجل جعل ح/ المدينين مديناً بقيمة البضاعة المباعة. ولتوضيح الصورة نفترض الأمثلة التالية:

#### مثال ١:

في ١٠ / ٤ قامت مؤسسة الفلاح لأجهزة الكمبيوتر ببيع بضاعة بقيمة ١٦٠٠٠ ريال لمؤسسة السعادة نقداً.

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

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٦٠٠٠	١٦٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات			١٠/٤

#### مثال ٢:

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

فيكون قيد البيع الذي يسجل في دفاتر مؤسسة الفلاح هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٤			من ح/ المدينين - مؤسسة السعادة إلى ح/ المبيعات	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠

ويجب ملاحظه أن جميع العمليات التي تمت كان التغيير فقط في الجانب المدين أما الجانب الدائن فظل دون تغير (ح/ المبيعات). كذلك يجب الانتباه إلى أن البضاعة التي تقوم المنشأة ببيعها هي بضاعة مخصصة للتجارة وليست مخصصه 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 تقوم المنشأة بفتح حساب جديد لكل منهما يسمى ح/ مردودات المبيعات و ح/ مسموحات المبيعات أو دمج الحسابين في حساب واحد يسمى ح/ مردودات ومسموحات المبيعات. و تكون طبيعة هذا الحساب مديناً لأنه يعتبر حساب مقابل للمبيعات Contra Account والذي يؤدي بدوره إلى تخفيض قيمة المبيعات في قائمة الدخل.

مثال ٣:

بالرجوع إلى المثال رقم (٢)، بفرض أنه في ١٠/١٢ قامت مؤسسة السعادة برد بضاعة بقيمة ٢٠٠٠ ريال إلى مؤسسة الفلاح و ذلك بسبب وجود تلفيات بها.

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/١٢			من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين - مؤسسة السعادة	٢٠٠٠	٢٠٠٠

## مثال ٤ :

بالرجوع إلى المثال رقم (٢)، بفرض أنه في ١٠/٢٥ تم الاتفاق بين مؤسسة الفلاح ومؤسسة السعادة على السماح لمؤسسة السعادة بالحصول على تخفيض بمقدار ١٥٠٠ وذلك بسبب وجود عيوب في البضاعة المباعة مع احتفاظ مؤسسة السعادة بالبضاعة المباعة.

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٢٥			من ح/ مردودات و مسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين - مؤسسة السعادة	١٥٠٠	١٥٠٠

والسؤال الذي يتم طرحه هنا كم المبلغ الواجب تحصيله من مؤسسة السعادة؟ وللإجابة على ذلك يتم النظر إلى عملية البيع التي تمت في المثال (٢) وعمليات المردودات والمسموحات التي تمت في المثالين (٣) و(٤) حيث نجد أن ما يجب تحصيله من مؤسسة السعادة هو ١٢٥٠٠ ريال ويمكن استنتاج ذلك من دفتر أستاذ العميل مؤسسة السعادة كما يلي:

مدين				دائن			
ح/ المدينين - مؤسسة السعادة							
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى ح/ المبيعات		١٠/٤	٢٠٠٠	من ح/ مردودات و مسموحات المبيعات		١٠/١٢
				١٥٠٠	من ح/ مردودات و مسموحات المبيعات		١٠/٢٥
				١٢٥٠٠	الرصيد (الذي يجب تحصيله)		
١٦٠٠٠				١٦٠٠٠			

## خصم المبيعات : Sales Discount

كما سبق وأن ذكرنا عند الحديث عن المشتريات أن الخصم التجاري و خصم 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 ١٠٠٠٠ ريال ويمنح المشتري خصماً تجارياً بمقدار ٧٠٠ ريال فإن ما يتم إثباته في سجلاته يكون ٩٣٠٠ ريال ( ١٠٠٠٠ ريال - ٧٠٠ الخصم التجاري). أما إذا أعطى البائع المشتري خصماً نقدياً في مقابل تشجيعه على سداد المستحق عليه مبكراً، فإنه يتم إثبات هذا الخصم في دفاتره في حالة قيام المشتري بالاستفادة من هذا الخصم حيث يقوم البائع بإثبات ذلك في حساب يسمى ح/ الخصم المسموح به والذي يجعل مديناً بقيمة هذا الخصم لأنه يعتبر حساب مقابل للمبيعات.

## مثال ٥:

في ١/٥/١٤٢٣ هـ قامت شركة جرير ببيع مستلزمات مكتبية لشركة الزاهد بمبلغ وقدره ٤٥٠٠٠ ريال على أن يتم السداد بعد مضي شهر من تاريخ الفاتورة، وقد قامت شركة جرير بإعطاء الزاهد خصم نقدي مقداره ٢٪ إذا تم سداد الفاتورة خلال ١٥ يوماً.

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

## دفاتر شركة جرير (البائع)

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٥/١			من ح/ المدينين - الزاهد إلى ح/ المبيعات	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠

**في حالة الاستفادة من الخصم النقدي:**

فلو قررت شركة الزاهد الاستفادة من المهلة الممنوحة لها والحصول على الخصم النقدي وقامت في تاريخ ٥/٨ بسداد المستحق عليها بشيك. فإن الخصم النقدي (الخصم المسموح به) وقيد تحصيل المستحق من شركة الزاهد والذي تقوم شركة جريز بإثباته يكون كالتالي:

الخصم المسموح به:

٤٥٠٠٠ إجمالي المطالبة على الزاهد  $\times 2\%$  نسبة الخصم النقدي (الخصم المسموح به) = ٩٠٠ ريال  
يتم تحصيل مبلغ قدرة ٤٤,١٠٠ ريال (٤٥٠٠٠ - ٩٠٠ الخصم المسموح به) من شركة الزاهد

وبذلك يكون قيد تحصيل المبلغ في ٥/٨ في دفاتر شركة جريز كالتالي:

دفاتر شركة جريز (البائع)

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٥/٨			من مذكورين ح/ البنك ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ المدينين - الزاهد	٤٥٠٠٠	٤٤١٠٠ ٩٠٠

**في حالة عدم الاستفادة من الخصم:**

لو تم سداد المبلغ في تاريخ ٦/٢ فإن شركة الزاهد لن تستفيد من الخصم النقدي وبذلك يتوجب عليها دفع المبلغ الإجمالي وهو ٤٥٠٠٠ ريال ويكون قيد التحصيل كالتالي:

دفاتر شركة جريز (البائع)

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٦/٢			من ح/ البنك إلى ح/ المدينين - الزاهد	٤٥٠٠٠	٤٥٠٠٠



**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 (٥)، بفرض أنه في ٥/٤ قامت شركة الزاهد برد بضاعة بقيمة ٨٠٠٠ ريال التي اشترتها من شركة جرير وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات. فإن قيد رد البضاعة يكون كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٥/٤			من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين - الزاهد	٨٠٠٠	٨٠٠٠

وبذلك يكون رصيد مديونية العميل الزاهد هي ٣٧٠٠٠ كما يصورها حساب الأستاذ الخاص به

مدين ح/ المدينين - الزاهد دائن

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٥/٤		من ح/ مردودات المبيعات الرصيد	٨٠٠٠ ٣٧٠٠٠	٥/١		إلى ح/ المبيعات	٤٥٠٠٠

وبذلك يكون حساب الخصم المسموح به كالتالي:

٣٧٠٠٠ إجمالي المطالبة بعد استبعاد مردودات المبيعات  $\times ٢\%$  الخصم المسموح به = ٧٤٠ ريال

ويكون قيد التحصيل في تاريخ ٥/٨ هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٥/٨			من مذكورين		
			ح/ البنك		٣٦٢٦٠
			ح/ الخصم المسموح به		٧٤٠
			إلى ح/ المدينين - الزاهد	٣٧٠٠٠	

أما في حالة عدم الاستفادة من الخصم فإن العميل الزاهد يجب عليه تسديد المبلغ الإجمالي بعد استبعاد مردودات المبيعات وهو ٣٧٠٠٠ ريال 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	xxx	
يطرح: مردودات و مسموحات المبيعات	xxx	
الخصم المسموح به	(xxx)	xxx
صافي المبيعات	xxx	

### مثال شامل للمبيعات:

ولتوضيح العمليات المتعلقة بالمبيعات للمتدرب فإننا نفترض المثال التالي:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات الشروق خلال شهر رمضان لعام ١٤٢٣ هـ:

١. في ٩/١ باعت محلات الشروق بضاعة بقيمة ١٠٥٠٠ ريال لمحلات الغروب بخصم تجاري مقداره ٥٠٠ ريال سددت نقداً.
٢. في ٩/٣ قامت محلات الشروق بدفع ٣٠٠ ريال نقداً عبارة عن مصاريف نقل و توصيل البضاعة المباعة لمحلات الغروب.

٣. في ٩/٦ باعت محلات الشروق بضاعة بقيمة ٢٥٠٠٠ ريال لمؤسسة الأركان بخصم تجاري ١٠٪ وبشروط ٤٥/١٥/٤.
٤. في ٩/٨ قامت مؤسسة الأركان برد بضاعة بقيمة ١٠٠٠ ريال بسبب وجود عيب مصنعي بها.
٥. في ٩/١٠ طلبت مؤسسة الأركان من محلات الشروق تخفيضاً بمقدار ١٥٠٠ مع الاحتفاظ بالبضاعة الغير مطابقة للمواصفات وقد وافقت محلات الشروق على ذلك.
٦. في ٩/٢٠ سددت مؤسسة الأركان المستحق عليها بشيك.

## المطلوب:

- ١ - عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر محلات الشروق لإثبات العمليات السابقة
- ٢ - فتح حسابات الأستاذ التالية: ح/المبيعات، ح/مردودات و مسموحات المبيعات، ح/مصاريف نقل المبيعات، ح/الخصم المسموح به
- ٣ - تحديد صافي المبيعات

## الحل:

١. دفتر اليومية العامة لمحلات الشروق:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٩/١		١	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة نقداً لمحلات الغروب"	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٩/٣		٢	من ح/ مصاريف نقل المبيعات إلى ح/ الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المباعة"	٣٠٠	٣٠٠
٩/٦		٣	من ح/ المدينين - مؤسسة الأركان إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بالأجل"	٢٢٥٠٠	٢٢٥٠٠
٩/٨		٤	من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين - مؤسسة الأركان	١٠٠٠	١٠٠٠

			"رد جزء من البضاعة"		
٩/١٠		٥	من ح/ مردودات و مسموحات المبيعات إلى ح/ المدينين - مؤسسة الأركان "السماح بجزء من البضاعة"	١٥٠٠	١٥٠٠
٩/٢٠		٦	من مذكورين ح/ البنك ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ المدينين - مؤسسة الأركان "إثبات الخصم المسموح به"	٢٠٠٠٠	١٩٢٠٠ ٨٠٠

دفاتر الأستاذ:

دائن				مدين			
ح/ المبيعات							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٩/١		من ح/ الصندوق	١٠٠٠٠				
٩/٦		من ح/ المدينين "الأركان"	٢٢٥٠٠				
						الرصيد	٣٢٥٠٠

مدین / ح / مردودات و مسموحات المبيعات دائن

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
٩/٢٠		من مذكورين	٨٠٠٠	٩/٨		إلى ح / المدينين "الأركان"	١٠٠٠
		الرصيد	٣٧٠٠٠	٩/١٠		إلى ح / المدينين "الأركان"	١٥٠٠

مدین / ح / مصاريف نقل المبيعات دائن

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	٣٠٠	٩/٣		إلى ح / الصندوق	٣٠٠

مدین / ح / الخصم المسموح به دائن

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	٨٠٠	٩/٢٠		إلى ح / المدينين "الأركان"	٨٠٠

صافي المبيعات:

٣٢٥٠٠		إجمالي المبيعات
	٢٥٠٠	يطرح: مردودات و مسموحات المبيعات
(٣٣٠٠)	٨٠٠	الخصم المسموح به
٢٨٧٠٠		صافي المبيعات

## تدريبات ( ٢.١ )

## التدريب الأول:

- ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة غير الصحيحة في كل مما يلي :
- ١ - ( ) تتطابق المعالجة المحاسبية لكل من مردودات المشتريات ومردودات المبيعات .
  - ٢ - ( ) يؤدي الخصم المسموح به إلى تخفيض رقم إجمالي المبيعات الظاهر بقائمة الدخل .
  - ٣ - ( ) صافي المبيعات هو مجموع المبيعات النقدية و المبيعات الآجلة.
  - ٤ - ( ) بينما تؤدي مصاريف نقل المشتريات إلى زيادة المشتريات في قائمة الدخل فإن مصاريف المبيعات أيضا تزيد رقم المبيعات الظاهر في قائمة الدخل.
  - ٥ - ( ) يعتبر حساب مردودات ومسموحات المبيعات حساباً مقابلاً للمبيعات ذات الطبيعة المدينة.

## التدريب الثاني:

تمت العمليات المالية التالية في شهر رمضان لمنشأة الرواد :

- ١ - ٩/١ اشترت المنشأة بضاعة قيمتها ١٠٠٠٠٠ ريال على الحساب من محلات القحطاني بخصم تجاري ١٠٪ وبخصم نقدي ٢٪ إذا تم السداد خلال عشرة أيام.
- ٢ - ٩/٣ سددت المنشأة نقداً مصاريف نقل البضاعة المشتراة بقيمة ٢٥٠٠ ريال.
- ٣ - ٩/٥ باعت المنشأة لشركة التعاون بضاعة على الحساب بقيمة ٨٠٠٠٠ ريال على أن يتم السداد خلال شهر من تاريخ البيع و بخصم ٥٪ إذا تم السداد خلال ١٥ يوماً.
- ٤ - ٩/٨ قامت المنشأة برد جزء من البضاعة المشتراة من محلات القحطاني بقيمة ٥٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
- ٥ - ٩/٩ باعت المنشأة لشركة الرياض بضاعة بقيمة ٢٠٠٠٠ ريال واستلمت كامل القيمة بشيك.
- ٦ - ٩/١٠ سددت المنشأة لمحلات القحطاني المستحق لها بشيك.
- ٧ - ٩/١٣ قامت شركة التعاون برد جزء من البضاعة لوجود عيوب بها بقيمة ٤٠٠٠ ريال.
- ٨ - ٩/١٩ سددت شركة التعاون المستحق عليها نقداً.

**المطلوب من المتدرب:** عمل قيود اليومية اللازمة في سجلات منشأة الرواد.

## الفصل الثالث: إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية استخراج تكلفة المبيعات وإعداد قائمة الدخل وإظهار البضاعة آخر الفترة في قائمة المركز المالي.

### 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 المركز المالي

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٦ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريبيه جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١ بعدما تعرفنا على المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمبيعات والمشتريات فإننا في هذا الفصل سوف نتعرف إلى كيفية معالجة مخزون آخر الفترة وإظهار صافي المبيعات و المشتريات في قائمة الدخل وكيفية إعداد ورقة العمل في المنشآت التجارية.

### 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 ١٧٠٠٠ ريال كرصيد لمخزون أول الفترة حيث يظل هذا الرصيد دون تغيير إلى تاريخ حلول نهاية السنة المالية. حيث تقوم المنشأة في نهاية السنة بجرد وتقدير كمية البضاعة الموجودة في المخازن ليتم إثباتها في الدفاتر. فلو تم تقدير مخزون آخر السنة بـ ٦٠٠٠ ريال فإنه يجب أولاً إقفال ح/ المخزون "بداية السنة" في ح/ الأرباح والخسائر ومن ثم إثبات مخزون "آخر السنة" في الدفاتر وذلك بجعله مديناً بـ ٦٠٠٠ ريال و ح/ الأرباح والخسائر دائناً بنفس القيمة. أما المشتريات التي تتم خلال السنة فإنها لا تؤثر على ح/ المخزون حيث يتم إثباتها في ح/ المشتريات ولا يتم إجراء أي تعديل على رصيد ح/ المخزون.



