

مراجعة

ضع علامة ✓ أمام الإجابة الصحيحة وعلامة x أمام العبارة الخاطئة:

م	العبارة	الإجابة
١	يتم إعداد قائمة المركز المالي عن فترة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة.	x
٢	يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة.	x
٣	لا يوجد أي اختلاف بين المحاسبة وإمساك الدفاتر وخاصة في الوقت الحالي.	x
٤	تهدف المراجعة إلى التحقق من دقة البيانات والمعلومات المحاسبية بغرض إبداء الرأي الفني المحاييد في مدى سلامة وعدالة القوائم المالية.	✓
٥	في حين أن المحاسبة المالية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الداخلية فإن المحاسبة الإدارية تعني في المقام الأول بخدمة الأطراف الخارجية.	x
٦	الخصوم طويلة الأجل هو الخصم أو تلك الالتزامات الواجبة السداد خلال الفترة المحاسبية.	x
٧	الأصول الثابتة هي تلك الأصول التي تشتري بغرض المساهمة في العملية الإنتاجية وليس بفرض البيع أو الاتجار.	✓
٨	تتصف جميع الأصول بأن لها وجود أو كيان مادي ملموس.	x
٩	إذا حدثت زيادة في أحد الأصول فلا بد من أن يقابل ذلك نقص في أصل آخر أو زيادة أو زيادة في حقوق الملكية.	x
١٠	يترتب على سداد المصروف نقص الأصول وزيادة الخصوم ونقص حقوق الملكية.	x
١١	من الضروري أن تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى في حالة عدم تحصيلها نقداً.	✓
١٢	يؤدي النقص في أحد الأصول إلى زيادة مماثلة في أصل آخر أو نقص مماثل في أحد الخصوم أو نقص مماثل في حقوق الملكية.	✓
١٣	في حين تسجيل الزيادة في عناصر الأصول والمصروفات يجعلها مدينة، فإن الزيادة في عناصر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات تسجل بجعلها دائنة.	✓
١٤	سداد الالتزام المستحق على المنشأة للغير لا يؤثر على حقوق الملكية.	✓
١٥	تعني قاعدة القيد المزدوج أن لكل عملية مالية طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن.	✓

ضع دائرة حول الإجابة الصحيحة:

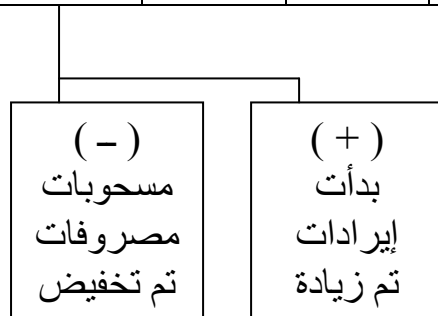
م	السؤال
١	أي المبادئ المحاسبية التالية تؤدي إلى الاعتراف الفوري بالخسارة المتوقعة. (١) المقابلة (٢) العدالة (٣) الثبات (٤) الحيطة والحذر
٢	تأتي أهمية هذا المبدأ في أنه يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة لنفس المنشأة. (١) الملائمة (٢) الإفصاح (٣) المقارنة (٤) التجانس
٣	إعداد القوائم المالية عن فترات مالية متساوية هو تحقيق لمبدأ محاسبة. (١) الموضوعية (٢) التحقق (٣) المقابلة (٤) الفترة المحاسبية
٤	مقابلة الإيرادات التي تحققت في سنة مالية ما مع المصروفات التي ساهمة في تحقيقها. (١) الملائمة (٢) الموضوعية (٣) التحقق (٤) المقابلة
٥	تؤدي عملية الحصول على الأصل (+). (١) نقص أصل (٢) نقص في رأس (٣) تساوي رأس المال (٤) جميع ما سبق آخر المال
٦	تعتبر حقوق الملكية أشمل من رأس المال. (١) تزيد في رأس (٢) نقص في رأس (٣) تساوي رأس المال (٤) جميع ما سبق المال المال
٧	إذا ظهرت حقوق الملكية ٤ مليون وهي تعادل ثلث الأصول فكم تساوي الخصوم. (١) ٦ مليون (٢) ١٢ مليون (٣) ٢ مليون (٤) ٨ مليون
٨	يجب أن تكون معادلة الميزانية في حالة توازن. عند (١) إعداد (٢) في بداية الفترة (٣) عند الحصول (٤) خلال الفترة القوائم المحاسبية على أصل نفد المحاسبية المالية
٩	فصل حسابات المنشأة عن ملاكها يعني مبدأ (١) الموضوعية (٢) التحقق (٣) الدقة (٤) الوحدة المحاسبية
١٠	أن يكون هناك علانية تامة لا يخفي شيء للمستفيدين. (١) العلانية (٢) المعرفة (٣) الموضوعية (٤) الإفصاح
١١	الأصول الثابتة ١٠٠ ألف والأصول المتداولة ٣٠ ألف والشهرة ٢٠ ألف والخصوم ١٠٠ ألف، فكم تكون حقوق الملكية. (١) ١٠٠ ألف (٢) ٣٠ ألف (٣) ٢٠ ألف (٤) ٥٠ ألف
١٢	يجب أن تكون معادلة الميزانية في حالة توازن. عند إعداد (١) القوائم (٢) في بداية الفترة (٣) عند الحصول (٤) عقب كل المالية المحاسبية على أصل نفد عملية

أختر للمجموعة الثانية المناسب لها من المجموعة الأولى:

م	المجموعة الأولى	م	المجموعة الثانية
١	المراجعة	٦	جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة.
٢	المحاسبة	٣	الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الغير.
٣	الخصوم	١٢	الالتزامات أو التعهدات على المنشأة تجاه الملاك.
٤	خصوم طويلة الأجل	١١	فرع من فروع المحاسبة يختص بإنتاج المعلومات.
٥	المنشأة	١	تهدف إلى التحقق من دقة المعلومات المحاسبية وإبداء رأي فني محايد.
٦	المستخدم الداخلي	٨	إثبات المعاملة المالية على أساس كمية النقود الفعلية التي استخدمت في التبادل وتظل على ما هي عليه دون النظر إلى أي تغير لاحق.
٧	مبدأ الثبات	٩	يقسم حياة المشروع إلى فترات محاسبية.
٨	مبدأ التكلفة التاريخية	٧	عدم تغير القواعد والأساليب بما يحقق قابلية القوائم المالية للمقارنة.
٩	مبدأ الفترة المحاسبية	٥	وحدة تزاوّل نشاط تجاري أو صناعي أو خدمي
١٠	الأصول المتداولة	١٣	عملية روتينية تهدف إلى تسجيل البيانات أول بأول.
١١	المحاسبة المالية	٢	نظام لإنتاج المعلومات.
١٢	حقوق الملكية	٤	الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة زمنية تزيد عن عام أو دورة تشغيلية أيهما أطول.
١٣	إمساك الدفاتر	١٠	الأصول النقدية والأصول الأخرى التي تحول إلى نقد.

ضع علامة (+) للدلالة على الزيادة، وعلامة (-) للدلالة على النقصان، وعلامة (لا أثر) للدلالة على عدم التأثير...

م	العملية	الأصول	الخصوم	حقوق الملكية
١	بدأت الشركة أعمالها التجارية برأس مال	+	لا أثر	+
٢	اشترى أصل نقدًا بشيك.	- +	لا أثر	لا أثر
٣	أشترى أصل على الحساب.	+	+	لا أثر
٤	باع أصل نقدًا/شيك/على الحساب بسعر تكلفتها	+ -	لا أثر	لا أثر
٥	باع (فلان) نقدًا/شيك/على الحساب بسعر أعلى من تكلفتها.	+ -	لا أثر	+
٦	باع (فلان) نقدًا/شيك/على الحساب بسعر أقل من تكلفتها.	+ -	لا أثر	- (خسارة)
٧	سدد (إيجار/إعلان/فواتير) مصروفات.	-	لا أثر	-
٨	سحب لاستعماله الشخصي (مسحوبات)	-	لا أثر	-
٩	حصل مبلغ (XXX) مقابل خدمات عملاء	+	لا أثر	+
١٠	سدد إلى (فلان) من الشركة نقدًا/شيك	-	-	لا أثر
١١	سدد صاحب المنشأة المستحق إلى — من أمواله الخاصة.	لا أثر	-	+
١٢	تم الاتفاق مع محلات (فلان) على نقل عفش داخل المملكة.	لا أثر	لا أثر	لا أثر
١٣	نقل صاحب المنشأة ملكية سيارته الخاصة إلى المنشأة.	+	لا أثر	+



فهمت! ما هو الذي يزيد حقوق الملكية
وما هو الذي ينقص حقوق الملكية

الفصل الثالث

النظام المحاسبي: الإجراءات

(١) نموذج دفتر اليومية:

المبالغ	المدين	المدين	البيان	رقم القيد	التاريخ
			المجموع		

(٢) نموذج حساب دفتر الأستاذ:

مدين			دائن		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ

(٣) كيفية التسجيل في دفتر اليومية:

١ - بدأ/تكونت/تأسست/افتتح / أعماله التجارية بمبلغ ××× كرأس مال المنشأة:

المبالغ	المدين	المدين	البيان	رقم القيد	التاريخ
			من ح/ الصندوق		
			من ح/ البنك		
			إلى ح/ رأس المال		

٢ - اشترى سيارة

المبالغ	المدين	المدين	البيان	رقم القيد	التاريخ
			من ح/ السيارات		
			إلى ح/ الصندوق (نقدًا)		
			إلى ح/ البنك (شيك)		
			إلى ح/ دائنون (على الحساب)		
			إلى ح/ أ.د. (كمبيالة)		

٣- باع سيارة

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١	٣	من ح/ الصندوق (نقدًا) من ح/ البنك (شيك) من ح/ المدينون (على الحساب "أجل") من ح/ أ.ب.ق (كميالة) إلى ح/ السيارات	xxx	xxx xxx xxx xxx

٤- سدد إيجار / مرتبات / فواتير / إعلانات /

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١	٤	من ح/ الإيجار إلى ح/ الصندوق إلى ح/ البنك	xxx xxx	xxx

٥- سحب مبلغ xxx لاستعماله الشخصي

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١	٥	من ح/ المسحوبات إلى ح/ الصندوق (نقدًا) إلى ح/ البنك (شيك) إلى ح/ المشتريات (بضاعة بسعر التكلفة) إلى ح/ المبيعات (بضاعة بسعر السوق)	xxx xxx xxx xxx	xxx

٦- حصل مبلغ xxx مقابل خدمات للعملاء..... / عمولة / سمسة /

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١	٦	من ح/ الصندوق (نقدًا) من ح/ البنك (شيك) من ح/ المدينون (لم تحصل) إلى ح/ الإيرادات	xxx	xxx xxx xxx



تؤدي الإيرادات إلى زيادة الأصول حتى إذا لم تحصل. انتبه..

٧- سحب مبلغ ××× من البنك أودعه بالخزينة

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن		
×××	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك	٧	١/١
×××			



تحويلات نقدية

مثال ٣- ١:

فيما يلي بعض العمليات التي تمت خلال شهر ربيع الأول ١٤٢٠ هـ في منشأة الهاني لصيانة وإصلاح السيارات:

في ٣/٠١ بدأت منشأة الهاني لصيانة وإصلاح السيارات بتخصيص مبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال كرأس مال أودعت في البنك باسمها.

في ٣/٠٥ تم شراء مبنى من الشركة العقارية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال سدد منها ١٥٠,٠٠٠ بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/٠٨ تم سحب مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ ريال من حساب البنك وأودعت في الصندوق.

في ٣/١٠ تم شراء آلات ومعدات من الشركة الهندسية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ ريال سدد منها ١٥٠,٠٠٠ نقداً و ٢٠٠,٠٠٠ ريال بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/١٥ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال حصل منها ٢٠٠,٠٠٠ نقداً والباقي على الحساب.

في ٣/٢٠ تم شراء أثاث ومعدات مكتبية من منشأة العهد الجديد بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال وتم سداد نصف القيمة بشيك والباقي على الحساب.

في ٣/٢٢ تم شراء سيارة من شركة الزاهد لنقل عمال المنشأة بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال وتم سداد ٤٠,٠٠٠ ريال نقداً والباقي بشيك.

في ٣/٢٥ تم تحصيل نصف المستحق على عملاء المنشأة نقداً.

