

المادة

مبادئ المحاسبة المالية 1

المرحلة : الأولى

قسم : المحاسبة

التدريسي : م . م . فرقد شاكر

مفهوم المحاسبة واهدافها المحاسبة هي : علم وفن وأخلاق

- فالمحاسبة ك(علم): وذلك لأنها تعتمد على مجموعة من القواعد والمبادئ والمفاهيم المتعارف عليها والتي أمكن الوصول إليها عن طريق الدراسة والخبرة - (والعلم هو المعرفة المصنفة).
- المحاسبة ك(فن) لان الفن هو المهارة والقدرة على الاستخدام الكفوء للوسائل المتاحة لغرض تحقيق هدف ما وتندرج تحت هذا المفهوم الإجراءات أو التطبيق العملي في المحاسبة المتعلقة بعمليات تسجيل وتبويب المعاملات وأساليب عرض وتحليل

المحاسبة علم في جانبها النظري (مبادئ ، مفاهيم ، قواعد واسس)

المحاسبة فن في جانبها العملي (إجراءات ، طرائق واساليب)

ويمكن تعريف المحاسبة كعلم وفن بالشكل الآتي:- **حفظ**

1. المحاسبة هي علم وفن يختص بتسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث والمعاملات المالية الخاص بوحدة اقتصادية محددة بهدف الوصول إلى معرفة نتيجة نشاطها الذي تم خلال فترة زمنية معينة وتحديد مركزها المالي في نهاية تلك الفترة.

المحاسبة كنظام للمعلومات: المحاسبة بطبيعتها نشاط خدمي هدفه إعداد البيانات والمعلومات حول النشاط الذي تقوم به الوحدات الاقتصادية ، إذا يمكن النظر الى المحاسبة باعتبارها نظام للمعلومات ، حيث عرفها البعض على أنها: **حفظ**

2. المحاسبة : هي نظام يعمل على قياس أنشطة الأعمال ومن ثم القيام بعمليات تشغيل او معالجة هدفها تضمين البيانات - والتي عادة ما تأخذ شكل قيم نقدية - في تقارير ومن ثم توصيل هذه التقارير إلى متخذي القرارات سواء أكانوا أفراداً أو منظمات.

أهداف المحاسبة:

1. تحديد نتيجة النشاط من ربح أو خسارة عن فترة زمنية محددة.
2. بيان المركز المالي للوحدة الاقتصادية في نهاية الفترة.
3. تقديم البيانات والمعلومات المالية المفيدة في ترشيد عمليات صنع واتخاذ القرارات.

الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية:

هنالك العديد من الجهات التي يمكن لها إن تستفيد من المعلومات المحاسبية، ولعل من بين أهم تلك الجهات:

{ المالكون ، المستثمرون ، الدائنون ، الإداريون ، الأجهزة والدوائر الحكومية ، العاملون ، الباحثون ، وسائل الإعلام . }

فروع المحاسبة:-

راجع الكتاب

1. المحاسبة المالية.
2. محاسبة التكاليف.
3. المحاسبة الإدارية.
4. المحاسبة الضريبية.
5. المحاسبة الحكومية.
6. التدقيق ومراجعة الحسابات.

علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى:-

ترتبط المحاسبة (التي هي علم إجتماعي) بالعلوم الأخرى ارتباطاً وثيقاً

1. **علاقة المحاسبة بالإدارة :** تعتبر المحاسبة من الوسائل الهامة التي تزود الأخرى ارتباطاً وثيقاً . الإدارة بالمعلومات الرقمية والاقتصادية التي تساعدها على التخطيط والتنظيم والتوجيه والرقابة . أي أن الإدارة تعتمد على المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات وليس على الاجتهادات والأحكام الشخصية .
2. **علاقة المحاسبة بالاقتصاد :** يمكن تعريف علم الاقتصاد بأنه العلم الذي يبحث في توزيع الموارد المتاحة ، وعوامل الإنتاج بين المشاريع المتنافسة وفي المشروع نفسه بحيث يمكن تحقيق أكبر قدر ممكن من المنفعة من تلك الموارد عن طريق استخدامها الاقتصادية . وهذا يتضح دور المحاسبة في أمور مثل الأسعار ، العرض ، الطلب ، والتكاليف . وهنا يتضح دور المحاسبة في التزويد بالمعلومات المتعلقة بالتكاليف والأسعار إلخ والتي تساعد الاقتصاديين في تحليلها واتخاذ القرارات المناسبة لتحقيق أهداف الاقتصاد .
3. **علاقة المحاسبة بالقانون :** تهدف المحاسبة إلى إعداد القوائم المالية وإيصالها للمهتمين ، والتي لا بد أن تكون متفقة مع القانون والنظام السائد في البلد ، لأن كثيراً من الإجراءات والقوانين المحاسبية تخضع لنصوص القوانين الحكومية . فعلى سبيل المثال لا بد للمحاسب في شركة ان يلم بقانون الشركات حتى يستطيع أن يمارس مهنته على أكمل وجه .

المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً:

1. مبدأ الكلفة التاريخية : ويتمثل بكلفة الموجود وقت الشراء او الاقتناء.
2. مبدأ تحقق الإيرادات : ويعني عدم تسجيل العملية في السجلات المحاسبية إلا بعد تحقيق شرطي البيع والتسليم إي بعد اتمام الصفقة.
3. مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات : ويشير هذا المبدأ الى ضرورة طرح المصروفات من الإيرادات المتحققة وذلك بهدف بيان او معرفة مقدار الربح ام الخسارة.
4. مبدأ الإفصاح التام : ويشير هذا المبدأ الى ضرورة عرض البيانات والمعلومات المالية بطريقة واضحة وغير مضللة بالنسبة الى المستخدمين.

الفروض المحاسبية:

1. فرض الوحدة المحاسبية:
ويقضي بوجود تسجيل المعاملات والاحداث المالية الخاصة بالوحدة الاقتصادية فقط في سجلاتها المحاسبية.
 2. فرض الاستمرارية:
ويشير الى ضرورة مسك السجلات المحاسبية وفقاً لافتراض ان الوحدة الاقتصادية مستمرة في اداء انشطتها خلال الفترة الزمنية القادمة وخلال المدى المنظور وليس هناك نية بتصفيتها.
 3. فرض الدورية:
يلزم المحاسبين بتقسيم حياة المشروع التجاري إلى فترات زمنية متساوية قد تكون لمدة سنة كاملة وذلك لبيان مقدار الإرباح او الخسائر التي تحققت خلال كل فترة.
 4. فرض ثبات قيمة وحدة القياس النقدي:
يقوم المحاسبين باعداد كشوفاتهم المالية للفترات المتعاقبة بافتراض تساوي القيمة الزمنية لوحدة النقد المستخدمة في القياس والافصاح المحاسبي.
- المحددات التي تمثل قيود او استثناءات من تطبيق المبادئ والفروض المحاسبية:

1. التحفظ (الحيطة والحذر)
2. تغليب الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني
3. الاهمية النسبية
4. اقتصادية المعلومات (التكلفة/المنفعة)
5. القابلية للمقارنة (التطبيقات المماثلة)

المعادلة المحاسبية (معادلة الميزانية او معادلة المركز المالي) :

الموجــــــــودات = المطلــــــــوبات + حقــــــــوق الملكية

ويتمحور العمل المحاسبي طيلة الفترة المالية حول مفهوم هذه المعادلة وتمثل الموجودات الظاهرة بالطرف الأيمن من المعادلة بالحقوق المترتبة لصالح الوحدة الاقتصادية في استخدام الموارد الاقتصادية التي تقع تحت سيطرتها او حيازتها بينما يمثل الجانب الأيسر منها الالتزامات المترتبة على الشركة أو الوحدة لصالح المالكين أو الاطراف الاخرى بضمنهم المقرضين.

