جامعة البصرة
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية

المحاسبة-2

المرحلة الأولى
النصف الثاني

أ. قاسم محمد دهش

إعداد إبراهيم محمد حمودي

2016-2017

بسم الله الرحمن الرحيم

العمليات الايرادية

- هي العمليات المتعلقة بالنشاط الاقتصادي الذي تمارسه مختلف المنشآت سواء كانت خدمية أو صناعية أو تجارية
- هي العمليات التي تهتم بالشراء والبيع في المنشآت التجارية والعمليات المتعلقة بشراء المواد الأولية و إنتاج البضائع في المنشآت الصناعية والعمليات المتعلقة بتقديم الخدمة في المنشآت الخدمية
- العمليات المسؤولة عن تحقيق الأرباح في مختلف المنشآت
- الهدف الأساسي لقيام أي منشأة اقتصادية هو تحقيق الإرباح بالمبادلات الاقتصادية المتمثلة بالفرق بين عملية الشراء والمصاريف وعمليات البيع خلال فترة مالية معينة
- تقسم العمليات الايرادية إلى :
  1. العمليات الايرادية المتعلقة بالإدارة ووظائفها (عمليات الإيرادات والمصاريف)
  2. العمليات الايرادية المتعلقة بالمنشأة ونشاطها (عمليات البيع والشراء)
- في الحسابات الختامية (نهاية السنة) تظهر فقط الإيرادات والمصاريف بحساب الأرباح والخسائر:

الإيراد هو كل ما (دخل) سلم إلى النقدية أو بحساب المدينون والمصاريف هي كل ما (خرج) دفع من النقدية أو بحساب الدائنون

الأرباح/الخسائر = (الإيرادات المتنوعة + عمليات البيع) - (المصاريف العامة + عمليات الشراء) الأرباح تظهر بإشارة موجبة والخسائر تظهر بإشارة سالبة

عمليات الإيرادات والمصاريف

1. الإيرادات المتنوعة غير المباشرة (غير متصلة بنشاط المنشأة) : مثل أيراد العقار وأرباح بيع الموجودات وإيرادات الأوراق المالية (الأسهم والسندات).
2. المصاريف الإدارية والعمومية (غير متصلة بنشاط المنشأة) : مثل أيجار العقار شراء قرطاسية ومصاريف خدمية (الماء و الكهرباء) ومصاريف البيع.

المعالجة المحاسبية للعمليات الايرادية المتعلقة بالإدارة ووظائفها

1. جعل حسابات الإيرادات دائنة بشرط أن يكون الحساب المدين حسب طريقة الدفع ويقفل في نهاية السنة بحساب الأرباح والخسائر ويثبت القيد التالي :

0,000,000 من ح / النقدية/المدينون

0,000,000 إلى ح / الإيراد

2. جعل حسابات المصاريف مدينة بشرط أن يكون الحساب الدائن حسب طريقة الدفع ويقفل في نهاية السنة بحساب الأرباح والخسائر ويثبت القيد التالي :

0,000,000 من ح / المصاريف

0,000,000 إلى ح / النقدية/ الدائنون

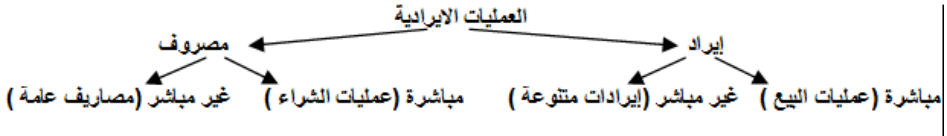
عمليات الشراء والبيع

قيام المشتري بشراء بضاعة من البائع وفق شروط معينة وسعر معين

إن عملية الشراء والبيع هي في حد ذاتها عملية بيع للبائع وشراء للمشتري إلا إن المعالجة المحاسبية تختلف في دفاتر المشتري عن دفاتر البائع

المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء والبيع

1 عملية الشراء والبيع النقدي
2 عملية الشراء والبيع بالآجل
3 مردودات ومسموحات المشتريات والمبيعات
4 الخصم (الخصم التجاري , الخصم النقدي , الخصم الكمي)
5 مصاريف الشراء
6 مصاريف البيع



- الأرباح / الخسائر = (الإيرادات المتنوعة + عمليات البيع) - (المصاريف العامة + عمليات الشراء)

عملية الشراء والبيع النقدي

يثبت القيد التالي

دفتر المشتري	دفتر البائع
0,000,000 من ح / المشتريات	0,000,000 من ح / النقدية أو مدينون
0,000,000 إلى ح / النقدية او الدائنون	0,000,000 إلى ح / المبيعات

مثال : اشترى التاجر أحمد بضاعة من التاجر محمد بمبلغ 1,000,000 دفع نصفها نقدا والباقي بالآجل

دفتر المشتري		دفتر البائع	
1,000,000 من ح / المشتريات		من مذكورين	
إلى مذكورين		ح / الصندوق	500,000
ح / الدائنون	500,000	ح / مدينون	500,000
ح / الصندوق	500,000	إلى ح / المبيعات	1,000,000

مصاريف الشراء

تتحمل بعض المنشآت مصاريف خاصة بعملية الشراء مثل : مصاريف نقل المشتريات , مصاريف التامين على المشتريات , مصاريف تحميل وتنزيل البضاعة , مصاريف عمولة الشراء , مصاريف رسوم كمركية , أي مصاريف تتحملها المنشأة لحين لحظة وصولها إلى مخازن المنشأة

- المعالجة المحاسبية لمصاريف الشراء

1.الطريقة الأولى	تحمل على حساب المشتريات وجعلها مدينة	دفتر المشتري 0,000,000 من ح / المشتريات 0,000,000 إلى ح / النقدية
2. الطريقة الثانية	تحميل كل نوع من أنواع المصاريف بحساب خاص به تقفل في نهاية السنة بحساب المتاجرة ملاحظة : تعد الطريقة الثانية أفضل الطرق لكونها تعطي معلومات تفصيلية عن كلفة البضاعة	دفتر المشتري 0,000,000 من ح / أجور نقل المشتريات 0,000,000 او من ح / رسوم كمركية 0,000,000 او من ح / أجور التامين 0,000,000 او من ح / عمولة شراء 0,000,000 إلى ح / النقدية
3. الطريقة الثالثة	تحميل كل المصاريف بحساب واحد إجمالي يسمى (مصاريف المشتريات) الذي يغلق في نهاية السنة بحساب المتاجرة	دفتر المشتري 0,000,000 من ح / مصاريف المشتريات 0,000,000 إلى ح / النقدية

مثال : 1. بتاريخ 2015/3/1 اشترى التاجر حسن بضاعة من التاجر علي بمبلغ 3,000,000 دينار نقدا
2. بتاريخ 2015/3/4 دفع التاجر حسن عمولة شراء البالغة 100,000 نقدا
3. بتاريخ 2015/3/6 دفع التاجر حسن مصاريف تأمين على المشتريات والبالغة 500,000 نقدا المطلوب تسجيل القيود اليومية

دفتر المشتري		دفتر البائع	
3,000,000	من ح / المشتريات	3,000,000	من ح / الصندوق
3,000,000	إلى ح / الصندوق	3,000,000	إلى ح / المبيعات
100,000	من ح / عمولة شراء	لا يسجل قيد	
100,000	إلى ح / الصندوق		
500,000	من ح / م . تأمين	لا يسجل قيد	
500,000	إلى ح / الصندوق		

مثال : 1. بتاريخ 2015/1/1 اشترى التاجر حسن بضاعة من التاجر علي 1,000,000 دينار نقدا
2. بتاريخ 2015/1/3 دفع التاجر حسن عمولة شراء البالغة 50,000 نقدا المطلوب تسجيل القيود اليومية

يثبت القيد التالي

دفتر المشتري		دفتر البائع	
1,000,000	من ح / المشتريات	1,000,000	من ح / الصندوق
1,000,000	إلى ح / الصندوق	1,000,000	إلى ح / المبيعات
50,000	من ح / المشتريات	لا يسجل قيد	
50,000	إلى ح / الصندوق		

مصاريف البيع

قد يلجأ البائع إلى القيام بنقل وتوصيل البضاعة إلى محلات المشتري كجزء من خدمات البيع

- المعالجة المحاسبية لمصاريف البيع

يثبت القيد التالي

دفتر المشتري	
0,000,000	من ح / مصاريف مبيعات
0,000,000	إلى ح / النقدية

مردودات ومسموحات المشتريات والمبيعات

1. يحدث في بعض الأحيان إن قسما من البضاعة يكون غير مطابقة للمواصفات مما يؤدي بالمشتري إلى رفض هذه البضاعة و إعادتها وهي ما تسمى مردودات المشتريات بالنسبة للمشتري ومردودات المبيعات بالنسبة للبائع

المعالجة المحاسبية : تعاد قيمة المردودات إذا كانت مشتريات نقدية أو تحسم من الحساب إذا كانت المشتريات آجلة

2. أو يحدث في بعض الأحيان إن قسما من البضاعة يكون تالفاً مما يؤدي بالمشتري إلى رفض هذه البضاعة و تنزيل قيمتها من الحساب وهي ما تسمى مسموحات المشتريات بالنسبة للمشتري ومسموحات المبيعات بالنسبة للبائع .

المعالجة المحاسبية : تعاد قيمة المسموحات إذا كانت مشتريات نقدية أو تحسم من الحساب إذا كانت المشتريات آجلة

يتم إقفال حسابات (مردودات المشتريات) , (مردودات المبيعات) , (مسموحات المشتريات) ,(مسموحات المبيعات) في نهاية السنة بحساب المتاجرة وتثبت القيود التالية

	دفتر المشتري	دفتر البائع
المردودات	0,000,000 من ح / النقدية أو الدائنون	0,000,000 من ح / مردودات المبيعات
	0,000,000 إلى ح / مردودات المشتريات	0,000,000 إلى ح / النقدية أو المدينون
المسموحات	0,000,000 من ح / النقدية أو الدائنون	0,000,000 من ح / مسموحات المبيعات
	0,000,000 إلى ح / مسموحات المشتريات	0,000,000 إلى ح / النقدية أو المدينون

مثال1 1. بتاريخ 2015/4/1 اشترى التاجر طارق بضاعة من التاجر علي 10,000,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2015/4/2 تبين إن هنالك بضاعة بمبلغ 2,000,000 غير مطابقة للمواصفات تم إرجاعها
3. بتاريخ 2015/4/5 وجد التاجر طارق أن هنالك بضاعة تالفة 3,000,000 تم الاتفاق مع التاجر علي على تنزيل قيمتها من حسابه
4. بتاريخ 2015/5/10 سدد التاجر طارق ما بذمته نقدا المطلوب تسجيل القيود اليومية

دفتر المشتري (طارق)		دفتر البائع(علي)	
10,000,000	من ح / المشتريات	10,000,000	من ح / المدينون
10,000,000	إلى ح / الدائنون	10,000,000	إلى ح / المبيعات
2,000,000	من ح / الدائنون	2,000,000	من ح / مردودات المبيعات
2,000,000	إلى ح / مردودات المشتريات	2,000,000	إلى ح / المدينون
3,000,000	من ح / الدائنون	3,000,000	من ح / مسموحات المبيعات
3,000,000	إلى ح / مسموحات المشتريات	3,000,000	إلى ح / المدينون
5,000,000	من ح / الدائنون	5,000,000	من ح / الصندوق
5,000,000	إلى ح / الصندوق	5,000,000	إلى ح / المدينون

صافي الدائنون = مردودات المشتريات + مسموحات المشتريات - الدائنون
صافي الدائنون = 2,000,000 + 3,000,000 - 10,000,000 = 5,000,000
صافي المدينون = مردودات المبيعات + مسموحات المبيعات - المدينون
2,000,000 + 3,000,000 - 10,000,000 = 5,000,000
يجب أن يكون صافي الدائنون = صافي المدينون

مثال2 1. بتاريخ 2015/1/5 اشترى التاجر احمد بضاعة من التاجر محمود 4,000,000 دينار نقدا
2. بتاريخ 2015/1/8 اكتشف التاجر احمد أن هنالك بضاعة قيمتها 500,000 غير مطابقة للمواصفات تم الاتفاق على إرجاعها المطلوب تسجيل القيود اليومية

دفتر المشتري	دفتر البائع
4,000,000 من ح / المشتريات 4,000,000 إلى ح / الصندوق	4,000,000 من ح / الصندوق 4,000,000 إلى ح / المبيعات
500,000 من ح / الصندوق 500,000 إلى ح / مردودات المشتريات	500,000 من ح / مردودات المبيعات 500,000 إلى ح / الصندوق

مثال3 1. بتاريخ 2015/1/1 اشترت شركة البصرة بضاعة من شركة النور بمبلغ 8,000,000 بالآجل
2. بتاريخ 2015/1/3 دفعت شركة البصرة مصاريف نقل بضاعة البالغة 200,000 نقدا ومصاريف تأمين على البضاعة 300,000 بشيك
3. بتاريخ 2015/1/5 تبين إن هنالك بضاعة بمبلغ 2,000,000 غير مطابقة للمواصفات تم إرجاعها
4. بتاريخ 2015/1/8 باعت شركة البصرة بضاعة إلى التاجر حسن بقيمة 4,000,000 بالأجل
5. بتاريخ 2015/1/9 دفعت شركة البصرة مصاريف نقل بضاعة البالغة 100,000 نقدا
6. بتاريخ 2015/1/10 تبين إن هنالك بضاعة تالفة بمبلغ 1,000,000 من التي بيعت إلى التاجر حسن تم الاتفاق على تنزيل قيمتها من الحساب
7. بتاريخ 2015/1/15 سددت شركة البصرة الدين المترتب بذمتها إلى شركة النور نقدا
8. بتاريخ 2015/1/20 سدد التاجر حسن كامل الدين بشيك المطلوب تسجيل القيود اليومية

#	التاريخ	دفتر المشتري 1 البائع 2 (ش البصرة)	دفتر البائع 1(ش النور)	دفتر المشتري2 (حسن)
1	2015/1/1	8,000,000 من ح / المشتريات 8,000,000 إلى ح / الدائنون	8,000,000 من ح / المدينون 8,000,000 إلى ح / المبيعات	لا يسجل قيد
2	2015/1/3	من مذكورين 200,000 ح / م . نقل بضاعة 300,000 ح / م . تأمين إلى مذكورين 200,000 ح / الصندوق 300,000 ح / المصرف	لا يسجل قيد	لا يسجل قيد
3	2015/1/5	2,000,000 من ح / الدائنون 2,000,000 إلى ح / مردودات المشتريات	2,000,000 من ح / مردودات المبيعات 2,000,000 إلى ح / المدينون	لا يسجل قيد
4	2015/1/8	4,000,000 من ح / المدينون 4,000,000 إلى ح / المبيعات	لا يسجل قيد	4,000,000 من ح / المشتريات 4,000,000 إلى ح / الدائنون
5	2015/1/9	100,000 من ح / م . نقل بضاعة 100,000 إلى ح / الصندوق		
6	2015/1/10	3,000,000 من ح / الدائنون 3,000,000 إلى ح / مسموحات المشتريات	3,000,000 من ح / مسموحات المبيعات 3,000,000 إلى ح / المدينون	
7	2015/1/15	6,000,000 من ح / الدائنون 6,000,000 إلى ح / الصندوق	6,000,000 من ح / الصندوق 6,000,000 إلى ح / المدينون	
8	2015/1/20	3,000,000 من ح / المصرف 3,000,000 إلى ح / المدينون		3,000,000 من ح / الدائنون 3,000,000 إلى ح / المصرف