في ٣/٢٨ تم أداء خدمات صيانة وإصلاح لعملاء المنشأة بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ريال وحصل نصف القيمة نقداً والنصف الثاني بشيك.

في ٣/٣٠ تم سداد مصروف الرواتب والأجور عن شهر ربيع الأول وقدره ٥٠,٠٠٠ ريال نقداً.

المطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية.
- ٢- تصوير حساب البنك / الصندوق مع ترصيدة وإعادة فتحة.

حل المثال ٣ - ١:

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
٣/١	١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٣/٥	٢	من ح/ المباني إلى مذكورين إلى ح/ البنك إلى ح/ دائنون (الشركة العقارية)	١٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٣/٨	٣	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٣/١٠	٤	من ح/ الآلات والمعدات إلى مذكورين إلى ح/ الصندوق إلى ح/ البنك إلى ح/ دائنون (الشركة الهندسية)	١٥٠,٠٠٠ ٢٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
٣/١٥	٥	من مذكورين من ح/ الصندوق من ح/ مدينون إلى ح/ الإيرادات	٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠٠
٣/٢٠	٦	من ح/ أثاث ومعدات مكتبية إلى مذكورين إلى ح/ البنك إلى ح/ دائنون (منشأة العهد الجديد)	٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٣/٢٢	٧	من ح/ السيارات إلى مذكورين إلى ح/ الصندوق إلى ح/ البنك	٤٠,٠٠٠ ٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
٣/٢٥	٨	من ح/ الصندوق إلى ح/ مدينون	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣/٢٨	٩	من مذكورين من ح/ الصندوق من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات	١٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠ ٧٥,٠٠٠
٣/٣٠	١٠	من ح/ الرواتب والأجور إلى ح/ الصندوق	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
		المجموع	٣,١٢٠,٠٠٠	٣,١٢٠,٠٠٠

الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

مدين			دائن		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٢٥٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣/٨	١٥٠,٠٠٠	من ح/ الآلات والمعدات	٣/١٠
٢٠٠,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٣/١٥	٤٠,٠٠٠	من ح/ السيارات	٣/٢١
٥٠,٠٠٠	إلى ح/ المدينون	٣/٢٥	٥٠,٠٠٠	من ح/ الرواتب والأجور	٣/٣٠
٧٥,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٣/٢٨			
			٣٣٥,٠٠٠	رصيد مرحل	
٥٧٥,٠٠٠			٥٧٥,٠٠٠		
٣٣٥,٠٠٠	رصيد منقول				

مدين			دائن		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١,٥٠٠,٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	٣/١	١٥٠,٠٠٠	من ح/ المباني	٣/٥
٧٥,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٣/٢٨	٢٥٠,٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣/٨
			٢٠٠,٠٠٠	من ح/ الآلات والمعدات	٣/١٠
			٥٠,٠٠٠	من ح/ الأثاث والمعدات	٣/٢٠
			٣٠,٠٠٠	من ح/ السيارات	٣/٢١
			٨٩٥,٠٠٠	رصيد مرحل	
١,٥٧٥,٠٠٠			١,٥٧٥,٠٠٠		
٨٩٥,٠٠٠	رصيد منقول				

ملاحظة:

إذا تساوى جانب المدين مع جانب الدائن في حساب الأستاذ يعتبر الحساب مقفل، ولا يرحل إلى ميزان المراجعة.

إذا كان الحساب جانب المدين أكبر من جانب الدائن فإن رصيده مدينًا.

إذا كان الحساب جانب الدائن أكبر من جانب المدين فإن رصيده دائنًا.

٨- اشترى بضاعة على الحساب في ١/٥ بشرط ٣٠/١٠/٢

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	من ح/ المشتريات	٨	١/٥
دائن	إلى ح/ الدائنون (اسم الشركة)		
xxx			

- باع بضاعة على الحساب في ١/٥ بشرط ٣٠/١٠/٢

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	من ح/ المدينون (اسم الشركة)	٨	١/٥
دائن	إلى ح/ المبيعات		
xxx			



ماذا يعني بشرط ٣٠ / ١٠ / ٢

أي أنه سوف يحصل على خصم ٢% إذا سدد خلا ١٠ أيام
ومعنى ٣٠ أن نظام البيع على الحساب (الأجل) للشركة ٣٠ يوم.

٩- رد جزء من البضاعة المشتراه

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	من ح/ الدائنون (اسم الشركة)	٩	١/١
دائن	إلى ح/ مردودات المشتريات		
xxx			

- رد جزء من البضاعة المباعة

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	من ح/ مردودات المبيعات	٩	١/١
دائن	إلى ح/ المدينون (اسم الشركة)		
xxx			

١٠- اتفق على عدم رد بضاعة مشتراه مقابل السماح (خصم) مبلغ xxx

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	من ح/ الدائنون (اسم الشركة)	١٠	١/١
دائن	إلى ح/ مسموحات المشتريات		
xxx			

- اتفق على عدم رد بضاعة مبيعة مقابل السماح (خصم) مبلغ ×××

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١	١٠	من ح/ مسموحات المبيعات إلى ح/ المدينون	×××	×××

١١ - تم سداد المستحق في ١/١٥

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٥	١١	من ح/ الدائنون (اسم الشركة) إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ الصندوق / البنك	×××	×××

- تم تحصيل المستحق في ١/١٥

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٥	١١	من مذكورين ح/ الخصم المسموح به ح/ الصندوق / البنك إلى ح/ المدينون (اسم الشركة)	×××	×××

١٢ - تم سداد المستحق في ١/١٦

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٦	١٢	من ح/ الدائنون (اسم الشركة) إلى ح/ الصندوق / البنك	×××	×××



لا تستحق الخصم

- تم تحصيل المستحق في ١/١٦

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٦	١٢	من ح/ الصندوق / البنك إلى ح/ المدينون (اسم الشركة)	×××	×××



لا يستحق العميل الخصم

١٣ - اشترى بضاعة على الحساب بموجب كمبيالة أو سند أدنى

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	دائن	١٣	١/١
xxx	xxx		
	من ح/ المشتريات إلى ح/ أ.د.		

- باع بضاعة على الحساب بوجب كمبيالة أو سند أدنى

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	دائن	١٣	١/١
xxx	xxx		
	من ح/ أ.ق إلى ح/ المبيعات		

١٤ - تم سداد الكمبيالة نقداً أو بشيك

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	دائن	١٤	١/١
xxx	xxx		
	من ح/ أ.د إلى ح/ الصندوق / البنك		

- تم تحصيل الكمبيالة نقداً أو بشيك

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	دائن	١٤	١/١
xxx	xxx		
	من ح/ الصندوق أو البنك إلى ح/ أ.ق		

تطبيق:

١/٣ اشترى بضاعة من محلات عرب ١٠,٠٠٠ ريال بخصم تجاري (سعر الكاتلوج) ١٠% وبشرط ٣٠/١٠/٢

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدين	دائن	١	١/٣
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠		
	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون (عرب) ٣٠/١٠/٢		

١/٣ باع بضاعة إلى محلات عرب ١٠,٠٠٠ ريال بخصم تجاري (سعر الكاتلوج) ١٠% وبشرط ٣٠/١٠/٢

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	١	١/٣
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠		
			من ح/ المدينون (عرب) إلى ح/ المبيعات ٣٠/١٠/٢

١/٥ ردت بضاعة لمحلات عرب لعدم مطابقتها للمواصفات بـ ١٠٠٠ ريال.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٢	١/٥
١,٠٠٠	١,٠٠٠		
			من ح/ الدائنون (عرب) إلى ح/ مردودات المشتريات

١/٥ ردت محلات عرب بضاعة لعدم مطابقتها للمواصفات بـ ١٠٠٠ ريال.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٢	١/٥
١,٠٠٠	١,٠٠٠		
			من ح/ مردودات البضاعة إلى ح/ المدينون (عرب)

١/٥ اتفق على عدم رد بضاعة مشتراة من محلات عرب مقابل السماح بمبلغ ٢٠٠٠ ريال.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٢	١/٥
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠		
			من ح/ الدائنون (عرب) إلى ح/ مسموحات المشتريات

١/٥ اتفق على عدم رد بضاعة مباعة لمحلات عرب مقابل السماح (خصم) ٢٠٠٠ ريال.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٢	١/٥
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠		
			من ح/ مسموحات المبيعات إلى ح/ المدينون (عرب)

١/١٣ تم سداد المستحق لمحلات عرب بشيك.

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٣	٣	من ح/ الدائنون (عرب) إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ البنك	١٢٠ ٥٨٨٠	٦,٠٠٠

١/١٣ تم قبض المستحق على محلات عرب بشيك.

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٣	٣	من مذكورين ح/ الخصم المسموح به. ح/ البنك إلى ح/ المدينون (عرب)	١٢٠ ٥٨٨٠ ٦,٠٠٠	

١/١٤ تم سداد المستحق لمحلات عرب بشيك (ملاحظة/ في حالة عدم تنفيذ العملية السابقة – أي بدون خصم).

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٣	٣	من ح/ الدائنون (عرب) إلى ح/ البنك	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠

١/١٤ تم تحصيل المستحق على محلات عرب بشيك (ملاحظة/ في حالة عدم تنفيذ العملية السابقة – أي بدون خصم).

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ	
			دائن	مدين
١/١٣	٣	من ح/ البنك إلى ح/ المدينون (عرب)	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠

١/٢٠ تم شراء بضاعة بموجب كمبيالة (سند أذني) مستحق بعد شهر بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٤	١/٢٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		
	من ح/ المشتريات إلى ح/ أ.د		

١/٢٠ تم بيع بضاعة بموجب كمبيالة (سند أذني) مستحق بعد شهر بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٤	١/٢٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		
	من ح/ أ.ق إلى ح/ المبيعات		

٢/٢٥ تم سداد الكمبيالة نقداً.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٥	٢/٢٥
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		
	من ح/ أ.د إلى ح/ الصندوق		

٢/٢٥ تم تحصيل الكمبيالة نقداً.

المبالغ	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	التاريخ
مدین	دائن	٥	٢/٢٥
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		
	من ح/ الصندوق إلى ح/ أ.ق		

ملاحظة:

إن **الخصم التجاري** لا يظهر في دفاتر البائع أو المشتري.

إن **الخصم النقدي** يظهر في دفاتر البائع والمشتري.

يظهر الخصم النقدي في دفاتر **البائع** في بند (**خصم مسموح به**) خصم مدین.

يظهر الخصم النقدي في دفاتر **المشتري** في بند (**خصم مكتسب**) خصم دائن.

حساب المبيعات دائماً وأبداً دائناً.

يظهر حساب المشتريات دائناً في حالة واحدة، إذا سحب صاحب المنشأة بضاعة لاستعماله الشخصي بسعر التكلفة.

تمارين عامة

تمرين - ١

ضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة و علامة (✗) أمام العبارة الخاطئة لكل عبارة من العبارات الآتية:

الرقم	صواب أم خطأ	العبــــــــــــــــارات
١	✓	تهدف المحاسبة المالية إلى إعداد القوائم المالية بالمنشأة.
٢	✓	الاستهلاك عبارة عن توزيع لتكلفة الأصل الثابت على الفترات المستفيدة من خدمات هذا الأصل.
٣	✗	إذا كان الجانب المدين في أحد حسابات دفتر الأستاذ أكبر من الجانب الدائن فإن رصيد الحساب يكون دائماً.
٤	✗	تعتبر أوراق القبض من الخصوم المتداولة في حين أن أوراق الدفع من الأصول الثابتة.
٥	✗	الخصم النقدي هو خصم يمنح في تاريخ الشراء أو البيع ولا يثبت في دفاتر البائع أو المشتري.

تمرين - ٢

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة عرب خلال شهر رجب ١٤٢٣ هـ
- ١- في ٧/١ بدأت منشأة عرب أعمالها برأس مال قدره ٤٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك باسم المنشأة.
 - ٢- في ٧/٤ تم شراء آلات ومعدات من الشركة الهندسية بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال سددت بشيك.
 - ٣- في ٧/٩ باعت بضاعة إلى منشأة النهضة على الحساب قيمتها ٨,٠٠٠ ريال بخصم تجاري ١٠ %.
 - ٤- في ٧/١٣ تم شراء بضاعة من منشأة الفالح بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال بخصم نقدي ٥ % إذا تم السداد خلال عشرة أيام.
 - ٥- في ٧/١٦ ردت منشأة النهضة بضاعة قيمتها ٢,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها المواصفات.
 - ٦- في ٧/٢١ تم سداد المستحق لمنشأة الفالح بشيك.
 - ٧- في ٧/٢٣ اشترت بضاعة من منشأة خالد بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال، وقد قبلت كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهر.
 - ٨- في ٧/٢٥ باعت بضاعة لمنشأة طارق بمبلغ ٦,٠٠٠ ريال، وقد سحبت عليها كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهرين.

المطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة عرب.
- ٢- تصوير حساب البنك وترصيده.

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
٧/١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال	٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
٧/٤	من ح/ الآلات والمعدات إلى ح/ البنك	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
٧/٩	من ح/ المدينين (النهضة) إلى ح/ المبيعات	٧٢٠٠	٧٢٠٠
٧/١٣	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (الفالح) - /١٠/٥	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠
٧/١٦	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ المدينين (النهضة)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٧/٢١	من ح/ الدائنين (الفالح) إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ البنك	٣٥٠٠ ٦٦٥٠٠	٧٠٠٠
٧/٢٣	من ح/ المشتريات إلى ح/ أ. د.	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
٧/٢٥	من ح/ أ. ق. إلى ح/ المبيعات	٦٠٠٠	٦٠٠٠
	المجموع	٦٦٥٢٠٠	٦٦٥٢٠٠

دائن		ح/ البنك		مدين	
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
٧/٤	من ح/ الآلات والمباني	٦٠,٠٠٠	٧/١	إلى ح/ رأس المال	٤٠٠,٠٠٠
٧/٢١	من ح/ الدائنين (الفالح)	٦٦,٥٠٠			
	رصيد مرحل	٢٧٣,٥٠٠			
		٤٠٠,٠٠٠			٤٠٠,٠٠٠
				رصيد منقول	٢٧٣,٥٠٠



ملحوظة هامة

يجب تحليل العمليات إلى دائن ومدين قبل إجراء قيود اليومية.

تمرين - ٣

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة سعيد عرب خلال شهر محرم ١٤٢٣.
- ١- في ١/١ بدأت منشأة هاني عرب أعمالها التجارية برأس مال قدره ٨٠٠,٠٠٠ ريال أودعها في البنك الأهلي التجاري باسم المنشأة.
 - ٢- في ١/٣ تم شراء معدات وآلات من الزاهد بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال مسددة بشيك.
 - ٣- في ١/٦ تم شراء بضاعة على الحساب من محلات باعاصم التجارية بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال وبخصم تجاري قدره ٥ %.
 - ٤- في ١/١٠ تم رد بضاعة إلى محلات باعاصم التجارية بمبلغ ٣,٥٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.
 - ٥- في ١/١٤ باعت المنشأة بضاعة قيمتها ٦٠,٠٠٠ ريال إلى منشأة السروات التجارية بخصم نقدي ١٠ % إذا تم السداد خلال ثمانية أيام.
 - ٦- في ١/١٦ سددت المنشأة المستحق عليها إلى محلات باعاصم التجارية بشيك.
 - ٧- في ١/٢٥ سددت منشأة السروات التجارية ما عليها بشيك.

المطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة هاني عرب.
- ٢- تصوير حساب البنك مع ترصيده.

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
١/١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال	٨٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠
١/٣	من ح/ المعدات والآلات إلى ح/ البنك	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
١/٦	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (باعاصم)	٢٨٥٠٠	٢٨٥٠٠
١/١٠	من ح/ الدائنين (باعاصم) إلى ح/ مردودات المشتريات	٣٥٠٠	٣٥٠٠
١/١٤	من ح/ المدينين (السروات) إلى ح/ المبيعات ١٠/٨-	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
١/١٦	من ح/ الدائنين (باعاصم) ح/ البنك	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
١/٢٥	من ح/ البنك إلى ح/ المدينين (السروات)	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
	المجموع	١,٠٧٧,٠٠٠	١,٠٧٧,٠٠٠



ملحوظة...

السيارات لنقل العاملين ← أصول ثابتة.
السيارات لغرض الاتجار ← أصول متداولة.

مدین		دائن	
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨٠٠,٠٠٠	إلى د/ رأس المال	١٠٠,٠٠٠	من د/ المعدات والآلات
٦٠,٠٠٠	إلى د/ المدينين (السروات)	٦٦,٥٠٠	من د/ الدائنين (بأعاصم)
		٧٣٥,٠٠٠	رصيد مرهل
٨٦٠,٠٠٠		٨٦٠,٠٠٠	
٧٣٥,٠٠٠	رصيد منقول		

تمرین - ٤

- فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة هاني عرب خلال شهر شعبان ١٤٢٤.
- ١- في ٨/١ بدأت منشأة هاني عرب أعمالها التجارية برأس مال قدره ٩٠٠,٠٠٠ ريال أودعها في البنك السعودي الأمريكي باسم المنشأة.
 - ٢- في ٨/٦ تم شراء أراضي من منشأة البلوي العقارية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال مسددة بشيك.
 - ٣- في ٨/١٠ تم شراء بضاعة على الحساب من محلات الفيصلية التجارية بمبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال وبخصم تجاري قدره ٥ %.
 - ٤- في ٨/١٥ سحبت المنشأة مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من البنك أودع خزينة المنشأة.
 - ٥- في ٨/١٦ باعت المنشأة بضاعة قيمتها ٥٠,٠٠٠ ريال إلى محلات الصالح التجارية بخصم نقدي ١٠ % إذا تم السداد خلال عشرة أيام.
 - ٦- في ٨/٢٠ سددت المنشأة المستحق عليها إلى محلات الفيصلية التجارية بشيك.
 - ٧- في ٨/٢١ ردت محلات الصالح التجارية إلى المنشأة بضاعة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات.

المطلوب:

- ١- أثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية لمنشأة هاني عرب.
- ٢- تصوير حساب البنك مع ترصيدة.

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
٨/١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٨/٦	من ح/ الأراضي إلى ح/ البنك	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٨/١٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (الفصلية)	٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠
٨/١٥	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٨/١٦	من ح/ المدينين (الصالح) إلى ح/ المبيعات ١٠ / ١٠ / —	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٨/٢٠	من ح/ الدائنين (الفصلية) ح/ البنك	٣٨٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠
٨/٢١	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ المدينين (الصالح)	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
	المجموع	١,٢٣٨,٠٠٠	١,٢٣٨,٠٠٠

دائن			ح/ البنك			مدين	
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ	المبلغ	
٨/٦	من ح/ الأراضي	٢٠٠,٠٠٠	٨/١	إلى ح/ رأس المال	٩٠٠,٠٠٠		
٨/١٥	من ح/ الصندوق	١٠٠,٠٠٠					
٨/٢٠	من ح/ الدائنين (الفصلية)	٣٨٠,٠٠٠					
	رصيد مرسل	٦٥٢,٠٠٠					
		٩٠٠,٠٠٠				٩٠٠,٠٠٠	
						٦٥٢,٠٠٠	
						رصيد منقول	

تمرين - ٥

- ١ / ٢ اشترى سيارة بمبلغ ٢٨,٠٠٠ ريال ودفع عليها رسوم جمركية ١٠,٠٠٠ ريال ، ومصروفات شحن وتأمين ٢,٠٠٠ ريال دفعت جميعها بشيك.

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
١/٢	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

تمرين - ٦

ضع أمام كل عبارة من عبارات المجموعة الثانية رقم العبارة التي تناسبها من عبارات المجموعة الأولى:

المجموعة الثانية	مسلسل	المجموعة الأولى	مسلسل
الالتزامات التي يجب سدادها خلال فترة	(٢)	الأصول المتداولة:	(١)
زمنية تزيد عن عام مالي واحد أو دورة		الخصوم طويلة الأجل.	(٢)
التشغيل أيهما أطول.		المستخدم الداخلي.	(٣)
جميع المستويات الإدارية داخل المنشأة	(٣)	قائمة المركز المالي.	(٤)
التي تستخدم المعلومات المحاسبية		حقوق الملكية.	(٥)
لتساعدها في العملية الإدارية واتخاذ			
القرارات.			
النقدية والأصول الأخرى التي يتوقع	(١)		
تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها			
خلال السنة المالية أو دورة التشغيل أيهما			
أطول.			
الالتزامات المستحقة على المنشأة تجاه	(٥)		
ملاكها أو أصحابها.			
قائمة تفصح عن الوضع المالي للمنشأة	(٤)		
في تاريخ معين.			

تمرين - ٧

فيما يلي العمليات التي تمت في محلات هاني التجارية خلال شهر محرم ١٤٢٤ هـ.

١- في ١/١ بدأ هاني أعماله التجارية برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال أودعها بالبنك.

٢- في ١/٥ اشترى هاني آلات بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال سددت بشيك.

٣- في ١/١٠ اشترى بضاعة من منشأة الشروق بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال على الحساب وبخصم نقدي ١ % إذا تم السداد خلال عشرة أيام.

٤- في ١/١٢ سحب هاني مبلغ ٢,٠٠٠ ريال بشيك لسداد المصروفات المدرسية الخاصة بابنه.

٥- في ١/١٤ باع هاني بضاعة على الحساب بمبلغ ٤٢,٠٠٠ ريال إلى منشأة الأمل التجارية.

٦- في ١/١٦ ردت منشأة الأمل بضاعة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال لوجود بعض التلفيات بها.

٧- في ١/٢٠ باع هاني بضاعة لمنشأة الربيع بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال، وقد سحب عليها كمبيالة بالمبلغ تستحق بعد شهرين.

٨- في ١/٢٥ سددت منشأة الأمل المستحق عليها بشيك.

٩- في ١/٢٩ سدد هاني أجور ومرتببات العمال بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال بشيك.

المطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة بدفتر يومية محلات هاني.
- ٢- تصوير حساب البنك مع ترصيده.

دفتر يومية محلات هاني

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
١/١	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال	٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠
١/٥	من ح/ الآلات إلى ح/ البنك	٦٠٠٠	٦٠٠٠
١/١٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنين (منشأة الشرق) —/١٠/١	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
١/١٢	من ح/ المسحوبات إلى ح/ البنك	٢٠٠٠	٢٠٠٠
١/١٤	من ح/ المدينين (منشأة الأمل) إلى ح/ المبيعات	٤٢٠٠٠	٤٢٠٠٠
١/١٦	من ح/ مردودات المبيعات ح/ المدينون (منشأة الأمل)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
١/٢٠	من ح/ ٢ . ق إلى ح/ المبيعات	٢٠٠٠	٢٠٠٠
١/٢٥	من ح/ البنك إلى ح/ المدينون (منشأة الأمل)	٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
١/٢٩	من ح/ الأجور والمرتبات إلى ح/ البنك	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠
	المجموع	٧٦٠,٠٠٠	٧٦٠,٠٠٠

مدین		ح/ البنك		دائن	
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٥٠٠,٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١/١	٦٠,٠٠٠	من ح/ المعدات والآلات	١/٥
٤٢,٠٠٠	إلى ح/ المدينين (الأمل)	١/٢٥	٢,٠٠٠	من ح/ المسحوبات	١/١٢
			١٢,٠٠٠	من ح/ الأجور والرواتب	١/٢٩
			٤٦٨,٠٠٠	رصيد مرهل	
٥٤٢,٠٠٠			٥٤٢,٠٠٠		
٤٦٨,٠٠٠	رصيد منقول				

تمرين - ٨

فيما يلي بعض العمليات التي تمت في منشأة الهاني التجارية خلال شهر شوال ١٣٢٥هـ

- ١- في ١٠/٥ بدأت المنشأة أعمالها التجارية برأس مال قدره ١,٢٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك السعودي الأمريكي باسم المنشأة.
- ٢- في ١٠/٦ تم تحويل مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من الحساب الجاري إلى صندوق المنشأة.
- ٣- في ١٠/٨ تم شراء معدات بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال سدد الثمن بشيك.
- ٤- في ١٠/٩ تم شراء بضاعة على الحساب من محلات الجهني بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال بخصم نقدي مقداره ١٠٪ إذا تم السداد خلال ١٠ أيام.
- ٥- في ١٠/١١ باعت المنشأة بضاعة قيمتها ٦٠,٠٠٠ ريال إلى منشأة مالك الصواف سدد منها ١٠,٠٠٠ ريال بشيك وقد سحبت كمبيالة بالباقي على منشأة مالك الصواف تستحق بعد شهرين.
- ٦- في ١٠/١٩ سددت المنشأة المستحق عليها إلى محلات الجهني بشيك.
- ٧- في ١٠/٢١ تم شراء مبنى من الشركة العقارية بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال سدد نصف الثمن بشيك والباقي قبلت به كمبيالة تستحق بعد ثلاثة شهور.
- ٨- في ١٠/٢٢ ردت منشأة مالك الصواف بضاعة قيمتها ٢,٠٠٠ ريال لعدم مطابقتها للمواصفات واستردت القيمة نقداً.
- ٩- في ١٠/٢٨ سددت المنشأة ٧,٥٠٠ رواتب العاملين نقداً.

المطلوب:

- ١- إثبات العمليات السابقة في دفتر يومية منشأة الهاني.
- ٢- تصوير ح/ البنك مع ترصيده.

دفتر اليومية منشأة الهاني التجارية

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
١٠/٥	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
١٠/٦	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
١٠/٨	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠/٩	من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون (الجهني) ١٠/١٠ -	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠/١١	من مذكورين ح / البنك ح / ٢ . ق إلى ح/ المبيعات	٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠
١٠/١٩	من ح/ الدائنون (الجهني) إلى مذكورين ح/ الخصم المكتسب ح/ البنك	١٠,٠٠٠ ٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠/٢١	من ح/ المباني إلى مذكورين ح/ البنك ح/ ٢ . د	١٥٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
١٠/٢٢	من ح/ مردودات المبيعات إلى ح/ الصندوق	٢٠٠٠	٢٠٠٠
١٠/٢٨	من ح/ رواتب العاملين إلى ح/ الصندوق	٧٥٠٠	٧٥٠٠
	المجموع	١,٨٩٩,٥٠٠	١,٨٩٩,٥٠٠

دائن		ح/ البنك		مدين	
التاريخ	البيان	المبلغ	التاريخ	البيان	المبلغ
١٠/٦	من ح/ الصندوق	٣٠,٠٠٠	١٠/٥	إلى ح/ رأس المال	١٢٠٠,٠٠٠
١٠/٨	من ح/ المعدات	١٠٠,٠٠٠	١٠/١١	إلى ح/ المبيعات	١٠,٠٠٠
١٠/١٩	من ح/ الدائنون (الجهني)	٩٠,٠٠٠			
١٠/٢١	من ح/ المباني	١٥٠,٠٠٠			
	رصيد مرحل	٨٤٠,٠٠٠			
		١,٢١٠,٠٠٠			١,٢١٠,٠٠٠
				رصيد منقول	٨٤٠,٠٠٠

الفصل الرابع

النظام المحاسبي: القوائم المالية

(١) ميزان المراجعة:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
X X X		أصول ثابتة : أراضي / مباني / سيارات / أثاث / آلات.
X X X		أصول ثابتة غير ملموسة : شهرة.
X X X		أصول متداولة : بضاعة / مدينون / أ.ق / أ.م (سندات) / صندوق / بنك.
X X X		المشتريات / مردودات المبيعات / مسموحات المبيعات / الخصم المسموح به.
X X X		مصرفات / عمولة مدفوعة / فوائد مدينة.
X X X		مسحوبات / ديون معدومة / استهلاكات.
X X X	X X X	خصوم طويلة : قروض طويلة الأجل / قرض السندات
X X X	X X X	خصوم قصيرة الأجل : دائنون / قروض قصيرة الأجل / م.د. / بنك سحب على المكشوف.
X X X	X X X	المبيعات / مردودات المشتريات / مسموحات المشتريات / الخصم المكتسب.
X X X	X X X	إيرادات / عمولة محصلة / فوائد دائنة
X X X	X X X	رأس المال
X X X	X X X	



هل توازن ميزان المراجعة يعد دليلاً **قاطعاً** على صحة الحسابات **X**

هل توازن ميزان المراجعة يعد دليلاً **نسبياً** على صحة الحسابات **✓**

مثال ٤ - ١

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر منشأة هاني ١٢١٤٢٢/٣٠ هـ.

مدین	دائن
أصول	خصوم
مصروفات	إيرادات
مشتريات	مبيعات
مردودات	مردودات
المبيعات	المشتريات
مسموحات	مسموحات
المبيعات	المشتريات
الخصم	الخصم
المسموح به	المكتسب
مسحوبات	رأس المال
مدینون	دائنون
ق. ٢	د. ٢

٦٢٥٠٠ سيارات	٥٠٠٠٠ دائنون
٥٠٠٠ آلات	٣٠٠٠٠٠ رأس المال
٣٧٥٠٠ أثاث وتركيبات	١٢٥٠٠٠ المشتريات
١٠٠٠٠ مباني	١٧٥٠٠٠ المبيعات
١٧٥٠٠٠ قرض البنك	٤٥٠٠٠ أجور ورواتب
١٥٠٠٠٠ أراضي	؟؟؟ نقدية
١٠٠٠٠٠ مدینون	

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة وتحديد قيمة رصيد النقدية بالمنشأة



فاكر ... ولا أفكر ...

حل المثال ٤ - ١:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٦٢٥٠٠		ح/ السيارات
٥٠٠٠٠		ح/ آلات
٣٧٥٠٠		ح/ أثاث وتركيبات
١٠٠٠٠٠		ح/ مباني
	١٧٥٠٠٠	ح/ قرض البنك
١٥٠٠٠٠		ح/ أراضي
١٠٠٠٠٠		ح/ مدینون (عملاء)
	٥٠٠٠٠	ح/ دائنون (موردون)
	٣٠٠٠٠٠	ح/ رأس المال
	١٢٥٠٠٠	ح/ المشتريات
	١٧٥٠٠٠	ح/ المبيعات
٤٥٠٠٠		ح/ أجور ورواتب
٣٠٠٠٠		ح/ نقدية
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	

مثال ٤ - ٣

فيما يلي الأرصدة التي ظهرت بدفاتر منشأة الهاني في ١٤٢٢/٩/٣٠ هـ.

١٢٥٠٠٠ ريال نقدية بالبنك، ١٥٠٠٠٠ سيارات، ٢٧٠٠٠٠ ريال أراضي ومباني، ٣٧٥٠٠ ريال دائنون، ٢٥٠٠٠٠ ريال قرض البنك العقاري، ٥٠٠٠٠ ريال أثاث، ٣٠٠٠٠ مدينون، ٣٧٥٠٠ أ.ق، ٢٠٠٠٠ ريال أ.د، ٥٠٠٠٠ ريال مصروفات إيجار، ٢٠٥٠٠٠ إيرادات خدمات، ١٢٥٠٠٠ عمولات محصلة، ٥٢٥٠٠٠ مصروفات أجور ورواتب، ١٢٥٠٠٠ مصاريف دعاية وإعلان، ٢٥٠٠٠٠ ريال مواد ومهمات مكتبية، ؟؟؟ رأس المال.

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة في ١٤٢٢؟١٢؟٣٠ وتحديد رأس المال.

حل المثال ٤ - ٣:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٢٥٠٠		ح/ نقدية بالبنك
١٥٠٠٠٠		ح/ سيارات
٢٧٠٠٠٠		ح/ أراضي ومباني
٢٧٠٠٠٠	٣٧٥٠٠	ح/ دائنون
	٢٥٠٠٠٠	ح/ قرض البنك العقاري
٥٠٠٠٠		ح/ أثاث
٣٠٠٠٠		ح/ مدينون (عملاء)
٣٧٥٠٠		ح/ أ.ق
	٢٠٠٠٠	ح/ أ.د
٥٠٠٠		ح/ مصروفات إيجار
	٢٠٥٠٠٠	ح/ إيرادات خدمات
	١٢٥٠٠	ح/ عمولات محصلة (إيرادات / خدمات)
٥٢٥٠٠		ح/ مصروفات أجور ورواتب
١٢٥٠٠		ح/ مصروفات ودعاية وإعلان
٢٥٠٠٠		ح/ مواد ومهمات مكتبية
	٢٣٢٥٠٠	ح/ رأس المال
٧٥٧٥٠٠	٧٥٧٥٠٠	

مثال ٤ - ٣

فيما يلي الأرصدة التي ظهرت بدفاتر محلات الهاني في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ.

دائنون ٢٢٠٠٠ - بضاعة أو المدة ٨٨٠٠٠ - المشتريات ٢٢٦٠٠٠ - المبيعات ٤٥٢٠٠٠ - مصروفات نقل المشتريات ١٤٨٠٠ - مرتبات ٢٤٤٠٠ - مصروفات كهرباء ١٦٠٠٠ - خصم مكتسب ١٦٠٠٠ - إيرادات متنوعة ١٣٧٢٠ - مصروفات عمومية ١٤٠٨٠ - أدوات كتابية ١٢٦٤٠ - مردودات المشتريات ١٩٠٠٠ - مردودات المبيعات ١٥٢٨٠ - مصروفات وقود وزيوت السيارات ١١٩٢٠ - السيارات ١٣٠٠٠٠ - الأثاث ١٦٠٠٠ - البنك (رصيد الحساب الجاري) ٧٠٠٠٠ - مدينون ٥٤٤٠٠ - عمولات ومصروفات البنك ١٣٦٠٠ - الخصم المسموح به ٧٢٠٠ - الصندوق ١٠٠٠٠ - رأس المال ؟؟؟

فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت بمبلغ ٥٨٨٠٠ ريال.

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة ١٤٢٢/٣٠ هـ ، وإيجاد رأس المال؟

حل المثال ٤ - ٣

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٨٨٠٠٠	٢٢٠٠٠	د/ دائنون
٢٢٦٠٠٠		د/ بضاعة أول المدة
١٤٨٠٠		د/ المشتريات
٢٤٤٠٠	٤٥٢٠٠٠	د/ المبيعات
١٦٠٠٠		د/ مصروفات نقل المشتريات
		د/ مرتبات
		د/ مصروفات كهرباء
	١٦٠٠٠	د/ خصم مكتسب
	١٣٧٢٠	د/ إيرادات متنوعة
١٤٠٨٠		د/ مصروفات عمومية
١٢٦٤٠		د/ أدوات كتابية
	١٩٠٠٠	د/ مردودات المشتريات
١٥٢٨٠		د/ مردودات المبيعات
١١٩٢٠		د/ مصروفات وقود وزيت سيارات
١٣٠٠٠٠		د/ السيارات
١٦٠٠٠		د/ الأثاث
٧٠٠٠٠		د/ البنك
٥٤٤٠٠		د/ مدينون
١٣٦٠٠		د/ عمولات ومصروفات البنك
٧٢٠٠		د/ الخصم المسموح به
١٠٠٠٠		د/ الصندوق
	٢٠١٦٠٠	د/ رأس المال
٧٢٤٣٢٠	٧٢٤٣٢٠	

ملاحظة:

بضاعة آخر المدة لا تدخل ميزان المراجعة الحالي بل تدخل ميزان المراجعة ١٤٢٣ هـ تحت مسمى بضاعة أول المدة.

لأن ميزان المراجعة يعد قبل الجرد.



(٢) قائمة الدخل (للمشروع الخدمي):

تقرير يبين نتيجة نشاط المنشأة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات.

البيان			
الإيرادات:			
إيراد عقار	X X		
إيراد أسهم	X X		
إيراد خدمات	X X		
إجمالي الإيرادات			X X X
بالطرح (-) المصروفات:			
الأيجار	X X		
الرواتب / مصروفات / مصاريف عمومية إدارية	X X		
الفواتير / كهرباء / مياه / تليفون	X X		
إجمالي المصروفات			(X X)
صافي الربح أو الخسارة			X X X

(٣) قائمة المركز المالي:

تقرير يفصح عن المركز المالي للمنشأة (أي يفصح عن ثروة المنشأة).

أصول ثابتة				
أراضي	X X			
مباني	X X			
عقارات	X X			
أثاث	X X			
أصول ثابتة غير ملموسة				X X
شهرة المحل	X X			
براءة اختراع	X X			
العلامة التجارية	X X			
أصول متداولة				X X
بضاعة آخر	X X			
المدة	X X			
ق. ٢	X X			
ق. ٢ مالية	X X			
أصول أخرى				X X
مصروف مقدم	X X			
أيراد مستحق	X X			
إجمالي الأصول				X X X
حقوق الملكية				
رأس المال	X X			
+ صافي ربح	X X			
- صافي خسارة	X X			
- المسحوبات	X X			
خصوم طويلة الأجل				X X
قروض طويلة الأجل	X X			
خصوم متداولة				X X
دائنون	X X			
م. د.	X X			
قروض قصيرة الأجل	X X			
بنك حساب على المكشوف	X X			
خصوم أخرى				X X
مصروف مستحق	X X			
إيراد مقدم	X X			
إجمالي الخصوم والحقوق				X X X



سؤال من يعد من قائمة الدخل والمركز المالي معاً ... ؟

- صافي الربح أو صافي الخسارة.
- بضاعة آخر المدة ١٢/٣٠.

مثال ٤ - ٤

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة هاني عرب للتنظيف بالبخار في ١٤٢٧/٨/٣٠ هـ.

دائنون	١٦,٢٥٠	نقدية	٤٢,٥٠٠
إيرادات الخدمات	٤٠,٠٠٠	مدينون	١,٧٥٠
أجور	٢٥,٠٠٠	أراضي	٢٠,٠٠٠
مواد مستهلكة	٣,٠٠٠	مباني	١٦٠,٠٠٠
م. إعلانات	١,٠٠٠	أدوات ومعدات	٧٠,٠٠٠
م. كهرباء	٢,٠٠٠	سيارات	٣٠,٠٠٠
م. عمومية	١,٠٠٠	رأس المال	؟؟؟

المطلوب :

- ١ - إعداد ميزان المراجعة.
- ٢ - إعداد قائمة الدخل.
- ٣ - إعداد قائمة المركز المالي.

حل مثال ٤ - ٤

ميزان المراجعة في ١٤٢٧/٨/٣٠ هـ

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٤٢,٥٠٠		نقدية
١,٧٥٠		مدينون
٢٠,٠٠٠		أراضي
١٦٠,٠٠٠		مباني
٧٠,٠٠٠		أدوات ومعدات نظافة
٣٠,٠٠٠		سيارات
	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
	١٦,٢٥٠	دائنون
	٤٠,٠٠٠	إيرادات وخدمات
٢٥,٠٠٠		أجور
٣,٠٠٠		مواد مستهلكة
١,٠٠٠		م. إعلانات
٢,٠٠٠		م. كهرباء
١,٠٠٠		م. عمومية
٣٥٦,٢٥٠	٣٥٦,٢٥٠	

قائمة الدخل عن شهر ١٤٢٧/٨/٣٠ هـ

البيان		
الإيرادات:		
إيراد الخدمات	٤٠,٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٤٠,٠٠٠
بالطرح (-) المصروفات:		
أجور	٢٥,٠٠٠	
مواد مستهلكة	٣,٠٠٠	
م. إعلانات	١,٠٠٠	
م. كهرباء	٢,٠٠٠	
م. عمومية	١,٠٠٠	
إجمالي المصروفات		(٣٢,٠٠٠)
صافي الربح		٨,٠٠٠

قائمة المركز المالي ١٤٢٧/٨/٣٠ هـ

أصول ثابتة				
أراضي	٢٠,٠٠٠			
مباني	١٦٠,٠٠٠			
أدوات ومعدات	٧٠,٠٠٠			
نظافة				
السيارات	٣٠,٠٠٠			
		٢٨٠,٠٠٠		
أصول ثابتة غير ملموسة				
أصول متداولة				
نقدية	٤٢,٥٠٠			
مدينون	١,٧٥٠			
		٤٤,٢٥٠		
أصول أخرى				
إجمالي الأصول		٣٢٤,٢٥٠		
حقوق الملكية				
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠			
+ صافي ربح	٨,٠٠٠			
		٣٠٨,٠٠٠		
خصوم طويلة الأجل				
خصوم متداولة				
دائنون	١٦,٢٥٠			
		١٦,٢٥٠		
خصوم أخرى				
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		٣٢٤,٢٥٠		



٤) قائمة الدخل (مشروع تجاري)

ملاحظة ...

قائمة الدخل تختلف حسب المشروع (خدمي أو تجاري) ...
أما قائمة المركز المالي وميزان المراجعة فلا فرق بينهما.

المبيعات		X	
- مردودات المبيعات	X X		
- مسموحات المبيعات	X X		
- الخصم المسموح به	X X		
صافي المبيعات ①		(X X)	
بضاعة أول المدة		X X	X X X
+ المشتريات	X X		
+ م الشراء	X X		
- مردودات المشتريات	(X X)		
- مسموحات المشتريات	(X X)		
- الخصم المكتسب	(X X)		
صافي المشتريات ②		X X	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ③		X X	
- بضاعة آخر المدة		(X X)	
تكلفة البضاعة المباعة ④			بالطرح -
مجمّل الربح (مجمل الخسارة) ⑤			X X X
+ جميع الإيرادات الأخرى		X	(X X X)
		X	
		X	
- جميع المصروفات الأخرى		(X)	X X
		(X)	
		(X)	
صافي الربح (صافي الخسارة) ⑥			(X X)
			X X X X X

٥) المعادلات (معادلات قائمة الدخل – مشروع تجاري)

- ① صافي المبيعات = المبيعات - مردوداتها - مسموحاتها - الخصم المسموح به
- ② صافي المشتريات = المشتريات + م. الشراء - مردوداتها - مسموحاتها - الخصم المكتسب
- ③ تكلفة البضاعة المتاحة للبيع = بضاعة أول المدة + صافي المشتريات
- ④ تكلفة البضاعة المباعة = تكلفة البضاعة المتاحة للبيع - بضاعة آخر المدة
- ⑤ مجمل الربح (مجمل الخسارة) = صافي المبيعات - تكلفة البضاعة المباعة
- ⑥ صافي الربح (صافي الخسارة) = مجمل الربح + جميع الإيرادات الأخرى - جميع المصروفات الأخرى

مثال ٤ - ٥

إليك بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر محلات السعيد ١٤٢٤/١٢/٣٠ هـ.

٩٦٠٠٠ بضاعة أول المدة / ١٢٠٠٠٠ مشتريات / ١٣٠٠٠٠ مبيعات / ٣٠٠٠
 مردودات المبيعات / ٢٠٠٠ مردودات المشتريات / ٥٠٠٠ م.نقل المشتريات / ٥٠٠
 رسوم جمركية على المشتريات / ١٠٠٠ عمولة وكلاء شراء / ٦٠٠ تأمين على
 البضاعة (م.استيراد بضاعة) / ٤٠٠٠ خصم مسموح به / ٣٥٠٠ خصم مكتسب /
 ٥٠٠٠ إيجار / ٦٠٠٠ م.نور وهاتف / ٢٠٠٠ م.بيع وتوزيع / ٢٢٥٠ ديون معدومة
 / ١٥٠٠ مصروفات صيانة وإصلاح / ٥٠٠ إيرادات أ.م / ١٠٠٠٠ أوراق مالية /
 ٣٥٠٠٠ مدينون / ٢٣٣٠٠ دائنون / ٩٥٠٠ أ.ب.ق / ٥٠٠٠ أ.د. / ٣٠٠٠٠ سيارات /
 ٣٥٠٠ أثاث / ٦٢٥٠ مسحوبات / ٢٠٠٠ صندوق / ٤٠٠٠ بنك سحب على
 المكشوف / ٢٠٠ فوائد بنكية / ؟؟؟ رأس المال.

إذا علمت أن بضاعة آخر المدة ١٤٢٤/١٢/٣٠ تساوي ٣٥٠٠٠ تكلفة / ٤٠٠٠٠ سوق.

المطلوب:

- ١- ميزان المراجعة.
- ٢- قائمة الدخل.
- ٣- قائمة المركز المالي.



تأخذ أيهما أقل طبقاً لمبدأ الحيطة
والحذر

ميزان المراجعة في ١٤٢٤/١٢/٣٠ هـ

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٩٦٠٠٠		بضاعة أول المدة
١٢٠٠٠٠		مشتريات
	١٣٠٠٠٠	مبيعات
٣٠٠٠		مردودات المبيعات
	٢٠٠٠	مردودات المشتريات
٥٠٠٠		م. نقل مشتريات
٥٠٠		رسوم جمركية على المشتريات
١٠٠٠		عمولة وكلاء الشراء
٦٠٠		تأمين على البضاعة (م. استيراد بضاعة)
٤٠٠٠		خصم مسموح به
	٣٥٠٠	خصم مكتسب
٥٠٠٠		إيجار
٦٠٠٠		م. نور وهاتف
٢٠٠٠		م. بيع وتوزيع
٢٢٥٠		ديون معدومة
١٥٠٠		م. صيانة وإصلاح
	٥٠٠	إيراد م. ٢
١٠٠٠٠		أوراق مالية
٣٥٠٠٠		مدينون
	٢٣٣٠٠	دائنون
٩٥٠٠		م. ق
	٥٠٠٠	م. د
٣٠٠٠٠		سيارات
٣٥٠٠		أثاث
٦٢٥٠		مسحوبات
٢٠٠٠		صندوق
	٤٠٠٠	بنك سحب على المكشوف
	١٧٥٠٠٠	رأس المال
٣٤٣٤٤٠٠	٣٤٣٤٤٠٠	

قائمة الدخل ١٤٢٤/١٢/٣٠

المبيعات		١٣٠٠٠٠	
- مردودات المبيعات	(٣٠٠٠)		
- مسموحات المبيعات	—		
- الخصم المسموح به	(٤٠٠٠)		
		(٧٠٠٠)	
صافي المبيعات ①			١٢٣٠٠٠
بضاعة أول المدة		٩٦٠٠٠	
+ المشتريات	١٢٠٠٠٠		
+ م الشراء	٧١٠٠		
- مردودات المشتريات	(٢٠٠٠)		
- مسموحات المشتريات	—		
- الخصم المكتسب	(٣٥٠٠)		
صافي المشتريات ②		١٢١٦٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ③		٢١٧٦٠٠	
- بضاعة آخر المدة		(٣٥٠٠٠)	
تكلفة البضاعة المباعة ④			(١٨٢٦٠٠)
مجموع الربح (مجموع الخسارة) ⑤			(٥٩٦٠٠)
+ جميع الإيرادات الأخرى			
أيراد ٢ . م		٥٠٠	
			٥٠٠
- جميع المصروفات الأخرى			
إيجار		(٥٠٠٠)	
م. نور وهاتف		(٦٠٠٠)	
م. بيع وتوزيع		(٢٠٠٠)	
ديون معدومة		(٢٢٥٠)	
م. صيانة وإصلاح		(١٥٠٠)	
فوائد بنكية		(٢٠٠)	
			(١٦٩٥٠)
صافي الربح (صافي الخسارة) ⑥			(٦٧٠٥٠)

قائمة المركز المالي ١٤٢٤/١٢/٣٠ هـ

<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	١٧٥٠٠٠		سيارات	٣٠٠٠٠	
- صافي الخسارة	(٧٦٠٥٠)		أثاث	٣٥٠٠	
- مسحوبات	(٦٢٥٠)	٩٢٧٠٠			٣٣٥٠٠
<u>خصوم طويلة الأجل</u>			<u>أصول ثابتة غير ملموسة</u>		
<u>خصوم متداولة</u>			<u>أصول متداولة</u>		
دائنون	٢٣٣٠٠		بضاعة آخر المدة	٣٥٠٠٠	
د. م	٥٠٠٠		أوراق مالية	١٠٠٠٠	
بنك مكشوف	٤٠٠٠	٣٢٣٠٠	مدينون	٣٥٠٠٠	
<u>خصوم أخرى</u>			م. ق	٩٥٠٠	
			صندوق	٢٠٠٠	
			<u>أصول أخرى</u>		٩١٥٠٠٠
إجمالي الخصوم		١٢٥٠٠٠	إجمالي الأصول		١٢٥٠٠٠
وحقوق الملكية					

مثال ٤-٦:

ظهرت الأرصدة التالية بدفتر الأستاذ لمنشأة العرب في ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ
 ٣٠٠٠ بضاعة أول المدة ، ١٣٠٠٠ مشتريات ، ٣٠٠ مصروفات نقل للداخل ،
 ٢٠٠ عمولة شراء ، ٥٠٠ رسوم جمركية على المشتريات ، ٤٠٠ مردودات
 المشتريات ، ٨٠٠ مردودات المبيعات ، ٢٢٠٠٠ مبيعات ، ٤٨٠ إيجار ، ٧٢٠
 رواتب ، ١٠٠ م نقل للخارج ، ٤٦٠ مصروفات دعاية وإعلان ، ١٤٠ خصم
 مسموح به ، ٩٠٠ خصم مكتسب ، ٢٦٠ عمولة دائنة ، ٣٦٠٠ أثاث ، ٨٤٠٠
 مدينون ، ٦٤٤٠ دائنون ، ٧٥٠٠ صندوق ، ٤٤٠٠ البنك ، ٤٠٠ تأمينات كهرباء
 ومياه ، ٦٠٠٠ سيارات ، ؟؟؟ رأس المال.
 فإذا علمت أن بضاعة آخر المدة قدرت تكلفتها ٢٢٠٠ وسوق ٢٥٠٠ ،

المطلوب:

- ١- ميزان المراجعة ،
- ٢- قائمة الدخل ،
- ٣- قائمة المركز المالي ؟

ميزان المراجعة ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٣٠٠٠		بضاعة أول المدة
١٣٠٠٠		مشتريات
٣٠٠		مصروفات نقل للداخل (نقل مشتريات)
٢٠٠		عمولة الشراء
٥٠٠		رسوم جمركية على المشتريات
	٤٠٠	مردودات المشتريات
٨٠٠		مردودات المبيعات
	٢٢٠٠٠	المبيعات
٤٨٠		إيجار
٧٢٠		رواتب
١٠٠		م نقل للخارج (نقل مبيعات)
٤٦٠		مصروفات دعاية وإعلان
١٤٠		خصم مسموح به
	٩٠٠	خصم مكتسب
	٢٦٠	عمولة دائنة (إيراد)
٣٦٠٠		أثاث
٨٤٠٠		مدينون
	٦٤٤٠	دائنون
٧٥٠٠		صندوق
٤٤٠٠		البنك
٤٠٠		تأمينات كهرباء ومياه
٦٠٠٠		سيارات
	٢٠٠٠٠	رأس المال
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	

قائمة الدخل ١٤٢٢/١٢/٣٠

المبيعات		٢٢٠٠٠	
- مردودات المبيعات	(٨٠٠)		
- مسموحات المبيعات	—		
- الخصم المسموح به	(١٤٠)	(٩٤٠)	
صافي المبيعات ①			٢١٠٦٠
بضاعة أول المدة		٣٠٠٠	
+ المشتريات	١٣٠٠٠		
+ م الشراء	١٠٠٠		
- مردودات المشتريات	(٤٠٠)		
- مسموحات المشتريات	—		
- الخصم المكتسب	(٩٠٠)		
صافي المشتريات ②		١٢٧٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ③		١٥٧٠٠	
- بضاعة آخر المدة		(٢٢٠٠)	
تكلفة البضاعة المباعة ④			(١٣٥٠٠)
مجمّل الربح (مجمّل الخسارة) ⑤			٧٥٦٠
+ جميع الإيرادات الأخرى			
عمولة دائنة		٢٦٠	
			٢٦٠
- جميع المصروفات الأخرى			
إيجار		(٤٨٠)	
رواتب		(٧٢٠)	
م. نقل للخارج		(١٠٠)	
م. دعاية وإعلان		(٤٦٠)	
			(١٧٦٠)
صافي الربح (صافي الخسارة) ⑥			٦٠٦٠

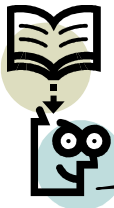


ملاحظة....

عليك أن تعرف أن (تأمين لم يرد) و (تأمين ضد الحريق) و (تأمين ضد السرقة) و (تأمين حوادث) كلها تدخل تحت بند ... مصروفات

قائمة المركز المالي ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

<u>حقوق الملكية</u>			<u>أصول ثابتة</u>		
رأس المال	٢٠٠٠٠		أثاث	٣٦٠٠	
+ صافي الربح	٦٠٦٠		سيارات	٦٠٠٠	
		٢٦٠٦٠			٩٦٠٠
<u>خصوم طويلة الأجل</u>			<u>أصول ثابتة غير ملموسة</u>		
<u>خصوم متداولة</u>			<u>أصول متداولة</u>		
دائنون	٦٤٤٠		بضاعة آخر المدة	٢٢٠٠	
		٦٤٤٠	تأمين كهرباء ومياه	٤٠٠	
			مدينون	٨٤٠٠	
<u>خصوم أخرى</u>			صندوق	٧٥٠٠	
			بنك	٤٤٠٠	
			<u>أصول أخرى</u>		٢٢٩٠٠
إجمالي الخصوم		٣٢٥٠٠	إجمالي الأصول		٣٢٥٠٠
وحقوق الملكية					



تذكر

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

مثال ٤-٧:

حدد رأس المال ، ثم أوجد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، مستعيناً بميزان المراجعة التالي:

مع العلم أن بضاعة آخر المدة تساوي ٧٠٠٠٠ ريال.

ميزان المراجعة ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
٤٢٠٠٠٠		مشتريات
٣٠٠٠٠٠		أراضي
٢٥٠٠٠٠		البنك
	٦٥٠٠٠٠	مبيعات
	١٥٠٠٠	مردودات المشتريات
٨٠٠٠	١٢٠٠٠	خصم مسموح به و خصم مكتسب
٢٥٠٠٠		مردودات المبيعات
	٥٠٠٠	مسموحات المشتريات
٨٠٠٠٠		سيارات
٣٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	مدینون ودائنون
	٦١٠٠٠	إيرادات متنوعة
١٢٠٠٠		تأمين ضد الحريق
٤٠٠٠		مصاريف هاتف و فاكس
٣٢٠٠٠		رواتب العاملين بالإدارة
٤٥٠٠٠		رواتب موظفين المبيعات
١٤٠٠٠		م. نقل المشتريات (عمولة وكلاء شراء) (م. استيراد بضاعة)
١٨٠٠٠		م. نقل المبيعات (م. تصدير بضاعة)
٨٠٠٠٠		بضاعة أول المدة
	٥٣٠٠٠	أوراق الدفع
٧٠٠٠		مسموحات المبيعات
١١٠٠٠		مصاريف دعاية وإعلان
	٥٠٠٠٠٠	رأس المال
١٣٣٦٠٠٠	١٣٣٦٠٠٠	

قائمة الدخل ١٤٢٢/١٢/٣٠

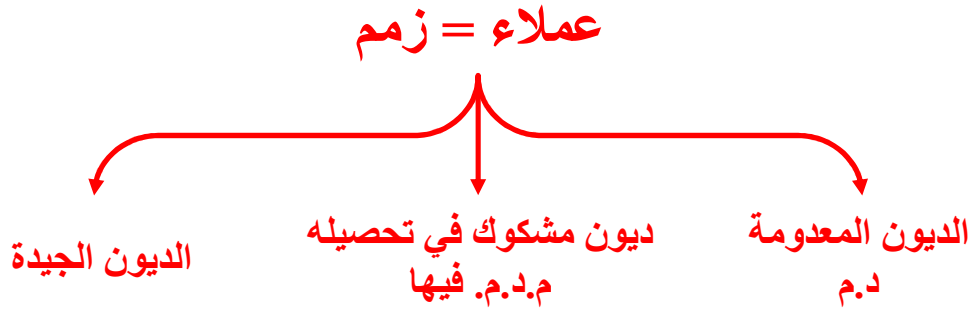
المبيعات		٦٥٠٠٠٠	
- مردودات المبيعات	(٢٥٠٠٠)		
- مسموحات المبيعات	(٧٠٠٠)		
- الخصم المسموح به	(٨٠٠٠)		
		(٤٠٠٠٠)	
صافي المبيعات ①			٦١٠٠٠٠
بضاعة أول المدة		٨٠٠٠٠	
+ المشتريات	٤٢٠٠٠٠		
+ م الشراء	١٤٠٠٠		
- مردودات المشتريات	(١٥٠٠٠)		
- مسموحات المشتريات	(٥٠٠٠)		
- الخصم المكتسب	(١٢٠٠٠)		
صافي المشتريات ②		٤٠٢٠٠٠	
تكلفة البضاعة المتاحة للبيع ③		٤٨٢٠٠٠	
- بضاعة آخر المدة		(٧٠٠٠٠)	-
تكلفة البضاعة المباعة ④			(٤١٢٠٠٠)
مجمل الربح (مجمل الخسارة) ⑤			١٩٨٠٠٠
+ جميع الإيرادات الأخرى			
إيرادات متنوعة		٦١٠٠٠	
			٦١٠٠٠
- جميع المصروفات الأخرى			
تأمين ضد الحريق		(١٢٠٠٠)	
مصاريف هاتف وفاكس		(٤٠٠٠)	
رواتب العاملين بالإدارة		(٣٢٠٠٠)	
رواتب موظفين المبيعات		(٤٥٠٠٠)	
م.نقل المبيعات		(١٨٠٠٠)	
مصارف دعاية وإعلان		(١١٠٠٠)	
			(١٢٢٠٠٠)
صافي الربح (صافي الخسارة) ⑥			١٣٧٠٠٠

قائمة المركز المالي ١٤٢٢/١٢/٣٠ هـ

<u>أصول ثابتة</u>			<u>حقوق الملكية</u>	
أراضي	٣٠٠٠٠٠		رأس المال	٥٠٠٠٠٠
سيارات	٨٠٠٠٠		+ صافي الربح	١٣٧٠٠٠
		٣٨٠٠٠٠		
<u>أصول ثابتة غير ملموسة</u>			<u>خصوم طويلة الأجل</u>	
<u>أصول متداولة</u>			<u>خصوم متداولة</u>	
بنك	٢٥٠٠٠٠		دائنون	٤٠٠٠٠
مدينون	٣٠٠٠٠		د. ٢	٥٣٠٠٠
بضاعة آخر المدة	٧٠٠٠٠			
		٣٥٠٠٠٠	<u>خصوم أخرى</u>	
<u>أصول أخرى</u>				
إجمالي الأصول	٧٣٠٠٠٠		إجمالي الخصوم	
			وحقوق الملكية	

الفصل الخامس

الجرد : جرد المدينون والأصول الثابتة



توضيحات:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	معلومات جردية
٦١٥٠٠		مدينون -	أعدم دين قدره ١٥٠٠ ريال وإيراد عمل م.د.م. فيها ٥ % من المدينين
٤٠٠٠	٥٠٠٠	د.م. + م.د.م. فيها	



م.د.م. فيها
قديم - جديد
 $٨٠٠٠ - ١٠٠٠٠ = ٢٠٠٠$ مصروف

المطلوب:

■ قيود التسويات الجدي ؟

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/د.م. إلى ح/ المدينين	١٥٠٠	١٥٠٠

قائمة الدخل

		٢٠٠٠	الإيراد م.د.م. فيها
		٥٥٠٠	(-) المصروفات د.م.

قائمة المركز المالي

		أصول متداولة	٦٠٠٠٠
			مدينون
		- م.د.م. فيها ٥ %	(٣٠٠٠)
		الديون الجيدة	٥٧٠٠٠

مثال ٥-١:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لمحلات عرب ١٤٢٤/١٢/٣٠ هـ

١٠٣٠٠٠	مدينون
٧٠٠٠	د.م
٨٠٠٠	م.د.م. فيها

إذا علمت أن أعدم دين بـ ٣٠٠٠ وإيراد عمل م.د.م. فيها ١٠ % من المدينين

الحل:

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/د.م إلى ح/ المدينين	٣٠٠٠	٣٠٠٠

قائمة الدخل

			الإيراد
			(-) المصروفات
		١٠٠٠٠	د.م
		٢٠٠٠	م.د.م. فيها

قائمة المركز المالي

		أصول متداولة	١٠٠٠٠٠
			مدينون
		- م.د.م. فيها ١٠ %	(١٠٠٠٠)
		الديون الجيدة	٩٠٠٠٠

مثال ٥-٣:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لمحلات عرب ١٤٢٤/١٢/٣٠ هـ		
مدينون	١٦٢٠٠	إذا علمت أن أعدم دين بـ ٢٠٠ وإيراد عمل
د.م	٨٠٠	م.د.م. فيها ١٠٪ من المدينين
م.د.م. فيها	١٣٠٠	

سؤال نظري:

رصيد حساب العملاء الذي يظهر بضاعة الدخل يساوي ١٦٠٠٠	×	رصيد حساب الديون المعدومة الذي يظهر قائمة المركز المالي يساوي ١٠٠٠ ريال.	×
رصيد حساب محصل الديون المشكوك فيها الذي يظهر بالميزانية ١٦٠٠ ريال	✓	كل الإجابات السابقة صحيحة	×
إذا أعدم دين عند الجرد فإن ذلك لا يؤثر على الأرباح والأصول.	×		

الحل:

قيود التسويات الجديد:

المبالغ	البيــــــــــــــــان	التاريخ
مدين	دائن	
٢٠٠	من ح/د.م إلى ح/ المدينين	
	٢٠٠	

قائمة الدخل

الإيراد	المصروفات		
د.م	د.م	١٠٠٠	
م.د.م. فيها	م.د.م. فيها	٣٠٠	

قائمة المركز المالي

أصول متداولة	مدينون	١٦٠٠٠
مدينون	١٦٠٠٠	
م.د.م. فيها ١٠٪	١٦٠٠	
الديون الجيدة	١٤٤٠٠	

الأصول الثابتة

الأصول الثابتة:

هي الأصل (الموجودات) لتستهلك العملية الإنتاجية وليس بغرض البيع.



هل تستهلك الأرض بمثابة باقي الأصول الثابتة ← الأراضي لا تستهلك.

الاستهلاك:

أي توزيع لتكلفة الأصل على سنوات الاستخدام.

القيد الدفترى:

= تكلفة الأصل - جميع السنوات السابقة أو
(ما لم يتم استهلاكه من الأصل الثابت حتى تاريخه)

مصرف رأسمالي (تكلفة الأصل)	مصرف إيرادي
(١) عند الشراء بعد الخصم التجاري. (٢) شحن وتأمين. (٣) جمارك. (٤) نقل الأصل من الميناء إلى المنشأة. (٥) م. تنزيل. (٦) م. تركيب.	(١) فائدة القرض للحصول على الأصل. (٢) مخالفة مرورية للشاحنة التي نقلت الأصل. (٣) الصيانة الدورية. (٤) م. إصلاح بعض الأعطال أثناء النقل.

مثال للتوضيح:

إذا كان عمر الأصل الثابت خمسة سنوات فإن معدل استهلاكه ؟؟

القسط الثابت	القسط المتناقص
$\% ٢٠ = \frac{١٠٠}{٥} = \frac{١٠٠}{\text{السنوات}}$	$\% ٤٠ = \frac{٢٠٠}{٥} = \frac{٢٠٠}{\text{السنوات}}$

مثال ٥-٣:

اشترت منشأة مطاعم عرب سيارة لنقل المواد والمأكولات بـ ١٠٠,٠٠٠ ريال بخصم تجاري ١٠ % وبلغت مؤسسة الشحن والتأمين ١٥,٠٠٠ ريال ، فإذا علمت أن الخبير السويدي قدر العمر الإنتاجي للسيارة أربع سنوات وأن القيمة التخريدية (النفايا) ٥٠٠٠ ريال.

المطلوب:

- ١ - تحديد تكلفة السيارة؟
- ٢ - حساب قسط استهلاك السيارة؟

الحل:

$$\text{ثمن الشراء بعد الخصم التجاري} = 100.000 \times \frac{90}{100} = 90.000$$

$$+ \text{مصاريف شحن وتأمين} = 15.000$$

$$105.000 = 90.000 + 15.000$$

طريقة القسط المتناقص

$$\frac{20}{4} = 5\%$$

$$\text{ك السنة ١} = \frac{5}{100} \times 105.000 = 52500$$

$$\text{ك السنة ٢} = \frac{5}{100} \times 52500 = 26250$$

$$\text{ك السنة ٣} = \frac{5}{100} \times 26250 = 13125$$

$$\text{ك السنة ٤} = \frac{5}{100} \times 13125 = 6562,5$$

طريقة القسط الثابت

$$\frac{\text{تكلفة الأصل - الخردة}}{\text{عدد السنوات}}$$

$$\text{ريال } 25000 = \frac{105.000 - 5.000}{4}$$

استهلاك السنة الأولى ٢٥٠٠٠
 استهلاك السنة الثانية ٢٥٠٠٠
 استهلاك السنة الثالثة ٢٥٠٠٠
 استهلاك السنة الرابعة ٢٥٠٠٠



الإجمالي لقيمة الأصل - الناتج = الرقم

$$52500 = 105000 - 52500$$

ثم نضع الرقم بدلاً من الإجمالي لقيمة الأصل ،
 ونكرر العملية إلى نهاية السنوات.

الفصل السادس

الجرد : جرد المصروفات والإيرادات

المصروفات:

هي تكلفة السلع والخدمات المستخدمة لتنفيذ الأنشطة.

الإيرادات:

هي ثمن بيع البضاعة أو مقابل تقديم الخدمة.

مصرف مقدم:

هو دفع مبلغ ولم يتم مقابلته بإيرادات الفترة الحالية (لم يتم الاستفادة منه).

مصرف مستحق:

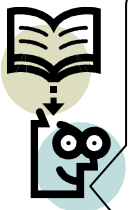
هو مبلغ لم يدفع وتم مقابلته بإيرادات الفترة الحالية (استفاد منه).

إيراد مقدم:

هو مبلغ حصل ولم يتم مقابلته بمصروفات الفترة الحالية (لم يستفيد العميل منه).

إيراد مستحق:

هو مبلغ لم يحصل وتم مقابلته بمصروفات الفترة (استفاد العميل من الخدمة).



سؤال: يمكن وصف المصروفات المستحقة على أنها:

- أ - مبلغ دفع وتمت مقابلته بإيرادات الفترة.
- ب - مبلغ دفع ولم يتم مقابلته بإيرادات الفترة.
- ج - مبلغ لم يدفع ولم يتم مقابلته بإيرادات الفترة.
- د - مبلغ لم يدفع وتم مقابلته بإيرادات الفترة.

مبدأ المقابلة:

مقابلة الإيرادات التي تحققت مع المصروفات التي ساهمت في تحقيقها.

مبدأ الاستحقاق:

تسجيل المصروف سواء دفع أو لم يدفع ويسجل الإيراد سواء حصل أو لم يحصل.

٢- المصروفات

مثال توضيحي ١-٦:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	معلومات جردية
٤٦٠٠٠		الإيجار	الإيجار الشهري ٤٠٠٠

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات			
(-) المصروفات			
إيجار		٤٨٠٠٠	

$$= ١٢ \times ٤٠٠٠$$

قائمة المركز المالي

خصوم متداولة أخرى			
إيجار مستحق	٢٠٠٠		

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ الإيجار		٢٠٠٠
	إلى ح/ الإيجار المستحق	٢٠٠٠	

مثال توضيحي ٢-٦:

س: قيمة الإيجار ٤٠٠٠٠ ريال ، إذا علمت أن الإيجار مدفوع عن أربع سنوات

الحل:

قائمة الدخل

			الإيرادات
			(-) المصروفات
			إيجار
		١٠٠٠٠	

إيجار هذا العام فقط = $\frac{٤٠٠٠٠}{٤}$ = ١٠٠٠٠ والباقي = ٣٠٠٠٠

قائمة المركز المالي

			أصول متداولة أخرى
			إيجار مقدم
			٣٠٠٠٠

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ الإيجار المقدم إلى ح/ الإيجار	٣٠٠٠٠	٣٠٠٠٠

مثال توضيحي ٣-٦:

س: رصيد التأمين في ميزان المراجعة في ١٤٢٢/١١/٣٠ ٧٢٠٠ ريال مدفوع عن عام من ١٠/١

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات			
المصروفات (-)			
تأمين			١٨٠٠



نخصم ثلاثة شهور وهي قيمة التأمين لهذه السنة من ١٠/١ ثم باقي القيمة تكون تأمين مقدم للسنة القادمة.

$$١٨٠٠ = ٣ \times ٦٠٠ = \frac{٧٢٠٠}{١٢}$$

قائمة المركز المالي

أصول متداولة أخرى			
تأمين مقدم			٥٤٠٠

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ تأمين مقدم إلى ح/ تأمين	٥٤٠٠	٥٤٠٠

مثال توضيحي ٤-١:

س: ٣٣٠٠٠ إجمالي قيمة الرواتب ، إذا علمت أن راتب شهر ذو الحجة لم يسدد بعد

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات		المصروفات (-)	
		رواتب	
		٣٦٠٠٠	

$$٣٦٠٠٠ = ١٢ \times ٣٠٠٠ = \frac{٣٣٠٠٠}{١١}$$

إجمالي رواتب السنة.

قائمة المركز المالي

خصوم متداولة أخرى		رواتب مستحقة	
		٣٠٠٠	

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ الرواتب إلى ح/ رواتب مستحقة	٣٠٠٠	٣٠٠٠

ب - الإيرادات

مثال توضيحي ٥-٦:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	معلومات جردية
	٣٠٠٠٠	إيراد عقار	إيراد عقار يخص عامين ١٤٢٢/١/١

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات	إيراد عقار	المصروفات
	١٥٠٠٠	

$$١٥٠٠٠ = ١٢ \times ١٢٥٠ = \frac{٣٠٠٠٠}{٢٤}$$

قائمة المركز المالي

خصوم متداولة أخرى	إيراد عقار مقدم	١٥٠٠٠

قيد التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من حـ/ إيراد عقار إلى حـ / إيراد عقار مقدم	١٥٠٠٠	١٥٠٠٠

مثال توضيحي ٦-١:

س: ٣٥٠٠٠ إجمالي إيراد الخدمات ، وهناك مبالغ مقبوضة من العملاء فيها ٥٠٠٠ ريال عن خدمات لم تقدم لهم بعد.

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات		الإيراد خدمات	
		المصروفات	
		٣٠٠٠٠	

$$٣٠٠٠٠ = ٥٠٠٠ - ٣٥٠٠٠$$

قائمة المركز المالي

خصوم متداولة أخرى		إيراد خدمات مقدم	
		٥٠٠٠	

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ إيراد خدمات إلى ح / إيراد خدمات مقدم	٥٠٠٠	٥٠٠٠

مثال توضيحي ٦-٧:

س: ٢٠٠٠٠ إيراد م.٢ (إيراد أسهم)، إذا علمت أن إيراد أسهم مستحقة ٥٠٠٠

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات		المصروفات	
إيراد أسهم		٢٥٠٠٠	

$$٢٥٠٠٠ = ٥٠٠٠ + ٢٠٠٠٠$$

قائمة المركز المالي

أصول متداولة أخرى		إيراد أسهم	
٥٠٠٠			

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من حـ/ إيراد أسهم مستحق إلى حـ / إيراد أسهم	٥٠٠٠	٥٠٠٠

مثال توضيحي ٨-٦:

س: ٣٠٠٠٠ إيراد عقار ، إذا علمت أن الإيراد مقبوض عن عام من ٩/١

الحل:

قائمة الدخل

الإيرادات		إيراد عقار	
المصروفات		١٠٠٠٠	

$$\frac{30000}{12} = 2500 \times 4 = 10000 \text{ قيمة أربعة أشهر من السنة الحالية.}$$

قائمة المركز المالي

خصوم متداولة أخرى		إيراد عقار مقدم	
٢٠٠٠٠			

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من حـ/ إيراد عقار إلى حـ / إيراد عقار مقدم	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠



ببساطة العملية تحتاج منك عمل ثلاث خطوات ومعرفة التالي :

قائمة الدخل

			<u>الإيرادات</u>
			<u>(-) المصروفات</u>

قائمة المركز المالي

علينا

لنا

<u>خصوم متداولة أخرى</u>		<u>أصول متداولة أخرى</u>	
مصروف مستحق	X X X	مصروف مقدم	X X X
إيراد عقار مقدم	X X X	إيراد مستحق	X X X

قيود التسويات الجديد:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من حـ / -----		X X X
	إلى حـ / -----	X X X	

الفصل السابع

مذكرة تسوية البنك

٢ - عمليات أثبتتها المنشأة ولم يثبتها البنك:

كلي	جزئي	
X X X X		رصيد حساب البنك من واقع كشف حساب البنك يضاف إليه: +
	X X	إيداعات نقدية بالبريد - بالطريق
	X X	شيكات أرسلت للتحصيل
	X X	شيكات خصمت بطريق الخطأ
X X X		
X X X X		يخصم منه: -
	(X X)	شيكات حررت لمستفيدين ولم تتقدم للصرف
(X X)		
X X X X		الرصيد الحقيقي للبنك

ب- عمليات أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة:

X X X X		رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة يضاف إليه: +
	X X	تحصيل كمبيالات (٢ . ٧)
	X X	تحصيل من (مدينون)
	X X	تحصيل إيرادات
X X X		
X X X X		يخصم منه: -
	(X X)	سداد كمبيالة (٢ . د)
	(X X)	سداد إلى (دائنون)
	(X X)	سداد مصروفات
	(X X)	شيكات مرفوضة (العملاء)
	(X X)	عمولة بنكية
(X X)		
X X X X		الرصيد الحقيقي للبنك

مثال ١-٧:

بلغ رصيد حساب النقدية بالبنك في دفاتر أحد المنشآت ٨٢٧٨,٥٢ ريال في نهاية السنة المالية ١٤٢٠هـ، وقد ورد في كشف الحساب الجاري بالبنك أن الرصيد في نفس التاريخ هو ١٢٤٥٦,٨٢ ريال ، وبفحص الفرق بين الرصدين أتضح ما يلي:

- ١- هناك شيك مرفوض أرفقه البنك بكشف الحساب الجاري ويبلغ ١٨٩,٠٤ ريال مسحوب على "البراك".
- ٢- هناك شيكات لم تقدم للصرف قيمتها ٤٥٦٨,٥٤ ريال.
- ٣- بمراجعة كشف الحساب أتضح أن البنك خصم بطريقة الخطأ شيكاً بمبلغ ٨٩,٠٠ ريال.
- ٤- في ٢٩ ذي الحجة حصل البنك ورقة قبض بمبلغ ٥٠٠ ريال.
- ٥- لم يدرج في كشف الحساب إيداعات نقدية في ١٤٢٠/١٢/٣٠هـ قدرها ٨١٨,٨٠ ريال.
- ٦- قيد أحد الشيكات المستلمة من أحد العملاء في دفاتر المنشأة بمبلغ ٢٤ ريالاً وصحته ٢٤٠ ريال.
- ٧- بلغت مصاريف البنك طبقاً لإشعار الخصم المرفق بكشف الحساب ٩,٤ ريالات.

والمطلوب :

- ١- إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٤٢٠/١٢/٣٠هـ.
- ٢- إجراء قيود التسوية اللازمة.

حل مثال ١-٧:

مذكرة تسوية البنك (كشف المطابقة)

كلي	جزئي	
١٢٤٥٦,٨٢		رصيد حساب البنك من واقع كشف الحسابات
+	٨٩	يضاف إليه: +
٩٠٧,٨	٨١٨,٨٠	③ شيك خصم بطريقة الخطأ
١٣٣٦٤,٦٢		⑤ إيداعات نقدية
-	(٤٥٦٨,٥٤)	يخصم منه: -
(٤٥٦٨,٥٤)		② شيكات لم تتقدم للصرف
٨٧٩٦,٠٨		الرصيد الحقيقي للبنك

٨٢٧٨,٥٢		رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة
+	٥٠٠	يضاف إليه: +
٧١٦	٢١٦	④ تحصيل ورقة قبض (٥.٢)
٨٩٩٤,٥٢		⑥ فرق شيك سجل بالخطأ (العملاء)
-	(١٨٩,٠٤)	يخصم منه: -
(١٩٨,٤٤)	(٩,٤)	① شيك مرفوض
٨٧٩٦,٠٨		⑦ م. عمولات بنكية
		الرصيد الحقيقي للبنك

قيد التسويات الجردية:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ البنك إلى ح/ م. ٢	٥٠٠	٥٠٠
	من ح/ البنك إلى ح/ العملاء	٢١٦	٢١٦
	من ح/ العملاء إلى ح/ البنك	١٨٩,٠٤	١٨٩,٠٤
	من ح/ م. وعمولات البنك إلى ح/ البنك	٩,٤	٩,٤

منه	ح/ البنك	له
٨٢٧٨,٥٢	رصيد	١٨٩,٠٤ من ح/ العملاء
٥٠٠	إلى ح/ م. ٢	٩,٤ من ح/ م. وعمولات البنك
٢١٦	إلى ح/ العملاء	
		٨٧٩٦,٠٨ رصيد مرحل
٨٩٩٤,٥٢		٨٩٩٤,٥٢
٨٧٩٦,٠٨	رصيد منقول	

مثال ٣-٧:

بلغ رصيد حساب البنك كما يظهر بدفاتر شركة "عرب" في ١٤٢٠/١٢/٣٠ هـ مبلغ ٤٦٥٦٠ ريال وقد ظهر رصيد الشركة في كشف حساب البنك مبلغ ٤٢٧٠٠ ريال ، وبمراجعة البيانات الواردة في كشف الحساب مع بيانات حساب البنك في دفاتر الشركة أتضح الآتي:

- ١- بلغت قيمة الشيكات المودعة في البنك يومي ٢٩، ٣٠ ذي الحجة مبلغ ١٩٠٠٠ ريال لم تظهر بكشف حساب البنك.
- ٢- بلغ مجموع قيمة الشيكات التي حررتها الشركة ولم تقدم بعد إلى البنك للصرف مبلغ ١٥٧٠٠ ريال ولم تظهر بكشف حساب البنك.
- ٣- بلغت مصاريف البنك عن شهر ذي الحجة والتي لم يصل إشعار الخصم بها إلى المنشأة ٤٧٠ ريال.
- ٤- أن هناك شيكاً من أحد العملاء مودعاً بالبنك في يوم ١٢/١٧ بمبلغ ١٨٩٠ ريال سجله كاتب الحسابات في دفاتر الشركة بمبلغ ١٩٨٠ ريال.

المطلوب:

- ١- إعداد مذكرة تسوية البنك عن شهر ذي الحجة ١٤٢٠ هـ.
- ٢- إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة "عرب".

حل مثال ٣-٧:

مذكرة تسوية البنك (كشف المطابقة)

كلي	جزئي	
٤٢٧٠٠		رصيد حساب البنك من واقع كشف الحسابات
+	١٩٠٠٠	يضاف إليه: + شيكات مودعة ①
١٩٠٠٠		
٦١٧٠٠		يخصم منه: - شيكات حررت لم تتقدم للصرف ②
-	(١٥٧٠٠)	
(١٥٧٠٠)		
٤٦٠٠٠		الرصيد الحقيقي للبنك

٤٦٥٦٠		رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة
		يضاف إليه: +
		يخصم منه: - م. بنكية ③
	(٤٧٠)	
-	(٩٠)	④ فرق شيك سجل بالخطأ (عملاء)
(٥٦٠)		
٤٦٠٠٠		الرصيد الحقيقي للبنك

قيود التسويات الجردية:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ م. بنكية إلى ح / البنك	٤٧٠	٤٧٠
	من ح/ العملاء إلى ح / البنك	٩٠	٩٠

له	ح/ البنك	منه
من ح/ م. بنكية	٤٧٠	رصيد
من ح/ العملاء	٩٠	٤٦٥٦٠
رصيد مرحل	٤٦٠٠٠	
	٤٦٥٦٠	٤٦٥٦٠
		رصيد منقول
		٤٦٠٠٠

مثال ٣-٧:

بلغ رصيد حساب البنك في دفاتر منشأة "العرب" ٣١٧١٨٠ ريال في ١٢/٣٠/١٤٢٠ هـ ، وعند ورود كشف حساب البنك في ١٢/٣٠/١٣٢٠ هـ أتضح أن رصيد المنشأة وفقاً لكشف حساب البنك هو ٣٩٦١١٠ ريال ، وبموجب دفاتر المنشأة مع كشف الحساب أتضح الآتي:

- ١ - أن هناك مصاريف وعمولات بنكية قدرها ٧٠ ريالاً قام البنك بخصمها وأرسل إشعار الخصم مع كشف الحساب..
- ٢ - إيداعات يوم ١٢/٣٠/١٤٢٠ هـ وقدرها ١٨٢٠٠ ريال لم تظهر في كشف الحساب.
- ٣ - أن هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تقدم للصرف من البنك قيمتها ٨١٢٠٠ ريال..
- ٤ - هناك كمبيالات قيمتها ١٦٠٠٠ ريال قام البنك بتحصيلها نيابة عن المنشأة وأضافها إلى حساب المنشأة طرفة وأرسل إشعار الإضافة مع كشف الحساب.

المطلوب:

- ٣ - إعداد مذكرة تسوية البنك في ١٢/٣٠/١٤٢٠ هـ.
- ٤ - إجراء قيود اليومية اللازمة في دفاتر شركة "العرب".

حل مثال ٣-٧:

مذكرة تسوية البنك (كشف المطابقة)

كلي	جزئي	
٣٩٦١١٠		رصيد حساب البنك من واقع كشف الحسابات
+	١٨٢٠٠	يضاف إليه: + إيداعات
١٨٢٠٠		
٤١٤٣١٠		يخصم منه: -
-	(٨١٢٠٠)	شيكات حررت لم تتقدم للصرف
(٨١٢٠٠)		
٣٣٣١١٠		الرصيد الحقيقي للبنك

٣١٧١٨٠		رصيد حساب البنك من واقع دفاتر المنشأة
+	١٦٠٠٠	يضاف إليه: + تحصيل كمبيالات (٢.٥)
١٦٠٠٠		
-	(٧٠)	يخصم منه: - م. بنكية
(٧٠)		
٣٣٣١١٠		الرصيد الحقيقي للبنك

قيود التسويات الجردية:

التاريخ	البيان	المبالغ	
		دائن	مدين
	من ح/ البنك إلى ح / البنك	١٦٠٠٠	١٦٠٠٠
	من ح/ م. وعمولات بنكية إلى ح / البنك	٧٠	٧٠

له	ح/ البنك	منه
من ح/ م. بنكية	٧٠	رصيد ٣١٧١٨٠
		إلى ح / م. ١٦٠٠٠
رصيد مرحل ٣٣٣١١٠		
٣٣٣١٨٠		٣٣٣١٨٠
		رصيد منقول ٣٣٣١١٠

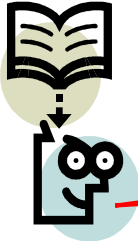
مثال ٤-٧:

كان رصيد النقدية بالبنك في دفاتر منشأة هاني عرب في ١٤٢٠/١٢/٣٠ هـ ١٥٨٠٠٠ ريال ، وبعد وصول كشف البنك أتضح الآتي:

- هناك شيكات حررت لمستفيدين ولم تتقدم للصرف بمبلغ ٢٢٠٠٠ ريال.
- هناك ودائع بالطريق لم تظهر بكشف الحساب قيمتها ٣٠٠٠٠ ريال.
- هناك مصروفات بنكية لم تسجل في دفاتر المنشأة قدرها ٢٠٠ ريال.

وبناء على هذه المعلومات فإن الرصيد الوارد بكشف الحساب هو :

١٢٨٠٠٠ ريال	⊖	١٦٦٢٠٠ ريال	⊕	١٨٠٠٠٠ ريال	Ⓟ
١٤٩٨٠٠ ريال	⊕	١٨٨٨٠٩ ريال	⊖	١٥٧٨٠٠ ريال	Ⓡ



هل الشيكات المرفوضة تمثل عملية أثبتت في دفاتر البنك ولم تثبت في دفاتر المنشأة ✓

عند إعداد مذكرة تسوية البنك فإنه يتم إجراء قيود التسوية لتلك العمليات التي أثبتتها البنك ولم تثبتها المنشأة ✓

المحتويات	رقم الصفحة
الغلاف	١
الفصل الأول : المحاسبة المفاهيم والمبادئ	٢
الفصل الثاني: المعادلة المحاسبية	٧
الفصل الثالث: النظام المحاسبي : الإجراءات	٢٠
الفصل الرابع : النظام المحاسبي : قوائم المالية	٤٠
الفصل الخامس : الجرد : جرد المدينون والأصول الثابتة	٦٠
الفصل السادس: الجرد : جرد المصروفات والإيرادات	٦٥
الفصل السابع: مذكرة تسوية البنك	٧٥
المحتويات	

هذا العمل للجميع ولا يباع بل ينسخ فقط وقيمتة دعوة بالهداية لك ولي