

منهج مادة المحاسبة المتوسطة

1. الاطار المفاهيمي للمحاسبة المالية
2. الحسابات الختامية والكشوفات الختامية
3. قائمة الدخل في الشركات التجارية
4. الحسابات الختامية في الشركات الخدمية
5. قائمة الدخل قائمة المركز المالي
6. التسويات القيدية للمصارف والايرادات
7. اوراق العمل والتسويات القيدية
8. كشف مطابقة البنك
9. طرق اعداد كشف مطابقة البنك
10. كشف التدفق النقدي
11. المحاسبة عن المدينون
12. الديون المشكوك في تحصيلها
13. المعالجة المحاسبية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية

The Conceptual Framework for Financial Accounting

الأهداف التعليمية:

في هذا الفصل سيتم تناول مجموعة من الموضوعات أهمها:

- مفهوم المحاسبة المالية.
- مفهوم ومستويات الإطار المفاهيمي للمحاسبة.
- الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

مفهوم المحاسبة المالية:

ان المحاسبة عبارة عن مجموعة من الطرائق الفنية المتبعة لبيان نتيجة نشاط الوحدة الاقتصادية، وهي مجموعة من التقنيات التي تستعمل الأرصدة المالية الخاصة بالبنود المالية التي يعتمد عليها في قياس قيمة التكاليف، والأرباح، والمصروفات، وغيرها من القيم المالية.

تعد المحاسبة المالية بمثابة الأصل الذي تفرعت منها جميع الفروع والحقول الأخرى للمحاسبة، وإن أشهر تعريف للمحاسبة هو تعريف جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA) في سنة 1966 والتي عرفتها على أنها "عملية تحديد وقياس وإيصال المعلومات الاقتصادية لتسمح باتخاذ القرارات وممارسة الأحكام من مستخدمي هذه المعلومات"، ويلاحظ أن التعريف ركز على ثلاثة خصائص أساسية للمحاسبة وهي

1- تحديد وقياس.

2- إيصال المعلومات الاقتصادية.

3- المهتمين بالمعلومات المحاسبية.

ويشير الهدف الثاني إلى حاجة المستثمرين والدائنين وبقية أصحاب المصالح إلى المعلومات عن السيولة النقدية، في حين يؤكد الهدف الثالث على الحاجة إلى المعلومات عن الموارد الاقتصادية Economic Resources والالتزامات على هذه المصادر، وأن هذه المعلومات ينبغي أن لا تحتوي فقط على مقدار المصادر والالتزامات، في مرحلة معينة من الوقت، ولكن ينبغي أن تشمل التغيرات التي تحدث في تلك المصادر والالتزامات، هذه المعلومات هي المفتاح الرئيس للتنبؤ في التدفقات المالية المستقبلية.

المستثمرون: أنشائي: عناصر البيانات المالية والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

أولاً: العناصر الأساسية

من الجوانب المهمة لتطوير أي هيكل نظري هو تحديد التعاريف أو العناصر الأساسية التي يجب أن يتضمنها البناء النظري، وحدد (IASB) العناصر الأساسية للكشوفات المالية وهي:

1. الموجودات: تعرف الموجودات على أنها " منافع اقتصادية محتملة مستقبلاً، والناجمة من الالتزامات الحالية بتوفير منتجات أو تقديم خدمات نتيجة لأحداث أو صفقات ماضية" ومن التعريف أعلاه يتضح أن المنافع الاقتصادية للموجودات ينبغي أن ترتبط بالمستقبل، وبذلك يعبر عنها على أنها تكاليف غير مستنفذة، فالهدف من اقتناء الموجودات هو توفير سلعة تستطيع من خلالها إدارة الوحدة الاقتصادية تقديم الالتزامات التي ترتبت عليها مع الأطراف الأخرى، والناجمة عن الالتزامات التي دخلت بها إدارة الوحدة الاقتصادية.
2. الممتلكات: تعرف بأنها " التضحية بمنافع اقتصادية محتملة مستقبلاً، والناجمة من الالتزامات الحالية بتحويل منتجات أو تقديم خدمات لوحدات أخرى في المستقبل نتيجة لأحداث أو صفقات ماضية".
3. حقوق الملكية: تعرف بأنها " هو الحق المتبقي من موجودات الشركة بعد طرح التزاماته"

4. الإيرادات: تعرف بأنها " تدفقات نقدية داخلية أو أي استخدام لموجودات الشركة أو تسوية لالتزاماتها أو كلاهما) خلال فترة معينة من الزمن نتيجة تسليم أو إنتاج سلع أو تقديم خدمات أو القيام بأنشطة أخرى مما يشكل العمليات الأساسية المستمرة للشركة".

