

الفصل الثاني

أسس تسجيل العمليات المالية

The Foundations of Recording Financial Transactions

تحليل العمليات المالية:

الصفة أو المعاملة حدث اقتصادي يقوم المحاسب بتسجيله في السجلات المحاسبية، والصفقات أما داخلية أو الخارجية، وتنشأ الأخيرة بين الوحدة الاقتصادية وأطراف أخرى خارجها، على سبيل المثال شراء معدات أو دفع إيجار، أما الصفقات الداخلية فهي أحداث تحصل داخل الشركة مثل دفع رواتب العاملين. يقوم المحاسبون بتسجيل جميع الصفقات التي تترتب عليها تأثير مالي، أما الأحداث التي لا تترتب عليها تأثير مالي فلا تسجل في السجلات المحاسبية، فعلى سبيل المثال لو اتفقت إدارة الشركة مع احد الزبائن بتقديم خصم له بمبلغ معين في حال الشراء، فالمحاسب لا يسجل هذا المبلغ في السجلات المحاسبية إلا بعد إن تتم عملية الشراء من الزبون.

إن جوهر المحاسبة المالية يتلخص في أربعة عمليات أساسية ورد ذكرها في تعريف المحاسبة، والمتمثلة في تحليل وتسجيل وتبويب وتصنيف العمليات المالية، وتعد عملية التحليل هي المرتكز الأساسي لعمل المحاسب، إذ تبنى عليها جميع المهام الأتية، فإذا كان التحليل سليماً فإن جميع العمليات تعد سليمة من الناحية المالية، أما إذا كان التحليل خاطئاً فإن كل الأتي ذلك سيكون خاطئاً، ويختلف الأسلوب المحاسبي في تسجيل العمليات المالية بالدفاتر والسجلات المحاسبية تبعاً لنظرية القيد المستخدمة في الوحدة الاقتصادية، وهناك نظريتان لتسجيل العمليات المالية في الدفاتر والسجلات المحاسبية هما:

أولاً: نظرية القيد المفرد:

نظرية القيد المفرد هي نظرية محاسبية قديمة استخدمت قبل ظهور القيد المزدوج، وتقوم على أساس جرد موجودات ومطلوبات الشركة في بداية المدة وجردها مرة أخرى في نهاية المدة، ويكون الفرق هو الربح أو الخسارة، تناسب هذه الطريقة الوحدات الصغيرة، وفيها يتم تسجيل المعاملات المالية مع الغير

فقط، ولا تهتم المحاسبة بموجب القيد المفرد بتسجيل العمليات الداخلية للشركة، مثل العمليات المتعلقة بالبضائع والموجودات الأخرى، لأنها تكون تحت رقابة المالك بشكل مباشر، إن هذه النظرية تركز على تسجيل العمليات الخاصة بالمدينين نتيجة البيع بالأجل للزبائن، الدائنين نتيجة الشراء بالأجل من الموردين، لذلك فإن الدفاتر في هذا النظام لا توضح في نهاية السنة المالية إلا الآتي:

١. النقدية بالصندوق.

٢. الديون المتحققة للشركة (المدينون).

٣. الديون المترتبة على الشركة (الدائنون).

وتعد العمليات بموجب هذه الطريقة غير كاملة، ولا تكفي لاستخراج مركزها المالي والأرباح أو الخسائر المتحققة، إلا بمقارنة رأس المال في أول المدة المالية برأس المال في نهاية المدة المالية أو اللحظة المراد فيها استخراج رأس المال والأرباح أو الخسائر، ويتم ذلك من خلال المعادلات الآتية:

رأس المال أول المدة = الموجودات أول المدة - المطلوبات أول المدة

رأس المال آخر المدة = الموجودات آخر المدة - المطلوبات آخر المدة

صافي الربح (الخسارة) = رأس المال آخر المدة - (رأس المال أول المدة + الإضافات - المسحوبات)

مثال (١): توفرت لديك البيانات الآتية:

التفاصيل		٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/١٢/٣١
الموجودات	الصندوق	٦٠٠٠٠	٨٠٠٠٠
	المدينون	٤٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠
	البضاعة	١٥٠٠٠	٥٠٠٠٠
المطلوبات	الدائنون	١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

وقد توفرت لديك المعلومات الإضافية:

١. بلغت الإضافات إلى رأس المال ١٠٠٠٠٠٠ دينار.
 ٢. بلغت المسحوبات من رأس المال ٤٠٠٠٠٠ دينار.
- المطلوب:** استخراج نتيجة أعمال النشاط في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

الحل/

$$\begin{aligned} \text{رأس المال أول المدة} &= \text{الموجودات أول المدة} - \text{المطلوبات أول المدة} \\ &= (١٥٠٠٠ + ٤٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠) - ١٠٠٠٠ \\ &= ١٠٥٠٠٠ = \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{رأس المال آخر المدة} &= \text{الموجودات آخر المدة} - \text{المطلوبات آخر المدة} \\ &= (٥٠٠٠٠ + ١٥٠٠٠٠ + ٨٠٠٠٠) - ٢٠٠٠٠ \\ &= ٢٦٠٠٠٠ = \end{aligned}$$

صافي الربح (الخسارة) = رأس المال آخر المدة - (رأس المال أول المدة + الإضافات - المسحوبات)

$$٩٥٠٠٠ \leftarrow (٤٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠ + ١٠٥٠٠٠) - ٢٦٠٠٠٠ =$$

ويعد نظام القيد المفرد بدائياً من حيث أنه يسجل أحد طرفي العملية المالية، وأنه يتناسب مع المشاريع الفردية صغيرة الحجم، ومن عيوب القيد المفرد:

١. عدم وجود سجلات ودفاتر محاسبية للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات عند استخدام هذا النظام.
٢. لا يتناسب مع المشاريع الكبيرة.
٣. صعوبة تحديد نتائج الأعمال والمركز المالي بصورة عادلة.

ثانياً: نظرية القيد المزدوج:

يعود مفهوم القيد لغوياً إلى التقييد أي الإثبات أو التسجيل بمعنى أثبتها أو سجلها، كما نقول قيد اسم في سجل الناخبين، أي سجل في سجل الناخبين.

ويتكون القيد المحاسبي من طرفين الأول مدين والآخر دائن، ويتمثل مضمون نظام القيد المزدوج في العبارة الآتية:

" أن لكل عملية مالية تأثيراً على طرفين (حسابين): احدهما مدين والآخر دائن، وينبغي أن تكون مديونية احد الطرفين تساوي دائنية الطرف الآخر" وبذلك يكون الطرفان متساويان في القيمة، ويتم تسجيل العملية المالية بحيث تؤثر على طرفيها المدين والدائن تأثيراً متساوياً بالقيمة.

المدين والدائن Debit and Credit

إن المعاملات بموجب القيد المزدوج يتم تصنيفها إلى طرفين هما:
الطرف الأول: وهو طرف يأخذ أو يستلم القيمة (الطرف المدين)
الطرف الثاني: وهو الطرف الذي يعطي أو يستلم أو يقدم (الطرف الدائن)
أو بعبارة أخرى:

الطرف الذي اخذ (مدين)

الطرف الذي أعطى (دائن)

إن الموجودات بصورة طبيعية تظهر كرصيد مدين، وعلى العكس من منها نجد أن رصيد المطلوبات يعد رصيد دائن بصورته الطبيعية، وإن المصروفات تكون أرصدها مثل أرصدة الموجودات بالزيادة والنقصان، في حين تكون طبيعة الإيرادات ورأس المال ذات طبيعة دائنة كالمطلوبات، وقد استقر الفكر المحاسبي علمياً وعملياً لتحليل العمليات المالية إلى عناصرها المدينة والدائنة، وقد انتهى إلى القاعدة الآتية:

١. الموجودات طبيعتها مدينة، في القيد المحاسبي تكون مدينة في الزيادة ودائنة بالنقصان.

٢. المطلوبات ورأس المال طبيعتها دائنة، في القيد المحاسبي تكون دائنة في الزيادة ومدينة بالنقصان.

٣. المصروفات طبيعتها مدينة، في القيد المحاسبي تكون مدينة في الزيادة ودائنة بالنقصان.

٤. الإيرادات طبيعتها دائنة، في القيد المحاسبي تكون دائنة في الزيادة مدينة بالنقصان. ويمكن تلخيصها بالجدول الآتي:

البند	طبيعة البند	القيد المحاسبي	
		حالة الزيادة	حالة النقصان
الموجودات	مدين	الجانب المدين	الجانب الدائن
المطلوبات ورأس المال	دائن	الجانب الدائن	الجانب المدين
المصروفات	مدين	الجانب المدين	الجانب الدائن
الإيرادات	دائن	الجانب الدائن	الجانب المدين

وبافتراض أن محمد اشترى بضاعة من طارق نقداً فإن القيد المحاسبي سيكون في سجلات شركة محمد وسجلات شركة طارق على النحو الآتي:

سجلات المشتري (محمد)	سجلات البائع (طارق)
××× من د/المشتريات ××× إلى د/الصندوق عن شراء بضاعة نقداً	××× من د/الصندوق ××× إلى د/المبيعات عن بيع بضاعة نقداً

ويلاحظ في سجلات المشتري محمد أن الصندوق (الذي يعد من الموجودات) أصبح في الجانب الدائن وذلك لسببين هما:

الأول: أن الصندوق قد أعطى.

الثاني: أن الصندوق قد انخفض بمقدار عملية الشراء.

وبما أن الصندوق من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان يكون في الجانب الدائن، كما وان للصندوق قاعدة أساسية معروفة بين المحاسبين

عند إدراج الصندوق في الجانب المدين أو الدائن في القيد المحاسبي هي إن الصندوق مدين بما اخذ (استلم)، دائن بما أعطى (أو سدد)، أما سجلات البائع يلاحظ أن الصندوق قد زاد بمقدار عملية البيع، وبسبب طبيعة الصندوق كونه من الأرصدة المدينة، لذا فإنه سيكون في الجانب المدين في حال الزيادة.

البند	طبيعة البند	القيد المحاسبي	
		حالة الزيادة	حالة النقصان
الصندوق	مدين	مدين	دائن

أما حساب المشتريات فطبيعته مدينة، في حين أن حساب المبيعات ذات طبيعة دائنة وذلك لان الشراء والبيع يمثلان حساب البضاعة التي تعد من الموجودات، وفي حال الشراء تزداد قيمة البضاعة ولكونها من الحسابات المدينة نجد المشتريات في الجانب المدين من القيد المحاسبي، وعلى العكس من ذلك عند البيع.

مثال (٢): في ٢٠٢٠/١/٣ أسس محمد مشروعه التجاري بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً، وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول:

في ٥ منه تم شراء بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقداً

في ٧ منه تم بيع بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠٠ بالأجل.

في ٩ منه استلمت الشركة مبلغ الدين المترتبة على المدينون.

في ١٠ منه تم شراء بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار بشيك.

في ١٥ منه دفع بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقداً إيجار المحل.

المطلوب: تسجيل القيد المحاسبية واستخراج أرصدة الحسابات.

الحل/

١. تسجيل قيد بدء النشاط التجاري في ٢٠٢٠/١/٣:

١٠٠٠٠٠ من د/الصندوق

١٠٠٠٠٠ إلى د/رأس المال

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق قد زاد، ولكون الصندوق ذي طبيعة مدينة فإنه سيصبح بالجانب المدين في القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (رأس المال):

يمثل المبلغ المستثمر رأس مال الوحدة الاقتصادية، وبما أن رأس المال من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، لذا فإنه سوف يكون بالجانب الدائن في القيد المحاسبي.