الموجــــــــودات:-

وتمثل الأموال والممتلكات التي توضع تحت تصرف الوحدة الاقتصادية (المشروع التجاري او الشركة) ،ويمكن تقسيمها إلى:-

أ- الموجودات الثابتة:

وتتمثل بالأموال والممتلكات المنقولة وغير المنقولة والتي تقتنى لأجل تسهيل قيام المشروع بالنشاط الرئيسي وليس لغرض إعادة البيع مثل (الأراضي ، المباني ، الأثاث ، الآلات والمعدات ، السيارات ، المكنن ، الخ)

ب- الموجودات المتداولة:

وتتمثل بالأموال التي يتم التعامل بها لأغراض التجارة مثل (النقد بالصندوق ، النقد لدى المصارف ، مخزون البضاعة ، المدينون ، أوراق القبض (الكمبيالات لصالحنا)..... الخ)

المطلــــــــوبات:-

وتمثل حجم الالتزامات المترتبة على الوحدة الاقتصادية أو المشروع لصالح الغير مثل المقرضون ، الدائنون ، ويمكن تقسيمها إلى :

أ- **مطلوبات طويلة الأجل:** وهي التي يكون تاريخ استحقاقها أكثر من سنة واحدة مثل القروض طويلة الأجل ، قرض السندات.

ب- **مطلوبات قصيرة الأجل:** وهي التي يكون تاريخ استحقاقها خلال فترة لا تتجاوز السنة الواحدة ومثالها: القروض قصيرة الأجل (مدة استحقاقها سنة أشهر مثلاً) ، الدائنون ، أوراق الدفع (وهي الكمبيالات لصالح الغير) ، الخ

حق الماكينة :-

وتمثل التزام الوحدة أو المشروع اتجاه المالكين وعادة ما تتمثل بـ(رأس المال) مضاف إليه صافي الربح ومطروح منه صافي الخسائر والمسحوبات الشخصية ومضاف إليه الإرباح المتراكمة والإضافات.

أولا : نظرية القيد المفرد :

هي نظرية محاسبية قديمة استخدمت قبل ظهور القيد المزدوج ، وتقوم على أساس جرد موجودات ومطلوبات الشركة في بداية المدة وجردها مرة أخرى في نهاية المدة ، ويكون الفرق هو الربح أو الخسارة ، تناسب هذه الطريقة الوحدات الصغيرة ، وفيها يتم تسجيل المعاملات المالية مع الغير فقط ، ولا تهتم المحاسبة بموجب القيد المفرد بتسجيل العمليات الداخلية للشركة ، مثل العمليات المتعلقة بالبضائع والموجودات الأخرى ، لأنها تكون تحت رقابة المالك بشكل مباشر ، إن هذه النظرية تركز على تسجيل العمليات الخاصة المدينين نتيجة البيع بالأجل للزبائن ، الدائنين نتيجة الشراء بالأجل من الموردين ، لذلك فإن الدفاتر في هذا النظام لا توضح في نهاية السنة المالية إلا الآتي :

1. النقدية بالصندوق .
2. الديون المتحققة للشركة (المدينون) .
3. الديون المترتبة على الشركة (الدائنون) .

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

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

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

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

أمثلة تطبيقية:-

تبين هذه الأمثلة أثر المعاملات المالية على عناصر المعادلة المحاسبية:

مثال 1: فيما يلي بعض المعاملات والاحداث التي تمت في احدى المشروعات التجارية الفردية:

1. بدأ العمل التجاري بتقديم المالك مبلغ نقدي مقداره 100000 دينار.
2. وبعد ذلك تم شراء أثاث بمبلغ 5000 دينار دفع نقداً.
3. تم شراء بضاعة من التاجر خالد بمبلغ 10000 دينار دفع نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب: بيان اثر هذه المعاملات على معادلة الميزانية (معادلة المركز المالي) باستخدام الأسلوب الرياضي (+ و -).

الحل:

الموج				ودات = المطلوبات + حقوق الملكية	
	<u>الصندوق</u>	<u>+ الأثاث</u>	<u>+ البضاعة</u>	<u>الدائنون</u>	<u>+ رأس المال</u>
(1)	100.000				100.000
(2)	5000 -	5000+			
(3)	5000 -		10.000	5000	
					105.000
					105.000

مثال 3:- توفرت لديك البيانات الآتية :

2020/12/31	2020/1/1	التفاصيل	
80000	60000	الصندوق	الموجودات
150000	40000	المدينون	
50000	15000	البضاعة	
20000	10000	الدائنون	المطلوبات

وقد توفرت لديك المعلومات الإضافية :

1. بلغت الإضافات إلى رأس المال 100000 دينار .
 2. بلغت المسحوبات من رأس المال 40000 دينار .
- المطلوب : استخراج نتيجة أعمال النشاط في 31/12/2021 .

الحل

رأس المال أول المدة = الموجودات أول المدة – المطلوبات أول المدة

$$105000 = 10000 - (15000 + 40000 + 60000)$$

رأس المال آخر المدة = الموجودات آخر المدة – المطلوبات آخر المدة

$$260000 = 20000 - (50000 + 150000 + 80000)$$

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

$$95000 = (40000 - 100000 + 105000) - 260000$$

مثال 4:- توفرت لديك البيانات الآتية

2020/12/31	2020/1/1	التفاصيل	
40000	90000	الصندوق	الموجودات
100000	30000	المدينون	
50000	150000	البضاعة	
70000	10000	الاثاث	
30000	10000	الدائنون	المطلوبات

وقد توفرت لديك المعلومات الإضافية :

1. بلغت الإضافات إلى رأس المال 200000 دينار .
 2. بلغت المسحوبات من رأس المال 70000 دينار .
- المطلوب : استخراج نتيجة أعمال النشاط في 31/12/2021 .

الحل

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

$$270000 = 10000 - (10000+150000+ 30000+ 90000)$$

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

$$230000 = 30000 - (70000+50000+ 100000+ 40000)$$

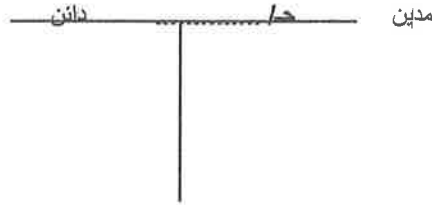
صافي الربح (الخسارة) = رأس المال آخر المدة - (رأس المال أول المدة + الإضافات - المسحوبات)

$$170000 - = (70000 - 200000 + 270000) - 230000$$

أسلوب الحساب في تسجيل المعاملات المالية (T account) :-**طريقة القيد المزدوج:**

يعود مفهوم القيد لغوياً إلى التقييد أي الإثبات أو التسجيل بمعنى أثبتها أو سجلها ، كما نقول قيد اسمه في سجل الناخبين ، أي سجل في سجل الناخبين . ويتكون القيد المحاسبي من طرفين الأول مدين والآخر دائن ، ويتمثل مضمون نظام القيد المزدوج في العبارة الآتية :

" أن كل عملية مالية تأثيراً على طرفين (حسابين) : احدهما مدين والآخر دائن ، وينبغي أن تكون مديونية احد الطرفين تساوي دائنية الطرف الآخر " وبذلك يكون الطرفان متساويان في القيمة ، ويتم تسجيل العملية المالية بحيث تؤثر على طرفيها المدين والدائن تأثيراً متساوياً بالقيمة، ويكون الحساب شكله الحرف (T) في اللغة الانكليزية وكما موضح في أدناه :

**المدين والدائن Debit and Credit :-**

إن المعاملات بموجب القيد المزدوج يتم تصنيفها إلى طرفين هما :

الطرف الأول : وهو طرف يأخذ أو يستلم القيمة (الطرف المدين)

الطرف الثاني : وهو الطرف الذي يعطي أو يستلم أو يقدم القيمة (الطرف الدائن) أو بعبارة أخرى :

الطرف الذي اخذ (مدين)

الطرف الذي أعطى (دائن)

ملاحظة: ولا يعني المدين سوى الجانب الأيمن من الحساب وإما الدائن يعني الجانب الأيسر منه وفي كل الأحوال يتم تنظيم الحسابات وفقاً لماياتي:

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

- قاعدة(1): الموجودات بشكل عام حسابات مدينة وتزداد في المدين إلا في حالات التخفيض أو الإلغاء فتكون دائن.
- قاعدة(2): المطلوبات بشكل عام حسابات دائنة وتزداد في الدائن إلا في حالات التخفيض أو الإلغاء فتكون مدين.
- قاعدة(3): رأس المال بطبيعته حساب دائن ويزداد في الدائن وينقص في المدين.
- قاعدة(4): الإيرادات بشكل علم هي حسابات دائنة تزداد في الدائن آلا في حالات التخفيض فتكون في المدين.
- قاعدة(5): المصروفات حسابات مدينة بطبيعتها آلا في حالات التخفيض أو الإلغاء فتكون دائنة.