5. المصروفات: تعرف بأنها " هي تدفقات نقدية خارجية أو أي استخدام لموجودات الشركة أو تحمل بالتزام أو كلاهما) خلال فترة معينة من الزمن نتيجة تسليم أو إنتاج سلع أو تقديم خدمات أو القيام بأنشطة أخرى مما يشكل العمليات الأساسية المستمرة للشركة".

ثانياً: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

تعريف المعلومات ببساطة بأنها البيانات التي تتم معالجتها، ويبدو إن هذا التعريف هو غير كاف، لذا يتم تحديد المعلومات من خلال تأثيرها على المستخدم وليس من صورتها المادية، كما يمكن تعريف المعلومات على أنها البيانات التي تم تنظيمها ومعالجتها لكي تقدم معنى للمستخدم.

لقد حدد المشروع المشترك خصائص نوعية أساسية للمعلومات المحاسبية وأخرى تعزيزية، والخصائص النوعية الأساسية Fundamental qualities هما الملائمة والصدق بالتمثيل Relevance and Faithful Representation، والثتان تجعلان من المعلومات المحاسبية مفيدة لاتخاذ القرارات، ويلاحظ ان الخاصيتين مترابطتان، إذ مهما تكون المعلومات المحاسبية صادقة في تمثيل الواقع فان لم تكن ملائمة فأنها عديمة الفائدة، وكلا هاتين الخاصيتين مهمتان لمتخذي القرارات، فإذا كانت المعلومات لا تمت بصلة للقرار الذي يراد اتخاذه فهي معلومات عديمة الفائدة Useless حتى وإن كانت صادقة في تمثل الواقع، وبالمقابل فان المعلومات الملائمة ستكون ذو قيمة قليلة Little Value إذا كانت غير ممثلة للواقع، اما الخصائص

وتعد المعلومات قابلة للفهم إذا ما قدمت في صيغة مفيدة وواضحة، إذ تتطلب خاصية الفهم في المحاسبة والواردة في قائمة مفاهيم المحاسبة المالية تلخيص بيانات القوائم المالية، لتمكينها من إفادة القراء متوسطي الوعي، ونتيجة لذلك يتم عرض المعلومات المالية المهمة التي لا تقابل متطلبات القياس والتقرير في القوائم المالية ضمن القوائم التكميلية، مثل المعلومات التي تبين التغيرات في المستوى العام للأسعار وتقرير مراقب الحسابات، الكشوفات المالية المرحلية.

كما تتطلب هذه الخاصية قابلية المعلومات المحاسبية للفهم من قبل المستخدمين للمعلومات المحاسبية، ويفترض أن لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية مستوى معقول من معرفة في مجال المحاسبة وفي أعمال الشركة ونشاطاتها الاقتصادية، ولديهم الرغبة في بذل الجهد الكافي لدراسة المعلومات المحاسبية المقدمة في البيانات المالية للشركة، وأن تكون المعلومات المالية المعروضة بعيدة عن التعقيدات والصعوبة، إلا أن ذلك لا يعني عدم عرض المعلومات المحاسبية المتعلقة بالعمليات والأحداث المعقدة كما في بعض عمليات الأدوات المالية مثل المشتقات المالية، ولكن ينبغي أن تكون معروضة بشكل سهل وواضح ومفهوم ما أمكن ذلك.

