

محاسبة مالية 2

أكاديمية التعلم
Academy Of Learning



محاسبة مالية - 2

محاسبة

مقدمة

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

تسعى المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة القادرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل ، ويأتي هذا الاهتمام نتيجة التوجيهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتياً على الله ثم على مارده 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 للتدريب التقني والمهني 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 - 2 " لمتدربي تخصص "محاسبة" للكليات التقنية والمعاهد العليا التقنية للبنات 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 ، مدعم بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدين منها لما يحبه ويرضاه ، إنه سميع مجيب

الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

تمهيد

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 معرفة ما له وما عليه من التزامات تجاه الغير وعند رغبته تقييم 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 الحقيبة سوف يتمكن المتدرب من الإلمام بالمعالجات المحاسبية والمواضيع المختلفة التي تحتويها مالية 2 كالمشاكل المتعلقة بعمليات البيع والشراء في المنشآت التجارية والإجراءات الرقابية للأصول النقدية التي يجب العمل بها وأخذها في الاعتبار.

ولقد تم تناول هذه الحقيبة عن طريق تقسيمها إلى وحدات تحتوي 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.

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

الفصل الأول: المشتريات

الجدارة: اتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية تسجيل وإثبات عملية المشتريات في سجلات المنشآت التجارية.

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون لديك القدرة على

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

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: خمس ساعات.

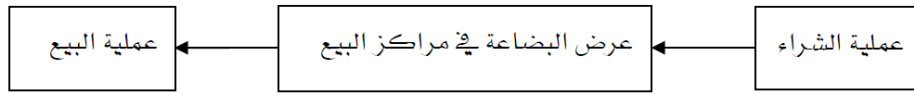
الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

المشتريات Purchases

تمثل عملية الشراء والبيع في المنشآت التجارية النشاط الرئيس التي من خلالها يتم القيام بعمليات الشراء والبيع حيث 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) - والمستهلكين لهذه البضاعة. ومن أمثلة هذه المنشآت مراكز السوبر ماركت مثل أسواق بندة ، ومراكز بيع قطع غيار السيارات.

المعالجة المحاسبية للمشتريات:

ولمعالجة عملية الشراء عند شراء بضاعة فإن هذه العملية يتم إثباتها في حساب يسمى < /> المشتريات والذي يعد أحد حسابات المصاريف ويجعل مديناً بقيمة البضاعة المشتراه. أما الطرف الآخر من القيد فيختلف باختلاف عملية الشراء فإن كانت نقداً جعل < /> الصندوق دائناً بقيمة البضاعة وإن كانت بالآجل جعل < /> الدائنين دائناً بقيمة البضاعة المشتراه. ولتوضيح ذلك نفترض الأمثلة التالية:

مثال 1:

في 13/11 قامت مؤسسة الفلاح بشراء بضاعة بقيمة 34.000 ريال من محلات السدحان دفعت القيمة نقداً، وبذلك يكون قيد الشراء كالتالي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
------	------	--------	-----------	--------------	---------

13/11			من </>المشتريات إلى </>الصندوق	34.000	34.000
-------	--	--	-----------------------------------	--------	--------

مثال 2:

بالرجوع إلى المثال السابق، وبفرض أن المشتريات كانت بالآجل.

يكون قيد الشراء كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
13/11			من </>المشتريات إلى </>الدائنين "السدحان"	34.000	34.000

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

مردودات ومسموحات المشتريات: Purchases Returns and Allowances

غالباً ما تواجه المنشآت التجارية عمليات رد البضاعة وذلك بسبب وجود عيوب أو تلفيات في البضاعة المشتراه أو لعدم مطابقتها للمواصفات أو قد تطلب من الشركة البائعة السماح لها بالاحتفاظ بالبضاعة في مقابل تخفيض جزء من قيمة البضاعة المشتراه. وفي كلتا الحالتين سواء المردودات أو المسموحات تقوم المنشأة بفتح حساب جديد لكل منها يسمى </> /مردودات ومسموحات المشتريات و</> /مسموحات 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 3: بالرجوع للمثال رقم (2) ، بفرض أنه في 15/11 وجدت مؤسسة الفلاح عيوباً في جزء من البضاعة التي اشترتها من محلات السدحان فقررت رد ما قيمته 3000 ريال.

وبذلك يكون قيد رد البضاعة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
15/11			من </> /الدائنين - السدحان إلى </> /مردودات ومسموحات المشتريات	3.000	3.000

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

فإن قيد السماح في 16/11 يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين

16/11			من >/الدائنين - السدحان إلى >/مردودات ومسموحات المشتريات	1000 1000
-------	--	--	---	--------------

والسؤال الذي يتم طرحه هنا كم المبلغ الذي يجب على مؤسسة الفلاح دفعه إلى محلات السدحان.
وللإجابة على ذلك يتم النظر إلى عملية الشراء التي تمت في المثال (2) وعمليات المردودات
والمسموحات التي تمت في المثالين (3) و (4) حيث نجد أن ما يجب دفعه إلى محلات السدحان هو 300.000
ريال ويمكن استنتاج ذلك من دفتر أستاذ المورد (السدحان) كما يلي:

دائن				/> الدائنين - محلات السدحان				مدين
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	
13/11		من > المشتريات	34.00 0	15/1 1		إلى >/مردودات ومسموحات المشتريات	3000 1000	
						إلى >/مردودات ومسموحات المشتريات	30.000	
			34.00 0			الرصيد الذي يجب دفعه	34.000	

خصم المشتريات: Purchase Discount

هناك نوعان من الخصم:

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

الخصم التجاري Trade Discount

وهو ما يحصل عليه المشتري من البائع من خصم نتيجة عملية التفاوض على سعر السلعة كأن تكون معلنة بسعر 100 ريال ويتم شراؤها بسعر 80 ريال، حيث يعتبر هذا الخصم الذي مقداره 20 ريال خصماً تجارياً لا يسجل في الدفاتر.

خصم الكمية:

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

الخصم النقدي Cash Discount

ويسمى أيضاً خصم تعجيل الدفع وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بعد البيع من أجل تشجيعه وحته على السداد مبكراً والاستفادة من الخصم الممنوح له قبل حلول تاريخ الاستحقاق. ويتم إثبات مبلغ الخصم في حالة الاستفادة منه في حساب يسمى </> الخصم المكتسب الذي يجعل دائماً بقيمة الخصم.

مثال 1:

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

ومن المثال نجد أنه يمكن صياغة شروط الخصم بالشكل التالي:

شروط الخصم : 2/20/45 وهي تعني الآتي:

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

وبالرجوع للمثال نجد أن المؤسسة قد حصلت على نوعين من الخصم: خصم تجاري، وخصم نقدي حيث يمكن احتساب الخصم التجاري وقيده الشراء في 2/10 كالتالي:

$$1150 = 10\% \times 11.500 = \text{الخصم التجاري}$$

المبلغ الواجب إثباته في الدفاتر هو 10.350 ريال (11500 ريال - 1150 ريال الخصم التجاري)

قيد الشراء في 2/10

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
2/10			من >/المشتريات إلى >/الدائنين "شركة الأفق"	10.350	10.350

في حالة الاستفادة من الخصم النقدي:

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

$207 = 2\% \times 10.350 =$ <p>الخصم المكتسب = 207</p> <p>ما يتم سداده هو مبلغ 10.143 ريال (10.350 ريال - 207 الخصم المكتسب)</p>
--

قيد السداد في 19/10:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
19/10			من >/الدائنين "شركة الأفق" إلى مذكورين >/ الخصم المكتسب >/ البنك	207 10.143	10.350

ويتم إقفال </> الخصم المكتسب في حساب الأرباح والخسائر ويظهر في قائمة الدخل مخصوماً من المشتريات لأنه يعتبر حساباً مقابلاً للمشتريات.

في حالة عدم الاستفادة من الخصم النقدي:

أما في حالة عدم الاستفادة من الخصم النقدي وذلك بأن تقوم مؤسسة الفلاح بسداد المبلغ بعد مضي 45 يوماً فإنه يتوجب عليها سداد كامل المبلغ وهو 10.350 ريال.

فلو فرض أن المؤسسة قامت بسداد المستحق عليها نقداً في 10/11 فإن قيد السداد يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
10/11			من </> الدائنين "شركة الأفق" </> الصندوق	10.350	10.350

مصروفات نقل المشتريات Freight in Expenses

يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على تحديد المسؤول عن تكاليف نقل البضاعة المشتراه وتوصيلها إلى مستودعات المشتري. فإن كان الاتفاق هو التسليم محل المشتري وجب على البائع تحمل مصاريف توصيل البضاعة إلى مستودعات المشتري، أما 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 6/7 اشترت الشركة الدوائية بضاعة بقيمة 135.000 ريال من الشركة البريطانية للمستلزمات الطبية وقد قامت بدفع المبلغ بالكامل وقد كان الاتفاق هو تسليم البضاعة محل البائع.

وفي 12/7 دفعت الدوائية مصروفات النقل والتأمين والجمارك على البضاعة المشتراه حيث بلغت ما قيمته 10600 ريال.

فإن قيد الشراء في 6/7 يكون :

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
6/7			من > المشتريات إلى > النقدية	135.000	135.000

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
12/7			من > مصاريف نقل وتأمين وجمارك المشتريات > النقدية	10.600	10.600

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

صافي المشتريات Net Purchases

بناء على ما سبق شرحه يمكن استنتاج صافي المشتريات كالتالي:

	xxx	إجمالي المشتريات
xxx	xxx	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
		يطرح:

	xxx	مردودات ومسموحات المشتريات
(xxx)	xxx	الخصم المكتسب
xxx		صافي المشتريات

مثال شامل للمشتريات:

ولتوضيح العمليات المتعلقة بالمشتريات للمتدرب فإننا نسوق المثال التالي:

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

1423هـ:

1. في 2/6 اشترت محلات العتيبي بضاعة بقيمة 15.000 ريال من شركة المطلق للأثاث بخصم تجاري 10% وبخصم نقدي مقداره 5% إذا تم السداد خلال 10 أيام.
2. في 4/6 قامت محلات العتيبي بدفع 400 ريال نقداً عبارة عن مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراه إلى مخازنها.
3. في 7/6 قامت محلات العتيبي برد بضاعة بقيمة 1500 ريال بسبب وجود عيب مصنعي بها .
4. في 11/6 سددت محلات العتيبي المستحق عليها بشيك.

المطلوب:

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

الحل:

1. دفتر اليومية العامة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	--------------	-----------	--------	------	------

2/6			من > المشتريات إلى > الدائنين - شركة المطلق "شراء بضاعة من شركة المطلق بخضم تجاري 10%"	13.500	13.500
4/6			من > مصاريف نقل المشتريات إلى > الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراه"	400	400
7/6			من > الدائنين - شركة المطلق إلى > مردودات ومسموحات المشتريات "رد جزء من البضاعة"	1500	1500
11/6			من > الدائنين - شركة المطلق إلى مذكورين > الخصم المكتسب > البنك "سداد المستحق والاستفادة من الخصم النقدي"	600 11.400	12.000

2. حسابات الأستاذ

دائن				د/المشتريات			مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	
		الرصيد	13.500	2/6		إلى > الدائنين شركة المطلق	13.500	

دائن				د/مصاريف نقل المشتريات			مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	

		الرصيد	400	4/6	إلى >/ الصندوق	400
--	--	--------	-----	-----	----------------	-----

دائن				مردودات ومسموحات المشتريات			مدين
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
7/6		من > الدائنين - المطلق	1500			الرصيد	1500

دائن				د/الخصم المكتسب			مدين
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
11/6		من > الدائنين - المطلق	600			الرصيد	600

3. صافي المشتريات

	13.500	إجمالي المشتريات
13.900	400	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
		يطرح:
	1500	مردودات ومسموحات المشتريات
(2100)	600	الخصم المكتسب
11.800		صافي المشتريات

تدريبات (1-1)

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. يجعل حساب المشتريات مدينياً بكل ما اشترته المنشأة () .
2. يظهر حساب مردودات ومسموحات المشتريات ضمن الأرصدة الدائنة بميزان المراجعة بينما يهر رصيد حساب الخصم المكتسب ضمن الأرصدة المدينة. () .
3. يؤدي الخصم التجاري والخصم المسموح به إلى تخفيض رقم إجمالي المشتريات الظاهرة بقائمة الدخل. () .
4. الخصم المكتسب هو الخصم الذي يحصل عليه المشتري من البائع إذا قام الأول بسداد قيمة المشتريات خلال فترة الخصم. () .
5. 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 التالية خلال شهر صفر بمؤسسة الروقي:

- في 1/1 قامت مؤسسة الروقي بشراء بضاعة قيمتها 8000 ريال على الحساب من محلات الحربي على أن يتم السداد خلال ثلاثين يوماً أو خصم 2% إذا تم السداد خلال خمسة أيام من تاريخ البيع.
- في 2/1 صرفت مؤسسة الروقي مبلغ 300 ريال نقداً لنقل البضاعة المشتراة إلى مخازن المؤسسة.
- في 6/1 ردت مؤسسة الروقي إلى مؤسسة الحربي بضاعة قيمتها 500 ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
- في 8/1 سددت المؤسسة الرصيد المستحق عليها لمحلات الحربي نقداً.

المطلوب من المتدرب:

1. عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.
2. فتح حسابات الأستاذ التالية: </> المشتريات، و</> مردودات ومسموحات المشتريات، و</> مصاريف نقل المشتريات.
3. تحديد صافي المشتريات.

الفصل الثاني: المبيعات

الجدارة: اتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة كيفية تسجيل وإثبات عملية المبيعات في سجلات المنشآت التجارية.

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون لديك القدرة على

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

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: خمس ساعات.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

المبيعات Sales

تعرفنا في الفصل الأول على المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء في المنشآت التجارية وفي هذا الجزء نستكمل الشق الآخر وهو عمليات البيع حيث تعتبر المبيعات المصدر الرئيس للدخل والعنصر الرئيس لازدهار واستمرار المنشآت التجارية

المعالجة المحاسبية لعمليات المبيعات:

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

مثال 1:

في 4/10 قامت مؤسسة الفلاح لأجهزة الحاسب ببيع بضاعة بقيمة 16.000 ريال لمؤسسة السعادة نقداً، فيكون قيد البيع والذي يتم إثباته في دفاتر مؤسسة الفلاح كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
4/10			من /> الصندوق إلى /> المبيعات	16.000	16.000

مثال 2:

بالرجوع إلى المثال السابق، وبفرض أن البضاعة المباعة كانت على الحساب.