مثال3 1. بتاريخ 2015/5/1 اشترى التاجر سعد بضاعة من التاجر محمد بمبلغ 150,000 نقدا
2. بتاريخ 2015/5/4 اشترى التاجر سعد بضاعة من التاجر علي بمبلغ 100,000 بالأجل
3. بتاريخ 2015/5/6 تبين إن هنالك بضاعة بمبلغ 10,000 غير مطابقة للمواصفات من البضاعة المشتراة من التاجر محمد تم إرجاعها
4. بتاريخ 2015/5/8 تبين إن هنالك بضاعة تالفة بمبلغ 5,000 من البضاعة المشتراة من التاجر علي تم الاتفاق على تنزيل قيمتها من الحساب
5. بتاريخ 2015/5/10 سددت التاجر سعد ما بذمته إلى التاجر علي بشيك قام بإيداعه في الحساب الجاري بعد 3 أيام
المطلوب تسجيل القيود اليومية

#	التاريخ	دفتر المشتري (التاجر سعد)	دفتر البائع 1(التاجر محمد)	دفتر البائع 2 (التاجر علي)
1	2015/5/1	150,000 من ح / المشتريات 150,000 إلى ح / الصندوق	150,000 من ح / الصندوق 150,000 إلى ح / المبيعات	لا يسجل قيد
2	2015/5/4	100,000 من ح / المشتريات 100,000 إلى ح / الدائنون (محمد)	لا يسجل قيد	100,000 من ح / المدينون (سعد) 100,000 إلى ح / المبيعات
3	2015/5/6	10,000 من ح / الصندوق 10,000 إلى ح / مردودات المشتريات	10,000 من ح / مردودات المبيعات 10,000 إلى ح / الصندوق	لا يسجل قيد
4	2015/5/8	5,000 من ح / الدائنون(علي) 5,000 إلى ح / مسموحات المشتريات	لا يسجل قيد	5,000 من ح / مسموحات المبيعات 5,000 إلى ح / المدينون (سعد)
5	2015/5/10	95,000 من ح / الدائنون (محمد) 95,000 إلى ح / المصرف	لا يسجل قيد	95,000 من ح / الصندوق 95,000 إلى ح / المدينون (سعد)
6	2015/5/13	لا يسجل قيد	لا يسجل قيد	95,000 من ح / المصرف 95,000 إلى ح / الصندوق

- ملاحظة : تعامل المردودات والمسموحات معاملة النقدية و المديونية بالنسبة للمشتريات والمبيعات

1. مردودات ومسموحات المشتريات هي حسابات دائنة لأنها ستعطي للنقدية (صندوق / المصرف) حساب الدائنون (الدائنون يعامل معاملة النقدية بالنسبة للمشتري) وبعبارة أخرى إن مردودات ومسموحات المشتريات تمثل ربح أو إيراد بالنسبة للمشتري
2. مردودات ومسموحات المبيعات هي حسابات مدينة لأنها ستأخذ من النقدية (صندوق / المصرف) حساب المدينون (المدينون يعامل معاملة النقدية بالنسبة للبائع) وبعبارة أخرى إن مردودات ومسموحات المبيعات تمثل خسارة أو مصاريف بالنسبة للبائع

الخصم

أن عملية البيع تتطلب من المنشأة القيام بتخفيض بثمن البضاعة وذلك لأسباب : زيادة المبيعات أو خفض أثمانها لتتلاءم مع الأسعار المنافسة أو التخلص من أصناف راكدة ولتعجيل الدفع للمبيعات الآجلة

الخصم هو تخفيض بنسبة مئوية معينة في ثمن البضاعة عند البيع أو مبلغ الدين عند التسديد وهو على ثلاثة أنواع :

#	الخصم	التخفيض في		عملية البيع		المعالجة الحاسبية (التسجيل في الدفاتر المحاسبية)	
1	الخصم التجاري	ثمن البضاعة		نقدي / آجل	المشتري	المبلغ الصافي (لا يسجل مبلغ الخصم)	
					البائع	المبلغ الصافي (لا يسجل مبلغ الخصم)	
2	الخصم النقدي	مبلغ الدين (التسديد)		آجل	المشتري	1- المبلغ الأصلي عند الشراء	2-المبلغ الصافي+مبلغ الخصم المكتسب عند التسديد
					البائع	1- المبلغ الأصلي عند البيع	2-المبلغ الصافي+ مبلغ الخصم المسموح به عند التسديد
3	الخصم الكمي	ثمن البضاعة	1	نقدي / آجل (تفصيلي,إفرادي :عن كل عملية بيع)	المشتري	المبلغ الصافي (لا يسجل مبلغ الخصم)	
					البائع	المبلغ الصافي (لا يسجل مبلغ الخصم)	
		ثمن البضاعة مبلغ الدين (التسديد)	2	نقدي+آجل/ الآجل (إجمالي,نهائي : لكل عمليات البيع)	المشتري	1- المبلغ الأصلي عند كل شراء	2-المبلغ الصافي من مبلغ الدين+مبلغ الخصم مكتسب عند نهاية الفترة أو عند التسديد
					البائع	1- المبلغ الأصلي عند كل بيع	2-المبلغ الصافي من مبلغ الدين+ مبلغ الخصم المسموح به عند نهاية الفترة أو عند التسديد
		المشتري يستفيد من الخصم الكمي بإحدى الحالتين					

ولاحتساب مبلغ الخصم والمبلغ الصافي تعتمد المعادلتين : مبلغ الخصم = مبلغ البيع X نسبة الخصم

المبلغ الصافي = مبلغ البيع - مبلغ الخصم

الخصم التجاري :

تنزل مبلغ معين من ثمن الشراء عادة يكون نسبة مئوية , إذ يتم منح هذا الخصم بغض النظر عن كون عملية البيع أو الشراء آجلة أو نقدية

المعالجة الحاسبية : تسجل عملية البيع والشراء بالمبلغ الصافي بعد الخصم وليس بالمبلغ الإجمالي

- الخصم لا يظهر في الدفاتر المحاسبية لكم من البائع والمشتري لان الخصم التجاري لا يمثل ربح للمشتري ولا خسارة للبيع

مثال 1. بتاريخ 2016/1/5 باع التاجر محمد بضاعة إلى التاجر حسين بمبلغ 1,000,000 نقدا وبخصم تجاري مقداره 3%

2. بتاريخ 2016/1/10 باع التاجر محمد بضاعة إلى التاجر حسين بمبلغ 2,000,000 نقدا وبخصم تجاري مقداره 4%

المطلوب تسجيل القيود اليومية في دفاتر المشتري والبائع

#	التاريخ	دفتر المشتري (التاجر حسين)	دفتر البائع (التاجر محمد)	احتساب الخصم التجاري
1	2016/1/5	970,000 من ح / المشتريات 970,000 إلى ح / الصندوق	970,000 من ح / الصندوق 970,000 إلى ح / المبيعات	مبلغ الخصم = 1,000,000 X 3/100 = 30,000 المبلغ الصافي = 1,000,000 - 30,000 = 970,000
2	2016/1/10	1,920,000 من ح / المشتريات 1,920,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	1,920,000 من ح / المدينون(حسين) 1,920,000 إلى ح / المبيعات	مبلغ الخصم = 2,000,000 X 4/100 = 80,000 المبلغ الصافي = 2,000,000 - 80,000 = 1,920,000

الخصم النقدي:

الخصم المرتبط بالعمليات الآجلة إذ يقوم البائع بمنح المشتري لغرض تشجيعه على السداد المبكر , وهو خصم وفق شروط دفع معينة ترتبط نسب الخصم متناقصة بفترات زمنية متباعدة (النسبة المئوية للخصم / الأيام من تاريخ الشراء) وكلما أسرع المشتري بالسداد استفاد من خصم اكبر , مثال ذلك :

شروط الدفع لخصم نقدي	10/3 , 15/2 , ن/30
10/3	يستحق المشتري خصم بنسبة 3% إذا قام بالتسديد خلال 10 أيام من تاريخ الشراء
15/2	يستحق المشتري خصم بنسبة 2% إذا قام بالتسديد خلال 15 أيام من تاريخ الشراء
ن/30	لا يستحق المشتري أي خصم وعليه تسديد الدين كاملا أذا تجاوز 30 يوم من تاريخ الشراء

المعالجة المحاسبية :

1. تسجيل عملية البيع والشراء بالمبلغ الإجمالي في بداية الأمر
2. تسجيل مبلغ الخصم عند إتمام عملية التسديد عن طريق طرح مبلغ الخصم من حساب الدائنون بالنسبة للمشتري (باعتباره ربح) أو من حساب المدينون (باعتباره خسارة)
3. استحداث حساب دائن في دفتر المشتري يطلق عليه (خصم مكتسب) ويقود باستحداث حساب مدين يطلق عليه (خصم مسموح به)

مثال 1. بتاريخ 2015/3/5 اشترى التاجر احمد بضاعة من التاجر محمد بمبلغ 1,000,000 بالآجل وبشروط دفع 10/5 , 15/3 , ن/30

2. بتاريخ 2015/3/9 سدد التاجر احمد مبلغ 300,000 نقدا
3. بتاريخ 2015/3/19 سدد التاجر احمد مبلغ 400,000 بشيك
4. بتاريخ 2015/3/29 سدد التاجر احمد الرصيد المتبقي نقدا
5. بتاريخ 2015/3/30 أودع التاجر محمد مبلغ الشيك في حسابه الجاري في المصرف

المطلوب تسجيل القيود اليومية في دفاتر المشتري والبائع

#	التاريخ	دفتر المشتري (التاجر احمد)	دفتر البائع (التاجر محمد)	احتساب الخصم النقدي	ملاحظات
1	2015/3/5	1,000,000 من ح / المشتريات 1,000,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	1,000,000 من ح / المدينون(احمد) 1,000,000 إلى ح / المبيعات	يسجل المبلغ الأصلي	
2	2015/3/9	300,000 من ح / الدائنون(محمد) إلى مذكورين 285,000 ح / الصندوق 15,000 ح / خصم مكتسب	من مذكورين 15,000 ح / خصم مسموح به 285,000 ح / الصندوق 300,000 إلى ح / المدينون(احمد)	مبلغ الخصم = 300,000 X 5/100 = 15,000 المبلغ الصافي = 300,000 - 15,000 = 285,000	سدد بعد 4 أيام بخصم 5%
3	2015/3/19	400,000 من ح / الدائنون(محمد) إلى مذكورين 388,000 ح / المصرف 12,000 ح / خصم مكتسب	من مذكورين 12,000 ح / خصم مسموح به 388,000 ح / المصرف 400,000 إلى ح / المدينون(احمد)	مبلغ الخصم = 400,000 X 3/100 = 12,000 المبلغ الصافي = 400,000 - 12,000 = 388,000	سدد بعد 14 أيام بخصم 3%
4	2015/3/29	300,000 من ح / الدائنون(محمد) 300,000 إلى ح / الصندوق	300,000 من ح / الصندوق 300,000 إلى ح / المدينون(احمد)	لا يستحق أي خصم 1,000,000-400,00+300,000=300,000=المتبقي	سدد بعد 15 أيام نهاية الخصم
5	2015/3/30	لا يسجل قيد	388,000 من ح / المصرف 388,000 إلى ح / الصندوق		

مثال 1. بتاريخ 2015/3/6 اشترى التاجر محمد بضاعة من التاجر محمود بمبلغ 4,000,000 بالآجل وبشروط دفع 10/4 , 15/3 , ن/30
2. بتاريخ 2015/3/12 سدد التاجر محمد مبلغ 2,000,000 نقدا
3. بتاريخ 2015/3/17 سدد التاجر محمد مبلغ 1,000,000 بشيك
4. بتاريخ 2015/3/25 تم سداد المتبقي نقدا

#	التاريخ	دفتر المشتري (التاجر محمد)	دفتر البائع (التاجر محمود)	احتساب الخصم النقدي
1	2015/3/6	4,000,000 من ح / المشتريات 4,000,000 إلى ح / الدائنون(محمود)	4,000,000 من ح / المدينون(محمد) 4,000,000 إلى ح / المبيعات	
2	2016/3/12	2,000,000 من ح / الدائنون(محمود) إلى مذكورين 80,000 ح / خصم مكتسب 1,920,000 ح / الصندوق	من مذكورين 80,000 ح / خصم مسموح به 1,920,000 ح / الصندوق 2,000,000 إلى ح / المدينون(محمد)	مبلغ الخصم = 2,000,000 X 4/100 = 80,000 المبلغ الصافي = 2,000,000 - 80,000 = 1,920,000 الفترة 6 أيام استحق 4%
3	2016/3/17	1,000,000 من ح / الدائنون(محمود) إلى مذكورين 30,000 ح / خصم مكتسب 970,000 ح / المصرف	من مذكورين 30,000 ح / خصم مسموح به 970,000 ح / المصرف 1,000,000 إلى ح / المدينون(محمد)	مبلغ الخصم = 1,000,000 X 3/100 = 30,000 المبلغ الصافي = 1,000,000 - 30,000 = 970,000 الفترة 11 أيام استحق 3%
4	2016/3/25	1,000,000 من ح / الدائنون(محمود) 1,000,000 إلى ح / الصندوق	1,000,000 من ح / الصندوق 1,000,000 إلى ح / المدينون(محمد)	الفترة تجاوزت 15 لا يستحق أي خصم وفي يوم 2016/4/25 موعد السداد

الخصم الكمي

- الخصم المرتبط بالكميات المشتراة خلال فترة زمنية معينة
- يعرض البائع على المشتري خصومات بنسب تصاعدية إذا ما زادت مشترياته خلال الفترة لغرض تشجيعه على زيادة مشترياته
- يتفق البائع والمشتري على نسب خصم معينة إذا ما وصل التعامل التجاري بينهما إلى حد معين خلال فترة زمنية عادة شهر بغض النظر عن كون العملية نقدا أو بالآجل

المعالجة المحاسبية : حسب الحالة المتفق عليها في إثبات الخصم

1. إثبات الخصم الكمي مع كل عملية شراء/ بيع : (كما هو في الخصم التجاري) تسجل العملية المالية بالمبلغ الصافي وليس هنالك داعي لإثبات مبلغ الخصم
2. إثبات الخصم الكمي بنهاية عمليات الشراء/ البيع أو عند التسديد : (كما هو في الخصم النقدي) بدءا تسجل كل العمليات المالية فقط بالمبالغ الأصلية (مبالغ العمليات كما حدثت) بقيود منفصلة عند كل عملية ثم لاحقا يتم احتساب الخصم الكمي عند نهاية فترة العرض أو عند التسديد ويسجل في قيد موحد مبلغ الخصم والمبلغ الصافي عن إجمالي كل مبالغ العمليات المشمولة بالخصم

مثال عن خصم كمي لمبلغ 1,700,000	توضيح حول المقادير المشمولة بالخصم من المبلغ 1,700,000	مبلغ الخصم
	الواقع قبل 400,000 (وهو أول 400,000)غير مشمول بالخصم	ــــــــــــــــــــــــــــ
أكثر من 400,000 - 1,000,000 2%	الواقع بين 400,000 و 1,000,000 (وهو 600,000) مشمول بخصم 2%	12,000 = 2/100 X 600,000
من 1,000,000 - 1,400,000 3%	الواقع بين 1,000,000 و 1,400,000 (وهو 400,000) مشمول بخصم 3%	12,000 = 3/100 X 400,000
ما زاد عن 4%	الواقع فوق 1,400,000 لغاية 1,700,000 (وهو 300,000) مشمول بخصم 4%	12,000 = 4/100 X 300,000
المبلغ الصافي= المبلغ الأصلي أو الإجمالي - مجموع مبالغ الخصوم = 1,700,000 - 36,000 = 1,664,00		مجموع مبالغ الخصوم = 36,000

مثال : اتفقت شركة الأنوار مع شركة بغداد على شراء بضاعة على إن تحصل شركة الأنوار على خصم مقداره 2% على المشتريات التي تزيد عن 200,000 ولغاية 500,000 وبنسبة 3% على المشتريات التي تزيد عن 500,000 ولغاية مليون وبنسبة 4% على المشتريات التي تزيد عن ذلك .

