

# مبادئ محاسبة 1

تقديم

م.م. بان ماجد صادق

## المحاضرة الاولى :

### المحاسبة :

هي عبارة عن مجموعة من الخطوات، والطرق الفنيّة المُتَّبعة لبيان نشاط المؤسسة، بأنّها تقنية تُستخدم ومدى تأثيره على هيكلية أموالها، وأيضاً تُعرف المحاسبة لرصد الحركات الماليّة الخاصّة بالمنشأة، والتي تعتمد على قياس قيمة التكاليف، والأرباح، والمصاريف، وغيرها من القيم المُحاسبية. ومن التعريفات الأخرى للمحاسبة أنّها الأداة التي تستخدم لوصف طبيعة النّشاطات الاقتصاديّة من خلال العمل بتحليلها، ودراستها، وتدقيقها باستخدام المعلومات المُحاسبية.

، وتخطب في الوقت ذاته جمهوراً كبيراً يتمثل في الموظفين ، والمستثمرين ، والدائنين ، والموردين والعملاء وغيرهم، كما أن المحاسبة توفر المعلومات داخل المؤسسة أو الشركة كوسيلة لضبط العمليات وتخطيطها وتقييمها عن طريق الأرقام.



ويتولى المحاسبون مهمة الحسابات بحيث يمكن تسجيل وتلخيص وتحليل الأعمال ،  
ومع تطور مجال المعلوماتية أدى ذلك لظهور برمجيات تساعد المحاسبين  
وأصحاب الأعمال على إنجاز أعمالهم بسهولة ويسر.



## مهنة المحاسبة ومجالات العمل

1. مهنة المحاسب القانوني: يجب ان تتوفر فيهم شروط وصفات معينة مثل الخبرة والكفاءة والشهادة ، عليه فان المحاسب القانوني هو شخص مستقل يقدم الخدمات المحاسبية الى جهات متعددة بحكم موقعه ، فاما ان يكون تابعا الى ديوان مراقبة الحسابات في الدولة او يكون شخصا لديه مكتب خاص كمكاتب المحامين والاطباء ، وفي كل الاحوال فان المحاسب القانوني يقوم بتادية الخدمات التالية :

1. خدمات استشارية للادارة

2. الخدمات الضريبية

3. التدقيق



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة الثانية:

### 2. الوظائف المحاسبية :

من الملاحظ ان هناك اعداد كبيرة من المحاسبين يعملون في المنشآت المالية والتجارية والصناعية والزراعية واجبهم تسجيل الاحداث المالية لهذه المنشآت واعداد قوائم نتيجة النشاط في نهاية الفترة المالية وتفسير وتحليل المعلومات المحاسبية بحيث تتسجم مع متطلبات تحقيق اهداف ذلك الفرع من فروع المحاسبة .

### 3. تصميم النظم المحاسبية :

هناك خبرة معينة لدى بعض المحاسبين تمكنهم من التخصص في مجال صعب من مجالات العمل المحاسبي هو تصميم النظم المحاسبية اي تصميم مجموعه من المستندات والسجلات والتقارير تتلائم مع احتياجات المنشأة .

## الجهات ذات العلاقة بالبيانات المحاسبية على مستوى المنشأة

ان قيمة المعلومات تتبع من فائدتها ، فتعتمد بشكل مباشر على قدرتها على اشباع احتياجات المستفيدين من هذه المعلومات ، وفيما يلي بعض هؤلاء المستفيدين من المعلومات المحاسبية :

1. اصحاب الملكية :

ان اصحاب الملكية لاية منشأة سواء اكانت الدولة ام اشخاص عاديون بحاجة الى ان يتعرفوا بين فترة واخرى الى نتائج نشاط منشاتهم وهل ان المنشاه حققت الاهداف المرسومة لها من خلال التعرف على نتيجة العمليات التشغيلية والمركز المالي في نهاية كل فترة .



2. الإدارة : أصبحت المحاسبة بمفهومها الحالي موجهة لترشيد المديرين في إدارة المنشأة فالمدير الناجح يجب ان يقوم بالاختيار السليم في مواقف عديدة ، وفي معظم الاحيان فان الاحتمال الوصول الى قرار سليم عن البدائل المختلفة التي تترتب على كل بديل يحتاج الى بيانات محاسبية .

ان البيانات التي تستخرج من السجلات المحاسبية او التي يمكن الحصول عليها بتحليل تلك البيانات تعتبر الاساس في اتخاذ العديد من القرارات ويمكن توضيح ذلك من خلال الاجابة عن الاسئلة التالية :

ما هو سعر بيع منتج معين ؟

اذا زاد حجم الانتاج ما هو اثر ذلك على تكاليف تصنيع المنتجات ؟

متى تقترض المنشأة ومن ايه جهة افضل ؟

هل المنتج أ اكثر من المنتج ب؟





كل ذلك وامثلة اخرى عديدة تقتضي توافر بيانات محاسبية لتسنى للمديرين اتخاذ القرار المناسب وفي الوقت المناسب . وقد يكون مالوفا في المنشأة الصفة المملوكة من قبل الفرد ان يقوم المالك بادارة منشاته دون الاعتماد على التسجيلات المحاسبية والسبب هو تحمل ذاكرته عن طريق الاحتفاظ بمثل هذه المعلومات مدة من الزمن . اما من المنشآت الكبيرة ذات الاحداث المالية المتعددة فيمكن القول بانه لاتوجد حالات يمكن فيها اتخاذ القرارات سليمة دون الاعتماد على البيانات المحاسبية .

### 3.المستثمرون :

عندما يقرر المستثمر استثمار امواله لدى احدى المنشآت فانه لن يتخذ هذا القرار اعتباطا وانما يبني قراره هذا على بيانات مالية منشورة عن تلك المنشأة فبواسطة البيانات يمكنه تقييم فرص الاستثمار المتاحة والمفاضلة بين البدائل . لهذا فان البيانات المحاسبية لها اهميتها بالنسبة للمستثمرين وتلعب دورا رئيسيا في هذا المجال .



#### 4. الاجهزة الحكومية :

ان الاجهزة الحكومية كسلطة رقابية وكذلك الجهة التي تفرض الضريبة وتحصلها كاحدى مواردها تهتم كثيرا بالبيانات المحاسبية في مختلف المنشآت سواء المنشآت التي تنتمي للقطاع الخاص او القطاع الاشتراكي وهذا بالاضافة الى ان الدولة واجهزتها الحكومية هي الجهة المخططة، وعليه فان البيانات المحاسبية تلعب دورا اساسيا في انجاح مهمة تلك الاجهزة .



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة الثالثة:

### المحاسبة تتضمن

1. فروض محاسبية
2. المبادئ المحاسبية
3. القيود المحاسبية



1. الفروض المحاسبية :

1. فرضية الوحدة المحاسبية :

تقيس المحاسبة نتائج عمليات وحدة معينة ، اي محدوده على وجه الخصوص ، فهذه الوحدة منفصله عن مالكيها ، ففرضية الوحدة تشير الى ان اي وحدة اقتصادية هي شخصية معنوية وكيان محاسبي مستقل ومنفصل عن مالكيها وعن بقية الوحدات الاخرى .

2. فرضية الاستمرارية :

تعني ان الوحدة الاقتصادية مستمرة في نشاطها مده طويلة من الزمن بما فيه الكفاية بما يحقق اهدافها او تنفذ التزاماتها القائمة الان ، وبموجب هذا الفرض فان الوحدة تفترض عدم وجود توقع لتصفيتها في المستقبل لذا ستستمر في نشاطها .



### 3. فرضية الدورية او الفترة المحاسبية :

بالرغم من ان فرض الاستمرارية تعني ان الوحدة مستمرة في نشاطها الى اجل غير مسمى الا ان المستخدمين بحاجة الى المعلومات تخص المدى القصير ذات الصلة بالموقف المالي واداء الوحدة الاقتصادية مستهدفين من ذلك اتخاذ العديد من القرارات ، واستجابة لذلك يتم تقسيم عمرها الى فترات دورية تكون غالبا سنة مالية ، ولتوفير المزيد من المعلومات الملائمة ، فان العديد من الشركات تقوم باصدار تقارير مرحلية على اساس ربع سنوي او شهري .