فيكون قيد البيع الذي يسجل في دفاتر مؤسسة الفلاح هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
4/10			من </>المدينين - مؤسسة السعادة إلى </>المبيعات	16.000	16.000

ويجب ملاحظة أن جميع العمليات التي تمت كان التغيير فقط في الجانب المدين أما الجانب الدائن فظل دون تغيير (</>المبيعات). كذلك يجب الانتباه إلى أن البضاعة التي تقوم المنشأة ببيعها هي بضاعة مخصصة للتجارة وليست مخصصة للاستخدام.

مردودات ومسموحات المبيعات: Sales Returns and Allowances

كما سبق وأن بينا، أنه يتم رد جزء من البضاعة المباعة بسبب وجود عيب أو تلف بها أو لعدم مطابقتها للمواصفات أو قد يتم الاتفاق على الاحتفاظ بالبضاعة في مقابل إعطاء خصم على قيمة البضاعة المباعة . وفي كلتا الحالتين سواء المردودات أو المسموحات تقوم المنشأة بفتح حساب جديد لكل منها يسمى </> مردودات المبيعات و </>مسموحات المبيعات أو دمج الحسابين في حساب واحد يسمى </> مسموحات ومردودات المبيعات. وتكون طبيعة هذا الحساب مدينياً لأنه يعتبر حساب مقابل للمبيعات Contra Account والذي يؤدي بدوره إلى تخفيض قيمة المبيعات في قائمة الدخل.

مثال 3: بالرجوع للمثال رقم (2) ، بفرض أنه في 12/10 قامت مؤسسة السعادة برد بضاعة بقيمة 2000 ريال إلى مؤسسة الفلاح وذلك بسبب وجود تلفيات بها.

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
12/10			من > / مردودات ومسموحات المبيعات إلى > / المدينين - مؤسسة السعادة	2.000	2.000

مثال 4: بالرجوع إلى المثال رقم (2)، بفرض أنه في 25/10 تم الاتفاق بين مؤسسة الفلاح و مؤسسة السعادة على السماح لمؤسسة السعادة بالحصول على تخفيض بمقدار 1500 ريال وذلك بسبب وجود عيوب في البضاعة المباعة مع احتفاظ مؤسسة السعادة بالبضاعة المباعة

فإن قيد السماح في 16/11 يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
25/10			من > / مردودات ومسموحات المبيعات إلى > / المدينين - مؤسسة السعادة	1500	1500

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

وللإجابة على ذلك يتم النظر إلى عملية الشراء البيع تمت في المثال (2) وعمليات المردودات والمسموحات التي تمت في المثالين (3) و (4) حيث نجد أن ما يجب تحصيله من مؤسسة السعادة هو 12.500 ريال ويمكن استنتاج ذلك من دفتر أستاذ العميل (مؤسسة السعادة) كما يلي:

دائن				مدین			
/ > المدینین - مؤسسة السعادة							
التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ	التاریخ	رقم القید	البیان	المبلغ
4/10		من /> مردودات ومسموحات المبيعات	2000	4/10		إلى /> المبيعات	16.000
		من /> مردودات ومسموحات المبيعات	1500				
		الرصيد الذي يجب تحصيله	12500				
			16.00 0				16.000

خصم المبيعات: Sales Discount

كما سبق وأن ذكرنا عند الحديث عن المشتريات أن الخصم التجاري وخصم الكممية لا يتم إثباتها في الدفاتر وإنما يتم إثبات الخصم النقدي، لذلك فإن ما ينطبق على المشتريات ينطبق على المبيعات. فعندما يقوم البائع ببيع بضاعة بقيمة 10.000 ريال ويمنح المشتري خصماً تجارياً بمقدار 700 ريال فإن ما يتم إثباته في سجلاته يكون 9300 ريال (1000 ريال - 700 ريال الخصم التجاري). أما إذا أعطى البائع المشتري خصماً نقدياً في مقابل تشجيعه على تسديد 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 < /> الخصم المسموح به والذي يجعل الحساب مدينياً بقيمة هذا الخصم لأنه يعتبر حساباً مقابلاً للمبيعات.

مثال 5:

في 1/5/1423 هـ قامت شركة جرير ببيع مستلزمات مكتبية لشركة الزاهد بمبلغ وقدره 45.000 ريال على أن يتم السداد بعد مضي شهر من تاريخ الفاتورة، وقد قامت شركة جرير بإعطاء الزاهد خصماً نقدياً مقداره 2% إذا تم سداد الفاتورة خلال 15 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
1/5			من < /> المدينين - الزاهد إلى < /> المبيعات	45.000	45.000

في حالة الاستفادة من الخصم النقدي:

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

الخصم المسموح به:
45.000 إجمالي المطالبة على الزاهد × 2% نسبة الخصم النقدي (الخصم المسموح به) = 900 ريال
يتم تحصيل مبلغ قدره 44.100 ريال (45.000 ريال - 900 الخصم المسموح به) من شركة الزاهد

وبذلك يكون قيد تحصيل المبلغ في 8/5 في دفاتر شركة جرير كالتالي:

دفاتر شركة جرير (البائع)

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
8/5			من مذكورين ح/ البنك ح/ الخصم المسموح به إلى ح/ المدينين - الزاهد	45.000	44.100 900

في حالة عدم الاستفادة من الخصم النقدي:

لو تم سداد المبلغ في تاريخ 2/6 فإن شركة الزاهد لن تستفيد من الخصم النقدي وبذلك يتوجب عليها دفع المبلغ الإجمالي وهو 45.000 ريال ويكون قيد التحصيل كالتالي:

دفاتر شركة جرير (البائع)

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
2/6			من > / البنك إلى > / المدينين - الزاهد	45.000	45.000

معالجة الخصم النقدي مع وجود مردودات ومسموحات المبيعات:

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

مثال:

بالرجوع للمثال رقم (5)، بفرض أنه في 4/5 قامت شركة الزاهد برد بضاعة بقيمة 8000 ريال التي اشتراتها من شركة جريير وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات.

فإن قيد رد البضاعة يكون كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
4/5			من > / البنك إلى > / المدينين - الزاهد	8000	8000

وبذلك يكون رصيد مديونية العميل الزاهد هي 37.000 كما يصورها حساب الأستاذ الخاص به

دائن				د/المدينين - الزاهد		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
4/5		من > / مردودات المبيعات الرصيد	8000 27.000	1/5		إلى > / المبيعات	45.000

وبذلك يكون حساب الخصم المسموح به كالآتي:

27.000 إجمالي المطالبة بعد استبعاد مردودات المبيعات × 2% الخصم المسموح به = 740 ريال

ويكون قيد التحصيل في تاريخ 8/5 هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
8/5			من مذكورين /> البنك /> الخصم المسموح به إلى /> المدينين - الزاهد	37.000	36.260 740

أما في حالة عدم الاستفادة من الخصم فإن العميل الزاهد يجب عليه تسديد المبلغ الإجمالي بعد استبعاد مردودات المبيعات وهو 37.000 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 قائمة الدخل على النحو التالي:

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

مثال شامل للمبيعات:

ولتوضيح العمليات المتعلقة بالمبيعات للمتدرب فإننا نسوق المثال التالي:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في محلات الشروق خلال شهر رمضان لعام 1423هـ:

1. في 1/9 باعت محلات الشروق بضاعة بقيمة 10.500 ريال لمحلات الغروب بخصم تجاري مقداره 500 ريال سددت نقداً.
2. في 3/9 قامت محلات الشروق بدفع 300 ريال نقداً عبارة عن مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المباعة إلى محلات الغروب.
3. في 6/9 باعت محلات الشروق بضاعة بقيمتها 25.000 ريال لمؤسسة الأركان بخصم تجاري 10% وبشروط 4/15/45.
4. في 8/9 قامت مؤسسة الأركان برد بضاعة بقيمة 1000 ريال بسبب وجود عيب مصنعي بها.
5. في 10/9 طلبت مؤسسة الأركان من محلات الشروق تخفيضاً بمقدار 1500 مع الاحتفاظ بالبضاعة غير المطابقة للمواصفات وقد وافقت محلات الشروق على ذلك.
6. في 20/9 سددت مؤسسة الأركان المستحق عليها بشيك.

المطلوب:

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

الحل:

دفتر اليومية العامة لمحلات الشروق:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/9		1	من < /> الصندوق إلى < /> المبيعات "بيع بضاعة نقداً لمحلات الغروب"	10.000	10.000

3/9		2	من > مصاريف نقل المبيعات إلى > الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المباعة"	300	300
6/9		3	من > المدينين - مؤسسة الأركان إلى > المبيعات "بيع بضاعة بالآجل"	22.500	22.500
8/9		4	من > مردودات ومسموحات المبيعات إلى > المدينين - مؤسسة الأركان "رد جزء من البضاعة"	1000	1000
10/9		5	من > مردودات ومسموحات المبيعات إلى > المدينين - مؤسسة الأركان. "السماح بجزء من البضاعة"	1500	1500
20/9		6	من مذكورين > البنك > الخصم المسموح به إلى > المدينين - مؤسسة الأركان "إثبات الخصم المسموح به"	20.000	19.200 800

دفاتر الأستاذ

دائن				/> المبيعات		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1/9		من > الصندوق	10.000				
6/9		من > المدينين "الأركان"	22.500				
						الرصيد	32.500

دائن				مدين			
				د/مردودات ومسموحات المبيعات			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	2500	8/9		إلى >/المدينين "الأركان"	1000
				10/9		إلى >/ المدينين "الأركان"	1500

دائن				/>مصاريف نقل المبيعات			مدين
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	300	3/9		إلى > الصندوق	300

دائن				/>الخصم المسموح به			مدين
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	800	20/9		إلى > المدينين "الأركان"	800

صافي المبيعات

32.500		إجمالي المبيعات
	2500	يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات
(3300)	800	الخصم المكتسب
29.200		صافي المبيعات

تدريبات (2-1)

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. تتطابق المعالجة المحاسبية لكل من مردودات المشتريات ومردودات المبيعات ().
2. يؤدي الخصم المسموح به إلى تخفيض رقم إجمالي المبيعات الظاهر بقائمة الدخل. ().
3. صافي المبيعات هو مجموع المبيعات النقدية والمبيعات الآجلة. ()
4. بينما تؤدي مصاريف نقل المشتريات إلى زيادة المشتريات في قائمة الدخل فإن مصاريف المبيعات أيضاً تزيد رقم المبيعات الظاهر في قائمة الدخل. ().
5. يعتبر حساب مردودات ومسموحات المبيعات حساباً مقابلًا للمبيعات ذات الطبيعة المدينة. ()

التدريب الثاني:

تمت العمليات التالية في شهر رمضان لمنشأة الرواد:

- 1/9 اشترت المنشأة بضاعة قيمتها 100.000 ريال على الحساب من محلات القحطاني بخصم تجاري 10% وبخصم نقدي 2% إذا تم السداد خلال عشرة أيام.
- 3/9 سددت المنشأة نقداً مصاريف نقل البضاعة المشتراة بقيمة 2500.
- 5/9 باعت المنشأة لشركة التعاون بضاعة على الحساب بقيمة 80.000 ريال على أن يتم السداد خلا شهر من تاريخ البيع وبخصم 5% إذا تم السداد خلال 15 يوماً.
- 8/9 قامت المنشأة برد جزء من البضاعة المشتراه من محلات القحطاني بقيمة 5000 ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
- 9/9 باعت المنشأة لشركة الرياض بضاعة بقيمة 20.000 ريال واستلمت كامل القيمة بشيك.
- 10/9 سددت المنشأة لمحلات القحطاني المستحق لها بشيك.

- 13/9 قامت شركة التعاون برد جزء من البضاعة لوجود عيوب بها بقيمة 4000 ريال.

- 19/9 سددت شركة التعاون المستحق عليها نقداً.

المطلوب من المتدرب: عمل قيود اليومية اللازمة لإثبات العمليات السابقة.

الفصل الثالث: إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

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

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 6 ساعات.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

بعدما تعرفنا على المعالجات المحاسبية المتعلقة بالمبيعات والمشتريات فإننا في هذا الفصل سوف نتعرف على كيفية معالجة مخزون آخر الفترة وإظهار صافي المبيعات والمشتريات 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 17.000 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 6000 ريال فإنه يجب أولاً إقفال </> المخزون بداية السنة في </> الأرباح والخسائر ومن ثم إثبات مخزون "آخر السنة" في الدفاتر وذلك بجعله مدينياً بـ 6000 ريال، و</> الأرباح والخسائر دائناً بنفس القيمة. أما المشتريات التي تتم خلال السنة فإنها لا تؤثر على </> المخزون حيث يتم إثباتها في </> المشتريات ولا يتم إجراء أي تعديل على رصيد </> المخزون.

قيود إثبات > / المخزون "آخر السنة":

أولاً: يتم عمل قيد لإقفال مخزون أول السنة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / الأرباح والخسائر إلى > / المخزون "أول السنة"	17.000	17.000

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / مخزون "آخر السنة" إلى > / الأرباح والخسائر	6.000	6.000

ويعتبر مخزون "أول السنة" أحد بنود قائمة الدخل والذي يضاف إلى تكلفة المبيعات بينما نجد مخزون آخر السنة يعتبر أحد بنود الأصول المتداولة ويظهر من ضمن عناصر قائمة المركز المالي ويظهر 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:

مخزون أول السنة	17.000
-----------------	--------

48.000	يضاف : صافي المشتريات
65.000	تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
(6000)	يطرح : مخزون آخر السنة
59.000	تكلفة البضاعة المباعة

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

125.000	صافي المبيعات
(59.000)	يطرح: تكلفة البضاعة المباعة
66.000	مجمّل الربح
(45.000)	يطرح: مصاريف التشغيل
21.000	صافي الربح من العمليات التشغيلية
8500	يضاف: الإيرادات المتنوعة
29.500	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:

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة الخليج لبيع قطع غيار السيارات في 30/12/1422 هـ.

اسم الحساب	دائن	مدين
/> البنك		183.000
/> المدينون		43.000
/> المخزون "أول السنة"		69.000
/> السيارات		41.000
/> دائنون	53.000	
/> أوراق الدفع	12.000	
/> المشتريات		355.000
/> مردودات ومسموحات المشتريات	24.000	
/> الخصم المكتسب	10.000	
/> مصاريف نقل المشتريات		40.000
/> المبيعات	703.000	
/> مردودات ومسموحات المبيعات		25.000
/> الخصم المسموح به		15.000
/> مصاريف نقل المبيعات		5000
/> إيرادات متنوعة أخرى	8000	
/> رواتب رجال البيع		44.000
/> عمولات مندوبي المبيعات		16.000
/> إيجار المبنى		28.000

/> رواتب الإدارة		52.000
/> مصاريف الكهرباء		7000
/> رأس المال	100.000	
/> جاري المالك	13.000	
المجموع	923.000	923.000

فإذا علمت أنه تم جرد بضاعة آخر السنة وتم تقييمها بمقدار 27000 ريال

المطلوب:

1. إعداد ورقة العمل لشركة الخليج عن السنة المنتهية في 30/12/1422 هـ.
2. إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30/12/1422 هـ.
3. إعداد قائمة المركز المالي في 30/12/1422 هـ.
4. إعداد قيود الإقفال للمصروفات والإيرادات.

