

العمليات التمويلية والرأسمالية والإيرادية:

تمارس المنشأة الاقتصادية خلال الفترة المالية جملة من المبادلات الاقتصادية ذات الطبيعة المحاسبية ففي بداية فعاليتها الاقتصادية تبحث عن مصدر لتمويل احتياجات المشروع من الاموال لغرض شراء الموجودات اللازمة لتسيير عملياتها الاعتيادية او لغرض بيعها والحصول على الارباح وغيرها من العمليات ويمكن تقسيم العمليات المالية التي تنشئ عن المبادلات الاقتصادية بثلاث مجاميع رئيسية هي:

اولاً: العمليات التمويلية.

ثانياً: العمليات الرأسمالية والخاصة بشراء وبيع الموجودات الثابتة.

ثالثاً: العمليات الإيرادية.

اولاً : العمليات التمويلية:

عند بدء العمل الاقتصادي لاي مشروع فلا بد من توفر الاموال الكافية لتشغيل ذلك المشروع الاقتصادي باوجهه المختلفة، ولذلك تنشأ الحاجة للاموال بعد فترة زمنية من بدء المشروع بمزاولة نشاطه الاقتصادي لعدة اسباب منها توسع السوق ووجود فرص استثمارية، مما يدفع بالوحدة الاقتصادية الى البحث عن مصادر تمويلية لتعزيز وتغذية تلك التوسعات، ويمكن تقسيم العمليات التمويلية الى مجموعتين رئيسية هما:

1- رأس المال:

وهو مقدار ما يقدمه مالك او مالكي المشروع من اموال نقدية وغير نقدية ومجموعة التزامات عند البدء بمزاولة النشاط الاقتصادي، ولذلك فان رأس المال يأخذ اشكال مختلفة وحسب ما يقدمه مالكو المشروع وكما يلي:

أ- **النقد:** قد يقوم مالك المشروع بتقديم رأس المال على شكل نقد يتم ايداعه بالصندوق أو المصرف الذي تتعامل معه المنشأة او يتم ايداعه جزء في الصندوق وجزء بالمصرف، ويكون القيد عند ايداعه بالصندوق كما يلي:

×× من ح/ الصندوق

×× الى ح/ رأس المال

وفي حالة ايداعه بالمصرف يكون القيد:

×× من ح/ المصرف

×× الى ح/ رأس المال

وفي حالة ايداع رأس المال في الصندوق والمصرف يكون القيد:

من مذكورين

×× د/ الصندوق

×× د/ المصرف

×× الى د/ رأس المال

ب- **موجودات مختلفة:** قد يبدأ مالكو المشروع برأس مال يتكون من مجموعة من الموجودات بضمنها

النقد، ويتم معالجة تمويل المشروع بمجموعة من الموجودات بالقيد المحاسبي بالصورة التالية :

من مذكورين

×× د/ الصندوق

×× د/ المصرف

×× د/ المدينون

×× د/ البضاعة

×× د/ الاثاث

×× د/ السيارات

××× الى د/ رأس المال

أ- **الموجودات والمطلوبات:** ان اي مشروع اقتصادي قد يبدأ ويياشر فعالياته الاقتصادية بمجموعة من

الموجودات والمطلوبات ويكون الفرق بينهما حسب المعادلة المحاسبية التالية

رأس المال = الموجودات - المطلوبات

ان رأس المال يمثل صافي قيمة الموجودات، او الزيادة في الموجودات على المطلوبات، وتتم معالجة

هذه العملية التمويلية بقيد كافة الموجودات طرفاً مدينياً والمطلوبات ورأس المال الطرف الدائن من القيد

المحاسبي وكما يلي:

من مذكورين

×× د/ الصندوق

×× د/ الضاعة

×× د/ الاثاث

الى مذكورين
×× د/ الدائون
×× د/ القروض
×× د/ رأس المال

2- القروض:

قد يجد مالكو المشروع ان هناك حاجة لقرض لتطوير فعاليات المنشأة وتوسيع نشاطها الاقتصادي فقد يعمدوا الى زيادة رأس المال لتغطية الاحتياجات التمويلية المقررة، وفي بعض الاحيان قد يعجز مالكو المشروع عن تقديم اموال اضافية، ولذلك يلجأ مالكي المشروع الى الغير للحصول على الاموال عن طريق الاقتراض، وقد تكون هذه القروض قصيرة الاجل واجبة السداد خلال فترة معينة او قروض طويلة الاجل والتي يقضي سدادها في فترة اطول من الفترة المالية. ان القروض التي تحصل عليها المنشأة تمثل التزاماً مالياً واجب السداد بتاريخ استحقاقه، كما ان المنشأة ملتزمة بدفع فوائد عن هذه القروض تقدر قيمتها واوراق دفعها بموجب اتفاق يتم بين الطرفين، وان اهم مصادر القروض هي المصارف وبعض المؤسسات والافراد.

ويعالج القرض محاسبياً بالشكل التالي:

×× من د/ الصندوق
×× الى د/ القروض

وعند سداد القرض بتاريخ الاستحقاق يكون حساب القرض مدينياً والصندوق دائناً :

×× من د/ القرض

×× الى د/ الصندوق

وتعتبر الفائدة مصروفاً لابد سداه سواء حقق المشروع ربحاً او خسارة، وتعالج الفائدة عند دفعها نقداً كما يلي:

×× من د/ فائدة القرض

×× الى د/ الصندوق

مثال //

في 1/1 باشر عبد العزيز عمله التجاري برأسمال يتكون من 1000000 دينار نقداً، 4000000 دينار بالمصرف، 3000000 دينار بضاعة، 300000 دينار ااثاث، 1700000 دينار مدينون، 2000000 دينار دائنون، 500000 دينار قرض قصير الاجل، رأس المال ؟
في 1/4 قرر زيادة رأس المال بمقدار 500000 دينار اودعها بالمصرف
في 1/20 اقترض من مصرف الرافدين مبلغاً قدره 2000000 دينار اودعه بالصندوق بفائدة قدرها 3% تدفع عند تسديد القرض بعد ستة اشهر من تاريخه.
في 1/25 سدد القرض قصير الاجل البالغ 500000 دينار
في 1/28 باع بضاعة بمبلغ 500000 دينار نقداً
في 7/20 تم تسديد القرض البالغ 2000000 الى المصرف مع الفائدة المترتبة على ذلك.
المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في سجل اليومية.

الحل //

في 1/1

من مذكورين

1000000 د/ الصندوق

4000000 د/ المصرف

3000000 د/ البضاعة

300000 د/ الاثاث

1700000 د/ المدينون

الى مذكورين

2000000 د/ الدائنون

500000 د/ قرض قصير الاجل

7500000 د/ رأس المال

راس المال = الموجودات - المطلوبات

$$7500000 = 2500000 - 10000000 =$$

في 1/4

500000 من د/ المصرف
500000 الى د/ راس المال

في 1/20
1000000 من د/ الصندوق
1000000 الى د/ قرض (مصرف الرافدين)

1/25
500000 من د/ القرض قصير الاجل
500000 الى د/ الصندوق

1/28
500000 من د/ الصندوق
500000 الى د/ المبيعات

7/20
 $2000000 \times 3\% = 60000$ مقدار الفائدة
60000 من د/ فائدة القرض
60000 الى د/ الصندوق

2000000 من د/ القرض
2000000 الى د/ الصندوق

كما يمكن تسجيل القيد الخاص بتسديد القرض والفائدة بقيد واحد وكما يلي:

من مذكورين

2000000 د/ القرض
60000 د/ فائدة القرض

المسحوبات الشخصية:

محاسبياً يجب ان يكون هناك فصل بين الذمة المالية للمشروع والذمة المالية لصاحب المشروع، وذلك تطبيقاً لفرض الاستقلالية، بحيث اذا قام صاحب المشروع بسحب مبالغ أو اي شيء له قيمة مالية من المشروع فانه يجب تسجيل ذلك محاسبياً باعتباره مسحوبات شخصية، ولها اشكال عدة هي:

1- **المسحوبات الشخصية على شكل مبالغ نقدية:** ففي بعض الاحيان قد يحتاج صاحب المشروع الى بعض المبالغ لامور خاصة به او لافراد اسرته، الا انه لا يوجد معه ما يكفي من المبالغ فيقوم بسحب بعض المبالغ من اموال المشروع، وهو ما يتم تسميته بالمسحوبات الشخصية النقدية والتي قد تكون على شكل نقد او شيكات.

مثال/ سدد صاحب المشروع ايجار منزله البالغ 250000 دينار حيث سحب مبلغ 50000 دينار من صندوق المشروع والباقي بشيك من حساب المشروع لدى البنك. والمطلوب: تسجيل القيد اللازم لهذه الحالة.