٢. تسجيل قيد شراء البضاعة في ٢٠٢٠/١/٥:

٥٠٠٠٠ من ح/المشتريات

٥٠٠٠٠ إلى ح/الصندوق

عن شراء بضاعة نقداً

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (المشتريات):

إن المشتريات من الحسابات المدينة، لذا نجد ظهرت في الجانب المدين من القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق في الجانب الدائن وذلك لسببين، الأول أن الصندوق قد أعطى. والثاني أن الصندوق قد انخفض بمقدار عملية الشراء، وبما أن الصندوق يعد من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان ينبغي أن يكون في الجانب الدائن بالقيد المحاسبي.

٣. تسجيل قيد بيع البضاعة في ٢٠٢٠/١/٧:

٧٠٠٠٠ من د/المدينون
٧٠٠٠٠ إلى د/المبيعات
عن بيع بضاعة بالأجل

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (المدينون):

بما أن عملية البيع بالأجل، فيتم أثبات حساب المدينون والذي يمثل مقدار الدين نتيجة البيع بالأجل، وبما أن المدينون من الموجودات، فإن طبيعته مدينة وان عملية البيع بالأجل أدت إلى حصول دين (زيادة بالدين) لذا فان المدينون سيصبح بالجانب المدين في القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (المبيعات):

أن حساب المبيعات ذات طبيعة دائنة، وذلك لأنها تمثل نقص في حساب البضاعة التي تعد من الموجودات، فعند البيع سيؤدي ذلك إلى نقص بالبضاعة، مما يؤدي إلى إدراجها في الجانب الدائن في القيد المحاسبي، كما وتمثل المبيعات الإيرادات المتحققة، لذا فان الإيرادات طبيعتها دائنة، وعند الزيادة تصبح دائنة حسب طبيعتها.

٤. قيد استلام الدين في ٩/١/٢٠٢٠:

٧٠٠٠٠ من د/الصندوق
٧٠٠٠٠ إلى د/المدينون
عن استلام مبالغ الديون

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق في الجانب المدين في القيد المحاسبي لأنه قد استلم الدين المترتب نتيجة البيع بالأجل، وبما أن الصندوق يعد من الأرصدة المدينة، لذا فانه في حال الزيادة ينبغي أن يكون في الجانب المدين بالقيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (المدينون):

عند سداد المدينون ديونهم فإن ذلك يعني نقص في قيمة المدينون، وبما أن الأخير من الموجودات، فإن طبيعته مدينة وإن السداد سيؤدي إلى نقص في قيمته، لذا فإن المدينون سيصبح بالجانب الدائن في القيد المحاسبي.

٥. قيد شراء بضاعة بشيك في ١٠/١/٢٠٢٠:

٦٠٠٠٠ من د/المشتريات
٦٠٠٠٠ إلى د/المصرف
عن شراء بضاعة بشيك

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (المشتريات):

إن المشتريات من الحسابات المدينة، لذا نجد ظهرت في الجانب المدين من القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (المصرف):

يعد المصرف من الموجودات وقد ظهر في الجانب الدائن في القيد المحاسبي وذلك لسببين، الأول أن المصرف قد أعطى. والثاني أن المصرف قد انخفض بمقدار عملية الشراء، وبما أن المصرف يعد من الأرصدة المدينة، لذا فإنه في حال النقصان ينبغي أن يكون في الجانب الدائن بالقيد المحاسبي.

٦. قيد دفع إيجار المحل ١٥/١/٢٠٢٠:

١٥٠٠٠ من د/إيجار المحل

١٥٠٠٠ إلى د/الصندوق

عن دفع إيجار المحل

تحليل العملية:

الجانب المدين في القيد المحاسبي (إيجار المحل):

يعد إيجار المحل ومن المصروفات والتي تعد ذي طبيعة مدينة وبسبب زيادة المصروفات نتيجة دفع إيجار المحل لذا سيصبح بالجانب المدين في القيد المحاسبي.

الجانب الدائن في القيد المحاسبي (الصندوق):

يلاحظ أن الصندوق في الجانب الدائن وذلك لسببين، الأول أن الصندوق قد دفع (أعطى) مبلغ الإيجار، والثاني أن الصندوق قد انخفض بمقدار المبلغ المدفوع، وبما أن الصندوق يعد من الأرصدة المدينة، لذا فانه في حال النقصان ينبغي أن يكون في الجانب الدائن بالقيد المحاسبي.

كما يشير مصطلح المدين Debit إلى الجانب الأيمن في الحساب، أما الدائن Credit فيشير إلى الجانب الأيسر، ونستخدم مصطلح المدين والدائن بهدف تسجيل المعاملات وللإشارة إلى كيفية تسجيل القيود المحاسبية.

الموجودات = المطلوبات + رأس المال											
الموجودات						المطلوبات + رأس المال					
دائن		مدين		المطلوبات		رأس المال		المطلوبات		الموجودات	
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين
-	+	+	-	-	+	+	-	+	-	-	+

أنواع القيود المحاسبية:

تصنف القيود المحاسبية إلى نوعين أساسيين هما القيد البسيط والقيد المركب، ونعرض أنواع القيود بالتفصيل الآتي:

١. **القيد البسيط:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين حساباً واحداً وجانبه الدائن حساباً واحداً أيضاً ومثال ذلك: شراء سيارة بقيمة ٩٠٠٠ دينار نقداً، فإنها تسجل كالآتي:

٩٠٠٠ من ح/السيارة

وهنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن حساباً واحداً وهو السيارة، والجانب الدائن تضمن حساباً واحداً وهو الصندوق.

٢. **القيد المركب:** هو القيد الذي يحتوي على أكثر من حساب واحد سواء كان في الطرف المدين أو الدائن أو كلاهما في القيد المحاسبي، وتكتب كلمة مذكورين فوق الطرف الذي يحتوي على أكثر من حساب واحد، ولذلك يصنف القيد المركب إلى ثلاثة أنواع هي:

أ. **القيد المركب من جانب المدين:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين أكثر من حساباً واحداً ومثال ذلك:

شراء أثاث بقيمة ٣٠٠٠ دينار ومعدات بقيمة ٧٠٠٠ دينار سددت نقداً، فإنها تسجل كالآتي:

من مذكورين

٣٠٠٠ ح/الأثاث

٧٠٠٠ ح/معدات

١٠٠٠٠ إلى ح/الصندوق

هنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن أكثر من حساب واحد وهما الأثاث والمعدات ولذلك استخدمنا عبارة (من مذكورين) حتى لا نكرر كلمة (من) أمام كل حساب، بينما تضمن الجانب الدائن حساباً واحداً وهو الصندوق.

ب. **القيد المركب من الجانب الدائن:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين حساباً واحداً بينما يتضمن جانبه الدائن أكثر من حساباً واحد، ومثال ذلك:

شراء سيارة بقيمة ٧٠٠٠ دينار دفعت ٣٠٠٠ دينار نقداً والباقي على الحساب، فإنها تسجل بالقيد الآتي:

٧٠٠٠ من ح/السيارة

إلى مذكورين

٣٠٠٠ د/الصندوق

٤٠٠٠ د/الدائنون

هنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن حساباً واحداً وهو السيارة بينما تضمن الجانب الدائن أكثر من حساب وهما الصندوق والدائنون ولذلك استخدمنا عبارة (إلى مذكورين) حتى لا نكرر كلمة إلى أمام كل حساب.

ج. **القيد المركب من كلا الطرفين:** وهو القيد الذي يتضمن جانبه المدين والدائن أكثر من حساباً واحداً، وكما هو موضح بالمثل الآتي:

شراء بضاعة بقيمة ٣٠٠٠ دينار ومعدات بقيمة ٧٠٠٠ دينار سددت نصفها نقداً والباقي على الحساب، فإنها تسجل كالآتي:

من مذكورين

٣٠٠٠ د/المشتريات

٧٠٠٠ د/المعدات

إلى مذكورين

٥٠٠٠ د/الصندوق

٥٠٠٠ د/الدائنون

هنا نلاحظ أن الجانب المدين تضمن أكثر من حساب وهما المشتريات والمعدات، لذلك استخدمنا عبارة (من مذكورين) حتى لا نكرر كلمة من أمام كل حساب، بينما تضمن الجانب الدائن أكثر من حساب وهما الصندوق والدائنون ولذلك استخدمنا عبارة (إلى مذكورين) حتى لا نكرر كلمة إلى أمام كل حساب.

ومن خلال القيود أعلاه ينبغي مراعاة الآتي:

١. أن يتساوى كل الجانب المدين مع الجانب الدائن لأي قيد محاسبي سواء كان بسيط أم مركب.

٢. في حال شراء البضاعة فان الجانب المدين من القيد هو حساب المشتريات، وفي حالة البيع فان الجانب الدائن من القيد هو حساب المبيعات، أي إن يستعاض عن حساب البضاعة بأحد حسابي المشتريات أو المبيعات وذلك حسب العملية.

مثال (٣): في بداية السنة المالية ٢٠٢٠ كانت أرصدة شركة سعد كالتالي:

٤٠٠٠ صندوق، ١٦٠٠٠ مصرف، ٣٠٠٠ مدينون، ٢٠٠٠ بضاعة، ٥٠٠٠ دائنون، رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ تم شراء بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً

٢. في ٢٠٢٠/١/٣ تم بيع بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ بالأجل.

٣. في ٢٠٢٠/١/٤ استلمت الشركة مبلغ الديون المترتبة على المدينون.

٤. في ٢٠٢٠/١/٦ سددت نصف الديون المترتبة عليها بشيك.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة.

الحل/

١. تسجيل القيد الافتتاحي:

من مذكورين

٤٠٠٠ د/الصندوق

١٦٠٠٠ د/مصرف

٣٠٠٠ د/مدينون

٢٠٠٠ د/بضاعة

إلى مذكورين

٥٠٠٠ د/الدائنون

٢٠٠٠٠ د/رأس المال

٢. تسجيل قيد شراء بضاعة:

٣٠٠٠ من د/المشتريات
٣٠٠٠ إلى د/الصندوق
عن شراء بضاعة نقداً

٣. تسجيل قيد بيع البضاعة:

٥٠٠٠ من د/المدينون
٥٠٠٠ إلى د/المبيعات
عن بيع بضاعة بالأجل

٤. قيد استلام الدين (٣٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ٨٠٠٠)

٨٠٠٠ من د/الصندوق
٨٠٠٠ إلى د/المدينون
عن استلام مبالغ الديون

٥. قيد سداد الدين نصف الدين (٢٥٠٠ = ٢ ÷ ٥٠٠٠)

٢٥٠٠ من د/الدائنون
٢٥٠٠ إلى د/المصرف
عن سداد نصف مبالغ الديون بشيك

طريقة الميزانية:

هناك عنصرين أساسيين في الوحدة الاقتصادية هما ماذا تملك الوحدة الاقتصادية وماذا يمتلك الآخرون (What it Owns and What it Owes)، وتعد الموجودات (Assets) موارد الوحدة الاقتصادية التي تمتلكها، بينما تمثل المطلوبات ورأس المال (Liabilities and Owner's Equity) الحق أو المطلوبات (الالتزامات) على الموجودات. ويمكن أن نعبر عن العلاقة بين الموجودات والمطلوبات ورأس المال بالمعادلة الآتية:

$$\text{الموجودات} = \text{المطلوبات} + \text{رأس المال}$$

الموجودات:

كما في الملاحظة أعلاه، فإن الموجودات تعد موارد الوحدة الاقتصادية، التي يستخدمها في تسهيل عملية إنتاج البضاعة وبيعها، والخاصية التي تتميز بها الموجودات هي تحقيق المنافع الاقتصادية المحتملة مستقبلاً، وتصنف الموجودات في المركز المالي (الميزانية العمومية) على ثلاثة أنواع هي:

1. الموجودات المتداولة: وهي الموجودات التي تستخدم خلال الدورة التشغيلية أو المالية أيهما أقصر، على سبيل المثال الصندوق والمصرف والمدينون والبضاعة وأوراق القبض .
2. الموجودات الثابتة: وهي الموجودات التي تستخدم لأكثر من دورة تشغيلية واحدة، كالأراضي والمباني والمعدات والسيارات والأثاث.
3. الموجودات غير الملموسة: هي مجموعة من الموجودات غير الملموسة كشهرة المحل وبراءة الاختراع وغيرها.