أولاً: ورقة العمل لشركة الخليج عن السنة المنتهية في 30/12/1422هـ

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
	183.000				183.000				183.000	البنك
	41.000				41.000				41.000	السيارات
	43.000				43.000				43.000	المدينون
	69.000				69.000	69.000	27.000		69.000	المخزون "أول السنة"
53.000				53.000				53.000		دائون
12.000				12.000				12.000		أوراق الدفع
			355.000		355.000				355.000	المشتريات
		24.000		24.000				24.000		مردودات ومسموحات المشتريات
		10.000		10.000				10.000		الخصم المكتسب
			40.000		40.000				40.000	مصاريف نقل المشتريات
		703.000		703.000				703.000		المبيعات
			25.000		25.000				25.000	مردودات ومسموحات المبيعات
			15.000		15.000				15.000	الخصم المسموح به
			5000		5000				5000	مصاريف نقل المبيعات
		8000		8000				8000		إيرادات متنوعة
			44.000		44.000				44.000	رواتب رجال البيع
			16.000		16.000				16.000	عمولات مندوبي المبيعات
			28.000		28.000				28.000	إيجار المبنى
			52.000		52.000				52.000	رواتب الإدارة
			7000		7000				7000	مصاريف الكهرباء والهاتف

100.000				100.000				100.000		رأس المال
								0		
13.000				13.000				13.000		جاري المالك
								923.000	923.000	المجموع
								0	0	
		27.000	69.000	27.000	69.000	27.000	69.000			>/ الأرباح والخسائر
						0	0			
				950.000	950.000	96.000	96.000			المجموع
				0	0	0	0			
116.000			116.000							صافي الربح والخسارة
0			0							
294.000	294.000	772.000	772.000							المجموع
0	0	0	0							

قيد إقفال مخزون أول السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من </> الأرباح والخسائر إلى </> المخزون "أول السنة"	69.000	69.000

قيد إثبات مخزون آخر السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من </> المخزون "آخر السنة" إلى </> الأرباح والخسائر	27.000	27.000

ثانياً: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30/12/1432 هـ

703.000				إجمالي المبيعات
	25.000			يطرح : مردودات ومسموحات المبيعات
(40.000)	15.000			الخصم المسموح به
663.000				صافي المبيعات
				تكلفة البضاعة المباعة:
	69.000			مخزون أول السنة
		355.000		إجمالي المشتريات
			24.000	يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات
		(34.000)	10.000	الخصم المكتسب
		321.000		صافي المشتريات
		40.000		يضاف: مصاريف نقل المشتريات
	361.000			صافي تكلفة المشتريات
	430.000			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	(27.000)			يطرح مخزون آخر السنة
(403.000)				تكلفة البضاعة المباعة
360.000				مجمل الربح
				يطرح: مصاريف التشغيل
				المصاريف البيعية:

		5000		مصاريف نقل المبيعات
		44.000		رواتب رجال البيع
		16.000		عمولات مندوبي المبيعات
	65.000			مجموع المصاريف البيعية
				المصاريف الإدارية والعامة:
		28.000		إيجار المبنى
		52.000		رواتب الإدارة
		7000		مصاريف الكهرباء والهاتف
	87.000			مجموع المصاريف الإدارية والعامة
(152.000)				مجموع مصاريف التشغيل
108.000				صافي الربح من العمليات التشغيلية
8000				يضاف: الإيرادات المتنوعة
116.000				صافي الربح

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

			الأصول:
			الأصول المتداولة
	183.000		البنك

	43.000	المدينون
	27.000	المخزون
253.000		مجموع الأصول المتداولة
		الأصول الثابتة:
41.000		السيارات
294.000		مجموع الأصول
		الخصوم:
		الخصوم المتداولة:
	53.000	الدائنون
	12.000	أوراق الدفع
65.000		مجموع الخصوم المتداولة
		حقوق الملكية
	100.000	رأس المال
	129.000	جاري المالك
229.000		مجموع حقوق الملكية
294.000		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

ويجب ملاحظة أن:

- مخزون آخر السنة تم إثباته وإظهاره في المركز المالي بقيمة 27.000 ريال.

- /> جاري المالك قد جعل دائماً بقيمة صافي أرباح السنة البالغة 116.000 ريال ليصبح رصيده في نهاية السنة 129.000 ريال (13.000 رصيد أول الفترة + 116.000 ريال أرباح السنة).

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

4/1 قيود إقفال حسابات المصاريف

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من / الأرباح والخسائر إلى مذكورين		587.000
			/ المشتريات	355.000	
			/ مصاريف نقل المشتريات	40.000	
			/ مردودات ومسموحات المبيعات	25.000	
			/ الخصم المسموح به	15.000	
			/ مصاريف نقل المبيعات	5000	
			/ رواتب رجال البيع	44.000	
			/ عمولات مندوبي المبيعات	16.000	
			/ إيجار المبنى	28.000	
			/ رواتب الإدارة	52.000	
			/ مصاريف الكهرباء والهاتف	7000	

4/2 قيود إقفال الإيرادات:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	-----------------	-----------	--------	------	------

30/12			من مذكورين		
			> / المبيعات	703.000	
			> / مردودات ومسموحات المشتريات	24.000	
			> / الخصم المكتسب	10.000	
			> / الإيرادات المتنوعة	8000	
			إلى من > / الأرباح والخسائر	745.000	

وبذلك يكون حساب الأرباح والخسائر كالتالي:

دائن				/> الأرباح والخسائر		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
30/12		من > / المخزون "آخر السنة	27.000	30/1		إلى > / المخزون "أول الفترة"	69.000
		من مذكورين	745.00	2		إلى مذكورين	587.00
			0			رصيد (صافي الربح)	0
							116.00
							0
			772.00				772.00
			0				0

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / الأرباح والخسائر		116.000
			إلى > / جاري المالك	116.000	

ليصبح رصيد جاري المالك كالتالي:

دائن				مدين			
/> الأرباح والخسائر							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
30/12		رصيد أول السنة	13.000				
		من /> الأرباح والخسائر	116.00				
			0			رصيد آخر السنة	129.00
							0

تدريبات (1-3)

التدريب الأول:

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي:

1. عندما تقوم المنشأة برد جزء من البضاعة المشتراه إلى البائع فإن الحساب الذي يفتح يكون:
 - ا. مسموحات المبيعات
 - ب. مسموحات المشتريات
 - ج. مردودات المشتريات
 - د. مردودات المبيعات
2. صافي المبيعات : 30.000 ، تكلفة البضاعة المباعة، ومجمل الربح 20% من صافي المبيعات. فما هو مجمل الربح؟
 - ا. 5700
 - ب. 3500
 - ج. 7500
 - د. ليس شيئاً مما ذكر
3. ما الطريقة التي لا تعد من طرق تحديد تكلفة المخزون؟
 - ا. القسط الثابت
 - ب. متوسط التكلفة
 - ج. الوارد أولاً صادر أولاً
 - د. الوارد أخيراً صادر أخيراً
4. يؤدي الخطأ في قيمة المخزون السلعي آخر المدة بالزيادة إلى:
 - ا. 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 30/12/1422هـ.

اسم الحساب	دائن	مدين
/> البنك		100.000
/> المدينون		67.000
/> المخزون "أول السنة"		12.000
/> الأراضي		60.000
/> دائنون	55.000	
/> أوراق دفع	7000	
/> المشتريات		150.000
/> مردودات ومسموحات المشتريات	3000	
/> الخصم المكتسبة	1000	
/> مصاريف نقل المشتريات		10.000
/> المبيعات	310.000	
/> مردودات ومسموحات المبيعات		5000
/> الخصم المسموح به		3000
/> رواتب رجال البيع		32.000
/> مصاريف الرواتب والأجور		44.000
/> مصاريف الكهرباء والهاتف		7000
/> مصاريف الرواتب المستحقة	2000	

>/ رأس المال	100.000	
>/ جاري المالك	12.000	
المجموع	490.000	490.000

فإذا علمت أنه تم جرد بضاعة آخر السنة وتم تقييمها بمقدار 20.000 ريال

المطلوب:

1. إعداد قائمة الدخل على السنة المنتهية في 30/12/1422هـ.

2. إعداد قائمة المركز المالي في 30/12/1422هـ.

3. إعداد قيود الإقفال للمصروفات والإيرادات.

محاسبة مالية – ٢

الأصول النقدية

الفصل الأول: نظام الرقابة على النقدية

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

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون لديك القدرة على

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

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 2 ساعتان.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

نظام الرقابة على النقدية

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

نظام الرقابة الداخلية للنقدية:

تحرص المنشآت على إنشاء الأنظمة الرقابية الداخلية للنقدية وذلك من أجل ضبطها ومراقبتها لأنها تنتقل من شخص إلى آخر بمجرد الحياة دون وجود دليل مادي ملموس على مالكة 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 من هو مسؤول عن تحصيل المبالغ غير مسؤول عن صرف هذه المبالغ.
- تقسيم الوظائف والاختصاصات بين إدارة النقدية بحيث يكون عمل موظف ما هو مراجعة لعمل موظف آخر.
- إيداع المتحصلات يومياً 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 النقدية 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 الدفترى 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 .. إلخ. ويتقدم أمين الصندوق بطلب إلى إدارة الحسابات لاستعاضة ما تم صرفه وذلك عند اقتراب مبلغ السلفة من الانتهاء مدعماً ذلك بمستندات الصرف ليتم تعويضه عما صرفه.

المعالجة المحاسبية لصندوق المصروفات النثرية:

1) قيد إنشاء صندوق المصروفات النثرية:

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

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

وبذلك يكون قيد إنشاء الصندوق كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/10			من </> صندوق المصروفات النثرية إلى </> البنك	5000	5000

(2) قيد استعاضة السلفة

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

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

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

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

سجل المصروفات النثرية

التاريخ	المستند	البيان	المبالغ المستلمة	المبالغ المنصرفة	تحليل المصروفات			
					نظافة	صيانة	بريد	أخرى
1/10		استلام مبلغ السلفة	5000					
3/10		مصاريف نظافة		2300	2300			
12/10		مصاريف صيانة		1800	1800			
16/10		مصاريف طوابع بريدية		120	120			
		المجموع		4220	5000	2300	1800	120
		الرصيد		780				
		المجموع		5000	5000			

ثانياً: قيد الاستعاضة:

التاريخ	رقم القيد	صفحة الأستاذ	البيان	دائن	مدين
30/10			من مذكورين /> مصاريف النظافة /> مصاريف الصيانة /> مصاريف طوابع البريد إلى /> البنك	4220	120 1800 2300

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > صندوق المصروفات النثرية إلى > النقدية	1000	1000

ويجب ملاحظة أن رصيد السلفة قد ارتفع من رصيد 5000 ريال ليصبح 6000 ريال أما إذا كان مبلغ السلفة زائداً عن حاجة الصندوق فيتم إنقاصه بالمبلغ الزائد. فلو فرض أن المنشأة قررت تخفيض السلفة بمقدار 2500 ريال فيكون قيد التخفيض كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > النقدية إلى > صندوق المصروفات النثرية	2500	2500

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 عجزاً في النقدية يتم بحث أسبابه مع أمين الصندوق، فإن كان هو المتسبب في العجز فإنه يتحمل مبلغ العجز وإن كان خارجاً عن إرادته تحملته المنشأة.

ويكون قيد عجز السلفة إذا تحملته المنشأة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / عجز أو زيادة صندوق المصروفات الثرية إلى > / صندوق المصروفات الثرية	XXX	XXX

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

ويكون قيد الزيادة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	-----------------	--------------	--------	------	------

			من > صندوق المصروفات الثرية إلى < عجز أو زيادة صندوق المصروفات الثرية	XXX	XXX
--	--	--	--	-----	-----

تدريبات (1-2)

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. معنى مصطلح استعاضة السلفة هو تعويض أمين صندوق المصروفات النثرية عما صرفه من الصندوق. ()
2. يظهر رصيد حساب صندوق المصاريف النثرية بقائمة الدخل ضمن بنود المصروفات. ()
3. يعتبر أمين الصندوق مسؤولاً في جميع الأحوال عن النقص الذي يحدث في صندوق المصروفات النثرية. ()
4. قيد استعاضة السلفة هو من </> صندوق المصروفات النثرية إلى </> البنك. ()

التدريب الثاني:

في بداية رمضان 1422 قررت منشأة المبارك إنشاء صندوق للمصروفات النثرية بمبلغ وقدره 6000 ريال بموجب شيك.

وخلال شهر رمضان 1422 هـ قام أمين صندوق المصروفات النثرية بسداد المصروفات التالية:

- 1200 مصاريف نظافة.
- 800 مصاريف صيانة.
- 3300 مصاريف طوابع بريد.

وفي نهاية شهر رمضان تم استعاضة تلك المبالغ بشيك.

المطلوب من المتدرب:

1. عمل قيد إنشاء السلفة في غرة رمضان.
2. عمل قيد الاستعاضة في نهاية شهر رمضان.

الفصل الثاني: إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية

الجدارة: اتباع 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 تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 3 ساعات.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

مذكرة تسوية البنك

Reconciliation of Bank statement

من الناحية الرقابية تقضل 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 عندما 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 </> 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 </> البنك الموجود في سجلاتها 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 متمثلاً في </> 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 </> البنك الظاهر في سجلات المنشأة نوجزها في الآتي:

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

2. **الإيداعات التي بالطريق:** وهي النقدية المستلمة التي أضيفت إلى النقدية في سجلات المنشأة ولم يتم إضافتها في النقدية الموجودة في البنك. فعند قيان المنشأة باستلام شيك من أحد العملاء فإنه يتم زيادة النقدية متمثلة في </> 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 توجد مثل هذه الحالات التي تتسبب في ظهور رصيد البنك في المنشأة أعلى من النقدية لدى البنك.

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

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

5. **الأخطاء:** قد 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 462 بدلاً من المبلغ الصحيح وهو 426 ريال. وبالمثل قد تقوم المنشأة بتسجيل المبالغ بالخطأ.