مدين /حـ/ الموجودات دائن		=	مدين	/حـ/ المطلوبات	دائن	+	مدين	/حـ/ رأس المال	دائن
يزداد	يقل		يقل	يزداد			يقل	يزداد	
مدين /حـ/ الإيرادات			مدين	/حـ/ المصروفات	دائن		يزداد	يقل	
يزداد	يقل		يزداد				يقل	يزداد	

الحسابات	مدين	دائن
الموجودات	+	-
المطلوبات	-	+
رأس المال	-	+
الإيرادات	-	+
المصروفات	+	-

مثال 5:-

فيما يلي أرصدة مستخرجة من سجلات إحدى المنشأة التجارية بتاريخ 31 / 3 / 2019 .
 (الصندوق 30000 ، المصرف 40000 ، المبانى 70000 ، البضاعة 10000 ، الاثاث 8000 ،
 الدائنون 4000 ، أوراق دفع 6000 ، رأس المال ؟) ، وقد تمت المعاملات التالية خلال شهر
 نيسان من العام المذكور:

1. تم شراء بضاعة بمبلغ 4000 دينار سدد نصف المبلغ نقدا والنصف الآخر بشيك مسحوب على المصرف.
2. تم تسديد إحدى الكمبيالات المستحقة علينا بمبلغ 2000 دينار بشيك مسحوب على المصرف.
3. تم تسديد نصف الدين المترتب بدمتنا للدائنين نقدا.
4. تم بيع جزء من البضاعة بمبلغ 5000 دينار استلم المبلغ نقدا , علما إن كلفة الشراء بلغت حينها 3000 دينار.
5. تم شراء أثاث جديد بمبلغ 2000 دينار بكمبيالة تستحق بعد مرور شهرين من تاريخها.
6. سحب مالك المنشأة مبلغ 5000 دينار نقدا من الصندوق لاستعماله الشخصي.
7. تم شراء بضاعة من التاجر احمد بمبلغ 5000 دينار على الحساب.

المطلوب : بيان اثر المعاملات اعلاه على معادلة الميزانية (المركز المالي) للمنشأة باستخدام الحساب مع بيان تفاصيل الوضع المالي في نهاية المعاملات.

الرصيد = الإيرادات - المصروفات

الرصيد = مجموع الجانب الأكبر - مجموع الجانب الأصغر

الرصيد يأخذ صفة الجانب الأكبر

أسلوب القيد المحاسبي في السجلات:-

بسبب الأخطاء المحتملة التي يمكن إن ترافق اعتماد الأساليب السابقة في تسجيل المعاملات فقد لجأ المحاسبون إلى اعتماد أسلوب القيد المحاسبي اعتمادا على تقنية القيد المزدوج. وهناك نوعان من القيود المحاسبية :-

1. القيد المفرد (البسيط) :-

وهو الذي يتضمن حساب واحد في كل طرف من طرفي القيد.

مثال: تم شراء أثاث بمبلغ 100000 دينار نقدا.

وصف معاملات مختصر	الأثر على الحسابات	القيد المحاسبي
شراء أثاث دفع نقدا 100000	زيادة في الأثاث نقص في الصندوق	100000 من حـ/ الأثاث 100000 إلى حـ/ الصندوق

2. القيد المركب:-

وهو القيد الذي يتضمن في احد أطرافه أو في كلاهما أكثر من حساب.

مثال :-

تم شراء أثاث بمبلغ 100000 دينار سدد نصف المبلغ نقدا والنصف الآخر على الحساب.

وصف معاملات مختصر	الأثر على الحسابات	القيد المحاسبي
شراء أثاث سدد نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب بقيمة (100000)	زيادة في الأثاث زيادة في الدائنين نقص في الصندوق	100000 من حـ/ الأثاث إلى مذكورين 50000 حـ/ الدائنين 50000 حـ/ الصندوق

ملاحظة: 1- يضع (الى مذكورين) بدلا من (الى حـ) عندما يكون لدينا أكثر من حساب دائن.

2- نعوض عن المدين بـ(من) والدائن بـ(الى)

مثال 7:-

قامت شركة بشراء بضاعة بمبلغ 10000 دينار سدد ثمنها نقداً وفي نفس الوقت تم شراء أثاث بقيمة 100000 دينار على الحساب.

وصف معاملات مختصر	الأثر على الحسابات	القيد المحاسبي
شراء بضاعة	زيادة في البضاعة	من مذكورين
شراء أثاث	زيادة في الأثاث	10000 ح/ البضاعة
تسديد نقداً	نقص في الصندوق	100000 ح/ الأثاث
تسديد على الحساب	زيادة في الدائنين	الى مذكورين
		10000 ح/ الصندوق
		100000 ح/ الدائنين

تمارين على القيود

1- بتاريخ 2006/5/1 تم شراء سيارة بمبلغ 18000000 دينار نقداً.

القيد المحاسبي 18000000 من ح/ السيارات

18000000 الى ح/ الصندوق

2- بتاريخ 2006/6/20 تم تسديد مبلغ 5000 دينار لآحد الدائنين نقداً.

القيد المحاسبي 5000 من ح/ الدائنين

5000 الى ح/ الصندوق

تمرين شامل :

في 3/1/2020 أسس محمد مشروعه التجاري بمبلغ 100000 دينار نقداً ، وقد حصلت العمليات الآتية خلال الشهر الأول :

1. في 5 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 50000 دينار نقداً
2. في 7 منه تم بيع بضاعة بمبلغ 70000 بالأجل .
3. في 9 منه استلمت الشركة مبلغ الدين المترتبة على المدينون .
4. في 10 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 60000 دينار بشيك .
5. في 15 منه دفع بمبلغ 15000 دينار نقداً إيجار المحل .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية واستخراج أرصدة الحسابات .

الحل /

1- تسجيل قيد بدء النشاط التجاري

2020 / 1 / 3

1000000 ح / الصندوق

1000000 ح / رأس المال

عن بدء النشاط التجاري

2- تسجيل قيد شراء البضاعة

2020 / 1 / 5

50000 ح / المشتريات

50000 ح / الصندوق

عن شراء بضاعة نقداً

3- تسجيل قيد بيع البضاعة

2020 / 1 / 7

70000 ح / المدينون

70000 ح / المبيعات

عن بيع بضاعة بالأجل

4- استلام مبلغ الدين من المدينون

2020 / 1 / 9

70000 ح / الصندوق .

70000 ح / المدينون

عن استلام المبالغ المترتبة بذمة المدينون

5- قيد شراء البضاعة

2020 / 1 / 10

60000 ح / المشتريات

60000 ح / البنك

عن شراء بضاعة بشيك

6- تسديد ايجار

2020 / 1 / 15

15000 ح / ايجار المحل

15000 ح / الصندوق

عن تسديد ايجار المحل نقداً

السجلات المحاسبية:-

وتدعى أحيانا بالسجلات الالزامية والسبب في ذلك إننا ملزمين بموجب القانون بمسك هذه السجلات واهم الأنظمة والقوانين التي فرضت مسك السجلات هو قانون التجارة العراقي و نظام مسك الدفاتر التجارية لإغراض ضريبة الدخل الملحق بقانون ضريبة الدخل العراقي.

واهم السجلات المحاسبية

1- سجل اليومية العامة.

2- سجل الأستاذ العام.

سجل اليومية العامة:

لكي يتم التسجيل بهذا السجل فيجب إن تقوم بإرساله إلى كاتب العدل حيث يقوم الأخير بتثبيت محضر التصديق ثم يقوم بختم كل صفحة من صفحاته ويجب إن يكون السجل مرقما بالتسلسل وإذا لم يكن كذلك فكاتب العدل مسئولاً عن ترقيم كافة صفحات السجل عند إذ يمكن مسك السجل وعند الانتهاء منه يقدم مرة أخرى إلى كاتب العدل الذي يؤيد انتهاء السجل المحاسبي ويكون إلا باستحصال الموافقات وانقضاء المدة القانونية , ويجب أيضا تسجيل المعاملات في هذا السجل يوميا ولا يجوز التسجيل بقلم الرصاص ولا يجوز الحك أو الشطب أو المحو ولا يجوز التحشية ولا يجوز ترك فراغ أثناء الكتابة ولا يجوز محو الكتابة والأرقام.