المطلوبات:

وهي المطالبات على الموجودات، وتمثل الديون أو الالتزامات وهي على نوعين:

1. مطلوبات متداولة (قصيرة الأجل): وهي التي تتبغي تسديدها خلال الدورة التشغيلية أو المالية أيهما أطول، على سبيل المثال الدائنون وأوراق الدفع والقروض قصيرة الأجل.
2. مطلوبات طويلة الأجل: وهي التي تتبغي تسديدها بعد أكثر من سنة واحدة كالقروض والسندات.

رأس المال:

ويمثل العلاقة بين الموجودات والمطلوبات، والحق المتبقي لمالك الوحدة الاقتصادية بعد طرح المطلوبات من الموجودات وفق المعادلة الآتية:

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

ويمكن زيادة رأس المال من خلال:

١. **الاستثمارات الإضافية:** وتمثل المبالغ الإضافية التي يستثمرها مالك الوحدة الاقتصادية في رأس مال مشروعه.

٢. **الإيرادات:** إجمالي الزيادة المتحققة لرأس المال نتيجة الأنشطة المحققة للأرباح.

وينخفض رأس المال نتيجة:

١. **المسحوبات:** وهي المبالغ التي يقوم مالك الوحدة الاقتصادية بسحبها لإغراض الاستخدام الشخصي، ومن الممكن أن يسحب مالك الوحدة الاقتصادية نقد أو بضاعة أو أثاث أو أي شيء آخر يملكه الوحدة الاقتصادية.

٢. **المصروفات:** وهي التكاليف التي تتحملها الوحدة الاقتصادية نتيجة قيامها بعملها، كالرواتب والأجور والإيجارات وغيرها من مصروفات. وفي أدناه ملخص للتغيرات التي تطرأ على رأس المال:

المعادلة الأساسية:	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
الموجودات = المطلوبات + رأس المال - المسحوبات + الإيرادات - المصروفات		

المثال (٤): في ٢٠٢٠/١/١ قرر محمد فتح شركة لخدمات الحاسوب، استثمر فيها مبلغ قدره ١٥٠٠٠ دينار، وفي أدناه العمليات التي حصلت خلال الشهر الأول من السنة المالية:

العملية الأولى (١): استثمار من قبل المالك Investment by Owner:
وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة في قيمة الموجودات بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار من خلال إيداع المبلغ في الصندوق ويقابلها زيادة مبلغ رأس المال بمقدار المبلغ المستثمر، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	رأس المال
الرصيد	صندوق ١٥٠٠٠	رأس المال ١٥٠٠٠

العملية الثانية (٢): شراء معدات نقداً:

Purchase of Equipment for Cash

قرر محمد شراء معدات نقداً بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

ظهور حساب جديد تمثل بالمعدات، من خلال شراؤه نقداً ويقابلها انخفاض قيمة الصندوق بمقدار المبلغ المدفوع نقداً، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
	صندوق + معدات ١٥٠٠٠	رأس المال ١٥٠٠٠
شراء نقداً	٧٠٠٠ + ٧٠٠٠ -	
الرصيد	٧٠٠٠ + ٨٠٠٠	١٥٠٠٠
المجموع	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

العملية الثالثة (٣): شراء بضاعة على الحساب:

Purchase of merchandise on Credit

قرر محمد شراء بضاعة من الشركة العالمية بمبلغ ١٦٠٠ دينار على الحساب. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة قيمة احد الموجودات وهي البضاعة بمبلغ ١٦٠٠ دينار يقابلها زيادة في قيمة المطلوبات (الدائنون) على محمد بنفس المبلغ، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =		المطلوبات + رأس المال
الرصيد	صندوق	معدات + بضاعة	الدائنون + رأس المال
٨٠٠٠	٧٠٠٠+	١٦٠٠+	١٥٠٠٠
شراء بالآجل			١٦٠٠+
الرصيد	٨٠٠٠	٧٠٠٠+	١٦٠٠+
المجموع	١٦٦٠٠		١٦٦٠٠

العملية الرابعة (٤): تقديم خدمات نقداً:

Services Provided for Cash

قام محمد بتقديم خدمات إلى احد الزبائن بمبلغ ١٢٠٠ دينار استلم نقداً. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة الإيراد من خلال قيام الشركة بتقديم خدمات للغير بمقدار ١٢٠٠ دينار ويقابلها زيادة في قيمة الموجودات بنفس المبلغ من خلال إيداعه في الصندوق، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =		المطلوبات + رأس المال
الرصيد	صندوق	معدات + بضاعة	الدائنون + رأس المال + إيرادات
٨٠٠٠	٧٠٠٠+	١٦٠٠+	١٥٠٠٠+
تقديم خدمات	١٢٠٠+		١٢٠٠+
الرصيد	٩٢٠٠	٧٠٠٠+	١٦٠٠+
المجموع	١٦٦٠٠		١٦٦٠٠

١٧٨٠٠	١٧٨٠٠	
-------	-------	--

العملية الخامسة (٥): شراء ملصق إعلان على الحساب:

Purchase of Advertising on Credit

قام محمد بشراء ملصق إعلاناً للإعلان عن نشاطاتها على الحساب بمبلغ ٢٥٠ دينار بالآجل. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة مبلغ الدائنون نتيجة شراء الملصقات على الحساب ويقابلها زيادة في قيمة المصروفات التي تتحملها الشركة نتيجة لنشاطها، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + معدات + بضاعة	الدائنون	+ رأس المال + إيرادات - مصروفات
٩٢٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠	١٦٠٠ + ٢٥٠ +	١٥٠٠٠ + ١٢٠٠	
نراء بالآجل			٢٥٠ -
الرصيد	٩٢٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠	١٨٥٠ + ١٥٠٠٠ + ١٢٠٠	٢٥٠ -
المجموع	١٧٨٠٠	١٧٨٠٠	

العملية السادسة (٦): تقديم خدمات نقداً وبالآجل:

Services Provided for Cash and Credit

قام محمد بتقديم خدمة إلى احد الزبائن بمبلغ ٣٥٠٠ دينار، استلمت منه ١٥٠٠ نقداً والمنتقي تعهد الزبون بتسديده في وقت لاحق. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

زيادة قيمة الموجودات بمبلغ ٣٥٠٠ دينار وقد توزع بين حسابي الصندوق والمدينون وكما هو موضح في أدناه:

كان حصة الصندوق منه بمقدار المبلغ المستلم ١٥٠٠ ديناراً، كما أدى إلى زيادة مبلغ المدينين بمقدار المبلغ المتبقي على الحساب والبالغ ٢٠٠٠ ديناراً ويقابلها زيادة في قيمة الإيراد التي حصلت عليها الشركة، ويكون اثر العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائنون	+ رأس المال + إيرادات - مصروفات
تقديم خدمات	٩٢٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠	١٨٥٠	١٥٠٠٠ + ١٢٠٠ + ٢٥٠ -
	٢٠٠٠ + ١٥٠٠ +		٣٥٠٠ +
الرصيد	١٠٧٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ٢٠٠٠	١٨٥٠	١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ + ٢٥٠ -
المجموع	٢١٣٠٠	٢١٣٠٠	

العملية (٧): دفع مصروفات Payment of Expenses:

قام محمد بدفع مصروفات بمبلغ ٦٠٠ دينار أيجار، وأجور بمبلغ ٩٠٠ دينار، وقرطاسيه بمبلغ ٢٠٠ دينار. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:
نقص بقيمة الموجودات من خلال دفع المبالغ نقداً من حساب الصندوق ويقابلها زيادة في قيمة المصروفات التي تتحملها الشركة نتيجة لنشاطها، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائنون	+ رأس المال + إيرادات - مصروفات
دفع مصروفات	١٠٧٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ٢٠٠٠	١٨٥٠	١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ + ٢٥٠ -
			٦٠٠ - ٩٠٠ - ٢٠٠ -
الرصيد	٩٠٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ٢٠٠٠	١٨٥٠	١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ + ١٩٥٠ -
المجموع	١٩٦٠٠	١٩٦٠٠	

العملية (٨): دفع حساب الدائون Payment of Accounts Payable:

دفع محمد مبلغ ٢٥٠ دينار إلى احد الدائون. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي:

نقص بقيمة الموجودات وهو النقدية بالصندوق بمبلغ ٢٥٠ دينار ويقابلها نقص بقيمة المطلوبات المترتبة على الشركة (الدائون) بنفس المبلغ، ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائون + رأس المال + إيرادات - مصروفات	
دفع	٩٠٠٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ٢٠٠٠	١٨٥٠ + ١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ - ١٩٥٠	
مبالغ	٢٥٠ -	٢٥٠ -	
الرصيد	٨٧٥٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ٢٠٠٠	١٨٥٠ + ١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ - ١٩٥٠	
المجموع	١٩٣٥٠	١٩٣٥٠	

العملية التاسعة (٩): استلام نقد Receipt of Cash on Account:

استلم محمد مبلغ ٦٠٠ دينار الذي يمثل الدين المترتب على احد المدينون، الذي سبق وان قدمت الشركة له خدمات. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي: زيادة بقيمة النقدية بالصندوق بمبلغ ٦٠٠ دينار ويقابلها نقص بقيمة المدينون بمبلغ ٦٠٠ دينار. ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
الرصيد	صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائون + رأس المال + إيرادات - مصروفات	
دفع مبالغ	٨٧٥٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ٢٠٠٠	١٦٠٠ + ١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ - ١٩٥٠	
الرصيد	٦٠٠ +	١٦٠٠ + ١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ - ١٩٥٠	
	٩٣٥٠ + ١٦٠٠ + ١٤٠٠	١٩٣٥٠	

العملية العاشرة (١٠): سحب من المالك Withdrawal of Cash by Owner

Owner: سحب محمد مبلغ ١٣٠٠ دينار من حسابه الخاص. وقد ترتب على هذه الصفقة الآتي: نقص بقيمة النقدية بالصندوق بمبلغ ١٣٠٠ دينار ويقابلها ظهور المسحوبات الشخصية بمبلغ ١٣٠٠ دينار. ويكون تأثير العملية على المركز المالي كالآتي:

التفاصيل	الموجودات =	المطلوبات +	رأس المال
صندوق + معدات + بضاعة + المدينون +	الدائنون + رأس المال - مسحوبات + إيرادات - مصروفات		
٩٣٥٠ + ٧٠٠٠ = ١٦٠٠ + ١٤٠٠ +	١٦٠٠ + ١٥٠٠٠ + ٤٧٠٠ - ١٩٥٠ -		
١٣٠٠ -	١٣٠٠ -		
٨٠٥٠ + ٧٠٠٠ + ١٦٠٠ + ١٤٠٠ +	١٦٠٠ + ١٥٠٠٠ + ١٣٠٠ - ٤٧٠٠ + ١٩٥٠ -		
١٨٠٥٠	١٨٠٥٠		
المجموع			