### 4. فرضية وحدة النقد :

لا بد من استخدام صيغة مفهومه لمستخدمي المعلومات المحاسبية عند التسجيل او الابلاغ عن المعلومات ، وهذا بالضرورة ادى الى مفهوم الوحدة النقدية او القياس النقدي ، والذي تعني ان المحاسبة المالية تقوم بقياس الموجودات والمطلوبات والتغيرات التي تطرا عليها في شكل وحدات نقدية بوصف النقود تعد وحدة قياس نمطية ملائمة التحديد وتقرير تاثير المعليات المختلفة،



ويقوم فرض وحدة النقد على افتراض ان النقود هي الاساس العام والمشارك للنشاط الاقتصادي ، وان وحدة النقد توفر اساسا ملائماً للقياس والتحليل المحاسبي ، ويعني هذا الافتراض ان وحدة النقد هي اكفاء وسيلة للتعبير عن التغيرات في راس المال وعمليات تبادل السلع والخدمات للاطراف المهتمة ، اذ ان وحدة النقد ملائمة وبسيطة ومتاحة على نطاق واسع ومفهوم مفيد ، ويعتمد تطبيق هذا الافتراض على افتراض اخر اكثر شيوعا وهو ان البيانات الكمية مفيدة في توصيل المعلومات الاقتصادية واتخاذ القرارات الرشيدة .



## 2. المبادئ المحاسبية :

1. مبدأ تحقق الإيرادات : ومن خلال هذا المبدأ لا تعتبر الإيرادات محققة ما لم يتم انتقال المبيعة او الخدمة المبيعة إلى يد العميل ( مالکها الجديد).
2. مبدأ التكلفة التاريخية : ومن خلال هذا المبدأ يتم اعتبار التكلفة التاريخية أساس المحاسبة على الأصول التي يتم امتلاكها أو الخدمات التي يتم استلامها والالتزامات التي على المؤسسة للدائنين بما يعني تقييم أصول وخصوم المؤسسة باستخدام تكلفتها التاريخية وليس قيمتها السوقية .





3. مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات : ومن خلال هذا المبدأ يتم تحديد جميع الإيرادات التي تخص الفترة المالية ثم خصم جميع التكاليف المتعلقة بهذه الإيرادات وذلك بهدف الوصول إلى صافي أرباح تلك الفترة



### 3. القيود المحاسبية :

1. الثبات والموضوعية : ويقصد بهذا المبدأ انو اذا استخدمت المؤسسة اي وسيلة او طريقة محاسبية سوف تحصل على نفس النتائج ويجب ان تقوم بالمقارنة بين فترة واخرى بالمعلومات المحاسبية اي تاخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق وفحص هذه الحقائق وتقديم الإثباتات والمستندات المؤيدة لصحة العمليات المالية للوصول إلى معلومات مالية صحيحة وموثوقة لاستخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة. لذلك يجب أن تكون هذه البيانات قائمة على أسس موضوعية وأدلة خالية من الأحكام والأهواء الشخصية ،

وبالتالي يجب أن تقاس المعلومات المالية بطريقة تكفل الوصول إلى نفس النتائج بينما لو قام محاسب آخر بإعادة عملية القياس. فتره وفتره بصورة متكرره للحسابات .

2. الأهمية النسبية :

هي احد القيود على المعلومات المحاسبية ، تؤثر على اجمالي الكشوفات التشغيلية للوحدة الاقتصادية ، فالبنود تكون مادية عندما يؤثر ادراجها في الكشوفات المالية على احكام المستثمر ، اما البنود غير مادية فلايؤثر عدم ادراجها في الكشوفات المالية على الجهات ذات العلاقة.

### 3. التحفظ :

التحفظ ممارسة محاسبية يتم اتباعها كمحاولة تضمين عدم التاكّد والمخاطرة المتأصلة في ظروف الأعمال التجارية . والتحفظ هو خاصية استشهادية يستشهد بها كثيرا في المعلومات المحاسبية ، ففي الكثير من المواقف المتعلقة بتقييم الموجودات وتحديد الدخل تكون هناك عدة قيم تمثل بدائل في مجال التقييم ، وفي هذه الحالة فإن المحاسب عادة ما يختار البديل الذي يترتب عليه عدم زيادة في قيمة الدخل ، وبالتالي عدم زيادة قيم عناصر الموجودات بقائمة المركز المالي وهذا المفهوم يعد تطبيقا لقاعدة الحيطة والحذر بمعنى عدم اخذ الارباح المتوقعة في الاعتبار الا عند تحققها فعلا .



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة الرابعة:

اسس تسجيل العمليات المالية

اولا: القيد المفرد :

هي نظرية محاسبية قديمة استخدمت قبل ظهور القيد المزدوج ، وتقوم على اساس جرد موجودات ومطلوبات الشركة في بداية المدة وجردها مره اخرى في نهاية المدة ، ويكون الفرق هو الربح او الخسارة ، تناسب هذه الطريقة الوحدات الصغيرة وفيها يتم تسجيل المعاملات المالية مع الغير فقط ، ولا تهتم المحاسبة بموجب القيد بتسجيل العمليات الداخلية للشركة مثل العمليات المتعلقة بالبضائع والموجودات الاخرى ، فان هذا الدفاتر في هذا النظام لا توضح في نهاية السنة مايلي: المالية الا

1. النقدية بالصندوق

2. الديون المتحققة للشركة (المدينون)

3. الديون المترتبة على الشركة (الدائنون)

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



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>





## المحاضرة الخامسة

راس المال اول المدة = الموجودات اول المدة - المطلوبات اول المدة  
راس المال اخر المدة = الموجودات اخر المدة - المطلوبات اخر المدة  
صافي الربح ( الخسارة ) = راس المال اخر المدة - (راس المال اول المدة +  
الاضافات - المسحوبات )

مثال : توفرت لديك البيانات التالية :

2015\12\31	2015\1\1	التفاصيل	
80000	60000	النقدية	الموجودات
150000	40000	المدينون	
50000	15000	البضاعة	
20000	10000	الدائنون	المطلوبات



وقد توفرت لديك المعلومات الاضافية :

1. بلغت الاضافات الى راس المال 100000 دينار.

2. بلغت المسحوبات من راس المال 40000 دينار.

المطلوب : استخراج نتيجة اعمال النشاط في 31\12\2015 .

الحل \

راس المال اول المده = الموجودات اول المده - المطلوبات اول المده

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

$$105000 =$$

راس المال اخر المده = الموجودات اخر المده - المطلوبات اخر المده

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

$$260000 =$$



صافي الربح (الخسارة) = راس المال اخر المدة – (راس المال اول المدة + الاضافات  
– المسحوبات )

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

$$95000 =$$

ويعد نظام القيد المفرد بدائيا من حيث انه يسجل احد طرفي العملية المالية ، وانه  
يتناسب مع المشاريع الفردية صغيرة الحجم ، ومن عيوب القيد المفرد:

1. عدم وجود سجلات ودفاتر محاسبية للموجودات والايرادات والمصاريف عند  
استخدام هذا النظام .

2. لا يتناسب مع المشاريع الكبيرة

3. صعوبة تحديد نتائج الاعمال والمركز المالي بصورة عادلة.



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة السادسة:

ثانيا : نظرية القيد المزدوج :

ان كل عملية مالية تائيرا على طرفين (حسابين) : احدهما مدين والآخر دائن ، وينبغي ان يكون مديونية احد الطرفين تساوي دائنية الطرف الاخر .

