

جامعة الجزيرة الخاصة

كلية إدارة الأعمال

السنة الأولى

مقرر المحاسبة (2)

د. اسعد الخميس

2019/2018

المحاسبة المالية (2)

محاسبة الجرد والميزانيات

مقدمة: introduction:

تقوم المحاسبة المالية على مجموعة من المفاهيم والمبادئ العلمية التي تستخدم كإطار مرشد في تنفيذ وظائفها وتحقيق أهدافها وهي:

- 1- تسجيل العمليات المالية وتبويبها وتلخيصها وعرضها.
 - 2- تحديد نتيجة الأعمال والمركز المالي للمنشأة في نهاية فترة مالية محددة.
- وللوقوف على نتيجة الأعمال عن الفترة المالية بدقة وتحديد المركز المالي الحقيقي للمنشأة يجب:
- أ) تحديد ما يخص الفترة المالية من المصروفات والإيرادات قبل مقابلتها.
 - ب) التحقق من جميع الأصول والخصوم من حيث وجودها وملكيته وصحة تقويمها.

الجرد في المحاسبة: Adjusting in Accounting:

هو التأكد من مطابقة أرصدة الحسابات الظاهرة في السجلات وفي ميزان المراجعة (القيم الدفترية) مع الأرصدة الفعلية، وتختلف طرق التأكد هذه باختلاف طبيعة الحسابات.

التسويات الجردية: Adjustments:

يقصد بالتسويات الجردية الإجراءات المحاسبية التي تنفذ في نهاية الدورة المالية التي تؤدي إلى فصل التداخل بين نفقات وإيرادات مختلف أنشطة المنشأة خلال الفترة الجارية والفترة اللاحقة.

إذ أن التسويات الجردية تأتي بعد إعداد ميزان المراجعة للوصول إلى ميزان المراجعة المعدل Adjusted Trail balance لإعداد الحسابات الختامية المتمثلة بحسابي المتاجرة والأرباح والخسائر أو ما يعبر عنه بقائمة الدخل income statement وقائمة المركز المالي statement of financial position.

الفروض والمبادئ المحاسبية: Accounting Assumptions and principals:

الفروض المحاسبية: Accounting Assumptions:

1) فرض الشخصية المعنوية (الوحدة الاقتصادية): Economic Entity Assumption:

يعني هذا الفرض بان المنشأة بمجرد تأسيسها يصبح لها شخصية اعتبارية مستقلة عن شخصية مؤسسيها وقد أدى هذا الفرض إلى ضرورة فصل العمليات الخاصة بأصحاب المنشأة عن العمليات المتعلقة بالمنشأة ذاتها.

(2) فرض استمرار المشروع (الاستمرارية): Going Concern Assumption

ويعني هذا الفرض أن المنشأة مستمرة في عملها دون تحديد زمني وملزمة بإتمام العمليات التي تم التعاقد بها مع الغير.

(3) فرض الفترة المحاسبية (الدورية): periodicity Assumption

أي أن المنشأة وجدت لتستمر فترة زمنية معينة. ولهذا يتم تقسيم حياة المنشأة إلى فترات دورية عادة ما تكون سنة وتتوافق مع السنة الميلادية بالعادة بمعنى تبدأ في 1/1 وتنتهي في 12/31، وهذا التقسيم يعتبر من الضروريات لمعرفة نتائج أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.

(4) فرض وحدة القياس النقدي: Monetary Unit Assumption

بمعنى استخدام وحدة النقد في التعبير عن العمليات التي يمكن قياسها أو التعبير عنها بوحدة النقد، أما العمليات التي لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد لا يمكن تسجيلها في الدفاتر المحاسبية، كما يقتضي هذا الفرض بثبات قيمة وحدة النقد بمعنى ثبات القوة الشرائية لوحدة النقد.

المبادئ المحاسبية: Accounting Principals**(1) مبدأ التكلفة التاريخية (التكلفة الفعلية): Historical Cost Principal**

ويعني تسجيل الأصول الثابتة بتكلفة الحصول عليها من واقع المستندات بحيث تتضمن التكلفة ثمن الشراء إضافة إلى جميع المصروفات التي تتفق على هذا الأصل حتى يصبح جاهزاً للعمل، ولا يؤخذ بأي تغير لاحق في قيمة الأصول نتيجة تغير القوة الشرائية لوحدة النقد.