قيود إثبات ح/ المخزون "آخر السنة":

أولاً: يتم عمل قيد لإقفال مخزون أول السنة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ المخزون "أول السنة"	١٧٠٠٠	١٧٠٠٠

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مخزون "آخر السنة" إلى ح/ الأرباح والخسائر	٦٠٠٠	٦٠٠٠

و يعتبر 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 أيضاً 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:

١٧٠٠٠	مخزون أول السنة
٤٨٠٠٠	يضاف: صافي المشتريات
٦٥٠٠٠	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(٦٠٠٠)	يطرح: مخزون آخر السنة
٥٩٠٠٠	تكلفة البضاعة المباعة

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

١٢٥٠٠٠	صافي المبيعات
(٥٩٠٠٠)	يطرح: تكلفة البضاعة المباعة
٦٦٠٠٠	مجمل الربح
(٤٥٠٠٠)	يطرح: مصاريف التشغيل
٢١٠٠٠	صافي الربح من العمليات التشغيلية
٨٥٠٠	يضاف: الإيرادات المتنوعة
٢٨٥٠٠	صافي الربح

## 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:

فما يلي ميزان المراجعة لشركة الخليج لبيع قطع غيار السيارات في ٣٠/١٢/١٤٢٢هـ

اسم الحساب	دائن	مدين
ح/ البنك		١٨٣٠٠٠
ح/ المدينون		٤٣٠٠٠
ح/ المخزون "أول السنة"		٦٩٠٠٠
ح/ السيارات		٤١٠٠٠
ح/ دائنون	٥٣٠٠٠	
ح/ أوراق دفع	١٢٠٠٠	
ح/ المشتريات		٣٥٥٠٠٠
ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	٢٤٠٠٠	
ح/ الخصم المكتسب	١٠٠٠٠	
ح/ مصاريف نقل المشتريات		٤٠٠٠٠
ح/ المبيعات	٧٠٣٠٠٠	
ح/ مردودات ومسموحات المبيعات		٢٥٠٠٠

ح/ الخصم المسموح به		١٥٠٠٠
ح/ مصاريف نقل المبيعات		٥٠٠٠
ح/ إيرادات متنوعة أخرى	٨٠٠٠	
ح/ رواتب رجال البيع		٤٤٠٠٠
ح/ عمولات مندوبي المبيعات		١٦٠٠٠
ح/ إيجار المبنى		٢٨٠٠٠
ح/ رواتب الإدارة		٥٢٠٠٠
ح/ مصاريف الكهرباء وآلة اتف		٧٠٠٠
ح/ رأس المال	١٠٠٠٠٠	
ح/ جاري المالك	١٣٠٠٠	
المجموع	٩٢٣٠٠٠	٩٢٣٠٠٠

فإذا علمت أنه تم جرد بضاعة آخر السنة وتم تقييمها بمقدار ٢٧٠٠٠ ريال المطلوب:

- ١ - إعداد ورقة العمل لشركة الخليج عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ
- ٢ - إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ
- ٣ - إعداد قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ
- ٤ - إعداد قيود الإقفال للمصروفات والإيرادات

أولاً: ورقة العمل لشركة الخليج عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

قائمة المركز المالي		قائمة الدخل		ميزان المراجعة بعد التسويات		التسويات		ميزان المراجعة قبل التسويات		
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	اسم الحساب
	٢٢٤٠٠٠				٢٢٤٠٠٠				٢٢٤٠٠٠	البنك
	٤٣٠٠٠				٤٣٠٠٠				٤٣٠٠٠	المدينون
	٢٧٠٠٠				٢٧٠٠٠	٦٩٠٠٠	٢٧٠٠٠		٦٩٠٠٠	المخزون أول السنة
٥٣٠٠٠				٥٣٠٠٠				٥٣٠٠٠		الدائنون
١٢٠٠٠				١٢٠٠٠				١٢٠٠٠		أوراق دفع
			٣٥٥٠٠٠	٣٥٥٠٠٠					٣٥٥٠٠٠	المشتريات
		٢٤٠٠٠		٢٤٠٠٠				٢٤٠٠٠		مردودات ومسموحات المشتريات
		١٠٠٠٠		١٠٠٠٠				١٠٠٠٠		الخصم المكتسب
			٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠					٤٠٠٠٠	مصاريف نقل المشتريات
		٧٠٣٠٠٠		٧٠٣٠٠٠				٧٠٣٠٠٠		المبيعات
			٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠					٢٥٠٠٠	مردودات ومسموحات المبيعات
			١٥٠٠٠	١٥٠٠٠					١٥٠٠٠	الخصم المسموح به

			٥٠٠٠		٥٠٠٠			٥٠٠٠	مصاريف نقل المبيعات
		٨٠٠٠		٨٠٠٠				٨٠٠٠	إيرادات متنوعة
			٤٤٠٠٠		٤٤٠٠٠			٤٤٠٠٠	رواتب رجال البيع
			١٦٠٠٠		١٦٠٠٠			١٦٠٠٠	عمولات مندوبي المبيعات
			٢٨٠٠٠		٢٨٠٠٠			٢٨٠٠٠	إيجار المبنى
			٥٢٠٠٠		٥٢٠٠٠			٥٢٠٠٠	رواتب الإدارة
			٧٠٠٠		٧٠٠٠			٧٠٠٠	مصاريف الكهرباء وآلات
١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠	رأس المال
١٣٠٠٠				١٣٠٠٠				١٣٠٠٠	جاري المالك
								٩٢٣٠٠٠	المجموع
		٢٧٠٠٠	٦٩٠٠٠	٢٧٠٠٠	٦٩٠٠٠	٢٧٠٠٠	٦٩٠٠٠		ح/الأرباح والخسائر
				٩٥٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠	٩٦٠٠٠	٩٦٠٠٠		المجموع
١١٦٠٠٠			١١٦٠٠٠						صافي الربح (الخسارة)
٢٩٤٠٠٠	٢٩٤٠٠٠	٧٧٢٠٠٠	٧٧٢٠٠٠						المجموع

قيد إقفال مخزون أول السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/الأرباح والخسائر إلى ح/ المخزون " أول السنة"	٦٩٠٠٠	٦٩٠٠٠

قيد إثبات مخزون آخر السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ المخزون " آخر السنة" إلى ح/ الأرباح والخسائر	٢٧٠٠٠	٢٧٠٠٠

## ثانياً: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

٧٠٣٠٠٠				إجمالي المبيعات
	٢٥٠٠٠			يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات
(٤٠٠٠٠٠)	١٥٠٠٠			الخصم المسموح به
٦٦٣٠٠٠				صافي المبيعات
				تكلفة البضاعة المباعة:
	٦٩٠٠٠			مخزون أول السنة
		٣٥٥٠٠٠		إجمالي المشتريات
			٢٤٠٠٠	يطرح: مردودات و مسموحات المشتريات
		(٣٤٠٠٠٠)	١٠٠٠٠	الخصم المكتسب
		٣٢١٠٠٠		صافي المشتريات
		٤٠٠٠٠		يضاف : مصاريف نقل المشتريات
	٣٦١٠٠٠			صافي تكلفة المشتريات
	٤٣٠٠٠٠			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	(٢٧٠٠٠٠)			يطرح: مخزون آخر السنة
(٤٠٣٠٠٠٠)				تكلفة البضاعة المباعة
٢٦٠٠٠٠				مجموع الربح
				يطرح: مصاريف التشغيل
				المصاريف البيعية:
		٥٠٠٠		مصاريف نقل المبيعات
		٤٤٠٠٠		رواتب رجال البيع
		١٦٠٠٠		عمولات مندوبي المبيعات
	٦٥٠٠٠			مجموع المصاريف البيعية
				المصاريف الإدارية والعامه:
		٢٨٠٠٠		إيجار المبنى
		٥٢٠٠٠		رواتب الإدارة

		٧٠٠٠		مصاريف الكهرباء وآلاتف
	٨٧٠٠٠			مجموع المصاريف الإدارية والعامه
(١٥٢٠٠٠)				مجموع مصاريف التشغيل
١٠٨٠٠٠				صافي الربح من العمليات التشغيلية
٨٠٠٠				يضاف: الإيرادات المتنوعه
١١٦٠٠٠				صافي الربح

ثالثا: قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

			الأصول:
			الأصول المتداولة:
	١٨٣٠٠٠		البنك
	٤٣٠٠٠		المدينون
	٢٧٠٠٠		المخزون
٢٥٣٠٠٠			مجموع الأصول المتداولة
			الأصول الثابته:
٤١٠٠٠			السيارات
٢٩٤٠٠٠			مجموع الأصول
			الخصوم:
			الخصوم المتداولة:
	٥٣٠٠٠		الدائنون
	١٢٠٠٠		أوراق الدفع
٦٥٠٠٠			مجموع الخصوم المتداولة

		<b>حقوق الملكية:</b>
	١٠٠٠٠٠	رأس المال
	١٢٩٠٠٠	جاري المالك
٢٢٩٠٠٠		مجموع حقوق الملكية
٢٩٤٠٠٠		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

و يجب ملاحظة أن:

- مخزون آخر السنة تم إثباته وإظهاره في المركز المالي بقيمة ٢٧٠٠٠ ريال
- ح/ جاري المالك قد جعل دائماً بقيمة صافي أرباح السنة البالغة ١١٦٠٠٠ ريال ليصبح رصيده في نهاية السنة ١٢٩٠٠٠ ريال ( ١٣٠٠٠ رصيد أول الفترة + ١١٦٠٠٠ ريال أرباح السنة)

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

١/٤ قيود إقفال حسابات المصاريف:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيود	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى مذكورين		٥٨٧٠٠٠
			ح/ المشتريات	٣٥٥٠٠٠	
			ح/ مصاريف نقل المشتريات	٤٠٠٠٠	
			ح/ مردودات ومسموحات المبيعات	٢٥٠٠٠	
			ح/ الخصم المسموح به	١٥٠٠٠	
			ح/ مصاريف نقل المبيعات	٥٠٠٠	
			ح/ رواتب رجال البيع	٤٤٠٠٠	
			ح/ عمولات مندوبي المبيعات	١٦٠٠٠	
			ح/ إيجار المبنى	٢٨٠٠٠	
			ح/ رواتب الإدارة	٥٢٠٠٠	
			ح/ مصاريف الكهرباء والتلفون	٧٠٠٠	

٢/٤ قيود إقفال الإيرادات:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيود	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من مذكورين ح/ المبيعات		٧٠٣٠٠٠
			ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	٢٤٠٠٠	
			ح/ الخصم المكتسب	١٠٠٠٠	
			ح/ الإيرادات المتنوعة	٨٠٠٠	
			إلى ح/ الأرباح والخسائر	٧٤٥٠٠٠	



وبذلك يكون ح/ الأرباح والخسائر كآتي:

ح/ الأرباح والخسائر				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
١٢/٣٠		من ح/ المخزون "آخر السنة من مذكورين	٢٧٠٠٠ ٧٤٥٠٠٠	١٢/٣٠		إلى ح/ المخزون "أول الفترة إلى مذكورين رصيد (صافي الربح)	٦٩٠٠٠ ٥٨٧٠٠٠ ١١٦٠٠٠
			٧٧٢٠٠٠				٧٧٢٠٠٠

صافي الربح الظاهر في أعلاه يتم إقفالة في ح/ جاري المالك بالقيود التالي:

التاریخ	صفحة الأستاذ	رقم القید	البیان	دائن	مدین
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ جاري المالك	١١٦٠٠٠	١١٦٠٠٠

ليصبح رصيد جاري المالك كالتالي:

ح/ جاري المالك				مدین			
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
١/١		رصيد أول السنة من ح/ الأرباح والخسائر	١٣٠٠٠ ١١٦٠٠٠			رصيد آخر السنة	١٢٩٠٠٠

### تدريبات (٣.١)

#### التدريب الأول:

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي:

١. عندما تقوم المنشأة برد جزء من البضاعة المشتراة إلى البائع فإن الحساب الذي يفتح يكون:
- أ - مسموحات المبيعات  
ب - مسموحات المشتريات  
ج - مردودات المشتريات  
د - مردودات المبيعات

٢. صافي المبيعات ، ٣٠٠٠٠ تكلفة البضاعة المباعة ، مجمل الربح ٢٠٪ من صافي المبيعات.

فما هو مجمل الربح؟

- أ - ٥٧٠٠ ب - ٣٥٠٠ ج - ٧٥٠٠ د - ليس شيئاً مما ذكر

٣. ما هي الطريقة التي لا تعد من طرق تحديد تكلفة المخزون

- أ - القسط الثابت  
ب - متوسط التكلفة  
ج - الوارد أولاً صادر أولاً  
د - الوارد أخيراً صادر أولاً

٤. يؤدي الخطأ في قيمة المخزون السلعي آخر المدة بالزيادة إلى:

- أ - نقص تكلفة المبيعات ومن ثم نقص مجمل الربح ب - زيادة مجمل الربح بسبب نقص تكلفة المبيعات ج - زيادة تكلفة المبيعات ومن ثم زيادة مجمل الربح د - ليس شيئاً مما ذكر

#### التدريب الثاني:

استخرجت أرصدة الحسابات التالية من ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في ٣٠/١٢/١٤٢٢هـ

اسم الحساب	دائن	مدين
ح/ البنك		١٠٠٠٠٠
ح/ المدينون		٦٧٠٠٠
ح/ المخزون "أول السنة"		١٢٠٠٠
ح/ الأراضي		٦٠٠٠٠

ح/ دائنون	٥٥٠٠٠	
ح/ أوراق دفع	٧٠٠٠	
ح/ المشتريات		١٥٠٠٠٠
ح/ مردودات ومسموحات المشتريات	٣٠٠٠	
ح/ الخصم المكتسبة	١٠٠٠	
ح/ مصاريف نقل المشتريات		١٠٠٠٠
ح/ المبيعات	٣١٠٠٠٠	
ح/ مردودات ومسموحات المبيعات		٥٠٠٠
ح/ الخصم المسموح به		٣٠٠٠
ح/ رواتب رجال البيع		٣٢٠٠٠
ح/ مصاريف الرواتب والأجور		٤٤٠٠٠
ح/ مصاريف الكهرباء وآلة انف		٧٠٠٠
ح/ مصاريف الرواتب المستحقة	٢٠٠٠	
ح/ رأس المال	١٠٠٠٠٠	
ح/ جاري المالك	١٢٠٠٠	
المجموع	٤٩٠٠٠٠	٤٩٠٠٠٠

فإذا علمت أنه تم جرد بضاعة آخر السنة وتم تقييمها بمقدار ٢٠٠٠٠ ريال المطلوب:

- ١ - إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/٢٠٢٢هـ
- ٢ - إعداد قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/٢٠٢٢هـ
- ٣ - إعداد قيود الإقفال للمصروفات والإيرادات

## محاسبة مالية - ٢

### الأصول النقدية

الأصول النقدية

٢

**الجدارة:** التعرف على نظام الرقابة الداخلي للنقدية ومعرفة المعالجة المحاسبية لإنشاء صندوق المصروفات النثرية.

#### **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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪.

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٢ ساعات

#### **الوسائل المساعدة:**

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

#### **متطلبات الجدارة:**

اجتياز حقيبة مالية ١

### نظام الرقابة على النقدية

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

### نظام الرقابة الداخلية للنقدية :

تحرص المنشآت على إنشاء الأنظمة الرقابية الداخلية للنقدية وذلك من أجل ضبطها ومراقبتها لأنها تنتقل من شخص إلى آخر بمجرد الحيابة دون وجود دليل مادي ملموس على مالكةا 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 يوميا 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 الدفتری 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 نسبياً كأن يتم الصرف منه لشراء طوابع بريد أو شراء أدوات مكتبية أو شراء وجبة لموظفين تأخروا في العمل.. الخ. ويتقدم أمين الصندوق بطلب إلى إدارة الحسابات لاستعاضة ما تم صرفه وذلك عند اقتراب مبلغ السلفة من الانتهاء مدعماً ذلك بمستندات الصرف ليتم تعويضه عن ما صرفه.

**المعالجة المحاسبية لصندوق المصروفات النثرية :**

(١) قيد إنشاء صندوق المصروفات النثرية:

عندما تقرر المنشأة إنشاء صندوق للمصروفات النثرية فإن ح/ صندوق المصروفات النثرية يجعل مديناً بقيمة مبلغ السلفة.

مثال ١: في بداية شوال ١٤٢٢ هـ قررت أحد المنشآت إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ و قدره ٥٠٠٠ ريال قامت بسحبه من البنك.