ويمكن استنتاج أهمية هذا السجل بالإضافة إلى كونه سجل يخدم الشركة لكي يحدد نتيجة نشاطها ووضعها المالي فإنه يستخدم كدليل إثبات في الدعوى المقامة في المحاكم إذا حصلت خلافات بين الشركة وإطراف أخرى , إذ يعتبر سجل اليومية سجل رئيس لتسجيل جميع المعاملات التي تحدث خلال السنة المالية ، ويتضمن الحقول الآتية :

1. حقل المدين والدائن : يخصص الحقل الأول (المدين) للمبالغ المدينة في القيد المحاسبي في حين يخصص الحقل الآخر (الدائن) للمبالغ الدائنة .

2. حقل صفحة الأستاذ : ويذكر فيه رقم صفحة الأستاذ عند الترحيل إذ يخصص لكل حساب رقماً ، ويتكرر نفس الرقم لهذا الحساب عند إعادة إثبات القيد مجدداً .

3. حقل أسم الحساب : وتثبت فيه القيود المحاسبية إذ تقابل الحسابات ذات الطبيعة المدينة في القيد المبالغ الدائنة التي تثبتت في حقل المدين ، بينما تقابل الحسابات الدائنة المثبتة في هذا الحقل المبالغ الدائنة التي تثبتت في الحقل الثاني الدائن .

4. حقل رقم القيد : ويظهر هذا الحقل تسلسل القيد المحاسبي المثبت في سجل اليومية إي الرقم التسلسلي للعمليات حسب ترتيب تاريخ حدوثها .

5. حقل التاريخ : ويظهر تاريخ حدوث العملية وليس تاريخ إثباتها في دفتر اليومية في حال اختلف تاريخين ، ويدرج للقيد الأول اليوم والشهر والسنة ولا يعاد كتابة رقم الشهر والسنة إلا في حال بداية شهر جديد أو سنة جديدة .

ملاحظة:

- 1- في بعض الأحيان يعطي كلمة (منه) بدل من التاريخ.
- 2- عند شراء البضاعة نفتح حساب جديد اسمه المشتريات.
- 3- عند بيع البضاعة أو شرائها نستعمل مصطلح المبيعات والمشتريات فقط ولا نستخدمهما عند شراء أو بيع الموجودات الثابتة كالسيارات والمباني وغيرها .

2. سجل الأستاذ العام:-

وهو ثاني سجل محاسبي يستخدم لترحيل العمليات التي سبق تسجيلها في سجل اليومية العامة وتبدو أهمية هذا السجل واضحة لأنه يجهز في نهاية المطاف أرصدة الحسابات كلا على حدة وهو الأمر الذي يسمح لنا بإعداد ميزان المراجعة ومن ثم الحسابات الختامية.

ويتضمن الحقول ومن اليمين إلى اليسار الآتية :

1. حقل المدين : يظهر الحقل المدين المبالغ المدينة للقيد المحاسبي التي ظهرت في سجل اليومية
2. أسم الحساب : ويضمن اسم الحساب المقابل لحساب الأستاذ .
3. التاريخ : ويضمن تاريخ المعاملة المثبت في سجل اليومية .
4. حقل الدائن : يظهر الحقل الدائن المبالغ الدائنة للقيد المحاسبي التي ظهرت في سجل اليومية .
5. صفحة اليومية : وتظهر صفحة سجل اليومية التي ورد بها القيد المحاسبي .

شكل يوضح صفحة من صفحات سجل الأستاذ العام

رقم الصفحة ()

ح /

رقم الصفحة ()	ح /	المدين	اليوميات	التاريخ	المبلغ	اليوميات	الدائن	التاريخ	المبلغ	الدائن

مثال 11:-

- 1- بتاريخ 2006/6/1 تم شراء أثاث نقدا.
- 2- تم بيع بضاعة بتاريخ 6/2 إلى التاجر ولید بمبلغ 5000 دينار استلم نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب.

رقم الصفحة (4)

حـ / المبيعات

التاريخ	البيانات	المبلغ دائن	التاريخ	البيانات	المبلغ مدين
200/6/2 6	من مذكورين	10000			

واجب

مثال 11:-

عن التسجيل في سجل اليومية العامة والترحيل الى سجل الأستاذ العام

- 1- بتاريخ 2006/7/1 بدأ العمل التجاري بتقديم مبلغ نقدي مقداره 50000 دينار.
- 2- بتاريخ 7/6 تم دفع مبلغ 5000 دينار عن إيجار بناية الشركة للسنة الحالية.
- 3- بتاريخ 7/10 تم شراء بضاعة بمبلغ 10000 دينار نقداً.
- 4- بتاريخ 7/15 تم بيع جزء من البضاعة بمبلغ 6000 دينار استلم الثمن نقداً.

المطلوب : تسجيل المعاملات أعلاه في سجل اليومية العامة للشركة والترحيل الى الحسابات المختصة في سجل الأستاذ العام.

مثال 12 :-

- 1- 2020/6/1 باشر صلاح بإعماله التجارية برأس مال قدره 14.500.000 دينار أودعه في الصندوق.
- 2- 6/2 تم شراء اثاث بمبلغ 700.000 دينار وقد دفع المبلغ نقداً.
- 3- 6/4 اشترى بضاعة من شركة التجارة الشرقية بمبلغ 1.200.000 دينار دفع 700.000 دينار نقداً والباقي على الحساب.
- 4- 6/5 اشترى سيارة للمحل من معرض سيارات الفرات بمبلغ 3.350.000 دينار وقد دفع نصف المبلغ نقداً والباقي على الحساب.
- 5- 6/7 باع بضاعة إلى التاجر محمد بمبلغ 300.000 دينار على الحساب.
- 6- 6/9 اشترى بضاعة من أسواق سمير بمبلغ 300.000 دينار دفع نقداً 50.000 دينار والباقي يدفع في الشهر القادم.
- 7- 6/12 باع بضاعة إلى التاجر مصطفى بمبلغ 175.000 دينار وقد استلم المبلغ نقداً.
- 8- 6/15 سدد أجور العمال البالغة 50.000 دينار .
- 9- 6/16 سدد ما بذمته إلى شركة التجارة الشرقية.
- 10- 6/20 سدد محمد ما بذمته نقداً.
- 11- 6/22 اشترى قطعة ارض من شركة عقارات الخالد بمبلغ 1.285.000 دينار وقد دفع الثمن نقداً.
- 12- 6/25 اشترى بضاعة من شركة عنبر بمبلغ 195.000 دينار على الحساب.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم القيد	المبلغ	
				دائن	مدين
2020/6/1	1 2	من ح/ الصندوق الى ح/ رأس المال عن بدا العمل التجاري	1	14500000	14500000
6/2	3 1	من ح/ الأثاث الى ح/ الصندوق عن شراء أثاث نقدا	2	700000	700000
6/4	4 1 5	من ح/ المشتريات الى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنون (شركة التجارة الشرقية) عن شراء بضاعة من شركة التجارة الشرقية	3	700000 500000	1200000
6/5	6 1 7	من ح/ السيارات الى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنون (معرض الفرات) عن شراء سيارة للمحل من معرض الفرات للسيارات	4	1675000 1675000	3350000
6/7	8 9	من ح/ المدينون (محمد) الى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة إلى التاجر محمد على الحساب	5	300000	300000
6/9	4 1 10	من ح/ المشتريات الى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنون (أسواق سمير) عن شراء بضاعة من أسواق سمير على الحساب	6	50000 250000	300000
6/12	1 9	من ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة نقدا	7	175000	175000
6/15	11 1	من ح/ أجور عمال الى ح/ الصندوق عن دفع أجور العمال	8	50000	50000
6/16	5 1	من ح/ الدائنون (شركة التجارة الشرقية) الى ح/ الصندوق عن تسديد حساب الشركة	9	500000	500000
6/20	1 8	من ح/ الصندوق الى ح/ المدينون (محمد) عن تسديد ما بذمة محمد لنا	10	300000	300000
6/22	12 1	من ح/ الأراضي الى ح/ الصندوق عن شراء قطعة ارض	11	1285000	1285000
6/25	4 13	من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون (شركة عنبر) عن شراء بضاعة على الحساب من شركة عنبر	12	195000	195000