الإجراءات المتبعة لإعداد مذكرة تسوية البنك:

يتم اتباع الخطوات التالية عند إعداد مذكرة التسوية:

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

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

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

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

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

مثال توضيحي لمذكرة التسوية:

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

رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب في 30/8 51.900 ريال

رصيد البنك الظاهر في سجلات منشأة السعادة في 30/8 45.800 ريال

وبمراجعة الرصيدين اتضح الآتي:

أظهر كشف حساب البنك المعلومات التالية:

1. قام البنك بتحصيل ورقة قبض نيابة عن المنشأة بمبلغ 7500 ريال.

2. أرسل البنك مع كشف الحساب شيكاً مرفوضاً لأحد العملاء وهو الزاهد بمبلغ 3500 ريال لم يستطع البنك تحصيله.

3. قام البنك بإرسال إشعار خصم لمصاريف وعمولات بنكية قدرها بمبلغ 1500 ريال.

أظهرت سجلات المنشأة المعلومات التالية:

1. هناك إيداعات في تاريخ 29/8 لم تظهر في كشف البنك قدرها 4300 ريال.

2. هناك شيكات حررت لمستفيدين لم تظهر في كشف الحساب تفصيلها كالآتي:

شيك رقم 878	قيمته 2870
شيك رقم 1001	قيمته 4130

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

المطلوب:

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

2. عمل قيود اليومية اللازمة في دفاتر منشأة السعادة.

الحل:

أولاً: مذكرة تسوية البنك:

مذكرة تسوية البنك لمنشأة السعادة

30 شعبان لعام 1422 هـ

51.900		رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب
		<u>يضاف:</u>
4300		مبالغ قامت المنشأة بإيداعها في 29/8
56.200		
		يطرح: شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصراف:
	2870	شيك رقم 878
	4130	شيك رقم 1001
(7000)		

49.200		رصيد البنك المعدل (الصحيح)
45.800		رصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة
		<u>يضاف:</u>
	7500	تحصيل ورقة القبض
	900	الخطأ في شيك أحد العملاء
8400		
54.200		
	3500	يطرح: الشيك المرفوض للعميل الزاهد
	1500	مصاريف وعمولات بنكية
(5000)		
49.200		رصيد البنك المعدل (الصحيح)

ثانياً: القيود التي تعمل في دفاتر المنشأة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم ال قيد	البيان	دائن	مدين
30/8			من > / البنك إلى مذكورين > / أوراق القبض > / العملاء (الخطاء)	7500 900	8400
			من مذكورين > / العملاء > / مصاريف وعمولات بنكية إلى > / البنك	5000	3500 1500

تدريبات (2-2)

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. لا يتم أية قيود محاسبية في دفاتر المنشأة في مذكرة تسوية البنك. ()
2. يظهر رصيد حساب البنك في كشف الحساب دائماً في أغلب الأحيان كما يظهر رصيد البنك في دفاتر المنشأة مدينياً. ()
3. من أهداف إعداد مذكرة تسوية البنك هو تطابق الرصيدين في كشف الحساب وفي دفاتر المنشأة. ()
4. الشيكات التي لم تصرف بعد تظهر في مذكرة التسوية مطروحة من رصيد البنك في دفاتر المنشأة. ()

التدريب الثاني:

ظهرت البيانات التالية في 30/12/1422هـ:

رصيد البنك في سجلات شركة العليان التجارية في 30/12/1422هـ	120.000 ريال
رصيد البنك في كشف الحساب الوارد من البنك في نفس التاريخ	134.000 ريال

وببحث أسباب الفرق ظهر ما يلي:

- أن هناك مبالغ حصلها البنك نيابة عن الشركة من عملاء الشركة بلغت 10.000 ريال لم تعلم بها الشركة إلا من كشف الحساب.
- أن هناك مصاريف بنكية خصمها البنك ولم تعلم بها الشركة إلا من كشف الحساب وتبلغ 1000 ريال.
- أن هناك مبالغ أودعتها الشركة في حسابها البنك مساء يوم 30/12/1422هـ قدرها 1500 ريال لم يدرجها البنك في كشف الحساب.

- أن هناك شيكات أصدرتها المنشأة سداداً للدائنين تبلغ 20.000 ريال ولكن الدائنين لم يتقدموا لصرفها حتى 30/12/1422هـ.

المطلوب :

1. إعداد تسوية مذكرة البنك

2. إعداد قيود التسوية اللازمة.

الفصل الثالث: الاستثمار في الأوراق المالية

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

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون لديك القدرة على

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

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 2 ساعتان.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

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

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

- استثمارات بغرض الاتجار Trading Securities
- استثمارات تحفظ إلى تاريخ الاستحقاق Hold-to-Maturity
- الاستثمارات المتاحة للبيع Available-for-Sale

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

وسوف نقتصر في 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 20/8/1423هـ بشراء 500 سهم من أسهم الشركة السعودية للأسمدة بسعر 180 ريال للسهم الواحد وتحملت مصاريف سمسرة بلغت 950 ريال فإن تكلفة شراء الأسهم الواجب إثباتها في الدفاتر تكون:

سعر الشراء	500 سهم × 180 سعر الشراء = 90.000 ريال
يضاف: مصاريف سمسرة	950
إجمالي تكلفة شراء الاستثمارات الواجب إثباتها	90.950

ويتم إثبات الاستثمارات في دفاتر منشأة الازدهار كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
20/8			من > الاستثمارات قصيرة الأجل إلى > النقدية	90.950	90.950

ويتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لدى المنشأة إلى حين الرغبة في بيعها. وعند الرغبة بيع 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 25/9/1423هـ ببيع الأسهم المملوكة لها في الشركة السعودية للأسمدة بمبلغ 200 ريال للسهم مع تحمل عمولة سمسرة بمقدار ريالين عن كل سهم فإن مكسب أو خسارة عملية البيع تكون:

100.000 =	500 سهم × 200 ريال لكل سهم	سعر البيع
(1000)	500 سهم × 2 ريال لكل سهم	يطرح: عمولة سمسرة
99.000		صافي البيع
(90.950)		يطرح: التكلفة الأصلية للاستثمارات
8050		صافي الأرباح المتحققة

ويتم إثبات عملية بيع الاستثمارات في الدفاتر على النحو التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
25/9			من > النقدية إلى مذكورين		99.000
			> الاستثمارات قصيرة الأجل	90.950	
			> مكاسب محققة من بيع الاستثمارات	8050	

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

تدريبات (3-2)

التدريب الأول:

قامت منشأة الإخلاص ببيع 600 سهم بسعر 350 ريال والتي كانت قد اشترتها بسعر 400 ريال وقد تحملت مصاريف بيع كسمسة بلغت ثلاثة ريالات عن كل سهم.

المطلوب:

عمل قيد بيع الاستثمارات لغرض التجارة في تاريخ 23/11/1423 هـ

محاسبة مالية – ٢

المدينون

المدينون

٢

الوحدة الثالثة: المدينون

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

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 85%.

الوقت المتوقع للتدريب: 8 ساعات.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

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

المدينون

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 المستحقة عليهم. ويتم إثبات المديونية في السجلات وذلك بفتح حسابات بأسماء هؤلاء العملاء (المدينين) لمتابعة عملية التحصيل. وعند اتباع هذه السياسة فإن المنشآت قد تتحمل بعض المخاطر في عدم سداد هذه المبالغ خلال المدة المسموحة للسداد أو عدم السداد مطلقاً ، لذلك تلجأ هذه المنشآت إلى عمل مخصص للديون 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 > / المدينين إلى > / 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 > / المدينين دائناً بقيمة المردودات أو بالمبالغ المسددة.

أنواع الديون:

هناك ثلاثة أنواع من الديون وهي:

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

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

(3) **الديون الجيدة:** وهي الديون القابلة للتحقق ويتم الوصول إليها بطرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من أرصدة المدينين في قائمة المركز المالي (سوف يتم الحديث عنها لاحقاً).

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: Double Debts Allowance

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

1. تحديد نسبة للديون المشكوك فيها:

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

2. تحليل أعمار الديون:

تعتبر مدة السداد الممنوحة للعميل عاملاً مهماً في الدراسة المستقبلية لأعمار الديون غير القابلة للتحصيل، فمن السهل على المنشأة متابعة وتحصيل الدين القابل للسداد خلال 15 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 بناءً على مدة السداد ومن ثم استخراج الدين المشكوك في تحصيله بضرب أرصدة المدينين بنسب الديون المشكوك في تحصيلها.

ولتوضيح ذلك يمكن النظر إلى جدول أعمار الديون التالي:

البيان	المبلغ	النسب المقدرة لعدم التحصيل	الديون المشكوك في عدم تحصيلها
أقل من 60 يوم	45.000	2%	900
60 - 120 يوم	26.500	6%	1590
121 - 240 يوم	15.000	15%	2250
241 - 260 يوم	18.000	30%	5400
أكثر من سنة	12.900	50%	6450
	117.400		16.590

• ملحوظة: الأرقام افتراضية

طرق تحديد نسبة الديون المشكوك في تحصيلها:

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

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

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

أولاً: كنسبة من المبيعات الآجلة:

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 غير القابلة للتحصيل:

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

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

الخطوة الثانية: تقدير مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها:

وفي هذه الخطوة تقوم المنشأة باستخراج مبلغ الدين غير القابلة للتحصيل وذلك بضرب النسبة المقدرة بمبلغ المبيعات الآجلة بعد استبعاد مردودات ومسموحات المبيعات والخصم المسموح به.
مثال 2: أظهر ميزان المراجعة لمنشأة العتيبي في نهاية 1423 هـ المعلومات التالية:
456.000 المبيعات الآجلة، و 26.000 مردودات ومسموحات المبيعات، و 79.500 مدينون.

الحل:

أولاً: صافي المبيعات الآجلة:

456.000	إجمالي المبيعات الآجلة
26.000	يطرح مردودات ومسموحات المبيعات
430.000	صافي المبيعات الآجلة

ثانياً: تقدير الديون المشكوك فيها

430.000 صافي المبيعات الآجلة × 2% نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = 8600 ريال

الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك في تحصيلها:

ويتم إثبات الديون المشكوك في تحصيلها في السجلات وذلك بفتح حساب يسمى </> مصاريف الديون المشكوك فيها يجعل مديناً بقيمة هذه الديون ويعد هذا الحساب من ضمن حسابات المصروفات الذي يتم إقفاله في نهاية السنة في حساب الأرباح والخسائر. أما الطرف الدائن لل قيد فيتم فتح حساب يسمى </> مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يجعل دائناً بقيمة الديون المشكوك فيها ويظهر في الميزانية مطروحاً من حساب المدينين لأنه يعتبر حساباً مقابلاً لحساب المدينين.

ويمكن إظهار المعالجة المحاسبية للمثال السابق على النحو التالي:

قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها في نهاية 1423هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من </> مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى </> مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	8600	8600

قيد إقفال > / مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / الأرباح والخسائر إلى > / مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	8600	8600

الخطوة الرابعة: إظهار الأثر على القوائم المالية:

يتم إظهار الأثر على القوائم المالية على النحو التالي

xxx	صافي المبيعات
xxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxx	مجمل الربح
	مصاريف التشغيل:
8600	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي في 30/12/1423 هـ:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	79.500
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	8600
	صافي المدينين	70.900

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 عن 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 غير القابلة للتحصيل:

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

مثال 1: بناء على دراسة الديون للأعوام السابقة، قررت منشأة القحطاني تقدير نسبة الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من رصيد المدينين.

الخطوة الثانية: تقدير مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها:

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

مثال 2: في 30/12/1423 هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة القحطاني رصيد المدينين بمبلغ وقدره 180.000 ريال.

الحل:

تقدير الديون المشكوك فيها:

180.000 رصيد المدينين في نهاية السنة × 5% نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = 9000 ريال.

الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك فيها:

يتم في هذه الخطوة إثبات الديون في السجلات حيث سوف يتأثر </> مصاريف الديون المشكوك فيها وكذلك </> 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 أية قيود محاسبية لأن الرصيد المطلوب تكوينه هو نفس مبلغ الرصيد السابق فلو فرض أن الرصيد السابق 9000 ريال والرصيد المطلوب تكوينه 9000 كما هو مبين أعلاه فإنه لا يتم عمل أي قيد بسبب تساوي الرصيدين.

(ب) الاحتمال الثاني: الرصيد الجديد أعلى من رصيد المخصص السابق:

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

أولاً: إيجاد الفرق بين الرصيدين:

يتم طرح الرصيد الجديد من الرصيد السابق:

$$9000 \text{ الرصيد الجديد} - 6500 \text{ الرصيد السابق} = 2500.$$

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

ثانياً: إثبات الفرق في السجلات:

(1) قيد التسوية في 30/12/1423 هـ

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى > مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	2500	2500

(2) قيد إقفال > مصاريف الديون المشكوك فيها في > الأرباح والخسائر:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	--------------	-----------	--------	------	------

30/12			من > الأرباح والخسائر إلى > مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	2500	2500
-------	--	--	---	------	------

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

دائن				مدين			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		رصيد أول السنة	6500	4/6			
		من > مصاريف الديون المشكوك فيها 30/12	2500			رصيد آخر السنة 30/12 (الرصيد الواجب ظهوره في الميزانية)	900

ثالثاً: إظهار الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

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

قائمة المركز المالي في 30/12/1423هـ:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	180.000
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(9000)
	صافي المدينين	171.000

الديون المعدومة: Bed Debts

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

1. طريقة إعدام الدين باستخدام المخصص.

2. طريقة الحذف المباشر.

أولاً: طريقة إعدام الدين باستخدام المخصص:

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

ولتوضيح المعالجة المحاسبية لإعدام الدين فإننا نفترض المثال التالي:

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

اسم الحساب	مدين	دائن
>/ المدينين	230.000	
>/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		8400

فإذا علمت أنه:

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

المطلوب:

1. عمل قيد إعدام الدين في تاريخ 23/10.

2. قيد تكوين المخصص الجديد في 30/12/1423 هـ.

3. بيان الأثر على القوائم المالية.

الحل:

(1) قيد إعدام الدين في تاريخ 23/10 هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
23/10			من > مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى > المدينين	7900	7900

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

(2) قيد تكوين المخصص الجديد:

المخصص الجديد المطلوب تكوينه = 230.000 رصيد المدينين × 5% نسبة الدين المشكوك فيها

= 11500 مبلغ المخصص الجديد.

مقارنة الرصيد الجديد بالرصيد السابق:

11500 الرصيد الجديد - 8400 الرصيد القديم = 3100 الزيادة في المخصص.