//الحل

250000 من د/ المسحوبات الشخصية

الى مذكورين

50000 د/ الصندوق

200000 د/ البنك

ملاحظة: لا يتم توضيح سبب السحب او التصرف بالمبلغ الذي تم سحبه من اجله وانما يتم تسجيل القيد باسم (المسحوبات الشخصية) بغض النظر عن وجه التصرف بالمبلغ المسحوب.

2- **المسحوبات الشخصية على شكل بضاعة :** قد يقوم صاحب المشروع بسحب جزء من بضاعة المشروع لاغراضه الخاصة، فاذا تم تقييم البضاعة المسحوبة بسعر البيع فيتم تسجيل القيد باسم المبيعات، اما اذا تم تقييم البضاعة المسحوبة بسعر الشراء فيتم تسجيل القيد باسم المشتريات، حيث يتم عمل قيد محاسبي يكون الجانب المدين هو المسحوبات الشخصية، والجانب الدائن هو اما المبيعات او المشتريات ، حسب طريقة تقييم هذه المسحوبات.

مثال/سحب صاحب المشروع بضاعة لاغراضه الشخصية وتم تقييمها حسب سعر البيع بمبلغ 150000 دينار، والمطلوب تسجيل القيد اللازم في هكذا حاله.

الحل/

150000 من د/ مسحوبات شخصية

150000 الى د/ المبيعات

مثال/ سحب صاحب المشروع بضاعة لاغراضه الشخصية وتم تقييمها حسب سعر التكلفة بمبلغ 200000 دينار، والمطلوب : تسجيل القيد اللازم.

الحل/

200000 من د/ المسحوبات الشخصية

200000 الى د/ المشتريات

س : في 6/1 بدأ مشروع الخير اعماله التجارية بمبلغ 25000000 دينار موزعة كالتالي:

2500000 دينار بضاعة، 1000000 دينار اثاث، 5500000 دينار سيارات، 2000000 دينار الصندوق والباقي اودعها في البنك باسم المشروع.

في 6/3 قام بدفع مبلغ 50000 دينار نقداً عن عمل اعلان باسم المشروع تم نشره في الجريدة ، وعمل يافطه باسم المشروع.

في 6/5 قام المشروع باقتراض مبلغ قدره 10000000 دينار من بنك الرافدين أودعه في الحساب الجاري بالبنك بفائدة سنوية 5%.

في 6/10 سحب صاحب المشروع بضاعة بقيمة 30000 دينار قيمت بسعر البيع

في 6/22 قام صاحب المشروع ببيع قطعة ارض من املاكه الخاصة بقيمة 15000000 دينار اودع منها 2000000 في صندوق المشروع، و 3000000 دينار في الحساب الجاري الخاص بالمشروع لدى البنك.

في 6/28 سحب صاحب المشروع مبلغ 20000 دينار من الصندوق لدفع فاتورة الماء، ومبلغ 30000 دينار لدفع فاتورة الكهرباء (فاتورة الماء والكهرباء الخاصة بمنزله).

المطلوب: اثبات القيود اللازمة في دفتر يومية مشروع الخير التجاري.

الحل:

6/1 من مذكورين

2500000 د/ البضاعة

1000000 د/ الاثاث

5500000 د/ السيارات

2000000 د/ الصندوق

14000000 د/ البنك

25000000 الى د/ راس المال

6/3 50000 من د/ دعاية و اعلان ونشر

50000 الى د/ الصندوق

6/5 10000000 من د/ البنك

10000000 الى د/ القرض

6/10 30000 من د/ مسحوبات شخصية

30000 الى د/ المبيعات

6/22 من مذكورين

2000000 د/ الصندوق

3000000 د/ البنك

5000000 الى د/ راس المال

50000 من د/ مسحوبات شخصية 6/28

50000 الى د/ الصندوق

تخفيض رأس المال خلال حياة المشروع:

قد يجد اصحاب المشروع ان المبالغ المستثمرة في المشروع هي اكبر مما يجب استثماره أو ان نتائج اعمال المشروع هي خسائر متتالية، لذلك يلجأون الى تخفيض رأس المال كاحد الحلول لتجنب وتقليل الخسائر، أو ان هناك اوجه اخرى للاستثمار يتم توجيه لها تلك الاموال التي يتم تخفيضها افضل من ابقائها في المشروع.

وتخفيض رأس المال خلال حياة المشروع يمكن ان يكون باكثر من صورة أهمها:

أ- تخفيض راس المال نقداً:

كأن يسترد صاحب المشروع جزءاً من المبالغ الموجودة في الصندوق او في حساب المشروع

لدى البنك بهدف تخفيض رأس المال

مثال/

قرر سامح تخفيض رأس مال مشروعه من 20000000 دينار الى 14000000 دينار فقام

بسحب نصف المبلغ نقداً والباقي شيكات.

المطلوب: تسجيل القيد اللازم لتخفيض رأس المال

الحل:

6000000 من د/ رأس المال

الى مذكورين

3000000 د/ الصندوق

3000000 د/ البنك

ب- تخفيض رأس المال عيناً:

وهو ان يقوم صاحب المشروع باخذ بعضاً من اصول المشروع بهدف تخفيض رأس المال الخاص بالمشروع.

مثال/

قرر صالح تخفيض راس مال مشروعه التجاري بقيمة 3000000 دينار فاخذ من المشروع اثاثاً قدرت قيمته 1500000 دينار والباقي اخذه على شكل بضاعة.

المطلوب: تسجيل القيد اللازم لذلك

الحل:

3000000 من د/ رأس المال

الى مذكورين

1500000 د/ الاثاث

1500000 د/ البضاعة

أ- تخفيض رأس المال نقداً وعيناً:

وهو ان يقوم صاحب المشروع باسترداد جزءاً من راس المال على شكل نقداً او شيكات والباقي على شكل اصول مختلفة.

مثال/

قرر صاحب محلات الاخاء تخفيض راس المال بمقدار 25000000 دينار فاخذ من المشروع سيارة قدرت قيمتها 20000000 دينار والباقي سحبه بموجب شيكات.

المطلوب : تسجيل القيد اللازم

الحل:

25000000 من د/ رأس المال

الى مذكورين

20000000 د/ السيارة

500000 د/ البنك

ملاحظة:

1- نلاحظ ان راس المال في بداية المشروع وعند زيادته خلال حياة المشروع وعند عمل القيد المحاسبي فانه يظهر في الجانب الدائن، اما عند تخفيض راس المال نلاحظ انه يظهر في الجانب المدين.

2- اذا ورد في السؤال اشارة الى تخفيض راس المال يتم اعتبار العملية المحاسبية على انها انخفاض براس المال، اما اذا لم يتم الاشارة في السؤال الى تخفيض راس المال او ورد اشارة الى استعمال المبلغ لاغراض شخصية فيتم التعامل معها على انها مسحوبات شخصية.

مثال //

فيما يلي عمليات تمت لدى محلات السماح التجارية خلال شهر شباط 2008
في 2/1 بدأ العمل التجاري براس مال قدره 3000000 دينار موزع كما يلي: 1000000دينار الصندوق،
1500000 دينار البنك، 500000 اثاث

في 2/10 قرر صاحب المشروع زيادة راس المال بمبلغ 5000000 دينار اودعها بالبنك

في 2/20 قام بدفع اقساط اولاده المدرسية وقدرها 300000 دينار بموجب شيك من حساب المحلات

في 2/25 قام بسحب قرض من المصرف التجاري بمبلغ 2000000 دينار اودعه بالصندوق يستحق بعد ثمانية اشهر بفائدة 2%

في 10/25 قام بتسديد قيمة القرض المسحوب والفائدة المترتبة عليه

في 11/1 قرر تخفيض راس مال المحلات بمقدار 1000000 دينار قام بسحبها 250000 دينار نقداً و
500000 دينار من البنك، 250000 على شكل بضاعة.

المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في سجل اليومية الخاصة بالمحلات.

الحل:

2/1

من مذكورين

1000000 ح/ الصندوق

1500000 ح/ البنك

500000 ح/ الاثاث

3000000 الى ح/ راس المال

2/10 5000000 من ح/ البنك

5000000 الى ح/ راس المال

2/20 300000 من ح/ مسحوبات شخصية

300000 الى ح/ البنك

2/25 2000000 من ح/ الصندوق

2000000 الى ح/ القرض (المصرف التجاري)

1000000 من ح/ راس المال

الى مذكورين

250000 ح/ الصندوق

500000 ح/ البنك

250000 ح/ البضاعة

$40000 = 2\% \times 2000000$ قيمة الفائدة

10 /25 من مذكورين

2000000 ح/ القرض (المصرف التجاري)

40000 ح/ فوائد مدينة

العمليات الرأسمالية والائيرادية:

العمليات الرأسمالية: وهي المصاريف التي يستفاد منها لاكثر من سنة مالية. مثال ذلك ترميم المبنى، او اضافة جزء لالة لغرض التحسين ، اي انها المتضمنة كافة العمليات المتمثلة بالصرف على شراء الموجودات الثابتة لا لغرض البيع بل من اجل الاستفادة من خدماتها لذلك يتم اضافة كافة المصروفات اللازمة لتهيئة الموجودات الثابتة المشتراة وجعلها جاهزة للعمل على كلفة شراء الاصل او الموجود.