المستوى الثالث: مفاهيم القياس والاعتراف:

تكون المحاسبة في صورة أساليب فنية وطرائق محاسبية، وتعتمد هذه الطرائق على هيكل النظرية المحاسبية والتي منها تشتق تلك الطرائق والأساليب الفنية، إن الدراسات التي قامت في تحليل الأسس الجوهرية للمحاسبة تمثل أساس البدايات لتأوير هيكل لنظرية المحاسبية، وذلك من خلال تبريرها للقواعد والأساليب الفنية القائمة المنشقة من الفروض والمبادئ التي نشأت وتطورت على مدى التطور التاريخي للمحاسبة، والآتي توضيح للفروض والمبادئ والقيود أو المحددات على تلك المبادئ.

أولاً: الفروض المحاسبية:

تعرف الفروض المحاسبية على أنها قضايا بينت ذاتها أو مسلمات يجري قبولها لميزتها في التوافق مع أهداف البيانات المالية التي تعكس البيئة الاقتصادية والسياسية

والاجتماعية والاقتصادية التي تعمل في ظل إطارها المحاسبية. وهناك أربعة فروض أساسية تشكل أساس في الهيكل النظري للمحاسبة هي:

1. فرضية الوحدة المحاسبية:

تقيس المحاسبة نتائج عمليات وحدة معينة، أي محدودة على وجه الخصوص، فهذه الوحدة منفصلة عن مالكيها، وفرضية الوحدة تشير إلى أن أي وحدة اقتصادية هي كيان محاسبي منفصل عن مالكيها وعن بقية الوحدات الأخرى.

2. فرضية الاستمرارية:

وتعني بان الوحدة الاقتصادية مستمرة في نشاطها مدة طويلة من الزمن بما فيه الكفاية بما يحقق أهدافها أو تنفذ التزاماتها القائمة الآن، وبموجب هذا الفرض فان الوحدة تفترض عدم وجود توقع لتصفيتها في المستقبل لذا تستمر في نشاطها.

3. فرضية وحدة النقد:

ويعني أن المحاسبة المالية تقوم بقياس الموجودات والمطلوبات والتغيرات التي تطرأ عليها في شكل وحدات نقدية باعتبار أن النقود تعد وحدة قياس نمطية ملائمة لتحديد وتقرير تأثير العمليات المختلفة.

4. فرضية الدورية:

ويقصد بها تقسم عمر المشروع الاقتصادي إلى مدد دورية تكون غالباً سنة مالية، وذلك بسبب حاجة المستخدمين إلى المعلومات تخص المدى القصير ذات الصلة بالموقف المالي وأداء الوحدة الاقتصادية مستهدفين من ذلك اتخاذ العديد من القرارات الاستثمارية أو التمويلية وغيرها من قرارات.

5. أساس الاستحقاق

ويعني تحميل كل فترة مالية (سنة مالية) بما يخصها من المصاريف سواء دفعت أو لم تدفع بعد وبالإيرادات سواء استلمت أو لم تستلم بعد.

ونتيجة لتطبيق أساس الاستحقاق ينتج أربع فقرات أساسية هي:

1- مصاريف مدفوعة مقدماً

2- مصاريف مستحقة

قيد تسوية في 2018/12/31

1000000 من ح/تأمين المدفوعة مقدماً

1000000 إلى ح/التأمين

ح	ح/تأمين	ح
	ح/تأمين المدفوعة مقدماً 1000000	ح/الصندوق 2000000
	ح/ملخص الدخل 1000000	
	<u>2000000</u>	<u>2000000</u>

قيد غلق شي 2018/12/31

1000000 من ح/ملخص الدخل

1000000 إلى ح/التأمين

المركز المالي الجزئي

الموجودات الأخرى

1000000 تأمين المدفوعة مقدماً

بالرجوع إلى المثال السابق، وبافتراض أن التأمين مدفوع عن سنتين اعتباراً من

2018/7/1.

استفاد من التأمين وقيد التسوية وقيد غلق التأمين وأعداد قائمة

المركز المالي الجزئية.

وبعد ترحيل حساب التأمين فإن رصيده يظهر بمبلغ 2000000 في ميزان

المراجعة، وعند إجراء تسوية لمبلغ التأمين فإن مبلغه السنوي هو 500000

دينار.