قيد التسوية للمخصص في 30/12/1423 هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	-----------------	--------------	--------	------	------

30/12			من > مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى > مخصص الدين المشكوك في تحصيلها	3100	3100
-------	--	--	--	------	------

قيد إقفال > / مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / الأرباح والخسائر إلى > / مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	3100	3100

الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

xxx	صافي المبيعات
xxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxx	مجمل الربح
	مصاريف التشغيل:
3100	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	222.100
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(11.500)
	صافي المدينين	210.600

ثانياً: طريقة الحذف المباشر:

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

مثال: أظهرت سجلات إحدى المنشآت التجارية المعلومات التالية:

180.000	رصيد المدينين
16.900	ديون معدومة

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 > / مصاريف الديون المعدومة إلى > / المدينين	16.900	16.900

وبذلك ينقص رصيد المدينين بمقدار 16.900 ليصبح 163.100 (180.000 - 16.900)

قيد إقفال > / مصاريف الديون المعدومة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / الأرباح والخسائر إلى > / مصاريف الديون المعدومة	16.900	16900

الأثر على قائمة الدخل:

الوحدة الثالثة المدينون	102 حسب محاسبة مالية - 2	التخصص محاسبة
		مصاريف التشغيل:
16900		مصاريف الديون المعدومة

تحصيل الديون التي تم إعدامها:

وهو تحصيل ما قد سبق إعدامه فقد تتمكن المنشأة من استرجاع بعض أو كل الدين المعدوم وفيهذه الحالة تقوم المنشأة أولاً بإثبات الدين المستعاد في الطرف المدين في </> المدينين ومن ثم إجراء قيد التحصيل.

مثال: تمكنت إحدى المنشآت من استرجاع دين معدوم لأحد العملاء بمقدار 5500 ريال علماً بأن المنشأة تتبع طريقة تكوين مخصص، فيكون قيد تسجيل إعادة الدين كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من </> المدينين إلى </> مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	5500	5500

قيد تحصيل المبلغ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من </> النقدية إلى </> المدينين	5500	5500

تدريبات الوحدة الثالثة

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. يتساوى دائماً رقم رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه في نهاية العام مع رقم الديون التي تم إعدامها خلال العام. ()
2. إذا كانت المنشأة تتبع سياسة البيع النقدي فإنه لا داع لتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها. ()
3. تعتبر الديون معدومة عندما تتأكد المنشأة من توقف المدين عن السداد. ()
4. تطبيقاً لمبدأ المقابلة يتم احتساب الديون المعدومة مصروفًا تحمل به الفترة المالية التي تم البيع الآجل فيها وليس في الفترة المالية التي تثبت عدم إمكانية تحصيلها. ()
5. 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 لإحدى المنشآت في 30/12/1423هـ:

156.000 مدينون، 4500 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 1/1 ، 5100 دين أعدم في 1/10/1423هـ، 400.000 مبيعات آجلة.

فإذا علمت أن:

- في نهاية السنة توفي أحد المدينين واعتبر دينه البالغ 6000 ديناً معدوماً.
- جرت عادة المنشأة على تكوين مخصص الديون المشكوك فيها بنسبة 5% من رصيد المدينين.

المطلوب:

1. إجراء قيود اليومية لإثبات الديون المعدومة.
2. ما قيد التسوية لتكوين المخصص الجديد في 30/12/1422هـ.

3. بيان الأثر على القوائم المالية في 30/12/1423 هـ

محاسبة مالية – ٢

أوراق القبض

أوراق القبض

٤

الوحدة الرابعة: أوراق القبض

الجدارة: اتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة معالجة أوراق القبض وكيفية التصرف بها

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون لديك القدرة على

- معرفة الشروط الخاصة بالأوراق التجارية
 - إجراء المعالجة المحاسبية لعمليات التصرف في أوراق القبض.
- مستوى الأداء المطلوب:** أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 85%.

الوقت المتوقع للتدريب: 3 ساعات.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

أوراق القبض

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

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

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

السند الإذني Promissory Note

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

ويوضح الشكل التالي نموذج السند الإذني:

ريال	هئلة	الرياض في: / / 14 هـ
.....	المبلغ
في يوم		
أتعهد بأن أدفع لأمر /		
مبلغاً وقدره/.....		
توقيع (محرر السند)		

الكمبيالة Bill of Exchange

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

ويوضح الشكل التالي نموذج الكمبيالة:

الرياض في : / / 14 هـ	هلة	ريال
	المبلغ
في يوم		
إدفعوا بموجب هذه الكمبيالة لأمر /		
مبلغاً وقدره/.....		
	توقيع (الساحب)	
	توقيع (المسحوب عليه)	

المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

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

مثال: في 5/1/1423 هـ قامت منشأة التركي ببيع بضاعة إلى منشأة العنزي بقيمة 28.000 ريال، حيث قامت منشأة التركي بسحب كمبيالة على منشأة العنزي تستحق الدفع في تاريخ 9/1/1423 هـ.

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

في سجلات منشأة العنزي "المشتري"				في سجلات منشأة التركي "البائع"			
التاريخ	البيان	دائن	مدين	التاريخ	البيان	دائن	مدين
5/1	من </>المشتريات		28.000	5/1	من </> أوراق القبض		28.000

إلى > / أوراق الدفع "شراء وقبول كمبيالة"	28.000			إلى > / المبيعات "بيع بضاعة وسحب كمبيالة"	28.000
---	--------	--	--	---	--------

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

المعالجة المحاسبية في حالة التصرف في أوقات القبض:

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

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

أولاً: الاحتفاظ بالورقة إلى تاريخ الاستحقاق:

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / النقدية إلى > / أوراق القبض "سداد ورقة القبض في تاريخ الاستحقاق"	28.000	28.000

ثانياً: تحصيل الورقة بواسطة البنك:

وفي هذه الحال تقوم المنشأة بإرسال الورقة إلى البنك 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:

(ا) إرسال الورقة إلى البنك

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / أوراق قبض برسم التحصيل إلى > / أوراق القبض "إرسال الورقة إلى البنك"	28.000	28.000

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 أن الورقة بحيابة المنشأة.

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

عندما تقوم منشأة التركي باستلام إشعار الإضافة المتضمن عمولة التحصيل البالغة 250 ريال فإنها تقوم بإثبات الآتي:

1. قيد إثبات عمولة التحصيل:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / مصاريف التحصيل إلى > / البنك	250	250

2. قيد تحصيل الورقة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / البنك إلى > / أوراق قبض برسم التحصيل	28.000	28.000

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 1/6 / 1423 هـ قامت منشأة التركي بخصم الكمبيالة لدى البنك وذلك بمعدل خصم قدره 12% سنوياً.

إجراءات خصم الورقة:

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

القيمة الاسمية للورقة = 28.000

معدل الخصم = 12%

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

إذاً قيمة الخصم = $28.000 \times 12\% \times \frac{3}{12} = 840$ ريال

صافي القيمة المحصلة من البنك = القيمة الاسمية للورقة - قيمة الخصم
 $28.000 - 840 =$
 $27.160 =$

ويتم إثبات خصم الورقة على النحو التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	--------------	-----------	--------	------	------

1/6			من مذكورين ح/ البنك ح/ مصاريف خصم الكمبيالة إلى ح/ أوراق قبض	27.160 840 28.000	
-----	--	--	---	-------------------------	--

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

1. عند إرسال الورقة ليقوم البنك بخصمها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/6			من > / أوراق قبض برسم الخصم إلى > / أوراق القبض	28.000	28.000

2. عند ورود الإشعار من البنك:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من مذكورين > / البنك > / مصاريف خصم الكمبيالة إلى > / أوراق قبض برسم الخصم	28.000	27.160 840

ويجب ملاحظة أن > / مصاريف خصم الكمبيالة يعتبر أحد حسابات المصاريف الذي يتم إقفاله 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 سداد 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 15/6 قامت منشأة التركي بتطهير ورقة القبض إلى أحد الدائنين (محمد) وفاءً لدينه البالغ 28.000 ريال.

فيكون قيد إثبات التحويل (التطهير):

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
15/6			من > / الدائنين (محمد) إلى > / أوراق القبض	28.000	28.000

وعند تطهير 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 للمتدرب للاستزادة بالرجوع إلى كتب المحاسبة المتقدمة.

تدريبات الوحدة الرابعة

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. خصم الورقة التجارية معناه الحصول على قيمة الورقة الحالية قبل ميعاد استحقاقها. ()
2. يظهر رصيد حساب أوراق القبض ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي. ()
3. من شروط الأوراق التجارية أن تكون مكتوبة وموقعة من المدين. ()
4. السند الإذني هو أمر موجه من البائع (الساحب) إلى المشتري (المسحوب عليه) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين. ()
5. يعد حساب أوراق القبض برسم التحصيل من الحسابات الدائنة لأن البنك سوف يقوم بعملية التحصيل. ()

التدريب الثاني:

تمت العمليات المالية التالية في شهر جمادى الأول في إحدى المنشآت التجارية:

- في 1/5/1421 هـ قامت المنشأة ببيع بضاعة على محلات الزامل بقيمة 55.000 ريال وقد سحبت المنشأة كمبيالة بذلك ووافقت محلات الزامل على سدادها بعد ثلاثة أشهر.
- في 15/5 قامت المنأة بإرسال الكمبيالة إلى البنك ليقوم بتحصيلها نيابة عنها.
- في تاريخ استحقاق الورقة 1/8 قام البنك بتحصيلها وكانت مصاريف التحصيل 200 ريال.

المطلوب:

عمل قيود اليومية اللازمة.

محاسبة مالية – ٢

المخزون السلعي

الوحدة الخامسة: المخزون السلعي

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

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 95%.

الوقت المتوقع للتدريب: 8 ساعات.

الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
 - حالات تدريب جماعية.
 - حل التدريبات.
 - آلة حاسبة
- متطلبات الجدارة:** اجتياز حقيبة مالية 1.

المخزون السلعي

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

وسوف نتطرق في الأجزاء التالية إلى ما يتضمنه المخزون وكيفية تحديد تكلفته.

إن كمية المخزون المتبقية آخر الفترة ينبغي أن تشمل الآتي:

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

أنظمة المخزون:

هناك نظامان يتم اتباعهما لتحديد كمية وتكلفة المخزون وهما:

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

نظام المخزون المستمر: Perpetual Inventory

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

الوحدة الخامسة
المخزون السلعي

102 حسب
محاسبة مالية - 2

التخصص
محاسبة

نظام المخزون الدوري Periodical Inventory

في هذا النظام يتم فتح حسابات مستقلة لكل من المشتريات ومردودات ومسموحات المشتريات ومصاريف نقل المشتريات وكذلك المبيعات ومردودات ومسموحات المبيعات ويتم إجراء 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 >/ 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
30/12			من >/ الأرباح والخسائر إلى >/ المخزون "أول السنة"	xxxx	xxxx

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من >/ مخزون آخر السنة إلى >/ الأرباح والخسائر	xxxx	xxxx

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

طرق تحديد تكلفة المخزون:

هناك أربع طرق لتحديد تكلفة المخزون هي:

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

(1) التمييز العيني (المحدد) للبضاعة Specific Identification

تستخدم هذه الطريقة في حالة كون المخزون قليل العدد نسبياً ذا قيمة عالية (مثل المجوهرات والسيارات، .. إلخ) حيث تعد هذه الطريقة الأسلوب الأمثل لتحديد تكلفة المخزون آخر السنة في حالة القدرة على تمييز وربط تكلفة المشتريات بالكميات المتبقية آخر السنة.

ولتوضيح ذلك نضرب المثال التالي:

بفرض أنه بعد جرد المخزون وجد أن كمية المخزون المتبقية آخر السنة هي 220 وحدة تتألف من الآتي:

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

تاريخ الشراء	عدد الوحدات المتبقية	×	تكلفة شراء الوحدة	التكلفة الإجمالية
12 محرم	20	×	120	2400
24 رمضان	50	×	140	7000
2 شوال	65	×	100	6500
14 ذو الحجة	85	×	200	17.000
مجموع المتبقي	220			32.900

وبهذا نجد أن تكلفة المخزون آخر السنة التي تظهر في السجلات والقوائم المالية هي 32.900 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 اتباع هذه الطريقة وعليها أن تختار طريقة أخرى من طرق المخزون، وفيما يلي شرح لهذه الطرق المتبقية:

ولكي تتمكن من تناول الطرق المتبقية فإننا نعرض المثال الموحد التالي:

مثال شامل للطرق المتبقية:

فيما يلي البيانات المتعلقة بحركة المخزون في إحدى المنشآت التجارية:

التاريخ	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة
1/1 مخزون أول المدة	1000 وحدة	10 ريال
5/4 مشتريات	12.000	13
23/7 مشتريات	18.000	12
9/11 مشتريات	1500	15

الوحدة الخامسة
المخزون السلعي

102 حسب
محاسبة مالية - 2

التخصص
محاسبة

فإذا علمت أنه جرد مخزون آخر السنة وجد:

- أنه بعد جرد مخزون آخر السنة وجد أن عدد الوحدات المتبقية هي 3000 وحدة.
- إن عدد الوحدات المباعة 29500 وحدة.

المطلوب:

(1) استخراج تكلفة المخزون آخر السنة

(2) استخراج تكلفة البضاعة المباعة (تكلفة المبيعات).