وفي أدناه نعرض ملخص للصفقات السابقة:

الصفقات	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
صندوق + معدات + بضاعة + المدينون	الدائنون + رأس المال - المسحوبات + إيرادات - مصروفات	
(١) ١٥٠٠٠ +	١٥٠٠٠ +	
(٢) ٧٠٠٠ -		
(٣) ١٦٠٠ +	١٦٠٠ +	
(٤) ١٢٠٠ +	١٢٠٠ +	
(٥) ٢٥٠ -	٢٥٠ +	
(٦) ١٥٠٠ +	٣٥٠٠ +	
(٧) ١٧٠٠ -	٦٠٠ -	

١٠٠٠٠ -	١٠٠٠٠ -	(٥)
٨٥٠٠ - ٨٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠ - ٢٥٠٠٠٠ + ٧٠٠٠٠	٧٠٠٠ + ٣١١٥٠٠	الرصيد
٣٨١٥٠	٣٨١٥٠	المجموع

تأثير معادلة الميزانية على القيد المزدوج:

تستخدم معادلة الميزانية كأساس لتفسير وتسجيل القيد المزدوج، وذلك من خلال تحليل طرفي العملية وتحديد تأثيرها على الأطراف المدينة والدائنة، فتوازن معادلة الميزانية والحسابات الناتجة عنها، أما يستند في المقام الأول على تساوي الطرف المدين مع الطرف الدائن في القيد المحاسبي، وعلى هذا الأساس فإن أي عملية مالية تحدث لأي مشروع تجاري تسجل بموجب القيد المزدوج من شأنها أن تؤثر على عناصر الكشوفات المالية، وبعبارة أخرى تؤدي العمليات باختلاف أنواعها إلى إحداث تغيرات بالزيادة والنقصان في القيم المحاسبية الأساسية لمعادلة الميزانية. وبالعودة إلى المثال (٥) يمكن بيان تأثير معادلة الميزانية على القيد المزدوج:

استثمر مبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار في رأس المال أودعها بالصندوق.	الصفقة (١)
--	------------

زيادة في حساب الصندوق نتيجة إيداع مبلغ رأس المال فيه، وبالمقابل فإن المبلغ المستثمر يمثل حساب رأس المال	أساس التحليل
---	--------------

الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
الصندوق =	رأس المال
٢٥٠٠٠٠ +	٢٥٠٠٠٠ +

الحسابات المدينة: زيادة في حساب الصندوق الحسابات الدائنة: زيادة في حساب رأس المال	تحليل الطرف المدين والدائن
--	-------------------------------

٢٥٠٠٠٠	ح/الصندوق
٢٥٠٠٠٠	ح/رأس المال

القيد المحاسبي

أشترى معدات بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار بالأجل.

الصفحة (٢)

زيادة في حساب المعدات نتيجة الشراء، وبالمقابل زيادة في حساب الدائنون نتيجة الشراء بالأجل.

أساس التحليل

الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
المعدات =	الدائنون
٧٠٠٠٠ +	٧٠٠٠٠ +

معادلة الميزانية

الحسابات المدينة: زيادة في حساب المعدات
الحسابات الدائنة: زيادة في حساب الدائنون

تحليل الطرف
المدين والدائن

٧٠٠٠٠	ح/المعدات
٧٠٠٠٠	ح/الدائنون

القيد المحاسبي

الصفحة (٣)

زيادة في حساب الصندوق نتيجة استلام مبالغ نتيجة تقديم خدمات، وبالمقابل زيادة في الإيرادات نتيجة تقديم الخدمات.

أساس التحليل

الموجودات =	المطلوبات + رأس المال
الصندوق =	الإيرادات
٨٠٠٠٠ +	٨٠٠٠٠ +

معادلة الميزانية

الحسابات المدينة: زيادة في حساب الصندوق
الحسابات الدائنة: زيادة في حساب الإيرادات

تحليل الطرف
المدين والدائن

القيد المحاسبي	<table> <tr> <td>٨٠٠٠٠</td><td>ح/الصندوق</td></tr> <tr> <td>٨٠٠٠٠</td><td>ح/إيراد خدمات</td></tr> </table>	٨٠٠٠٠	ح/الصندوق	٨٠٠٠٠	ح/إيراد خدمات
٨٠٠٠٠	ح/الصندوق				
٨٠٠٠٠	ح/إيراد خدمات				

الصفحة (٤) دفع مبلغ ٨٥٠٠ دينار عن إيجار المحل.

أساس التحليل زيادة في المصروفات بسبب دفع مصروف الإيجار، وبالمقابل نقص في حساب الصندوق نتيجة دفع تلك المصروفات.

معادلة الميزانية	<table> <tr> <td>الموجودات =</td><td>المطلوبات + رأس المال</td></tr> <tr> <td><u>الصندوق</u> =</td><td><u>المصروفات</u></td></tr> <tr> <td>٨٥٠٠ -</td><td>٨٥٠٠</td></tr> </table>	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال	<u>الصندوق</u> =	<u>المصروفات</u>	٨٥٠٠ -	٨٥٠٠
الموجودات =	المطلوبات + رأس المال						
<u>الصندوق</u> =	<u>المصروفات</u>						
٨٥٠٠ -	٨٥٠٠						

تحليل الطرف الحسابات المدينة: زيادة في حساب مصروف إيجار المحل
الحسابات الدائنة: نقص في حساب الصندوق

القيد المحاسبي	<table> <tr> <td>٢٥٠٠٠٠</td><td>ح/إيجار المحل</td></tr> <tr> <td>٢٥٠٠٠٠</td><td>ح/الصندوق</td></tr> </table>	٢٥٠٠٠٠	ح/إيجار المحل	٢٥٠٠٠٠	ح/الصندوق
٢٥٠٠٠٠	ح/إيجار المحل				
٢٥٠٠٠٠	ح/الصندوق				

الصفحة (٥) سحب مبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً لاستعماله الشخصي.

أساس التحليل زيادة في حساب المسحوبات الشخصية نتيجة السحب من الصندوق، وبالمقابل نقص في حساب الصندوق.

معادلة الميزانية	<table> <tr> <td>الموجودات =</td><td>المطلوبات + رأس المال</td></tr> <tr> <td><u>الصندوق</u> =</td><td><u>المسحوبات</u></td></tr> <tr> <td>١٠٠٠٠ -</td><td>١٠٠٠٠</td></tr> </table>	الموجودات =	المطلوبات + رأس المال	<u>الصندوق</u> =	<u>المسحوبات</u>	١٠٠٠٠ -	١٠٠٠٠
الموجودات =	المطلوبات + رأس المال						
<u>الصندوق</u> =	<u>المسحوبات</u>						
١٠٠٠٠ -	١٠٠٠٠						

تحليل الطرف الحسابات المدينة: زيادة في حساب المسحوبات
الحسابات الدائنة: نقص في حساب الصندوق

القيد المحاسبي	١٠٠٠٠	ح/المسحوبات الشخصية
	١٠٠٠٠	ح/الصندوق

السجلات المحاسبية:

يقع على عاتق المحاسب تسجيل جميع الصفقات المالية التي يترتب عليها تأثير مالي على الوحدة الاقتصادية، وينبغي على المحاسب فحص مدى سلامة الوثائق الثبوتية التي يعتمد عليها في تسجيل القيد المحاسبي، ويتم تسجيل الصفقات أو الأحداث المالية في السجلات المحاسبية، وهناك نوعين من السجلات التي يتم فيها إثبات العمليات المالية هي:

أولاً: اليومية العامة:

وهو سجل رئيس لتسجيل جميع المعاملات التي تحدث خلال السنة المالية، ويتضمن الحقول الآتية:

١. **حقل المدين والدائن:** يخصص الحقل الأول (المدين) للمبالغ المدينة في القيد المحاسبي في حين يخصص الحقل الآخر (الدائن) للمبالغ الدائنة.
٢. **حقل صفحة الأستاذ:** ويذكر فيه رقم صفحة الأستاذ عند الترحيل إذ يخصص لكل حساب رقماً، ويتكرر نفس الرقم لهذا الحساب عند إعادة إثبات القيد مجدداً.
٣. **حقل أسم الحساب:** وتثبت فيه القيود المحاسبية إذ تقابل الحسابات ذات الطبيعة المدينة في القيد المبالغ الدائنة التي تثبت في حقل المدين، بينما تقابل الحسابات الدائنة المثبتة في هذا الحقل المبالغ الدائنة التي تثبت في الحقل الثاني الدائن.
٤. **حقل رقم القيد:** ويظهر هذا الحقل تسلسل القيد المحاسبي المثبت في سجل اليومية إي الرقم التسلسلي للعمليات حسب ترتيب تاريخ حدوثها.
٥. **حقل التاريخ:** ويظهر تاريخ حدوث العملية وليس تاريخ إثباتها في دفتر اليومية في حال اختلف تاريخين، ويدرج للقيد الأول اليوم والشهر والسنة

ولا يعاد كتابة رقم الشهر والسنة إلا في حال بداية شهر جديد أو سنة جديدة.

والجدول أدناه يوضح سجل اليومية.

مدين	دائن	صفحة الأستاذ	أسم الحساب	رقم القيد	التاريخ

وعند انتهاء الصفحة الأولى تجمع المبالغ الواردة في حقل المبالغ المدينة والدائنة ويكتب مجموع الجانبين في حقل أسم الحساب عبارة (مجموع الدور)، وينتقل المجموع إلى حقل المبالغ في الصفحة الآتية، ويكتب أمامهما (مجموع ما قبله) في حقل أسم الحساب أيضاً أي مبالغ العمليات السابقة. ويشترط أن يتساوى إجمالي المبالغ المدينة والدائنة.

مثال (٦): في بداية السنة المالية لسنة ٢٠٢٠، ابتدأ محمد عمله التجاري بالموجودات والمطلوبات الآتية:

٢٤٠٠٠ صندوق، ٣٢٠٠٠ مصرف، ٦٠٠٠ مدينون، ١٠٠٠٠ دائنون، رأس المال؟. وقد حصلت خلال العام العمليات الآتية:

في ٢٠٢٠/١/٢ دفع مبلغ ١٥٠٠٠ دينار بشيك إيجار المحل.

في ٣ منه تم شراء بضاعة بمبلغ ١٨٠٠٠ دينار نقداً

في ٥ منه تم بيع بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار بالأجل.

في ٨ منه استلمت الشركة إجمالي مبلغ الديون المترتبة على المدينون.

في ١١ منه اشترى بضاعة بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار بالأجل.

في ١٨ منه دفع مبلغ ٧٠٠٠ دينار أجور العاملين بشيك.

في ٢٠ منه سحب مبلغ ٨٠٠٠ دينار نقداً لاستعماله الشخصي.

في ٢١ منه سدد إجمالي الدائنون نقداً.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية واستخراج أرصدة الحسابات.