وبذلك يكون الطرفان متساويان في القيمة ، ويتم تسجيل العملية المالية بحيث تؤثر على طرفيها المدين والدائن تائيرا متساويا بالقيمة .

وقد استقر الفكر المحاسبي علميا وعمليا لتحليل العمليات المالية الى عناصرها المدينة والدائنة وقد انتهى الى القاعدة التالية:

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

2. المطلوبات وراس المال طبيعتها دائنة ، في القيد المحاسبي تكون دائنة في

الزيادة ومدينة بالنقصان .

3. المصاريف طبيعتها مدينة ، في القيد المحاسبي تكون مدينة في الزيادة ودائنة بالنقصان

4. الايرادات طبيعتها دائنة ، في القيد المحاسبي تكون في الزيادة مدينة بالنقصان .

فنفترض ان محمد اشترى بضاعة من طارق نقدا فان القيد المحاسبي سيكون على النحو التالي:

سجلات المشتري (محمد)	سجلات البائع (طارق)
من ح \المشتريات الى ح \ الصندوق عن شراء بضاعة نقدا	من ح \ الصندوق الى ح \ المبيعات عن بيع بضاعة نقدا



مثال \ في 3\1\2015 اسس محمد مشروعه التجاري بمبلغ 100000 دينار نقدا ، وقد حصلت العمليات التالية خلال الشهر الاول :

في 5 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 50000 دينار نقدا .

في 7 منه تم بيع بضاعة بمبلغ 70000 بالاجل .

في 9 منه استلمت الشركة مبلغ الدين المترتبة على المدينون .

في 10 منه تم شراء بضاعة بمبلغ 60000 دينار بشيك .

في 15 منه دفع بمبلغ 15000 دينار نقدا ايجار المحل .

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية واستخراج ارصدة الحسابات

الحل \ 1. تسجيل قيد بدء النشاط التجاري في 3\1\2015

100000 من ح\ الصندوق

100000 الى ح\ راس المال

عن شراء بضاعة نقدا



بما انو الصندوق ولكون طبيعته مدينة فانه سيصبح بالجانب المدين في القيد المحاسبي وبما انو راس المال ذات طبيعة دائنه فيكون بالجانب الدائن.

2. تسجيل قيد شراء البضاعة في 5\1\2015 :

50000 من ح\ المشتريات

50000 من ح\ الصندوق

عن شراء بضاعة نقدا

وضع الصندوق في الجانب الدائن لانه قل والمشتريات في الجانب المدين لانو زاد

3. تسجيل قيد بيع البضاعة في 7\1\2015

70000 من ح\ المدينون

70000 الى ح\ المبيعات

عن بيع بضاعة بالاجل

حساب المبيعات ذات طبيعة دائنة توضع في الجانب الدائن لانها تمثل نقص في حساب البضاعة التي تعد من الموجودات

4. قيد استلام الدين في 9\1\2015

70000 من ح\ الصندوق

70000 الى ح\ المدينون

عن استلام مبالغ الديون

عند سداد المدينون سوف تقل قيمة المدينون فتصبح في الجانب الدائن والصندوق هو الذي استلم الدين نتيجة البيع بالاجل فسوف يزداد .



5. قيد شراء بضاعة نصفها نقدا والباقي على الحساب في 10\1\2015

(25000=2\50000)

60000 من ح\المشتريات

60000 الى ح\البنك

عن شراء بضاعة بشيك

ان المشتريات من الحسابات المدينة لذا تظهر في الجانب المدين والبنك في الجانب الدائن لانواع اعطى

6. قيد دفع ايجار المحل 15\1\2015

15000 من ح\ايجار المحل

15000 الى ح\الصندوق

عن دفع ايجار المحل

ايجار المحل دفع وهو من المصاريف ولهاذا مدين والصندوق اقل ولهاذا دائن

## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## محاضرة السابعة :

انواع القيود المحاسبية :

1. القيد البسيط : هو القيد الذي يتضمن جانب المدين حساب واحد والدائن حسابا واحدا.

مثال \ شراء سيارة بقيمة 9000 دينار نقدا ، فانها تسجل كالتالي :

9000 من ح\ السيارة

9000 الى ح\ الصندوق

2. القيد المركب :

هو القيد الذي يحتوي على اكثر من حساب واحد سواء كان في الطرف المدين او الدائن او كلاهما في القيد المحاسبي ، وتكتب كلمة مذكورين فوق الطرف الذي يحتوي على اكثر من حساب واحد ، ولذلك يكون القيد مركب اما من الجانب المدين ام الدائن ام الاثنين معا :

مثال\ شراء بضاعة بقيمة 3000 دينار ومعدات بقيمة 7000 دينار سددت نصفها نقدا  
والباقي على الحساب ، فانها تسجل كالآتي :

من مذكورين

3000 ح\ المشتريات

7000 ح\ معدات

الى مذكورين

5000 ح\ الصندوق

5000 ح\ الدائنون



من خلال القيود اعلاه ينبغي مراعاة مايلي :

1. ان يتساوى كل من الجانب المدين والدائن سواء كان بسيط ام مركب .
2. في حال شراء بضاعة فان الجانب المدين من القيد هو حساب المشتريات وفي حاله البيع فان الجانب الدائن من القيد هو حساب المبيعات.

مثال\في بداية السنة المالية 2015 كانت ارصدة شركة سعد كمايلي :

4000 صندوق ، 16000 بنك ، 3000 مدينون ، 2000 بضاعة ، 5000 دائنون ،  
راس المال ؟ وقد حصلت خلال العام العمليات الاتية :

1. في 2015\1\2 تم شراء بضاعة بمبلغ 3000 دينار نقدا
2. في 2015\1\3 تم بيع بضاعة بمبلغ 5000 بالاجل
3. في 2015\1\4 استلمت الشركة مبلغ الديون المترتبة على المدينون
4. 2015\1\6 سددت نصف الديون المترتبة عليها بشيك.



المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة .  
الحل\

1. تسجيل القيد الافتتاحي :

من مذكورين

4000 ح\ الصندوق

16000 ح\بنك

3000 ح\مدينون

2000 ح\بضاعة

الى مذكورين

5000 ح\الدائنون

20000 ح\اراس المال





2. تسجيل قيد شراء بضاعة :

3000 من ح\المشتريات

3000 الى ح\الصندوق

عن شراء بضاعة نقدا

3. تسجيل قيد بيع البضاعة :

5000 من ح\المدينون

5000 الى ح\المبيعات

عن بيع بضاعة بالاجل

4. قيد استلام الدين (8000=5000+3000)

8000 من ح\الصندوق

8000 الى ح\المدينون

عن استلام مبالغ الديون

5. قيد سداد الدين نصف الدين (2500=2\ 5000)