(2) طريقة متوسط التكلفة المرجح : Average Cost

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

$$(1) \text{ متوسط التكلفة المرجح} = \frac{\text{عيبلا قح لت ملاما قع اضربلا قفلكت}}{\text{عيبلا قح لت ملاما اتاح ول ا ددع}}$$

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

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

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

التاريخ	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
1/1 مخزون أول المدة	1000 وحدة	×	10 ريال	10.000 ريال
5/4 مشتريات	12.000	×	13	156.000
23/7 مشتريات	18.000	×	12	216.000
9/11 مشتريات	1500	×	15	22.500
البضاعة المتاحة للبيع	32.500 وحدة			404.500 ريال

2. استخراج متوسط التكلفة المرجح:

$$\frac{\text{عبيلا قحلتما قعاضبلا قفلكتة}}{\text{عبيلا قحلتما تاحول ا ددع}}$$

متوسط التكلفة المرجح

$$\frac{404500}{32500} =$$

1245

3. استخراج عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر السنة:

في هذا المثال تم إعطاء عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر الفترة وهي 3000 وحدة ، ولكن يمكن أيضاً 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
---------------------------------	---	---

$$= 32.500 \text{ وحدة} - 29.500 \text{ وحدة}$$

$$= 3000 \text{ وحدة}$$

4. استخراج تكلفة المخزون آخر السنة:

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

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

$$= 3000 \text{ وحدة} \times 1245$$

$$= 37.350 \text{ ريال}$$

تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= 404.500 \text{ ريال} - 37.350 \text{ ريال}$$

$$= 367.150 \text{ ريال}$$

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

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

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

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

1500 ← وحدة آخر مشتريات 9/11

1500 ← وحدة مشتريات 23/9

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

(1) تكلفة المخزون آخر السنة:

البيان	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
9/11 مشتريات	1500 وحدة	×	15	22.500
23/7 مشتريات	1500	×	12	18.000
تكلفة المخزون آخر السنة	3000 وحدة			40.500

(2) تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= 404500 - 40500 \text{ ريال}$$

$$= 364.000 \text{ ريال}$$

(4) طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً: (LIFO) Last-in-First-out

وهذه الطريقة عكس الطريقة السابقة حيث تعتمد على نظرية أن ما يتم شراؤه أخيراً يتم صرفه للإنتاج أو بيعه أولاً أي إن المخزون المتبقي آخر المدة سوف يكون من أول مشتريات تم شراؤها وهي في هذه الحالة مخزون أول المدة التي تم شراؤه في العام السابق والمشتريات التالية لمخزون أول المدة وهي مشتريات 5/4:

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

1000 ← وحدة مخزون أول المدة

2000 ← وحدة مشتريات 5/4

الوحدة الخامسة
المخزون السلعي

102 حسب
محاسبة مالية - 2

التخصص
محاسبة

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

(1) تكلفة المخزون آخر السنة:

البيان	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
مخزون أول السنة	1000 وحدة	×	10	10.000
23/7 مشتريات	2000	×	13	26.000
تكلفة المخزون آخر السنة	3000 وحدة			36.000

(2) تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= 404.500 - 36.000 \text{ ريال}$$

$$= 368.500 \text{ ريال}$$

مقارنة بين طرق تحديد تكلفة المخزون:

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

المتبعة كما هو مبين في الجدول التالي:

البيان	طرق تحديد تكلفة المخزون		
	الوارد أولاً الصادر أولاً	الوارد أولاً الصادر أولاً	متوسط التكلفة المرجح
تكلفة المخزون آخر الفترة	36.000	40.500	37.350
تكلفة البضاعة المباعة	368.500	364.000	367.150

بالمقارنة بين الطرق نجد أن كلاً من تكلفة المخزون آخر الفترة وتكلفة المبيعات تختلف حسب اختلاف الطريقة المتبعة مما يؤدي بدوره إلى اختلاف صافي الربح. فلو فرض أن صافي المبيعات كان 400.000 ريال فيكون صافي الربح كالتالي:

طرق تحديد تكلفة المخزون			البيان
الوارد أخيراً صادر أولاً	الوارد أولاً الصادر أولاً	متوسط التكلفة المرجح	
400.000	400.000	400.000	صافي المبيعات
(368.500)	(364.000)	(367.150)	تكلفة البضاعة المباعة
31.500	36.000	32.850	صافي الربح

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

تقييم المخزون بالتكلفة أو السوق أيهما أقل: Cost or Market Whichever Is Lower

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

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

التقييم على أساس التكلفة أو السوق أيهما أقل	التكلفة السوقية	التكلفة	عناصر المخزون
15	15	19	(أ)
30	32.5	30	(ب)
35	36	35	(ج)
42	45	42	(د)

المعالجة المحاسبية للمخزون على أساس قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل:

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

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / مخزون "آخر السنة" إلى > / الأرباح والخسائر	8000	8000

وبالتالي تتأثر قائمة الدخل بمبلغ 8000 يتم إظهار المخزون في قائمة المركز المالي تحت الأصول المتداولة بتكلفة 8000 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
30/12			من > / مخزون "آخر السنة" إلى > / الأرباح والخسائر	9500	9500

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

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

وتتأثر القوائم المالية على النحو التالي:

الإيرادات	قائمة الدخل (الأرباح والخسائر)	المصروفات
	9500 مخزون آخر السنة	1500 مخصص هبوط القيمة السوقية للمخزون

قائمة المركز المالي

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

تدريبات الوحدة الخامسة

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. ليس هناك أي أثر على تكلفة مخزون آخر المدة بالزيادة أو النقص عند اتباع أية طريقة من طرق تحديد تكلفة المخزون. ()
2. طريقة الوارد أولاً صادر أولاً تعني أن آخر بضاعة مشتراه يتم صرفها للبيع أولاً وبالتالي فإن مخزون آخر المدة يكون من أحدث المشتريات. ()
3. 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. ()
4. لا تعد طريقة القسط الثابت من طرق تحديد تكلفة المخزون. ()
5. حسب طريقة الوارد أولاً صادر أولاً، إذا كانت تكلفة مخزون آخر المدة مرتفعة مقارنة بالطرق الأخرى فإن ذلك يدل على أن اتجاه الأسعار مستقر أي استقرار اقتصادي. ()

التدريب الثاني:

فيما يلي البيانات الخاصة لإحدى المنشآت التجارية لعام 1422هـ:

المبيعات		المشتريات		
الكمية	التاريخ	سعر الشراء	الكمية	التاريخ
250	4/2	15	150	بضاعة أول المدة
350	20/4	20	400	20/1
300	25/8	25	500	20/8
		30	200	7/11

المطلوب:

تحديد تكلفة مخزون آخر المدة وتكلفة المبيعات باتباع الطرق التالية:

1. متوسط التكلفة المرجح

2. الوارد أولاً صادر أولاً

محاسبة مالية – ٢

الأصول الثابتة

الوحدة الخامسة
المخزون السلعي

102 حسب
محاسبة مالية - 2

التخصص
محاسبة

الوحدة السادسة: الأصول الثابتة

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

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 8 ساعات.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

الأصول الثابتة

بعد معرفة كيفية تحديد تكلفة المخزون وتأثيره على القوائم المالية فإننا سوف نتطرق في هذا الجزء إلى معرفة ما يدخل ضمن تكلفة الأصل الثابت وكيفية استهلاكه على مدى عمره الانتاجي 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 والأراضي والآلات والمعدات ... إلخ. وتتميز الأصول الثابتة بالآتي:

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

تحديد تكلفة الأصل الثابتة:

يتم تحديد تكلفة الحصول على الأصل الثابت عن طريق الآتي:

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

(1) الحصول على الأصل الثابت عن طريق الشراء النقدي:

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

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

510.000 ريال	ثمن شراء الآلة
25.000	مصاريف النقل والجمارك
14.000	مصاريف استشارات الخبراء لاختيار الآلة المناسبة
6000	مصروفات تركيب وتجهيز الآلة
555.000 ريال	

وبذلك يتم إثبات 555.000 ريال في الدفاتر كتكلفة للآلة بالقيد التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / الآلة إلى > / النقدية	555.000	555.000

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

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

(2) الحصول على الأصل الثابت ضمن مجموعة أصول:

وهو عندما تقوم المنشأة بشراء مجموعة من الأصول بصفقة واحدة، وهنا نواجه السؤال التالي: ما 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 المثلث. وبعد تحديد التكلفة السوقية لكل أصل يتم استخراج النسب السوقية لكل أصل على حدة وذلك بقسمة التكاليف السوقية للأصل على مجموع القيم السوقية وبعدها يتم ضرب النسبة بالتكلفة الإجمالية الفعلية للصفقة لتحديد التكلفة الفعلية لكل أصل على حدة.

ولتوضيح ذلك نفترض أن إحدى المنشآت قامت بشراء مجموعة من الأصول تتألف من أراض، ومبان، وسيارات بقيمة إجمالية قدرها 700.000 ريال ولتحديد تكلفة كل أصل على حدة قامت المنشأة بتقدير القيمة العادلة (السوقية) لكل أصل على النحو التالي:

أراض	400.000 ريال
مبان	240.000 ريال
سيارات	160.000 ريال
المجموع	800.000 ريال

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

الخطوة الأولى: استخراج النسبة السوقية لكل أصل:

$$\text{لصلل ا قيقوسلا قفلكتلا} = \frac{\text{لصلل ا قيقوسلا قفلكتلا}}{\text{قيقوسلا قفلكتلا يالمجإ}}$$

الأصول	عدد الوحدات	÷	إجمالي السوقية	التكلفة	النسبة السوقية لكل أصل	المئوية
أراض	400.000	÷	800.000		50%	
مبان	240.000	÷	800.000		30%	
سيارات	160.000	÷	800.000		20%	

الخطوة الثانية: استخراج التكلفة الفعلية لكل أصل:

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

الأصول	التكلفة الإجمالية للصفقة	×	النسبة المئوية السوقية لكل أصل	التكلفة المخصصة لكل أصل
أراض	700.000	×	50%	350.000
مبان	700.000	×	30%	210.000
سيارات	700.000	×	20%	140.000

ويتم إثبات تكلفة كل أصل بالقيود التالي:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
ح/ الأراضي		350.000
ح/ المباني		210.000
ح/ السيارات		140.000
إلى ح/ النقدية	700.000	

(3) الحصول على الأصل الثابت عن طريق الهبة:

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

إثباته في الدفاتر ويتم إضافة القيمة إلى > / رأس المال. فلو فرض أنه تم تقدير قيمة المبنى المهدي بـ 650.000 ريال فإن قيد إثبات الأصل المهدي يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من </> المبنى إلى </> رأس المال	650.000	650.000

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 تتم 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:

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

(1) تكلفة الأصل الثابت

سبق الحديث عنها في موضوع تحديد تكلفة الأصول الثابتة.

(2) العمر الإنتاجي Useful Life

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

أ. التقدم التقني.

ب. 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 آلات الطباعة.

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

(3) القيمة البيعية كخردة: Salvage Value

وهي القيمة البيعية المقدرة للأصل الثابت في حالة بيعه كخردة في نهاية عمره الإنتاجي. فعندما تقرر المنشأة إيقاف استخدام الأصل الثابت وبيعه فإنه يندر أن يكون عديم القيمة. فمثلاً عند استخدام سيارة لمدة عشر سنوات والرغبة في بيعها فإنه يندر أن لا تساوي شيئاً. فلو بيعت بقيمة 5000 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 أن إحدى المنشآت قامت بشراء آلة بقيمة 250.000 ريال وقدرت قيمتها البيعية كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي بـ 40.000 ريال فإن:

القيمة القابلة للاستهلاك = 250.000 تكلفة الآلة - 40.000 القيمة البيعية كخردة

= 210.000 ريال

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

طرق الاستهلاك للأصول الثابتة: Depreciation Methods

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

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

1. طريقة الوحدات المنتجة

تعتمد هذه الطريقة على الطاقة الإنتاجية للأصل بدلاً من سنوات الاستخدام، حيث تكون هذه الطاقة الإنتاجية عبارة عن وحدات منتجة أو ساعات تشغيل أو كيلومترات... إلخ. فلو فرض أن إحدى المنشآت قامت بشراء سيارة بقيمة 45.000 ريال وقدرت قيمتها البيعية في نهاية خدمتها بـ 5000 ريال وعمرها الإنتاجي بـ 400.000 كيلومتر فإن معدل استهلاك السيارة لكل كيلومتر تقطعها يكون كالتالي:

$$\text{معدل استهلاك السيارة} = \frac{\text{تكلفة الأصل ناقلاً بقيمتها}}{\text{كيلومتر تقطعها}} =$$

$$\frac{\text{دريخك قميقلا - لصلأا قفلكت}}{\text{(تارتموليك) جيلتنيل ارمعلا}} =$$

$$\frac{45000 - 5000}{400000} =$$

$$= 0.10 \text{ لكل كيلو متر}$$

وبالتالي يتم استخدام هذا المعدل لاستخراج مصروف الاستهلاك لكل سنة وذلك باحتساب الكيلومترات الفعلية التي قطعها تلك السيارة للسنة وضربها بالمعدل. فلو فرض أن السيارة قطعت خلال السنة الأولى 80.000 كيلومتر فإن:

$$\text{مصروف الاستهلاك للسنة الأولى} = \text{عدد الكيلومترات الفعلية للسنة الأولى} \times \text{معدل الاستهلاك}$$

$$0.10 \times 80.000 =$$

$$= 8000 \text{ ريال للسنة الأولى}$$

المعالجة المحاسبية لمصروف الاستهلاك:

في نهاية السنة ، تتم زيادة مصاريف السنة بمصروف الاستهلاك وذلك بجعل < /> مصروف الاستهلاك مدينياً بمقدار 8000 ريال وأما الطرف الآخر من القيد وهو حساب مجمع الاستهلاك فيجعل دائئاً بقيمة مصروف الاستهلاك والذي يعتب حساباً مقابلاً للأصول Contra Asset Account. ويظل هذا الحساب مفتوحاً على مدار عمل الأصل حيث تتم زيادته في نهاية كل سنة بمصروف الاستهلاك إلى أن يتم إقفاله عند التخلص من الأصل الثابت.

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من < /> مصروف استهلاك السيارة إلى < /> مجمع استهلاك السيارة	8000	8000

2. 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 الطريقة كالتالي:

$$\text{مصرف الاستهلاك} = \frac{\text{تكلفة الأصل - قيمة الخردة}}{\text{العمر الإنتاجي للأصل}}$$

$$\text{مصرف الاستهلاك} = \frac{\text{دخلك في عيبتك - قيمة الخردة}}{\text{العمر الإنتاجي للأصل}}$$

ولتوضيح هذه الطريقة وبقيّة الطرق الأخرى نفترض المثال التالي:

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

تكلفة شراء الآلة	600.000 ريال
القيمة البيعية كخردة	50.000
العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	4 سنوات

خطوات الحل:

حسب طريقة القسط الثابت يكون مصروف الاستهلاك كالتالي:

$$\text{القيمة القابلة للاستهلاك} = 600.000 - 50.000 = 550.000$$

$$\text{مصرف الاستهلاك} = \frac{550.000}{4 \text{ سنوات}}$$

= 137.500 ريال لكل سنة

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

مصروف الاستهلاك	= معدل الاستهلاك	× التكلفة القابلة للاستهلاك
مصروف الاستهلاك	= $\frac{1}{\text{يجلت:إل ا رمعلا}}$	× التكلفة القابلة للاستهلاك
	= $\frac{1}{4 \text{ تاونس}}$	× التكلفة القابلة للاستهلاك
	= $(50.000 - 600.000) \times 25\%$	
	= 137.500 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
1	$550.000 \times 25\%$	137.500	137.500	$462.500 = 137.500 - 600.000$
2	$550.000 \times 25\%$	137.500	275.000	$325.500 = 275.500 - 600.000$
3	$550.000 \times 25\%$	137.500	412.500	$187.500 = 412.500 - 600.000$
4	$550.000 \times 25\%$	137.500	550.000	$50.000 = 550.000 - 600.000$

القيمة البيعية كخردة
في نهاية عمر الآلة الإنتاجي

3. طريقة القسط المعجل (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:

3/1 طريقة مضاعفة القسط الثابت Double Declining Balance

3/2 طريقة مجموع أرقام السنوات Sum-of-the Years digits method

3/1 طريقة مضاعفة القسط الثابت:

حسب هذه الطريقة يتم مضاعفة معدل 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:

$$\begin{aligned} \text{مصروف استهلاك السنة الأولى} &= \text{مجموع الاستهلاك} \times \frac{1}{\text{يـجـلـتـنـيـلـا رـمـعـدا}} \\ &= (600.000 - \text{صفر}) \times (2 \times 25\%) \\ &= 600.000 \times 50\% \\ &= 300.000 \text{ ريال مصروف الاستهلاك للسنة الأولى} \end{aligned}$$

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

السنة	تكلفة الأصل	-	مجموع الاستهلاك في بداية السنة	=	القيمة الدفترية في بداية السنة	×	مضاعف معدل الاستهلاك	مصروف استهلاك السنة	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	600.000	-	_____	=	600.000	×	50%	300.000	200.000
2	600.000	-	300.000	=	300.000	×	50%	150.000	150.000
3	600.000	-	450.000	=	150.000	×	50%	75.000	75.000
4	600.000	-	525.000	=	75.000	×	50%	25.000	50.000

ومما تجدر ملاحظته 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 25.000 (50.000-75.000).