ان المعالجة المحاسبية للمصروفات الراسمالية تتم بجعل حساب الموجودات الثابتة مديناً في حالة الشراء بسعر الكلفة (والكلفة تعني سعر الشراء والمصاريف التي تصرف على الموجود الثابت الى حين وضعه في حالة عمل)، كما يتم جعل حساب الموجودات الثابتة مديناً بالتجديدات والتحسينات والاضافات والتطويرات التي تشكل اضافة الى الموجود الثابت او قد زادت من قدرته الانتاجية او ان الاضافة قد زادت من عمره الانتاجي.

ويجعل دائماً بالكلفة في حالة بيعه ويتم تحميل الفرق بين القيمة النقدية والقيمة الدفترية بقيد مدين في حالة الخسارة الناشئة عن بيع الموجودات الثابتة او قيد دائن في حالة الربح الناشيء عن بيع الموجودات الثابتة.

العمليات الايرادية: يقصد بها كافة العمليات التي تهدف الى تحقيق صافي الدخل. ويمكن تقسيمها الى قسمين :

1- المبادلات الاقتصادية التي تنشأ عنها ايرادات نتيجة بيع البضائع او تقديم الخدمات التي تتعامل بها

المنشأة، وتعتبر هذه العمليات المصدر الرئيسي لايرادات المنشأة.

2- العمليات التي ينجم عنها نفقات أو مصروفات، ويطلق عليها بالمصروفات الايرادية التي تتفق

لتسيير العمليات التشغيلية الاعتيادية بصورة منتظمة لانتاج وتقديم البضائع والخدمات.

انواع الايرادات

أ- العمليات الايرادية المتعلقة بالشراء

ب-العمليات الايرادية المتعلقة بالبيع

ت-العمليات الايرادية المتعلقة بالادارة

عمليات الشراء (المشتريات):

ان الغرض الرئيسي من قيام المنشآت الاقتصادية هو لتحقيق الارباح، وينجم الربح من عمليات التداول الاقتصادي للبضائع والخدمات خلال الفترة المالية ومن الناحية المحاسبية يتم معالجة عمليات التداول الاقتصادي للبضائع على شكل حسابات منفصلة لاغراض ضبط حركتها ولاغراض احصائية حيث يقوم المحاسب بفتح حساب للمشتريات وحساب للمبيعات وحساب لمردودات المشتريات وحساب لمردودات المبيعات.

ويعبر حساب المشتريات عن قيمة الوحدات المشتراة خلال الفترة المحاسبية. وتناط مهمة ادارة عمليات الشراء بقسم المشتريات، ومن الناحية المحاسبية تعالج المشتريات ك (طرف مدين) في كافة القيود المحاسبية لان المنشأة هي التي استلمت البضاعة المشتراة ويبقى الطرف الاخر سواء كان الصندوق او الدائنون (الطرف الدائن) في القيد، ففي حالة الشراء نقداً يكون القيد المحاسبي كالتالي:

××× من ح/ المشتريات

××× الى ح/ الصندوق أو المصرف

وفي حالة الشراء بالاجل فان القيد المحاسبي يكون:

××× من ح/ المشتريات

××× الى ح/ الدائنون

وقد تشتري البضاعة بسداد جزء من قيمتها نقداً والجزء الاخر على الحساب ويكون القيد بالشكل التالي:

××× من ح/ المشتريات

الى مذكورين

×× ح/ الصندوق

×× ح/ الدائنون

مثال/

- في 2/10 قامت منشأة الوليد بشراء بضاعة من محلات الخير بمبلغ 2000000 دينار نقداً.
- في 2/15 اشترت منشأة الوليد بضاعة من الشركة الوطنية بمبلغ 1500000 دينار على الحساب.
- في 2/22 اشترت منشأة الوليد بضاعة من محلات السعادة بمبلغ 2500000 دينار سددت نصفها نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب: اجراء القيود المحاسبية اللازمة للعمليات اعلاه

الحل

في 2/10

2000000 من د/ المشتريات

2000000 الى د/ الصندوق

في 2/15

1500000 من د/ المشتريات

1500000 الى د/ الدائنون (الشركة الوطنية)

في 2/22

2500000 من د/ المشتريات

الى مذكورين

1250000 د/ الصندوق

1250000 د/ الدائنون (محلات السعادة)

كما يلجأ بعض المجهزون في اثبات الالتزامات المالية التي بذمة الغير بمستندات ثبوتية يطلق عليها اوراق الدفع وهي اوراق تجارية تحدد مبلغ الدين وتاريخ استحقاقه، يقوم المجهز او المنشأة التي قامت بعملية البيع

بتحريرها على المنشأة التي قامت بعملية الشراء، وتقوم هذه المنشأة المشتري بالتعهد بسداد المبلغ في تاريخ استحقاقها. وتكون المعالجة:

××× من ح/ المشتريات

××× الى ح/ اوراق الدفع

وفي حالة السداد نقداً في تاريخ استحقاقها يكون القيد:

××× من ح/ اوراق الدفع

××× الى ح/ الصندوق

ملاحظة/ ان الاوراق التجارية هي التزام واثبات حقوق البائع والمشتري علماً انها يطلق عليها ورقة دفع بالنسبة للطرف المشتري وتسمى ورقة قبض بالنسبة للطرف البائع ويتم فتح حساب مستقل بالنسبة لها لدى الطرفين لتميزها عن حساب المدينون (سيتم شرح الاوراق التجارية بشكل مفصل في موضوع قادم). هناك عمليات مالية متربطة ارتباطاً مباشراً بعملية الشراء وهي:

1- مصروفات المشتريات

تتحمل في الغالب المنشأة بعض النفقات الضرورية لايصال البضاعة الى مخازنها وجعلها جاهزة للتداول والبيع مع العملاء ومن هذه المصروفات:

- مصروفات شحن البضاعة والتامين عليها
- مصاريف نقل للداخل (مصاريف نقل المشتريات)
- عمولة وكلاء الشراء
- الضرائب والرسوم الكمركية ورسوم الارضية
- اجور حمالية ونفاض وغيرها.

وتعالج مصروفات الشراء عن طريق احد ثلاثة احتمالات هي:

اولاً: تحميل مصاريف الشراء الى حساب المشتريات ويكون القيد:

×× من د/ المشتريات

×× الى د/ الصندوق

ثانياً: تفتح حسابات خاصة لكل نوع من مصروفات المشتريات، ويكون القيد كالآتي:

من مذكورين

×× د/ مصاريف النقل

×× د/ ضرائب كمركية

×× د/ اجور حمالية

.... الخ

××× الى د/ الصندوق

ثالثاً: ان يتم قيدها تحت حساب واحد هو حساب مصروفات المشتريات كما في القيد:

×× من د/ مصروفات المشتريات

×× الى د/ الصندوق

وتعتبر الطريقة الثانية هي المفضلة في معالجة المصاريف المختلفة الخاصة بعمليات الشراء، وتغلق في حساب المتاجرة في نهاية الفترة المالية.

2- مردودات المشتريات:

قد يحصل ان ترد المنشأة جزءاً من البضاعة المشتراة الى البائع اما لوجود تلف بها او انها تخالف المواصفات المطلوبة أو انها زيادة عن الكمية المطلوبة المتفق عليها وتسمى البضاعة المردودة بمردودات المشتريات باعتبارها بضاعة خرجت من مخازن المنشأة وردت للبائع.

ان مردودات المشتريات هي عملية متبادلة بين البائع وبين المنشأة التي اشترت البضاعة، ويعتبر البائع هو الطرف المدين لانه الطرف الذي ردت اليه البضاعة واستلمها وذلك اذا كان شراء البضاعة قد تم على الحساب، اما اذا كان الشراء نقداً فان على البائع ان يرد الى المشتري قيمة البضاعة المرادودة وفي هذه الحالة فان الطرف المدين هو الصندوق، اما الطرف الدائن في كلتا الحالتين (الشراء النقدي او على الحساب) فيكون حساب مردودات المشتريات، فلو فرضنا ان المنشأة ردت بضاعة لعدم مطابقتها للمواصفات والتي اشترت البضاعة على الحساب فان المعالجة المحاسبية تكون:

×× من ح/ الدائنون

×× الى ح/ مردودات المشتريات

اما اذا كانت قيمة المشتريات قد دفعت نقداً، وردت جزء من البضاعة فان القيد المحاسبي يكون:

×× من ح/ الصندوق

×× الى ح/ مردودات المشتريات

وبالتالي فان حساب مردودات المشتريات يقفل في نهاية الفترة المالية في حساب المتاجرة.