التأمين السنوي = $2000000 \times (6 \text{ اشهر} / 24 \text{ شهر})$

= 500000 دينار سنوياً

اطلع المراجع - الرصيد الظاهر جبراً للمراجعة

المركز المالي الجزئي

المطلوبات المتداولة	الموجودات الأخرى (غير ملموسة)
إيراد مستلم مقدماً ×××	مصرف مدفوع مقدماً ×××
المصروفات المستحقة ×××	الإيرادات المستحقة ×××

وفي أدناه مثال لكل حالة من الحالات أعلاه:

أولاً: المحاسبة عن المقدمات:

1. المصروفات المدفوعة مقدماً:

مثال: في 2018/1/1 تم دفع تأمين عن موجودات الشركة ببلغ 2000000 دينار ولمدة سنتين من تاريخ الدفع.

المطلوب:

تسجيل قيد دفع التأمين وقيد التسوية وقيد غلق تأمين وأعداد قائمة المركز المالي الجزئية.

في 2018/1/1

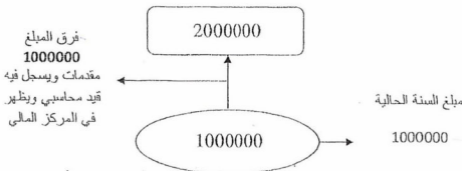
2000000 من ح/تأمين

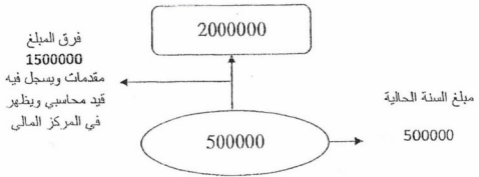
2000000 إلى ح/الصندوق

وبعد ترحيل حساب التأمين فان رصيده يظهر ببلغ 2000000 في ميزان المراجعة، وعند اجراء تسوية لبلغ التأمين فان مبلغه السنوي هو 1000000 دينار.

التأمين السنوي = $2000000 \div 2$ سنة

= 1000000 سنوياً





2000000 - 500000 = 1500000 دينار مقدمات
قيد تسوية في 2018/12/31

1500000 من ح/تأمين المدفوعة مقدماً
إلى ح/التأمين 1500000

ح/تأمين	
ح/تأمين المدفوعة مقدماً	1500000
ح/ملخص الدخل	500000
	<u>2000000</u>

ح/الصندوق	2000000
	<u>2000000</u>

قيد غلق في 2018/12/31

500000 من ح/ملخص الدخل
إلى ح/التأمين 500000

المركز المالي الجزئي

الموجودات الأخرى
1500000 تأمين المدفوعة مقدماً

2. الإيرادات المستلمة مقدماً:

مثال: في 2018/10/1 تم استلام إيراد صيانة بمبلغ 1500000 دينار عن
خدمات صيانة مقدمة الى احد الزبائن لمدة سنة ونصف.

4. ظهر ايجار البناية المدفوع مقدماً والخاصة بالإدارة 4000000 دينار اعتباراً من بداية السنة المالية علماً ان الايجار الشهري كان بمبلغ 300000 دينار شهرياً.

5. ايراد الخدمات المستلم من احد الزبائن كان بمبلغ 1000000 دينار، علماً ان ايراد الخدمات الشهري كان بمبلغ 150000 دينار شهرياً اعتباراً من 2018/7/1.

6. ان الأجور المدفوعة للعاملين بلغت 3500000 دينار علماً ان عدد العاملين هم 13 عامل وان الراتب الشهري لكل عامل كان بمبلغ 25000 دينار شهرياً.

المطلوب:

اعداد قيود التسوية اللازمة وغلقها في حساب ملخص الدخل والمركز المالي الجزئي.