3/2 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 المقابلة للاستهلاك. وبالرجوع إلى المثال فإنه يمكن استخراج مصروف الاستهلاك باتباع الخطوات التالية:

أولاً: مصروف الاستهلاك

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

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

$$\frac{\text{لصائل بقيتملا تاون سلا ددع}}{\text{لصائل لي جلت نزل ارمعلا تاون س ددع ومجم}}$$

ثانياً: معدل الاستهلاك:

- عدد السنوات المتبقية = 4 سنوات.
- مجموع عدد سنوات العمر الإنتاجي = 10 وقد تم حسابها كالآتي:

$$10 = 4 + 3 + 2 + 1$$

أو بالإمكان احتسابها حسب القانون التالي:

$$ك = \frac{(ن + 1) ن}{2}$$

حيث ك = مجموع سنوات الاستخدام و ن = عدد سنوات العمر الإنتاجي للأصل.

وبالرجوع إلى المثال الأصلي يكون مصروف الاستهلاك للسنة الأولى كالتالي:

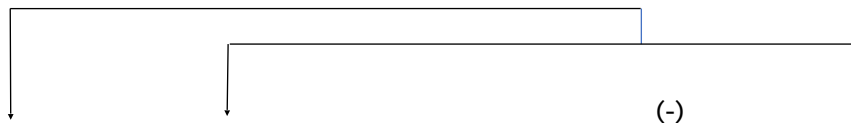
$$\text{مصروف استهلاك السنة الأولى} = (600.000 - 50.000) \times \frac{4}{10}$$

$$= 550.000 \times \frac{4}{10}$$

$$= 220.000 \text{ ريال}$$

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

الإنتاجي:



السنة	تكلفة الأصل	التكلفة القابلة للاستهلاك	×	معدل الاستهلاك	مصروف استهلاك السنة	مجمع الاستهلاك في نهاية السنة	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	600.000	550.000	×	10÷4	220.000	220.000	380.000
2	600.000	550.000	×	10÷3	165.000	385.000	215.000
3	600.000	550.000	×	10÷2	110.000	495.000	105.000
4	600.000	550.000	×	10÷1	55.000	550.000	50.000

مصروف الاستهلاك لجزء من السنة:

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

ولتوضيح ذلك نفترض المثال التالي:

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

- تكلفة شراء السيارة 40.000 ريال
- عمرها الإنتاجي 3 سنوات
- القيمة البيعية كخردة 4000 ريال
- الطريقة المتبعة القسط الثابت

خطوات الحل:

أولاً: يتم استخراج مصروف الاستهلاك لكامل السنة:

$$\text{مصروف الاستهلاك} = \frac{\text{دخك قيعبلا قميقلا - لصلأا ءفلكت}}{\text{لصلأا ليجلت نزل ارمعلا}}$$

$$\frac{40.000 - 4000}{3 \text{ اونس}} =$$

$$= 12.000 \text{ ريال (مصروف الاستهلاك للسنة)}$$

ثالثاً: يتم ضرب الأول في الثاني:

$$\text{مصروف الاستهلاك للسنة الأولى} = \frac{10 \text{ رهش أ}}{12 \text{ رهش}} \times 12.000 =$$

$$= 10.000 \text{ ريال}$$

مبلغ 10.000 ريال هو مصروف الاستهلاك الذي سوف يحمل على إيرادات السنة الأولى وليس كامل المبلغ وهو 12.000 ريال والسبب في ذلك أن السنة الأولى استفادت بمقدار 10 أشهر فقط وليس 12 شهر. أما بالنسبة للسنة الأخيرة فسوف تستفيد بمقدار شهرين فقط من خدمة الأصل ويكون مصروف استهلاكهم بمقدار 2000 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 إقفاله بجعله دائماً وإقفال </> 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 5000 ريال وقد كانت البيانات التالية في تاريخ البيع:

- تكلفة شراء السيارة 34.000 ريال
- مجمع الاستهلاك 30.000
- القيمة المقدرة كخردة 4000 ريال
- العمر الإنتاجي القسط الثابت

من المثال نجد أن سعر البيع وهو 5000 ريال أكبر من القيمة الدفترية للأصل الثابت (السيارة) وهي 4000 (34.000 - 30.000) مما يدل على وجود أرباح مقدارها 1000 ريال يتم إثباتها في السجلات.

ويكون قيد البيع كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من مذكورين /> النقدية		5000
			> مجمع استهلاك السيارة إلى مذكورين		30.000
			> السيارة	34.000	
			> أرباح بيع الأصول	1000	

الإفصاح عن الأصول الثابتة في القوائم المالية:

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

قائمة المركز المالي:

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

قائمة المركز المالي

	الأصول الثابتة:
450.000	الأصول الثابتة (بالتكلفة)
(230.000)	يطرح: مجمع الاستهلاك
220.000	صافي الأصول الثابتة

قائمة الدخل:

تتأثر قائمة الدخل بمصروف الاستهلاك حيث يتم إقفاله في نهاية الفترة في < /> 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 الوحدة السادسة

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

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

التدريب الثاني:

قامت شركة السلام بتاريخ 1/1/1422 هـ بشراء آلة بمبلغ 330.000 ريال، وقدر عمرها الإنتاجي بـ 3 سنوات وقيمتها كخردة في نهاية عمرها الإنتاجي بـ 30.000 ريال.

المطلوب:

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

1. القسط الثابت
2. مجموع أرقام سنوات الاستخدام.

محاسبة مالية – ٢

الخصوم والحسابات المساعدة

الوحدة السابعة: الخصوم والحسابات المساعدة

الفصل الأول: الخصوم

الجدارة: اتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة عناصر الخصوم قصيرة الأجل وكيفية ظهورها في السجلات والتطرق إلى الخصوم طويلة الأجل.

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 2 ساعتان.

الوسائل المساعدة:

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

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

الخصوم

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. وتنشأ هذه الخصوم عندما تقوم المنشأة بشراء البضاعة بالآجل أو عندما تقوم بشراء أصل ثابت مثل السيارات وتتعهد بدفع المبلغ في وقت لاحق. وسوف نتطرق في الجزء الثاني إلى الخصوم قصيرة الأجل ومن ثم طويلة الأجل.

Short-Term liabilities: الخصوم قصيرة الأجل:

كما سبق وأن قلنا أن 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:

- الدائنون.
- 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 عمليى الشراء لأن صفقة الشراء تطون أعلى من السعر النقدي للبضاعة.

أوراق الدفع: Notes Payable

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

توزيع الأرباح المستحقة:

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

ولتوضيح الصورة، نفترض أنه تم الإعلان عن توزيع أرباح بمقدار 350.000 ريال فيكون قيد إعلان التوزيع كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > الأرباح المحتجزة " الأرباح المبقةة" إلى > توزيعات الأرباح المستحقة.	35.000	35.000

وعند صرف الأرباح للمساهمين يكون القيد كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > / توزيعات الأرباح المستحقة إلى > / النقدية	35.000	35.000

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 1.

التأمينات المقدمة من العملاء : Returnable Deposits

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

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

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

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

الخصوم طويلة الأجل: Long-Term liabilities

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

الفصل الثاني: الحسابات المساعدة

الجدارة: اتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة الحاجة إلى استخدام الحسابات المساعدة ومعرفة أنواعها وكيفية معالجتها محاسبياً.

الأهداف:

عندما تكمل هذا الفصل تكون 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 إتقان هذه الجدارة بنسبة 90%.

الوقت المتوقع للتدريب: 2 ساعتان.

الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية.
- حل التدريبات.

• آلة حاسبة

متطلبات الجدارة: اجتياز حقيبة مالية 1.

عرفنا فيما 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 واحد أو حساب مساعد واحد. فمثلاً يتم 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 اليوميات المساعدة أو الأستاذ المساعد لإثبات العمليات المتكررة.
- الترحيل من اليوميات المساعدة إلى الأستاذ المساعد.
- نقل الأرصدة في نهاية كل فترة من اليوميات المساعدة إلى اليومية العامة ب قيد 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 مطابقة.
- في الجزء المتبقي سوف يقتصر حديثنا على دفتر يومية المبيعات الآجلة فقط كعينة 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 بناء على حجم النشاط وكبر المنشأة، حيث يشتمل على رقم الفاتورة، واسم 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 ب دفتر مساعد المدينين وفي نهاية كل فترة يتم جمع عمليات البيع التي تمت وإثباتها ب قيد إجمالي في دفتر اليومية العامة بالقيد التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > إجمالي المدينين إلى > المبيعات.	xxxx	xxxx

ولتوضيح المعالجة المحاسبية لدفتر يومية المبيعات الآجلة نفترض المثال التالي:

فيما يلي المبيعات الآجلة التي تمت خلال شهر ربيع الأول لعام 1423هـ لإحدى المنشآت:

1. في 2/3 قامت المنشأة ببيع بضاعة بالآجل لمحلات أبا الخيل بقيمة 8500 ريال بالفاتورة رقم 1001.
2. في 5/3 قامت ببيع بضاعة آجلة لشركة الشلفان بقيمة 13.200 ريال بالفاتورة رقم 1090.
3. في 11/3 باعت أصلاً ثابتاً بقيمة 10.000 ريال إلى شركة البدر يتم تحصيل القيمة بعد شهرين.
4. في 24/3 باعت بضاعة لمحلات الراجح بقيمة 5600 ريال على الحساب بالفاتورة رقم 1112.

المطلوب:

1. إثبات عمليات البيع في دفتر يومية المبيعات الآجلة.
2. تصوير حسابات الأستاذ بدفتر أستاذ مساعد المدينين.
3. إعداد قيود اليومية في دفتر اليومية العامة والترحيل إلى دفتر الأستاذ العام.

الحل:

1. دفتر يومية المبيعات الآجلة:

المبالغ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	اسم العميل	التاريخ
8500		1001	1	محلات أبا الخيل	2/3
132.000		1090	2	شركة الشلفان	5/3
5600		1112	3	محلات الراجح	24/3
237000				الإجمالي	30/3

2. دفتر أستاذ مساعد المدينين

دائن				مدين			
/محلات أبا الخيل							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
						/المبيعات	8500

دائن				مدين			
/شركة الشلفان							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
						/المبيعات	132.000

دائن				مدين			
/محلات الراجح							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
						/المبيعات	5600

3. دفتر اليومية العامة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	--------------	-----------	--------	------	------

			من > إجمالي المدينين إلى > المبيعات.	273.000	273.000
--	--	--	---	---------	---------

4. دفتر الأستاذ العام:

دائن				مدين			
/ > إجمالي المدينين							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
						/ > المبيعات	237.000

دائن				مدين			
/ > المبيعات							
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		/ > إجمالي المدينين	273.000				

تدريبات الوحدة السابعة

التدريب الأول:

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي:

1. الخصوم طويلة الأجل هي تلك الالتزامات التي على المنشأة للغير واجبة السداد خلال سنة أو دورة التشغيل أيهما أطول. ()
2. بينما تعتبر أوراق القبض من ضمن الأصول المتداولة فإن أوراق الدفع تعتبر من ضمن الخصوم المتداولة. ()
3. عند إقرار الجمعية العمومية في الشركات المساهمة على توزيع أرباح فإنها تعامل كدين على الشركة حكمها حكم الديون الأخرى. ()
4. الهدف من استخدام الحسابات المساعدة هو تسهيل الأعمال المحاسبية وإجراء المقارنة والتحليل وتحقيق سرعة الأداء. ()

5. من ضمن الإجراءات المحاسبية في الحسابات المساعدة نقل الأرصدة في نهاية كل فترة من
اليوميات المساعدة إلى اليومية العامة بقرينة إجمالي. ()

حلول التدريبات
الوحدة الأولى

الفصل الأول:

التدريب الأول:

1. X
2. X
3. X
4. ✓
5. X

التدريب الثاني:

الحل:

1. دفتر اليومية العامة

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/1			من > المشتريات إلى > الدائنين - محلات الحربي "شراء بضاعة من محلات الحربي"	8000	8000
2/1			من > مصاريف نقل المشتريات إلى > الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراه"	300	300
6/1			من > الدائنين "محلات الحربي" إلى > مردودات ومسموحات المشتريات "رد جزء من البضاعة"	500	500
8/9			من > محلات القحطاني إلى > مردودات المشتريات "رد جزء من البضاعة المشتراة"	5000	5000
11/6			من > الدائنين " محلات الحربي " إلى > الصندوق "سداد المستحق لمحلات الحربي"	7500	7500

2. حسابات الأستاذ

دائن				د/المشتريات		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	8000	1/1		إلى د/الدائنين الحربي	8000

دائن				د/مصاريف نقل المشتريات		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		الرصيد	300	2/1		إلى د/الصندوق	300

دائن				د/مردودات ومسموحات المشتريات		مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
7/6		من د/ الدائنين - الحربي	500			الرصيد	500

3. صافي المشتريات

	8000	إجمالي المشتريات
--	------	------------------

8300	300	يضاف: مصاريف نقل المشتريات
		يطرح:
	500	مردودات المشتريات
(500)		
8700		صافي المشتريات

الفصل الثاني:

التدريب الأول:

1. X
2. ✓
3. X
4. X
5. ✓

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/9			من > المشتريات إلى > الدائنين - محلات القحطاني "شراء بضاعة من محلات القحطاني"	9000	9000
3/9			من > مصاريف نقل المشتريات إلى > الصندوق "دفع مصاريف نقل وتوصيل البضاعة المشتراه"	2500	2500