ح / الصندوق (1) رقم الصفحة

التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ مدين
6/2	2	من ح/ الأثاث	700000	2020/6/1	1	الى ح/ رأس المال	14500000
6/4	3	من ح/ المشتريات	700000	6/12	7	الى ح/ المبيعات	175000
6/5	4	من ح/ السيارات	1675000	6/20	10	الى ح/ الدائنون (محمد)	300000
6/9	6	من ح/ المشتريات	50000				
6/15	8	من ح/ أجور العمال	50000				
6/16	9	من ح/ الدائنون	500000				
6/22	12	من ح/ الأراضي	1285000				

ح / رأس المال (2) رقم الصفحة

التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ مدين
2020/6/1	1	من ح/ الصندوق	14500000				

ح / الأثاث (3) رقم الصفحة

التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ مدين
				2020/6/2	2	الى ح/ الصندوق	700000

ح / المشتريات (4) رقم الصفحة

التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ مدين
				2020/6/4	3	الى مذكورين	120000
				6/9	6	الى مذكورين	300000
				6/25	12	الى ح/ الدائنون (شركة عنبر)	195000

ح / الدائنون (شركة التجارة الشرقية) (5) رقم الصفحة

التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم اليومية	البينان	المبلغ مدين
2020/6/4	3	من ح/ المشتريات	500000	2020/6/16	9	الى ح/ الصندوق	500000

رقم الصفحة (6)

ح/السيارات

التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ مدين
				2020/6/5	4	إلى مذكورين	335000

رقم الصفحة (7)

ح/الدائنون (معرض الفرات)

التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ مدين
2020/6/5	4	من ح/السيارات	1765000				

رقم الصفحة (8)

ح/المدينون (محمد)

التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ مدين
6/20	10	من ح/الصندوق	300000	2020/6/7	5	إلى ح/المبيعات	300000

رقم الصفحة (9)

ح/المبيعات

التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ مدين
2020/6/7	5	من ح/المدينون	300000				
6/12	7	من ح/الصندوق	175000				

رقم الصفحة (10)

ح/الدائنون (أسواق سمير)

التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ مدين
2020/6/9	6	من ح/المشتريات	250000				

(11)

ح/اجور عمال

التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ دائن	التاريخ	رقم	البيــــــــــــــــان	المبلغ مدين
				2020/6/5	8	إلى ح/الصندوق	50000

رقم الصفحة (12)

حـ /الأراضي

التاريخ	بالتاريخ	البيانات	المبلغ دائن	التاريخ	بالتاريخ	البيانات	المبلغ مدين
				2020/6/22	11	الى حـ/ الصندوق	1285000

رقم الصفحة (13)

حـ /الدائنون (شركة عمبر)

التاريخ	بالتاريخ	البيانات	المبلغ دائن	التاريخ	بالتاريخ	البيانات	المبلغ مدين
2020/6/25	12	من حـ/ المشتريات	195000				

ملاحظات

- 1- في حقل البيان نأخذ اسم الحساب المقابل.
- 2- نضع إشارة على القيود من أجل عدم حصول خطأ.
- 3- نرسم إلى الشركة بالرمز (ش) ونرسم إلى المحلات بالرمز (م).
- 4- لا يجوز قانونياً يومياً السحب من رأس المال فيجب فتح حساب اسمه (المسحوبات الشخصية).
- 5- عند شراء بضاعة نفتح حساب اسمه (المشتريات) وعند البيع نفتح حساب اسمه (المبيعات).

ترصيد الحسابات الظاهرة في سجل الأستاذ العام:-

- الخطوة الأولى: يتم ترك خط (إي سطر) فارغ وبعد ذلك وضع إشارة — ، = في العمود المدين والعمود الدائن فقط حقل المبالغ.
- الخطوة الثانية: يتم جمع المبالغ الظاهرة في الحقل المدين والحقل الدائن كل على حدة.
- الخطوة الثالثة: يتم كتابة المجموع الأعلى على كلا طرفي المجموع.
- الخطوة الرابعة: يتم تحديد المتمم الحسابي للجانب الأصغر ويتم إيجاد المتمم هذا عن طريق طرح مجموع الجانب الأصغر من مجموع الجانب الأكبر.
- الخطوة الخامسة: الرصيد يأخذ الجانب الأكبر.



$$\text{الناتج الأكبر} - \text{الناتج الأصغر} = \text{الرصيد}$$

المسحوبات الشخصية

من الناحية المحاسبية ينبغي أن يكون هنالك فصل بين الذمم المالية لصاحب المشروع والذمم المالية للمشروع وذلك تطبيقاً لفرض الوحدة الاقتصادية ، لذلك إذا قام مالك المشروع بسحب مال أو أي شيء له قيمة مالية من المشروع فإنه ينبغي تسجيل ذلك محاسبياً بوصفها مسحوبات شخصية ، ويتم غلق المسحوبات الشخصية في كشف المركز المالي في الجانب الأيسر من قائمة المركز المالي ، إذ يتم طرحها من حساب رأس المال أول المدة للوصول إلى حساب رأس المال آخر المدة ، ويظهر حساب المسحوبات الشخصية في الطرف المدين من القيد المحاسبي أما الطرف الدائن فيعتمد على طبيعة عملية السحب فيما إذا كانت نقداً أو بشيك أو موجودات ثابتة أو بضاعة ، وأكثر المسحوبات شيوعاً هي :

أولاً : المسحوبات النقدية :

قد يحتاج صاحب المشروع إلى بعض المبالغ لأموال خاصة به أو بأفراد عائلته (أي بأموال مالية لا تتعلق بالنشاط التجاري للمشروع) لذا يقوم بسحب بعض المبالغ من أموال المشروع ، وهو ما يطلق عليه بالمسحوبات الشخصية النقدية وقد تكون تلك المسحوبات بشكل نقد أو بشيك . إن القيد المحاسبي للمسحوبات الشخصية يكون :

XXX ح / المسحوبات الشخصية

XXX د / الصندوق أو المصرف

على سبيل المثال ، قرر أحمد سحب أموال من رأسماله بمبلغ 6000 دينار من الصندوق و 7000 دينار شيك ، فإن القيد المحاسبي يكون :

13000 من ح / المسحوبات الشخصية

إلى المذكورين

6000 ح / الصندوق

7000 ح / المصرف

ثانياً : المسحوبات العينية :

عوضاً عن قيام صاحب المشروع بسحب مبالغ نقدية فقد يقوم بسحب جزء من البضاعة لأغراضه الشخصية ، وفي حال قرر سحب جزء من البضاعة فإن القيد المحاسبي يكون :

XXX ح / المسحوبات الشخصية

XXX ح / البضاعة

وفي حال تعدد الشركاء في المشروع التجاري وخصوصاً في الشركات التضامنية ، يرى البعض أنه ينبغي أن يتم تقييم البضاعة بسعر البيع وذلك لمعرفة نتيجة أعمال المشروع الحقيقية من ربح

أو خسارة ، لأنه بالإمكان بيع تلك البضاعة في السوق إن لم يتم سحبها للأغراض الخاصة من جهة ، ومن جهة أخرى هو للحد من قيام الشركاء من عمليات المسحوبات الشخصية .

على سبيل المثال ، قرر احد الشركاء سحب بضاعة لاستخدامه الشخصي بمبلغ 4000 دينار وقد تم تقييمها بسعر البيع ، فان القيد المحاسبي يكون :

4000 ح / المسحوبات الشخصية
4000 ح / المبيعات

وفي الوقت ذاته يرى البعض وجوب تقييم البضاعة بالكلفة أو سعر الشراء ، وذلك لأنه من غير المنطقي أن يسجل مالك المشروع ربحاً على نفسه .