الحل/

مدين	دائن	رقم صفحة الأستاذ	أسم الحساب	رقم القيد	التاريخ
٢٤٠٠٠		١	من مذكورين	١	٢٠٢٠/١/١
٣٢٠٠٠		٢	د/الصندوق		
٦٠٠٠		٣	د/مصرف		
			د/مدينون		
	١٠٠٠٠	٤	إلى مذكورين	٢	
	٥٢٠٠٠	٥	د/الدائنون		
			د/رأس المال		
			عن بدء أعماله التجارية		
٦٢٠٠٠	٦٢٠٠٠	المجموع المدور			

مدين	دائن	رقم صفحة الأستاذ	أسم الحساب	رقم القيد	التاريخ
٦٢٠٠٠	٦٢٠٠٠	مجموع ما قبله			
١٥٠٠٠		٦	من د/إيجار المحل	٢	٢/منه
	١٥٠٠٠	٢	إلى د/المصرف		
			عن دفع إيجار المحل		
١٨٠٠٠		٧	من د/المشتريات	٣	٣/منه
	١٨٠٠٠	١	إلى د/الصندوق		
			عن شراء بضاعة نقداً		

٥/منه	٤	من د/المدينون إلى د/المبيعات عن بيع بضاعة بالأجل $٢٦٠٠٠ = ٦٠٠٠ + ٢٠٠٠٠$	٣ ٨	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
٨/منه	٥	من د/الصندوق إلى د/المدينون عن استلام مبالغ الديون	١ ٣	٢٦٠٠٠	٢٦٠٠٠
١١/منه	٥	من د/المشتريات إلى د/الدائنون عن الشراء بالأجل	٧ ٥	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
١٨/منه	٦	من د/أجور العاملين إلى د/المصرف سداد أجور العاملين بشيك	٩ ٢	٧٠٠٠	٧٠٠٠
مجموع المدور				٢١٨٠٠٠	٢١٨٠٠٠

التاريخ	رقم القيد	أسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ	دائن	مدين
مجموع ما قبله				٢١٨٠٠٠	٢١٨٠٠٠
٢٠/منه	٧	من د/مسحوبات شخصية إلى د/الصندوق عن المسحوبات الشخصية $١٧٠٠٠ = ٧٠٠٠ + ١٠٠٠٠$	١٠ ١	٨٠٠٠	٨٠٠٠
٢١/منه	٨	من د/الدائنون إلى د/الصندوق	٤ ١	١٧٠٠٠	١٧٠٠٠

		عن سداد قيمة الدائنون			
٢٤٣٠٠٠	٢٤٣٠٠٠	مجموع المدور			

ثانياً: سجل الأستاذ العام General ledger:

وهو سجل بموجبه يتم تسجيل العمليات لكل بند على حدة، الهدف منه معرفة جميع الأحداث التي تحصل خلال المدة المحاسبية لكل حساب، كما يمكن من خلاله استخراج رصيد البند أو الحساب في أي لحظة ما، وإن الهدف من ترصيد الحسابات هو:

١. معرفة نتيجة عملياتها مع الغير ومالها من ديون وما عليها من التزامات مالية للغير.
٢. استخدام الأرصدة في معرفة نتيجة نشاطها من ربح أو خسارة فضلاً عن التأكد من المركز المالي للشركة.

يقسم سجل الأستاذ إلى جهتين الجهة اليمنى تمثل المبالغ المدينة، بينما تمثل الجهة اليسرى المبالغ الدائنة، وتتكون كل جهة من ثلاثة صفوف. كما هو موضح بالجدول أدناه:

صفحة اليومية ()					
ح/اسم الحساب					
المبالغ	أسم الحساب	التاريخ	المبالغ	أسم الحساب	التاريخ

ويتضمن الحقول ومن اليمين إلى اليسار الآتية:

١. **حقل المدين:** يظهر الحقل المدين المبالغ المدينة للقيد المحاسبي التي ظهرت في سجل اليومية .
٢. **أسم الحساب:** ويضمن اسم الحساب المقابل لحساب الأستاذ.
٣. **التاريخ:** ويضمن تاريخ المعاملة المثبت في سجل اليومية.

٤. **حقل الدائن:** يظهر الحقل الدائن المبالغ الدائنة للقيد المحاسبي التي ظهرت في سجل اليومية .

٥. **صفحة اليومية:** وتظهر صفحة سجل اليومية التي ورد بها القيد المحاسبي.

وبالرجوع إلى المثال (٦) يمكن توضيح عملية الترسيد لحساب الصندوق كما هو في أدناه:

صفحة اليومية (١)			د/الصندوق		
مدين	اسم الحساب	التاريخ	دائن	اسم الحساب	التاريخ
٢٤٠٠٠	مذكورين	٢٠٢٠/١/١	١٨٠٠٠	د/المشتريات	٢٠٢٠/١/٣
٢٦٠٠٠	د/مدينون	٢٠٢٠/١/٨	٨٠٠٠	د/المسحوبات الشخصية	٢٠٢٠/١/٦
			١٧٠٠٠	د/الدائنون	
			٧٠٠٠	رصيد مرحل	
			٥٠٠٠٠		
٧٠٠٠	رصيد نقول				

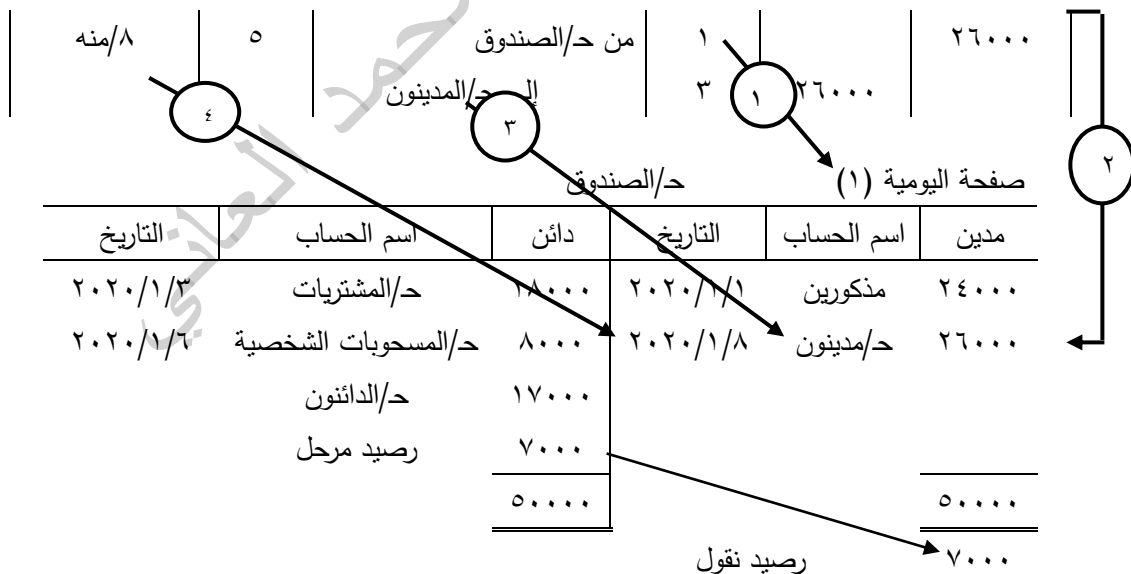
يلاحظ أن المبالغ التي ظهرت في سجل الأستاذ لحساب الصندوق هي نفس المبالغ التي ظهرت في سجل اليومية للحساب نفسه، وقد ظهرت مبالغ الحسابات المدينة في سجل اليومية أيضاً في العمود المدين في سجل الأستاذ، أما الحسابات التي ظهرت في حقل اسم الحساب لسجل الأستاذ فتمثل الحسابات التي تقابل حساب الصندوق في سجل اليومية، بينما حقل التاريخ فيوضح تاريخ حصول الصفقة، وهكذا للجانب الأيسر من سجل الأستاذ لحساب الصندوق.

وبعبارة أخرى، فإن الحقل المدين والدائن يتضمن نفس المبالغ التي ثبتت بها القيود في اليومية العامة، فإذا كان مبلغ و د/الصندوق في القيد المحاسبي في الجانب المدين يتم وضع المبلغ بالجانب المدين أما إذا كان مبلغ و

د/الصندوق في القيد المحاسبي في الجانب الدائن يتم وضع المبلغ بالجانب الدائن، بينما يمثل الصف الثاني الحسابات المقابلة في الجهة الأخرى لحساب الصندوق في سجل اليومية العامة، وفي مثالنا أعلاه، على سبيل المثال فإن المدينون الظاهر بمبلغ ٢٦٠٠٠ في سجل أستاذ الصندوق يلاحظ انه بالجهة اليمنى، ولو تم العودة إلى القيد يمكن أن نراه انه ثبت بالقيد الآتي:

٢٦٠٠٠	١	من د/الصندوق	٥	٨/منه
٢٦٠٠٠	٣	إلى د/المدينون		

ونرى إن الصندوق في الجانب المدين ٢٠٠٠٠ دينار في القيد المحاسبي لذا وضع المبلغ في سجل الأستاذ بالمبلغ أعلاه، أما الحساب المقابل لحساب الصندوق فهو المدينون لذا تم إثباته في سجل الأستاذ كتعريف لقارئ سجل الأستاذ عن وجود عملية تسديد، وفي حال وجود أكثر من حساب في الجهة المقابلة يتم إثبات كلمة (مذكورين) والتي تشير إلى أن القيد المحاسبي مركب ويتضمن أكثر من حساب. ويمكن توضيح العملية كما في المخطط الآتي:



١) رقم صفحة الأستاذ التي ظهرت في سجل اليومية هي نفسها بسجل الأستاذ لنفس الحساب.

٢) المبلغ المدين لحساب الصندوق في سجل اليومية يظهر أيضاً بالجانب المدين لسجل الأستاذ.

٣) يسجل الحساب المقابل في الطرف الآخر لحساب الصندوق في القيد المحاسبي.

٤) ويمثل تاريخ الصفقة ، وهكذا لبقية الأرقام.

ويتم من خلاله سجل الأستاذ ترصيد كافة الحسابات التي تخص الحساب، ويقصد بعملية الترخيد (الترحيل) هو نقل العمليات المسجلة في دفتر اليومية إلى حساباتها المعينة في دفتر الأستاذ العام، فمثلاً الترحيل إلى حساب الصندوق يعني نقل جميع العمليات التي تخصه الظاهرة في دفتر اليومية، المؤثرة على حساب الصندوق بالزيادة أو النقصان إلى الصفحة المخصصة له في دفتر الأستاذ العام.

ومن أجل استخراج الرصيد، يتم جمع جانبي الحساب المدين والدائن، ويمثل الفرق بينهما الرصيد، ويتم وضع الرصيد في الجانب الأقل لكي يتساويان بالقيمة، ويطلق على الفرق بالرصيد المرحل، أي يرحل إلى طبيعته، وعند الرجوع إلى سجل الأستاذ يتضح أن الفرق ظهر في الجانب الدائن بمبلغ $7000 = (26000 + 24000) - (17000 + 8000 + 18000)$ ، لذا تم وضع المبلغ بالجانب الدائن لكي يتساوى مجموع الطرفين، ولأن الفرق ظهر بالجانب الدائن وبما أن طبيعة حساب الصندوق مدينة، لذا رحل الرصيد إلى الطرف المدين وبهذا سمي رصيد منقول، وسمي رصيد منقول كونه سينقل إلى الكشوفات المالية المختصة لهذا الحساب.