(2) مبدأ تحقق الإيراد: Revenue Recognition Principal

يقصد بتحقيق الإيراد تحديد الوقت الذي يجب عنده الاعتراف بالإيراد بحيث يصبح مكتسباً Realized حتى يمكن اثباته في الدفاتر، وبصفة عامة فإن تحديد الإيرادات التي تخص الفترة يتم على أساس الاستحقاق أي ليس مرتبط بالتحصيل النقدي لثمن السلع أو الخدمات، وإنما يتوقف على توافر الشرطين التاليين:

أ- اكتمال عملية اكتساب الإيراد.

ب- إتمام عملية تبادلية بين المنشأة والأطراف تعطي دليلاً على إمكانية تحصيل الإيراد نقداً وإمكانية قياسه.

(3) مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات: Matching principal

للوصول إلى صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن النشاط الأساسي للمنشأة يجب عليها مقابلة الإيرادات بالمصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات، أي أن المنشأة يتوجب عليها أن تقابل إيراداتها مع مصروفاتها المتحققة خلال مدة زمنية معينة وعادة تكون 12 شهر وذلك للتوصل للنتيجة النهائية لنشاط المنشأة من ربح أو خسارة.

4) مبدأ الإفصاح التام: Full Disclosure Principal

أي أنه يجب على المنشأة الإفصاح عن كامل العمليات المالية التي يحتاجها مستخدمي القوائم المالية سواء ضمن القوائم والتقارير المالية أو ضمن الإيضاحات المرفقة بحيث يتم عرض كافة المعلومات التي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات دون إخفاء أي معلومات قيد تكون مفيدة لمستخدمي تلك القوائم.

5) الأهمية النسبية: Materiality

وتشير الأهمية النسبية في مجال المحاسبة المالية إلى درجة أهمية بند معين أو مجموعة من البنود لملاءمتها لاحتياجات قراء القوائم المالية، إذ يعتبر بند المعلومات ذو أهمية نسبية إذا كان إهماله أو عدم أخذه في الحسبان يؤدي إلى التغيير في التقدير الشخصي الذي يتوصل إليه الشخص العادي الذي يعتمد على المعلومات، فالأهمية النسبية تعكس الوجه الآخر للإفصاح، لذلك فإن ما يجب الإفصاح عنه يجب أن يتوافر له درجة كافية من الأهمية النسبية.

5) خاصية الحيطة والحذر: Conservatism

بمعنى أن المنشأة في حالة عدم التأكد يجب أن تستعد للخسارة قبل وقوعها حتى تستطيع الاستمرار في ممارسة نشاطها، ومبدأ أو خاصية الحيطة والحذر في مفهومها البسيط تعني أن كل خسارة محتملة الوقوع تؤخذ في الاعتبار بتكوين المخصصات أو الاحتياطات، وألا تؤخذ الأرباح المتوقعة بالاعتبار.

الأسس المستخدمة في القياس المحاسبي: Accounting Basis**1) أساس الاستحقاق: Accrual Basis**

وهو المستخدم في المحاسبة المالية ويقضي أساس الاستحقاق بأن كل فترة مالية يجب أن تستفيد بالإيرادات التي تحققت خلالها سواء حصلت أو لم تحصل، ويجب أن تتحمل كل فترة مالية بالمصروفات التي انفقت خلالها سواء دفعت أم لم تدفع، وبتابع هذا الأساس يستلزم إجراء التسويات الجردية في نهاية الفترة المالية لتحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة فيتم تحديد الإيرادات والمصروفات التي تخص الفترة، وتطبيق مبدأ المقابلة يتم تحديد الربح أو الخسارة.

2) الأساس النقدي: Cash Basis

وفقاً لهذا الأساس يعترف بالإيرادات المقبوضة والمصروفات المدفوعة فعلاً خلال السنة المالية سواء أكانت تخص هذه السنة أم لا فالأساس هو القبض والدفع النقدي. ويستخدم هذا الأساس في المحاسبة الحكومية في الوحدات ذات الطابع الإداري ((وزارات، هيئات عامة، إدارة محلية، وباقي مؤسسات الدولة ذات الطابع الإداري)).

(3) الأساس الاستحقاق المعدل: Adjusted Cash Basis

بموجب هذا الأساس تعالج الإيرادات المقبوضة فعلاً على الأساس النقدي سواء أكانت تخص فترة مالية حالية أو لاحقة. أما المصروفات فتعالج على أساس الاستحقاق.

التسويات الجردية للمصروفات والإيرادات:

التسويات الجردية للمصروفات والإيرادات هي عمليات حسابية لتحديد القيم المالية التي تخص الفترة المالية الحالية سواء كانت مصروفات أو إيرادات.

حيث يتم القيام بالتسويات الجردية في نهاية الفترة المالية (12/31) لإعداد الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

وهناك عدة احتمالات تتعلق بأرصدة المصروفات والإيرادات الواردة في ميزان المراجعة أهمها:

1- أحياناً تقوم المنشأة بدفع مصروفات أقل من المصروفات الواجب دفعها عن الفترة المالية ومعنى ذلك وجود **مصروفات مستحقة** Accrued Expenses على المنشأة خاصة وأنها استفادة من خدمات هذا المصروف.

2- أحياناً تقوم المنشأة بدفع مصروفات للغير قبل تاريخ استحقاقها أي أكبر من المصروفات الواجب دفعها عن الفترة المالية (ما يخص العام)، أو يكون المبلغ يفيد أكثر من فترة مالية، ومعنى ذلك وجود **مصروفات مقدمة** Prepaid Expenses تتعلق بفترة مالية قادمة وهناك مصروفات خاصة بالفترة المعنية.

3- قد تقوم المنشأة بتحصيل إيرادات من الغير قبل تاريخ الاستحقاق أي أكبر من الإيرادات الواجب تحصيلها خلال الفترة المالية (ما يخص العام)، ومعنى ذلك تحصيل **إيرادات مقدمة** Unearned Revenues ليست متعلقة بالفترة المالية الحالية.

4- قد تقوم المنشأة بتحصيل إيرادات أقل من الإيرادات الواجب تحصيلها عن الفترة المالية (ما يخص العام)، ومعنى ذلك وجود **إيرادات مستحقة** Accrued Revenues على الغير لصالح المنشأة.

5- قد تكون المبالغ المدفوعة فعلاً أو المحصلة فعلاً تتساوى مع ما يخص الفترة المالية الحالية (ما يخص العام)، ففي هذه الحالة لا يتم إجراء أي تسوية جردية، فقط يقلل حساب المصروف أو الإيراد في الحساب الختامي المختص (ح/متاجرة أو ح/أرباح وخسائر) أو في **ملخص قائمة الدخل** حسب عائدية المصروف أو الإيراد. ويتم ذلك بتطبيق **أساس الاستحقاق**.

6- **ملاحظة:** مصاريف البيع والتوزيع يمكن وضعها في حساب المتاجرة فنحصل على تكلفة المبيعات (من حساب المتاجرة)، ويمكن وضعها في حساب أرباح وخسائر وعندها يكون المتاجرة يمثل تكلفة البضاعة المباعة. **تكلفة المبيعات = تكلفة البضاعة المباعة + مصاريف البيع والتوزيع.**

أولاً: التسويات الجردية للمصروفات:

كما ذكرنا فالهدف من التسويات الجردية للمصروفات هو تحميل الحسابات الختامية بما يخصها من مصروفات لهذه الفترة، بمعنى ما يخص الفترة المالية الحالية (ما يخص العام) من هذه المصروفات. فمن خلال مقارنة المصروفات المدفوعة فعلاً والظاهرة في ميزان المرجعة مع ما يخص العام الحالي من المصروفات حسب المعلومات الجردية نواجه ثلاثة احتمالات:

الاحتمال الأول: المصروف المدفوع فعلاً = المصروف الذي يخص الفترة المالية (ما يخص العام):
في هذه الحالة لا يوجد قيد تسوية، فقط قيد إقفال حيث يتم قفل المصروف في حسابه المختص ويكون القيد:

| البيان | دائن | مدين |
|----------------------------------------------------------------|------|------|
| من د/ أ.خ (أو ملخص الدخل) إلى د/ المصروفات اقفال المصروف | xxx | xxx |

أو في حساب المتاجرة إذا كان يخص عمليات البضاعة:

| البيان | دائن | مدين |
|---------------------------------------------------------------------|------|------|
| من د/ المتاجرة (أو ملخص الدخل) إلى د/ المصروفات اقفال المصروف | xxx | xxx |

مثال:

أظهر ميزان المراجعة لأحدى المنشآت حساب الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية كما يلي:

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|-------------|
| 120000 | | رواتب وأجور |

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

1- إن الرواتب والأجور الشهرية تبلغ 10000 ل.س.

المطلوب:

1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل:

الرواتب والأجور المدفوعة فعلاً = 120000

نصيب الفترة (ما يخص العام) = $(12 * 10000) = 120000$

1- لا يوجد قيد تسوية No Adjusting Entry

2- قيد الإقفال: Closing Entry

| مدين | دائن | ا بيان |
|--------|--------|----------------------------|
| 120000 | | من د/ أ.خ |
| | 120000 | إلى د/ رواتب وأجور |
| | | اقفال حساب الرواتب والأجور |

| مدين | دائن | د/ أ.خ |
|------|------|-----------------------|
| | | 120000 د/ رواتب وأجور |
| | | |

الاحتمال الثاني: المصروف المدفوع فعلاً < (أكبر من) المصروف الذي يخص الفترة المالية (ما يخص

العام):

في هذه الحالة يوجد لدينا مصروف مدفوع مقدماً وبالتالي لا بد من قيد تسوية، ويكون القيد:

1- قيد التسوية Adjusting Entry

| مدين | دائن | البيان |
|------|------|-------------------------|
| xxx | | من د/ مصروف مدفوع فعلاً |
| | xxx | إلى د/ المصروفات |
| | | اثبات المصروف المقدم |

2- قيد الإقفال Closing Entry

| مدين | دائن | البيان |
|------|------|------------------|
| xxx | | من د/ أ.خ |
| | xxx | إلى د/ المصروفات |
| | | اقفال المصروف |

أما المصروف المدفوع مقدماً فيظهر في الميزانية العمومية جانب الأصول تحت بند أرصدة مدينة أخرى.

| الأصول | الميزانية العمومية | الخصوم |
|--------|-----------------------|--------|
| | أرصدة مدينة أخرى | |
| ××× | مصروفات مدفوعة مقدماً | |
| | | ××× |
| | | ××× |

مثال:

أظهر ميزان المراجعة لأحدى المنشآت حساب الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية كما يلي:

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|-------------|
| 140000 | | رواتب وأجور |

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

(1) إن الرواتب والأجور الشهرية تبلغ 10000 ل.س.

المطلوب:

1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل:

الرواتب والأجور المدفوعة فعلاً = 140000 =

نصيب الفترة (ما يخص العام) (12 * 10000) = 120000

مدفوع مقدماً 20000

1- قيد تسوية: Adjusting Entry

| البيان | دائن | مدين |
|---------------------------------|-------|-------|
| من ح/ رواتب وأجور مدفوعة مقدماً | | 20000 |
| إلى ح/ رواتب وأجور | 20000 | |
| اثبات الرواتب والأجور المقدمة | | |

2- قيد الإقفال: Closing Entry

| البيان | دائن | مدين |
|----------------------------|--------|--------|
| من ح/ أ.خ | | 120000 |
| إلى ح/ رواتب وأجور | 120000 | |
| اقفال حساب الرواتب والأجور | | |

أما حساب الأرباح والخسائر فيظهر كما يلي:

| مدین | د/ أ.خ | دائن |
|--------|---------------|------|
| 120000 | ح/رواتب وأجور | |
| | | |

أما الرواتب والأجور المدفوعة مقدماً فتظهر في الميزانية العمومية جانب الأصول تحت بند أرصدة مدينة أخرى.

| الأصول | الميزانية العمومية | الخصوم |
|------------|---------------------------|------------|
| | أرصدة مدينة أخرى | |
| 20000 | رواتب وأجور مدفوعة مقدماً | |
| <u>xxx</u> | | <u>xxx</u> |

ملاحظة خاصة بالمصروفات المدفوعة مقدماً

في حال وجود مصروف مدفوع مقدماً في ميزان المراجعة ففي هذه الحالة يتم تحديد ما يخص العام الحالي من المصروف ومن ثم تخفيض المصروف المدفوع مقدماً بقيمة المصروف الذي يخص العام الحالي. ويكون القيد:

1- قيد التسوية: Adjusting Entry

| البيان | دائن | مدین |
|-----------------------------|------|------|
| من د/ المصروف | | xxx |
| إلى د/ المصروف المقدم | xxx | |
| اثبات المصروف الخاص بالفترة | | |

2- قيد الإقفال: Closing Entry

| البيان | دائن | مدین |
|------------------|------|------|
| من د/ أ.خ | | xxx |
| إلى د/ المصروفات | xxx | |
| اقفال المصروف | | |

مثال:

أظهر ميزان المراجعة لأحدى المنشآت حساب التأمين المدفوع مقدماً في 2012/12/31 كما يلي:

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|--------------------|
| 120000 | | تأمين مدفوع مقدماً |

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

1- إن التأمين مدفوع عن سنة تبدأ في 2012/4/1

المطلوب:

1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل:

التأمين المدفوعة فعلاً = 120000

نصيب الفترة (ما يخص العام) (تسعة أشهر) = $(12/9 * 120000) = 90000$

رصيد مدفوع مقدماً 30000

1- قيد تسوية: Adjusting Entry

| البيان | دائن | مدين |
|---------------------------------------|-------|-------|
| من ح/ التأمين | | 90000 |
| إلى ح/ تأمين مدفوع مقدماً | 90000 | |
| اثبات التأمين الذي يخص السنة (الفترة) | | |

2- قيد الإقفال: Closing Entry

| البيان | دائن | مدين |
|--------------------|-------|-------|
| من ح/ أ.خ | | 90000 |
| إلى ح/ التأمين | 00 90 | |
| اقفال حساب التأمين | | |

| دائن | ح/ أ.خ | مدين |
|------|--------|-----------------|
| | | 90000 ح/التأمين |
| | | |

أما ما يتبقى من رصيد التأمين المدفوع مقدماً فيظهر في الميزانية العمومية جانب الأصول تحت بند أرصدة مدينة أخرى.

| الأصول | الميزانية العمومية | الخصوم |
|--------|--------------------|--------|
| | أرصدة مدينة أخرى | |
| 30000 | تأمين مدفوع مقدماً | |
| xxx | | xxx |

| مدین | د/ تأمين مدفوع مقدماً | دائن |
|--------------------|----------------------------------|---------------|
| 120000 د/رصيد سابق | 90000 من د/ التأمين | |
| | | |
| | 30000 رصيد مدین للميزانية | |
| | 120000 | 120000 |

الاحتمال الثالث: المصروف المدفوع فعلاً > (أصغر من) المصروف الذي يخص الفترة المالية (ما يخص العام):

في هذه الحالة يوجد لدينا مصروف مستحق وبالتالي لا بد من قيد تسوية، ويكون القيد:

1- قيد التسوية: Adjusting Entry

| البيان | دائن | مدین |
|------------------------|------|------|
| من د/ المصروف | | xxx |
| إلى د/ المصروف المستحق | xxx | |
| اثبات المصروف المستحق | | |

2- قيد الإقفال: Closing Entry

| البيان | دائن | مدین |
|------------------|------|------|
| من د/ أ.خ | | xxx |
| إلى د/ المصروفات | xxx | |
| اقفال المصروف | | |

أما المصروف المستحق فيظهر في الميزانية العمومية جانب الخصوم تحت بند أرصدة دائنة أخرى.

| الأصول | الميزانية العمومية | الخصوم |
|--------|--------------------|----------------------------|
| | | أرصدة دائنة أخرى |
| | ××× | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة |
| | ××× | ××× |
| ××× | | |

مثال:

أظهر ميزان المراجعة لأحدى المنشآت حساب الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية كما يلي:

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|-------------|
| 100000 | | رواتب وأجور |

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

1- إن الرواتب والأجور الشهرية تبلغ 10000 ل.س.

المطلوب:

1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل:

الرواتب والأجور المدفوعة فعلاً = 100000

نصيب الفترة (ما يخص العام) = $(12 * 10000) = 120000$

مصروف مستحق 20000

1- قيد تسوية: Adjusting Entry

| البيان | دائن | مدين |
|--------------------------------|-------|-------|
| من ح/ رواتب وأجور | | 20000 |
| إلى ح/ رواتب وأجور مستحقة | 20000 | |
| اثبات الرواتب والأجور المستحقة | | |

2- قيد الإقفال: Closing Entry

| البيان | دائن | مدين |
|---------------------------------------------------------------|--------|--------|
| من ح/ أ.خ إلى ح/ رواتب وأجور اقفال حساب الرواتب والأجور | 120000 | 120000 |

| دائن | ح/ أ.خ | مدين |
|------|--------|-----------------------|
| | | 120000 ح/ رواتب وأجور |
| | | |

أما الرواتب والأجور المستحقة فتظهر في الميزانية العمومية جانب الخصوم تحت بند أرصدة دائنة أخرى.

| الخصوم | الميزانية العمومية | الأصول |
|--------------------------------|--------------------|------------|
| أرصدة دائنة أخرى | | |
| رواتب وأجور مستحقة وغير مدفوعة | 20000 | |
| | <u>xxx</u> | <u>xxx</u> |