على سبيل المثال ، قرر أحد الشركاء سحب بضاعة تم تقييمها بسعر الشراء بمبلغ 4000 دينار ، فان القيد المحاسبي يكون :

4000 ح / المسحوبات الشخصية
4000 ح / المشتريات

أما في حال سحب موجودات ، على سبيل المثال ، قرر أحمد سحب أثاث قيمته 4000 دينار لاستخدامه الشخصي ، فان القيد المحاسبي يكون :

4000 ح / المسحوبات الشخصية
4000 ح / الأثاث

المصروفات الايرادية والرأسمالية

المصروف

مبلغ يدفعه المشروع أو الشركة للآخرين مقابل الحصول على خدمة منهم مثل مصروف الرواتب ، مصروف الايجار ، مصاريف الكهرباء ، مصروف المواصلات ، مصروف الضيافة ، مصروف تركيب موتور سيارة ، مصروف تركيب صندوق تبريد للسيارة ... الخ

المصروفات الرأسمالية : Capital . Expenditures

- يستفاد من المصروف لأكثر من سنة مالية واحدة
- يساهم في تحقيق الأيراد لأكثر من سنة
- مبلغ المصروف كبير
- غير متكرر .
- مثل (تركيب موتور سيارة ، موتور آلة ، إضافة طابق للمبنى ، تركيب صندوق ، تبريد للسيارة ... الخ)

المصروفات الايرادية : Revenue Expenditures

- يستفاد منها لسنة مالية واحدة
- تساهم في تحقيق الأيراد في الاجل القصير
- مبلغ المصروف صغير
- متكرر ويدفع بشكل دوري
- مثل (الرواتب ، الهاتف ، الايجار ، الضيافة ، القرطاسية ، الهاتف ... الخ)

المصروفات الرأسمالية : Capital . Expenditures

مثال : تركيب موتور جديد لسيارة الشركة بمبلغ 2000 دينار نقدا .

- القيد :

2000 من حـ / السيارة

2000 الى حـ / الصندوق

ملاحظة : يتم تسمية حساب المصروف باسم الأصل الذي استفاد من المصروف ولذلك كان الطرف المدين في القيد حـ / السيارة

المصروفات الايرادية : Revenue Expenditures

مثال : دفعت الشركة مصروف الهاتف بمبلغ 500 دينار نقدا عن شهر اذار .

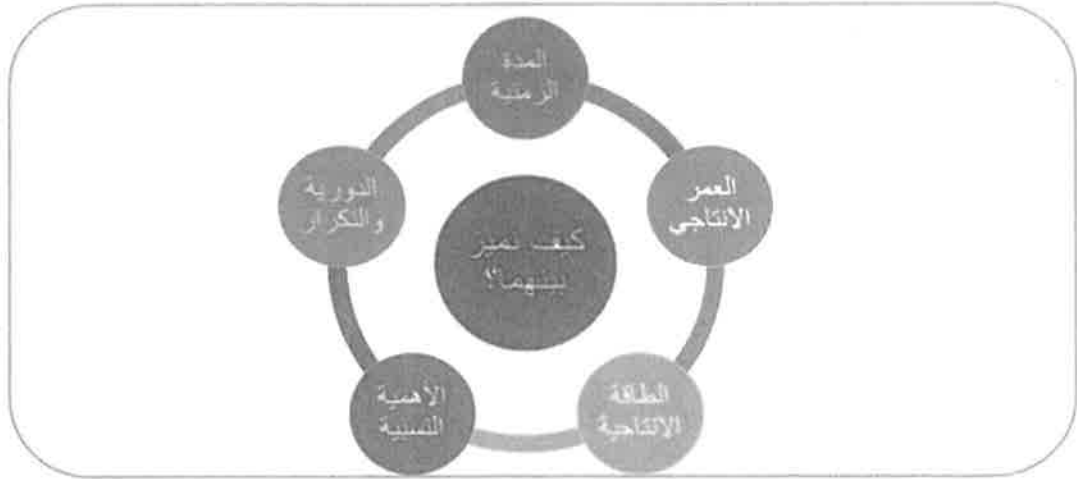
- القيد :

500 من حـ / مصروف الهاتف

500 الى حـ / الصندوق

ملاحظة : يتم تسمية حساب المصروف باسمه ولذلك كان الطرف المدين في القيد حـ / مصروف الهاتف .

معايير التمييز بين المصروفات الإيرادية والرأسمالية



1. معيار المدة الزمنية : وفقاً لهذا المعيار فإن المصروف الذي يستفاد منها لأكثر من سنة يعتبر رأسمالياً (كترميم المبنى) ، والمصرف الذي لا يستفاد منه لأكثر من سنة يعتبر مصروفاً إيرادياً (مصروف الكهرباء) .

2. معيار العمر الإنتاجي : المصروف الذي يؤدي إلى إطالة العمر الإنتاجي للأصل يعتبر مصروفاً رأسمالياً (تبديل موتور السيارة) ، أما إذا لم يؤد المصروف إلى إطالة العمر الإنتاجي للأصل يعتبر مصروفاً إيرادياً (مصروف وقود السيارة) .

3. معيار الطاقة الإنتاجية (القدرة الإنتاجية) : إذا أدى المصروف إلى زيادة الطاقة القدرة الإنتاجية للأصل اعتبر مصروفاً رأسمالياً (مصاريف تبديل قطع غيار الآلة) إما إن لم يؤد إلى زيادة الطاقة الإنتاجية للأصل اعتبر مصروفاً إيرادياً (مصاريف تشحيم الآلة) .

4. معيار الأهمية النسبية (قيمة المصروف مقارنة بقيمة الأصل) : إذا كانت قيمة المصروف كبيرة نسبياً مقارنة بقيمة الأصل المنفق عليه اعتبر رأسمالياً (تبديل موتور للسيارة) ، أما إذا كانت قيمة المصروف قليلة نسبياً مقارنة بقيمة الأصل المنفق عليه اعتبر المصروف إيرادياً (وقود السيارة) .

ملاحظة : يعتبر هذا المعيار غير دقيق لأنه لا يوجد تحديد دقيق لمفهوم كبير نسبياً وقليل نسبياً ، وذلك لخضوع المعيار للتقدير الشخصي ، فما يراه البعض كبيراً نسبياً يراه آخرون قليلاً نسبياً ،

5- معيار الدورية والتكرار إذا كان المصروف يدفع بشكل متكرر وبصفة دورية (اسبوعي ، شهري ، سنوي) يكون المصروف إيرادي مثل الهاتف شهري ، والرواتب شهري والإيجار سنوي . وإذا كان المصروف غير متكرر ، يكون مصروف رأسمالي مثل بناء طابق جديد ، تركيب موتور الخ .

ملاحظة مهمة : : على المحاسب أن يعتمد احد هذه المعايير ويفصح عنها في القوائم المالية ، لأنه ممكن ان يحدث تعارض وتضارب بين المعايير فمثلا تركيب إطارات للسيارة يعتبر رأسمالي حسب معيار الطاقة الإنتاجية ولكنه يعتبر مصروف إيرادي حسب معيار الأهمية النسبية .

العمليات الايرادية:-

يقصد بالعمليات الايرادية كافة هي العمليات التي تهدف إلى تحقيق صافي الدخل (الربح) وتنجم عن هذه العمليات مصاريف تدعى بالمصروفات الايرادية ويجب تميزها عن النوع الآخر من المصروفات والذي يدعى بالمصروفات الرأس مالية.

ويعرف المصروف الايرادي بأنه المصروف الذي تنفقه المنشأة أو المشروع من اجل تحقيق الإيراد إي الربح ومثال هذه المصاريف:

(إيجار المحل ، أجور العمال ، القرطاسية ، الماء ، الكهرباء ، الخ)

وتتضمن العمليات الايرادية العمليات التجارية المتعلقة بشراء وبيع السلع والبضائع التي تتاجر بها المنشأة ولأجل السيطرة على هذه العمليات يتم فتح بعض الحسابات مثل فتح حساب يدعى (حساب المشتريات) لتسجيل كافة المعاملات المتعلقة بشراء البضاعة ، ويكون هذا الحساب مدين بطبيعته. وفي بعض الحالات قد يتم إرجاع شئ من المشتريات إلى المصدر المجهز أي تاجر الجملة وهنا نضطر إلى فتح حساب جديد يدعى (حساب مردودات المشتريات) ، ونضعه في الجانب الدائن في القيود المحاسبية ، وكذلك في حالة رد جزء من المبيعات ألينا نضطر إلى فتح حساب يدعى (مردودات المبيعات) ، وهو حساب مدين بطبيعته. وفي بعض الحالات الأخرى قد لا يتم رد المشتريات أو المبيعات وإنما يكفي فقط بالحصول على سماحات في السعر بالنسبة إلى المشتريات أو فتح سماحات على المبيعات للغير وهنا يتم فتح حسابين يدعى الأول (مسموحات المشتريات) وهو حساب دائن بطبيعته لأنه يمثل تخفيضا لكلف المشتريات وأيضا فتح حساب آخر يدعى (مسموحات المبيعات) وهو حساب مدين بطبيعته لأنه يمثل تخفيضا لقيمة إيراد المبيعات.