وفي أدناه باقي سجلات حساب الأستاذ لبقية الحسابات:

صفحة اليومية (٣) ح/المدینون

صفحة اليومية (٤) ح/الدائنون

التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
٢٠٢٠/١/١	مذكورين	١٠٠٠٠	٢٠٢٠/١/٢١	د/الصندوق	١٧٠٠٠
٢٠٢٠/١/٦	د/المشتريات	٧٠٠٠			
		١٧٠٠٠			١٧٠٠٠

د/رأس المال			صفحة اليومية (٥)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
٢٠٢٠/١/١	مذكورين	٥٢٠٠٠		رصيد مرحل	٥٢٠٠٠
		٥٢٠٠٠			٥٢٠٠٠
	رصيد نقول	٥٢٠٠٠			

د/إيجار المحل			صفحة اليومية (٦)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
	رصيد مرحل	١٥٠٠٠	٢٠٢٠/١/٢	د/المصرف	١٥٠٠٠
		١٥٠٠٠			١٥٠٠٠
				رصيد نقول	١٥٠٠٠

د/المشتريات			صفحة اليومية (٧)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
	رصيد مرحل	25000	٢٠٢٠/١/٣	د/الصندوق	١٨٠٠٠
		٢٥٠٠٠	٢٠٢٠/١/١١	د/الدائنون	٧٠٠٠
				رصيد نقول	٢٥٠٠٠

د/المبيعات			صفحة اليومية (٨)		
التاريخ	اسم الحساب	دائن	التاريخ	اسم الحساب	مدين
٢٠٢٠/١/٥	د/المدينون	20000		رصيد مرحل	20000
		20000			20000

صفحة اليومية (٩)			د/ أجور العاملين		
مدین	اسم الحساب	التاریخ	دائن	اسم الحساب	التاریخ
٧٠٠٠	د/المصرف	٢٠٢٠/١/١٨	٧٠٠٠	رصيد مرحل	
٧٠٠٠			٧٠٠٠		
٧٠٠٠					

رصيد نقول

صفحة اليومية (١٠)			د/مسحوبات شخصية		
مدین	اسم الحساب	التاریخ	دائن	اسم الحساب	التاریخ
٨٠٠٠	د/المصرف	٢٠٢٠/١/٢٠	٨٠٠٠	رصيد مرحل	
٨٠٠٠			٨٠٠٠		
٨٠٠٠					

رصيد نقول

قفل الحسابات:

يعد الحساب مقفلاً (مغلقاً) إذا لم يظهر له أي رصيد، أي عندما يتساوى كل من الجانب المدين والجانب الدائن للحساب ، وقد يصبح مقفلاً نتيجة للأسباب الآتية:

١. سداد قيمة رصيد الحساب: عندما يقوم احد الزبائن بتسديد رصيد حسابه المدين في الشركة، أو عندما تقوم الشركة بسداد حسابها إلى احد مورديها.
٢. قفل الحساب بتحويل رصيده إلى حساب آخر: كما هو الحال عند قفل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات وتحويلها إلى حساب المتاجرة والأرباح والخسائر.

ميزان المراجعة Trial Balance:

إن تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية العامة يتم وفق نظام القيد المزدوج والذي ينص على أن لكل عملية مالية طرفان مدين ودائن، وينبغي أن تتساوى قيمة الطرف المدين مع الطرف الدائن، مما يعني أن مجموع المبالغ المدينة في صفحة سجل اليومية تتساوى مع المبالغ الدائنة، خلاصة القول أن التوازن الحسابي هو نتيجة الطبيعة المتوازنة للقيد المزدوج، فضلاً عن أن معادلة الميزانية تقوم على مبدأ التوازن، لذا يبقى التوازن قائماً بعد بيان تأثير كل عملية مالية.

ويتمثل الهدف الرئيس لإثبات القيود المحاسبية في السجلات المحاسبية وترحيلها، هو للوصول إلى نتيجة النشاط خلال مدة معينة سواء كانت ربحاً أم خسارة، فضلاً عن بيان ممتلكات الوحدة الاقتصادية (الموجودات) والالتزامات التي ترتبت عليها (المطلوبات)، ويتم ذلك من خلال أعداد حساب المتاجرة والأرباح والخسائر وكشف قائمة المركز المالي، ولأغراض تسهيل أعداد هذه الكشوفات يتم أعداد ميزان المراجعة. ويعرف ميزان المراجعة على أنه كشف بأرصدة الحسابات التي تم ترصيداها من سجل الأستاذ، ويتضمن ميزان المراجعة أربعة حقول كما هو موضح في أدناه:

١. **الأرصدة المدينة:** ويتضمن جميع الأرصدة المدينة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية.
٢. **الأرصدة الدائنة:** ويتضمن جميع الأرصدة الدائنة التي تم استخراجها من سجلات الأستاذ للحسابات التي وردت في سجل اليومية.
٣. **اسم الحساب:** ويتضمن جميع الحسابات التي تم إثباتها في سجل اليومية العامة على شكل قيود محاسبية.

٤. **رقم صفحة الأستاذ:** ويتم إثبات رقم الحساب الذي ثبت بادئ الأمر في سجل اليومية، والذي أصبح بعد ذلك الرقم ذاته في سجل الأستاذ.
- ميزان مراجعة

للفترة

لشركة

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ
xxx		الصندوق	
xxx		المدينون	
xxx		البضاعة	
xxx		أراضي والمباني	
	xxx	دائنون	
xxx		أوراق قبض	
	xxx	أوراق دفع	
	xxx	قروض مستلمة من الغير	
	xxx	سندات	
xxx		المسحوبات الشخصية	
xxx		المشتريات	
	xxx	مردودات المشتريات	
	xxx	خصم مكتسب	
xxx		خصم مسموح به	
	xxx	المبيعات	
xxx		مردودات المبيعات	
xxx		إيجار عقار	
xxx		أجور عمال	
	xxx	إيرادات أخرى	
xxx		مصرفات أخرى	
	xxx	رأس المال أول المدة	
xxx	xxx	المجموع	

بالعودة إلى المثال (٦) يمكن أعداد ميزان المراجعة بعد استخراج أرصدة الحسابات في سجل الأستاذ كما هو موضح في أدناه:

ميزان مراجعة

لشركة محمد التجارية

كما في ٢٠٢٠/١/٣١

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ
7000		الصندوق	١
١٠٠٠٠		المصرف	٢
0		المدينون	٣
	0	دائنون	٤
	٥٢٠٠٠	رأس المال	٥
١٥٠٠٠		إيجار المحل	٦
25000		المشتريات	٧
	20000	المبيعات	٨
٧٠٠٠		أجور عمال	٩
٨٠٠٠		المسحوبات الشخصية	١٠
72000	72000	المجموع	

محددات ميزان المراجعة :Limitations of a Trial Balance

وفقا لنظام القيد المزدوج تتساوى مجموع الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة في ميزان المراجعة، ولكن في بعض الحالات يتساوى الجانب المدين والدائن في أعداد ميزان المراجعة على الرغم من وجود أخطاء في عملية التسجيل المحاسبي، على سبيل المثال فان ميزان المراجعة يتساوى في حالة:

١. الصفقات لم تسجل.
٢. قيود صحيحة لم ترحل.
٣. قيود يومية رحلت مرتين.

٤. حسابات غير صحيحة سجلت ورحلت.

٥. مبالغ غير حقيقية سجلت في اليومية العامة ورحلت إلى سجل الأستاذ.

مثال (٧): الأتي أرصدة الحسابات التي ظهرها سجل الأستاذ لشركة النعيم التجارية في نهاية الشهر الأول من سنة ٢٠٢٠:

١٢٥٠٠٠ دينار صندوق، ١٥٠٠٠٠ دينار سيارات، ٢٧٠٠٠٠ دينار أراضي ومباني، ٤٠٠٠٠ دينار دائنون، ٢٥٠٠٠٠ دينار قرض، ٥٠٠٠٠ دينار أثاث، ١٥٠٠٠٠ دينار مشتريات، ٣٠٠٠٠ دينار مدينون، ٣٨٠٠٠ دينار أوراق قبض، ٢٠٠٠٠ دينار أوراق دفع، ٥٠٠٠ دينار إيجار، ٢٠٠٠٠٠ دينار مبيعات، ٥٠٠٠٠ دينار مسحوبات، ٢٥٠٠٠٠ دينار مخزون سلعي، ١٠٠٠ إيراد عقار، ٢٠٠٠ خصم مسموح به، رأس المال.

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة.

ميزان المراجعة

لشركة النعيم التجارية

في ٢٠٢٠/١/٣١

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
1	صندوق		125000
2	سيارات		150000
3	أراضي ومباني		270000
4	دائنون	40000	
5	قرض	250000	
6	أثاث		50000
7	مشتريات		150000
8	مدينون		30000

9	أوراق قبض		38000
10	أوراق دفع	20000	
11	إيجار		5000
12	مبيعات	200000	
13	مسحوبات		50000
14	مخزون سلعي		250000
15	إيراد عقار	1000	
16	خصم مسموح به		2000
١٧	رأس المال	609000	
المجموع		1120000	1120000

أسئلة وتمارين الفصل الثاني

الأسئلة

١. ما الفرق بين نظرية القيد المفرد والقيد المزدوج.
٢. ما هي أنواع القيود المحاسبية بموجب القيد المزدوج.
٣. ما المقصود بترصيد الحسابات؟ ومتى يتم غلقها؟
٤. ما المقصود بميزان المراجعة؟ وما هي محدداته؟

التمارين

التمرين الأول:

في ٢٠٢٠/١/١ كانت أرصدة الحسابات:

أراضي ٢٨٠٠٠٠٠ ، آلات ٥٠٠٠٠٠ ، سيارات ٨٠٠٠٠٠ ، أثاث ٥٠٠٠٠٠ ، بضاعة ٦٥٠٠٠٠٠ ، صندوق ١٥٠٠٠٠٠ ، دائنون ٥٠٠٠٠٠٠ .

وقد كانت الإضافات إلى رأس المال والمسحوبات خلال السنة بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ و ٢٥٠٠٠٠ على التوالي.

وفي ٢٠٢٠/١٢/٣١ كانت أرصدة الحسابات:

أراضي ٢٦٠٠٠٠٠ ، آلات ١٤٠٠٠٠٠ ، سيارات ١٢٠٠٠٠٠ ، أثاث ٥٠٠٠٠٠ ، بضاعة ٧٠٠٠٠٠٠ ، نقدية ٥٠٠٠٠٠٠ ، دائنون ٤٨٠٠٠٠٠٠

المطلوب: استخراج نتيجة النشاط بموجب طريقة القيد المفرد.

التمرين الثاني:

في ٢٠٢٠/٧/١ كانت أرصدة الحسابات:

أراضي ١٠٠٠٠٠٠ ، مباني ٣٥٠٠٠٠٠ ، سيارات ٤٥٠٠٠٠٠ ، أثاث ٥٠٠٠٠٠٠ ، بضاعة ٦٥٠٠٠٠٠ ، مصرف ١٥٠٠٠٠٠ ، دائنون ١٠٠٠٠٠٠٠

وفي ٢٠٢٠/١٢/٣١ كانت أرصدة الحسابات:

أراضي ٢٦٠٠٠٠٠ ، مباني ٤٠٠٠٠٠٠ ، سيارات ٤٥٠٠٠٠٠ ، أثاث ٥٥٠٠٠٠٠ ، بضاعة ٥٠٠٠٠٠٠ ، مصرف ٢٠٠٠٠٠٠ ، دائنون ٢٠٠٠٠٠٠

وإذا علمت أن نتيجة النشاط كانت ربح بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ ولا توجد مسحوبات خلال الفترة.

المطلوب: استخراج مقدار الإضافات إلى رأس المال خلال سنة ٢٠٢٠.

التمرين الثالث

الآتي أدناه بعض البيانات المتوفرة من محلات السلام التجارية للعام ٢٠٢٠ (المبالغ بالدينار) والتي تتبع طريقة القيد المفرد في تحديد نتيجة النشاط .

البيان	الصندوق	الدائنون	بضاعة	مصرف	القرض	أثاث
١/١	٢٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠	٦٠٠٠٠
١٢/٣١	٤٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠	٣٠٠٠٠

فإذا علمت إن مبلغ الإضافات إلى رأس المال خلال السنة ؟ والمسحوبات من رأس المال ٣٠٠٠٠ دينار ونتيجة النشاط لمحلات السلام كانت خسارة بمقدار (٩٠٠٠٠) دينار.

المطلوب: تحديد مبلغ الإضافات خلال السنة .

التمرين الرابع:

الآتي أدناه بعض البيانات المتوفرة

من محلات السماح التجارية للعام ٢٠٢٠ (المبالغ بالدينار) والتي تتبع طريقة القيد المفرد في تحديد نتيجة النشاط .

البيان	الصندوق	الدائنون	المصرف	القرض	البضاعة	الأثاث
١/١	٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠
١٢/٣١	٨٠٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠

فإذا علمت إن مبلغ الإضافات إلى رأس المال خلال السنة ١٠٠٠٠٠٠ دينار والمسحوبات من رأس المال ؟ دينار ونتيجة النشاط لمحلات السماح كانت خسارة بمقدار (١٨٠٠٠٠٠) دينار.

المطلوب: تحديد مبلغ المسحوبات خلال السنة.

التمرين الخامس: الجدول أدناه معادلة الميزانية للصفقات التي حدثت للشهر الثالث لسنة ٢٠٢٠:

التاريخ	نقد +	أثاث +	بضاعة +	المدينون +	سيارة =	الدائنون +	رأس المال -	مصرفات -	المطلوبات + حقوق الملكية
٣/١	٤٠٠٠٠٠٠ +						٤٠٠٠٠٠٠ +		
٢ منه	١٥٠٠٠٠ -	١٥٠٠٠٠ +							
٣ منه	٥٠٠٠٠ -								
٣ منه			١٥٠٠٠٠٠ +			١٥٠٠٠٠٠ +			
٤ منه	٦٠٠٠٠٠ +		٦٠٠٠٠٠ -						
٤ منه	١٣٠٠٠٠٠ -		١٣٠٠٠٠٠ +						
٥ منه			٤٠٠٠٠٠ -	٤٠٠٠٠٠ +					
٦ منه	٨٥٠٠٠٠ -				١٧٠٠٠٠٠ + =	٨٥٠٠٠٠ +			
٦ منه	١٥٠٠٠٠٠ -					١٥٠٠٠٠٠ -			
٧ منه	٤٠٠٠٠٠ +								
الرصيد	١١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠ +	١٨٠٠٠٠٠	-٠ -	١٧٠٠٠٠٠ + =	٨٥٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠٠ +	٥٠٠٠٠٠ -	

المطلوب:

١. بيان تأثير معادلة الميزانية على القيود المحاسبية في سجل اليومية.
 ٢. إعداد سجل الأستاذ للحسابات أعلاه.
- التمرين السادس:** في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس محمد شركة للخدمات برأسمال قدره ٤٠٠٠٠ دينار أودعه بالصندوق، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:
- في ٢٠٢٠/١/٢ دفع إيجار المحل مبلغ ٦٠٠٠ دينار عن مدة ثلاثة أشهر.
- ٣ منه اشترى معدات من شركة الفرات بمبلغ ١٢٠٠٠ دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.
- ٥ قدم خدمات تصليح إلى مصطفى بمبلغ ٥٠٠٠ نقداً.
- ٩ منه سدد إلى شركة الفرات ما بذمته.
- ١١ منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- ٢٠ منه قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- ٢٢ منه سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار لأغراضه الشخصية.
- المطلوب:**

١. بيان تأثير العمليات المالية أعلاه على معادلة الميزانية اذا علمت ان الحسابات التي ستظهر في المعادلة هي (الصندوق، المعدات، سيارات، دائنون، رأس المال، إيرادات، مصروفات، مسحوبات).
 ٢. بيان تأثير معادلة الميزانية على القيود المحاسبية في سجل اليومية.
- التمرين السابع:**

- في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس أياد شركة لتأجير وبيع وشراء العقارات بالموجودات والمطلوبات الآتية: ٥٠٠٠٠٠ صندوق، ١٠٠٠٠٠٠ مباني، ١٠٠٠٠٠٠ اراضي، ٤٠٠٠٠٠٠ دائنون، رأس المال؟.
- وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:
- في ٢٠٢٠/١/٢ منه اشترى مبنى من وائل بمبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ نقداً.

في ٥ منه دفع مبلغ ١٠٠٠٠ دينار أجور الكهرباء والماء.
في ١٤ منه اشترى مبنى من شركة دجلة بمبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار بالأجل.
في ١٥ اجر إحدى البنايات إلى سمير لمدة سنة بمبلغ ٦٠٠٠٠ استلم
٤٠٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.
في ٢٢ سحب مبلغ ٢٠٠٠٠ لاستخدامه الشخصي.

المطلوب:

١. تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجل يومية شركة أباد
٢. ترحيل وترصيد الحسابات في سجل الأستاذ.
٣. اعداد ميزان المراجعة.

التمرين الثامن:

- في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس محمد شركته التجارية برأسمال قدره ١٠٠٠٠٠٠ دينار أودعه بالصندوق، وخلال الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:
١. في ٢٠٢٠/١/٢ دفع إيجار المحل مبلغ ٦٠٠٠ دينار عن مدة ثلاثة أشهر.
 ٢. في ٣ منه اشترى بضاعة من شركة الفرات بمبلغ ١٢٠٠٠ دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.
 ٣. في ٥ منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ٥٠٠٠ بالأجل.
 ٤. في ٩ منه سدد إلى شركة الفرات نصف ما بذمته.
 ٥. في ١١ منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ ٥٠٠٠ دينار لأغراض النشاط دفع منها ١٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.
 ٦. في ١٤ منه اشترى بضاعة من سمير بمبلغ ٣٠٠٠ دينار بالأجل.

٧. في ١٥ منه باع بضاعة إلى ثامر بمبلغ ٥٠٠٠ استلم ٤٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

٨. في ٢٠ منه قام محمد بزيادة رأسماله بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً.

٩. في ٢٢ منه استلم المبالغ المترتبة على مصطفى.

المطلوب: تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في سجل يومية شركة محمد التجارية مع ترحيل وترصيد الحسابات في سجل الأستاذ.

التمرين التاسع:

في بداية سنة ٢٠٢٠ أسس زيد شركته التجارية بالموجودات والمطلوبات الآتية: ١٥٠٠٠٠٠٠ صندوق، ٣٠٠٠٠٠٠٠ أثاث، ٨٠٠٠٠٠٠٠ سيارة، رأس المال؟.

الشهر الأول حصلت العمليات الآتية:

في ٢٠٢٠/١/٢ اشترى بضاعة من شركة الخليل بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

في ٩ منه سدد إلى شركة الخليل نصف ما بذمته.

في ٢٨ منه باع بضاعة إلى ياسر بمبلغ ٨٠٠٠٠٠٠ بالأجل.

في ٣٠ منه دفع أجور العاملين الشهرية والبالغة ١٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً

في ٢٠٢٠/٢/٢ اشترى بضاعة من شركة الخليل بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠ دفع نصفها نقداً والباقي على الحساب.

في ٣ منه باع بضاعة إلى مصطفى بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠٠ استلم منها ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار نقداً والباقي على الحساب.

في ٦ منه استلم المبالغ المترتبة على ياسر ومصطفى.

في ١٠ منه دفع مبلغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار إيجار المحل.

في ١١ منه اشترى سيارة من الشركة العامة للسيارات بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار لأغراض النشاط نقداً.

في ١٥ منه باع بضاعة إلى علي بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ استلم ٢٠٠٠٠٠ نقداً
والباقي على الحساب.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية في سجل يومية شركة زيد التجارية واعداد سجل
الأستاذ لحساب الصندوق فقط.

التمرين العاشر:

في بداية السنة المالية ٢٠٢٠ أسس وائل شركته بالموجودات والمطلوبات
الآتية: ٥٠٠٠٠ صندوق، ٨٠٠٠ مدينون (احمد)، ٩٠٠٠ بضاعة، ٢٠٠٠
دائنون (أياد)، رأس المال؟. وقد حصلت خلال أول شهرين من السنة أعلاه
العمليات الآتية:

١. في ٢٠٢٠/١/٢ دفع مبلغ ٥٠٠٠ إيجار المحل.
٢. في ٢٠٢٠/١/٥ سدد احمد نصف مبلغ الدين المترتب عليه.
٣. في ٢٠٢٠/١/٧ اشترى معدات من شركة دجلة بمبلغ ١٠٠٠٠ دفع
خمسة نقداً والباقي على الحساب.
٤. في ٢٠٢٠/١/١١ اشترى سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار لاستعماله
الشخصي نقداً.
٥. في ٢٠٢٠/١/١٤ قام بتحويل بعض الأثاث الذي قدر ثمنه بمبلغ
٣٠٠٠ من منزله إلى مشروعه التجاري.
٦. في ٢٠٢٠/١/٢٦ تم بيع بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ بالأجل إلى احمد.
٧. في ٢٠٢٠/٢/١ قام بزيادة رأسماله بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
٨. في ٢٠٢٠/٢/٤ تم بيع بضاعة بمبلغ ٥٠٠٠ نقداً.
٩. في ٢٠٢٠/٢/٦ اشترى بضاعة من أياد بمبلغ ٣٠٠٠ وقد دفع ثلث
المبلغ نقداً.

١٠. في ٢٠/٢/٢٠٢٠ تم بيع بضاعة إلى احمد بمبلغ ٥٠٠٠ استلم ١٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

١١. في ٢٢/٢/٢٠٢٠ استلمت الشركة مبلغ الدين المترتب على احمد.

١٢. في ٢٥/٢/٢٠٢٠ سددت نصف الدين المترتبة عليه إلى أياذ.

١٣. في ٢٥/٢/٢٠٢٠ سددت الدين المترتبة عليه إلى شركة دجلة.

١٤. في ٢٨/٢/٢٠٢٠ اشترى معدات من محمد بمبلغ ١٠٠٠٠ دفع خمسها نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب:

١. الشهر الأول:

- تسجيل القيود المحاسبية في سجل يومية شركة وائل التجارية للشهر الأول.
- ترحيل و ترصيد الحسابات إلى سجل الأستاذ واستخراج الأرصدة:
- أعداد ميزان المراجعة للشهر الأول.

٢. الشهر الثاني:

- تسجيل القيود المحاسبية في سجل يومية شركة وائل التجارية للشهر الثاني.

- ترحيل و ترصيد الحسابات إلى سجل الأستاذ واستخراج الأرصدة.

- أعداد ميزان المراجعة للشهر الثاني

التمرين الحادي عشر:

الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات شركة السلام التجارية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ (المبالغ بالآلاف الدنانير):

١٥٠ بضاعة أول المدة ، ٣٠٠ صندوق ، ٢٥٠ المصرف ، ٣٥٠٠ أراضي ،

٢٠٠٠ مباني ، ٤٠٠ مخصص اندثار المباني ، ٣٥٠ مشتريات ، ٣٠ إعلان ،

١١٠ مدينون ، ٤٦٥ مبيعات ، ٧١ دائنون ، ٣٠ خصم مسموح به ، ٢٠

مسموحات المبيعات ، ١٠ مردودات المبيعات ، ٤٠ خصم مكتسب ، ٣٠

مردودات المشتريات، ٧٠ أوراق الدفع، ٢٠٠ مكائن، ٥٠ أثاث، ٧٥ إيراد العقار، ٩٠ إيراد الخدمات، ١٢٠ رواتب وأجور، ٤٠ مسحوبات، ١٢٠ قروض قصيرة الأجل، ١٢ فائدة القرض، ٥٠ أوراق القبض، ؟ رأس المال المطلوب: أعداد ميزان المراجعة في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

التمرين الثاني عشر:

الأرصدة الآتية مستخرجة من سجلات لشركة الوليد التجارية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١٠٠٠ البضاعة، 660 مردودات المبيعات، 759 الدائنون، 330 خصم مسموح به، 480 رواتب، 950 المدينون، 445 خصم مكتسب، 240 أجور، 1150 أوراق القبض، 500 الأثاث، 650 أوراق الدفع، 36 إيجار المحل، ١٠٠٠ الصندوق، ٧٢٠٠ المباني، 50 الإعلان، 730 إيراد عقار، 120 التأمين، 70 عمولة وكلاء الشراء، 30 ماء وكهرباء، ٢٠٠٠ المشتريات، 120 عمولة وكلاء البيع، 840 المسحوبات، ٥٠٠ مردودات المشتريات، ٦٠٠٠ المبيعات، ؟؟؟ رأس المال.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

التمرين الثالث عشر:

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر أستاذ حسابات شركة النبا في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

???? صندوق، 20000 أوراق دفع، 150000 سيارات، 5000 أجور الكهرباء والهاتف، 270000 أراضي ومباني، 200000 مبيعات، 40000 دائنون، 50000 مسحوبات، 250000 عمولة مكتسبة، 250000 بضاعة، 50000 أثاث، 150000 مشتريات، 30000 مدينون، 38000 أوراق قبض، 1000 إيراد عقار، 2000 عمولة مسموح بها، ؟؟؟ رأس المال.

فإذا علمت أن مجموع الجانب المدين في ميزان المراجعة كان 1120000.
المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين الرابع عشر:

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر أستاذ حسابات شركة اليقين في
٢٠٢٠/١٢/٣١: 93750 صندوق، ??? سيارات، 202500 أراضي
ومباني، 30000 دائنون، 187500 قرض، 37500 أثاث، 112500
مشتريات، 22500 مدينون، 28500 أوراق قبض، ??? أوراق دفع، 3750
إيجار، 150000 مبيعات، 37500 مسحوبات، 187500 مخزون سلعي،
750 إيراد عقار، 1500 خصم مسموح به، 456750 رأس المال.

إذا علمت أن مجموع الجانب الدائن في ميزان المراجعة كان 840000.
المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين الخامس عشر:

الآتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر أستاذ حسابات شركة الصادق في
٢٠٢٠/١٢/٣١: الصندوق ؟ ، المدينون ٦٠٠٠ ، المعدات ٧٠٠٠ ، أجور
ورواتب العاملين ٣٠٠٠ ، إيراد عقار ٧٠٠٠ ، دائنون ٣٠٠٠ ، رأس المال ؟ .
فإذا علمت أن حساب الصندوق يمثل ٤٠% من مبلغ رأس المال.
المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين السادس عشر:

الآتي أرصدة مستخرجة من دفاتر أستاذ شركة الميثاق التجارية في
٢٠٢٠/١٢/٣١: ٢٠٢٠/١٢/٣١: ??? صندوق ، 150000 آلات ومعدات، 30000
مبيعات، 150000 سيارات، 500000 مدينون، 100000 رواتب وأجور،
50000 خصم مكتسب، ١٦٠٠٠٠٠ سندات، ??? أوراق قبض، 20000
إيراد عقار، 140000 مباني وأراضي، 2010000 مشتريات، ??? رأس

المال. فإذا علمت أن الصندوق وأوراق القبض تعادل نسبة ٢٥%، و ٣٠% على التوالي من رأس المال.

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة واستخراج المبالغ المجهولة.

التمرين السابع عشر:

الآتي ميزان مراجعة لإحدى الشركات التجارية معد بصورة غير صحيحة:

رقم صفحة الأستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
1	صندوق	????	
2	سيارات		150000
3	أراضي ومباني	270000	
4	دائنون	77000	
5	قرض	250000	
6	أثاث	50000	
7	مشتريات		150000
8	مدينون		30000
9	أوراق قبض	38000	
10	أوراق دفع		20000
11	إيجار		5000
12	مبيعات	280000	
13	مسحوبات		50000
14	مخزون سلعي		250000
15	إيراد عقار	30000	
16	خصم مسموح به		2000
١٧	رأس المال		343000
	المجموع	1000000	1000000

المطلوب: أعداد ميزان المراجعة وفق الأسلوب المتعارف عليه محاسبياً.

التمرين الثامن عشر: اختر الإجابة الصحيحة لكل فقره من الفقرات الآتية:

١. اشترت شركة الرافدين حاسبة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار وسددت ما يعادل ٣٠ % من القيمة نقداً والباقي على الحساب، فإن ذلك سيؤدي إلى:
 - أ. زيادة في قيمة موجود، ونقص في قيمة موجود آخر.
 - ب. زيادة في قيمة موجود، ونقص في قيمة رأس المال.
 - ج. زيادة في قيمة موجود ونقص في قيمة موجود آخر، و زيادة في قيمة المطلوبات.
 - د. زيادة في قيمة موجود، ونقص في قيمة مطلوبات و زيادة في قيمة مطلوبات آخر.

٢. قدمت شركة الرافدين خدمات إلى احد العملاء بمبلغ ٦٠٠٠٠٠٠ دينار واستلمت نصف المبلغ نقداً، فإن ذلك يؤدي إلى:
 - أ. زيادة في قيمة موجود، وزيادة في قيمة مطلوبات.
 - ب. زيادة في قيمة الموجودات، وزيادة في قيمة المطلوبات.
 - ج. زيادة في قيمة الموجودات ، و زيادة في قيمة الإيرادات.
 - د. جميع الإجابات السابقة خاطئة.

٣. اشترت شركة الرافدين سيارتين بمبلغ ١٤٠٠٠٠٠٠٠ دينار سددت ٢٠% من القيمة بشيك والباقي يسدد على ثلاثة أقساط متساوية، فإن ذلك سيؤدي إلى:

- أ. زيادة في قيمة المطلوبات، و زيادة في قيمة الموجودات.
- ب. نقص في قيمة الموجودات، و زيادة في قيمة المطلوبات.
- ج. زيادة في قيمة رأس المال و زيادة في قيمة المطلوبات، وزيادة في قيمة الموجودات.

د. جميع الإجابات السابقة خاطئة.

٤. سددت شركة الرافدين الدين المترتب عليها نتيجة شراء السيارات نقداً، فأن ذلك سيؤدي إلى:

أ. نقص في قيمة موجود، و زيادة في قيمة موجود آخر.

ب. نقص في قيمة الموجودات، و نقص في قيمة المطلوبات.

ج. زيادة في قيمة موجود، وزيادة في قيمة حقوق الملاك.

د. جميع الإجابات السابقة خاطئة.

٥. دفعت شركة الرافدين رواتب الموظفين لشهر آب نقداً والبالغة ٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً، فأن ذلك سيؤدي إلى:

أ. نقص في قيمة الموجودات، ونقص في قيمة المطلوبات.

ب. نقص في قيمة رأس المال، و نقص في قيمة الموجودات.

ج. نقص في قيمة رأس المال ونقص في قيمة المطلوبات، ونقص في قيمة الموجودات.

د. زيادة في المصروفات و نقص في قيمة موجود.

٦. سحبت شركة الرافدين مبلغ ٤٥٠٠٠ دينار من المصرف و أودع في خزانة الشركة، فأن ذلك سيؤدي إلى:

أ. نقص في قيمة موجود، و زيادة في قيمة موجود آخر.

ب. نقص في قيمة رأس المال، و نقص في قيمة الموجودات.

ج. زيادة في قيمة موجود، و زيادة في قيمة مطلوبات.

د. زيادة في قيمة رأس المال و زيادة في قيمة المطلوبات، . و زيادة في قيمة الموجودات.

٧. في ١/١ بدأ مشروع تجاري عمله بالموجودات والمطلوبات الآتية ١٠٠٠٠ صندوق ، ٢٢٠٠٠ المصرف ، ٤٠٠٠ أثاث ، ١٢٠٠٠ بضاعة ، ١٦٠٠٠ دائنون ، فأن رأس المال المقدم إلى الوحدة الاقتصادية يبلغ:

أ- ٤٨٠٠٠ ب. ٣٢٠٠٠ ج. ٣٦٠٠٠ د. ٦٤٠٠٠

٨. أي من مجموعة الحسابات الآتية يكون رصيدها العادي مدينا:

أ. الإيرادات ، الالتزامات ، رأس المال ب. رأس المال ، الموجودات

ج. الموجودات والمصروفات د. الالتزامات ، والمصروفات

١. إذا كان مجموع الجانب المدين من حساب الصندوق في دفتر الأستاذ

١٤٠٠٠ دينار وكان رصيد الصندوق ٦٠٠٠ دينار (مدين) فإن مجموع

الجانب الدائن لهذا الحساب في دفتر الأستاذ العام هو:

أ. ٢٠٠٠٠ ب. ٨٠٠٠ ج. ٦٠٠٠ د. ١٤٠٠٠

٩. بحسب نظام القيد المزدوج فإن الحسابات التي تكون مدينة في حالة الزيادة

هي حسابات:

أ. الموجودات والمصروفات

ب. المصروفات فقط

ج. الإيرادات فقط

د. المطلوبات والإيرادات

١٠. إن الفرع الذي يهتم بإعداد القوائم المحاسبية هو:

أ. المحاسبة الضريبية

ب. المحاسبة المالية

ج. المحاسبة الإدارية

د. المحاسبة الحكومية

١١. تعد الشركات القوائم المالية الأساسية الآتية ما عدا:

أ. قائمة المركز المالي

ب. قائمة حقوق الموظفين

ج. قائمة الدخل

د. قائمة التدفقات النقدية

١٢. أن الفرض الذي يقوم على مفهوم إن الوحدة الاقتصادية الاقتصادي

منفصل ومستقل عن الأشخاص الذين يزودونه بالموجودات (الملاك) هو:

أ. استمرارية الوحدة الاقتصادية

ب. النقود كوحدة قياس

ج. الوحدة المحاسبية

د. الفترة المحاسبية المالية

١٣. يعد إيجار المحل الذي تشغله الشركة لأعمالها:

أ. موجود ب. مصروف ج. مطلوبات د. إيراد

١٤. أن شراء أثاث للشركة على الحساب يؤدي إلى:

أ. زيادة حساب الأثاث ونقص حساب المدينون ب. زيادة حساب الأثاث

وزيادة حساب الدائنون.

ج. نقص حساب الأثاث وزيادة حساب المدينون د. زيادة حساب الأثاث

وزيادة حساب الصندوق.

١٥. إن قيد سحب مبالغ نقدية من الوحدة الاقتصادية من قبل صاحب الوحدة

الاقتصادية لاستعماله الشخصي:

أ. من د/رأس المال إلى د/الصندوق

- ب. من د/المسحوبات الشخصية إلى د/الصندوق
ج. من د/الصندوق إلى د/المسحوبات الشخصية
د. من د/الصندوق إلى د/رأس المال.

أ. ب. صفاء أحمد محمد العاني