1. بتاريخ 2010/1/5 اشترت شركة الأنوار بضاعة بمبلغ 500,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2010/1/10 اشترت شركة الأنوار بضاعة بمبلغ 750,000 دينار بالآجل
3. بتاريخ 2010/1/25 اشترت شركة الأنوار بضاعة بمبلغ 1,200,000 دينار بالآجل

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر كل من الشركتين عل فرض :

1. احتساب خصم الكمية عند كل عملية شراء
2. احتساب خصم الكمية في نهاية الشهر

الحل : أولا احتساب خصم الكمية عند كل عملية شراء و بيع

#	التاريخ	المشتري(شركة الأنوار)	البائع (شركة بغداد)	حساب مبلغ الخصم الكمي والمبلغ الصافي	
1	2010/1/5	494,000 من ح / المشتريات 494,000 إلى ح / الدائنون(بغداد)	494,000 من ح / المدينون(الأنوار) 494,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 6,000 المبلغ الصافي= 500,000 - 6,000 = 494,000	300,000 x 2/100 = 6,000
2	2010/1/10	736,500 من ح / المشتريات 736,500 إلى ح / الدائنون(بغداد)	736,500 من ح / المدينون(الأنوار) 736,500 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 7,500 + 6,000 = 13,500 المبلغ الصافي = 750,000 - 13,500 = 736,500	300,000 x 2/100 = 6,000 250,000 x 3/100 = 7,500
3	2010/1/25	1,171,000 من ح / المشتريات 1,171,000 إلى ح / الدائنون(بغداد)	1,171,000 من ح / المدينون(الأنوار) 1,171,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 8,000+15,000+6,000 = 29,000 المبلغ الصافي = 1,200,000 - 29,000 = 1,171,000	300,000 x 2/100 = 6,000 500,000 x 3/100 = 15,000 200,000 x 4/100 = 8,000

ثانيا احتساب خصم الكمية في نهاية الشهر

#	التاريخ	المشتري(شركة الأنوار)	البائع (شركة بغداد)	حساب مبلغ الخصم الكمي والمبلغ الصافي
1	2010/1/5	500,000 من ح / المشتريات 500,000 إلى ح / الدائنون(بغداد)	500,000 من ح / المدينون(الأنوار) 500,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الإجمالي في نهاية الشهر 1,200,000 + 750,000 + 500,000 = 2,450,000 المبلغ الخصم = 300,000 x 2/100 = 6,000 500,000 x 3/100 = 15,000 1,450,000 x 4/100 = 58,000 6,000+15,000+58,000 = 79,000 المبلغ الصافي من أخر مبلغ دين بعد الخصم = 2,450,000 - 79,000 = 2,371,000
2	2010/1/10	750,000 من ح / المشتريات 750,000 إلى ح / الدائنون(بغداد)	750,000 من ح / المدينون(الأنوار) 750,000 إلى ح / المبيعات	
3	2010/1/25	1,200,000 من ح / المشتريات 1,200,000 إلى ح / الدائنون(بغداد)	1,200,000 من ح / المدينون(الأنوار) 1,200,000 إلى ح / المبيعات	
4	2010/1/25	79,000 ح / الدائنون(بغداد) 79,000 ح / خصم مكتسب	79,000 ح / خصم مسموح به 79,000 إلى ح / المدينون(الأنوار)	لم يكن هنالك تسديد فلم يثبت المبلغ الصافي وإنما اقتضى فقط إثبات مبلغ الخصم من مبلغ الدين في نهاية المدة بنفس تاريخ انتهاء عمليات الشراء ولكن في قيد مستقل

ملاحظات حول عمليات الخصم :

1. مجموع مبالغ الخصم الكمي عند كل عملية شراء(خصم كمي منفصل) هي اقل من مبلغ الخصم الكمي لمجموع مبالغ العمليات (خصم كمي إجمالي)
2. في حالة احتساب خصم الكمية في نهاية الشهر أو عند التسديد : يحتسب الخصم الكمي لمجموع مبالغ عمليات الشراء سواء كانت نقدية أو آجلة لكن مبلغ الخصم بطبيعة الحال يطرح من مبلغ (أو مجموع مبالغ) الدين عند التسديد
3. في بعض الأحيان يتم منح الخصم النقدي والتجاري في نفس الوقت وفي هذه الحالة يتم إثبات الخصم التجاري أولاً وثم تثبت قيمة البضاعة بالقيمة الصافية وعند السداد يحسب الخصم النقدي

أمثلة عامة حول الخصم

مثال 1 : بتاريخ 2015/1/5 اشترت شركة الرافدين بضاعة من شركة الفيحاء بمبلغ 10,000,000 وبخصم كمية وفق النسب

1,000,000 بنسبة 1%
3,000,000 بنسبة 2%
ما زاد عن ذلك بنسبة 3%

بتاريخ 2015/1/8 سددت شركة الرافدين ما بذمتها نقدا

المطلوب : تسجيل القيود اليومية في دفاتر كل من الشركتين علما انه تم الاتفاق على احتساب خصم الكمية عند التسديد

الحل احتساب خصم الكمية عند التسديد

#	التاريخ	المشتري(شركة الرافدين)	البائع (شركة الفيحاء)	حساب مبلغ الخصم الكمي والمبلغ الصافي
1	2015/1/5	10,000,000 من ح / المشتريات 10,000,000 إلى ح / الدائنون(الفيحاء)	10,000,000 من ح / المدينون(الرافدين) 10,000,000 إلى ح / المبيعات	المبالغ الواردة في المثال تحتسب كما هي وكالآتي : على كل 1,000,000 نسبة خصم منه 1% وبعده على كل 3,000,000 نسبة خصم منه 2% وبعده ما زاد عن 3,000,000 وهو 6,000,000 نسبة خصم منه 3%
2	2010/1/8	10,000,000 من ح / الدائنون(الفيحاء) إلى مذكورين 9,75,000 ح / الصندوق 250,000 ح / خصم مكتسب	من مذكورين 9750,000 ح / الصندوق 250,000 ح / خصم مسموح به 1,000,000 إلى ح / المدينون(الرافدين)	المبلغ الخصم = 250,000 = 180,000+60,000+10,000 المبلغ الصافي = 9,750,000 = 250,000 - 10,000,000

1,000,000 x 1/100 = 10,000
3,000,000 x 2/100 = 60,000
6,000,000 x 3/100 = 180,000

مثال 2 : اتفقت شركة الأنوار مع شركة بغداد على شراء بضاعة وبخصم كمي كالآتي

500,000 - 1,000,000 3%
1,000,000 - 1,500,000 4%
ما زاد عن ذلك 5%

1. بتاريخ 2015/4/1 اشترت شركة الأنوار بضاعة بمبلغ 650,000 دينار نقدا
2. بتاريخ 2015/4/13 اشترت شركة الأنوار بضاعة بمبلغ 1,450,000 دينار نقدا
3. بتاريخ 2015/4/25 اشترت شركة الأنوار بضاعة بمبلغ 1,750,000 دينار بالآجل
4. بتاريخ 2016/4/30 سددت شركة الأنوار ما بذمتها نقدا

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر كل من الشركتين عل فرض :

1. احتساب خصم الكمية عند كل عملية شراء و بيع
2. احتساب خصم الكمية في نهاية الشهر (نهاية المدة)

الحل : أولا احتساب خصم الكمية عند كل عملية شراء و بيع

#	التاريخ	المشتري(شركة الأنوار)	البائع (شركة بغداد)	حساب مبلغ الخصم الكمي والمبلغ الصافي
1	2015/4/1	645,500 من ح / المشتريات 645,500 إلى ح / الصندوق	645,500 من ح / الصندوق 645,500 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 4,500 المبلغ الصافي= 645,500 = 4,500 - 650,000 150,000 x 3/100 = 4,500 التسجيل عند عملية شراء واحدة لذا يسجل المبلغ الصافي ولا يسجل مبلغ الخصم
2	2015/4/13	1,417,000 من ح / المشتريات 1,417,000 إلى ح / الصندوق	1,417,000 من ح / الصندوق 1,417,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 18,000 + 15,000 = 33,000 المبلغ الصافي = 1,450,000 - 33,000 = 1,417,000 500,000 x 3/100 = 15,000 450,000 x 4/100 = 18,000 التسجيل عند عملية شراء واحدة لذا يسجل المبلغ الصافي ولا يسجل مبلغ الخصم
3	2015/4/25	1,702,500 من ح / المشتريات 1,702,500 إلى ح / الدائنون(بغداد)	1,702,500 من ح / المدينون(الأنوار) 1,702,500 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 15,000+20,000+12,500 = 47,500 المبلغ الصافي = 1,750,000 - 47,500 = 1,417,000 500,000 x 3/100 = 15,000 500,000 x 4/100 = 20,000 250,000 x 5/100 = 12,500 التسجيل عند عملية شراء واحدة لذا يسجل المبلغ الصافي ولا يسجل مبلغ الخصم
4	2015/4/30	1,702,500 من ح / الدائنون(بغداد) 1,702,500 إلى ح / الصندوق	1,702,500 من ح / الصندوق 1,702,500 إلى ح / المدينون(الأنوار)	تسديد مبلغ شراء العملية الأخيرة نقدا

ثانيا احتساب خصم الكمية في نهاية الشهر

#	التاريخ	المشتري(شركة الأنوار)	البائع (شركة بغداد)	حساب مبلغ الخصم الكمي والمبلغ الصافي
1	2015/4/1	650,000 من ح / المشتريات 650,000 إلى ح / الصندوق	650,000 من ح / الصندوق 650,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الإجمالي في نهاية الشهر = 650,000 + 1,450,000 + 1,750,000 = 3,850,000
2	2015/4/13	1,450,000 من ح / المشتريات 1,450,000 إلى ح / الصندوق	1,450,000 من ح / الصندوق 1,450,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الخصم = 500,000 x 3/100 = 15,000 500,000 x 4/100 = 20,000 2,350,000 x 5/100 = 117,500 152,500 = 117,500 + 20,000 + 15,000
3	2015/4/25	1,750,000 من ح / المشتريات 1,750,000 إلى ح / الدائنون(بغداد)	1,750,000 من ح / المدينون(الأنوار) 1,750,000 إلى ح / المبيعات	
4	2015/4/30	1,750,500 من ح / الدائنون(بغداد) إلى مذكورين 1,597,500 ح / الصندوق 152,500 ح / خصم مكتسب	من مذكورين 1,597,500 ح / الصندوق 152,500 ح / خصم مسموح به 1,750,000 إلى ح / المدينون(الأنوار)	المبلغ الصافي من أخر مبلغ دين بعد الخصم = 1,750,000 - 152,500= 1,597,500

مثال 3 : في 2011/2/10 اشترت شركة الرافدين بضاعة من التاجر سالم بمبلغ 3,000,000 بخصم تجاري 5% وبشروط دفع 4% إذا تم السداد خلال أسبوع من تاريخ الشراء في 2011/2/14 سدد الشركة صافي الدين المترتب عليها المطلوب :تسجيل القيود اليومية في دفاتر كل من الشركتين علما انه تم الاتفاق على احتساب خصم الكمية عند التسديد

الحل

#	التاريخ	المشتري(شركة الرافدين)	البائع (التاجر سالم)	حساب مبلغ الخصم الكمي والمبلغ الصافي
1	2011/2/10	2,850,000 من ح / المشتريات 2,850,000 إلى ح / الدائنون(سالم)	2,850,000 من ح / المدينون(الرافدين) 2,850,000 إلى ح / المبيعات	المبلغ الصافي بعد الخصم التجاري5% = (3,000,000 x 5/100) - 3,000,000 = 2,850,000
2	2011/2/14	2,850,000 من ح / الدائنون(سالم) إلى مذكورين 2,736,000 ح / الصندوق 114,000 ح / خصم مكتسب	من مذكورين 2,736,000 ح / الصندوق 114,000 ح / خصم مسموح به 2,850,000 إلى ح / المدينون(الرافدين)	المبلغ الخصم = 2,850,000 x 4/100 = 114,000 المبلغ الصافي بعد الخصم النقدي4% = 114,000 - 2,850,000 = 2,736,000

مثال 4 : تمنح شركة النور التجارية خصم كمية على مبيعاتها وفق النسب التالية :

500,000 - 1,500,000	2%
1,500,000 - 2,000,000	3%
2,000,000 - 2,500,000	4%
ما زاد عن ذلك	5%

1. بتاريخ 2016/1/3 اشترى التاجر احمد بضاعة بمبلغ 2,000,000 دينار بالآجل و قد دفعت الشركة مصاريف نقل البضاعة البالغة 300,000 نقدا
2. بتاريخ 2016/1/5 اشترى التاجر محمد بضاعة بمبلغ 2,500,000 دينار بالآجل و قد دفعت الشركة رسوم كمركية البالغة 200,000 نقدا
3. بتاريخ 2016/1/7 اشترى التاجر احمد بضاعة بمبلغ 4,000,000 دينار بالآجل
4. بتاريخ 2016/1/30 سدد التاجر محمد نصف المستحق عليه نقدا والباقي بشيك
5. بتاريخ 2016/1/31 سدد التاجر احمد ما بذمته نقدا

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر كل من الشركة والتاجر احمد والتاجر محمد إذا علمت انه تم الاتفاق :

1. مع التاجر احمد على احتساب خصم الكمية عند كل عملية شراء
2. مع التاجر محمد على احتساب خصم الكمية عند التسديد