عمليات الشراء:-

× × من ح/ المشتريات (مدين)
 × × إلى ح/ الصندوق (إذا كان نقدا)
 × × أو إلى ح/ المصرف (إذا كان بشيك)
 × × أو إلى ح/ أ . دفع (إذا كان بكميالة)
 × × أو إلى ح/ الدائنون (إذا كان على الحساب)

عمليات البيع:-

× × من ح/ الصندوق (إذا كان نقدا)
 × × أو من ح/ المدينون (إذا كان على الحساب)
 × × أو من ح/ أ . قبض (إذا كان بكميالة)
 × × إلى ح/ المبيعات (دائن)

مردودات المبيعات

من ح/ مردودات المبيعات

إلى ح/ الصندوق

في حالة قبول المواصفات الغير مرغوب فيها:

من ح/ مسموحات المبيعات

إلى ح/ الصندوق

عند رد جزء من المشتريات:

من ح/ الصندوق
الى ح/ مردودات المشتريات

عند الاحتفاظ بالبضاعة المغايرة للصفات

من ح/ الصندوق
الى ح/ مسموحات المشتريات

ملاحظة:

مصاريف الشراء هي:

- 1- مصروفات نقل المشتريات.
- 2- الرسوم الكمر كية.
- 3- مصاريف التامين على المشتريات.

مثال:-

فيما يلي بعض المعاملات التي قامت بها إحدى المنشآت التجارية خلال السنة المالية 2005 م :-

- 1- بتاريخ 1/10 تم شراء بضاعة من التاجر احمد بمبلغ 6000 دينار دفع نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب.
 - 2- بتاريخ 1/12 سددنا مبلغ 100 دينار عن أجور نقل البضاعة المشتراة من احمد.
 - 3- بتاريخ 1/25 أرجعنا جزء من البضاعة المشتراة من احمد لوجود تلف فيها بلغت قيمتها 400 دينار.
 - 4- بتاريخ 2/1 بعنا بضاعة إلى التاجر سمير بمبلغ 500 دينار استلم نصف المبلغ بكمبيالة تستحق بعد مرور شهر والنصف الأخر على الحساب.
 - 5- بتاريخ 2/5 وجدنا إن جزء من البضاعة المباعة إلى سمير مخالف للمواصفات المتفق عليها لذلك منح سماح مقداره 200 دينار.
 - 6- بتاريخ 2/28 أعاد ألينا سمير بضاعة تالفة بلغت قيمتها بالفاتورة 300 دينار .
 - 7- في 3/5 تم شراء بضاعة من التاجر خالد بمبلغ 3000 دينار نقدا.
 - 8- بتاريخ 3/8 تم إرجاع جزء من البضاعة المشتراة من التاجر خالد لوجود عيب فيها بلغت قيمتها بالفاتورة 500 دينار استلم المبلغ نقدا.
- المطلوب : تسجيل المعاملات أعلاه في سجل اليومية العامة.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم التقيد	المبلغ	
				مدین	دائن
2005/1/10		من ح/ المشتريات الى مذكورين	1	6000	
		ح/ الدائنون / احمد		3000	
		ح/ الصندوق		3000	
		عن شراء بضاعة من التاجر احمد			
1/12		من ح/ مصاريف نقل المشتريات الى ح/ الصندوق	2	100	100
		عن تمديد اجور نقل المشتريات			
1/25		من ح/ الدائنون / احمد الى ح/ مردودات المشتريات	3	400	400
		عن رد جزء من البضاعة			
2/1		من مذكورين ح/ أ. قبض	4		2500
		ح/ المدينون / سمير			2500
		الى ح/ المبيعات		5000	
		عن بيع بضاعة الى سمير			
2/5		من ح/ مسموحات المبيعات الى ح/ المدينون / سمير	5	200	200
		عن منح سمير سماعات عن المبيعات			
2/28		من ح/ مردودات المبيعات الى ح/ المدينون / سمير	6	300	300
		عن رد سمير جزء من البضاعة			
3/5		من ح/ المشتريات الى ح/ الصندوق	7	3000	3000
		عن شراء بضاعة من التاجر خالد			
3/8		من ح/ الصندوق الى ح/ مردودات المشتريات	8	500	500
		عن إرجاع جزء من البضاعة إلى التاجر خالد			

الخصم:-

هنالك ثلاثة أنواع:

- 1- الخصم التجاري.
- 2- الخصم النقدي.
- 3- خصم الكمية.

1- الخصم التجاري :

ويمثل هذا الخصم تخفيضا غير مباشر لسعر البضاعة ويمنح هذا الخصم سواء إن كانت العملية نقدا أو على الحساب ولا يظهر لهذا الخصم حساب مستقل في السجلات ويكتفي باحتسابه وطرحه من قيمة البضاعة فقط ، وتسجل المعاملة بالصافي.

وهناك نوعان من الخصم:-

أ- الخصم التجاري العادي.

ب- الخصم التجاري المتسلسل.

ويستخدم النوع الثاني في العلاقة التجارية ما بين تجار الجملة والمفرد وذلك لتشجيعهم على الشراء منهم حصرا.

مثال:-

- 1- بتاريخ 2006/5/1 تم شراء بضاعة من حازم بمبلغ 800 دينار وبخصم تجاري 10%
سدد المبلغ نصفه بشيك والباقي بكمبيالة تستحق بعد مرور 3 أشهر من تاريخها.
- 2- بتاريخ 5/15 تم بيع بضاعة إلى التاجر ثامر بمبلغ 5000 دينار وبخصم تجاري متسلسل 5% و10% استلم نصف المبلغ نقدا والباقي على الحساب.

(بتاريخ 5/1)

$$800 \text{ دينار مقدار الخصم} / 8000 - 800 = 7200 \text{ دينار تم دفعه فعلا} = \frac{10}{100} \times 8000$$

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم القيد	المبلغ	
				دائن	مدين
2006/5/1		من ح/ المشتريات الى المذكورين	1		7200
		ح/ المصرف		2600	
		ح/ أ. دفع		2600	
		عن شراء بضاعة مع خصم تجاري بمبلغ 8000			
5/15		من المذكورين ح/ الصندوق	2		2137.5
		ح/ المدينون / ثامر			2137.5
		الى ح/ المبيعات		4275	
		عن بيع بضاعة بخصم تجاري متسلسل بمبلغ 5000			

$$4750 = 250 - 5000 / 250 = \frac{5}{100} \times 5000 \text{ (بتاريخ 5/15)}$$

$$4275 = 475 - 4750 / 475 = \frac{10}{100} \times 4750$$

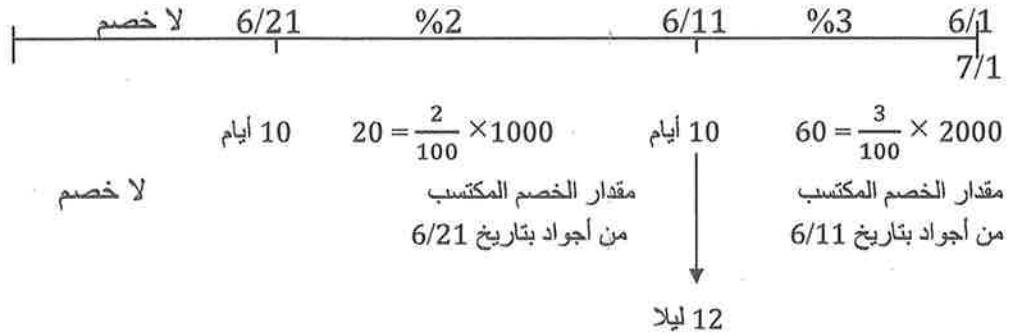
الخصم النقدي:-

ويدعى بخصم تعجيل الدفع وذلك لأنه يمنح لغرض تشجيع الآخرين على سرعة تسديد ديونهم وبموجب شروط محددة وهناك علاقة عكسية ما بين مقدار نسبة الخصم النقدي ومدة التسديد الدين وعند ورود جملة (بشروط دفع) نفهم أن العملية قد تمت بالأجل أو على الحساب . وهذا النوع من الخصم يظهر له حساب مستقل في السجلات المحاسبية تحت مسمى (الخصم المكتسب) في سجلات المشتري وتحت مسمى (الخصم المسموح به) في سجلات البائع.