5/9			من > / شركة التعاون إلى > / المبيعات "بيع بضاعة لشركة التعاون"	80.000	80.000
8/9			من > / محلات القحطاني إلى > / مردودات المشتريات "رد جزء من البضاعة المشتراة"	5000	5000
9/9			من > / البنك إلى > / المبيعات "بيع بضاعة بشيك"	20.000	20.000
10/9			من > / محلات القحطاني إلى مذكورين > / الخصم المكتسب > / البنك	1700 83.300	85.000
13/9			من > / مردودات ومسموحات المبيعات إلى > / شركة التعاون "رد جزء من البضاعة"	4000	4000
			من مذكورين > / الخصم المسموح به > / الصندوق إلى > / شركة التعاون "تحصيل المستحق على شركة التعاون"	4300 86.000	81.700

الفصل الثالث:

التدريب الأول:

1. ج 2. د 3. أ 4. ب

التدريب الثاني:

أولاً: قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 30/12/1422 هـ

310.000				إجمالي المبيعات
	5000			يطرح : مردودات ومسموحات المبيعات
(8000)	3000			الخصم المسموح به
302.000				صافي المبيعات
				تكلفة البضاعة المباعة:
	12.000			مخزون أول السنة
		150.000		إجمالي المشتريات
			3000	يطرح: مردودات ومسموحات المشتريات
		(4000)	1000	الخصم المكتسب
		146.000		صافي المشتريات
		10.000		يضاف: مصاريف نقل المشتريات
	156.000			صافي تكلفة المشتريات
	168.000			تكلفة البضاعة المتاحة للبيع
	(20.000)			يطرح مخزون آخر السنة
(148.000)				تكلفة البضاعة المباعة
154.000				مجمل الربح
				يطرح: مصاريف التشغيل

				المصاريف البيعية:
		32.000		رواتب رجال البيع
	32.000			مجموع المصاريف البيعية
				المصاريف الإدارية والعامة:
		44.000		الرواتب والأجور
		7000		مصاريف الكهرباء والهاتف
	51.000			مجموع المصاريف الإدارية والعامة
(83.000)				مجموع مصاريف التشغيل
71.000				صافي الربح

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

		الأصول:
		الأصول المتداولة
	100.000	البنك
	67.000	المدينون
	20.000	المخزون
187.000		مجموع الأصول المتداولة
		الأصول الثابتة:
60.000		الأراضي
247.000		مجموع الأصول
		الخصوم:
		الخصوم المتداولة:
	55.000	الدائنون
	7000	أوراق الدفع
	2000	مصاريف الرواتب المستحقة
64.000		مجموع الخصوم المتداولة
		حقوق الملكية
	100.000	رأس المال
	83.000	جاري المالك

183.000		مجموع حقوق الملكية
247.000		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

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

قيود إقفال مخزون أول السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من </> الأرباح والخسائر إلى </> المخزون "أول السنة"	12.000	12.000

قيود إثبات مخزون آخر السنة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من </> المخزون "آخر السنة" إلى </> الأرباح والخسائر	20.000	20.000

4/1 قيود إقفال حسابات المصاريف

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
---------	-----------------	-----------	--------	------	------

30/12			من >/الأرباح والخسائر إلى مذكورين		251.000
			>/ المشتريات	150.000	
			>/ مصاريف نقل المشتريات	10.000	
			>/ مردودات ومسموحات المبيعات	5000	
			>/ الخصم المسموح به	3000	
			>/ رواتب رجال البيع	32.000	
			>/ الرواتب والأجور	44.000	
			>/ مصاريف الكهرباء والهاتف	7000	

4/2 قيود إقفال الإيرادات:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من مذكورين >/ المبيعات		310.000
			>/ مردودات ومسموحات المشتريات		3000
			>/ الخصم المكتسب		1000
			إلى من >/الأرباح والخسائر	745.000	

إقفال صافي الربح في >/ جاري المالك بالقيد التالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من >/ الأرباح والخسائر إلى >/ جاري المالك.	71.000	71.000

الوحدة الثانية

الفصل الأول:

التدريب الأول:

1. ✓ 2. X 3. X 4. X

التدريب الثاني:

قييد إنشاء الصندوق يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/9			من > صندوق المصروفات النثرية إلى > البنك	6000	6000

قييد الاستعاضة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/10			من مذكورين > مصاريف النظافة > مصاريف الصيانة > مصاريف طوابع البريد إلى > البنك	53000	1200 1800 3300

الفصل الثاني:

التدريب الأول:

1. X 2. ✓ 3. ✓ 4. X

التدريب الثاني:

أولاً: مذكرة تسوية البنك:

مذكرة تسوية البنك لمنشأة السعادة

30 شعبان لعام 1422هـ

134.000		رصيد البنك الظاهر في كشف الحساب
		<u>يضاف:</u>
15.000		مبالغ قامت المنشأة بإيداعها في 30/12
149.000		
	20.000	يطرح: شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف:
(20.000)		
129.000		رصيد البنك المعدل (الصحيح)
120.000		رصيد البنك الظاهر في دفاتر المنشأة
		<u>يضاف:</u>
	10.000	تحصيل مبالغ من عملاء الشركة
10.000		

130.000		
		يطرح:
	1000	مصاريف وعمولات بنكية
(1000)		
129.000		رصيد البنك المعدل (الصحيح)

ثانياً: القيود التي تعمل في دفاتر المنشأة:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم ال قيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / البنك إلى > / العملاء	10.000	10.000
			من > / مصاريف وعمولات بنكية إلى > / البنك	1000	1000

الفصل الثالث:

التدريب الأول:

قييد بيع الاستثمارات يكون:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
23/11			من المذكورين > / النقدية > / خسائر محققة من بيع الاستثمارات إلى > / الاستثمارات قصيرة الأجل	240.000	210.000 30.000

الوحدة الثالثة

التدريب الأول

1. X 2. ✓ 3. ✓ 4. X 5. X

التدريب الثاني:

(1) قيد إعدام الدين في تاريخ 30/12 هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى > / المدينين	6000	6000

قيد التسوية للمخصص في 30/12/1423هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى > مخصص الدين المشكوك في تحصيلها	14.400	14.400

قيد إقفال > مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
30/12			من > الأرباح والخسائر إلى > مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	14.400	14.400

الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

xxx	صافي المبيعات
xxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxx	مجمل الربح

التخصص	102 حسب	حلول التدريبات
محاسبة	محاسبة مالية - 2	
مصاريف التشغيل:		
مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	14.400	

قائمة المركز المالي:

الأصول المتداولة:	
مدينون	150.000
يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(14.400)
صافي المدينين	135.600

الوحدة الرابعة

التدريب الأول:

1. ✓ 2. ✓ 3. ✓ 4. X 5. X

التدريب الثاني:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
1/5			من > أوراق القبض إلى > المبيعات "سحب ورقة القبض على محلات الزامل"	55.000	55.000
15/5			من > أوراق قبض برسم التحصيل إلى > أوراق القبض "إرسال الورقة إلى البنك"	55.000	55.000

1/8			من مذكورين /> مصاريف التحصيل. /> البنك إلى /> أوراق قبض برسم التحصيل "إثبات عمولة البنك وتحصيل الورقة"	55.000	200 54.800
-----	--	--	--	--------	---------------

الوحدة الخامسة

التدريب الأول:

1. X 2. X 3. ✓ 4. ✓ 5. X

التدريب الثاني:

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

التاريخ	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
1/1 مخزون أول المدة	150 وحدة	×	15 ريال	2250 ريال
20/1 مشتريات	400	×	20	8000
20/8 مشتريات	500	×	25	12.500
7/11 مشتريات	200	×	30	6000
البضاعة المتاحة للبيع	1250 وحدة			28.750 ريال

2. استخراج متوسط التكلفة المرجح:

$$\frac{28750}{1250} =$$

متوسط التكلفة المرجح

$$= 23 \text{ ريال للوحدة}$$

3. استخراج عدد الوحدات المتبقية لمخزون آخر السنة:

$$\begin{aligned} & \text{عدد الوحدات المتبقية آخر الفترة} = \text{عدد الوحدات المتاحة للبيع} - \text{عدد الوحدات المباعة} \\ & = 1250 \text{ وحدة} - 900 \text{ وحدة} \\ & = 350 \text{ وحدة} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{تكلفة المخزون آخر السنة} = \text{عدد وحدات المخزون المتبقية آخر السنة} \times \text{متوسط التكلفة المرجح} \\ & = 350 \text{ وحدة} \times 23 \\ & = 8050 \text{ ريال} \end{aligned}$$

تكلفة البضاعة المباعة:

$$\begin{aligned} & \text{تكلفة البضاعة المباعة} = \text{تكلفة البضاعة المتاحة للبيع} - \text{تكلفة المخزون آخر السنة} \\ & = 28.750 \text{ ريال} - 8050 \text{ ريال} \\ & = 20.700 \text{ ريال} \end{aligned}$$

طريقة الوارد أولاً صادر أولاً:

(1) تكلفة المخزون آخر السنة

البيان	عدد الوحدات	×	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
7/11 مشتريات	200 وحدة	×	30	6000
20/8 مشتريات	150	×	25	3750

9750 ريال			3000 وحدة	البضاعة المتاحة للبيع
-----------	--	--	-----------	-----------------------

(2) تكلفة البضاعة المباعة:

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

$$= 28.750 \text{ ريال} - 9750 \text{ ريال}$$

$$= -19.00 \text{ ريال}$$

الوحدة السادسة

التدريب الأول:

1. ✓ 2. X 3. X 4. ✓ 5. X

التدريب الثاني:

(1) طريقة القسط الثابت:

$$\frac{\text{مصارف الاستهلاك}}{\text{كل للتهسلا اقل بلقلا قميقللا}} = \text{يجلت نيل ارمعللا}$$

$$\frac{330000 - 30000}{3 \text{ اونس}} =$$

$$= 100.000 \text{ لكل سنة}$$

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

القيمة الدفترية للآلة	مجمع الاستهلاك	مصرف الاستهلاك	في نهاية السنة
230.000 = 100.000 - 330.000	100.000	100.000	1
130.000 = 200.000 - 330.000	200.000	100.000	2
30.000 = 300.000 - 330.000	300.000	100.000	3

ويكون قيد التسوية لمبلغ الاستهلاك في نهاية كل سنة كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > مصروف استهلاك السيارة إلى > مجمع استهلاك السيارة	100.000	100.000

(2) طريقة مجموع أرقام سنوات الاستخدام:

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

السنة	تكلفة الأصل	التكلفة القابلة للاستهلاك	×	معدل الاستهلاك	مصروف استهلاك السنة	مجمع الاستهلاك في نهاية السنة	القيمة الدفترية في نهاية السنة
1	330.000	300.000	×	6÷3	150.000	150.000	180.000
2	330.000	300.000	×	6÷2	100.000	250.000	80.000
3	330.000	300.000	×	6÷1	50.000	300.000	30.000

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

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من > مصروف استهلاك السيارة إلى > مجمع استهلاك السيارة	150.000	150.000

الوحدة السابعة

التدريب الأول:

X .1

✓ .2

✓ .3

✓ .4

✓ .5

قائمة المراجع

- الفيصل ، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الأول، مطابع الفرزدق التجارية، 1407هـ.
- الفيصل ، عبدالله محمد، المحاسبة: مبادئها وأسسها، الجزء الثاني، مطابع الفرزدق التجارية، 1413هـ.
- كيسو، دونالد و ويجانت، جيرى، المحاسبة المتوسطة، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، 1408 هـ.
- الوابل، وابل علي، أسس المحاسبة المالية، الطبعة الثانية ، 1420 هـ.
- محمد سامي راضي، المحاسبة المتوسطة: الجزء الأول، (الرياض: الجمعية السعودية للمحاسبة، 1415 هـ).
- جمعة، إسماعيل إبراهيم، وراضي ، محمد سامي، المحاسبة المتوسطة الجزء الثاني، (الرياض: الجمعية السعودية للمحاسبة، 1417 هـ).

المراجع الأجنبية:

- Slater, Jeffrey, "College Accounting: a Practical Approach" 7th ed, (Prentice Hall, 1998).
- Nikolai & Bazley, " Intermediate Accounting", 8th ed, (South – Western College Publishing, 2000).

قائمة المصطلحات

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 الإذني
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	الدائنون
Notes Payable	أوراق الدفع
Returnable Deposits	التأمينات المقدمة من العملاء
Subsidiaries	الحسابات المساعدة

المحتويات

	مقدمة
	تمهيد
1	الوحدة الأولى: المحاسبة في المنشآت التجارية
2	الفصل الأول: المشتريات Purchases
13	تدريبات (1-1)
14	الفصل الثاني: المبيعات
25	تدريبات (2-1)
26	الفصل الثالث: إعداد القوائم المالية في المنشآت التجارية
38	تدريبات (3-1)
40	الوحدة الثانية : الأصول النقدية
41	الفصل الأول: نظام الرقابة على النقدية
47	تدريبات (1-2)
48	الفصل الثاني: (مذكرة تسوية البنك
55	تدريبات (2-2)
56	الفصل الثالث: الاستثمار في الأوراق المالية
60	تدريبات (3-2)
61	الوحدة الثالثة: المدينون
63	أنواع الديون
70	الديون المعدمة Bad Debts

74	تحصيل الديون التي تم إعدامها
75	تدريبات 3
76	الوحدة الرابعة: أوراق القبض
77	السند الإذني Promissory Note
78	الكمبيالة Bill of Exchange
78	المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية
79	المعالجة المحاسبية في حالة التصرف في أوراق القبض
83	تسديد أوراق القبض
84	تدريبات 4
85	الوحدة الخامسة: المخزون السلعي
86	أنظمة المخزون
88	طرق تحديد تكلفة المخزون
94	مقارنة بين طرق تحديد تكلفة المخزون
96	المعالجة المحاسبية للمخزون على أساس قاعدة التكلفة أو السوق أيهما أقل
99	الوحدة السادسة : الأصول الثابتة
100	طبيعة الأصول الثابتة
100	تحديد تكلفة الأصل الثابتة
104	طبيعة الاستهلاك
104	العوامل المؤثرة لاحتساب مصروف الاستهلاك
114	بيع الأصل الثابت

115	الافصاح عن الأصول الثابتة في القوائم المالية
116	تدريبات (6)
118	الوحدة السابعة: الخصوم والحسابات المساعدة
118	الفصل الأول: الخصوم
122	الفصل الثاني: الحسابات المساعدة
127	تدريبات (7)
128	حلول التدريبات
146	قائمة المراجع
147	قائمة المصطلحات