القيد	التاريخ	المشتري 1 (التاجر احمد)	البائع(شركة النور)	المشتري 2 (التاجر محمد)
1	2016/1/3	1,965,000 من ح / المشتريات 1,965,000 إلى ح / الدائنون(شركة النور)	من مذكورين 1,965,000 ح / المدينون(احمد) 300,000 ح / مصاريف مبيعات إلى مذكورين 1,965,000 ح / المبيعات 300,000 من ح / الصندوق	لا يسجل قيد
		اشترى التاجر احمد بالآجل و احتساب خصم الكمية عند عملية شراء و قد دفعت الشركة مصاريف نقل البضاعة نقدا		
		حساب مبلغ الخصم الكمي للمبلغ 2,000,000	1,000,000 x 2/100 = 20,000 500,000 x 3/100 = 15,000 15,000 + 20,000 = 35,000	
		حساب المبلغ الصافي	2,000,000 - 35,000 = 1,965,000	
2	2016/1/5	لا يسجل قيد	من مذكورين 2,500,000 ح / المدينون(محمد) 200,000 إلى ح / مصاريف مبيعات إلى مذكورين 2,500,000 ح / المبيعات 200,000 من ح / الصندوق	2,500,000 من ح / المشتريات 2,500,000 إلى ح / الدائنون(شركة النور)
		اشترى التاجر محمد بضاعة بالآجل واحتساب خصم الكمية عند التسديد وقد دفعت الشركة رسوم كمركية نقدا		
3	2016/1/7	3,870,000 من ح / المشتريات 3,870,000 إلى ح / الدائنون(شركة النور)	3,870,000 من ح / المدينون(احمد) 3,870,000 إلى ح / المبيعات	لا يسجل قيد
		اشترى التاجر احمد بضاعة بالآجل و احتساب خصم الكمية عند عملية شراء		
		حساب مبلغ الخصم الكمي للمبلغ 4,000,000	1,000,000 x 2/100 = 20,000 500,000 x 3/100 = 15,000 500,000 x 4/100 = 20,000 1,500,000 x 5/100 = 75,000 20,000 + 15,000 + 20,000 + 75,000 = 130,000	
		حساب المبلغ الصافي	4,000,000 - 130,000 = 3,870,000	
4	2016/1/30	لا يسجل قيد	من مذكورين 55,000 ح / خصم مسموح به 1,222,500 ح / المصرف 1,222,500 ح / الصندوق 2, 500,000 إلى ح / المدينون(محمد)	2, 500,000 من ح / الدائنون(شركة النور) إلى مذكورين 55,000 ح / خصم مكتسب 1,222,500 ح / المصرف 1,222,500 ح / الصندوق
		سدد التاجر محمد نصف المستحق عليه نقدا والباقي بشيك واحتساب خصم الكمية عند التسديد		
		حساب مبلغ الخصم الكمي للمبلغ 2,500,000	1,000,000 x 2/100 = 20,000 500,000 x 3/100 = 15,000 500,000 x 4/100 = 20,000 20,000 + 20,000 + 15,000 = 55,000	
		حساب المبلغ الصافي	2,500,000 - 50,000 = 2,445,000	
5	2016/1/31	5,835,000 من ح / الصندوق 5,835,000 إلى ح / الدائنون(شركة النور)	5,835,000 من ح / الصندوق 5,835,000 إلى ح / المدينون(احمد)	لا يسجل قيد
		حساب المبلغ الصافي لدين التاجر احمد	1,965,000 + 3,870,000 = 5,835,000	
		سدد التاجر احمد ما بذمته نقدا		

مثال 5 : توفرت لديك البيانات التالية : تمنح شركة البصرة التجارية خصم كمية على مشترياتها حسب النسب التالية

400,000	-	1,000,000	3%
1,000,000	-	1,500,000	4%
ما زاد عن ذلك			6%

1. بتاريخ 2015/3/1 اشترى التاجر علاء بضاعة من شركة البصرة بمبلغ 2,000,000 دينار بالأجل
2. بتاريخ 2015/3/2 دفعت شركة البصرة مصاريف نقل البضاعة والبالغة 150,000 نقدا
3. بتاريخ 2015/3/4 باعت شركة البصرة بضاعة إلى التاجر محمد بمبلغ 4,000,000 دينار بالآجل
4. بتاريخ 2016/3/5 اشترى التاجر علاء بضاعة من التاجر محمد بمبلغ 2,500,000 دينار وبخصم تجاري2% وبشروط دفع 5/3 و 10/2 و ن/30
5. بتاريخ 2015/3/6 تبين إن هنالك بضاعة غير مطابقة للمواصفات بمبلغ 500,000 اتفق التاجر علاء مع التاجر محمد على إرجاعها
6. بتاريخ 2015/3/7 سدد التاجر علاء الرصيد المتبقي بذمته بشيك إلى شركة البصرة التجارية
7. بتاريخ 2015/3/8 قام التاجر محمد بفحص البضاعة المشتراة من شركة البصرة وتبين إن هنالك بضاعة تالفة بمبلغ 1,000,000 دينار تم الاتفاق على تنزيلها من حسابه
8. بتاريخ 2015/3/12 سدد التاجر علاء الدين المترتب بذمته بشيك إلى التاجر محمد
9. بتاريخ 2015/3/15 سدد التاجر محمد الرصيد المتبقي بذمته إلى شركة البصرة نقدا

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة في دفاتر كل من شركة البصرة التجارية والتاجر علاء إذا علمت انه تم الاتفاق على :

1. احتساب خصم الكمية عند كل عملية شراء للتاجر علاء
2. احتساب خصم الكمية عند السداد للتاجر محمد

القيد	التاريخ	التاجر علاء	شركة البصرة التجارية	التاجر محمد
1	2015/3/1	1,932,000 من ح / المشتريات 1,932,000 إلى ح / الدائنون(شركة البصرة)	1,932,000 من ح / المدينون(علاء) 1,932,000 إلى ح / المبيعات	لا يسجل قيد
		شراء علاء بضاعة من شركة البصرة بالآجل بخصم كمي عند الشراء		
		حساب مبلغ الخصم الكمي للمبلغ 2,000,000	600,000 x 3/100 = 18,000 500,000 x 4/100 = 20,000 500,000 x 6/100 = 30,000 18,000 + 20,000 + 30,000 = 68,000	
		حساب المبلغ الصافي	2,000,000 - 68,000 = 1,932,000	
2	2015/3/2	لا يسجل قيد	150,000 من ح / مصاريف مبيعات 150,000 إلى ح / الصندوق	لا يسجل قيد
		دفع شركة البصرة مصاريف نقل البضاعة المباعة إلى التاجر علاء		
3	2015/3/4	لا يسجل قيد	4,000,000 من ح / المدينون(محمد) 4,000,000 إلى ح / المبيعات	4,000,000 من ح / المشتريات 4,000,000 إلى ح / الدائنون(شركة البصرة)
		شراء محمد بضاعة من شركة البصرة بالآجل بخصم كمي عند التسديد		
4	2015/3/5	2,450,000 من ح / المشتريات 2,450,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	لا يسجل قيد	2,450,000 من ح / المدينون(علاء) 2,450,000 إلى ح / المبيعات
		شراء علاء بضاعة من محمد بالآجل بخصم تجاري عند الشراء و بخصم نقدي عند التسديد		
		حساب مبلغ الخصم التجاري للمبلغ 2,500,000	2,500,000 x 2/100 = 50,000	
		حساب المبلغ الصافي	2,500,000 - 50,000 = 2,450,000	
5	2015/3/6	500,000 من ح / الدائنون(محمد) 500,000 إلى ح / مردودات المشتريات	لا يسجل قيد	500,000 من ح / مردودات المبيعات 500,000 إلى ح / المدينون(علاء)
		ارجاع علاء بضاعة غير مطابقة إلى محمد وتنزيلها من الدين		
		حساب المبلغ الصافي للدين علاء لمحمد	2,450,000 - 500,000 = 1,950,000	
6	2015/3/7	1,932,000 من ح / المصرف 1,932,000 إلى ح / الدائنون(شركة البصرة)	1,932,000 من ح / المدينون(علاء) 1,932,000 إلى ح / المصرف	لا يسجل قيد
		تسديد التاجر علاء ما بذمته إلى شركة البصرة بشيك		
7	2015/3/8	لا يسجل قيد	1,000,000 من ح / مسموحات المبيعات 1,000,000 إلى ح / المدينون(محمد)	1,000,000 من ح / الدائنون(شركة البصرة) 1,000,000 إلى ح / مسموحات المشتريات
		تنزيل شركة البصرة والتاجر محمد بضاعة تالفة من الدين		
		حساب المبلغ الصافي لدين شركة البصرة على محمد	4,000,000 - 1,000,000 = 3,000,000	
8	2015/3/12	1,950,000 من ح / الدائنون(محمد) إلى مذكورين 39,000 ح / خصم مكتسب 1,911,000 ح / المصرف	لا يسجل قيد	من مذكورين 39,000 ح / خصم مسموح به 1,911,000 ح / المصرف 1,950,000 إلى ح / المدينون(علاء)
		تسديد علاء الدين المترتب عليه لمحمد بالآجل و بخصم نقدي 2%		
		حساب مبلغ الخصم النقدي للمبلغ 1,950,000	1,950,000 x 2/100 = 39,000	
		حساب المبلغ الصافي	1,950,000 - 39,000 = 1,911,000	
9	2015/3/15	لا يسجل قيد	من مذكورين 2,872,000 ح / المصرف 128,000 ح / خصم مسموح به 3,000,000 إلى ح / المدينون(محمد)	1,950,000 من ح / الدائنون(شركة البصرة) إلى مذكورين 2,872,000 ح / المصرف 128,000 ح / خصم مكتسب
		تسديد محمد الدين المترتب عليه لشركة البصرة نقدا وبخصم كمية عند التسديد		
		حساب مبلغ الخصم الكمي للمبلغ 3,000,000	600,000 x 3/100 = 18,000 500,000 x 4/100 = 20,000 1,500,000 x 6/100 = 90,000 18,000 + 20,000 + 90,000 = 128,000	
		حساب المبلغ الصافي	3,000,000 - 128,000 = 2,872,000	

الأوراق التجارية

- التعريف : هي وثائق أو مستندات تعد وفق صيغ معينة موقع عليها من قبل محررها , يتعهد فيها بدفع مبلغ معين من النقود لحامله أو أمره بمجرد الاطلاع عليها
- موقف القانون التجاري العراقي : تعتبر الأوراق التجارية إحدى وسائل الوفاء بالديون
- مميزات الأوراق التجارية :
  1. وسيلة لإثبات الدين : لأنها إقرار يذكر فيه قيمة الدين وتاريخ استحقاقه
  2. قابلية للتداول : الانتقال بين الأشخاص لوفاء الديون عن طريق التظهير
  3. وسيلة لوفاء الديون : مثل الصك يحل محل النقود تساعد الأوراق التجارية على اتساع المعاملات التجارية
- أنواع الأوراق التجارية : الأنواع التي سيتم دراسة معالجتها المحاسبية
  1. الصك
  2. الكمبيالة

الصك (الشيك)

- التعريف : محرر مكتوب يتضمن أمر صادر من شخص هو (الساحب) إلى شخص آخر هو (المسحوب عليه) لان يدفع لشخص ثالث أو أمره هو (المستفيد) مبلغ معين بمجرد الاطلاع على الصك

• أركان الصك : 1. الساحب : الشخص الذي يحرر الصك 2. المسحوب عليه : الأمر بالدفع عادة المصرف 3. المستفيد : الشخص الذي يستلم قيمة الصك	• المعلومات التي يتضمنها الصك : 1. مبلغ الصك مبلغا وكتابة 2. توقيع الساحب (محرر الصك) 3. تاريخ إنشاء الصك 4. اسم من يلزمه الدفع (المصرف) 5. المستفيد(مستلم قيمة الصك)

المعالجة المحاسبية للصك لحساب المصرف هنالك نوعان رئيسيان :

1. الصكوك الصادرة
2. الصكوك الواردة

الصكوك الصادرة : هي الصكوك التي يحررها المشروع إلى المجهزين سدادا للديون أو دفع المصروف أو ثمن بضاعة حيث يكون المصرف دائن ويثبت القيد التالي : 0,000,000 من ح / المصروفات 0,000,000 أو.. ح / المشتريات 0,000,000 إلى ح / المصرف	مثال : اشترت الأنوار بضاعة بمبلغ 1,000,000 بصك الحل : 1,000,000 من ح / المشتريات 1,000,000 إلى ح / المصرف

الصكوك الواردة : تعتبر كالنقود تماما ويتم استلام الصك إما عن بيع بضاعة أو بيع موجود معين من احد المدينين حيث تكون المعالجة المحاسبية كالآتي (حسب الحالة) 1. إذا تم استلام الصك وأودع في الصندوق 2. بعد إرسال الصك إلى المصرف 3. عند إرسال الصك مباشرة إلى المصرف	• إذا تم استلام الصك وأودع في الصندوق : فيعامل معاملة النقدية ويثبت القيد التالي : 0,000,000 من ح / الصندوق 0,000,000 إلى ح / المبيعات أو 0,000,000 إلى ح / الإيراد أو 0,000,000 إلى ح / المدينون بعد إرسال الصك إلى المصرف لإيداعه في المصرف في الحساب الجاري للمنشأة : ويثبت القيد التالي : 0,000,000 من ح / المصرف 0,000,000 إلى ح / الصندوق • عند إرسال الصك مباشرة إلى المصرف لإيداعه في المصرف في الحساب الجاري للمنشأة : 0,000,000 من ح / المصرف 0,000,000 إلى ح / المبيعات أو .. مثال : باعت شركة الرافدين بضاعة بمبلغ 2,000,000 بصك تم إيداعه في صندوق الشركة وبعد مرور (3) أيام تم إيداعه في الحساب الجاري لدى المصرف الحل : 2,000,000 من ح / الصندوق 2,000,000 إلى ح / الصندوق 2,000,000 من ح / المصرف 2,000,000 إلى ح / الصندوق

• أسباب رفض الصك : 1. عدم مطابقة مبلغ الصك رقما وكتابة 2. عدم وجود رصيد كافي 3. عدم مطابقة نموذج توقيع الساحب على الصك مع توقيعه لدى المصرف	• المعالجة المحاسبية لحالة رفض الصك : مثال 1. في 2016/1/1 استلمت شركة الفيحاء التجارية دين من التاجر احمد بقيمة 1,000,000 بصك تم إيداعه في الصندوق 2. في 2016/1/13 أرسل الصك إلى المصرف لغرض إيداعه فتم رفض الصك لعدم تطابق توقيع الساحب على الصك مع توقيعه لدى المصرف الحل :

1	2016/1/1	1,000,000 من ح / الصندوق 1,000,000 إلى ح / المدينون	
2	2016/1/13	1,000,000 من ح / المدينون 1,000,000 إلى ح / الصندوق	عدم استلام الصك وإعادة إيداعه في الصندوق

الكمبيالة

- المعالجة المحاسبية للكمبيالة : في سجلات المشتري الذي يحرر الكمبيالة تسمى أوراق دفع (أ . د) وهي حسابات مطلوبات (دائنة) و في سجلات البائع الذي يستلم الكمبيالة تسمى أوراق قبض (أ . ق) وهي حسابات موجودات (مدينة) ويتم إثبات القيود التالية