2500 من ح\الدائنون

2500 الى ح\البنك

عن سداد نصف مبالغ الديون بشيك



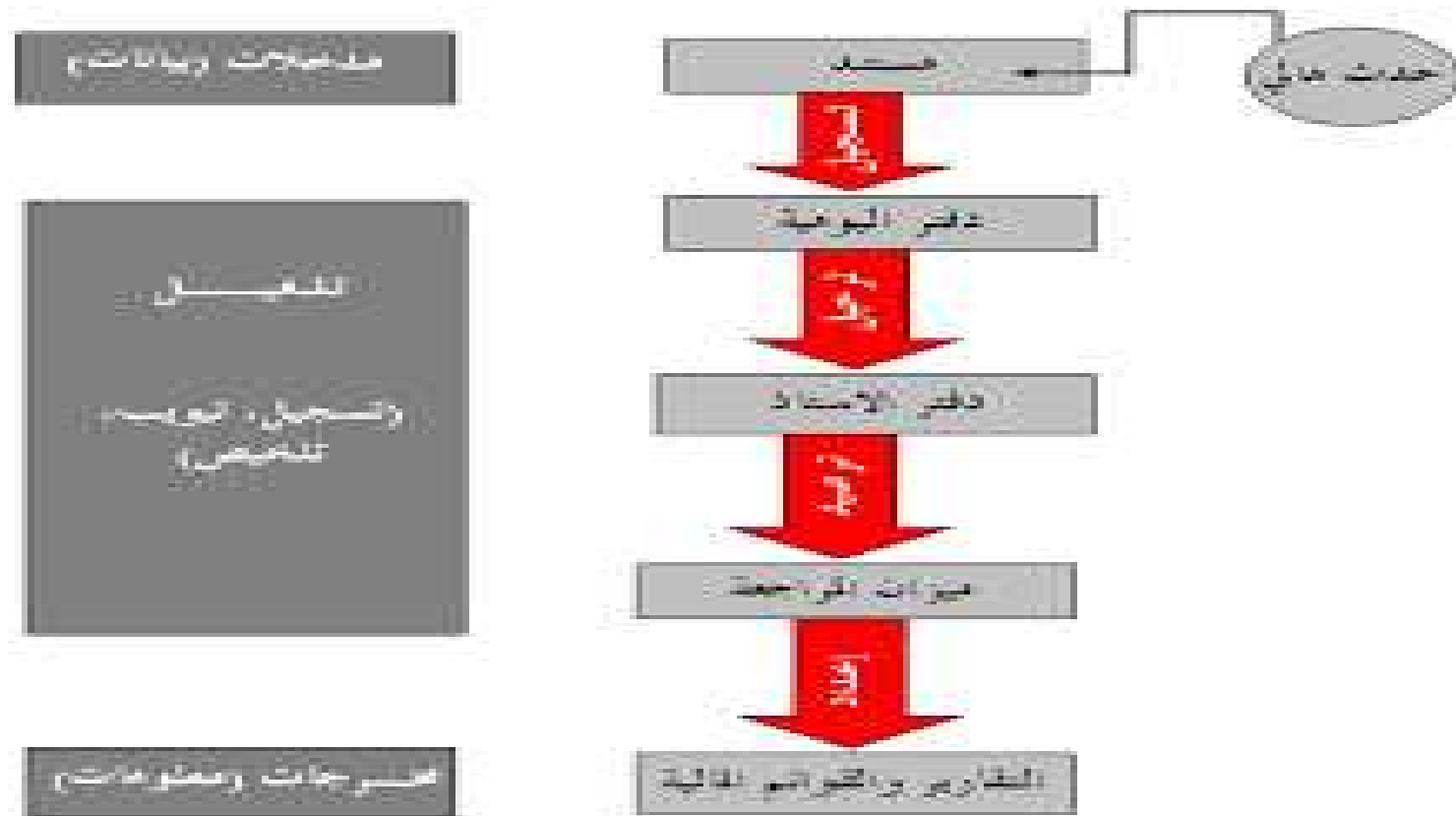
## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة الثامنة:

الدورة المحاسبية وهي عبارة عن الإجراءات المحاسبية المتبعة في أي مؤسسة لتسجيل العمليات ومن ثم إعداد القوائم المالية في نهاية الدورة .



دفتري اليومية : هي عبارة عن قيد مزدوج متكون من طرفين مدين دائن  
انواع قيود اليومية :

1. قيد يومية بسيط يتكون من حساب مدين وحساب دائن .
  2. قيد يومية مركب يتكون من اكثر من طرف او حساب ان كان بالدائن او بالمدين .  
مع كتابة التعليق تحت القيد .  
ممن يتكون قيد اليومية :
- يتكون من 5 اعمدة ( مبلغ المدين ، مبلغ الدائن ، رقم الحساب ، اسم الحساب ، تاريخ  
العملية )

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
1\1	من ح\ا الطرف المدين الى ح\ا الطرف الدائن	100000	100000

فكرة قيود اليومية :

ولتوضيح كيفية قيد وتثبيت المبادلات الاقتصادية في سجل اليومية نأخذ المثال التالي :  
سجل العمليات التالية في دفتر اليومية شركة الينبوع المختلطة في كانون الثاني 2014  
(المبالغ بالالف الدنانير)

1. في 1/1 استثمر محمد مبلغ 120,000 نقداً في الشركة.
2. في 3/1 شراء بضاعة لاحتياجات المنشأة بمبلغ 3000 نقداً.
3. في 5/1 شراء أجهزة حاسب آلي بمبلغ 70,000 على الحساب.
4. في 12/1 تحصيل مبلغ 10,500 نقداً مقابل خدمات مقدمة للزبائن.
5. في 15/1 سداد محمد حساب الموردين نقداً.
6. في 22/1 تم دفع مبلغ 20,500 مقابل خدمات الصيانة.
7. في 28/1 دفع أيجار بقيمة 5500 نقداً لمدة شهر واحد.
8. في 30/1 سحب محمد مبلغ 10,500 من صندوق الشركة لأغراضه الشخصية.

## سجل اليومية شركة الينبوع

التاريخ	البيان	الدائن	المدين
1\1	من ح\النقدية في الصندوق الى ح\ راس المال استثمار الشريك محمد نقدا	12000	12000
1\3	من ح\ البضاعة الى ح\ النقدية في الصندوق قيمة البضاعة المشتراه نقدا	300	300
1\5	من ح\ الاجهزة الى ح\ الدائنون شراء الاجهزة على الحساب	7000	7000
1\12	من ح\ النقدية في الصندوق الى ح\ ايرادات الخدمات ايراد الخدمات نقدا	1500	1500
1\15	من ح\ الدائنون الى ح\ النقدية في الصندوق تسدسد كامل حساب الموردين نقدا	7000	7000

1\22	من ح \ الزبائن الى ح \ إيرادات الخدمات تقديم الخدمات للزبائن على الحساب	2500	2500
1\28	من ح \ الايجار الى ح \ النقدية في الصندوق سداد الايجار الشهري نقدا	550	550
1\30	من ح \ المسحوبات الشخصية الى ح \ النقدية في الصندوق مسحوبات شخصية نقدا	1500	1500



سجل الأستاذ : يتم إعطاء صحيفة لكل حساب يظهر في سجل اليومية أو عدة صفحات حسب سعة المعاملات لأي حساب معين .

فسجل الأستاذ هو السجل الذي يشتمل على العمليات التي تتم بين المنشأة والغير على شكل حسابات . يثبت في كل حساب منها العمليات الخاصة به وذلك بترحيلها من سجل اليومية إلى هذا السجل بحيث يمكن أستخراج نتيجة هذه العمليات بسهولة في أي وقت.

ويقسم هذا السجل إلى قسمين : أحدهما خاص بالعمليات المدينة والآخر بالعمليات الدائنة وقد جرت العادة أن يتخذ الشكل الاتي :



## حساب الصندوق

رقم الصحيفة

التاريخ	البيان	رقم اليومية	الدائن	التاريخ	البيان	رقم اليومية	المدين

ولغرض إيضاح عملية الترحيل نأخذ المثال التالي على الترحيل  
أدناه بعض العمليات التجارية التي ظهرت بسجل يومية التاجر عامر .