مثال:-

- 1- بتاريخ 6/1 تم شراء بضاعة من التاجر أجواد بمبلغ 4000 دينار وبشروط دفع 10/3 - 20/2 - ن/30.
 - 2- بتاريخ 6/11 سددنا إلى أجواد ما قيمته 2000 دينار نقداً.
 - 3- بتاريخ 6/21 سددنا ما يعادل نصف المتبقي بدمتنا إلى أجواد بموجب شيك.
 - 4- بتاريخ 7/1 سددنا المتبقي بدمتنا إلى أجواد نقداً.
- المطلوب : تسجيل المعاملات أعلاه في سجل اليومية العامة.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم القيد	المبلغ	
				دائن	مدين
6/1		من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون / أجواد عن شراء بضاعة بشروط دفع 10/3 - 20/2 - ن/30	1	4000	4000
6/11		من ح/ الدائنون / أجواد الى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ الصندوق عن تسديد جزء من الدين إلى التاجر أجواد	2	60 1940	2000
6/21		من ح/ الدائنون / أجواد الى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ المصرف عن تسديد جزء من الدين بموجب شيك إلى أجواد	3	20 980	1000
7/1		من ح/ الدائنون / أجواد الى ح/ الصندوق عن تسديد ما تبقى بدمتنا إلى أجواد	4	1000	1000



ملاحظة:

الإيرادات = الأرباح
الخصائر = المصروفات

مثال:-

بافتراض نفس المعلومات الواردة في المثال السابق
المطلوب : تسجيل المعلومات في سجل اليومية للتاجر أجواد.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم القيود	المبلغ	
				دائن	مدين
6/1		من ح/ المدينون الى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة	1	4000	4000
6/11		من مذكورين ح/ الصندوق ح/ خصم مسموح به الى ح/ المدينون عن استلام جزء من الديون مع الخصم	2	2000	1940 60
6/21		من مذكورين ح/ الصندوق ح/ خصم مسموح به الى ح/ المدينون عن استلام جزء من الديون مع الخصم	3	1000	980 20
7/1		من ح/ الصندوق الى ح/ المدينون عن استلام ما تبقى من الديون	4	1000	1000

خصم الكمية :-

يمنح هذا النوع من الخصم وذلك لتشجيع الآخرين على شراء اكبر كمية ممكنة من البضاعة وهذا الخصم على نوعين :

أولاً- يمنح بعد كل عملية بيع أو شراء مباشرة ، وهذا النوع يعامل محاسبياً كالخصم التجاري أي لا يظهر له حساب مستقل في السجلات المحاسبية وإنما يكفي فقط باحتسابه وتخفيض مبلغ العملية.

ثانياً- يمنح أو يحتسب بعد مرور فترة زمنية معينة وهذا النوع يوجب علينا نحن معشر المحاسبين فتح حساب في السجلات باسم (خصم الكمية المكتسب) في سجلات المشتري وتحت اسم (خصم الكمية المسموح به) في سجلات البائع.

ملاحظة:

إن خصم الكمية هذا يمنح من البائع إلى المشتري سواء إن كانت المعاملة قد تمت نقداً أو بالأجل (على الحساب) أو بكميالية.

مثال:-

- 1- بتاريخ 2001/6/15 تم شراء بضاعة من التاجر هادي بمبلغ 12000 دينار على الحساب وبخصم كمية يحتسب بعد كل عملية شراء مباشرة وفقا للشروط:
 - 1% لما يزيد عن 3000 دينار ولغاية 6000 دينار.
 - 2% لما يزيد عن 6000 دينار ولغاية 10000 دينار.
 - 3% لما يزيد عن 10000 دينار.
- 2- بتاريخ 6/20 تم بيع بضاعة إلى التاجر هاتف بمبلغ 9000 دينار نقدا وبخصم كمية يحتسب بعد كل عملية بيع وفقا للشروط الآتية :
 - 1% لما يزيد عن 4000 دينار ولغاية 6000 دينار.
 - 2% لما يزيد عن 6000 دينار.
- 3- بتاريخ 7/1 تم شراء بضاعة من التاجر فاخر بمبلغ 8000 دينار نقدا وبخصم كمية يحتسب في نهاية كل شهر وفقا للشروط التالية
 - 1% لما يزيد عن 5000 دينار ولغاية 8000 دينار.
 - 2% لما يزيد عن 8000 دينار ولغاية 12000 دينار.
 - 3% لما يزيد عن 12000 دينار ولغاية 15000 دينار.
 - 4% لما يزيد عن 12000 دينار.
- 4- بتاريخ 10/1 تم شراء بضاعة من التاجر فاخر بمبلغ 6000 دينار على الحساب.
- 5- بتاريخ 7/28 تم شراء بضاعة من فاخر بمبلغ 10000 دينار على الحساب.
- 6- بتاريخ 8/1 تم تسديد ما بذمتنا إلى التاجر فاخر بموجب شيك المطلوب : إثبات المعاملات أعلاه في سجل اليومية العامة واحتساب الخصم.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	البيان	رقم القيد	المبلغ	
				دائن	مدين
6/15		من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون / هادي عن شراء بضاعة بخصم كمية يحتسب مباشرة	1	11830	11830
6/20		من ح/ الصندوق الى ح/ المبيعات عن بيع بضاعة بخصم كمية تحسب مباشرة	2	8920	8920
7/1		من ح/ المشتريات الى ح/ الصندوق عن شراء بضاعة بخصم كمية نهاية كل شهر	3	8000	8000
7/10		من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون / فاخر عن شراء بضاعة بخصم كمية يحتسب في نهاية الشهر	4	6000	6000
7/28		من ح/ المشتريات الى ح/ الدائنون / فاخر عن شراء بضاعة بخصم كمية يحتسب في نهاية الشهر	5	10000	10000
7/31		من ح/ الدائنون / فاخر	6	560	560

		الى ح/ خصم الكمية المكتسب عن إثبات خصم كمية شهر تموز		560	
8/1		من ح/ الدائنون / فاخر الى ح/ المصرف	7	15440	15440
		عن تسديد ما بدمتنا إلى فاخر			

احتساب الخصم في 6/15

$$\text{المبلغ} \times \text{نسبة الخصم} = \text{مبلغ الخصم}$$

$$3000 \text{ لا خصم}$$

$$30 = \frac{1}{100} \times 3000$$

$$80 = \frac{2}{100} \times 4000$$

$$60 = \frac{3}{100} \times 2000$$

$$12000 - 170 = 11830 \text{ دينار صافي قيمة المشتريات من التاجر هادي}$$

احتساب الخصم في 6/20

$$\text{المبلغ} \times \text{نسبة الخصم} = \text{مبلغ الخصم}$$

$$4000 \text{ لا خصم}$$

$$20 = \frac{1}{100} \times 2000$$

$$60 = \frac{2}{100} \times 3000$$

$$9000 - 80 = 8920 \text{ دينار صافي قيمة المبيعات}$$

احتساب الخصم في 7/31

التاريخ المبلغ

7/1 8000

7/10 6000

7/28 10000

$$\text{حجم التعامل في تاريخ 8/1} \quad 24000$$

$$\text{المبلغ} \times \text{نسبة الخصم} = \text{مبلغ الخصم}$$

$$5000 \text{ لا خصم}$$

$$30 = \frac{1}{100} \times 3000$$

$$80 = \frac{2}{100} \times 4000$$

$$90 = \frac{3}{100} \times 3000$$

$$\underline{360 = \frac{4}{100} \times 9000}$$

$$15440 = 560 - 24000 \text{ دينار صافي المبيعات.}$$

ملاحظة:

الخصم النقدي ← (خصم مكتسب - مشتري - دائن - مكاسب)
(خصم مسموح به - بائع - مدين - خسائر)