دفتر المشتري	دفتر البائع
5,000,000 من ح / الدائنون 5,000,000 إلى ح / أوراق دفع	5,000,000 من ح / أوراق قبض 5,000,000 إلى ح / المدينون

مثال : 1. بتاريخ 2016/1/3 اشترى التاجر أحمد بضاعة من محمد بمبلغ 3,000,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2016/1/5 حرر احمد الكمبيالة تستحق بعد ثلاثة أشهر

		المشتري (التاجر أحمد)	البائع(محمد)
1	2016/6/1	3,000,000 من ح / المشتريات 3,000,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	3,000,000 من ح / المدينون(أحمد) 3,000,000 إلى ح / المبيعات
2	2016/6/2	3,000,000 من ح / الدائنون(محمد) 3,000,000 إلى ح / أوراق دفع	3,000,000 من ح / أوراق قبض 3,000,000 إلى ح / المدينون(محمد)

تصرف البائع بالورقة التجارية (الكمبيالة)

- البائع هو مالك الورقة عليه يمكن إن يتصرف بالأوراق التجارية (الكمبيالة) و في كل حالة تصادف احتمالي تسديد المشتري وعدم تسديده , فالنتيجة النهائية هنالك عشر حالات لتصرف البائع و موقف تسديد المشتري منها وهي كاللاتي :

1	الاحتفاظ بالكمبيالة : الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق وتحصيل قيمتها نقدا	1. مع تسديد المشتري 2. مع عدم تسديد المشتري
2	قطع الكمبيالة : خصم الورقة لدى إحدى المصارف قبل موعد الاستحقاق	1. مع تسديد المشتري 2. مع عدم تسديد المشتري
3	تحصيل الكمبيالة : إرسال الورقة للمصرف لتحصيل قيمتها في موعد الاستحقاق	1. مع تسديد المشتري 2. مع عدم تسديد المشتري
4	تظهير الكمبيالة : التحويل إلى طرف آخر كسداد الدين مستحق	1. مع تسديد المشتري 2. مع عدم تسديد المشتري
5	تجديد الكمبيالة : إعادة تحرير الكمبيالة وتمديد موعد الاستحقاق	1. مع تسديد المشتري 2. مع عدم تسديد المشتري

أولا- الاحتفاظ بالورقة التجارية حتى تاريخ الاستحقاق:

أولا-أ -الاحتفاظ بالورقة التجارية حتى تاريخ الاستحقاق وتحصيل قيمتها نقدا مع تسديد المشتري:

مثال : بالرجوع إلى بيانات المثال السابق

بتاريخ 2016/4/5 دفع التاجر أحمد المستحق عليه نقدا

المشتري (أحمد)	البائع(محمد)
3,000,000 من ح / أوراق دفع 3,000,000 إلى ح / الصندوق	3,000,000 من ح / الصندوق 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض

أولا- ب - الاحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الاستحقاق وتحصيل قيمتها نقدا مع عدم تسديد المشتري :

الانتقال : إما إلى الاتفاق على تجديد الورقة وإضافة فوائد تأخيرية إلى الورقة الجديدة

أو إلى إلغاء الورقة وتحميل المشتري مصاريف الاحتجاج الحاصلة من إقامة الدعوى القضائية عليه

مثال : بالرجوع إلى بيانات المثال السابق

بتاريخ 2016/4/5 رفض التاجر أحمد دفع المستحق عليه فقام محمد برفع دعوى قضائية عليه وألزمه بمصاريف الاحتجاج 50,000

المشتري (أحمد)	البائع(محمد)
من مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / أوراق دفع 3,050,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	3,050,000 من ح / المدينون(أحمد) إلى مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / أوراق قبض

ثانيا- قطع (الخصم) الورقة التجارية لدى إحدى المصارف قبل موعد الاستحقاق :

هو بيع الكمبيالة لمصرف ويصبح المصرف هو المالك الجديد للكمبيالة , إما البائع فيستلم (صافي القيمة الحالية للكمبيالة) بعد استقطاع المصرف ما يسمى (مصاريف القطع)

ملاحظة :

1. يكون قيد وتاريخ إرسال الكمبيالة هو نفسه قيد وتاريخ استلام المبلغ الصافي للكمبيالة في دفتر البائع ولا يسجل قيد في دفتر المشتري
2. عند تسديد المشتري في تاريخ لاحق يسجل قيد في دفتره و لا سجل قيد في دفتر البائع لأنه استلم المبلغ سابقا

- حساب مصاريف القطع : تتخذ الأشكال التالية

1 الخصم = القيمة الاسمية للكمبيالة X معدل الخصم X المدة المدة = (تاريخ خصم الورقة – تاريخ الاستحقاق) \ 12
2 العمولة = القيمة الاسمية للكمبيالة X نسبة العمولة نسبة مئوية من القيمة الاسمية للكمبيالة
3 مصاريف التحميل نسبة مئوية من القيمة الاسمية للكمبيالة أو مبلغ مقطوع بالآلاف

مثال : بالرجوع إلى بيانات مثال السابق

بتاريخ 2016/4/5 قام محمد بخصم الكمبيالة المسحوبة على التاجر احمد في مصرف الرافدين وذلك مقابل معدل خصم 6% وعمولة تحصيل 10,000

القيد	التاريخ	المشتري	البائع	الملاحظات حول قطع الكمبيالة
الأول	2016/4/5	لا يسجل قيد	3,000,000 من ح / أوراق قبض برسم القطع 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض	قيد وتاريخ الإرسال
الثاني		لا يسجل قيد	من مذكورين 2,950,000 ح / المصرف(الحساب الجاري) 50,000 ح / مصاريف القطع 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم القطع	قيد وتاريخ استلام المبلغ الصافي للكمبيالة الخصم = 3,000,000 X (6/100) X (2/12) = 40,000 المدة شهرين مقسمة على سنة لاستخراج مقدار الفائدة مبلغ القطع = مبلغ الخصم+عمولة التحصيل = 50,000+1,000= 50,000

ثانيا- أ – قطع الورقة التجارية لدى إحدى المصارف قبل موعد الاستحقاق والمشتري يدفع قيمة الورقة للمصرف

المشتري(احمد)	البائع(محمد)
3,000,000 من ح / أوراق الدفع 3,000,000 إلى ح / المصرف	لا يسجل قيد

ثانيا- ب – قطع الورقة التجارية لدى إحدى المصارف قبل موعد الاستحقاق والمشتري لن يدفع قيمة الورقة للمصرف

فيقوم المصرف برفع دعوة قضائية على المشتري ويدفع (مصاريف الاحتجاج) ويستقطع قيمة الورقة مضافا إليها مصاريف الاحتجاج (ولتكن على سبيل المثال 50,000) من الحساب المصرفي للبائع

المشتري (التاجر أحمد)	البائع(محمد)	ملاحظات 1	ملاحظات 2
من مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / أوراق دفع 3,050,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	3,050,000 من ح / المدينون(أحمد) إلى مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / المصرف	عند عدم تحصيل مبلغ الكمبيالة المرسلة للتحصيل لا يسجل البائع على المشتري مصاريف التحصيل فقط مصاريف احتجاج	البائع سابقا استلم قيمة صافية للكمبيالة لذا يعتبر حساب أوراق قبض محولا وعند استرجاع المصرف قيمة الكمبيالة من البائع فسيقوم البائع بإضافة مبلغ الكمبيالة الأصلي المدفوع من حسابه المصرفي مع مصاريف الاحتجاج

- يمكن عدم ذكر حساب مصاريف احتجاج في دفتر البائع وتدمج مع حساب المصرف فتكتب (3,050,000ح/المصرف) لأنها أصلا مدفوعة من المصرف (من حساب البائع)

ثالثا- إرسال الورقة التجارية لدى إحدى المصارف لتحصيل قيمتها في موعد الاستحقاق:

في هذه الحالة يستقطع المصرف مبلغ ما يسمى (مصاريف التحصيل) عند تحصيل قيمة الكمبيالة بتاريخ الاستحقاق (وتثبت القيود كما في حالة خصم الكمبيالة)

ملاحظة :

1. قد لا يكون قيد وتاريخ الإرسال هو نفسه قيد وتاريخ استلام المبلغ الصافي للكمبيالة
2. قيد وتاريخ تسديد المشتري هو نفسه قيد و تاريخ استلام مبلغ صافي الكمبيالة من المصرف

ثالثا-أ- إرسال الورقة التجارية لدى إحدى المصارف لتحصيل قيمتها في موعد الاستحقاق والمشتري يدفع قيمة الورقة للمصرف:

مثال : بالرجوع إلى بيانات المثال السابق

3.بتاريخ 2016/3/5 أرسل التاجر محمد الكمبيالة إلى مصرف الرشيد لغرض التحصيل

4.بتاريخ 2016/4/5 استلم التاجر محمد صافي قيمة الكمبيالة بعد استقطاع مصاريف التحصيل البالغة 25,000

القيد	التاريخ	المشتري	البائع	ملاحظات حول تحصيل الكمبيالة
3	2016/3/5	لا يسجل قيد	3,000,000 من ح / أوراق قبض برسم التحصيل 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض	قيد وتاريخ الإرسال
4	2016/4/5	3,000,000 من ح / أوراق الدفع 3,000,000 إلى ح / المصرف	من مذكورين 2,750,000 ح / المصرف 25,000 ح / مصاريف التحصيل 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم التحصيل	قيد وتاريخ استلام المبلغ الصافي للكمبيالة الخصم = 3,000,000 - 25,000 = 2,750,000

ثالثا-ب- إرسال الورقة التجارية لدى إحدى المصارف لتحصيل قيمتها في موعد الاستحقاق والمشتري لن يدفع قيمة الورقة للمصرف:

فيقوم المصرف بإبلاغ البائع بعدم دفع المشتري قيمة الكمبيالة فيقوم البائع برفع دعوى قضائية على المشتري ويضيف مصاريف الاحتجاج (ولتكن على سبيل المثال 50,000) إلى قيمة الورقة على حساب المشتري (عادة يضيف المصرف مصاريف التحصيل إلى مصاريف الدعوة القضائية لتصبح مجتمعة على مصاريف الاحتجاج)

المشتري (التاجر أحمد)	البائع(محمد)	ملاحظات
من مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / أوراق دفع 3,050,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	3,050,000 من ح / المدينون(أحمد) إلى مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / أوراق قبض برسم التحصيل	عند عدم تحصيل مبلغ الكمبيالة المرسلة للتحصيل لا يسجل البائع على المشتري مصاريف التحصيل فقط مصاريف احتجاج

رابعا- تجديد الورقة التجارية في موعد الاستحقاق:

قد يتفق المشتري والبائع على تجديد الكمبيالة أي تغيير موعد استحقاقها إلى تاريخ لاحق وتأجيل عملية الدفع على أن يدفع المشتري فوائد تأخيرية ومصاريف احتجاج إن حصلت , وبهذا فأن على المشتري تحرير كمبيالة جديدة تكون قيمتها عبارة عن القيمة الاسمية للكمبيالة القديمة مضافا إليها قيمة فوائد تأخيرية , وتحتسب الفائدة كاللاتي :

(الفائدة التأخيرية = القيمة الاسمية للكمبيالة X معدل الفائدة X المدة) حيث المدة هي الفترة مابين تاريخ الاستحقاق الورقة القديمة إلى تاريخ استحقاق الورقة الجديدة

مثال : بالرجوع إلى بيانات المثال السابق

بتاريخ 2016/4/5 رفض التاجر أحمد تسديد قيمة الكمبيالة واتفق مع التاجر محمد على تأجيل سداد الكمبيالة لغاية 2016/7/5 على أن يتم احتساب فوائد تأخيرية بمعدل 10%

المشتري (التاجر أحمد)	البائع(محمد)	احتساب الفوائد التأخيرية
من مذكورين 75,000 ح / فوائد تأخيرية 3,000,000 ح / أوراق دفع قديمة 3,075,000 إلى ح / أوراق دفع جديدة	3,075,000 من ح / أوراق قبض جديدة إلى مذكورين 75,000 ح / فوائد تأخيرية 3,000,000 ح / أوراق قبض قديمة	75,000 = 3,000,000 X 10/100 X 3/12 المدة ثلاثة أشهر مقسمة على سنة لاستخراج مقدار الفائدة

رابعا - أ - تجديد الورقة التجارية في موعد الاستحقاق مع تسديد المشتري:

رابعا- ب - تجديد الورقة التجارية في موعد الاستحقاق مع عدم تسديد المشتري :

و عند احتمال تسديد المشتري من عدمه تثبت نفس القيود الواردة أعلاه في حالة الاحتفاظ بالورقة حتى موعد الاستحقاق

خامسا- تظهير (تحويل) الورقة التجارية لطرف آخر كسداد لدين مستحق:

وكما في حالة تحرير الورقة إلا إن البائع (المدين) يثبت في دفتره حساب أوراق قبض والطرف الأخر (المستفيد / الدائن) يثبت في دفتره أيضا حساب أوراق قبض كما في المثال

مثال : بالرجوع إلى بيانات المثال السابق

بتاريخ 2016/4/5 ظهر التاجر محمد كمبيالة احمد إلى التاجر حسن كسداد لدين مستحق عليه

المشتري (أحمد)	البائع(محمد)	المستفيد (حسن)
لا يسجل قيد	3,000,000 من ح / الدائنون(حسن) 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض	3,000,000 من ح / أوراق قبض 3,000,000 إلى ح / المدينون (محمد)

خامسا- أ - تظهير (تحويل) الورقة التجارية لطرف آخر كسداد لدين مستحق مع تسديد المشتري :

خامسا- ب - تظهير (تحويل) الورقة التجارية لطرف آخر كسداد لدين مستحق مع عدم تسديد المشتري :

وعند احتمال تسديد المشتري من عدمه تثبت نفس القيود الواردة أعلاه في حالة إرسال الورقة إلى المصرف لغرض التحصيل أو الخصم

أمثلة عامة في الأوراق التجارية

مثال 1 :

1. بتاريخ 2014/1/3 اشترى التاجر علاء بضاعة من شركة الأخوين بمبلغ 3,000,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2014/1/6 حرر التاجر علاء كمبيالة بقيمة البضاعة تستحق الدفع بتاريخ 2014/4/6
3. بتاريخ 2014/2/6 قامت شركة الأخوين بخصم الكمبيالة المسحوبة على التاجر علاء في مصرف الرافدين وذلك مقابل معدل خصم 6%
4. بتاريخ 2014/4/6 رفض التاجر علاء سداد قيمة الكمبيالة وأقام المصرف عدوى قضائية عليه وبلغت مصاريف الاحتجاج 50,000 دينار

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

الحل :

القيد	التاريخ	المشتري (علاء)	البائع(شركة الأخوين)
1	2014/1/3	3,000,000 من ح / المشتريات 3,000,000 إلى ح / الدائنون(الأخوين)	3,000,000 من ح / المدينون (علاء) 3,000,000 إلى ح / المبيعات
2	2014/1/6	3,000,000 من ح / الدائنون(الأخوين) 3,000,000 إلى ح / أوراق دفع	3,000,000 من ح / أوراق قبض 3,000,000 إلى ح / المدينون (علاء)
3	2014/2/6	لا يسجل قيد	3,000,000 من ح / أوراق قبض برسم القطع 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض
		لا يسجل قيد	من مذكورين 2,960,000 ح / المصرف 40,000 ح / مصاريف القطع 3,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم القطع
4	2014/4/6	من مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / أوراق دفع 3,050,000 إلى ح / الدائنون(الأخوين)	3,050,000 من ح / المدينون(علاء) إلى مذكورين 50,000 ح / مصاريف احتجاج 3,000,000 ح / المصرف

الخصم = 3,000,000 X (6/100) X (2/12) = 40,000
المدة شهرين مقسمة على سنة لاستخراج مقدار الفائدة

مثال 2 :

1. بتاريخ 2014/3/1 اشترى التاجر أكرم بضاعة من التاجر أمجد بمبلغ 4,000,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2014/3/3 حرر التاجر أمجد كمبيالة بقيمة البضاعة تستحق الدفع بتاريخ 2014/9/3
3. بتاريخ 2014/3/5 أرسل التاجر أمجد الكمبيالة إلى مصرف الرشيد لتحصيل قيمتها بتاريخ الاستحقاق
4. بتاريخ 2014/9/3 سدد التاجر أكرم قيمة الكمبيالة إلى المصرف بشيك واستلم التاجر أمجد صافي قيمة الكمبيالة بعد استقطاع المصرف مصاريف التحصيل البالغة 25,000

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

الحل :

القيد	التاريخ	المشتري (أكرم)	البائع(شركة أمجد)
1	2014/3/1	4,000,000 من ح / المشتريات 4,000,000 إلى ح / الدائنون(أمجد)	4,000,000 من ح / المدينون (أكرم) 4,000,000 إلى ح / المبيعات
2	2014/3/3	4,000,000 من ح / الدائنون(أمجد) 4,000,000 إلى ح / أوراق دفع	4,000,000 من ح / أوراق قبض 4,000,000 إلى ح / المدينون (أكرم)
3	2014/3/5	لا يسجل قيد	4,000,000 من ح / أوراق قبض برسم التحصيل 4,000,000 إلى ح / أوراق قبض
4	2014/9/3	4,000,000 من ح / أوراق دفع 4,000,000 إلى ح / المصرف	من مذكورين 3,975,000 ح / المصرف 25,000 ح / مصاريف التحصيل 4,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم التحصيل

مثال 3 :

1. بتاريخ 2014/1/3 اشترى التاجر حسن بضاعة من شركة الرافدين بمبلغ 3,000,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2014/1/6 حرر التاجر حسن كمبيالة بقيمة البضاعة إلى شركة الرافدين تستحق الدفع بتاريخ 2014/4/6
3. بتاريخ 2014/4/6 توقف التاجر حسن عن السداد واتخذت الإجراءات القانونية بحقه وبلغت المصاريف القضائية 10,000 وتوصل الطرفان إلى اتفاق على تأجيل سداد الكمبيالة إلى تاريخ لاحق لمدة 3 أشهر على أن يتم إحتساب فوائد تأخيرية بنسبة 10%

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

الحل :

القيد	التاريخ	المشتري (حسن)	البائع(شركة أمجد)	ملاحظات
1	2014/1/3	3,000,000 من ح / المشتريات 3,000,000 إلى ح / الدائنون(الرافدين)	3,000,000 من ح / المدينون (حسن) 3,000,000 إلى ح / المبيعات	
2	2014/1/6	3,000,000 من ح / الدائنون(الرافدين) 3,000,000 إلى ح / أوراق دفع	3,000,000 من ح / أوراق قبض 3,000,000 إلى ح / المدينون (حسن)	
3	2014/4/6	من مذكورين 3,000,000 ح / أوراق دفع قديمة 10,000 ح / مصاريف احتجاج 75,250 ح / فوائد تأخيرية 3,085,250 إلى ح / أوراق دفع جديدة	3,085,250 من ح / أوراق قبض جديدة إلى مذكورين 3,000,000 ح / أوراق قبض قديمة 10,000 ح / مصاريف احتجاج 75,250 ح / فوائد تأخيرية	قيمة الدين = القيمة الاسمية للكمبيالة + المصاريف القضائية = 10,000 + 3,000,0000= 3,010,000 الفوائد التأخيرية = 3/12 X 10/100 X 3,010,000 = 75,250 المدة ثلاثة أشهر مقسمة على سنة لاستخراج مقدار الفائدة

مثال 4 :

1. بتاريخ 2010/1/1 اشترى حسن بضاعة من إبراهيم بضاعة بمبلغ 2,500,000 دينار بالآجل وبشروط دفع 10/4 و 15/3 و ن/30
2. بتاريخ 2010/1/5 سدد حسن قيمة المستحق عليه وفق التالي
   1. دفع 1,500,000 دينار نقدا
   2. قبل كمبيالة تستحق بعد 4 أشهر سجلها إبراهيم
3. بتاريخ 2010/1/10 اشترى إبراهيم بضاعة من محمد بمبلغ 2,000,000 دينار وقد ظهر الأول كمبيالة وسدد المتبقي بشيك
4. بتاريخ 2010/2/5 خصم محمد الكمبيالة المذكورة لدى مصرف الرافدين وسجل قيمتها في الحساب الجاري وقد بلغت مصاريف القطع 6% من القيمة الاسمية للكمبيالة حيث ورد إشعار من المصرف بإضافة القيمة الصافية للحساب الجاري
5. بتاريخ 2010/5/5 رفض حسن سداد الكمبيالة للمصرف فقام الأخير برفع دعوى قضائية كلفته 10,000دينار وخصمها المصرف من حساب محمد الجاري
6. بتاريخ 2010/5/12 اتصل محمد بإبراهيم يخبره بتوقف حسن عن سداد الكمبيالة المذكورة وطلب منه دفع قيمتها ومصاريف الاحتجاج وقد حمل إبراهيم المدين حسن بقيمة الكمبيالة والمصاريف القضائية
7. بتاريخ 2010/5/13 أرسل إبراهيم إلى محمد المبلغ الذي بذمته بشيك
8. بتاريخ 2010/5/20 اتفق إبراهيم مع حسن على تسوية المبلغ المستحق على النحو التالي
   1. يدفع حسن لإبراهيم مبلغ 400,000 دينار من قيمة الكمبيالة ومصاريف الاحتجاج
   2. يحرر حسن كمبيالة جديدة بالمبلغ المتبقي تستحق بعد 3 أشهر بفائدة قدرها 4% سنويا

الحل :

قيد	التاريخ	المشتري (حسن)	البائع(إبراهيم)	المستفيد(محمد)	ملاحظات
1	2010/1/1	2,500,000 من ح / المشتريات 2,500,000 إلى ح / الدائنون(إبراهيم)	2,500,000 من ح / المدينون (حسن) 2,500,000 إلى ح / المبيعات	لا يسجل قيد	
2	2010/1/5	2,500,000 من ح / الدائنون(إبراهيم)	من مذكورين 1,000,000 ح / أوراق قبض 60,000 ح / خصم مسموح به 1,440,000 ح / صندوق 2,500,000 إلى ح / المدينون (حسن)	لا يسجل قيد	1,500,000 x 4/100 = 60,000 1,500,000 - 60,000 = 1,440,000 المبلغ الصافي بعد الخصم التجاري المستحق
		إلى مذكورين 60,000 ح / خصم مكتسب 1,440,000 ح / صندوق 1,000,000 ح / أوراق دفع			
3	2010/1/10	لا يسجل قيد	2,000,000 من ح / المشتريات إلى مذكورين 1,000,000 ح / المصرف 1,000,000 ح / أوراق قبض	من مذكورين 1,000,000 ح / أوراق قبض 1,000,000 ح / المصرف 2,000,000 إلى ح / المبيعات	
4	2010/2/5	لا يسجل قيد	لا يسجل قيد	1,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم القطع 1,000,000 إلى ح / أوراق قبض	
		لا يسجل قيد	لا يسجل قيد	من مذكورين 985,000 ح / المصرف 15,000 ح / مصاريف خصم 1,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم القطع	1,000,000 x 6/100 x 3/12 = 15,000 1,000,000 - 15,000 = 985,000 المبلغ الصافي بعد خصم المصرف مدة الكمبيالة 4 أشهر نقصت شهرا على سنة
5	2010/5/5	لا يسجل قيد	لا يسجل قيد	1,010,000 من ح / المدينون(إبراهيم+م.احتجاج) 1,010,000 إلى ح / مصرف	لم يثبت قيد في دفتر ابراهيم لأنه سيدفع لاحقا بشيك (المصرف)
6	2010/5/12	من مذكورين 10,000 ح / مصاريف احتجاج 1,000,000 ح / أوراق دفع 1,010,000 إلى ح / الدائنون(إبراهيم)	1,010,000 من ح / المدينون(حسن) 1,010,000 إلى ح / الدائنون(محمد)	لا يسجل قيد	
7	2010/5/13	لا يسجل قيد	1,010,000 من ح / الدائنون(محمد) 1,010,000 إلى ح / المصرف	1,010,000 من ح / المصرف 1,010,000 إلى ح / المدينون (إبراهيم)	
8	2010/5/20	من مذكورين 1,010,000 إلى ح / الدائنون(إبراهيم) 6,000 ح / فوائد تاخيرية إلى مذكورين 606,000 ح / أوراق دفع جديدة 410,000 ح / الصندوق	من مذكورين 606,000 ح / أوراق قبض جديدة 410,000 ح / الصندوق إلى مذكورين 6,000 ح / فوائد تاخيرية 1,010,000 ح / المدينون(حسن)	لا يسجل قيد	1,010,000 - 410,000 = 600,000 طرح مبلغ السداد ومصاريف الاحتجاج 600,000 x 4/100 x 3/12 = 6,000 600,000 + 6,000 = 606,000 المبلغ الصافي مع الفوائد التاخيرية

- ملاحظة

حالة القيدية للورقة التجارية	الحالة القيدية المماثلة لها	الفرق
تجديد الورقة	تحرير الورقة	إضافة الفوائد التأخيرية والمصاريف القضائية أحيانا
إلغاء الورقة لعدم التسديد	قبل تحرير الورقة	يتم عكس قيد تحرير الورقة و إضافة المصاريف القضائية

مثال 5 :

1. بتاريخ 2016/6/1 باعت شركة الرشيد بضاعة إلى التاجر أمجد بمبلغ 5,000,000 دينار بالآجل
2. بتاريخ 2016/6/2 اشترى التاجر أكرم بضاعة من شركة الرشيد بمبلغ 1,000,000 بالآجل
3. بتاريخ 2016/6/3 سدد التاجر امجد الدين المترتب عليه بكمبيالة تستحق الدفع بعد 3 أشهر أما التاجر أكرم فقد قام بسداد الدين بشيك تم إيداعه في صندوق الشركة
4. بتاريخ 2016/6/5 تم إرسال الكمبيالة إلى المصرف لتحصيل قيمتها وقد استقطع المصرف 100,000 كعمولة تحصيل
5. بتاريخ 2016/9/3 رفض التاجر أمجد دفع قيمة الكمبيالة مما جعل المصرف يقوم بتوجيه دعوة قضائية وبلغت مصاريف الاحتجاج 80,000

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

الحل:

		التاجر أمجد	شركة الرشيد	التاجر أكرم
1	2016/6/1	5,000,000 من ح / المشتريات 5,000,000 إلى ح / الدائنون(البصرة)	5,000,000 من ح / المدينون(أمجد) 5,000,000 إلى ح / المبيعات	
		باعت شركة الرشيد بضاعة إلى التاجر أمجد بمبلغ 5,000,000 دينار بالآجل		
2	2016/6/2		1,000,000 من ح / المدينون(أكرم) 1,000,000 إلى ح / المبيعات	1,000,000 من ح / المشتريات 1,000,000 إلى ح / الدائنون(البصرة)
		اشترى التاجر أكرم بضاعة من شركة الرشيد بمبلغ 1,000,000 بالآجل		
3	2016/6/3		1,000,000 من ح / الصندوق 1,000,000 إلى ح / المدينون(أكرم)	1,000,000 من ح / الدائنون(البصرة) 1,000,000 إلى ح / المصرف
		5,000,000 من ح / الدائنون(البصرة) 5,000,000 إلى ح / أوراق دفع	5,000,000 من ح / أوراق قبض 5,000,000 الى ح / المدينون(أمجد)	
		سدد التاجر امجد الدين بكمبيالة تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر أما التاجر أكرم فقد قام بسداد الدين بشيك تم إيداعه في صندوق الشركة		
4	2016/6/5		5,000,000 من ح / أوراق قبض برسم القطع 5,000,000 إلى ح / أوراق قبض	
			من مذكورين 4,900,000 ح / المصرف 100,000 ح / مصاريف قطع 5,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم القطع	
		سدد التاجر امجد الدين بكمبيالة تستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر أما التاجر أكرم فقد قام بسداد الدين بشيك تم إيداعه في صندوق الشركة		
5	2016/9/3	من مذكورين 5,000,000 ح / أوراق دفع 80,000 ح / مصاريف احتجاج 5,800,000 إلى ح / الدائنون(البصرة)	5,080,000 من ح / المدينون(أمجد)	
			إلى مذكورين 80,000 ح / مصاريف احتجاج 5,000,000 ح / المصرف	
		رفض التاجر أمجد دفع قيمة الكمبيالة مما جعل المصرف يقوم بتوجيه دعوة قضائية وبلغت مصاريف الاحتجاج 80,000		

مثال6 :

0. بتاريخ 2016/1/1 ظهرت الأرصدة التالية في سجلات التاجر إبراهيم :

5,000,000 دينار	/ صندوق
6,500,000 دينار	/ مصرف
5,000,000 دينار	/ بضاعة
1,000,000 دينار	/ أوراق قبض (من التاجر محمود) تستحق بتاريخ 2016/4/10

وقد حدثت العمليات التالية :

1. بتاريخ 2016/1/2 باع التاجر إبراهيم بضاعة إلى التاجر سامر بمبلغ 4,500,000 وفق الشروط التالية :
   أ) يستلم مبلغ 500,000 نقداً
   ب) يستلم ثلاث كمبيالات بمبلغ:
   500,000 تستحق بعد شهرين
   1,500,000 تستحق بعد ثلاثة أشهر
   2,000,000 تستحق بعد أربعة أشهر
2. بتاريخ 2016/1/5 اشترى التاجر إبراهيم بضاعة من التاجر يوسف 1,500,000 وظهر له كمبيالة محمود وكمبيالة سامر الأولى
3. بتاريخ 2016/1/10 أرسل إبراهيم كمبيالة سامر الثانية إلى المصرف ليقوم بتحصيلها حيث دفع مبلغ 2,000 مصاريف تحصيل
4. بتاريخ 2016/2/2 قطع إبراهيم كمبيالة سامر الثالثة لدى مصرف الرافدين مقابل فائدة 6% واخذ الصافي نقداً
5. بتاريخ 2016/4/2 اشعر المصرف التاجر إبراهيم بتحصيل قيمة الكمبيالة الثانية وأضاف قيمتها في حسابه الجاري
6. بتاريخ 2016/4/10 لم يتمكن التاجر محمود من تسديد الكمبيالة إلى يوسف مما جعله يسجل مبلغها على التاجر إبراهيم ودفع مصاريف احتجاج 2,000 نقداً
7. بتاريخ 2016/4/15 اتفق التاجر إبراهيم والتاجر يوسف على تجديد الكمبيالة على الشكل التالي :
   أ) إن يدفع التاجر إبراهيم مبلغ 200,000 دينار نقداً
   ب) تحتسب فوائد مقدارها 60,000
   ج) ينظم كمبيالتين في أمر يوسف
   الأولى بمبلغ 300,000 دينار تستحق بتاريخ 2016/6/30
   الثانية بالرصيد المتبقي تستحق بتاريخ 2016/6/30

المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

#	التاريخ	سامر	إبراهيم	يوسف
1	2016/1/2	4,500,000 من ح / المشتريات إلى مذكورين 4,000,000 ح / الدائنون(إبراهيم) 500,000 ح / الصندوق	من مذكورين 4,000,000 ح / المدينون(سامر) 500,000 ح / الصندوق 4,500,000 إلى ح / المبيعات	
		شراء إبراهيم بضاعة من سامر نقدا و بالآجل		
		4,000,000 من ح / الدائنون(إبراهيم) 4,000,000 إلى ح / أوراق دفع	4,000,000 من ح / أوراق قبض 4,000,000 إلى ح / المدينون(سامر)	
		حرر سامر ثلاث كمبيالات لأمر إبراهيم على النحو التالي : 1. كمبيالة سامر الأولى 500,000 تستحق في 2/3/2016 2. كمبيالة سامر الثانية 1,500,000 تستحق في 2/4/2016 3. كمبيالة سامر الثانية 2,000,000 تستحق في 2/5/2016		
2	2016/1/5		1,500,000 من ح / المشتريات 1,500,000 إلى ح / الدائنون(يوسف) 1,500,000 من ح / الدائنون(يوسف) 1,500,000 إلى ح / أوراق قبض	1,500,000 من ح / المدينون(إبراهيم) 1,500,000 إلى ح / المبيعات 1,500,000 من ح / أوراق قبض 1,500,000 إلى ح / المدينون(إبراهيم)
		اشترى ابراهيم بضاعة من يوسف بالآجل وظهر له كمبيالتي محمود وسامر الأولى		
3	2016/1/10		1,500,000 من ح / أوراق قبض برسم التحصيل 1,500,000 إلى ح / أوراق قبض	
		إرسال كمبيالة سامر الثانية إلى المصرف للتحصيل		
4	2016/2/2		2,000,000 من ح / أوراق قبض برسم القطع 2,000,000 إلى ح / أوراق قبض من مذكورين 1,970,000 ح / المصرف 30,000 ح / مصاريف قطع 2,000,000 إلى ح / أوراق قبض برسم القطع	
		حساب مصاريف القطع(مع طرح شهر من 4 أشهر المقررة لتأخر القطع شهر) 1,970,000 = 2,000,000 - (2,000,000 x 6/100 x 3/12) إرسال كمبيالة سامر الثانية إلى المصرف للقطع		
5	2016/4/2	1,500,000 من ح / أوراق دفع 1,500,000 إلى ح / الصندوق	من مذكورين 1,498,000 ح / المصرف 2,000 ح / مصاريف تحصيل 1,500,000 إلى ح / أوراق قبض برسم التحصيل	
		سدد سامر الكمبيالة الثانية إلى المصرف و أودع المصرف المبلغ في الحساب الجاري لإبراهيم		
6	2016/4/10		من مذكورين 1,000,000 ح / أوراق قبض 2,000 ح / مصاريف احتجاج 1,002,000 إلى ح / الدائنون (يوسف)	1,002,000 من ح/ المدينون(ابراهيم) إلى مذكورين 1,000,000 ح / أوراق قبض 2,000 ح / مصاريف احتجاج
		لم يسدد محمود الكمبيالة و أضيفت مصاريف الاحتجاج على مديونية ابراهيم (ولم يرد ذكر لكمبيالة سامر الأولى مما يفترض تسديدها)		
7	2016/4/15		1,062,000 من ح / الدائنون (يوسف) إلى مذكورين 862,000 ح / أوراق دفع 200,000 ح / الصندوق	من مذكورين 862,000 ح / أوراق قبض جديدة 200,000 ح / الصندوق 1,062,000 إلى ح/ المدينون(إبراهيم)
		تجديد إبراهيم الأوراق التجارية على النحو التالي : 1. احتساب فوائد تأخيرية (أضيفت مباشرة على القيمة السابقة في حساب دائنون (يوسف) والمدينون (ابراهيم) ولم يخصص لها قيد اختصارا) 2. دفع 200,000 نقدا 3. كمبيالة الأولى بأمر يوسف بمبلغ 300,000 تستحق في 30/6/2016 4. كمبيالة الثانية بأمر يوسف بمبلغ 562,000 تستحق في 30/9/2016		

ميزان المراجعة

التعريف :

3. كشف خارج عن المجموعة الدفترية المحاسبية , وهو ليس حسابا و لا يعد من ضمن القوائم المالية الأساسية بل هو ورقة تفيد عمل المحاسب في التأكد من الورقة الحسابية .
4. أداة لقياس التوازن الحسابي للتأكد من صحة عملية التسجيل والترحيل و الترصيد في الدفاتر المحاسبية (اليومية - الأستاذ)

المكونات :

- يحتوي على جميع الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ من موجودات ومطلوبات وحقوق ملكية ومصروفات و إيرادات
- ومن الضروري أن يتساوى الطرفان
- الحساب الذي لا يظهر هو حساب (بضاعة آخر المدة) بسبب انه ناتج عن عملية جرد وليس نتيجة قيود يومية (لأنه يدور إلى السنة القادمة)

الأهمية :

1. المساعدة على التأكد من صحة تسجيل القيود في دفتر اليومية والترحيل و الترصيد في الدفاتر الأستاذ العام
2. المساعدة على اكتشاف الأخطاء التي تؤثر في توازنه مما يؤدي إلى تصحيح هذه الأخطاء قبل إعداد القوائم المالية
3. إعداد ملخص عن أرصدة جميع الحسابات الظاهرة في دفتر الأستاذ العام
4. المساعدة على إعداد الحسابات الختامية التي تبين نتيجة الأعمال والمركز المالي للمنشأة

الأنواع :

1. ميزان المراجعة بالمجاميع
2. ميزان المراجعة بالأرصدة
3. ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة

الإعداد :

يتم إعداد ميزان المراجعة في نهاية السنة ولكن لا يمنع من إعداده بشكل فصلي أو شهري وذلك لغرض اكتشاف الأخطاء وتصحيحها

ميزان المراجعة بالمجاميع

هو جدول يحتوي على كل المجاميع الظاهرة في دفتر الأستاذ العام إذ يتم الآتي :

1. نقل مجموع المبالغ الظاهرة في الجانب المدين في كل حساب إلى حقل المجاميع المدينة
2. نقل مجموع المبالغ الظاهرة في الجانب الدائن في كل حساب إلى حقل المجاميع الدائنة
3. يجب أن تتساوى المجاميع الدائنة مع المدينة
4. يذكر اسم الحساب ورقم صفحة الأستاذ

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ العام
			المجموع

ميزان المراجعة بالأرصدة

هو جدول يحتوي على كل الأرصدة الظاهرة في دفتر الأستاذ العام إذ يتم الآتي :

1. نقل الرصيد المدين في كل حساب إلى حقل الأرصدة المدينة
2. نقل الرصيد الدائن في كل حساب إلى حقل الأرصدة الدائنة
3. الرصيد عبارة عن الفرق بين الأرصدة الدائنة مع المدينة أو الجميع بين الأرصدة الدائنة مع المدينة وفق القيد المزوج
4. يجب أن تتساوى الأرصدة الدائنة مع المدينة في طرفي الميزان
5. يذكر اسم الحساب ورقم صفحة الأستاذ

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ العام
			المجموع

ميزان المراجعة بالمجاميع والأرصدة معاً

وهو قائمة أو كشف بالمجاميع والأرصدة لجميع الحسابات الموجودة في الشركة

المجاميع المدينة	المجاميع الدائنة	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	رقم صفحة الأستاذ العام
					المجموع

تذكير حول قواعد الترصيد والترحيل بمثال توضيحي:

الجانب الصندوق المدين		ح/ الصندوق من	ح/ الصندوق إلى	الجانب الصندوق الدائن	
1. مبالغ الصندوق المدينة كما هي في القيود اليومية 2 .إلى جانبها الحسابات الدائنة للصندوق		10,000,000 ح/ رأس المال 2,000,000 ح/ البضاعة	5,000,000 ح/ الأثاث 1,000,000ح/ دائنون	1.مبالغ الصندوق الدائنة كما هي في القيود اليومية 2. إلى جانبها الحسابات المدينة للصندوق	
			6,000,000	الرصيد المرحل	1.استخراج الفرق بين مجموع الجانب والمجموع الاكبر 2.وضعه في الطرف الاقل فوق المجموع الأكبر كرصيد مرحل
وضع المجموع الأكبر بكلا الجانبين	المجموع(الأكبر)	12,000,000	12,000,000		
1.أظهار الفرق كرصيد بالطرف الأكبر 2. تحت المجموع الأكبر رصيد منقول	رصيد منقول	6,000,000			

مثال :	أولا	تسجيل القيود اليومية

1. بتاريخ 2016/1/1 ابتدأ التاجر عمله برأسمال 10,000,000 دينار أودع نصفه في الصندوق والباقي في المصرف
2. بتاريخ 2016/1/6 اشترى التاجر بضاعة بمبلغ 2,000,000 دفع نصفها نقدا والباقي بالآجل
3. بتاريخ 2016/1/8 تم تحرير كمبيالة بالمبلغ المستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر
4. بتاريخ 2016/1/15 تم شراء أثاث بمبلغ 500,000 بشيك
5. بتاريخ 2016/1/20 دفع التاجر إيجار محل والبالغ 500,000 نقداً

المطلوب 1 تسجيل القيود اليومية
2 ترحيل وترصيد جميع الحسابات
3 إعداد ميزان مراجعة بالمجاميع
4 إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة
5 إعداد ميزان مراجعة بالمجاميع و بالأرصدة

1. 2016/1/1

من مذكورين		
ح / المصرف	5,000,000	
ح / الصندوق	5,000,000	
إلى ح / رأس المال		10,000,000

ابتدأ التاجر عمله برأسمال 10,000,000 دينار أودع نصفه في الصندوق والباقي في المصرف

2. 2016/1/6

من ح / المشتريات	2,000,000	
إلى مذكورين		
ح / صندوق		1,000,000
ح / الدائنون		1,000,000

اشترى التاجر بضاعة دفع نصفها نقدا والباقي بالآجل

3. 2016/1/8

من ح / الدائنون	1,000,000	
إلى ح / أوراق الدفع		1,000,000

تحرير كمبيالة بالمبلغ المستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر

4. 2016/1/15

من ح / أثاث	500,000	
إلى ح / المصرف		500,000

شراء أثاث بالأجل

5. 2016/1/20

من ح / إيجار محل	500,000	
إلى ح / الصندوق		500,000

دفع التاجر إيجار محل نقداً

ثانيا ترحيل و ترصيد جميع الحسابات

الصندوق			
مدين(من حساب)	دائن (لحساب)		
5,000,000 ح / رأس المال	1,000,000 ح / المشتريات		
	500,000 ح / إيجار محل		
	3,500,000	الرصيد المرحل	
5,000,000	5,000,000	المجموع	
3,500,000		الرصيد المنقول	

المشتريات			
مدين	دائن		
1,000,000 ح / صندوق			
1,000,000 ح / الدائنون			
	2,000,000	الرصيد المرحل	
2,000,000	2,000,000	المجموع	
2,000,000		الرصيد المنقول	

المصرف			
مدين	دائن		
5,000,000 ح / رأس المال	500,000 ح / أثاث		
	4,500,000	الرصيد المرحل	
5,000,000	5,000,000	المجموع	
4,500,000		الرصيد المنقول	

الدائنون			
مدين	دائن		
1,000,000 ح / أوراق الدفع	1,000,000 ح / المشتريات		
	0	الرصيد المرحل	
1,000,000	1,000,000	المجموع	
0	حساب مقفل	الرصيد المنقول	

أثاث			
مدين	دائن		
500,000 ح / المصرف			
	500,000	الرصيد المرحل	
500,000	500,000	المجموع	
500,000		الرصيد المنقول	

أوراق دفع			
مدين	دائن		
	1,000,000 ح / الدائنون		
1,000,000		الرصيد المرحل	
1,000,000	1,000,000	المجموع	
	1,000,000	الرصيد المنقول	

إيجار محل			
مدين(من حساب)	دائن (لحساب)		
500,000 ح / الصندوق			
	500,000	الرصيد المرحل	
500,000	500,000	المجموع	
500,000		الرصيد المنقول	

رأس المال			
مدين	دائن		
	5,000,000 ح / الصندوق		
	5,000,000 ح / المصرف		
10,000,000		الرصيد المرحل	
10,000,000	10,000,000	المجموع	
	10,000,000	الرصيد المنقول	

ميزان مراجعة شركة البصرة 2016/12/31 (بالمجاميع)

مجاميع مدينة	مجاميع دائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
5,000,000	1,500,000	صندوق	1
5,000,000	500,000	مصرف	2
———	10,000,000	رأس مال	3
2,000,000	———	مشتريات	4
1,000,000	1,000,000	دائنون	5
———	1,000,000	أوراق دفع	6
500,000	———	أثاث	7
500,000	———	إيجار	8
المجموع	14,000,000	14,000,000	

ميزان مراجعة شركة البصرة 2016/12/31(بالأرصدة)

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
3,500,000	———	صندوق	1
4,500,000	———	مصرف	2
———	10,000,000	رأس مال	3
2,000,000	———	مشتريات	4
———	———	دائنون	5
———	1,000,000	أوراق دفع	6
500,000	———	أثاث	7
500,000	———	إيجار	8
المجموع	11,000,000	11,000,000	

ميزان مراجعة شركة البصرة 2016/12/31 (بالمجاميع وبالأرصدة)

مجاميع مدينة	مجاميع دائنة	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
5,000,000	1,500,000	3,500,000	———	صندوق	1
5,000,000	500,000	4,500,000	———	مصرف	2
———	10,000,000	———	10,000,000	رأس مال	3
2,000,000	———	2,000,000	———	مشتريات	4
1,000,000	1,000,000	———	———	دائنون	5
———	1,000,000	———	1,000,000	أوراق دفع	6
500,000	———	500,000	———	أثاث	7
500,000	———	500,000	———	إيجار	8
المجموع	14,000,000	14,000,000	11,000,000	11,000,000	المجموع

مثال : فيما يلي أرصدة ظاهرة في ميزان شركة النور
المطلوب إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة لشهر آذار