المطلوب :

ترحيل هذه العمليات إلى سجل الأستاذ

صحيفة رقم (1)

دفتر يومية عامر

التاريخ	البيان	دائن دينار	مدين دينار
1/1/99	ح/ الصندوق		10000000
	ح/ رأس المال	10000000	
	<u>بدأ العمل بإيداع مبلغ في الصندوق</u>		
3/منه	ح/ المشتريات		4000000
	ح/ مخزن الأنوار (الدائنون)	4000000	
	<u>قيمة بضاعة اشترت من مخزن الأنوار على الحساب</u>		



2500000	ح/ الصندوق	5/منه
2500000	ح/ البضاعة (المبيعات)	
	<u>قيمة بضاعة مبيعة نقدا اليوم</u>	
1500000	ح/ مخزن الأنوار (الدائنون)	8/منه
1500000	ح/ الصندوق	
	<u>المبلغ المسدد لمخزن الأنوار لجزء من حسابه</u>	
450000	ح/ الإيجار	10/منه
450000	ح/ الصندوق	
	<u>ما دفعناه نقدا عن بدل الإيجار</u>	
950000	ح/ المشتريات	12/منه
950000	ح/ مخزن الأنوار (الدائنون)	
	<u>قيمة بضاعة اشترت من مخزن الأنوار على الحساب</u>	



15/منه

ح/ الرواتب

120000

ح/ الصندوق

120000

ما دفعناه نقدا عن الرواتب

الآن تبدأ عملية الترحيل إلى الحسابات المختصة ولا بد من ترصيد الحسابات بعد  
عملية الترحيل

الترصيد هو صافي قيمة العمليات المدينة والدائنة التي تمت بالنسبة للحساب ويسمى  
( Balance بالترصيد )

أي نطرح الجانب الأكبر من الجانب الأصغر بالنسبة للحساب المرحل والفرق يمثل  
صافي قيمة الحساب ويكون مدينا إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر  
والعكس صحيح بالنسبة للجانب الدائن.



## حساب الصندوق

8/1 مخزن الأنوار 1500000	1/1 رأس المال 10000000
1 /10 الإيجار 450000	5/1 المبيعات 2500000
15/1 الرواتب 120000	
31/1 رصيد مرحل 10430000	
<u>12500000</u>	<u>12500000</u>
	1/2 رصيد منقول 10430000

## حساب رأس المال

1/1 الصندوق 10000000	31/1 رصيد مرحل 10000000
<u>10000000</u>	<u>10000000</u>
1/2 رصيد منقول 10000000	



## حساب المشتريات

31/1 رصيد مرحل 4950000	مخزن الأنوار 3/1 4000000 مخزن الأنوار 12/1 950000
<u>4950000</u>	<u>4950000</u> رصيد منقول 1/2 4950000

## حساب مخزن الانوار

3/1 المشتريات 4000000	8/1 الصندوق 150000
12/1 المشتريات 950000	
31/1 رصيد مرحل 3450000	
<u>4950000</u>	<u>4950000</u> رصيد منقول 1/2 3450000



## حساب المبيعات

5/1 الصندوق	2500000	31/1 رصيد مرحل	2500000
<u>2500000</u>		<u>2500000</u>	
1/2 رصيد منقول	2500000		

## حساب الايجار

31/1 رصيد مرحل	450000	10/1 الصندوق	450000
<u>450000</u>		<u>450000</u>	
		1/2 رصيد منقول	450000

31/1 رصيد منقول	120000	15/1 الصندوق	120000
<u>120000</u>		<u>120000</u>	
		1/2 رصيد منقول	120000





فيما يلي مجموعة من التمارين المتعلقة بهذا الموضوع

التمرين (1) فيما يلي العمليات الخاصة بمكتب الرائد للمحاسبة والتي حصلت خلال شهر كانون الثاني 2007/ والتي تعمل في مجال تقديم الخدمات المحاسبية للجمهور والتي يمتلكها حسن .

في 1/1 قام حسن باستثمار مبلغ 9000000 دينار نقدا في المشروع .

في 3/1 قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة 500000 دينار دفعت نقدا.

في 4/1 قامت المنشأة بشراء أجهزة للمكتب بقيمة 600000 دينار دفعت نقدا .

في 7/1 قامت المنشأة بشراء لوازم مكتبية بقيمة 200000 دينار على الحساب من محلات الاعتماد .

في 9/1 قدمت المنشأة خدمات محاسبية لأحد الزبائن بقيمة 550000 دينار قبضت نقدا .

في 14/1 أتفقت المنشأة مع أحمد للعمل لديها براتب شهري 200000 دينار

في 17/1 قامت المنشأة بتقديم خدمات محاسبية للزبون حمدي بقيمة 830000 دينار على الحساب .

في 20/1 قام حسين بسحب مبلغ 300000 دينار لاستعماله الشخصي .

في 25/1 دفعت المنشأة مبلغ 90000 دينار من الديون المستحقة عليها لمحلات الاعتماد .

في 31/1 دفعت المنشأة المصاريف التالية : إيجار 100000 دينار ، مياه وكهرباء 70000 دينار ، رواتب عمال التنظيف 300000 دينار .



○ المطلوب :

○ تسجيل القيود اللازمة في سجل اليومية

○ ترحيل القيود إلى حسابات الأستاذ .



ميزان المراجعة

ميزان المراجعة هو تقرير يُظهر قائمة بحسابات الشركة ويوضح أرصدة هذه الحسابات خلال الفترة المالية

يُظهر هذا التقرير :

أرصدة أول المدة - إن كان هناك فترة سابقة-

إجمالي الحركات المدينة و الدائنة خلال الفترة المالية

الرصيد الختامي للحساب والذي يتمثل في رصيد أول الفترة + صافي رصيد حركات الفترة ونقصد بـ “صافي رصيد حركات الفترة”؟ هو الفرق بين الرصيد المدين والرصيد الدائن للحساب .



## شكل توضيحي لميزان المراجعة مبسط يوضح الارصده

شركة ....		
ميزان المراجعة		
في ٢٠ / ١٢ / ٣١		
الحساب	مدین	دائن
أصول ثابتة	10,000	
الصندوق	1,500	
العملاء	1,300	
المخزون	1,000	
الموردين		900
أوراق الدفع		300
رأس المال		12,000
جاري الشريك	1,100	
إيرادات المبيعات	5,650	
مصروفات تشغيلية	2,500	
مصروفات عمومية	1,450	
الإجمالي	18,850	18,850



ملاحظات عند إعداد ميزان المراجعة

ميزان المراجعة يجب أن يتساوى طرفاه المدين والدائن لكل قسم (رصيد أول / حركات الفترة / رصيد آخر)

ليس معنى ان ميزان المراجعة متزن أن الميزان صحيح فعلى سبيل المثال :  
قد تكون هناك عملية مالية لم يتم تسجيلها في الدفاتر وبالتالي لن تؤثر على ميزان المراجعة

التبويب الخاطئ لإحدى العمليات المالية

مثال : سداد قيمة الفاتورة للمورد بمبلغ 1000 فتم تسجيل القيد التالي

1000 من ح / الصندوق

1000 الى ح / المورد

(قيد تم تسجيله بالخطأ في الدفاتر ولن يؤثر على إتزام ميزان المراجعة)



بعض أسباب عدم إتزان طرفي ميزان المراجعة\*

معظم أسباب عدم إتزان ميزان المراجعة ترجع الى أخطاء في عملية ترحيل الأرصدة من الحسابات الى ميزان المراجعة أو الى أخطاء في حساب الرصيد الختامي لكل حساب .



مثال \ فيما يلي ارصدة الحسابات التي ظهرها سجل الاستاذ لشركة النعيم التجارية في نهاية الشهر الاول من سنة 2014 :

125000 دينار صندوق ، 150000 دينار سيارات ، 270000 دينار اراضي ومباني ،  
40000 دينار دائنون ، 250000 دينار قرض ، 50000 دينار اثاث ، 150000  
دينار مشتريات ، 30000 دينار مدينون ، 38000 دينار اوراق قبض ، 20000  
دينار اوراق دفع ، 5000 دينار ايجار ، 200000 دينار مبيعات ، 50000 دينار  
مسحوبات ، 250000 دينار مخزون سلعي ، 1000 ايراد عقار ، 2000 خصم  
مسموح به راس المال ??