وبذلك يكون قيد إنشاء الصندوق كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/١			من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ البنك	٥٠٠٠	٥٠٠٠

(٢) 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 ٢: خلال شهر شوال قام أمين الصندوق بصرف المصروفات التالية:

- في ١٠/٣ تم صرف ٢٣٠٠ مصاريف نظافة
- في ١٠/١٢ تم صرف ١٨٠٠ مصاريف صيانة
- في ١٠/٢٦ تم صرف ١٢٠ 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	البيان	المبالغ المستلمة	المبالغ المنصرفة	تحليل المصروفات			
					نظافة	صيانة	بريد	أخرى
١٠/١		استلام مبلغ السلفة	٥٠٠٠					
١٠/٣		مصاريف نظافة		٢٣٠٠	٢٣٠٠			
١٠/١٢		مصاريف صيانة		١٨٠٠	١٨٠٠			
١٠/٢٦		مصاريف طوابع بريدية		١٢٠	١٢٠			
		المجموع		٤٢٢٠	٤٢٢٠	١٨٠٠	١٢٠	
		الرصيد		٧٨٠				
		المجموع		٥٠٠٠	٥٠٠٠			

ثانياً: قيد الاستعاضة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٣٠			من مذكورين		
			ح/ مصاريف النظافة		١٢٠
			ح/ مصاريف الصيانة		١٨٠٠
			ح/ مصاريف طوابع بريد		٢٣٠٠
			إلى ح/ البنك	٤٢٢٠	

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 ١٠٠٠ ريال فيكون قيد زيادة السلفة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح / صندوق المصروفات النثرية إلى ح / النقدية	١٠٠٠	١٠٠٠

ويجب ملاحظة أن رصيد السلفة قد ارتفع من رصيد ٥٠٠٠ ريال ليصبح ٦٠٠٠ ريال

أما إذا كان مبلغ السلفة زائداً عن حاجة الصندوق فيتم إنقاظه بالمبلغ الزائد. فلو فرض أن المنشأة قررت تخفيض السلفة بمقدار ٢٥٠٠ ريال فيكون قيد التخفيض كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح / النقدية إلى ح / صندوق المصروفات النثرية	٢٥٠٠	٢٥٠٠

### العجز أو الزيادة في السلفة:

#### حالة العجز:

يتم إجراء جرد دوري للنقدية التي بحيازة أمين الصندوق لمطابقة الرصيد الدفترى الموجود في السجلات مع الرصيد الفعلي الموجود لدى أمين الصندوق، فإن كان الرصيد الدفترى 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 خارجاً عن أرادته تحملته المنشأة. ويكون قيد عجز السلفة إذا تحملته المنشأة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح / عجزاً أو زيادة صندوق المصرفات النثرية إلى ح / صندوق المصرفات النثرية	xxx	xxx

ويعتبر حساب العجز من حسابات المصرفات الذي يتم إقفالة في حساب الأرباح والخسائر

#### حالة الزيادة:

وهو عندما يكون الرصيد الدفترى أقل من النقدية الفعلية حيث تعالج هذه الزيادة في السلفة على أنها إيرادات ويتم إقفالة في حساب الأرباح والخسائر. ويكون قيد الزيادة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح / صندوق المصرفات النثرية إلى ح / عجز أو زيادة صندوق المصرفات النثرية	xxx	xxx

**( تدريبات ١.٢ )****التدريب الأول:**

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) معنى مصطلح استعاضة السلفه هو تعويض أمين صندوق المصروفات النثرية عما صرفه من الصندوق.

٢. ( ) يظهر رصيد حساب صندوق المصاريف النثرية بقائمة الدخل ضمن بنود المصروفات .

٣. ( ) يعتبر أمين الصندوق مسؤولاً في جميع الأحوال عن النقص الذي يحدث في صندوق المصروفات النثرية.

٤. ( ) قيد استعاضة السلفه هو من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ البنك.

**التدريب الثاني:**

في بداية رمضان ١٤٢٢ هـ قررت منشأة المبارك إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ و قدره ٦٠٠٠ ريال بموجب شيك.

وخلال شهر رمضان ١٤٢٢ هـ قام أمين صندوق المصروفات النثرية بسداد المصروفات التالية:

• ١٢٠٠ مصاريف نظافة

• ٨٠٠ مصاريف صيانة

• ٣٣٠٠ مصاريف طوابع بريد

وفي نهاية شهر رمضان تم استعاضة تلك المبالغ بشيك.

**المطلوب من المتدرب:**

١ - عمل قيد إنشاء السلفه في غرة رمضان.

٢ - عمل قيد الاستعاضة في نهاية شهر رمضان

## الفصل الثاني: مذكرة تسوية البنك

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية إعداد مذكرة تسوية البنك وبيان أثر أسباب الاختلاف بين رصيد البنك في سجلات المنشأة مع رصيد البنك الوارد في كشف الحساب.

### 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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٥ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

## 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 ح/ البنك لمتابعة عمليات الإيداع والصرف من الحساب الجاري الموجود لدى البنك - شركة الراجحي المصرفية.
- يقوم البنك - الراجحي - بإرسال كشف حساب دوري عادة ما يكون شهرياً يبين فيه جملة ما تم إيداعه وما تم صرفه من حساب المنشأة.
- تقوم المنشأة بمطابقة الرصيد الظاهر في كشف الحساب مع الرصيد الظاهر في ح/ البنك الموجود في سجلاتها و بسبب الاختلاف الزمني لإثبات العمليات المالية، فإنه يندر أن يتطابق الرصيد الفعلي الموجود في البنك مع الرصيد الدفترى الموجود في سجلات المنشأة لذا تلجأ المنشأة 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 ح/ البنك للتوصل إلى الرصيد الصحيح في الطرفين.

### أسباب الاختلاف بين الرصيدين :

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

- ١ - **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.
- ٢ - **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 ح/ البنك بقيمة 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.
- ٣ - **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.
- ٤ - **إيداعات قام البنك بتحصيلها نيابةً عن المنشأة :** يقوم في بعض الأحيان البنك بتحصيل بعض المبالغ نيابةً 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.

- ٥ - الأخطاء: قد تكتشف 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 ٤٦٢ بدلاً من المبلغ الصحيح وهو ٤٢٦ ريال. وبالمثل قد تقوم المنشأة بتسجيل المبالغ بالخطأ.

### الإجراءات المتبعة لإعداد مذكرة تسوية البنك:

يتم إتباع الخطوات التالية عند إعداد مذكرة التسوية:

- ١ - 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.
- ٢ - 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.
- ٣ - حصر إشعارات الإضافة و إشعارات الخصم التي تم البنك باحتسابها وإظهار الأثر على رصيد النقدية في سجلات المنشأة عند إعداد مذكرة التسوية.
- ٤ - تحديد أثر الأخطاء على كل من رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب أو رصيد البنك في سجلات المنشأة إما بإضافة الرصيد أو بطرحه.



٥ - 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 ١٤٢٢ هـ ، حيث بلغت الأرصدة في نهاية الشهر كالتالي:

رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب في ٨/٣٠ ٥١٩٠٠ ريال

رصيد البنك الظاهر في سجلات منشأة السعادة في ٨/٣٠ ٤٥٨٠٠ ريال

وبمراجعة الرصيدين اتضح الآتي:

أظهر كشف حساب البنك المعلومات التالية:

١ - قام البنك بتحصيل ورقة قبض نيابةً عن المنشأة بمبلغ ٧٥٠٠ ريال

٢ - أرسل البنك مع كشف الحساب شيكاً مرفوضاً لأحد العملاء وهو الزاهد بمبلغ ٣٥٠٠ ريال لم يستطع البنك تحصيله.

٣ - قام البنك بإرسال إشعار خصم لمصاريف وعمولات بنكيه قدرها ١٥٠٠ ريال.

أظهرت سجلات المنشأة المعلومات التالية:

١ - هناك إيداعات في تاريخ ٨/٢٩ لم تظهر في كشف البنك قدرها ٤٣٠٠ ريال.

٢ - هناك شيكات حررت لمستفيدين لم تظهر في كشف الحساب تفصيلها كالتالي:

شيك رقم ٨٧٨ قيمته ٢٨٧٠ ريال

شيك رقم ١٠٠١ قيمته ٤١٣٠ ريال

٣ - هناك شيك من أحد العملاء مودع بالبنك في يوم ٨/٢٠ بمبلغ ٢١٣٣ ريال سجله كاتب

الحسابات في دفاتر المنشأة بمبلغ ١٢٣٣ ريال.

### المطلوب:

١ - عمل مذكرة تسوية البنك في ٨/٣٠/١٤٢٢ هـ.

٢ - عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة السعادة.

### الحل:

أولاً: مذكرة تسوية البنك :

مذكرة تسوية البنك لمنشأة السعادة

٣٠ شعبان لعام ١٤٢٢ هـ

٥١٩٠٠		رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب
		<u>يضاف:</u>
٤٣٠٠		مبالغ قامت المنشأة بإيداعها في ٨/٢٩
٥٦٢٠٠		
		يطرح: شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف:
	٢٨٧٠	شيك رقم ٨٧٨
	٤١٣٠	شيك رقم ١٠٠١
(٧٠٠٠)		
٤٩٢٠٠		رصيد البنك المعدل (الصحيح)
٤٥٨٠٠		رصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة
		<u>يضاف:</u>
	٧٥٠٠	تحصيل ورقة القبض
	٩٠٠	الخطأ في شيك أحد العملاء
٨٤٠٠		
٥٤٢٠٠		
	٣٥٠٠	يطرح: الشيك المرفوض للعميل الزاهد
	١٥٠٠	مصاريف وعمولات بنكية
(٥٠٠٠)		
٤٩٢٠٠		رصيد البنك المعدل (الصحيح)

## ثانياً: القيود التي تعمل في دفاتر المنشأة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٨/٣٠			من ح/ البنك		٨٤٠٠
			إلى مذكورين		
			ح/ أوراق القبض	٧٥٠٠	
			ح/ العملاء (الخطأ)	٩٠٠	
			من مذكورين		٣٥٠٠
			ح/ العملاء		١٥٠٠
			ح/ مصاريف وعمولات بنكية		
			إلى ح/ البنك	٥٠٠٠	

## تدريبات (٢.٢)

## التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارات الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارات الخاطئة فيما يلي:

١. ( ) لا يتم أي قيود محاسبيه في دفاتر المنشأة في مذكرة تسوية البنك.
٢. ( ) يظهر رصيد حساب البنك في كشف الحساب دائماً في أغلب الأحيان كما يظهر رصيد البنك في دفاتر المنشأة مديناً .
٣. ( ) من أهداف إعداد مذكرة تسوية البنك هو تطابق الرصيد في كشف الحساب وفي دفاتر المنشأة.
٤. ( ) الشيكات التي لم تصرف بعد تظهر في مذكرة التسوية مطروحاً من رصيد البنك في دفاتر المنشأة.

## التدريب الثاني:

ظهرت البيانات التالية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:

رصيد البنك في سجلات شركة العليان التجارية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ ١٢٠٠٠٠ ريال .

رصيد البنك في كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ ١٣٤٠٠٠ ريال

وبحث أسباب الفرق ظهر ما يلي :

- أن هناك مبالغ حصلها البنك نيابة عن الشركة من عملاء الشركة بلغت ١٠٠٠٠ ريالاً لم تعلم بها الشركة إلا من كشف الحساب .
- أن هناك مصاريف بنكية خصمها البنك ولم تعلم بها الشركة إلا من كشف الحساب وتبلغ ١٠٠٠ ريال .
- أن هناك مبالغ أودعتها الشركة في حسابها في البنك مساء يوم ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ قدرها ١٥٠٠ ريال لم يدرجها البنك في كشف الحساب.
- أن هناك شيكات أصدرتها المنشأة سداداً للدائنين تبلغ ٢٠٠٠٠ ريال ولكن الدائنين لم يتقدموا لصرفها حتى ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ .

## المطلوب:

- ١ - إعداد مذكرة تسوية البنك .
- ٢ - إعداد قيود التسوية اللازمة .

## الفصل الثالث: الاستثمار في الأوراق المالية

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة أنواع الاستثمارات في الأوراق المالية ومعرفة المعالجة المحاسبية للاستثمارات المخصصة للبيع.

### الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على:

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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪.

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٢ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

بعدما عرفنا كيفية إعداد مذكرة تسوية البنك فإننا سوف نتعرف في هذا الجزء على أنواع الأوراق المالية وما هي المعالجات المحاسبية للاستثمارات لأغراض التجارة.

## مقدمة

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 آتداف 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 (١١٥) الصادر في تاريخ مايو ١٩٩٣ 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 سابقا 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 المحاسبة المتقدمة لمعرفة المعالجات المحاسبية لبقية أنواع الاستثمارات.

## المعالجة المحاسبية في حالة اقتناء الاستثمارات لغرض الاتجار:

## في حالة شراء الاستثمارات:

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 ١٤٢٣/٨/٢٠ هـ بشراء ٥٠٠ سهم من أسهم الشركة السعودية للأسمدة بسعر ١٨٠ ريال للسهم الواحد وتحملت مصاريف سمسرة بلغت ٩٥٠ ريال فإن تكلفة شراء الأسهم الواجب إثباتها في الدفاتر تكون:

سعر الشراء	٥٠٠ سهم × ١٨٠ سعر الشراء = ٩٠٠٠٠ ريال
يضاف: مصاريف سمسرة	٩٥٠
إجمالي تكلفة شراء الاستثمارات الواجب إثباتها	٩٠٩٥٠

ويتم إثبات الاستثمارات في دفاتر منشأة الازدهار كالتالي:

البيان	دائن	مدين	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
من ح/ الاستثمارات قصيرة الأجل إلى ح/ النقدية	٩٠٩٥٠	٩٠٩٥٠			٨/٢٠

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 ١٤٢٣/٩/٢٥ هـ ببيع الأسهم المملوكة لها في الشركة السعودية للأسمدة بمبلغ ٢٠٠ ريال للسهم مع تحمل عمولة سمسرة بمقدار ريالين عن كل سهم فإن مكسب أو خسارة عملية البيع تكون:

١٠٠٠٠٠ =	٥٠٠ سهم × ٢٠٠ ريال لكل سهم	سعر البيع
(١٠٠٠)	٥٠٠ سهم × ٢ ريال لكل سهم	يطرح: عمولة السمسرة
٩٩٠٠٠		صافي البيع
(٩٠٩٥٠)		يطرح: التكلفة الأصلية للاستثمارات
٨٠٥٠		صافي الأرباح المحققة

ويتم إثبات عملية بيع الاستثمارات في الدفاتر على النحو التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٩/٢٥			من ح/ النقدية إلى مذكورين		٩٩٠٠٠
			ح/ الاستثمارات قصيرة الأجل	٩٠٩٥٠	
			ح/ مكاسب محققة من بيع الاستثمارات	٨٠٥٠	

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



**تدريبات ( ٢.٢ )****التدريب الأول:**

قامت منشأة الإخلاص ببيع ٦٠٠ سهم بسعر ٣٥٠ والتي كانت قد اشترتها بسعر ٤٠٠ ريال وقد تحملت مصاريف بيع كسمسرة بلغت ثلاثة ريالات عن كل سهم.

**المطلوب:**

عمل قيد بيع الاستثمارات لغرض التجارة في تاريخ ٢٣/١١/١٤٢٣ هـ.



## محاسبة مالية - ٢

المدينون

المدينون

٢

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة معالجة أرصدة المدينين في السجلات وكيفية احتساب وإظهار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الدفاتر.

### الأهداف:

عندما تكمل هذه الوحدة 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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٨٥٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٦ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

بعدما تعرفنا على المعالجات المحاسبية للأصول النقدية فإننا في القسم التالي سوف نتناول المعالجات والمشاكل المحاسبية المتعلقة بالذمم المدينة.