الحل:

$$100000 = 1100000 - (1200000 = 12 \times 100000)$$

قيد التسوية في 2018/12/31

100000 من ح/ الرواتب

100000 إلى ح/ الرواتب المستحقة

قيد الغلق في 2018/12/31

1200000 من ح/ ملخص الدخل

1200000 إلى ح/ الرواتب

650000 - 350000 = 1000000

تقيد التسوية

350000 من ح/ إيراد خدمات مستلمة مقدماً

350000 إلى ح/ إيراد خدمات

تقيد الغلق

350000 من ح/ إيراد خدمات

350000 إلى ح/ ملخص الدخل

إيراد ح/ خدمات مستلمة مقدماً

رصيد	1000000	ح/ إيراد خدمات	350000
		الرصيد المرحل	650000
	1000000		1000000

تعمير شامل: في نهاية السنة المالية لسنة 2018 وعند الجرد توفرت لديك وقد توفرت لديك المعلومات الآتية:

1. ظهر رصيد الرواتب 1100000 دينار، علماً ان الرواتب الشهرية للموظفين كانت 100000 دينار شهرياً.

2. إيراد العقار المستلم من احد المحلات بمبلغ 2500000 دينار، علماً ان

الاجار الشهري كان بمبلغ 200000 دينار شهرياً اعتباراً من 2018/9/1.

3. إيراد الاوراق المالية لهذه السنة كان بمبلغ 500000 دينار لم يستلم لحد

الان.

ح/ الرواتب

ح/ملخص الدخل	1200000	الرصيد	1,100,000
		ح/الرواتب المستحقة	100000
	1200000		1200000

$$1500000 = 2300000 - (800000 = 4 \times 200000)$$

قيد التسوية في 2018/12/31

1500000 من ح/ ايراد عقار

إلى ح/ ايراد عقار مستلم مقدماً 1500000

قيد الغلق في 2018/12/31

800000 من ح/ملخص الدخل

إلى ح/ ايراد عقار 800000

ح/ ايراد عقار

الرصيد	2300000	ح/ملخص الدخل	800000
		ح/ ايراد عقار مستلم مقدماً	1500000
	2300000		2300000

قيد التسوية في 2018/12/31

500000 من ح/ ايراد الاوراق المالية مستحقة

إلى ح/ ايراد الاوراق المالية 500000

قيد الغلق في 2018/12/31

500000 من ح/ ايراد أوراق مالية

إلى ح/ ملخص الدخل 500000

1. حصل المصرف ورقة قبض لصالح الشركة بمبلغ 3250 دينار واستقطع عمولة تحصيل بمبلغ 150 دينار .
 2. بلغت إيداعات الشركة خلال شهر آذار بموجب السجلات 11150 دينار وبموجب كشف المصرف 10200 دينار .
 3. بلغت ~~المحركات~~ المحررة من قبل الشركة والتي ~~يتم~~ أصحابها لسحبها من المصرف 350 دينار .
 4. أعاد المصرف صك بمبلغ 2800 دينار لعدم إمكانية تحصيل قيمته من حساب المدين لعدم كفاية الرصيد .
 5. استقطع المصرف مصاريف خدمات بمبلغ 100 دينار ولم يصل اشعار للشركة بذلك .
 6. تم تحرير صك بمبلغ 3400 دينار لشراء اثاث لكن سجل بالخطأ من قبل المحاسب بمبلغ 4300 دينار .
 7. أضاف المصرف مبلغ 750 دينار الى حساب الشركة واتضح ان المبلغ يخض شركة أخرى .
- المطلوب:
- اعداد كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار واثبات قيود المطابقة وتصوير حساب المصرف .

ح/ ايراد الاوراق المالية

500000	ح/ملخص الدخل	500000
500000		500000

$400000 = 4000000 - (3600000 - 12 \times 300000)$

قيد التسوية في 2018/12/31

400000 من ح/ ايجار البنائة

400000 إلى ح/ ايجار البنائة المدفوع مقدماً

قيد الغلق في 2018/12/31

360000 P من ح/ملخص الدخل

360000 P إلى ح/ إلى ح/ ايجار البنائة

ح/ ايجار البنائة المدفوع مقدماً

360000	ح/ملخص الدخل	4000000	الرصيد
400000	رصيد مرحل		
4000000		4000000	

$100000 = 1000000 - (900000 = 6 \times 150000)$

قيد التسوية في 2018/12/31

100000 من ح/ ايراد خدمات

100000 إلى ح/ ايراد خدمات مستلم مقدماً

قيد الغلق في 2018/12/31

900000 من ح/ملخص الدخل

900000 إلى ح/ ايراد عقار *عقار*

2. كشف الدخل ذو الخطوات المتعددة (multiple-step income)