المطلوب : اعداد ميزان المراجعة



ميزان المراجعة  
شركة النعيم التجارية  
في 31\1\2014

رقم صحيفة الأستاذ	اسم الحساب	دائن	مدين
1	صندوق		125000
2	سيارات		150000
3	مباني، اراضي		270000
4	دائون	40000	
5	قرض	250000	
6	اثاث		50000
7	مشتريات		150000
8	مدينون		30000
9	اوراق قبض		38000
10	اوراق دفع	20000	



11	ايجار		5000
12	مبيعات	200000	
13	مسحوبات		50000
14	مخزون سلعي		250000
15	ايراد عقار	1000	
16	خصم مسموح به		2000
17	راس المال	609000	
المجموع		1120000	1120000



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## الخصم

قد تتطلب عمليات البيع من المنشأة في كثير من الأحيان اللجوء إلى إجراء تنزيل أو تخفيض في ثمن البضاعة إلى المشتريين ، ويسمى هذا التخفيض بالخصم والذي يكون عادة على ثلاثة أنواع :

1-الخصم التجاري

2-الخصم النقدي

3-الخصم الكمي

الخصم التجاري : هو عبارة عن مبلغ معين يكون غالبا على شكل نسبة مئوية من السعر المحدد في القوائم المالية وذلك لتشجيع عمليات البيع أو لرغبة التاجر في التخلص من بعض أصناف البضاعة الراكدة .

وفيما يلي كيفية تسجيل الخصم في سجل اليومية

فلو فرضنا أن التاجر نوري قد اشترى بضاعة من مخزن الأنوار بمبلغ (2000000) دينار وبخصم تجاري 10% على الحساب

$$200000 = 10\% \times 2000000 \text{ دينار قيمة الخصم التجاري}$$

$$1800000 = 2000000 - 200000 \text{ قيمة المبيعات الصافية}$$

و عليه فإن العملية تسجل في سجلي البائع والمشتري بالشكل الآتي :

أ- سجل المشتري نوري

1800000 ح/ المشتريات

180 0000 ح/ مخزن الأنوار

مشترياتنا على الحساب وبخصم تجاري 10%

ب- سجل البائع مخزن الأنوار

1800000 ح/ نوري

1800000 ح/ المبيعات

مبيعاتنا على الحساب وبخصم تجاري 10%



## الخصم النقدي :

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري لغرض تشجيعه لسداد الالتزامات المالية الناشئة من المبيعات الآجلة في ذمته ، فقد يتفق على منحه خصم بنسبة معينة من قيمة المبيعات اذا قام بالدفع خلال مدة معينة ، ويستخدم في ذلك مثلا اصطلاح 2/10 ، 1/15 ، ن/30 .

وفيما يلي توضيح لكيفية المعالجة المحاسبية للخصم النقدي في السجلات فلو فرضنا أنه

- في 1/3/1983 باع حسن بضاعة الى محمود بمبلغ 3000000 دينار وبشروط دفع 2/10 ، 1/15 ، ن/30 .

- في 6/3 سدد محمود إلى حسن ما قيمته 1500000 دينار بشيك على مصرف الرافدين .

- في 16/3 سدد محمود مبلغ 1000000 دينار إلى حسن كجزء من حسابه نقدا .

- في 25/3 سدد محمود الرصيد الذي بذمته نقدا .

تسجيل العمليات أعلاه في سجل يومية البائع والمشتري



## يومية محمود المشتري

3000000 ح/ المشتريات  
3000000 ح/ حسن  
مشترياتنا على الحساب وبشروط 2/10,1/15، ن/30  
1500000 ح/ حسن  
14700000 ح/الصندوق  
30000 ح/الخصم المكتسب  
ما سددها من حساب حسن خلال الفترة الاولى  
1000000 ح/ حسن  
990000 ح/ الصندوق  
10000 ح/الخصم المكتسب  
ما سددها من حساب حسن خلال الفترة الثانية  
500000 ح/ حسن  
500000 ح/ الصندوق  
سداد كامل المستحق لحسن

## يومية حسن البائع

3000000 ح/ محمود  
3000000 ح/ المبيعات  
مبيعاتنا على الحساب وبشروط 2/10,1/15، ن/30  
14700000 ح/ الصندوق  
30000 ح / خصم مسموح به  
1500000 ح/محمود  
سداد المستحق على محمود وبخصم  
990000 ح/ الصندوق  
10000 ح/الخصم المسموح به  
1000000 ح/ محمود  
سداد المستحق على محمود وبخصم  
500000 ح/ الصندوق  
500000 ح/ محمود  
سداد كامل المستحق على محمود

-الخصم الكمي :

وهو الخصم الذي يمنحه البائع للمشتري على كمية المشتريات خلال فترة زمنية معينة بغض النظر عما إذا كانت المشتريات أجلة أو نقدية ، وعادة ما يمنح هذا الخصم بنسب تصاعدية كلما زادت كمية المشتريات ويقصد من ذلك تشجيع العملاء على زيادة مشترياتهم .

وتكون المعالجة المحاسبية في السجلات بالشكل الآتي

فلو فرضنا أن محلات الأنوار قد اشترت بضاعة من لشركة تجارة الفرات واتفقت معها على الحصول على خصم كمية بمعدل 2% على جميع المشتريات التي تزيد 2000000 ولحد 3000000 ، 3% على المشتريات التي تزيد على 3000000 دينار ولحد 5000000 دينار ، 5% على المشتريات التي تزيد على ذلك .

وقد اشترت بضاعة منها بمبلغ 10000000 دينار

المبلغ	الخصم	دينار
2000000	-	-
1000000	%2	20 000
2000000	%3	60 000
5000000	%5	<u>250 000</u>
		330 000
سجل البائع		سجل المشتري

10000000 ح/ المشتريات  
10000000 ح/ شركة تجارة الفرات

330000 ح/ شركة تجارة الفرات  
330000 ح/ خصم الكمية المكتسب

10000000 ح/ محلات الانوار  
10000000 ح/ المبيعات

330000 ح/ خصم الكمية المسموح به  
330000 ح/ محلات الأنوار





وهذه مجموعة من التمارين المتعلقة بأنواع الخصم

## التمرين (1)

حدثت العمليات التالية في محلات توفيق خلال شهر نيسان/ 2010 المطلوب أثبت العمليات في حساب كل من محلات توفيق ومحلات السلام .

1- في 2/4 باعت محلات توفيق بضاعة على الحساب إلى محلات السلام سعر بيعها 500 دينار مع خصم تجاري 10% .

2- في 3 منه باعت محلات توفيق إلى محلات السلام بضاعة بمبلغ 300 دينار وبشروط 10/14 ، ن/30 .

3- في 6 منه باعت محلات توفيق إلى محلات السلام بضاعة لمدة شهرين بمبلغ 400 دينار مع خصم تجاري 10% وخصم نقدي 2% وقبض الثمن نقدا فورا .

4- في 9 منه أعلنت المحلات عن خصم كمية وفقا للشروط التالية خلال هذه السنة

- 5% على 5000 الوحدة الأولى

- 6% على 6000 الوحدة التالية

- 10% على ما زاد على ذلك

5- في 10 منه باعت إلى محلات السلام 18000 وحدة سعر الوحدة الواحدة 2 دينار

6- في 12 منه سددت محلات السلام المستحق عليها

## التمرين (2)

في 1 تموز بدأت منشأة سمير أعمالها التجارية برأس مال قدره 15000 دينار منها 8500 دينار في البنك الإسلامي والباقي نقدا .  
في 8 منه كانت مدفوعاتها النقدية 600 أثاث ، 350 أيجار ، 20 دينار تأمين .  
في 4 منه بلغت المشتريات الأجلة للمنشأة من محلات الأخوين 1200 مع خصم نقدي 5% إذا تم الدفع خلال عشرة أيام .  
في 5 منه بلغت المبيعات الأجلة إلى وليد بمبلغ 900 دينار ومالك 600 دينار مع خصم نقدي لكل منهما قدره 5% إذا تم الدفع خلال أسبوع .  
في 11 منه بلغت المشتريات الأجلة من محلات الأخوين 1000 مع خصم نقدي 5% إذا تم الدفع خلال أسبوعين .  
في نفس التاريخ قبضت المنشأة من وليد ومالك المستحق عليهما نقدا .  
في 15 منه سددت المنشأة المستحق عليها لمحلات الأخوين بصك .  
المطلوب : تسجيل العمليات التالية في سجل الأستاذ وتحويلها إلى حساباتها المختصة مراعيًا الترخيص

## التمرين (3)

تمنح مصانع الإسمنت عملاتها خصما على كمية مشترياتها كل سنة على الوجه التالي :

لاشي على الـ 1000 وحدة الأولى  
1% على الـ 2000 وحدة الثانية  
3% على الـ 2000 وحدة التالية  
5% على الـ 2000 وحدة التالية  
8% على ما يزيد على ذلك

وبلغت مبيعات المصنع إلى خمسة عملاء التالية أسمائهم خلال سنة 2004

محلات زين العابدين 13000 وحدة

محلات الكيلاني 17000 وحدة

محلات أبو عمارة 22000 وحدة

محلات الرميطة المتحدة 18000 وحدة

محلات الجمري 30000 وحدة

فإذا علمت أن سعر الوحدة دينار ونصف وقام العملاء بسداد ما عليهم بشيك في 20 كانون الأول .

المطلوب : أثبات العمليات التالية في يومية المصنع والعملاء الخمسة

3- أخطاء ارتكابه جزئية في المبلغ

يعني أن المحاسب قد ارتكب خطأ في كتابة المبلغ في أحد طرفي القيد

مثال: في 10/8 سددت محلات زياد التجارية قائمة كهرباء بقيمة 39 دينار وكان التسجيل كالاتي :

39 من ح/ فاتورة الكهرباء

93 إلى ح/ الصندوق

4- أخطاء ارتكابه جزئية في أسم الحساب ويعني أن المحاسب قد أخطأ في كتابة أسم الحساب في دفتر اليومية كأن يكتب محمود بدلاً من أحمد وهكذا



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة العاشرة :

### العمليات التمويلية

عند بدء العمليات في المشروع الاقتصادي لابد من توافر الأموال الكافية للصرف على أوجه النشاط الاقتصادي المختلفة . وقد تنشأ الحاجة إلى الأموال بعد فترة زمنية من بدء المشروع في مزاولة النشاط الاقتصادي ، ويمكن تقسيم العمليات التمويلية إلى مجموعتين رئيسيتين هما :

#### رأس المال

وهو مقدار ما يقدمه مالكو المشروع من أموال نقدية وغير نقدية ومجموعة من الالتزامات عند البدء بمزاولة النشاط الاقتصادي ، وبالنظر لانفصال شخصية المالكين عن شخصية المنشأة الاقتصادية ، فإنه يفتح حساب مستقل في السجلات المحاسبية يمثل حقوق المالكين .

ويتخذ رأس المال أشكالاً متعددة وهي :

أ:- النقد : يقدم صاحب المشروع رأس المال على شكل نقد يودع في حساب الصندوق أو المصرف الذي يتعامل مع المنشأة :

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

إلى ح/ رأس المال

أو يكون منفصلين في حال الإيداع بأحدهما

ب- الموجودات المختلفة قد يبدأ مالكو المشروع برأس مال يتكون من موجودات مختلفة  
بضمنها النقد وتتم المعالجة بالشكل الآتي :

من مذكورين

ح/ الصندوق

ح/ المصرف

ح/ المدينون

ح/ البضاعة

ح/ الأثاث

إلى ح/ رأس المال

المحاضرة العاشرة :

المسحوبات الشخصية

أن مالكي المشروع قد يحتاجون خلال الفترة المالية إلى سحب بعض المبالغ النقدية أو العينية  
لأستخداماتهم الشخصية وهنا تكون المعالجة المحاسبية بالشكل التالي

من ح/ المسحوبات الشخصية

إلى ح/ الصندوق (أذا كان السحب نقداً)



أما السحب إذا تم من البضاعة فيكون القيد الآتي :  
من ح/ المسحوبات الشخصية  
إلى ح/ البضاعة

## 2- القرض

قد يجد مالكو المشروع الحاجة لقرض لتطوير فعاليات المنشأة وتوسيع نشاطها الاقتصادي وهنا يلجأ مالكو المشروع للغير للحصول على هذه الأموال عن طريق الاقتراض والقروض التي تحصل عليها المنشأة تمثل التزامات مالية تكون واجبة السداد في تاريخ الاستحقاق كما أن المنشأة تلتزم بدفع فوائد عن هذه القروض ويعالج القرض محاسبيا بالشكل التالي

من ح/ الصندوق

إلى / القرض

وعند السداد يكون القيد

من ح/ الصندوق

إلى / القرض

وتعتبر الفائدة مصروفاً لأبد من سدادها ويكون القيد المحاسبي

من ح/ فائدة القرض

إلى ح/ الصندوق

ولتوضيح العمليات التمويلية نأخذ المثال التالي

في 1/1/1999

بأشر عزيز عمله التجاري يتكون من 4000000 دينار أودعه في الصندوق

، 1000000 في المصرف ، 3000000 الأثاث ، 1700000 المدينون ،

2000000 الدائنون ، 540000 قروض قصيرة الأجل ، رأس المال ؟

في 1/4 قرر زيادة رأس المال بمقدار 500000 دينار أودعها المصرف

في 20/1 أقترض من مصرف الرافدين مبلغا قدره 2000000 دينار أودع المبلغ بالصندوق بفائدة قدرها 6% تدفع عند تسديد القرض وذلك بعد ستة أشهر من تأريخه .

في 25/1 سدد قرض قصير الأجل البالغ 500000 دينار .

في 28/1 سحب بضاعة بمبلغ 50000 دينار ، 50000 دينار لأغراضه الشخصية .

في 30/1 باع بضاعة بمبلغ 500000 دينار نقدا .

في 20/7/99 تم تسديد القرض البالغ 2000000 دينار إلى مصرف الرافدين مع الفائدة المترتبة على ذلك .

الحل

الحل المقترح في 1/1/99 يكون القيد

4000000 ح/ الصندوق

1000000 ح/ المصرف

3000000 ح/ الأثاث

1700000 ح/ المدينون

2000000 ح/ الدائنون





540000 ح/ قرض قصير الأجل  
7160000 ح/ رأس المال

في 4/1

500000 من ح/ المصرف  
500000 إلى ح/ رأس المال  
زيادة رأس المال

في 20/1

1000000 من ح/ الصندوق  
1000000 إلى ح/ القرض  
قرض من مصرف الرافدين

في 28منه

100000 من ح/ المسحوبات الشخصية  
إلى مذكورين  
50000 ح/ الصندوق  
50000 ح/ البضاعة  
مسحوباتنا من البضاعة والنقد

في 1 /30

500000 من ح/ الصندوق  
500000 إلى ح/ المبيعات  
مبيعاتنا النقدية



- في 20/7

60000 من ح/ فائدة القرض  
60000 إلى ح/ الصندوق  
تسديد فائدة القرض

- في 20/7

2000000 من ح/ القرض  
2000000 إلى ح/ الصندوق  
تسديد القرض

ملاحظة : يمكن تسديد القرض والفائدة بقيد واحد  
التمرين (2)

بتأريخ 2012 /1/1 بدأ أحمد نشاطه التجاري بتخصيص الأصول التالية كرأس مال : 500000 دينار  
نقدا ، 600000 بضاعة ، 100000 أثاث .  
في 4/1/2012 قرر صاحب المشروع تخصيص أرض بقيمة 7000000 دينار لبناء مخزن لعمله  
التجاري .  
في 12 /1/2012 حرر صك بمبلغ 35000 دينار مسحوبا على بنك المشروع لمصروفاته الشخصية .  
في 15/1/2012 سحب أحمد بضاعة من المشروع لاستعماله الشخصي 12000 دينار بسعر البيع .  
- قام أحمد بسحب بضاعة مرة أخرى في 18/1/2012 بمبلغ 9000 دينار بسعر الشراء .

- في 20 / 2012/1 دفع أحمد أجرة منزله السنوي بصك مسحوبا على بنك المشروع بمبلغ 1500 دينار

- في 25 / 2012/1 أشتري بضاعة من سمير بمبلغ 500 دينار على الحساب لاستعماله الشخصي .

ثبت العمليات التالية في سجل اليومية مرحلا إلى سجل الأستاذ مع ترصيد الحسابات .

### التمرين (3)

- في 4/2/2009 بدأ عادل نشاطه التجاري برأس مال قدره 15000 دينار أودعه في صندوق المحل وخلال تلك السنة تمت العمليات التالية بشأن حساب رأس المال

- في 5/5/25 سحب لمصروفاته الشخصية مبلغ 2500 دينار من صندوق محله .

في 7/1 أضاف نقدا إلى رأس ماله مبلغ 5000 دينار .

في 8/25 سحب لنفسه بضاعة من المحل سعر بيعها 4500 دينار .

تسجل العمليات التالية لتحديد الرصيد النهائي لرأس المال (المبالغ بالآلاف الدينانير) .

### التمرين (4)

اليك العمليات التالية التي حصلت خلال شهر حزيران 2010 في أحد المنشآت (المبالغ بالآلاف الدينانير).

1- في 1 منه بلغت المبيعات النقدية 600 دينار .

- 1- في 4 منه بيعت بضاعة بمبلغ 650 دينار لأحمد وقد سدد من ثمنها 150 والباقي على الحساب .
- 2- في 6 منه اشترت بضاعة نقدا بمبلغ 250 دينار نقدا .
- 3- في 8/6 سدد نقدا للمورد محمد مبلغ وقدره 100 دينار .
- 4- في 10 منه حصل من أحمد مبلغ 50 دينار نقدا .
- 5- في 15/6 حصل أرباح أسهم قدرها 90 دينار وقبض الثمن وأودع في الصندوق .
- 6- في 20/6 بلغت المشتريات النقدية 120 دينار .
- 7- في 25 منه حصل من أيراد العقار ما قيمته 200 دينار .

المطلوب

- 1- تسجل العمليات التالية في سجل اليومية .
- 2- ترصيد حساب الصندوق في 30/6



المصادر :

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).

2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )

3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>



## المحاضرة احدى عشر:

### عمليات البيع (المبيعات)

تعتبر المبيعات المصدر الرئيسي للإيرادات في المنشأة الاقتصادية وتمثل الإيرادات قيمة البضائع والخدمات التي تمت مبادلتها مع الأطراف المعنية .  
أما المعالجة المحاسبية فتكون كالآتي :

ح / الصندوق

ح/ المبيعات ( بيع البضاعة نقدا )

أما إذا تمت العملية بالأجل فأن معالجتها محاسبيا تكون كالآتي

ح/ المدينون

ح/ المبيعات



وترتبط بعملية البيع بعض العمليات التي يمكن تحديدها بالفقرات التالية

مردودات المبيعات

السماحات

مردودات المبيعات

قد يحدث أن يكتشف المشتري أن البضاعة المشتراة غير مطابقة للمواصفات أو لعيوب فيها ، وقد جرت العادة أن تفتح المنشأة التي استلمت المردودات باسم ( مردودات المبيعات )

أما عملية التسجيل في سجل البائع تكون

ح/ مردودات المبيعات

ح/ الصندوق ( عملية البيع نقدا )



أما إذا تمت عملية البيع بالأجل تكون المعالجة المحاسبية بالشكل التالي :

ح/ مردودات المبيعات

ح/ المدينون (المشتري )

السماحات

قد يجد المشتري أن البضاعة المشتراة غير مطابقة للمواصفات أو وجود عيب أو تلف في قسم منها ، لكن البائع يجد أن من مصلحته التنازل للمشتري عن جزء من قيمة المبيعات مع احتفاظ المشتري بالبضاعة غير المطابقة أو التالفة -

أما المعالجة المحاسبية للعمليات النقدية في سجل المشتري :

ح/ الصندوق

ح/ مسموحات المشتريات





والمعالجة المحاسبية في سجل البائع تكون :

ح / مسموحات المبيعات

ح/ الصندوق

أما المعالجة المحاسبية للعمليات بالأجل ، في سجل المشتري تتم بالصورة التالية :

ح/ الدائنون (البائع )

ح/ مسموحات المشتريات

وبالنسبة للبائع يكون القيد المحاسبي يظهر في سجلاته كما في أدناه :

ح/ مسموحات المبيعات

ح/ المدينون ( المشتري )



هذه مجموعة من التمارين المتعلقة بالمشتريات والمبيعات والمردودات والمسموحات  
التمرين (1)

اليك العمليات التالية والتي حدثت خلال شهر حزيران /2010 في منشأة وفاء الأرض  
في 1/4/2010 اشترت بضاعة بمبلغ 500 دينار نقدا .

في 2 منه اشترت بضاعة بمبلغ 750 دينار بشيك .

في 3 منه اشترت بضاعة بمبلغ 600 دينار نصفها نقدا والباقي على الحساب من محلات  
الأناقة

في 13/4 تبين لك أن ما قيمته 150 دينار من البضاعة المشتراة على الحساب من محلات  
الأناقة لا تتفق مع المواصفات المطلوبة فرددتها إليها .

في 15 منه تبين لك أن ما قيمته 50 دينار غير مطابق للمواصفات فرددتها وقبضت قيمته نقدا .

في 17/ منه اشترت بضاعة من فؤاد بمبلغ 350 على الحساب

في 18 منه تبين لك أن هناك عطايا في البضاعة فسمح لك فؤاد باستيفائها مقابل السماح لك  
بنسبة 10% من ثمن البضاعة ككل .



في 20 منه اشترت بضاعة من محلات النجمة بمبلغ 1500 دينار على الحساب تسليم محلات النجمة وقد دفعت المصاريف التالية : مصاريف نقل 50 دينار ، والتأمين 20 دينار دفعت نقدا .

في 23/4 اشترت بضاعة من المصنع الحديث بمبلغ 600 دينار تسليم المصنع وقد دفعت ثمن البضاعة والمصاريف التالية 30 دينار نقل للداخل ، 20 دينار تأمين البضاعة .  
في 28/4 اشترت بضاعة من المصنع الشرقي بمبلغ 1300 دينار على الحساب تسليم محلاتك . وقد قمت بدفع 45 دينار مصروف نقل .

المطلوب : تسجيل القيود اليومية في سجلات منشأة وفاء الأرض (المبالغ بالآلاف الدنانير )



## التمرين (2)

اليك العمليات التالية التي حدثت في محلات أسماعيل خلال شهر شباط 2011

في 1 منه بلغت المشتريات النقدية 1500 نصفها بشيك

في 2 منه بلغت مشترياته 850 دينار وذلك من محلات الأفق على الحساب .

في 4 منه بلغت مبيعاته النقدية 730 دينار منها 230 بشيك .

في 5 منه بلغت مبيعاته على الحساب 460 دينار إلى محلات الزيتون .

في 7 منه رد إلى محلات الأفق بضاعة قيمتها 50 دينار لتلف فيها .

في 8 منه ردت محلات الزيتون بضاعة قيمتها 120 دينار لاختلاف اللون المتفق عليه .

في 12 منه سدد المستحق عليه لمحلات الأفق بشيك .

في 15 منه قامت محلات الزيتون بسداد المستحق عليها بأن دفعت 100 دينار نقدا والباقي بشيك .

○ المطلوب أثبات ما تقدم في يومية محلات أسماعيل مع تصوير ( المشتريات والمبيعات ومردودات المشتريات ومردودات المبيعات ) .



## المصادر

1. مبادئ المحاسبة المالية ( صفاء احمد محمد العاني ، حكيم حمود فليح الساعدي).
2. مبادئ المحاسبة المالية (فؤاد سليمان زكو ، مقداد احمد الجليلي ، محمد طاهر الشاوي )
3. <http://qu.edu.iq/el/course/view.php?id=2890>