المبلغ	الحساب
1,000,000	المشتريات
3,000,000	الصندوق
2,000,000	المصرف
5,000,000	أوراق قبض
1,000,000	مدينون
200,000	خصم مسموح به
2,000,000	مبيعات
1,500,000	مردودات المشتريات
500,000	خصم مكتسب
5,000,000	رواتب
200,000	مصاريف نقل
100,000	أيجار
500,000	عمولة شراء
2,500,000	مردودات مبيعات
3,000,000	دائنون
1,000,000	إيراد أوراق مالية
2,000,000	أوراق دفع
6,000,000	رأس مال

الحل

ميزان مراجعة بالأرصدة لشهر اذار لشركة النور

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
1,000,000	———	المشتريات	1
3,000,000	———	الصندوق	2
2,000,000	———	المصرف	3
5,000,000	———	أوراق قبض	4
1,000,000	———	مدينون	5
200,000	———	خصم مسموح به	6
———	2,000,000	مبيعات	7
———	1,500,000	مردودات المشتريات	8
———	500,000	خصم مكتسب	9
5,000,000	———	رواتب	10
200,000	———	مصاريف نقل	11
100,000	———	أيجار	12
500,000	———	عمولة شراء	13
2,500,000	———	مردودات مبيعات	14
———	3,000,000	دائنون	15
———	1,000,000	إيراد أوراق مالية	16
———	2,000,000	أوراق دفع	17
———	6,000,000	رأس مال	18
20,500,000	16,000,000	المجموع	

مثال : ميزان مراجعة بالأرصدة لدفاتر شركة البصرة التجارية
13/12/2016 فهل تعتقد أن الميزان صحيح فاعد إن لم يكن كذلك

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
———	415,000	رأس مال	1
———	1,450,000	مبيعات	2
1,800,000	———	مشتريات	3
90,000	———	مردودات المشتريات	4
———	160,000	مردودات مبيعات	5
———	90,000	خصم مسموح به	6
160,000	———	خصم مكتسب	7
———	330,000	سيارات	8
———	150,000	أثاث	9
———	500,000	مدينون	10
480,000	———	دائنون	11
60,000	———	الصندوق	12
3,090,000	3,090,000	المجموع	

الحل : ميزان المراجعة غير صحيح

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
———	415,000	رأس مال	1
———	1,450,000	مبيعات	2
1,800,000	———	مشتريات	3
———	90,000	مردودات المشتريات	4
160,000	———	مردودات مبيعات	5
90,000	———	خصم مسموح به	6
———	160,000	خصم مكتسب	7
330,000	———	سيارات	8
150,000	———	أثاث	9
500,000	———	مدينون	10
———	480,000	دائنون	11
60,000	———	الصندوق	12
3,090,000	2,595,000	المجموع	

الطبيعة الأصلية للحسابات :

الحسابات	طبيعته	ملاحظات
رأس مال	دائن	المصادر الأصلي المملوك للمنشأة لتمويلها و يدرج في بداية النشاط المالي
الموجودات (الأصول)	مدين	أثاث , مكائن , آلات , سيارات , مباني
المطلوبات (الالتزامات/ الخصوم)	دائن	هي مصادر ثانوية لتمويل الشركة غير مملوكة لها اصلا
الصندوق المصرف	مدين	النقدية
دائنون	دائن	مقابل الدائنون
أوراق دفع	دائن	أوراق الدفع تستقبل (تعطي) من الدائنون
أوراق قبض	مدين	أوراق القبض تستلم (تأخذ) المدينون
مدينون	مدين	مقابل الدائنون
إيرادات المتنوعة : استلام إيجار , أرباح , فوائد	دائن	مقابل المصاريف(وهي بالعمليات الايردية إيرادات غير مباشرة)
مصاريف العامة :عمولات , دفع إيجار , رواتب	مدين	مقابل الإيرادات(وهي بالعمليات الايردية مصروفات غير مباشرة)
المشتريات	مدين	مقابل المبيعات (المشتريات هي بالعمليات الايردية مصروفات مباشرة)
مردودات المشتريات- مسموحات المشتريات	دائن	تعطي / ترجع لحساب الصندوق أو تعطي / تقلل من الدائنون (تعتبر إيراد)
خصم مكتسب	دائن	يعطي الدائنون فيقلله (خصم نقدي أو كمي عند التسديد)/(يعتبر إيراد)
المبيعات	دائن	مقابل المشتريات (المبيعات هي بالعمليات الايردية إيرادات مباشرة)
مردودات مبيعات - مسموحات المبيعات	مدين	تأخذ من حساب الصندوق أو تأخذ / تقلل من المدينون (تعتبر مصروف)
خصم مسموح به	مدين	يأخذ من المدينون فيقلله(خصم نقدي أو كمي عند التسديد)/(يعتبر مصروف)
خسائر بيع موجودات	مدين	لأنها تكلفة و مصروف غير مباشرة
أرباح بيع موجودات	دائن	لأنها إيراد غير مباشر

الحساب المستعيضة	
البائع	المشتري
النقدية	النقدية
مدينون	دائنون
أوراق قبض	أوراق دفع
أوراق قبض جديدة	أوراق دفع جديدة
أوراق قبض برسم	أوراق دفع برسم

تصحيح الأخطاء المحاسبية

إن احتمال وجود أخطاء في الدفاتر المحاسبية أمر بديهي ويرجع السبب في ذلك إلى المراحل التي تمر بها البيانات ابتداءا من المستندات و انتهاءا بإعداد القوائم حيث تنتقل هذه البيانات من عملية التسجيل والترحيل و الترصيد إلى إعداد ميزان المراجعة وعرض نتائج العمليات المالية في الحسابات الختامية

- أسباب وقوع الأخطاء في الدفاتر المحاسبية

1. الجهل بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها بتسجيل وترحيل القيود المحاسبية
2. السهو أو عدم العناية من قبل موظفي الحسابات
3. التعمد : حيث ترتكب عن سابق أمر لرغبة باختلاس بعض موجودات المنشأة أو لسد عجز في الصندوق أو اختلاس من النقدية

- أنواع الأخطاء المحاسبية :

1. الأخطاء الفنية
2. الأخطاء المتكافئة (المعوضة)
3. الأخطاء الارتكابية (العمدية)

1. **الأخطاء الفنية :**

وهي تلك الأخطاء الناتجة عن عدم تطبيق المبادئ وغالبا ترتكب عن جهل بالمبادئ المحاسبية
وهذا نوع من الأخطاء لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة ومن الصعوبة اكتشافه
فعلى سبيل المثال لو فرضنا أن المنشأة باعت سيارة 5,000,000 نقدا وثبت القيد التالي في سجل اليومية

5,000,000 من ح / الصندوق 5,000,000 إلى ح / المبيعات	القيد خطأ بسبب ان الحساب اثبت خلاف طبيعته

2. **الأخطاء المتكافئة (المعوضة) :**

هي تلك التي تتنافى ما بعدها أي أنها تعوض بعضها بعضا بان يمحو الخطأ اثر الخطأ الأخر
وهي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة
فعلى سبيل المثال لو فرضنا أن احد التجار اشترى مكائن بمبلغ 860,000 نقدا وباع بمبلغ 350,000

860,000 من ح / المشتريات 680,000 إلى ح / الصندوق	القيد خطأ بسبب إن الحساب الدائن حصل فيه خطأ كتابي والفرق 180,000 (نقصان)
350,000 من ح / الصندوق 530,000 إلى ح / المبيعات	القيد خطأ بسبب إن الحساب المدين حصل فيه خطأ كتابي والفرق 180,000 (زيادة) وعند إعداد ميزان المراجعة يمحو الخطأ اثر الخطأ الأخر

3. **الأخطاء الارتكابية (العمدية) :**

هي الناتجة عن الخطأ في العمليات الحاسبية من جمع او طرح او في ترحيل المبالغ بأرقام غير صحيحة الى غير حساباتها
قد يكون الخطأ الارتكابي كلي (أي متساوي في طرفي العملية المالية)وهذا لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة
قد يكون الخطأ الارتكابي جزئي (أي في أحدا طرفي العملية المالية) وهذا يؤثر على توازن ميزان المراجعة ,
يمكن تحديد هذه الأخطاء بالشكل التالي :

أ- **الأخطاء الارتكابية الناشئة عن إثبات مبلغ القيد خلافا للمبلغ الأصلي :**

لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة وذلك لتساوي المبالغ الدائنة والمدينة (طرفي العملية المالية)
مثال : لو فرضنا إن المنشأة قامت ببيع سيارة بمبلغ 750,000 نقدا إلا إن الموظف المسؤول ثبت العملية المالية بمبلغ 570,000 وثبت القيد التالي :

570,000 من ح / الصندوق
570,000 إلى ح / المبيعات

ب- **الأخطاء الارتكابية الناشئة عن إثبات القيد خلافا للطرف الصحيح :**

لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة وذلك لتساوي المبالغ الدائنة والمدينة (طرفي العملية المالية)
مثال : فلو فرضنا إن المنشأة باعت بضاعة إلى التاجر سالم بمبلغ 1,000,000 بالآجل إلا انه بدلا من إثبات التاجر سالم كطرف مدين اثبت طرف آخر سهوا أو عمدا كطرف مدين كأن يكون التاجر محمود وثبت القيد التالي :

1,000,000 من ح / المدينون (محمود)
1,000,000 إلى ح / المبيعات

ج- **الأخطاء الارتكابية الناشئة عن خطأ في تثبيت مبلغ الطرف المدين عن مبلغ الطرف الدائن (عدم توازن القيد المحاسبي) في حالة القيد المزدوج**

يؤثر على توازن ميزان المراجعة
مثال : لو فرضنا إن منشأة اشترت بضاعة بمبلغ 1,100,000 نقدا وان القيد المحاسبي تم إثباته على النحو التالي :

1,100,000 من ح / المشتريات
1,010,000 إلى ح / الصندوق

4. **أخطاء الحذف أو السهو :**

الأخطاء الارتكابية الناشئة عن عدم إثبات العملية المالية بأكملها , أو احد طرفيها أو عدم ترحيل طرفي العملية المالية أو طرف واحد
قد يكون خطأ الحذف أو السهو كلي (أي متساوي في طرفي العملية المالية) وهذا لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة
وقد يكون خطأ الحذف أو السهو جزئي (أي في احد طرفي العملية المالية) وهذا يؤثر على توازن ميزان المراجعة
مثال : لو فرضنا ان منشأة اشترت بضاعة بمبلغ 2,000,000 نقدا إلا ان المحاسب أهمل تماما إثبات القيد العملية في السجلات

طرق تصحيح الأخطاء

تتوقف طرق التصحيح الواجب إتباعها على السجل الذي حدث فيه الخطأ فإذا حدث في دفتر الأستاذ العام يمكن التصحيح بشطب الخطأ إثبات التصحيح توقيع الشخص المسؤول الذي قام مع بإيقاع الخطأ وذلك لان دفتر الأستاذ العام هو اختياري غير قانوني , إما إذا حدث الخطأ في دفتر اليومية يجب عندها إجراء التصحيح بقيود محاسبية لان القانون اشترط عدم الشطب أو التمزيق في دفتر اليومية , وعليه يمكن تصحيح الأخطاء بإحدى الطرق التالية :

الطريقة المطولة (غير المباشرة) : حيث بموجب هذه الطريقة يتم إلغاء القيد الخطأ ثم يثبت القيد الصحيح

الطريقة المختصرة (المباشرة) : بموجب هذه الطريقة يتم التصحيح بقيد واحد جديد عن طريق إلغاء الجانب الخطأ دون إلغاء القيد بأكمله

- وفيما يلي أهم أنواع الأخطاء مع دفتر اليومية وكيفية تصحيحها

1. **الأخطاء الفنية :** يصحح بالطريقتين

المثال : لو فرضنا أن شركة اشترت آلة بمبلغ 5,000,000 نقدا وثبت القيد التالي في سجل اليومية

5,000,000 من ح / المشتريات
5,000,000 إلى ح / الصندوق

القيد خطأ لان القيد الصحيح هو الآلات وليس المشتريات

الطريقة المطولة في تصحيح الأخطاء	1) إلغاء القيد الخطأ (عكس القيد الخطأ)	5,000,000 من ح / الصندوق 5,000,000 إلى ح / المشتريات
	2) إثبات القيد الصحيح	5,000,000 من ح / الآلات 5,000,000 إلى ح / الصندوق

الطريقة المختصرة في تصحيح الأخطاء	1) وضع القيد الصحيح مقابل القيد الخطأ لإيجاد الفرق	5,000,000 من ح / الآلات 5,000,000 إلى ح / الصندوق	5,000,000 من ح / المشتريات 5,000,000 إلى ح / الصندوق
	2) إثبات قيد تصحيح		5,000,000 من ح / الآلات 5,000,000 إلى ح / مشتريات

2. **أخطاء الحذف أو السهو :**

هو حذف احد القيود المحاسبية لكثرة العمليات المالية داخل المنشأة

وهذا النوع لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة

و تصحيح هذا النوع من الأخطاء يكون بإثبات القيد الخاص بالعملية المالية (الطريقة المختصرة)

مثال : بتاريخ 20/3/2016 حدثت عدة عمليات مالية وتسبب الإرباك في العمل في حذف احد القيود الخاصة بشراء بضاعة بمبلغ 3,000,000 نقدا وعند تدقيق الحسابات تم اكتشاف هذا الخطأ ولتصحيح هذا النوع من الأخطاء يتم بإثبات القيد الخاص بالعملية المالية

الطريقة المختصرة	1) ليس هنالك قيد		
	2) إثبات قيد التصحيح		3,000,000 من ح / المشتريات 3,000,000 إلى ح / الصندوق

3. **الأخطاء الارتكابية (الكتابية - العمدية) :**

هي الناتجة عن الخطأ في العمليات الحاسبية من جمع او طرح او في ترحيل المبالغ بأرقام غير صحيحة الى غير حساباتها

قد يكون الخطأ الارتكابي كلي (أي متساوي في طرفي العملية المالية)وهذا لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة

قد يكون الخطأ الارتكابي جزئي (أي في أحدا طرفي العملية المالية) وهذا يؤثر على توازن ميزان المراجعة ,

يمكن تحديد هذه الأخطاء بالشكل التالي :

أ- **الأخطاء الارتكابية الناشئة عن إثبات مبلغ القيد خلافا للمبلغ الأصلي :**

لا يؤثر على توازن ميزان المراجعة و يصحح بالطريقتين

مثال 1 : اشترت شركة بضاعة بمبلغ 2,000,000 وثبت القيد التالي :

200,000 من ح / المشتريات
200,000 إلى ح / الصندوق

الطريقة المطولة	1) إلغاء القيد الخطأ	200,000 من ح / المشتريات 200,000 إلى ح / الصندوق
	2) إثبات القيد الصحيح	2,000,000 من ح / المشتريات 2,000,000 إلى ح / الصندوق

الطريقة المختصرة	1) وضع القيد الصحيح مقابل القيد الخطأ لأغراض حسابية	2,000,000 من ح / المشتريات 2,000,000 إلى ح / الصندوق	200,000 من ح / المشتريات 200,000 إلى ح / الصندوق
	2) إثبات قيد تصحيح		1,800,000 من ح / المشتريات 1,800,000 إلى ح / الصندوق