(statement

نظراً لكون ان الإبلاغ عن عناصر الإيرادات والمصروفات مهم في عملية التقييم، لذا فإن كشف الدخل متعدد الخطوات يفصح عن جميع تلك العناصر، ويتم بموجب هذا الكشف، الإبلاغ عن الأنشطة التشغيلية وغير التشغيلية، وكذلك تصنيف المصروفات حسب الوظائف مما يسهل من عملية المقارنة مع الأعوام الماضية، وأجراء عملية التحليل المالي من أجل تقييم أداء الشركة، ويتم اعداده بالشكل الآتي:

كشف الدخل لشركة... في 12/31/--20

مبالغ	مبالغ	مبالغ	التفاصيل
]xxxx	xxx		اجمالي المبيعات
	(xx)		- مردودات ومسموحات المبيعات
	(xx)		- الخصم المسموح به
			= صافي المبيعات
			<u>كلفة البضاعة المباعة:</u>
	2xxx		بضاعة أول المدة
		xx	+ اجمالي المشتريات
	+	xx	+ مصاريف المشتريات
		(x)	- مردودات ومسموحات المشتريات
		(x)	- الخصم المكتسب
	3xxx		صافي المشتريات
	xxx		= كلفة البضاعة المعدة للبيع
	4(xx)		- بضاعة آخر المدة
(xxx)			= كلفة البضاعة المباعة
xxxx			مجمل الربح او (مجمل الخسارة)

	xx		المصاريف التشغيلية:
	xxx		المصاريف التسويقية
			المصاريف الادارية
5(xxx)			مجموع المصاريف التشغيلية
xxxx			= صافي الربح التشغيلي او
			(صافي الخسارة التشغيلية)
xxxx			+ إيرادات اخرى
(xxx)			- مصروفات اخرى
xxxx			= صافي الربح قبل الضريبة او
			(صافي خسارة)
(xxx)			- مبلغ الضريبة
xxxx			= صافي الربح بعد الضريبة

وفي أدناه المعادلات المستخدمة لإعداد كشف الدخل:

1. صافي المبيعات = اجمالي المبيعات - مردودات ومسموحات المبيعات - خصم مسموح به
2. صافي المشتريات = اجمالي المشتريات + مصروفات الشراء - م.م. المشتريات - خصم مكتسب
3. كلفة البضاعة المعدة للبيع = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات
4. كلفة البضاعة المباعة = كلفة البضاعة المعدة للبيع - بضاعة آخر المدة
5. مجمل الربح او مجمل الخسارة = صافي المبيعات - كلفة البضاعة المباعة
6. المصاريف التشغيلية = المصروفات التسويقية + المصروفات الادارية
7. صافي الربح التشغيلي او (صافي خسارة تشغيلية) = مجمل الربح او مجمل الخسارة - المصاريف التشغيلية

8. صافي الربح قبل الضريبة = صافي الربح التشغيلي + إيرادات أخرى - مصاريف أخرى

9. مبلغ الضريبة = صافي الربح قبل الضريبة × نسبة الضريبة

10. صافي الربح = صافي الربح قبل الضريبة - الضريبة

مثال (1):

الآتي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لشركة النيل التجارية للفترة المنتهية في 2018/12/31 (المبالغ بالآلاف الديناري):

3000	التأمين	99000	إجمالي المبيعات
4000	الاندثارات	4000	مردودات ومسموحات المبيعات
2500	أجور الكهرياء	5000	خصم مسموح به
300	وقود السيارات	4500	تكلفة بضاعة أول المدة
700	مصروفات الصيانة	80000	المشتريات
1300	رواتب رجال البيع	10000	مصروفات الشراء
1200	إعلان	2000	مردودات ومسموحات المشتريات
500	مصروفات نقل للخارج	8500	خصم مكتسب
2000	أرباح بيع الموجودات	20000	بضاعة آخر المدة
500	إيراد عقار	1000	الرواتب
200	خسائر فيضانات الأمطار	800	فوائد القروض المدينة