مثال/

- في 3/1 باشرت اسواق دجلة العمل التجاري برأس مال قدره 6000000 دينار اودع في الصندوق
- في 3/3 اشترت اثاث للمحل بمبلغ 300000 دينار نقداً
- في 3/5 اشترت بضاعة بمبلغ 2000000 دينار دفعت قيمتها نقداً
- في 3/5 تم دفع اجور حمالية ونقل على المشتريات مبلغ 25000 دينار نقداً
- في 3/7 تم اكتشاف ان هناك بضاعة متضررة بمبلغ 300000 دينار قامت بردها الى البائع واستلمت قيمتها نقداً
- في 3/9 اشترت بضاعة بمبلغ 1000000 دينار بالاجل من الشركة العربية للتجارة، وصرفت على نقلها مبلغ 15000 دينار نقداً
- في 3/11 قامت برد جزء من البضاعة المشتراة في 3/9 لعدم مطابقتها للمواصفات
- في 3/15 اشترت بضاعة بمبلغ 800000 دينار وقد استلمت ورقة دفع بالمبلغ تستحق التسديد بعد شهر

- 4/15 تم تسديد قيمة ورقة الدفع المستحقة عن شراء البضاعة في 3/15
- المطلوب: تسجيل العمليات اعلاه في سجلات اسواق دجلة التجارية.

المبيعات Sales :

تعتبر المبيعات المصدر الرئيسي للايرادات في المنشآت الاقتصادية التي تنشأ عن قيمة البضائع والخدمات التي تمت مبادلتها اقتصادياً مع الاطراف المعنية، لذلك فانه في بعض المنشآت الكبيرة يتم اناطة مهمة تسويق البضائع والخدمات بادارة المبيعات.

والمبيعات تعبر عن البضاعة المباعة فقط، أما الاصول المباعة كالات والسيارات وغيرها من الاصول فهي لاتندرج ضمن حساب المبيعات.

ان المعالجة المحاسبية لعمليات البيع تتصّب على تحرك جزء من البضائع أو الخدمات التي تقدمها المنشأة مقابل استلامها قيمة الجزء المباع، ويكون حساب المبيعات في القيد (دائن) باختلاف اشكال التسديد لقيمة المبيعات، فقد تكون على شكل مبيعات نقدية ويكون القيد:

××× من د/ الصندوق أو المصرف

××× الى د/ المبيعات

وقد تكون على شكل مبيعات آجلة يتم تسديد قيمتها في وقت آخر ويكون القيد:

××× من د/ المدينون

××× الى د/ المبيعات

وقد يكون التسديد على شكل جزء من المبيعات نقدي وجزء على الحساب فيكون القيد:

من مذكورين

×× د/ الصندوق أو المصرف

×× د/ المدينون

××× الى د/ المبيعات

وقد تتم عمليات البيع بموجب مستندات لاثبات الدين يُطلق عليها (اوراق قبض)، وتمثل ورقة القبض التزام مالي على الغير يجب سداه في تاريخ استحقاقه، وتكون المعالجة المحاسبية عند نشوء هذا الالتزام كالآتي:

×× من د/ اوراق القبض

×× الى د/ المبيعات

وعند سداها نقدا في تاريخ استحقاقها يكون قيد السداد كالآتي:

×× من د/ الصندوق أو المصرف

×× الى د/ اوراق القبض

وفي نهاية الفترة المالية يتم قفل حساب المبيعات بحساب المتاجرة ويكون قيد الاقفال

×× من د/ المبيعات

×× الى د/ المتاجرة

مثال/ قامت شركة الاخاء بالعمليات التالية ادناه والمطلوب: تسجيل العمليات في السجلات اليومية للشركة:

في 4/3 قامت الشركة بشراء بضاعة بمبلغ 4000000 دينار سددت نصفها بشيك والباقي على الحساب من شركة دجلة التجارية.

في 4/10 باعت بضاعة الى محمد بمبلغ 1500000 دينار نقدا

في 4/13 باعت بضاعة الى اسعد بمبلغ 2500000 دينار سدد منها 1500000 بموجب شيك والباقي على الحساب

في 4/20 باعت بضاعة الى خالد بمبلغ 1000000 دينار، وتم تحرير ورقة قبض تستحق بعد عشرة ايام من تاريخ البيع

في 4/23 سددت ما بذمتها الى شركة دجلة نقداً

الحل:

في 4 /3

4000000 من ح/ المشتريات

الى مذكورين

2000000 ح/ البنك

2000000 ح/ الدائنون (شركة دجلة)

في 4/10

1500000 من ح/ الصندوق

1500000 الى ح/ المبيعات

في 4/13

من مذكورين

1500000 ح/ البنك

1000000 ح/ المدينون (اسعد)

2500000 الى ح/ المبيعات

في 4/20

1000000 من د/ اوراق القبض

1000000 الى د/ المبيعات

في 4/22

1000000 من د/ الدائنون (شركة دجلة)

1000000 الى د/ الصندوق

وعلى افتراض انه في يوم 4/30 تم استلام قيمة ورقة القبض المستحقة نقداً يكون القيد:

1000000 من د/ الصندوق

1000000 الى د/ اوراق القبض

وترتبط بعمليات البيع بعض العمليات، التي يمكن تحديدها بالفقرات التالية:

1- مردودات المبيعات

2- السماحات

• **مردودات المبيعات:**

قد يحدث ان يكتشف المشتري ان البضاعة المشتراة غير مطابقة للمواصفات، او قد توجد فيها عيوب، فنقوم المنشأة التي باعت البضاعة بارجاع جزء من البضاعة التي فيها تلف او غير مطابقة للمواصفات وفي هذه الحالة تقوم المنشأة بفتح حساب باسم (مردودات المبيعات)، ويكون حسابها (مدين) بالمبلغ الذي تم استرداده وحساب الصندوق أو العميل (دائناً) بنفس المبلغ الذي تم استرداده وحسب طبيعة، استناداً الى طبيعة البيع نقدية ام على الحساب تتم عملية الاسترداد.

فلو افترضنا ان المشتري رد بضاعة لعدم مطابقتها المواصفات وكان قد اشترى البضاعة نقداً، يكون القيد:

×× من د/ مردودات المبيعات

×× الى د/ الصندوق

اما كانت عملية البيع بالأجل فان قيد رد البضاعة يكون:

×× من ح/ مردودات المبيعات

×× الى ح/ المدينون

ويُقل حساب مردودات المبيعات في نهاية الفترة المالية في حساب المتاجرة ويكون قيد الاقفال:

×× من ح/ المتاجرة

×× الى ح/ مردودات المبيعات

مثال: بتاريخ 5/1 باعت المنشأة الى محلات نازك بضاعة بقيمة 500000 دينار على الحساب، وفي تاريخ

5/3 ردت محلات نازك الى المنشأة بضاعة قيمتها 100000 دينار لوجود تلف فيها، وفي تاريخ 5/7

قامت محلات نازك بتسديد المستحق عليها نقداً

المطلوب: اثبات العمليات اعلاه في سجلات المنشأة

الحل:

500000 من ح/ المدينون (محلات نازك) 5/1

500000 الى ح/ المبيعات

100000 من ح/ مردودات المبيعات 5/3

100000 الى ح/ المدينون (محلات نازك)

400000 من ح/ الصندوق

400000 الى ح/ المدينون (محلات نازك)

• السماعات (المسموحات):

في بعض الاحيان يجد المشتري ان البضاعة التي استلمها من البائع غير مطابقة للمواصفات الواردة بالطلبية، او وجود عيب او تلف، ففي بعض الاحيان يكتشف البائع انه من مصلحته ان يقدم تنازلات للمشتري عن جزء من قيمة المبيعات مقابل احتفاظ المشتري بالبضاعة غير المطابقة للمواصفات او التالفة، ويطلق على المبلغ الذي تم التنازل عنه بـ (المسموحات). والمتعارف عليه محاسبياً، هو ان يقوم البائع بفتح حساب في سجلاته باسم (مسموحات المبيعات) لتقييد المبلغ الذي تم السماح به للعملاء ويكون حسابه (مديناً). اما المشتري فيقوم بفتح حساب في سجلاته باسم (مسموحات المشتريات) ويكون حسابه (دائناً) بمبلغ السماح.

وعليه تكون المعالجة المحاسبية للمسموحات في سجل البائع كما يلي:

×× من د/ مسموحات المبيعات

×× الى د/ الصندوق

وتكون المعالجة المحاسبية للمسموحات في سجل المشتري كما يلي:

×× من د/ الصندوق

×× الى د/ مسموحات المشتريات

وإذا كانت العملية تمت بالآجل فتتم المعالجة بنفس طريقة البيع او الشراء وهناك رأي بان يتم جعل حساب المردودات وحساب المسموحات سواء للمبيعات او للمشتريات بحساب واحد فيما يتعلق بالمبيعات (د/ مردودات ومسموحات المبيعات)، وفيما يتعلق بالمشتريات (د/ مردودات ومسموحات المشتريات).

مثال/ العمليات التالية حدثت في مشروع نعمان التجاري خلال شهر كانون الاول من عام 2009

في 12/1 اشترى المشروع بضاعة بمبلغ 8000000 دينار من محلات الاحمد دفع من ثمنها 3500000 دينار تقداً والباقي على الحساب.

في 12/4 باع بضاعة الى نعيم بمبلغ 2000000 دينار نقداً

في 12/6 رد نعيم جزء من البضاعة لوجود تلف فيها قيمتها 150000 دينار وسدد المشروع قيمتها بشيك

في 12/9 باع المشروع بضاعة الى محلات مهند بمبلغ 3200000 دينار، سدد نصفها نقداً
في 12/12 اشترى بضاعة بمبلغ 2500000 دينار يتم تسديدها بموجب ورقة دفع تم تحريرها
تستحق في 12/23
في 12/13 باع بضاعة الى محمد بضاعة بمبلغ 1600000 دينار تم تسديد مبلغ 600000
دينار والباقي على الحساب.
في 12/18 اشترى بضاعة بمبلغ 5000000 دينار من محلات نادر، تم تسديد نصف قيمتها
بموجب شيك، كما قام بدفع مصاريف نقل مبلغ 100000 دينار نقداً
في 12/20 تبين ان حزة من البضاعة المباعة في 12/13 غير مطابق للمواصفات قيمتها
130000 دينار تم تسديدها نقداً.
المطلوب: اجراء القيود للعمليات اعلاه في سجلات مشروع نعمان التجاري.

الخصم Discount

تقوم بعض المنشآت التجارية بعرض خصومات على مبيعاتها لاهداف زيادة المبيعات او لغرض تحريك
بضاعة مخزنها لديها لبيعها أو لاهداف تشجيع العملاء على سداد اقيام مشترياتهم في الحال او بالاجل
القصير.

مفهوم الخصم وانواعه:

الخصم: هو التخفيض الذي يحدث على قيمة البضاعة مقابل عملية شرائها أو مقابل سداد ثمنها في الاجل
القريب أو مقابل الشراء بكميات كبيرة.

وللخصم انواع هي:

اولاً: الخصم التجاري Trade Discount

ثانياً: الخصم النقدي Cash Discount

ثالثاً: خصم الكمية Quaanity Discount

اولاً: الخصم التجاري Trade Discount

سمي خصم تجاري كون هذا التخفيض في قيمة البضاعة، قد ارتبط بحدوث عملية تجارة، بمعنى

أن عملية البيع والشراء قد تمت، ولا يعتبر هذا الخصم ميزة لمشتري معين وانما هذا الخصم يمنح لاي
مشتري، لذلك لايعتبر هذا الخصم ربحاً للمشتري لانه لم يأت تحت أي شرط وانما يمنح لكل مشتري، وفي
نفس الوقت لا يعتبر خسارة للبائع. ولهذا فان الاجراء المحاسبي في حالة الخصم التجاري يتطلب أن يتم

تخفيض قيمة الخصم التجاري من قيمة البضاعة المشتراة واثباتها كمشتريات بصافي القيمة دون ذكر الخصم التجاري في القيد وكذلك في دفاتر البائع حيث تثبت البضاعة بصافي قيمتها.
ويمنح الخصم التجاري لاسباب هي:

1- تشجيع عملية الاتجار بالبضاعة، خاصة في فترات كساد البضاعة وفترات انتهاء موسم بيع البضاعة.

2- اشباع رغبة المساومة لدى المشتري باجراء خصم تجاري عند البيع.

مثال 1: اشترى مشروع نواف بضاعة بمبلغ 4500000 دينار من محلات نوار بخصم تجاري 10%، سدد المشروع نصف قيمتها نقداً والباقي على الحساب.

المطلوب: اثبات القيد في دفاتر مشروع نواف ودفاتر محلات نوار

الحل:

• القيود في دفاتر مشروع نواف (المشتري)

$4500000 \times 10\% = 450000$ دينار مقدار الخصم

$4500000 - 450000 = 4050000$ دينار

4050000 من ح/ المشتريات

الى مذكورين

2025000 ح/ الصندوق

2025000 ح/ الدائنون (محلات نوار)

شراء بضاعة بخصم تجاري 10%

• القيود في محلات نوار (البائع)

$4500000 \times 10\% = 450000$ دينار مقدار الخصم

من مذكورين

2025000 ح/ الصندوق

2025000 ح/ المدينون (مشروع نواف)

4050000 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بخصم تجاري 10%

مثال 2: باع مشروع اسعد بضاعة سعرها المعطن 4200000 دينار، وقد حصل قيمتها نقداً، علماً ان مشروع اسعد يمنح خصماً على اسعار البضاعة بمعدل 10%.

المطلوب: اثبات القيد في دفاتر مشروع اسعد؟

الحل:

$$\text{مقدار الخصم} = 4200000 \times 10\% = 420000 \text{ دينار}$$

$$\text{صافي قيمة البضاعة المباعة} = 4200000 - 420000 = 3780000 \text{ دينار}$$

3780000 من ح/ الصندوق

3780000 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بخصم تجاري 10%

ثانياً: الخصم النقدي Cash Discount

سمي بالخصم النقدي كون التخفيض في القيمة يرتبط بحدوث عملية السداد نقداً أو بموجب شيكات، ولهذا الخصم معالجة محاسبية تختلف عن معالجة الخصم التجاري، حيث ان الخصم النقدي لا يمنح لاي مشتري، وانما يقوم البائع بمنحه للمشتري اذا قام بسداد قيمة البضاعة خلال فترة زمنية معينة تحدد بالفاتورة ويمنح البائع هذا الخصم تشجيعاً لعملائه لسداد ما عليهم في اقرب وقت ممكن وذلك لتوفير سيولة نقدية للمشروع، لذلك فان لهذه الخصم تسمية اخرى حيث يسمى ايضاً بخصم تعجيل الدفع أو الخصم النقدي أو خصم المبيعات.

وتختلف المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في دفاتر البائع عن المعالجة المحاسبية في دفاتر المشتري حيث يسمى الخصم النقدي في دفاتر البائع بخصم المبيعات (Discount Sales) أو بالخصم المسموح به

(Discount Allowed) ويأتي حساب خصم المبيعات او المسموح به في القيد المحاسبي مديناً لأنه يمثل مصروف بالنسبة للبائع.

مثال: في 6/1/2009 باعت منشأة الاقصى بضاعة قيمتها 1800000 دينار لمحلات زايد وبخصم نقدي 10% اذا تم السداد خلال سبعة ايام .

في 6/5 سدد محلات زايد المستحق عليها نقداً.

المطلوب: اثبات القيود المحاسبية في دفاتر منشأة الاقصى.

الحل:

1800000 من د/ المدينون (محلات زايد) 6/1

1800000 الى د/ المبيعات

في 6/5 قامت محلات زايد بتسديد المستحق لمنشأة الاقصى وحيث ان التسديد ضمن المهلة المعطاة له لذلك فان محلات زايد سوف تحصل على الخصم النقدي الذي منحتة منشأة الاقصى بشرط التسديد ضمن فترة اسبوع، وعليه يكون مقدار الخصم :

$$180000 = 10\% \times 1800000$$

ويكون تسجيل القيد بسجلات الاقصى (البائع) كما يلي:

من مذكورين

1620000 د/ الصندوق

180000 د/ خصم مسموح به (خصم المبيعات)

1800000 الى د/ المدينون (محلات زايد)

سداد محلات زايد وحصولهم على خصم نقدي

أما في دفاتر المشتري فيسمى الخصم النقدي بخصم المشتريات (Discount Purchase) أو خصم مكتسب (Discount Earned) ويكون في القيد المحاسبي في سجلات المشتري دائماً لأنه يمثل إيراداً للمشتري.

مثال: في 6/8 اشترت منشأة الاقصى بضاعة بمبلغ 1000000 دينار من محلات خالد بخصم 10% اذا تم السداد خلال خمسة أيام.

في 6/11 سددت منشأة الاقصى المستحق عليها لمحلات خالد بموجب شيك.

المطلوب: اثبات القيود المحاسبية في سجلات منشأة الاقصى.

الحل:

1000000 من د/ المشتريات 6/8

1000000 الى د/ الدائنون (محلات خالد)

وبما ان السداد قد تم ضمن فترة الخصم الممنوحة لمنشأة الاقصى فان خصم المشتريات (المكتسب) هو

$1000000 \times 10\% = 100000$ دينار

ويكون القيد في سجلات منشأة الاقصى :

1000000 من د/ الدائنون (محلات خالد) 6/11

الى مذكورين

900000 د/ البنك

100000 د/ خصم مكتسب (خصم المشتريات)

ان المتفق عليه هو ان يتم وضع شروط الخصم على الفاتورة، فمثلاً قد يكتب على فاتورة البيع بالاجل (10/2 ، صافي 30) وهذا يعني ان البائع يمنح المشتري خصماً نقدياً قدره 2% من المبلغ المستحق عليه

إذا سدد المشتري خلال عشرة ايام من تاريخ الفاتورة، ويدفع المشتري المبلغ المستحق عليه كاملاً خلال فترة اقصاها ثلاثون يوماً إذا لم يتم السداد خلال العشرة ايام دون الحصول على خصم.

مثال: باعت منشأة الحسن بضاعة للتاجر اسامة بمبلغ 1000000 دينار وحررت فاتورة البيع يوم 5/1 متضمنة شرط (10/5، صافي 40)، وقد سدد اسامة المستحق عليه يوم 5/8 نقداً.

المطلوب: اثبات القيود المحاسبية في يومية منشأة الحسن.

الحل:

1000000 من د/ المدينون (اسامة) 5/1

1000000 الى د/ المبيعات

وفي تاريخ 5/8 سدد اسامة المستحق عليه، وبما ان هذا التاريخ ضمن فترة الخصم التي تبدأ من تاريخ 5/1 وتنتهي بتاريخ 5/10 لذلك سوف يحصل على نسبة الخصم والتي تساوي

$1000000 \times 5\% = 50000$ دينار ويكون القيد:

من مذكورين

950000 د/ الصندوق

50000 د/ خصم مسموح به

1000000 الى د/ اسامة

وبنفس المثال اعلاه على افتراض ان التاجر اسامة سدد المستحق عليه يوم 5/15 نقداً ، وحيث ان اسامة قام بالتسديد بعد فترة الخصم لذلك لن يحصل على الخصم وسيسدد كامل الدين المستحق عليه. ويكون القيد:

1000000 من د/ الصندوق

1000000 الى د/ اسامة

ثالثاً: خصم الكمية Quantity Discount

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري بقصد تشجيع المشتري على الشراء بكمية كبيرة في المرة الواحدة او خلال مدة معينة ويعتبر خصم الكمية بالنسبة للمشتري مكسباً فيسمى (خصم كمية مكتسب) ويكون حسابه (دائن)، اما بالنسبة للبائع فيسمى (خصم كمية مسموح به) ويكون حسابه (مدين)، وقد يكون هذا الخصم بنسبة مئوية واحدة أو بعدة نسب مئوية تزداد كلما زاد حجم الشراء وذلك لتشجيع الشراء بكميات كبيرة.

مثال: اشترت المؤسسة الوطنية للدهانات خلال شهر كانون الثاني بضاعة بمبلغ 6500000 دينار من الشركة العالمية للدهانات، علماً ان الشركة العالمية للدهانات تمنح عملائها خصم كمية 5% اخر كل شهر على مشترياتها التي تزيد عن 5000000 دينار.

المطلوب: اثبات قيود اليومية المتعلقة بالخصم في دفاتر كل من البائع والمشتري.

الحل:

• في دفاتر المشتري

في نهاية شهر كانون الثاني سوف تحصل المؤسسة الوطنية على خصم كمية ويثبت في الدفاتر كما يلي:

$$\text{خصم الكمية} = 5000000 \times \text{صفر} = \text{صفر}$$

$$+ 1500000 \times 5\% = 75000 \text{ دينار}$$

$$\text{مجموع الخصم} = 75000 \text{ دينار}$$

75000 من د/ الشركة العالمية للدهانات

75000 الى د/ خصم كمية مسموح به

• في دفاتر البائع

في نهاية شهر كانون الثاني سوف تمنح الشركة العالمية للدهانات خصم كمية وسوف تقوم بتثبيته في دفاترها وكما يلي:

$$75000 \text{ من د/ خصم كمية مسموح به}$$

75000 الى حد/ المؤسسة الوطنية للدهانات

مثال: تمنح محلات ايوب خصم كمية على مبيعاتها لعملائها خلال العام وفق الشرائح التالية:

1% عن 1000 وحدة الاولى

3% عن 2000 وحدة التالية

5% عن 2000 وحدة التالية

10% ما زاد عن ذلك

وقد بلغت مبيعاتها خلال العام لعملائها كما يلي:

التاجر فراس 2000 وحدة

التاجر خليل 3500 وحدة

التاجر سعد 6000 وحدة

علماً ان سعر بيع الوحدة دينارين

المطلوب: بيان مقدار خصم الكمية الذي ستمنحه محلات ايوب لعملائها في نهاية العام واثبات قيود الخصم اللازمة في دفتر يومية محلات ايوب.

الحل:

محلات ايوب ستمنح خصم كمية لعملائها على مشترياتهم خلال العام وكما يلي:

التاجر فراس:

خصم الكمية الممنوح له = $1000 \times 1\% \times 2$ دينار = 20 دينار

+ $1000 \times 3\% \times 2$ دينار = 60 دينار

_____ 80 دينار

التاجر خليل:

$$20 = 2 \times \%1 \times 1000 = \text{خصم الكمية الممنوح له}$$

$$120 = 2 \times \%3 \times 2000 +$$

$$50 = 2 \times \%5 \times 500 +$$

_____ 190 دينار

التاجر سعد:

$$20 = 2 \times \%1 \times 1000 = \text{خصم الكمية الممنوح له}$$

$$120 = 2 \times \%3 \times 2000 +$$

$$200 = 2 \times \%5 \times 2000 +$$

$$200 = 2 \times \%10 \times 1000 +$$

_____ 540 دينار

مجموع خصم الكمية 80 + 190 + 540 = 810 دينار

ويكون القيد في دفاتر محلات ايوب في نهاية العام كما يلي:

810 من د/ خصم كمية مسموح به

الى مذكورين

80 د/ التاجر فراس

190 د/ التاجر خليل

540 د/ التاجر سعد

اثبات خصم الكمية المسموح به

الحسابات الختامية

ان اعداد الحسابات الختامية ستسهل تحقيق اهم هدفين للمحاسبة هما:

1- اظهار صافي الربح او الخسارة المترتبة عن العمليات التشغيلية الجارية خلال الفترة المالية وذلك يتم عن طريق:

أ- اعداد حساب المتاجرة

ب- اعداد حساب الارباح والخسائر

2- تحديد الوضع أو المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية وذلك عن طريق تصوير الميزانية.

حساب المتاجرة:

وهو حساب في سجل الاستاذ باسم (حساب المتاجرة) ترحل اليه الحسابات التي تتأثر بالعمليات المتعلقة بوظيفتي الشراء والبيع، يتم من خلاله الوصول الى مجمل الربح او الخسارة، ويُقصد به الربح او الخسارة الناتجة عن وظيفة الشراء والبيع فقط دون الايرادات والمصروفات التي تنتج عن مصادر غير مصدر الشراء والبيع. اي الربح او الخسارة المتحققة من بيع البضاعة باكثر من ثمنها او باقل من ثمنها والذي يحدد بالفرق بين صافي المبيعات وتكلفة البضاعة المباعة.

وصافي المبيعات هو الذي يمثل الايرادات الصافية التي يحصل عليها المشروع من بيع البضاعة وتُحتسب بعد تنزيل قيمة مردودات المبيعات والسماحات والخصم الذي تمنحه المنشأة

اما تكلفة البضاعة المباعة فيمكن احتسابها على الوجه الاتي:

تكلفة البضاعة المباعة = (بضاعة اول المدة + صافي المشتريات + المصروفات المباشرة على الشراء) -

بضاعة اخر المدة

يتضح مما سبق بالامكان التوصل الى مجمل الربح عن طريق طرح تكلفة البضاعة المباعة من صافي المبيعات، فاذا زادت تكلفة البضاعة المباعة عن صافي المبيعات فان الفرق يمثل مجمل خسارة، وللوصول الى هذه النتيجة لابد من فتح حساب المتاجرة في سجل الاستاذ الذي ترحل اليه ارصدة الحسابات المتعلقة بعمليات الشراء والبيع ويتم ذلك عن طريق اجراء القيود في دفتر اليومية ترحل الى سجل الاستاذ بقصد اقفال الحسابات المتعلقة بوظيفتي الشراء والبيع وتسمى بقيود الاقفال، قسم منها يؤدي الى جعل حساب المتاجرة

مديناً وهي (حساب بضاعة اول المدة، حساب المشتريات، الحسابات المتعلقة بالمصروفات على الشراء، حساب مردودات المبيعات، حساب مسموحات المبيعات والخصم) وتكون قيود اقفالها على الشكل الآتي:

×× من د/ المتاجرة

×× الى د/ بضاعة اول المدة

×× من د/ المتاجرة

×× الى د/ المصروفات المباشرة على الشراء

×× من د/ المتاجرة

×× الى د/ المشتريات

×× من د/ المتاجرة

×× الى د/ مردودات المبيعات

×× من د/ المتاجرة

×× الى د/ السماحات والخصم على المبيعات

وبذلك نلاحظ ان الحسابات اعلاه التي جُعلت دائنة في القيود اعلاه هي حسابات موجودة في سجل الاستاذ ذات ارصدة مدينة وقد جُعلت دائنة لغرض قفلها وترحيلها الى حساب المتاجرة .

اما القيود الاخرى فتؤدي الى جعل حساب المتاجرة دائناً والحسابات التالية تكون مدينة (لغرض اقفالها)، حيث انها حسابات ذات ارصدة دائنة في سجل الاستاذ وقد جُعلت مدينة في القيود ادناه لغرض اقفالها :

(حساب المبيعات، حساب مردودات المشتريات، سماح المشتريات والخصم) وكما يلي:

×× من د/ المبيعات

×× الى د/ المتاجرة

×× من د/ مردودات المشتريات

×× الى د/ المتاجرة

×× من د/ السماحات والخصم على المشتريات

×× الى د/ المتاجرة

اما حساب بضاعة آخر المدة فلا يوجد حساب بهذا الاسم في سجل الاستاذ، بل يتم تقدير قيمتها عن طريق الجرد في نهاية الفترة المالية التي يتم طرحها من اجمالي قيمة البضاعة الموجودة خلال الفترة للوصول والحصول على تكلفة البضاعة المباعة، وعند تقدير قيمتها لابد أن يتم تثبيت ذلك بقيد (قيد تسوية) وبالشكل الاتي:

×× من د/ بضاعة اخر المدة

×× الى د/ المتاجرة

ويمكن تصوير حساب المتاجرة كالاتي:

د/ المتاجرة للفترة المنتهية في

×× د/ المبيعات	×× د/ بضاعة اول المدة
×× د/ مردودات المشتريات	×× د/ المشتريات
×× د/ السماحات والخصم على المشتريات	×× د/ مردودات المبيعات
×× د/ بضاعة اخر المدة	×× د/ مصروفات الشراء
×× الرصيد (مجمل خسارة)	×× د/ السماحات والخصم على المبيعات
	×× الرصيد (مجمل ربح)
××× المجموع	××× المجموع

حساب الارباح والخسائر:

ان مجمل الربح لايمثل العائد الصافي على رأس المال القابل للتوزيع، حيث انه لا يتضمن أثر العمليات الايراديةالمتعلقة بوظيفة الادارة العامة سواء كانت ايراداً أو مصروفاً، ولاستخراج صافي الربح لابد من طرح كافة المصروفات العامة والادارية من مجمل الربح، حيث ان هذه المصروفات هي التي ساعدت على اتمام عمليات البيع والشراء كمصاريف الاعلان والرواتب والايجار والقرطاسية واجور الماء والكهرباء الخ .

ان استخراج صافي الربح يتطلب اجراء مايلي:

1- تضاف الى مجمل الربح كافة الايرادات الاخرى التي حصلت عليها المنشأة وهي الايرادات غير المتعلقة بالنشاط التجاري العادي للمشروع ومنها : (ارباح بيع الموجودات الثابتة، ايراد العقار، العمولة المكتسبة).

2- يُطرح من مجمل الربح أو يُضاف الى مجمل الخسارة كافة المصروفات العامة والادارية والبيع والتوزيع ومنها: (الديون المعدومة، خسائر بيع الموجودات، الرواتب، الايجار، مصروفات الكهرباء والماء، الاعلان، والمصروفات الادارية الاخرى)

ولغرض الوصول الى صافي الربح او الخسارة يتم فتح حساب باسم (الارباح والخسائر)، وهو حساب تجميعي كحساب المتاجرة يتم ترحيل اليه مجمل الربح او مجمل الخسارة التي تم التوصل اليه من حساب المتاجرة (اي يتم قفل حساب المتاجرة في حساب ارباح وخسائر)، ثم كافة الحسابات التي تأثرت بالعمليات الايرادية، ويتم ذلك بالقيود التالية:

قفل حساب المتاجرة وكما يلي:

في حالة مجمل ربح:

×× من ح/ المتاجرة (مجمل ربح)

×× الى ح/ الارباح والخسائر

في حالة مجمل خسارة

×× من ح/ الارباح والخسائر

×× الى ح/ المتاجرة (مجمل خسارة)

قفل الايرادات التي حصلت عليها المنشأة وكما يلي:

×× من ح/ ايراد العقار

×× الى ح/ الارباح والخسائر

×× من ح/ ارباح بيع موجودات ثابتة

×× الى ح/ الارباح والخسائر

قفل كافة المصروفات وكما يلي:

×× من د/ الأرباح والخسائر

×× إلى د/ الرواتب

×× من د/ الأرباح والخسائر

×× إلى د/ الأيجار

×× من د/ الأرباح والخسائر

×× إلى د/ مصاريف الماء والكهرباء

د/ الأرباح والخسائر عن الفترة المنتهية في

×× مجمل الربح	×× مجمل الخسارة
×× د/ أرباح بيع الموجودات الثابتة	×× د/ الرواتب
×× د/ إيراد العقار	×× د/ الأيجار
×× الرصيد (صافي الخسارة)	×× د/ مصروفات الماء والكهرباء
	×× الرصيد (صافي الربح)

الميزانية العمومية (المركز المالي):

وهي قائمة تبين المركز المالي للمنشأة في تاريخ معين، حيث تبين ممتلكات المشروع وما على المشروع من التزامات خلال فترة مالية معينة، ولقائمة المركز المالي أكثر من شكل، وعليه فإن المهم عند إعدادها اختيار الشكل الملائم لطبيعة عمل المنشأة من حيث كونها ذات طبيعة تجارية أو صناعية أو غير ذلك،

وعادة تتكون قائمة المركز المالي من عمود واحد تظهر في اعلاه مجموعات الاصول تم يُطرح منها مجموعات الخصوم، ويكون الفرق بينهما هو حقوق الملكية، حيث يمكن ان يستفيد من هذا النموذج لقائمة المركز المالي والتي تكون على شكل تقرير مستخدمي البيانات المحاسبية من غير المختصين في مجال المحاسبة.

أو تكون على شكل كشف يتم بيان فيه ممتلكات المشروع من اصول ثابتة ومتداولة وغيرها في جهة، يقابلها ما على المشروع من التزامات لصاحب المشروع وللغير، حيث تكون حسابات الاصول في جانب ومجموعة الالتزامات وحقوق الملكية في جانب اخر، حيث يكون الجانبان دائماً متساويان، ولذلك فان الميزانية العمومية تعتبر كشف فان ارصدة حسابات الميزانية تبقى مفتوحة بدفاتر الاستاذ الى أن يتم اقفالها في بعضها البعض ومن ثم يتم فتحها في الدفاتر في بداية الفترة المالية التالية، ويكون كشف الميزانية كما يلي:

1- الجانب الايمن: وهو جانب الاصول أو الموجودات

حيث تحتوي على الاصول الثابتة والمتداولة

الاصول المتداولة : وهي الاصول التي في حوزة المنشأة سواء في شكل نقدي أم التي يُتوقع تحويلها الى نقدية او بيعها او استهلاكها خلال الفترة المالية . مثل(الصندوق، البنك، اوراق مالية)اسهم وسندات)، اوراق القبض، المدينون، بضاعة آخر المدة، مصروفات مدفوعة مقدماً، ايرادات مستحقة القبض،..... الخ).

الاصول الثابتة: وهي الاصول التي في حوزة المنشأة وتخدم انشطتها التجارية أو الصناعية على مدى سنوات ومنها الاصول الملموسة مثل (اراضي، مباني، الآلات، اثاث، سيارات، الخ)، ومنها غير الملموسة مثل (شهرة المنشأة التجارية، وحقوق الاختراع، وحقوق الامتياز، ... الخ).

2- الجانب الايسر: وهو جانب الالتزامات أو المطلوبات وحقوق الملكية

الالتزامات أو المطلوبات المتداولة: وتمثل الالتزامات واجبة السداد من قبل المنشأة خلال الفترة المالية القادمة مثل (الدائنون، اوراق الدفع، ايرادات مقبوضة مقدماً، مصروفات مستحقة الدفع، قروض قصيرة الاجل، مخصص الاندثارات الخاصة بالاصول الثابتة،..... الخ).

الالتزامات الثابتة: وهي الالتزامات طويلة الاجل لصالح الغير واجبة السداد ولكن استحقاقها يكون خلال عدة سنوات قادمة. مثل قروض طويلة الاجل.

حقوق الملكية: وهي رأس مال صاحب المنشأة مضافاً اليه الارباح المتحققة أو مطروحاً منه الخسائر المتحققة والتي تُظهرها الحسابات الختامية ، كما ان رأس يُخفض بقيمة مسحوبات صاحب المنشأة

خلال الفترة المالية المنتهية (يمثل رأس المال بعد اضافة او استبعاد صافي الربح او الخسارة واستبعاد المسحوبات).

ويكون شكل كشف الميزانية كما يلي:

الميزانية العمومية (المركز المالي) كما هي في.....

الالتزامات + حقوق الملكية	مبالغ جزئية	مبالغ كلية	الاصول	مبالغ جزئية	مبالغ كلية
<u>التزامات متداولة</u>			<u>اصول متداولة</u>		
دائنون	×		الصندوق	×	
اوراق دفع	×		البنك	×	
ايرادات مقبوضة مقدماً	×		اوراق مالية (اسهم وسندات)	×	
مصروفات مستحقة الدفع	×		اوراق قبض	×	
قروض قصيرة الاجل	×		المدينون	×	
مجموع الالتزامات المتداولة	—	×××	بضاعة اخر المدة	×	
<u>الالتزامات طويلة الاجل</u>			مدفوعات مقدمة	×	
قروض طويلة الاجل		××	ايرادات مستحقة	×	
<u>حقوق الملكية</u>			مجموع الاصول المتداولة	—	×××
رأس المال	××		<u>اصول ثابتة</u>		
+ صافي الربح	×		اراضي	×	
او - صافي الخسارة	(×)		مباني	×	
- المسحوبات	(×)		الآت	×	
صافي حقوق الملكية	—	××	اثاث	×	
			سيارات	×	
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		—	مجموع الاصول الثابتة	—	×××
		×××	مجموع الاصول		×××

مثال: الارصدة التالية مستخرجة من دفاتر منشأة حازم التجارية في 2007/12/31
8000 صندوق، 10000 عقارات، 1600 بضاعة اخر المدة، 950 اوراق قبض، 2400 بنك،
1300 دائنون، 650 اوراق دفع، 1200 قرض قصير الاجل، 640 الآت، 160 مسحوبات
شخصية، 2150 صافي ربح، 18450 رأس المال.

المطلوب: اعداد قائمة المركز المالي كما في 2007/12/31

الحل:

الميزانية العمومية (المركز المالي) كما في 2007/12/31

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	الاصول (الموجودات)	مبلغ كلي	مبلغ جزئي	الالتزامات (المطلوبات)
		موجودات متداولة:			مطلوبات متداولة:
	8000	صندوق	1300		دائنون
	2400	بنك	650		اوراق دفع
	1600	بضاعة اخر المدة	1200		قرض قصير الاجل
	950	اوراق قبض	3150		مج المطلوبات المتداولة
12950		مج الموجودات المتداولة			حقوق الملكية:
		موجودات ثابتة:	18450		رأس المال
	10000	عقارات	2150		+ صافي الربح
	640	الآت	(160)		- مسحوبات شخصية
10640		مج الموجودات الثابتة	20440		مج حقوق الملكية
	23590	مج الاصول	23590		

مج الالتزامات وحقوق الملكية

مثال شامل عن الحسابات الختامية (مهم جدا)

ظهرت الارصدة التالية في ميزان مراجعة محلات دجلة التجارية في 2010/12/31
 1500000 الصندوق، 2000000 البنك، 1100000 المدينون، 700000 اوراق القبض،
 4000000 بضاعة اول المدة، 7500000 المشتريات، 350000 مردودات المشتريات،
 120000 مصاريف نقل للداخل، 400000 ضرائب كمركية، 1000000 المبيعات، 420000

مردودات المبيعات، 60000 خصم مسموح به، 500000 الاثاث، 450000 رواتب، 300000
مصاريف عمومية، 650000 مصاريف بيع، 850000 دائنون، 650000 اوراق دفع، 100000
خصم مكتسب، 50000 ارباح بيع موجودات ثابتة، 6000000 مباني، 2000000 سيارات،
300000 مسحوبات شخصية، 3000000 قرض، 13000000 رأس المال.
فاذا علمت ان بضاعة اخر المدة قدرت بعد الجرد بمبلغ 4500000 .
المطلوب:

- 1- تسجيل قيود القفل المتعلقة بتصوير حسابي المتاجرة والارباح والخسائر
- 2- تصوير حساب المتاجرة وحساب الارباح والخسائر
- 3- تصوير كشف الميزانية العمومية

الحل:

تسجيل قيود الاقفال:

الخاصة بالمتاجرة

12500000 من د/ المتاجرة

الى مذكورين

4000000 د/بضاعة اول المدة

7500000 د/ المشتريات

120000 د/ مصاريف نقل للداخل

400000 د/ ضرائب كمركية

420000 د/ مردودات المبيعات

60000 د/ خصم مسموح به

من مذكورين

10000000 د/ المبيعات

350000 د/ مردودات المشتريات

100000 د/ الخصم المكتسب

10450000 الى د/ المتاجرة

4500000 من د/ بضاعة اخر المدة

4500000 الى د/ المتاجرة

قيد اثبات بضاعة اخر المدة

د / المتاجرة لمحلات دجلة التجارية للسنة المنتهية كما في 2007/12/31

4000000 د/بضاعة اول المدة	
7500000 د/ المشتريات	10000000 د/ المبيعات
120000 د/ مصاريف نقل للداخل	350000 د/ مردودات المشتريات
400000 د/ ضرائب كمركية	100000 د/ الخصم المكتسب
420000 د/ مردودات المبيعات	4500000 د/ بضاعة اخر المدة
60000 د/ خصم مسموح به	
2450000 رصيد(مجمل ربح)	
المجموع 14950000	المجموع 14950000

2450000 من د/ المتاجرة (مجمل ربح)

2450000 الى د/ أ.خ

1400000 من د/ أ.خ

الى المذكورين

450000 د/ الرواتب

300000 د/ مصاريف عمومية

650000 د/ مصاريف بيع

50000 من د/ ارباح بيع موجودات ثابتة

50000 الى د/ أ.خ

د/ أ.خ لمحلات دجلة التجارية للسنة المنتهية كما في 2007/12/31

2450000 من د/ المتاجرة (مجمل ربح)	450000 د/ الرواتب
50000 من د/ ارباح بيع موجودات ثابتة	300000 د/ مصاريف عمومية
	650000 د/ مصاريف بيع
	1100000 الرصيد (صافي ربح)
المجموع 2500000	المجموع 2500000

الميزانية العمومية (المركز المالي) لمحلات دجلة التجارية كما في 2007/12/31

الالتزامات وحقوق الملكية	م.جزئي	م.كلي	الاصول	م.جزئي	م.كلي
<u>المطلوبات المتداولة</u>			<u>الموجودات المتداولة</u>		
اوراق الدفع	650000		الصندوق	1500000	
الدائنون	850000		البنك	2000000	
مج المطلوبات المتداولة	—————	1500000	اوراق قبض	700000	
<u>المطلوبات طويلة الاجل</u>			المدينون	1100000	
القروض		3000000	بضاعة اخر المدة	4500000	
			مج الموجودات المتداولة	—————	9800000
<u>حقوق الملكية</u>			<u>الموجودات الثابتة</u>		
رأس المال في اول المدة	13000000		المباني	6000000	
+ صافي الربح	1100000		السيارات	2000000	
- المسحوبات	(300000)		الاثاث	500000	
صافي رأس المال	—————	13800000	مج الموجودات الثابتة	—————	8500000
		—————			—————
مج الالتزامات وحقوق الملكية		18300000	مج الاصول		18300000