## مقدمة

تتبع المنشآت التجارية سياسة البيع الآجل لترويج بضاعتها حيث تقوم هذه المنشآت ببيع السلع أو الخدمات لعملائها في مقابل منح هؤلاء العملاء مدة معينة لسداد المبالغ المستحق عليهم. ويتم إثبات المديونية في السجلات وذلك بفتح حسابات بأسماء هؤلاء العملاء (المدينين) لمتابعة عملية التحصيل. وعند إتباع هذه السياسة فإن المنشآت قد تتحمل بعض المخاطر في عدم سداد هذه المبالغ خلال المدة المسموحة للسداد أو عدم السداد مطلقاً، لذلك تلجأ هذه المنشآت إلى عمل مخصص للمدينين المشكوك في تحصيلها لمقابلة احتمالات عدم السداد ويتم مقابلة هذه الخسارة المتوقعة بإيرادات الفترة وذلك طبقاً 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:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ المدينين إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بالآجل"	xxxx	xxxx

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

## أنواع الديون:

هناك ثلاثة أنواع من الديون وهي:

(١) **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.

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

(٣) **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 لاحقاً).

### منخص الديون المشكوك في تحصيلها : Double Debts Allowance

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

#### ١. تحديد نسبة للديون المشكوك فيها:

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

#### ٢. تحليل أعمار الديون:

يعتبر مدة السداد الممنوحة للعميل عاملاً مهماً في الدراسة المستقبلية لأعمار الديون الغير قابلة للتحصيل، فمن السهل على المنشأة متابعة وتحصيل الدين القابل للسداد خلال ١٥ يوماً مقارنةً 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 بناء 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 التالي:

البيان	المبلغ	النسب المقدرة لعدم التحصيل	الديون المشكوك في عدم تحصيلها
أقل من ٦٠ يوم	٤٥٠٠٠	٢٪	٩٠٠
٦٠ - ١٢٠ يوم	٢٦٥٠٠	٦٪	١٥٩٠
١٢١ - ٢٤٠ يوم	١٥٠٠٠	١٥٪	٢٢٥٠
٢٤١ - ٣٦٠ يوم	١٨٠٠٠	٣٠٪	٥٤٠٠
أكثر من سنة	١٢٩٠٠	٥٠٪	٦٢٥٠
	١١٧٤٠٠		١٦٣٩٠

♦ ملاحظة الأرقام افتراضية.

طرق تحديد نسبة الديون المشكوك في تحصيلها:

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

١. كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل)

٢. كنسبة من رصيد المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)

**أولاً: كنسبة من المبيعات الآجلة:**

بناء 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 ١: بناءً على الخبرة السابقة، قدرت منشأة العتيبي لسنة ١٤٢٣ هـ نسبة ٢٪ 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 ٢: أظهر ميزان المراجعة لمنشأة العتيبي في نهاية سنة ١٤٢٣ هـ المعلومات التالية:

٤٥٦٠٠٠ المبيعات الآجلة، ٢٦٠٠٠ مردودات ومسموحات المبيعات، ٧٩٥٠٠ مدينون

الحل:

أولاً: صافي المبيعات الآجلة:

٤٥٦٠٠٠	إجمالي المبيعات الآجلة
٢٦٠٠٠	يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات
٤٤٠٠٠٠	صافي المبيعات الآجلة

ثانياً: تقدير الديون المشكوك فيها

٤٤٠٠٠٠ صافي المبيعات الآجلة × ٢٪ نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = ٨٨٠٠ ريال

الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك في تحصيلها:

ويتم إثبات الديون المشكوك في تحصيلها في السجلات وذلك بفتح حساب يسمى ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها يجعل مديناً بقيمة هذه الديون ويعد هذا الحساب من ضمن حسابات المصروفات الذي يتم إقفالة في نهاية السنة في حساب الأرباح والخسائر. أما الطرف الدائن للقيود فيتم فتح حساب يسمى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يجعل دائناً 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:

قيود التسوية للديون المشكوك في تحصيلها في نهاية ١٤٢٣ هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨٨٠٠	٨٨٠٠

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٢			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	١٠٣٥٠	١٠٣٥٠

الخطوة الرابعة: إظهار الأثر على القوائم المالية:

يتم إظهار الأثر على القوائم المالية على النحو التالي:

قائمة الدخل:

xxxx	صافي المبيعات
xxxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxxx	مجمل الربح
	مصاريف التشغيل:
١٠٣٥٠	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	٤٤٠٠٠٠
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٨٨٠٠
	صافي المدينين	٤٣١٢٠٠

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



### ثانياً: تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين:

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 وبناء على خبراتها السابقة تقوم بتقدير المبالغ التي تتوقع عدم تحصيلها من أرصدة المدينين واستخراج نسبة الديون الغير قابلة للتحصيل.

مثال ١: بناء على دراسة الديون للأعوام السابقة، قررت منشأة القحطاني تقدير نسبة الديون المشكوك في عدم تحصيلها بنسبة ٥٪ 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 ٢: في ٣٠/١٢/١٤٢٣ هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة القحطاني رصيد المدينين بمبلغ وقدره ١٨٠٠٠٠ ريال.

#### الحل:

تقدير الديون المشكوك فيها:

١٨٠٠٠٠ رصيد المدينين في نهاية السنة × ٥٪ نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = ٩٠٠٠ ريال

#### الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك فيها:

يتم في هذه الخطوة إثبات الديون في السجلات حيث سوف يتأثر ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها وكذلك ح/ 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:

(أ) 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 ٩٠٠٠ ريال والرصيد المطلوب تكوينه ٩٠٠٠ كما هو مبين أعلاه فإنه لا يجرأ أي قيد بسبب تساوي الرصدين.

(ب) 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 ٦٥٠٠ ريال فإن المعالجة المحاسبية تكون:

أولاً: إيجاد الفرق بين الرصدين:

يتم طرح الرصيد الجديد من الرصيد السابق:

$$٩٠٠٠ \text{ الرصيد الجديد} - ٦٥٠٠ \text{ الرصيد السابق} = ٢٥٠٠$$

وفي هذه الحالة يتم زيادة رصيد المخصص السابق بقيمة ٢٥٠٠ ليساوي رصيد المخصص الجديد المطلوب تكوينه.

ثانياً: إثبات الفرق في السجلات:

(١) قيد التسوية في ١٢/٣٠/١٤٢٣ هـ

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			١٢/٣٠

(٢) قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها في ح/ الأرباح والخسائر:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها			١٢/٣٠

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

مدین				ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				دائن	
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ		
٩٠٠٠	رصيد آخر السنة ١٢/٣٠ (الرصيد الواجب ظهوره في الميزانية)			٦٥٠٠	رصيد أول السنة				
				٢٥٠٠	من ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها ١٢/٣٠				

ثالثاً: إظهار الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

صافي المبيعات	xxxx
يطرح: تكلفة المبيعات	xxxx
مجمل الربح	xxxx
مصاريف التشغيل:	
مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	٢٥٠٠

قائمة المركز المالي في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ

الأصول المتداولة:	
مدینون	١٨٠٠٠٠
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٩٠٠٠)
صافي المدينين	١٧١٠٠٠

## الديون المعدومة : Bad Debts

وهي تلك الديون التي تؤكد عدم تحصيلها وذلك لأسباب خارجه 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 لا بد وان يقل بهذا الدين المعدوم حيث يجعل ح/ المدينين دائناً بقيمة الدين المعدوم، ويتم إثباته في الدفاتر حسب الطرق التالية:

١ - طريقة إعدام الدين باستخدام المخصص

٢ - طريقة الحذف المباشر

**أولاً: طريق إعدام الدين باستخدام المخصص:**

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

ولتوضيح المعالجة المحاسبية لإعدام الدين فإننا نفترض المثال التالي:

**مثال:** في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة الخالدية الأرصدة التالية:

اسم الحساب	مدين	دائن
ح/ المدينين	٢٣٠٠٠٠	
ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٨٤٠٠

فإذا علمت أنه:

- في ١٠/٢٣ تم إعدام دين لأحد العملاء بمبلغ ٧٩٠٠ ريال
- جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥٪ من رصيد المدينين

**المطلوب:**

١. عمل قيد إعدام الدين في تاريخ ١٠/٢٣
٢. قيد تكوين المخصص الجديد في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ
٣. بيان الأثر على القوائم المالية

الحل:

(١) قيد إعدام الدين في تاريخ ١٠/٢٣ هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٢٣			من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ المدينين	٧٩٠٠	٧٩٠٠

ويجب التنبيه إلى أن الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لكل من ح/ المدينين و ح/ المخصص قد تأثرت بهذا القيد وذلك في تاريخ إعدام الدين أي في ١٠/٢٣ وبذلك تكون الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة أعلاه قد تم تخفيضها بالدين المعلوم.

(٢) قيد تكوين المخصص الجديد:

المخصص الجديد المطلوب تكوينه = ٢٣٠٠٠٠٠ رصيد المدينين × ٥٪ نسبة الدين المشكوك فيها

= ١١٥٠٠ مبلغ المخصص الجديد

مقارنة الرصيد الجديد بالرصيد السابق:

١١٥٠٠ الرصيد الجديد - ٨٠٠٠ الرصيد القديم = ٣٥٠٠ الزيادة في المخصص

قيد التسوية للمخصص في ١٤٢٣/١٢/٣٠ هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٣٥٠٠	٣٥٠٠

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	٣٥٠٠	٣٥٠٠

(٣) الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

xxxx	صافي المبيعات
xxxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxxx	مجمل الربح
	مصاريف التشغيل:
٣٥٠٠	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	٢٣٠٠٠٠
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١١٥٠٠)
	صافي المدينين	٢١٨٥٠٠

ثانياً: طريقة الحذف المباشر:

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

مثال: أظهرت سجلات إحدى المنشآت التجارية المعلومات التالية:

رصيد المدينين ١٨٠٠٠٠

ديون معدومة ١٦٩٠٠

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ مصاريف الديون المعدومة إلى ح/ المدينين	١٦٩٠٠	١٦٩٠٠

وبذلك ينقص رصيد المدينين بمقدار ١٦٩٠٠ ليصبح ١٦٣١٠٠ (١٨٠٠٠٠ - ١٦٩٠٠)

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المعدومة

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المعدومة	١٦٩٠٠	١٦٩٠٠

الأثر على قائمة الدخل:

مصاريف التشغيل:

١٦٩٠٠

مصاريف الديون المعدومة

**تحصيل الديون التي تم إعدامها:**

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

مثال: تمكنت إحدى المنشآت من استرجاع دين مرسوم لأحد العملاء بمقدار ٥٥٠٠ ريال علماً أن المنشأة تتبع طريقة تكوين مخصص، فيكون قيد تسجيل إعادة الدين كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ المدينين إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٦٩٠٠	٥٥٠٠

**قيد تحصيل المبلغ:**

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ النقدية إلى ح/ المدينين	١٦٩٠٠	١٦٩٠٠



## تدريبات ٢

## التدريب الأول:

- ضع علامة ( √ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :
١. ( ) يتساوى دائماً رقم رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه في نهاية العام مع رقم الديون التي تم إعدامها خلال العام .
  ٢. ( ) إذا كانت المنشأة تتبع سياسة البيع النقدي فإنه لا داعي لتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.
  ٣. ( ) تعتبر الديون معدومة عندما تتأكد المنشأة من توقف المدين عن السداد.
  ٤. ( ) تطبيقاً لمبدأ المقابلة يتم احتساب الديون المعدومة مصروفًا تحمل به الفترة المالية التي تم البيع الأجل فيها وليس في الفترة المالية التي تثبت عدم إمكانية تحصيلها .
  ٥. ( ) يتم التوصل إلى رقم صافي المدينين بإضافة إجمالي المدينين إلى رصيد مخصص الديون المشكوك فيها.

## التدريب الثاني:

- فيما يلي بعض الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لأحد المنشآت في ١٢/٣٠/١٤٢٢ هـ:
- ١٥٦٠٠٠ مدينون، ٤٥٠٠ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ١/١،
- ٥١٠٠ دين اعدم في ١/١٠/١٤٢٢ هـ، ٤٠٠٠٠٠ مبيعات آجلة.

## فإذا علمت أن:

- في نهاية السنة توي في أحد المدينين واعتبر دينه البالغ ٦٠٠٠ دين معدوم.
- جرت عادة المنشأة على تكوين مخصص الديون المشكوك فيها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.

## المطلوب:

- ١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة.
- ٢ - ما هو قيد التسوية لتكوين المخصص الجديد في ١٢/٣٠/١٤٢٢ هـ.
- ٣ - بيان الأثر على القوائم المالية في ١٢/٣٠/١٤٢٢ هـ.



المملكة العربية السعودية  
المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني  
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

## محاسبة مالية ٢

### أوراق القبض

أوراق القبض

٤

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة معالجة أوراق القبض وكيفية التصرف بها

#### **الأهداف:**

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على:

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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٨٥٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٣ ساعات

#### **الوسائل المساعدة:**

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

#### **متطلبات الجدارة:**

اجتياز حقيبة مالية ١

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 أذني أو كمبيالة يتعهد فيها المشتري بدفع المبلغ في تاريخ معين على أن لا يكون معلقاً على شرط. ويطلب البائع هذه المستندات المكتوبة لتكتسب عملية البيع الصفة النظامية حيث يستطيع استخدامها أمام القضاء لتحصيل مستحقاته المالية.

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

- ١ - أن تكون الورقة مكتوبة وموقعة من المدين
- ٢ - تحتوي على تعهد بدفع مبلغ محدد
- ٣ - 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 و المستفيد من الورقة وهو البائع (الدائن).

ويوضح الشكل التالي نموذج السند الأذني:

	هله	ريال	الرياض في: // ١٤ هـ
المبلغ	.....	.....	
			في يوم .....
			أتعهد بأن أدفع لأمر/.....
			مبلغاً وقدره/ .....
			توقيع (محرر السند)

## الكبيالة: 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. ويوضح الشكل التالي نموذج الكبيالة:

الرياض في: // ١٤ هـ	هله	ريال
المبلغ	.....	.....
إلى السيد /	.....	.....
إدفعوا بموجب هذه الكبيالة لأمر /	.....	.....
مبلغاً وقدره /	.....	.....
بتاريخ	.....	.....
توقيع (الساحب)	.....	.....
توقيع (المسحوب عليه)	.....	.....

## المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

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

مثال: في ١٤٢٣/٥/١ هـ قامت منشأة التركي ببيع بضاعة إلى منشأة العنزي بقيمة ٢٨٠٠٠ ريال، حيث قامت منشأة التركي بسحب كبيالة على منشأة العنزي تستحق الدفع في تاريخ ١٤٢٣/٩/١ هـ.

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

في سجلات منشأة العنزي "المشتري"				في سجلات منشأة التركي "البائع"			
التاريخ	البيان	دائن	مدين	التاريخ	البيان	دائن	مدين
٥/١	من ح/ المشتريات		٢٨٠٠٠	٥/١	من ح/ أوراق القبض		٢٨٠٠٠
	إلى ح/ أوراق الدفع	٢٨٠٠٠			إلى ح/ المبيعات	٢٨٠٠٠	
	"شراء وقبول كبيالة"				"بيع بضاعة وسحب كبيالة"		

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 بأحدى التصرفات التالية:

١. الاحتفاظ بالورقة إلى تاريخ الاستحقاق
٢. تحصيل الورقة بواسطة البنك
٣. خصم الورقة لدى البنك
٤. 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:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ النقدية إلى ح/ أوراق القبض "سداد ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق"	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠

**ثانياً: 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:**

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى ح/ أوراق القبض "إرسال الورقة إلى البنك"	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠

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

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

عندما تقوم منشأة التركي باستلام إشعار الإضافة المتضمن عمولة التحصيل البالغ

٢٥٠ ريال فإنها تقوم بإثبات الآتي:

١ - قيد إثبات عمولة التحصيل:

التاريخ	صفحة الاستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ مصاريف التحصيل إلى ح/ البنك	٢٥٠	٢٥٠

٢ - قيد تحصيل الورقة:

التاريخ	صفحة الاستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ البنك إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠

### ثالثاً: خصم الورقة لدى البنك:

عندما تقرر المنشأة المستفيدة (التركي) الحصول على قيمة الورقة فوراً 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 ١٤٢٣/٦/١ هـ قامت منشأة التركي بخصم الكمبيالة لدى البنك وذلك بمعدل خصم قدرة ١٢٪ سنوياً.

### إجراءات خصم الورقة:

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

القيمة الاسمية للورقة = ٢٨٠٠٠

معدل الخصم = ١٢٪

المدة المتبقية = ٣ أشهر (من ٦/١ إلى ٩/١)

إذاً قيمة الخصم = ٢٨٠٠٠ × ١٢٪ × ٣/١٢ = ٨٤٠ ريال

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

٢٨٠٠٠ - ٨٤٠ =

٢٧١٦٠ =

ويتم إثبات خصم الورقة على النحو التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٦/١			من مذكورين ح/ البنك		٢٧١٦٠
			ح/ الخصم المستحق على الأوراق التجارية إلى ح/ أوراق قبض	٢٨٠٠٠	٨٤٠



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

١ - عند إرسال الورقة ليقوم البنك بخصمها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٦/١			من ح/ أوراق قبض برسم الخصم إلى ح/ أوراق القبض	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠

٢ - عند ورود الإشعار من البنك:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من مذكورين ح/ البنك		٢٧١٦٠
			ح/ الخصم المستحق على الأوراق التجارية إلى ح/ أوراق قبض برسم الخصم	٢٨٠٠٠	٨٤٠

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

**رابعاً: تظهير أو تحويل الورقة:**

نظراً لقابلية أوراق القبض للتداول، فإن المنشأة قد تقوم بتظهير الورقة للغير في مقابل الحصول على خدمة أو أصل جديد أو بضاعة أو سداداً 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 ٦/١٥ قامت منشأة التركي بتظهير ورقة القبض إلى أحد الدائنين (محمد) وفاءً لدينه البالغ ٢٨٠٠٠ ريال.

فيكون قيد إثبات التحويل (التظهير):

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٦/١٥			من ح/ الدائنين - محمد إلى ح/ أوراق القبض	٢٨٠٠٠	٢٨٠٠٠

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.

## تدريبات (٤)

### التدريب الأول:

- ضع علامة ( √ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :
١. ( ) خصم الورقة التجارية معناه الحصول على قيمة الورقة الحالية قبل ميعاد استحقاقها .
  ٢. ( ) يظهر رصيد حساب أوراق القبض ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي.
  ٣. ( ) من شروط الأوراق التجارية أن تكون مكتوبة وموقعة من المدين.
  ٤. ( ) السند الاذني هو أمر موجه من البائع (الساحب) إلى المشتري (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين.
  ٥. ( ) يعد حساب أوراق القبض برسم التحصيل من الحسابات الدائنة لأن البنك سوف يقوم بعملية التحصيل

### التدريب الثاني:

- تمت العمليات المالية التالية في شهر جمادى الأولى في إحدى المنشآت التجارية:
- في ١/٥/١٤٢١ هـ قامت المنشأة ببيع بضاعة على محلات الزامل بقيمة ٥٥٠٠٠ ريال وقد سحبت المنشأة كميالة بذلك ووافقت محلات الزامل على سدادها بعد ثلاثة أشهر.
  - في ١٥/٥ قامت المنشأة بإرسال الكميالة إلى البنك ليقوم بتحصيلها نيابة عنها.
  - في تاريخ استحقاق الورقة ٨/١ قام البنك بتحصيلها وكانت مصاريف التحصيل ٢٠٠ ريال.

### المطلوب:

عمل قيود اليومية اللازمة

## محاسبة مالية - ٢

### المخزون السلعي

المخزون السلعي

٥

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة أنظمة المخزون المختلفة ومعرفة طرق تحديد تكلفته ومن ثم تقييمه على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل.

### الأهداف:

عندما تكمل هذا الوحدة 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

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٦ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

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 و المواد تحت التشغيل و المواد 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 و كيفية 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 إتباعهما لتحديد كمية وتكلفة المخزون وهما:

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

### نظام المخزون المستمر: Perpetual Inventory

لا يتطلب في هذا النظام فتح حسابات مستقلة للمشتريات و المبيعات و المردودات و المسموحات بل يتم فتح حساب للمخزون يتم فيه مباشرة تسجيل جميع العمليات المتعلقة بالمشتريات والمبيعات. فمثلا في حالة المشتريات يجعل حساب المخزون لدينا بقيمة المشتريات وحساب تكلفة البضاعة المباعة دائنا 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 و مصاريف نقل المشتريات وكذلك للمبيعات و مردودات 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 ح/ المخزون "أول الفترة" وإثبات المخزون "آخر الفترة" كالتالي:

أولاً: يتم عمل قيد لإقفال مخزون أول السنة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ المخزون "أول السنة"	xxxx	xxxx

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مخزون "آخر السنة" إلى ح/ الأرباح والخسائر	xxxx	xxxx

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

**طرق تحديد تكلفة المخزون :**

هناك أربع طرق لتحديد تكلفة المخزون هي:

Specific Identification	(١) التمييز العيني (المحدد) للبضاعة
Average Cost	(٢) متوسط التكلفة المرجح
First –in- First Out (FIFO)	(٣) الوارد أولاً صادر أولاً
Last –in- First Out (LIFO)	(٤) الوارد أخيراً صادر أولاً

**(١) طريقة التمييز العيني (المحدد) للبضاعة : Specific Identification**

تستخدم هذه الطريقة في حالة المخزون قليل العدد نسبياً ذو القيمة العالية (مثل المجوهرات و السيارات، ..الخ) 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 هي ٢٢٠ وحدة تتألف من الآتي:

عدد الوحدات المتبقية	تاريخ الشراء
٢٠	١٢ محرم
٥٠	٢٤ رمضان
٦٥	٢ شوال
٨٥	١٤ ذو الحجة
٢٢٠	مجموع المتبقي

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:

التاريخ الشراء	عدد الوحدات المتبقية	تكلفة شراء الوحدة	التكلفة الإجمالية
١٢ محرم	٢٠	١٢٠	٢٤٠٠
٢٤ رمضان	٥٠	١٤٠	٧٠٠٠
٢ شوال	٦٥	١٠٠	٦٥٠٠
١٤ ذو الحجة	٨٥	٢٠٠	١٧٠٠٠
مجموع المتبقي	٢٢٠		٣٢٩٠٠

وبهذا نجد ان تكلفة المخزون آخر السنة التي تظهر في السجلات والقوائم المالية هي ٣٢٩٠٠ ريال 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 الحالة إتباع 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:

التاريخ	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة
١/١ مخزون أول المدة	١٠٠٠ وحدة	١٠ ريال
٤/٥ مشتريات	١٢٠٠٠	١٣
٧/٢٢ مشتريات	١٨٠٠٠	١٢
١١/٩ مشتريات	١٥٠٠	١٥

فإذا علمت:

- أنه بعد جرد مخزون آخر السنة وجد أن عدد الوحدات المتبقية هي ٣٠٠٠ وحدة
- إن عدد الوحدات المباعة ٢٩٥٠٠ وحدة

المطلوب:

- (١) استخراج تكلفة المخزون آخر السنة
- (٢) واستخراج تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات)

(٢) 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:

$$(١) \text{ متوسط التكلفة المرجح} =$$

تاحة للبيع  
حة للبيع

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

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

١. يتم استخراج تكلفة البضاعة المتاحة للبيع وعدد الوحدات المتاحة للبيع على النحو التالي:

التاريخ	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
١/١ مخزون أول المدة	١٠٠٠ وحدة	١٠ ريال	١٠٠٠٠ ريال
٤/٥ مشتريات	١٢٠٠٠	١٣	١٥٦٠٠٠
٧/٢٣ مشتريات	١٨٠٠٠	١٢	٢١٦٠٠٠
١١/٩ مشتريات	١٥٠٠	١٥	٢٢٥٠٠
البضاعة المتاحة للبيع	٣٢٥٠٠ وحدة		٤٠٤٥٠٠ ريال

٢. استخراج

متوسط

التكلفة

إعادة المتاحة للبيع

المتاحة للبيع

المرجع:

= متوسط التكلفة المرجح

=

= ١٢,٤٥

٣. استخراج عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر السنة:

في هذا المثال تم إعطاء عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر الفترة وهي ٣٠٠٠ وحدة، ولكن يمكن أيضا 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

= ٣٢٥٠٠ وحدة - ٢٩٥٠٠ وحدة

= ٣٠٠٠ وحدة

٤. 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

= ٣٠٠٠ وحدة × ١٢,٤٥

= ٣٧٣٥٠ ريال

(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

$$= ٤٠٤٥٠٠ \text{ ريال} - ٣٧٣٥٠ \text{ ريال}$$

$$= \boxed{٣٦٧١٥٠ \text{ ريال}}$$

ويجب ملاحظة التفرقة بين المخزون على أساس الوحدات وبين المخزون على أساس التكلفة بالريال واستخداماته في استخراج تكلفة البضاعة آخر الفترة و تكلفة المبيعات.

### ٣) 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 ٣٠٠٠ وحدة يتألف من أحدث مشتريات تم شراؤها وهي مشتريات ١١/٩ بالكامل وجزء من مشتريات ٧/٢٣ بسبب عدم تغطية مشتريات ١١/٩ لإجمالي الوحدات المتبقية:

عدد وحدات المخزون المتبقية آخر الفترة = ٣٠٠٠ وحدة تتألف من:

$$\begin{array}{l} \leftarrow ١٥٠٠ \text{ وحدة آخر مشتريات } ١١/٩ \\ \leftarrow ١٥٠٠ \text{ وحدة مشتريات } ٩/٢٣ \end{array}$$

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

(١) تكلفة المخزون آخر السنة:

البيان	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
١١/٩ مشتريات	١٥٠٠ وحدة	×	١٥	٢٢٥٠٠
٧/٢٣ مشتريات	١٥٠٠	×	١٢	١٨٠٠٠
تكلفة المخزون آخر السنة	٣٠٠٠ وحدة			٤٠٥٠٠ ريال

(٣) تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= ٤٠٤٥٠٠ \text{ ريال} - ٤٠٥٠٠ \text{ ريال}$$

$$= ٣٦٤٠٠٠ \text{ ريال}$$

(٤) طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً: Last-in- First Out (LIFO)

وهذه الطريقة عكس الطريقة السابقة حيث تعتمد على نظرية إن ما يتم شراؤه أخيراً يتم

صرفه للإنتاج أو بيعه أولاً أي أن المخزون المتبقي آخر المدة سوف يكون من أول مشتريات تم شراؤها

وبأقدم الأسعار، لذا نجد إن المخزون آخر المدة ٣٠٠٠ 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 مشتريات ٤/٥ :

عدد وحدات المخزون المتبقية آخر الفترة = ٣٠٠٠ وحدة تتألف من:

← ١٠٠٠ وحدة مخزون أول المدة  
← ٢٠٠٠ وحدة مشتريات ٤/٥

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

(١) تكلفة المخزون آخر السنة:

البيان	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
مخزون أول السنة	١٠٠٠ وحدة	×	١٠	١٠٠٠٠ ريال
٧/٢٣ مشتريات	٢٠٠٠	×	١٣	٢٦٠٠٠
تكلفة المخزون آخر السنة	٣٠٠٠ وحدة			٣٦٠٠٠ ريال

(٤) تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= ٤٠٤٥٠٠ \text{ ريال} - ٣٦٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$= ٣٦٨٥٠٠ \text{ ريال}$$

### مقارنة بين طرق تحديد تكلفة المخزون:

تختلف الأرقام المستخرجة لتكلفة المخزون آخر الفترة ولتكلفة البضاعة المباعة باختلاف الطريقة

المتبعة كما هو مبين في الجدول التالي:

البيان	طرق تحديد تكلفة المخزون		
	الوارد أخيراً صادر أولاً	الوارد أولاً صادر أولاً	متوسط التكلفة المرجح
تكلفة المخزون آخر الفترة	٣٦٠٠٠	٤٠٥٠٠	٣٧٣٥٠
تكلفة البضاعة المباعة	٣٦٨٥٠٠	٣٦٤٠٠٠	٣٦٧١٥٠

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 إن صافي المبيعات كان

٤٠٠٠٠٠ ريال فيكون صافي الربح كالتالي:

طرق تحديد تكلفة المخزون			البيان
الوارد أخيراً صادر أولاً	الوارد أولاً صادر أولاً	متوسط التكلفة المرجح	
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠	صافي المبيعات
(٣٦٨٥٠٠)	(٣٦٤٠٠٠)	(٣٦٧١٥٠)	تكلفة البضاعة المباعة
٣١٥٠٠	٣٦٠٠٠	٣٢٨٥٠	صافي الربح

وبذلك نلاحظ أن صافي الربح يختلف باختلاف الطريقة المتبعة لاستخراج مخزون آخر الفترة، ويختلف أيضاً في حالة التضخم أو الكساد. فلو حدث زيادة في أسعار المشتريات خلال السنة (تضخم في الأسعار) وبإتباع 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 تقييم المخزون بالتكلفة السوقية وهو سعر الإحلال أو الاستبدال لعناصر المخزون. واستناداً على مبدأ الحيطة والحذر وبناء على إتباع 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 المخزون	التكلفة	التكلفة السوقية	التقييم على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل
(أ)	١٩	١٥	١٥
(ب)	٣٠	٣٢,٥	٣٠
(ج)	٣٥	٣٦	٣٥
(د)	٤٢	٤٥	٤٢

**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 و إظهار الأثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.  
 فلو فرض إن تقييم المخزون بالتكلفة كان ٩٥٠٠ ريال وبالتكلفة السوقية كان ٨٠٠٠ ريال فإن قيد إثبات المخزون آخر السنة يكون على النحو التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مخزون "آخر السنة" إلى ح/ الأرباح والخسائر	٨٠٠٠	٨٠٠٠

وبالتالي تتأثر قائمة الدخل بمبلغ ٨٠٠٠ ويتم أظهار المخزون في قائمة المركز المالي تحت الأصول المتداولة بتكلفة ٨٠٠٠ ريال.

**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:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مخزون "آخر السنة" إلى ح/ الأرباح والخسائر	٩٥٠٠	٩٥٠٠

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	١٥٠٠	١٥٠٠



وتتأثر القوائم المالية على النحو التالي:

المصروفات	قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)	الإيرادات
١٥٠٠ مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	٩٥٠٠ مخزون آخر السنة	

### قائمة المركز المالي

الأصول المتداولة:	
مخزون آخر السنة	٩٥٠٠
يطرح: مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون	١٥٠٠
	<u>٨٠٠٠</u>

### التدريب الأول:

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

- ( ) ليس هناك أي أثر على تكلفة مخزون آخر المدة بالزيادة أو النقص عند إتباع أي طريقه من طرق تحديد تكلفة المخزون.
- ( ) طريقة الوارد أولاً صادر أولاً تعني إن آخر بضاعة مشتراة يتم صرفها للبيع أولاً وبالتالي فإن مخزون آخر المدة يكون من أحدث المشتريات.
- ( ) عند حدوث خطأ بالزيادة في تكلفة بضاعة آخر المدة، فإن ذلك يترتب عليه زيادة مماثلة في مجمل الربح وصافي الربح ونقص مماثل في تكلفة المبيعات.
- ( ) لا تعد طريقه القسط الثابت من طرق تحديد تكلفة المخزون:
- ( ) حسب طريقة الوارد أولاً صادر أولاً، إذا كان تكلفة مخزون آخر المدة مرتفع مقارنةً بالطرق الأخرى فإن ذلك يدل على أن اتجاه الأسعار مستقر أي استقرار اقتصادي.

## التدريب الثاني:

فيما يلي البيانات الخاصة لإحدى المنشآت التجارية لعام ١٤٢٢هـ:

المبيعات		المشتريات		
الكمية	التاريخ	سعر الشراء	الكمية	التاريخ
٢٥٠	٢/٤	١٥	١٥٠	بضاعة أول المدة
٣٥٠	٤/٢٠	٢٠	٤٠٠	١/٢٠
٣٠٠	٨/٢٥	٢٥	٥٠٠	٨/٢٠
		٣٠	٢٠٠	١١/٧

## المطلوب:

تحديد تكلفة مخزون آخر المدة و تكلفة المبيعات بإتباع الطرق التالية:

٢ - الوارد أولاً صادر أولاً

١ - متوسط التكلفة المرجح



## محاسبة مالية - ٢

### الأصول الثابتة

الأصول الثابتة

١

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية تحديد تكلفة الأصول الثابتة وكيفية توزيع تكلفتها على العمر الإنتاجي وإظهارها في القوائم المالية.

#### الأهداف:

عندما تكمل هذه الوحدة يكون لديك القدرة على:

- تحديد تكلفة الأصول الثابتة حسب طرق الشراء المختلفة
- معرفة طبيعة الاستهلاك والعوامل المؤثرة لاحتسابه
- إجراء المعالجة المحاسبية لمصروف الاستهلاك حسب طرق استهلاك الأصول الثابتة المختلفة
- إظهار الأصول الثابتة في القوائم المالية

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪.

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٤ ساعات

#### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

#### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

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.

### طبيعة الأصول الثابتة :

الأصول الثابتة هي موارد ذات كيان مادي ملموس تستخدم في عمليات النشاط لمدة زمنية طويلة نسبياً مثل المباني و الأراضي و الآلات و المعدات ...الخ. وتتميز الأصول الثابتة بالآتي:

- لها كيان مادي ملموس وهو يميزها عن الأصول غير الملموسة مثل شهرة المحل وبراءة الاختراع ..الخ.
- 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:

- (١) الحصول عليه عن طريق الشراء النقدي
- (٢) الحصول عليه ضمن مجموعة من الأصول
- (٣) الحصول عليه عن طريق آآلة

### (١) 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 جاهزاً للاستخدام في النشاط الاقتصادي.

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

٥١٠٠٠٠ ريال	ثمن شراء الآلة
٢٥٠٠٠	مصاريف النقل والجمارك
١٤٠٠٠	مصروفات استشارات الخبراء لاختيار الآلة المناسبة
٦٠٠٠	مصروفات تركيب وتجهيز الآلة
٥٥٥٠٠٠ ريال	

وبذلك يتم إثبات ٥٥٥٠٠٠ ريال في الدفاتر كتكلفة للآلة بالقيد التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ الآلة إلى ح/ النقدية	٥٥٥٠٠٠	٥٥٥٠٠٠

ويجب التفرقة بين نوعين من المصاريف التي تتعلق بالأصول الثابتة وهي المصاريف الأيرادية والمصاريف الرأسمالية حيث تعتبر المصاريف الأيرادية تلك النفقات التي تنفق في سبيل المحافظة على بقاء الأصل الثابت في حالة جيدة للاستخدام مثل مصاريف الصيانة و مصاريف 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.

## ٢) الحصول على الأصل الثابت ضمن مجموعة أصول:

وهو عندما تقوم المنشأة بشراء مجموعة من الأصول بصفقه وأحدة، 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 للصفحة لتحديد التكلفة الفعلية لكل أصل على حدة.

ولتوضيح ذلك نفترض أن إحدى المنشآت قامت بشراء مجموعة من الأصول تتألف من أراضي، مباني وسيارات بقيمة إجمالية قدرها ٧٠٠,٠٠٠ ريال ولتحديد تكلفة كل أصل على حدة قامت المنشأة بتقدير القيمة العادلة (السوقية) لكل أصل على النحو التالي:

أراضي	٤٠٠٠٠٠ ريال
مباني	٢٤٠٠٠٠
سيارات	١٦٠٠٠٠
المجموع	٨٠٠٠٠٠ ريال

ولتحديد التكلفة الفعلية الواجب إثباتها في الدفاتر لكل أصل على حده يتم إتباع الخطوات التالية:  
الخطوة الأولى: استخراج النسبة السوقية لكل أصل:

التكلفة السوقية للأصل

إجمالي التكلفة السوقية

النسبة السوقية للأصل =

الأصول	التكلفة السوقية لكل أصل	÷	إجمالي التكلفة السوقية	النسب المئوية السوقية لكل أصل
أراضي	٤٠٠٠٠٠	÷	٨٠٠٠٠٠	٥٠٪
مباني	٢٤٠٠٠٠	÷	٨٠٠٠٠٠	٣٠٪
سيارات	١٦٠٠٠٠	÷	٨٠٠٠٠٠	٢٠٪

## الخطوة الثانية: استخراج التكلفة الفعلية لكل أصل:

وفي هذه الخطوة يتم ضرب النسب السوقية بالتكلفة الإجمالية للصفحة على النحو التالي:

الأصول	التكلفة الإجمالية للصفحة	×	النسب المئوية السوقية لكل أصل	التكلفة المخصصة لكل أصل
أراضي	٧٠٠٠٠٠	×	%٥٠	٣٥٠٠٠٠
مباني	٧٠٠٠٠٠	×	%٣٠	٢١٠٠٠٠
سيارات	٧٠٠٠٠٠	×	%٢٠	١٤٠٠٠٠

ويتم إثبات تكلفة كل أصل بالقيود التالي:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
ح/الأراضي		٣٥٠٠٠٠
ح/المباني		٢١٠٠٠٠
ح/السيارات		١٤٠٠٠٠
إلى ح/ النقدية	٧٠٠٠٠٠	

## ٣) الحصول على الأصل الثابت عن طريق الهدية:

وهو عندما تحصل إحدى المنشآت على أصل بدون مقابل مادي كأن يتبرع أحد الأشخاص بسيارة أو مبنى لأحدى المنشآت وذلك دعماً للنشاط التي تقوم به هذه المنشأة. ومثال ذلك لو قام أحد الأشخاص بإهدى مبنى لإحدى المدارس الأهلية، فإن هذه المنشأة تقوم بتقييم الأصل المهدى بالقيمة العادلة (السوقية)



من أجل إثباته في الدفاتر ويتم إضافة القيمة إلى ح/ رأس المال. فلو فرض أنه تم تقدير قيمة المبنى المهدي بـ ٦٥٠٠٠٠ ريال فإن قيد إثبات الأصل المهدي يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ المبنى إلى ح/ رأس المال	٦٥٠٠٠٠	٦٥٠٠٠٠

### 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 جزءاً من تكلفة الأصل الذي يحمل على إيرادات الفترة المحاسبية نظير الاستفادة من خدماته، وبذلك يتم مقابلة إيرادات الفترة بمصروفات الاستهلاك طبقاً 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:

- (١) تكلفة الأصل الثابت
- (٢) العمر الإنتاجي للأصل الثابت
- (٣) القيمة البيعية كخردة

### (١) تكلفة الأصل الثابت:

سبق الحديث عنها في موضوع تحديد تكلفة الأصول الثابتة.

**(٢) العمر الإنتاجي : Useful Life**

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

**١ - التقدم التقني**

٢ - 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 وفنائيه 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.

**(٢) القيمة البيعية كخردة: Salvage Value**

وهي القيمة البيعية المقدرة للأصل الثابت في حالة بيعة 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 شيئاً فلو بيعت بقيمة ٥٠٠٠ ريال 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 ٢٥٠٠٠٠ ريال وقدرت قيمتها البيعية كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي بـ ٤٠٠٠٠ ريال فإن القيمة القابلة للاستهلاك = ٢٥٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠ = القيمة البيعية كخردة = ٢١٠٠٠٠ ريال

و توزع 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 رقماً مختلفاً للاستهلاك وسوف نركز على الطرق التالية والتي تعتبر من الطرق شائعة الاستخدام وهي:

١. طريقة الوحدات المنتجة  
Units-of- Output Method
٢. طريقة القسط الثابت  
Straight Line Method
٣. طريقة القسط المعجل ( المتناقص)  
Declining Balance Method
- ١/٣ طريقة مضاعف معدل القسط الثابت  
Double Declining Balance
- ٢/٣ طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام  
Sum-Of- the years Digits Method

#### ١) 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... الخ. فلو فرض أن إحدى المنشآت قامت بشراء سيارة بقيمة ٤٥٠٠٠ ريال وقدرت قيمتها البيعية في نهاية خدمتها بـ ٥٠٠٠ ريال وعمرها الإنتاجي بـ ٤٠٠,٠٠٠ كيلومتر فإن معدل استهلاك السيارة لكل كيلومتر تقطعها يكون كالتالي:

القيمة القابلة للاستهلاك

العمر الإنتاجي

معدل استهلاك السيارة =

تكلفة الأصل - القيمة كخردة

العمر الإنتاجي ( كيلومترات )

=

٥٠٠٠ - ٤٥٠٠٠

٤٠٠٠٠٠ كيلومتر

=

= ٠,١٠ لكل كيلومتر

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 ٨٠٠٠٠ كيلومتر فإن:

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

= ٨٠٠٠٠ كيلومتر × ٠,١٠

= ٨٠٠٠ ريال للسنة الأولى

**المعالجة المحاسبية لمصروف الاستهلاك:**

في نهاية السنة، يتم زيادة مصاريف السنة بمصروف الاستهلاك وذلك بجعل ح/ مصروف الاستهلاك مدينياً بمقدار ٨٠٠٠ ريال وأما الطرف الآخر من القيد وهو حساب مجمع الاستهلاك فيجعل دائماً بقيمة مصروف الاستهلاك والذي يعتبر حساباً مقابلاً للأصول Contra Asset Account. ويظل هذا الحساب مفتوحاً على مدار عمر الأصل حيث يتم زيادته في نهاية كل سنة بمصروف الاستهلاك إلى أن يتم إقفالة عند التخلص من الأصل الثابت.

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ مصروف استهلاك السيارة إلى ح/ مجمع استهلاك السيارة	٨٠٠٠	٨٠٠٠

### ٢) طريقة القسط الثابت:

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

$$\frac{\text{مصرف الاستهلاك}}{\text{القيمة القابلة للاستهلاك}} = \frac{\text{الأصل} - \text{القيمة البيعية كخردة}}{\text{العمر الإنتاجي}}$$

ولتوضيح هذه الطريقة وبقيّة الطرق الأخرى نفترض المثال التالي:  
في ١/١/١٤٢٣ هـ قامت إحدى المنشآت بشراء آلة بياناتها كالآتي:

٦٠٠٠٠٠ ريال	تكلفة شراء الآلة
٥٠٠٠٠	القيمة البيعية كخردة
٤ سنوات	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

## خطوات الحل:

حسب طريقة القسط الثابت يكون مصروف الاستهلاك كالتالي:

$$\frac{\text{مصروف الاستهلاك}}{4 \text{ سنوات}} = \frac{600,000 - 50,000}{4}$$

$$= 137,500 \text{ ريال لكل سنة}$$

وبالامكان استخراج مصروف الاستهلاك بطريقه أخرى وذلك بضرب معدل الاستهلاك بالقيمة القابلة للاستهلاك على النحو التالي:

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \text{معدل الاستهلاك} \times \text{التكلفة القابلة للاستهلاك}$$

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \text{التكلفة القابلة للاستهلاك} \times$$

$$= \text{التكلفة القابلة للاستهلاك}$$

$$= 25\% \times (600,000 - 50,000)$$

$$= 137,500 \text{ ريال لكل سنة}$$

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

في نهاية السنة	حساب مصروف الاستهلاك	مصروف الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية للآلة
١	$500,000 \times 25\%$	١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠	$600,000 - 137,500 = 462,500$

٣٢٥٠٠٠=٢٧٥,٠٠٠- ٦٠٠٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠	٥٥٠,٠٠٠ × %٢٥	٢
١٨٧٥٠٠=٤١٢,٥٠٠- ٦٠٠٠٠٠	٤١٢,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠	٥٥٠,٠٠٠ × %٢٥	٣
٥٠٠٠٠=٥٥٠,٠٠٠- ٦٠٠٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠	٥٥٠,٠٠٠ × %٢٥	٤

القيمة البيعية كخردة في نهاية عمر

الآلة الإنتاجي

### ٣) 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:

١/٣ طريقة مضاعف القسط الثابت Double Declining Balance

٢/٣ طريقة مجموع أرقام السنوات Sum-of-the years digits method

**١/٣ 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:

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \text{مضاعف معدل القسط الثابت} \times \text{القيمة الدفترية للأصل}$$

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

$$\text{مصروف استهلاك} = (٢ \times) \times (\text{تكلفة الأصل} - \text{مجمع الاستهلاك})$$

السنة الأولى

$$= (٢٥\% \times ٢) \times (٦٠٠٠٠٠ - \text{صفر})$$

$$= ٥٠\% \times ٦٠٠٠٠٠$$

$$= ٣٠٠٠٠٠ \text{ ريال مصروف الاستهلاك للسنة الأولى}$$



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	مصرف استهلاك السنة	القيمة الدفترية في نهاية السنة
١	٦٠٠٠٠٠	—	٦٠٠٠٠٠	×	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠
٢	٦٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	×	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
٣	٦٠٠٠٠٠	٤٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	×	٧٥٠٠٠	٧٥٠٠٠
٤	٦٠٠٠٠٠	٥٢٥٠٠٠	٧٥٠٠٠	×	٢٥٠٠٠	٥٠٠٠٠

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 ٢٥٠٠٠ (٧٥٠٠٠ - ٥٠٠٠٠).

### ٢/٣ طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام Sum-of-the years Digits Method

وهي الطريقة الثانية من طرق القسط المتناقص والذي فيه يكون مصروف الاستهلاك للسنوات 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 بإتباع الخطوات التالية:

أولاً: مصروف الاستهلاك

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \text{معدل الاستهلاك} \times \text{التكلفة القابلة للاستهلاك}$$

$$\text{التكلفة القابلة}$$

للاستهلاك

سل  
ي للأصل

ثانياً: معدل الاستهلاك:

- عدد السنوات المتبقية = ٤ سنوات
- مجموع عدد سنوات العمر الإنتاجي = ١٠ وقد تم حسابها كآتي:

$$10 = 4 + 3 + 2 + 1 \quad \text{O}$$

O أو بالامكان 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 =  $\times$

$$(600,000 - 50,000)$$

$$550,000 \times =$$

$$= 220,000 \text{ ريال}$$

ويوضح الجدول التالي حساب مصروف الاستهلاك للأصل الثابت (الألة) 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
١	٦٠٠٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	$10 \div 4$	٢٢٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠	٣٨٠٠٠٠
٢	٦٠٠٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	$10 \div 3$	١٦٥٠٠٠	٣٨٥٠٠٠	٢١٥٠٠٠
٣	٦٠٠٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	$10 \div 2$	١١٠٠٠٠	٤٩٥٠٠٠	١٠٥٠٠٠
٤	٦٠٠٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	$10 \div 1$	٥٥٠٠٠٠	٥٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠

مصروف الاستهلاك لجزء من السنة:

في هذا الجزء سوف نتطرق إلى كيفية احتساب مصروف الاستهلاك لجزء من السنة حيث إننا أفترضنا 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 نقترض المثال التالي:

في ١/٣/١٤٢٣ هـ قامت إحدى المنشآت بشراء سيارة بياناتها كالتالي:

- تكلفة شراء السيارة ٤٠٠٠٠ ريال
- عمرها الإنتاجي ٣ سنوات
- القيمة البيعية كخردة ٤٠٠٠ ريال
- الطريقة المتبعة القسط الثابت

خطوات الحل:

أولاً: يتم استخراج مصروف الاستهلاك لكامل السنة:

مصروف الاستهلاك  
= للسنة

١ - القيمة البيعية كخردة  
٢ - الإنتاجي للأصل

=

= ١٢٠٠٠ ريال (مصروف الاستهلاك للسنة)

ثانياً: الفترة المتبقية من السنة الأولى:

الفترة المتبقية المستفيدة من خدمة الأصل (السيارة) للسنة الأولى = ١٠ أشهر

ثالثاً: يتم ضرب الأول في

الثاني:

$$\text{مصرفوف الاستهلاك للسنة الأولى} = 12000 \times$$

$$= 10000 \text{ ريال}$$

مبلغ ١٠٠٠٠ ريال هو مصرفوف الاستهلاك الذي سوف يحمل على إيرادات السنة الأولى وليس كامل المبلغ وهو ١٢٠٠٠ ريال والسبب في ذلك أن السنة الأولى استفادت بمقدار ١٠ أشهر فقط وليس ١٢ شهر. أما بالنسبة للسنة الأخيرة فسوف تستفيد بمقدار شهرين فقط من خدمة الأصل ويكون مصرفوف استهلاكها بمقدار ٢٠٠٠ ريال.

### 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 - 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 إقفالة بجعله دائماً وإقفال ح/ مجمع الاستهلاك بجعله مديناً 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 ٥٠٠٠ ريال وقد كانت البيانات التالية في تاريخ البيع:

- تكلفة السيارة ٣٤٠٠٠ ريال
- مجمع الاستهلاك ٣٠٠٠٠
- القيمة المقدرة كخردة ٤٠٠٠
- العمر الإنتاجي ٥ سنوات

من المثال نجد أن سعر البيع وهو ٥٠٠٠ ريال أكبر من القيمة الدفترية للأصل الثابت (السيارة) وهي ٤٠٠٠ (٣٤٠٠٠ - ٣٠٠٠٠) مما يدل على وجود أرباح مقدارها ١٠٠٠ ريال يتم إثباتها في السجلات،

ويكون قيد البيع كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من مذكورين		
			ح/ النقدية		٥٠٠٠
			ح/ مجمع استهلاك السيارة		٣٠٠٠٠
			إلى مذكورين		
			ح/ السيارة	٣٤٠٠٠	
			ح/ أرباح بيع الأصول	١٠٠٠	

**الإفصاح عن الأصول الثابتة في القوائم المالية:**

يتم عرض الأصول الثابتة و الاستهلاكات في قائمتي المركز المالي و الدخل على النحو التالي:

**قائمة المركز المالي:**

يتم عرض الأصول الثابتة و الاستهلاكات 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:	
٤٥٠٠٠٠٠	الأصول الثابتة (بالتكلفة)
(٢٣٠٠٠٠٠)	يطرح: مجمع الاستهلاك
٢٢٠٠٠٠٠	صافي الأصول الثابتة

**قائمة الدخل:**

تتأثر قائمة الدخل بمصروف الاستهلاك حيث يتم إقفالة في نهاية الفترة في ح/ 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.

## تدريبات (٦)

### التدريب الأول:

ضع علامة ( ✓ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) القيمة الدفترية للأصل الثابت في نهاية السنة هي عبارة عن القيمة التي يمكن أن يباع بها الأصل.
٢. ( ) المصاريف الرأسمالية هي تلك النفقات التي تتفق في سبيل المحافظة على بقاء الأصل الثابت في حالة جيدة للاستخدام.
٣. ( ) تتميز الأصول الثابتة بأن لها كياناً مادياً ملموساً وأنه يتم اقتناؤها لغرض البيع.
٤. ( ) عند حصول المنشأة على أصل مهدي فإن ذلك يؤدي إلى زيادة كل من حسابات الأصول الثابتة وحساب رأس المال.
٥. ( ) يعتبر الاستهلاك وسيلة لتقييم الأصل الثابت وليس وسيلة لتوزيع تكلفة الأصل على السنوات المستفيدة.

### التدريب الثاني:

قامت شركة السلام بتاريخ ١/١/١٤٢٢ هـ بشراء آلة بمبلغ ٣٣٠٠٠٠ ريال، وقدر عمرها الإنتاجي بـ ٣ سنوات وقيمتها كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي بـ ٣٠٠٠٠ ريال.

### المطلوب:

حساب مصروف استهلاك الآلة لجميع السنوات وعمل قيد التسوية وذلك حسب الطرق التالية:

- ١ - القسط الثابت
- ٢ - مجموع أرقام سنوات الاستخدام



## محاسبة مالية - ٢

### الخصوم والحسابات المساعدة

الخصوم والحسابات المساعدة

٧

## الفصل الأول: الخصوم

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة عناصر الخصوم قصيرة الأجل وكيفية ظهورها في السجلات مع التطرق إلى الخصوم طويلة الأجل.

### الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على:

- معرفة أهم عناصر الخصوم قصيرة الأجل
- معرفة معالجة عناصر الخصوم قصيرة الأجل في السجلات
- معرفة الخصوم طويلة الأجل

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٢ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١



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

### مقدمة

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. وتتشأ 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.

### Short -Term Liabilities : الخصوم قصيرة الأجل

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 إتباع 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 ٣٥٠٠٠٠٠ ريال فيكون قيد إعلان

التوزيع كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ الأرباح المحتجزة "الأرباح المبقاة" إلى ح/ توزيعات الأرباح المستحقة	٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠

وعند صرف الأرباح للمساهمين يكون القيد كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ توزيعات الأرباح المستحقة إلى ح/ النقدية	٣٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠

### 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 مالية ١

### التأمينات المقدمة من العملاء: Returnable Deposits

وهي تلك المبالغ المحصلة من العملاء نظير التأكد من جديتهم في طلب الخدمة أو كضمان لأصل تملكه المنشأة وقدمته عملائها لاستخدامه مثل تأمين عدادات المياه، الكهرباء أو آلة اتف..... الخ، ويتم رد هذه المبالغ إلى العملاء عندما تنتفي الخدمة. فعندما تقوم المنشأة باستلام مبلغ التأمين من العملاء فإنها تقوم بعمل القيد التالي:

البيان	دائن	مدين	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
من ح/ النقدية	xxxx	xxxx			
إلى ح/ التأمينات العملاء					

وتظهر هذه التأمينات في قائمة المركز المالي تحت الخصوم قصيرة الأجل إذا كانت المدة سنة أو أقل، إما 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 و السندات و أوراق الدفع طويلة الأجل و الإيجار طويل الأجل. ومن أراد الاستزادة فعليه الرجوع إلى كتب المحاسبة المالية المتقدمة.

## الفصل الثاني: الحسابات المساعدة

**الجدارة:** إتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة الحاجة لاستخدام الحسابات المساعدة ومعرفة أنواعها وكيفية معالجتها محاسبياً.

### الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل يكون لديك القدرة على:

- معرفة أنواع الحسابات المساعدة
- معرفة الإجراءات المحاسبية للحسابات المساعدة
- إجراء المعالجة المحاسبية لدفتر يومية المبيعات الآجلة

**مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى معرفة هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

**الوقت المتوقع للتدريب:** ٢ ساعات

### الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

### متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية ١

عرفنا في ما سبق، أنه في النظام المحاسبي يتم أولاً إثبات العمليات المالية في دفتر اليومية ثم ترحل هذه العمليات إلى دفتر الأستاذ العام وبعد ذلك يتم إعداد ميزان المراجعة ومنه إعداد القوائم المالية. ومع

تعدد النشاط وكبر حجم المنشآت وتكرار العمليات اليومية والتي قد تصل إلى عشرات أو مئات العمليات نشأت الحاجة إلى استخدام الحسابات المساعدة لتسهيل الأعمال المحاسبية وإجراء المقارنة والتحليل وتحقيق سرعة الأداء.

### وتنقسم الحسابات المساعدة إلى نوعين:

**النوع الأول:** وهو ما يتعلق باليومية العامة ويسمى باليوميات المساعدة

**النوع الثاني:** وهو ما يتعلق بالأستاذ العام ويسمى الأستاذ المساعد

ففي كل من اليوميات المساعدة والأستاذ المساعد يتم جمع العمليات المتكررة ذات الطبيعة المتشابهة ووضعها في دفتر مساعد وأحد أو حساب مساعد وأحد. فمثلاً تم تخصيص دفتر يومية مساعد خاص بالبيع الآجل يتم فيه إثبات عمليات البيع الآجل فقط.

ويندرج تحت اليوميات المساعدة ما يلي:

- يومية المبيعات الآجلة
- يومية مردودات المبيعات الآجلة
- يومية المشتريات الآجلة
- يومية مردودات المشتريات الآجلة
- يومية المقبوضات
- يومية المدفوعات

ويندرج تحت الأستاذ المساعد ما يلي:

- أستاذ مساعد المدينين
- أستاذ مساعد الدائنين

وفي ظل الحسابات المساعدة تتلخص الإجراءات المحاسبية التالية:

- ✓ استخدام يوميات مساعدة و أستاذ مساعد لإثبات العمليات المتكررة.
- ✓ الترحيل من اليوميات المساعدة إلى الأستاذ المساعد.
- ✓ نقل الأرصدة في نهاية كل فترة من اليوميات المساعدة إلى اليومية العامة بقيد إجمالي.
- ✓ ترحيل القيود العامة إلى الأستاذ العام.
- ✓ إعداد ميزان المراجعة.

✓ من واقع دفتر أستاذ مساعد المدينين والدائنين يتم إعداد ميزان لكل من حسابات المدينين والدائنين لإجراء المطابقة.

في الجزء المتبقي سوف يقتصر حديثنا على دفتر يومية المبيعات الآجلة فقط كعينه من الحسابات المساعدة تاركين المجال لمن أراد الاستزادة الرجوع إلى الكتب المحاسبية المتقدمة.

### دفتر يومية المبيعات الآجلة:

في دفتر يومية المبيعات الآجلة يتم إثبات المبيعات الآجلة فقط أما المبيعات النقدية فيتم إثباتها في دفتر النقدية. ويختلف شكل دفتر يومية المبيعات الآجلة من منشأة إلى أخرى وذلك بناءً على حجم النشاط وكبر المنشأة، حيث يشتمل على رقم الفاتورة، اسم العميل، ورقم القيد، ورقم المستند والتاريخ. ويتم فيه تقييد الأطراف المدينة لعمليات البيع الآجل والتي يتم ترحيلها من فترة إلى أخرى أولاً بأول إلى حسابات المدينين بدفتر مساعد المدينين وفي نهاية كل فترة يتم جمع عمليات البيع التي تمت وإثباتها بقيد إجمالي في دفتر اليومية العامة بالقيد التالي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
xxxx	xxxx	من ح / إجمالي المدينين إلى ح / المبيعات			

ولتوضيح المعالجة المحاسبية لدفتر يومية المبيعات الآجلة نفترض المثال التالي:

فيما يلي المبيعات الآجلة التي تمت خلال شهر ربيع الأول لعام ١٤٢٣هـ لإحدى المنشآت:

١. في ٣/٢ قامت المنشأة ببيع بضاعة بالأجل لمحللات أبا الخيل بقيمة ٨٥٠٠ ريال بالفاتورة رقم

١٠٠١

٢. في ٣/٥ قامت ببيع بضاعة آجلة لشركة الشلفان بقيمة ١٣٢٠٠ ريال بالفاتورة رقم ١٠٩٠

٣. في ٣/١١ باعت أصلاً ثابتاً بقيمة ١٠٠٠٠ ريال إلى شركة البدر يتم تحصيل القيمة بعد شهرين

٤. في ٣/٢٤ باعت بضاعة لمحللات الراجح بقيمة ٥٦٠٠ ريال على الحساب بالفاتورة رقم ١١١٢

المطلوب:

١. إثبات عمليات البيع في دفتر يومية المبيعات الآجلة
٢. تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين
٣. إعداد قيود اليومية في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام

الحل:

(١) دفتر يومية المبيعات الآجلة:

المبالغ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	اسم العميل	التاريخ
٨٥٠٠		١٠٠١	١	محلات أبا الخيل	٣/٢
١٣٢٠٠		١٠٩٠	٢	شركة الشلفان	٣/٥
٥٦٠٠		١١١٢	٣	محلات الراجح	٣/٢٤
٢٧٣٠٠				الإجمالي	٣/٣٠

(٢) دفتر أستاذ مساعد المدينين:

مدين				دائن			
ح/ محلات ابا الخيل							
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٨٥٠٠	ح/ المبيعات						

مدين				دائن			
ح/ شركة الشلفان							
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٣٢٠٠	ح/ المبيعات						

مدين				دائن			
ح/ محلات الراجح							
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٦٠٠	ح/ المبيعات						

(٣) دفتر اليومية العامة:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٧٣٠٠	٢٧٣٠٠	من ح/ إجمالي المدينين إلى ح/ المبيعات			٣/٣٠



(٤) دفتر الأستاذ العام:

دائن				مدين			
ح/ إجمالي المدينين							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
						ح/ المبيعات	٢٧٣٠٠

دائن				مدين			
ح/ المبيعات							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		ح/ إجمالي المدينين	١٣٢٠٠			ح/ المبيعات	٥٦٠٠

## تدريبات (٧)

### التدريب الأول:

ضع علامة ( √ ) أمام العبارة الصحيحة وعلامة ( × ) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) الخصوم طويلة الأجل هي تلك الالتزامات التي على المنشأة للغير واجبة السداد خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول.
٢. ( ) بينما تعتبر أوراق القبض من ضمن الأصول المتداولة فإن أوراق الدفع تعتبر من ضمن الخصوم المتداولة.
٣. ( ) عند إقرار الجمعية العمومية في الشركات المساهمة على توزيع أرباح فإنها تعامل كدين على الشركة حكمها حكم الديون الأخرى.
٤. ( ) آلة دف من استخدام الحسابات المساعدة هو تسهيل الأعمال المحاسبية وإجراء المقارنة والتحليل وتحقيق سرعة الأداء.
٥. ( ) من ضمن الإجراءات المحاسبية في الحسابات المساعدة نقل الأرصدة في نهاية كل فترة من اليوميات المساعدة إلى اليومية العامة بقيد إجمالي.

## الوحدة الأولى

### الفصل الأول :

#### التدريب الأول:

١ - ( × )

٢ - ( × )

٣ - ( × )

٤ - ( √ )

٥ - ( × )

#### التدريب الثاني:

#### الحل:

#### (١) دفتر اليومية العامة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١/١			من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين "محلات الحربي" "شراء بضاعة من محلات الحربي"	٨٠٠٠	٨٠٠٠
١/٢			من ح/ مصاريف نقل المشتريات إلى ح/ الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراة"	٣٠٠	٣٠٠
١/٦			من ح/ الدائنين "محلات الحربي" إلى ح/ مردودات المشتريات "رد جزء من البضاعة"	٥٠٠	٥٠٠
٦/١١			من ح/ الدائنين "محلات الحربي" إلى ح/ الصندوق "سداد المستحق لمحلات الحربي"	٧٥٠٠	٧٥٠٠

(٢) حسابات الأستاذ:

دائن				مدين			
ح/ المشتريات				ح/ المشتريات			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	٨٠٠٠	١/١		إلى ح/ الدائنين الحربي	٨٠٠٠

دائن				مدين			
ح/ مصاريف نقل المشتريات				ح/ مصاريف نقل المشتريات			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	٣٠٠	١/٢		إلى ح/ الصندوق	٣٠٠

دائن				مدين			
ح/ مردودات المشتريات				ح/ مردودات المشتريات			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
١/٦		من ح/ الدائنين الحربي	٥٠٠			الرصيد	٥٠٠

(٣) صافي المشتريات:

	٨٠٠٠	إجمالي المشتريات
٨٣٠٠	٣٠٠	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
		يطرح:
	٥٠٠	مردودات المشتريات
(٥٠٠)		
٧٨٠٠		صافي المشتريات

الفصل الثاني:

التدريب الأول:

١ - ( × )

٢ - ( √ )

٣ - ( × )

٤ - ( × )

٥ - ( √ )

التدريب الثاني:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٩/١			من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين "محلات القحطاني" "شراء بضاعة من محلات القحطاني"	٩٠٠٠٠	٩٠٠٠٠
٩/٣			من ح/ مصاريف نقل المشتريات إلى ح/ الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراة"	٢٥٠٠	٢٥٠٠
٩/٥			من ح/ شركة التعاون إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة لشركة التعاون"	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
٩/٨			من ح/ محلات القحطاني إلى ح/ مردودات المشتريات "رد جزء من البضاعة المشتراة"	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٩/٩			من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بشيك"	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٩/١٠			من ح/ محلات القحطاني		٨٥٠٠٠

			إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ البنك	١٧٠٠ ٨٣٣٠٠	
٩/١٣			من ح/ مردودات ومسموحات المبيعات إلى ح/ شركة التعاون "رد جزء من البضاعة"	٤٠٠٠ ٤٠٠٠	٤٠٠٠
٩/١٩			من مذكورين ح/ الخصم المسموح به ح/ الصندوق إلى ح/ شركة التعاون "تحصيل المستحق على شركة التعاون"	٤٣٠٠ ٨١٧٠٠ ٨٦٠٠٠	

### الفصل الثالث:

#### التدريب الأول:

١ - ج ، ٢ - ج ، ٣ - أ ، ٤ - ب

#### التدريب الثاني:

أولاً: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

٣١٠٠٠٠				إجمالي المبيعات
	٥٠٠٠			يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات
(٨٠٠٠)	٣٠٠٠			الخصم المسموح به
٣٠٢٠٠٠				صافي المبيعات
				تكلفة البضاعة المباعة:
	١٢٠٠٠			مخزون أول السنة
		١٥٠٠٠٠		إجمالي المشتريات
			٣٠٠٠	يطرح: مردودات و مسموحات المشتريات
		(٤٠٠٠)	١٠٠٠	الخصم المكتسب
		١٤٦٠٠٠		صافي المشتريات

		١٠٠٠٠		يضاف : مصاريف نقل المشتريات
	١٥٦٠٠٠			صافي تكلفة المشتريات
	١٦٨٠٠٠			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	(٢٠٠٠٠)			يطرح: مخزون آخر السنة
(١٤٨٠٠٠)				تكلفة البضاعة المباعة
١٥٤٠٠٠				مجمل الربح
				يطرح: مصاريف التشغيل
				المصاريف البيعية:
		٣٢٠٠٠		رواتب رجال البيع
	٣٢٠٠٠			مجموع المصاريف البيعية
				المصاريف الإدارية والعامة:
		٤٤٠٠٠		الرواتب والأجور
		٧٠٠٠		مصاريف الكهرباء وآلات
	٥١٠٠٠			مجموع المصاريف الإدارية والعامة
(٨٣٠٠٠)				مجموع مصاريف التشغيل
٧١٠٠٠				صافي الربح

ثانياً: قائمة المركز المالي في ١٤٢٢/١٢/٣٠هـ

		<b>الأصول:</b>
		<b>الأصول المتداولة:</b>
	١٠٠٠٠٠	البنك
	٦٧٠٠٠	المدينون
	٢٠٠٠٠	المخزون
١٨٧٠٠٠		مجموع الأصول المتداولة
		<b>الأصول الثابتة:</b>
٦٠٠٠٠		الأراضي
٢٤٧٠٠٠		مجموع الأصول
		<b>الخصوم:</b>
		<b>الخصوم المتداولة:</b>
	٥٥٠٠٠	الدائنون
	٧٠٠٠	أوراق الدفع
	٢٠٠٠	مصاريف الرواتب المستحقة
٦٤٠٠٠		مجموع الخصوم المتداولة
		<b>حقوق الملكية:</b>
	١٠٠٠٠٠	رأس المال
	٨٣٠٠٠	جاري المالك
١٨٣٠٠٠		مجموع حقوق الملكية
٢٤٧٠٠٠		مجموع الخصوم وحقوق الملكية



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

قيود إقفال مخزون أول السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ المخزون " أول السنة"	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠

قيود إثبات مخزون آخر السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ المخزون " آخر السنة" إلى ح/ الأرباح والخسائر	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

١/٤ قيود إقفال حسابات المصاريف:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى المذكورين		٢٥١٠٠٠
			ح/ المشتريات	١٥٠٠٠٠	
			ح/ مصاريف نقل المشتريات	١٠٠٠٠	
			ح/ مردودات ومسموحات المبيعات	٥٠٠٠	
			ح/ الخصم المسموح به	٣٠٠٠	
			ح/ رواتب رجال البيع	٣٢٠٠٠	
			ح/ الرواتب والأجور	٤٤٠٠٠	
			ح/ مصاريف الكهرباء والتلفون	٧٠٠٠	

٢/٤ قيود إقفال الإيرادات:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من مذكورين ح/ المبيعات ح/ مردودات ومسموحات المشتريات ح/ الخصم المكتسب إلى ح/ الأرباح والخسائر	٣١٤٠٠٠	٣١٠٠٠٠ ٣٠٠٠ ١٠٠٠

إقفال صافي الربح في ح/ جاري المالك بالقيد التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ جاري المالك	٧١٠٠٠	٧١٠٠٠

## الوحدة الثانية

### الفصل الأول:

#### التدريب الأول:

١ - √      ٢ - ×      ٣ - ×      ٤ - ×

### التدريب الثاني:

فإن قيد إنشاء الصندوق يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٩/١			من ح/ صندوق المصروفات النثرية إلى ح/ البنك	٦٠٠٠	٦٠٠٠

ثانياً: قيد الاستعاضة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٠/٣٠			من مذكورين ح/ مصاريف النظافة ح/ مصاريف الصيانة ح/ مصاريف طوابع بريد إلى ح/ البنك	٥٣٠٠	١٢٠٠ ٨٠٠ ٣٣٠٠

### الفصل الثاني:

#### التدريب الأول:

١ - ×      ٢ - √      ٣ - √      ٤ - ×

### التدريب الثاني:

أولاً: مذكرة تسوية البنك :

مذكرة تسوية البنك لمنشأة السعادة

٣٠ شعبان لعام ١٤٢٢ هـ

١٣٤٠٠٠		رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب
		<u>يضاف:</u>
١٥٠٠٠		مبالغ قامت المنشأة بإيداعها في ١٢/٣٠
١٤٩٠٠٠		
		<u>يطرح:</u>
	٢٠٠٠٠	شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف
(٢٠٠٠٠)		
١٢٩٠٠٠		رصيد البنك المعدل (الصحيح)
١٢٠٠٠٠		رصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة
		<u>يضاف:</u>
	١٠٠٠٠	تحصيل مبالغ من عملاء الشركة
١٠٠٠٠		
١٣٠٠٠٠		

		يطرح:
	١٠٠٠	مصارييف وعمولات بنكية
(١٠٠٠)		
١٢٩٠٠٠		رصيد البنك المعدل (الصحيح)

ثانياً: القيود التي تعمل في دفاتر المنشأة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ البنك إلى ح/ العملاء	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
			من ح/ مصارييف وعمولات بنكية إلى ح/ البنك	١٠٠٠	١٠٠٠

### الفصل الثالث:

#### التدريب الأول:

قيد بيع الاستثمارات يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١١/٢٣			من مذكورين ح/ النقدية ح/ خسائر محققة من بيع الاستثمارات إلى ح/ الاستثمارات قصيرة الأجل	٢٤٠٠٠٠	٢١٠٠٠٠ ٣٠٠٠٠

### الوحدة الثالثة

#### التدريب الأول:

١ - x      ٢ - √      ٣ - √      ٤ - x      ٥ - x

#### التدريب الثاني:

(١) قيد إعدام الدين في تاريخ ١٢/٣٠ هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ المدينين	٦٠٠٠	٦٠٠٠

قيد التسوية للمخصص في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	١٤١٠٠	١٤١٠٠

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
١٢/٣٠			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	١٤١٠٠	١٤١٠٠

(٢) الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

xxxx	صافي المبيعات
xxxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxxx	مجمل الربح
	مصاريف التشغيل:
١٤١٠٠	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	١٥٠٠٠٠
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٤١٠٠)
	صافي المدينين	١٣٥٩٠٠

### الوحدة الرابعة

#### التدريب الأول:

√ - ١      √ - ٢      √ - ٣      × - ٤      × - ٥

#### التدريب الثاني:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٥/١			من ح/ أوراق القبض إلى ح/ المبيعات "سحب ورقة القبض على محلات الزامل"	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
٥/١٥			من ح/ أوراق قبض برسم التحصيل إلى ح/ أوراق القبض "إرسال الورقة إلى البنك"	٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠
٨/١			من مذكورين ح/ مصاريف التحصيل ح/ البنك إلى ح/ أوراق قبض برسم التحصيل "إثبات عمولة البنك وتحصيل الورقة"	٥٥٠٠٠	٢٠٠ ٥٤٨٠٠



### الوحدة الخامسة

#### التدريب الأول:

$$x - 1 \quad x - 2 \quad \sqrt{-3} \quad \sqrt{-4} \quad x - 5$$

#### التدريب الثاني:

١. يتم استخراج تكلفة البضاعة المتاحة للبيع وعدد الوحدات المتاحة للبيع على النحو التالي:

التاريخ	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
١/١ مخزون أول المدة	١٥٠ وحدة	١٥ ريال	٢٢٥٠ ريال
١/٢٠ مشتريات	٤٠٠	٢٠	٨٠٠٠
٨/٢٠ مشتريات	٥٠٠	٢٥	١٢٥٠٠
١١/٧ مشتريات	٢٠٠	٣٠	٦٠٠٠
البضاعة المتاحة للبيع	١٢٥٠ وحدة		٢٨٧٥٠ ريال

٢. استخراج متوسط التكلفة المرجح:

٢٨٧٥٠ ريال

١٢٥٠ وحدة

= متوسط التكلفة المرجح

= ٢٣ ريال للوحدة

استخراج عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر السنة:

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

= ١٢٥٠ وحدة - ٩٠٠ وحدة

= ٣٥٠ وحدة

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

$$23 \times 350 \text{ وحدة} =$$

$$= \boxed{8050 \text{ ريال}}$$

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

$$= 28750 \text{ ريال} - 8050 \text{ ريال}$$

$$= \boxed{20700 \text{ ريال}}$$

### طريقة الوارد أولا صادرأولا:

(١) تكلفة المخزون آخر السنة:

البيان	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
١١/٧ مشتريات	٢٠٠ وحدة	×	٣٠	٦٠٠٠
٨/٢٠ مشتريات	١٥٠	×	٢٥	٣٧٥٠
تكلفة المخزون آخر السنة	٣٠٠٠ وحدة			٩٧٥٠

(٢) تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= 28750 \text{ ريال} - 9750 \text{ ريال}$$

$$= \boxed{19000 \text{ ريال}}$$

### الوحدة السادسة

#### التدريب الأول:

$$\sqrt{-1} \quad \times - 2 \quad \times - 3 \quad \sqrt{-4} \quad \times - 5$$

#### التدريب الثاني:

(١) طريقة القسط

الثابت:

مصروف

مصروف

= الاستهلاك

قيمة القابلة للاستهلاك

العمر الإنتاجي

= الاستهلاك

٣٣٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠

٣ سنوات

مصروف الاستهلاك = ١٠٠٠٠٠ لكل سنة

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

في نهاية السنة	مصروف الاستهلاك	مجمع الاستهلاك	القيمة الدفترية للآلة
١	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠ = ٢٣٠٠٠٠
٢	١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠ - ٢٠٠٠٠٠ = ١٣٠٠٠٠
٣	١٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠٠ = ٣٠٠٠٠

ويكون قيد التسوية لمبلغ الاستهلاك في نهاية كل سنة كالتالي:

مدین	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	من ح/ مصروف استهلاك السيارة إلى ح/ مجمع استهلاك السيارة			

٢) طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام:

ويوضح الجدول التالي حساب مصروف الاستهلاك للأصل الثابت (الألة) 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
١	٣٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٦ ÷ ٣ ×	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠
٢	٣٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٦ ÷ ٢ ×	١٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
٣	٣٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٦ ÷ ١ ×	٥٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠

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

البيان	دائن	مدين	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
من ح/ مصروف استهلاك السيارة إلى ح/ مجمع استهلاك السيارة	١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠			

## الوحدة السابعة

### التدريب الأول:

$$\times - ١$$

$$\sqrt{- ٢}$$

$$\sqrt{- ٣}$$

$$\sqrt{- ٤}$$

$$\sqrt{- ٥}$$

- الفيصل ، عبدالله محمد ، المحاسبة: مبادئها وأسسها ، الجزء الأول ، مطابع الفرزدق التجارية ، ١٤٠٧ هـ.
- الفيصل ، عبدالله محمد ، المحاسبة: مبادئها وأسسها ، الجزء الثاني ، مطابع الفرزدق التجارية ، ١٤١٣ هـ.
- كيسو ، دونالد و ويجانت ، جيرى ، المحاسبة المتوسطة : الجزء الأول ، دار المريخ للنشر ، ١٤٠٨ هـ.
- الوابل ، وابل علي ، أسس المحاسبة المالية ، الطبعة الثانية ، ١٤٢٠ هـ.
- محمد سامي راضي، المحاسبة المتوسطة: الجزء الأول، (الرياض: الجمعية السعودية للمحاسبة، ١٤١٥ هـ).
- جمعة، إسماعيل إبراهيم و راضي، محمد سامي ، المحاسبة المتوسطة: الجزء الثاني، (الرياض: الجمعية السعودية للمحاسبة، ١٤١٧ هـ).

### المراجع الأجنبية:

- Slater, Jeffrey, "College Accounting: a Practical Approach" ٧<sup>th</sup> ed, (Prentice Hall, ١٩٩٨).
- Nikolai & Bazley, " Intermediate Accounting", ٨<sup>th</sup> ed, (South – Western College Publishing, ٢٠٠٠)

Purchases	المشتريات
Purchase Returns and Allowances	مردودات ومسموحات المشتريات
Purchase Discount	خصم المشتريات
Trade Discount	الخصم التجاري
Cash Discount	الخصم النقدي
Freight in Expenses	مصروفات نقل المشتريات
Net Purchases	صافي المشتريات
Sales	المبيعات
Sales Returns and Allowances	مردودات ومسموحات المبيعات
Sales Discount	خصم المبيعات
Net Sales	صافي المبيعات
Cost of Good Sold	تكلفة البضاعة المباعة
Petty Cash	صندوق المصروفات النثرية
Reconciliation of Bank Statement	مذكرة تسوية البنك
Trading Securities	الاستثمارات بغرض الاتجار
Held-to-Maturity	الاستثمارات تحفظ إلى تاريخ الاستحقاق
Available-for-Sale	الاستثمارات المتاحة للبيع
Account Receivable	ظهور المدينين في السجلات
Double Debts Allowance	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
Bad Debts	الديون المعدمة
Promissory Note	السند الأذني
Bill of Exchange	الكمبيالة
Perpetual Inventory	نظام المخزون المستمر
Periodical Inventory	نظام المخزون الدوري

Specific Identification	التمييز العيني (المحدد) للبضاعة
Average Cost	متوسط التكلفة المرجح
First –in- First Out (FIFO)	الوارد أولاً صادر أولاً
Last –in- First Out (LIFO)	الوارد أخيراً صادر أولاً
Cost or Market Price Whichever is Lower	تقييم المخزون بالتكلفة أو السوق أيهما أقل
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Useful Life	العمر الإنتاجي
Salvage Value	القيمة البيعية كخردة
Depreciation Methods	طرق الاستهلاك
Units-of- Output Method	طريقة الوحدات المنتجة
Straight Line Method	طريقة القسط الثابت
Double Declining Balance	طريقة مضاعف معدل القسط الثابت
Sum-Of- the years Digits Method	طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام
Short -Term Liabilities	الخصوم قصيرة الأجل
Long -Term Liabilities	الخصوم طويلة الأجل
Accounts Payable	الدائنين
Notes Payable	أوراق الدفع
Returnable Deposits	التأمينات المقدمة من العملاء
Subsidiaries	الحسابات المساعدة



**الوحدة الأولى**

١	المحاسبة في المنشآت التجارية:
١٤	الفصل الأول: المشتريات
٢٦	الفصل الثاني: المبيعات
	الفصل الثالث: إعداد القوائم المالية

**الوحدة الثانية**

٣٩	الأصول النقدية:
٤٠	الفصل الأول: نظام الرقابة على النقدية وصندوق المصروفات النثرية
٤٧	الفصل الثاني: مذكرة تسوية البنك
٥٥	الفصل الثالث: الاستثمار في الأوراق المالية

**الوحدة الثالثة**

٦٠	المدنيين
----	----------

**الوحدة الرابعة**

٧٥	أوراق القبض
----	-------------

**الوحدة الخامسة**

٨٤	المخزون السلعي
----	----------------

**الوحدة السادسة**

٩٨	الأصول الثابتة
----	----------------

**الوحدة السابعة**

١١٦	الفصل الأول: الخصوم
١٢٠	الفصل الثاني: الحسابات المساعدة
١٢٧	حلول التدريبات
١٤٦	المراجع
١٤٧	المصطلحات

تقدر المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني الدعم

المالي المقدم من شركة بي آيه إي سيستمز (العمليات) المحدودة

GOTEVOT appreciates the financial support provided by BAE SYSTEMS

**BAE SYSTEMS**