فإذا علمت أن نسبة الضريبة 10%

المطلوب: أعداد كشف الدخل للمنة المنتهية في 2018/12/31

الحل:

كشف الدخل لشركة النيل التجارية في 2018 /12/31

مبالغ	مبالغ	مبالغ	التفاصيل
	99000		اجمالي المبيعات
	(4000)		مردودات ومسموحات المبيعات
	<u>(5000)</u>		خصم مسموح به
90000			صافي المبيعات
			<u>كلفة البضاعة المباعة:</u>
	4500		كلفة بضاعة اول المدة
		80000	المشتريات
	+	10000	+ مصاريف الشراء
		(2000)	- مردودات ومسموحات المشتريات
		<u>(8500)</u>	- خصم مكتسب
	<u>79500</u>		صافي المشتريات
	84000		كلفة البضاعة المعدة للبيع
	<u>(20000)</u>		- كلفة بضاعة اخر المدة
<u>(64000)</u>			كلفة البضاعة المباعة
26000			مجمل الربح
			<u>المصاريف التشغيلية</u>
			<u>المصاريف التسويقية</u>
		1300	رواتب رجال البيع
		1200	اعلان
		<u>500</u>	مصاريف نقل للخارج
	3000		مجموع المصاريف التسويقية
			<u>المصاريف الادارية</u>
		1000	الرواتب
	+	3000	التأمين

		4000	الاندثارات
		2500	الكهرباء
		300	وقود السيارات
		700	مصاريف الصيانة
	<u>11500</u>		مجموع المصاريف الإدارية
(14500)			مجموع المصاريف التشغيلية
11500			صافي الربح التشغيلي
			<u>الإيرادات الأخرى</u>
+	2000		أرباح بيع الموجودات
	<u>500</u>		إيراد عقار
2500			مجموع الإيرادات الأخرى
			<u>المصاريف الأخرى</u>
-	200		خسائر فيضانات الأمطار
	<u>800</u>		فوائد القروض المدينة
(1000)			مجموع المصروفات الأخرى
13000			صافي الربح قبل الضريبة
(1300)			مبلغ الضريبة 10%
11700			صافي الربح بعد الضريبة

مثال (2): توفرت لديك الارصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لشركة النور التجارية في 2018/12/31 :

إجمالي المبيعات ٢٢٢٢، مردودات المبيعات 10000، الخصم المسموح به 35000، مسموحات المبيعات 5000، صافي المبيعات 1950000، بضاعة أول المدة 100000، المشتريات ٢٢٢٢، مصروفات المشتريات 30000، مردودات المشتريات 10000، مسموحات المشتريات 12000، الخصم المكتسب 3000، صافي

الحل:

كشف مطابقة حساب المصرف لشهر آذار

الرصيد بموجب كشف المصرف	8500	الرصيد بموجب السجلات	7250
يضاف:		يضاف:	
ايداعات في الطريق	950	ا. ق محصلة	3250
		خطأ في التسجيل	900
		(اثاث)	
المجموع	950	المجموع	4150
يطرح:		يطرح:	
صكوك موقوفة	350	صكوك مرفوضة	2800
خطأ في التسجيل	750	عمولة تحصيل	150
		مصاريف خدمات	100
		المصرف	
المجموع	(1100)	المجموع	(3050)
الرصيد الصحيح	8350	الرصيد الصحيح	8350

2010/3/31

من ح./المصرف 4150

إلى: مذكورين

ح./أ. ق 3250

ح./الاثاث 900

من مذكورين

ح./مصاريف خدمات المصرف 100

ح./ عمولة تحصيل 150

ح./مدينون 2800

إلى ح./المصرف 3050

ح/المصرف

من مذكورين	3050	الرصيد	7250
رصيد 3/31	8350	الى مذكورين	4150
	1140		1140
			8350

التمرين الثاني: كان رصيد المصرف بموجب سجلات شركة الفرح التجارية مدينا بمبلغ 15600 دينار وذلك في 2010/3/31، في حين اظهر كشف المصرف الوارد الى الشركة في 3/31 رصيد الشركة دائنا بمبلغ 27870 دينار. وعند التحري عن سبب الاختلاف بين الرصيدين تبين ما يلي:

1. اضاف المصرف لصالح الشركة مبلغ 12500 دينار عن قرض سبق للشركة ان طلبته في وقت سابق ولم يرد الاشعار به.
2. بلغت ايداعات الشركة خلال شهر آذار 8900 دينار وفي حين اظهر كشف المصرف ايداعات 7650 دينار فقط.
3. بلغت المشروعات بموجب السجلات 9250 دينار خلال الشهر ففي حين بلغت المسكوك المسحوبة من المصرف 8660 دينار.
4. أعاد المصرف صك بمبلغ 625 دينار لعدم إمكانية تحصيل قيمته من المدين لعدم كفاية الرصيد.
5. استقطع المصرف مصاريف خدمات بمبلغ 125 دينار.
6. استلمت الشركة صك عن بيع بضاعة بمبلغ 4300 صك لكن سجل بالخطأ من قبل المحاسب بمبلغ 3400 دينار.
7. سحب المصرف مبلغ 420 دينار من حساب الشركة واتضح ان المبلغ يخص شركة أخرى.
8. اضاف المصرف الى الحساب الجاري للشركة مبلغ 350 دينار عن ايراد فوائد حساب التوفير.

صافي المبيعات	=	اجمالي المبيعات	-	المبيعات النقدية	-	م.م	-	خصم مسموح به
الأجلة		800000	-	0	-	50000	-	0
أو		750000						

صافي المبيعات	=	المبيعات	-	الأجلة	-	م.م	-	خصم مسموح به
الأجلة		المبيعات		المبيعات				

وفي حال توافر معلومات عن ارصدة المدينون اول واخر المدة فان المبيعات الاجلة يمكن حسابها بالمعادلة الآتية:

المبيعات	=	رصيد المدينون	+	المتحصلات	+	م.م	+	خصم مسموح به
الأجلة		آخر المدة		النقدية		المبيعات		
		الديون		رصيد المدينون اول	-			
		المعدومة	+	المدة				

مثال:

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة تاريخ 2018/12/13 لشركة البلاد التجارية وقبل اجراء التسويات القيدية:

160000	رصيد مدينون
2000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ✓
800000	المبيعات (جميعها بالأجل)
50000	مرحودات المبيعات

فاذا علمت ان الشركة قدرت مصروف الديون المشكوك فيها بنسبة 10% من صافي المبيعات الاجلة.

المطلوب:

اثبات قيد التسوية اللازم لإثبات الديون المشكوك في تحصيلها.

الحل:

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها $10\% \times (50000-800000)$

$750000 \times 10\% =$

75000 دينار

75000 من ح/ديون مشكوك في تحصيلها

75000 إلى ح/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ويغلق بمخصص الدخل بالقيود الاتي:

75000 من ح/ملخص الدخل

75000 إلى ح/ديون مشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي الجزئية

الموجودات المتداولة

المدينون 160000

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (75000)

صافي المدينون

85000

ثانياً: مدخل الميزانية العمومية:

اذ تقدر الشركة نسبة الديون المشكوك فيها على أساس نسبة مئوية من رصيد المدينون اخر المدة وهنا من الضروري مراعاة الرصيد الحالي لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويمكن تطبيق هذه الطريقة باستخدام نسبة واحدة على اجمالي رصيد المدينون اخر المدة او تحليل رصيد المدينون اخر المدة وفقاً لأعمارهم أي وفقاً لفترة التأخير وتقدير نسبة لكل فئة من تلك الاعمار تزيد بزيادة العمر، وتؤدي هذه الطريقة الى اظهار حساب المدينون في المركز المالي بأفضل قياس له وهو الصافي القيمة القابلة للتحقق، ويعد المبلغ المحتسب بموجب النسبة من رصيد المدينون هو الرصيد المطلوب تكوينه والابلاغ عنه في المركز المالي تحت حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وفي هذه الحالة فان رصيد المخصص السابق اما ان يتم تعريضه او تخفيضه وفقاً للاتي: