

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

الجزء الأول



١١

كتاب الطالب

nezakr.nategа4dk.net

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

The International Baccalaureate™

has reviewed the pedagogical and assessment approaches underpinning this textbook.

© 2026 Ministry of Education and Technical Education

All rights reserved.

Copyrights and accountability for the content of this textbook remain with the Ministry of Education and Technical Education.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system,

or transmitted in any form or by any means - electronic, mechanical, photocopying, recording,

or otherwise - without the prior written permission of the copyright holders.

Ministry of Education and Technical Education

New Administrative Capital

Cairo, Egypt

nezakr.natega4dk.net

التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

Justified Reasoning with Evidence

الغرض، والبنية، والدور في البكالوريا المصرية

الغرض من التفسير المدعوم بالأدلة(JRE)

يُعد التفسير المدعوم بالأدلة (**JRE**) أحد المتطلبات الأساسية في البكالوريا المصرية. وقد صُمم لقياس قدرة المتعلم على التفكير المستقل، والاستدلال المنظم، وتقييم الأدلة، وتقديم استنتاجات مبررة في القضايا المالية والمؤسسية والأخلاقية.

وعلى عكس الامتحانات التقليدية التي تركز على المعرفة الإجرائية أو الإعداد الفني للقوائم المالية، فإن (**JRE**) يقيس مدى قدرة الطلاب على توظيف المعرفة المحاسبية للوصول إلى أحكام متوازنة وقابلة للدفاع عنها، وليس مجرد إجراء حسابات آلية أو تقديم إجابات نمطية.

ويعكس (**JRE**) مبدأ البكالوريا المصرية القائم على أن المساءلة تتحقق من خلال التفسير والتبرير. ففي مادة المحاسبة، يعني ذلك تفسير القرارات المالية، وتحليل الأداء، وتقييم البدائل، وتبرير الاستنتاجات باستخدام استدلال مالي منظم.

طبيعة أسئلة(JRE)

في كل عام، يجيب الطلاب عن سؤال واحد محدد من مجموعة أسئلة تُعلن على المستوى الوطني.

وفي سياق مادة المحاسبة، تتسم هذه الأسئلة بأنها:

- تركّز على الإطار المفاهيمي أكثر من العمليات الحسابية.
- تقبل أكثر من تفسير صحيح مدعوم بالأدلة.
- ترتبط بقضايا مالية أو أخلاقية أو مواقف تقريرية.
- تتطلب استدلالًا ماليًا منظمًا، وليس رأيًا شخصيًا.

ويُظهر (**JRE**) الجيد قدرة الطالب على:

- تحديد قضية مالية أو تقريرية بوضوح.
- تفسير المعلومات المحاسبية بدقة.
- الموازنة بين البدائل أو المعالجات المختلفة.
- تقييم الافتراضات والمخاطر والآثار.
- الوصول إلى استنتاج مبرر مدعوم بالأدلة والمبادئ المحاسبية.

ولا توجد إجابة واحدة صحيحة، بل تُقيَّم الجودة بناءً على وضوح الاستدلال، وترابط الحجة، والوعي الأخلاقي، والانضباط في استخدام الأدلة المالية.

nezakr.natega4dk.net

العلاقة بين المقررات الدراسية و(JRE)

رغم أن (**JRE**) يُقيَّم بشكل مستقل، فإنه يرتبط ارتباطًا وثيقًا بتعلم المادة.

وتلعب مادة المحاسبة دورًا محوريًا في إعداد الطلاب له، إذ تُنمّي لديهم مهارات:

- الدقة والانضباط
- النزاهة في التعامل مع البيانات
- الحكم المنظم

ومن خلال دراسة مادة المحاسبة، يكتسب الطلاب:

- المفاهيم الأساسية للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات
- القدرة على تفسير القوائم المالية بصورة نقدية
- أطرًا منظمة لتقييم الأداء والمركز المالي
- وعيًا بالمسئوليات الأخلاقية في التقارير المالية

كما أن الأرقام في المحاسبة ليست محايدة؛ فهي تعكس اختيارات وتقديرات وافتراضات. وفهم ذلك يساعد الطلاب على تقييم المعلومات المالية بوعي ومسئولية.

الاستعداد والتحضير لـ (JRE) المرتبط بالوحدات

لدعم التطور التدريجي لمهارات التفسير المدعوم بالأدلة، يتضمن هذا الكتاب أنشطة وأسئلة على نمط (**JRE**) في نهاية كل وحدة دراسية.

nezakr.natega4dk.net

نصيحة JRE!

كيف تفكك سؤال JRE وتجيب عنه

(الحكم – التفسير – الدليل)

تم تصميم أسئلة (**JRE**) لقياس **طريقة تفكيرك**، وليس مقدار ما تحفظه.

فهي تطلب منك أن تتخذ موقفًا، وتشرح استدلالك، وتدعمه بالأدلة.

استخدم الخطوات التالية للتعامل مع كل سؤال بثقة:

الخطوة ١ : اقرأ السؤال ببطء

لا تتسرع في الإجابة.

حاول فهم السؤال ذهنيًا:

- ما القرار أو الرأي أو النتيجة التي يطلبها السؤال؟
- هل توجد كلمات مفتاحية مثل: قيّم – برّر – قارن – فسّر؟

اسأل نفسك:

"ما الذي يُطلب مني أن أقرره أو أدافع عنه؟"

الخطوة ٢ : كوّن حكمًا واضحًا

الحكم هو موقفك.

يجب أن يكون:

- واضحًا
- مباشرًا
- في جملة أو جملتين كحد أقصى

تجنب العبارات الضعيفة مثل:

- يعتمد الأمر...
- هناك آراء مختلفة...

بل عبّر عن رأيك بوضوح.

مثال:

استخدام الطاقة المتجددة أكثر استدامة لمستقبل مصر مقارنة بالاعتماد على الوقود الأحفوري.

الخطوة ٣: فسّر استدلالك

الاستدلال يوضح لماذا حكمك منطقي.

الاستدلال الجيد:

- يربط الأفكار بشكل منطقي
- يستخدم السبب والنتيجة

nezakr.natega4dk.net

- يعكس فهمًا حقيقيًا وليس مجرد رأي

استخدم أدوات الربط مثل:

- لأن
- لذلك
- نتيجةً لذلك
- وهذا يؤدي إلى

اسأل نفسك:

لماذا حكمي منطقي؟

الخطوة ٤ : ادعم بالأدلة

الأدلة تثبت صحة استدلالك.

يمكن أن تشمل:

- حقائق أو بيانات من المنهج
- أمثلة تمت دراستها
- مبادئ علمية
- أحداث واقعية
- تفسيرات اقتصادية أو اجتماعية

يجب أن تكون الأدلة:

- مرتبطة بالسؤال
- دقيقة
- موضحة لكيف تدعم رأيك

لا تذكر معلومات بشكل عشوائي. دائمًا وضّح **كيف تدعم هذه الأدلة موقفك**.

الخطوة ٥ : راجع البناء

قبل تسليم الإجابة، اسأل نفسك سريعًا:

- هل قدّمت حكمًا واضحًا؟
- هل شرحت استدلالي بشكل منطقي؟
- هل استخدمت أدلة من دراستي؟
- هل إجابتي منظمة وسهلة الفهم؟

إذا كانت إجابتك تسير بهذا التسلسل:

حكم ← تفسير ← دليل

فأنت على الطريق الصحيح.

nezakr.natega4dk.net

نموذج مبسط للإجابة

يمكنك استخدام هذا النموذج أثناء التدريب:

- الحكم: أعتقد أن...
- التفسير: ويرجع ذلك إلى...
- الدليل: على سبيل المثال... وهذا يوضح أن...

أخطاء شائعة يجب تجنبها

- كتابة مقدمة طويلة بلا فائدة
- تكرار نص السؤال
- سرد معلومات دون شرح
- إبداء رأي دون دليل
- حفظ إجابات جاهزة

تذكّر :الوضوح أهم من الإطالة.

نصيحة أخيرة

أسئلة (**JRE**) تكافئ التفكير الواضح، لا الكتابة الطويلة.

الإجابة القصيرة المنظمة أفضل دائمًا من إجابة طويلة غير مركزة.

فكّر ← قرّر ← فسّر ← أثبت.

nezakr.natega4dk.net

فهرس المحتويات



١١ ـ ٣٤



٣٥ ـ ٥٨



٥٩ ـ ٨٨



٨٩ ـ ١١٠



١١١ ـ ١٣٥

nezakr.nateg4dk.net



مقدمة

مدخل إلى المحاسبة

غالبًا ما يُساء فهم المحاسبة على أنها مجرد عمليات حسابية.

فقد يتصور الطلاب أعمدةً من الأرقام، وآلات حاسبة، ودفاتر أستاذ، وقواعد آلية تتعلق بالمدين والدائن. وعلى الرغم من أن هذه الأدوات تُعد جزءًا من علم المحاسبة، فإنها لا تمثل جوهره. فالمحاسبة لا تقوم في المقام الأول على إجراء العمليات الحسابية، وإنما تقوم على الوضوح.

تعتمد الحياة الاقتصادية في كل مجتمع على الثقة. فالمؤسسات تقترض الأموال، والمستثمرون يقدمون رؤوس الأموال، والموظفون يعملون مقابل أجور، والحكومات تحصل الضرائب. ولا يمكن لأي من هذه العلاقات أن تعمل بكفاءة من دون معلومات موثوقة عن الأداء المالي والمركز المالي. ومن هنا يأتي دور المحاسبة في توفير هذه الموثوقية.

المحاسبة، في جوهرها، نظام لقياس الواقع الاقتصادي. فهي تسجل ما تمتلكه المؤسسة، وما عليها من التزامات، وما تحققه من إيرادات، وما تتحمله من مصروفات. إلا أن دورها يتجاوز مجرد التسجيل إلى التفسير؛ إذ تنظم المعاملات المالية ضمن إطار منظم يسمح بالتوصل إلى استنتاجات ذات معنى.

nezakr.natega4dk.net

ومن دون المحاسبة، يصبح تحديد الربح قائمًا على التخمين، ويصبح النمو مجرد تصور قد لا يعكس الواقع، كما يصعب التمييز بين النجاح المالي الحقيقي والتدفقات النقدية المؤقتة.

ومن ثم، تؤدي المحاسبة وظيفتين أساسيتين.

أولًا: تحقيق النظام والتنظيم.

تُصنَّف كل معاملة مالية وتُسجَّل وفق مبادئ متسقة، مما يمنع الالتباس ويضمن إمكانية مقارنة المعلومات المالية عبر الفترات الزمنية المختلفة.

ثانيًا: تحقيق المساءلة.

فالمديرون مطالبون بتبرير قراراتهم، وعلى المالكين تقييم الأداء، كما يحتاج أصحاب المصلحة الخارجيون إلى تقدير المخاطر. وتوفر المحاسبة المعلومات التي تجعل هذه التقييمات ممكنة.

ومن هذا المنظور، لا تُعد المحاسبة مجرد مادة فنية، بل هي منظومة تقوم على المسئولية والمساءلة.

وتتناول البكالوريا المصرية المحاسبة باعتبارها مجالًا يقوم على الاستدلال المنظم، وليس على حفظ الإجراءات. وسيتعلم الطلاب كيفية بناء النظم المالية، وكيف تؤثر المعاملات في المركز المالي، وكيف تسهم القواعد المنضبطة في منع التحريف والتشويه.

وخلال هذا المقرر، لن تتعلم فقط كيفية إعداد الحسابات، بل ستتعلم أيضًا كيف تفكر من منظور مالي.

وستتعلم أن تطرح أسئلة من قبيل:

- ما الذي تغير نتيجة هذه المعاملة؟
- مَن الذي قدم الموارد؟
- هل تحققت قيمة فعلية؟
- هل تعكس القوائم المالية الواقع بصورة صادقة؟

تمثل هذه الأسئلة جوهر عقلية المحاسب.

ويُطلق على المحاسبة أحيانًا «لغة الأعمال»، وهو وصف دقيق؛ فمثل أي لغة، للمحاسبة مفرداتها وقواعدها وبنيتها. ولكن الأهم من ذلك أن لها معنى؛ فهي تتيح التعبير عن النشاط الاقتصادي بوضوح وتقييمه بصورة واعية ومدروسة.

وبنهاية هذا الكتاب، ستدرك أن المحاسبة لا تقوم على حفظ القواعد، وإنما على فهم المنطق الذي تستند إليه تلك القواعد، وإدراك الأسباب التي تجعلها ذات أهمية.

ففي كل اقتصاد، تمثل الشفافية مصدرًا للقوة، والمحاسبة هي أساس هذه الشفافية.

«يُطلق على المحاسبة أحيانًا لغة الأعمال.»

nezakr.natega4dk.net



الوحدة الأولى

لماذا تتعلم المحاسبة؟

نواتج تعلم الوحدة الأولى

الفكرة الكبرى:
تساعد المحاسبة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية مبنية على معلومات دقيقة.

السؤال الأساسي:
هل يمكن أن تعمل الشركات دون وجود معلومات مالية موثوقة؟ ولماذا؟

المفاهيم الأساسية:

- ما المحاسبة؟ ولماذا تُعد مهمة؟
- من يستخدم المعلومات المحاسبية؟ (المالكون، المستثمرون، البنوك، الحكومة)

المعادلة:

- الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

المبادئ المحاسبية الأساسية:

- الحيطة والحذر
- الاستحقاق
- المقابلة
- الثبات

أسس القياس المحاسبي:

- الأساس النقدي
- أساس الاستحقاق

nezakr.natega4dk.net



الفكرة الأساسية للوحدة

المحاسبة تدعم الثقة في المعلومات المالية.

فبدون معلومات مالية موثوق بها، قد تنهار الشركات، ويصاب المستثمرون بالقلق، وتضعف الاقتصاد.

السؤال الأساسي

لماذا يعتمد نجاح أي مشروع أو شركة على المحاسبة؟

مثال تمهيدي للوحدة

فتحت مريم مخبزًا صغيرًا في الإسكندرية. اشترت أفرانًا، ودقيقًا، وسكرًا، وتوظف عاملين.

بعد ثلاثة أشهر، تبدو مشغولة... لكنها لا تعرف:

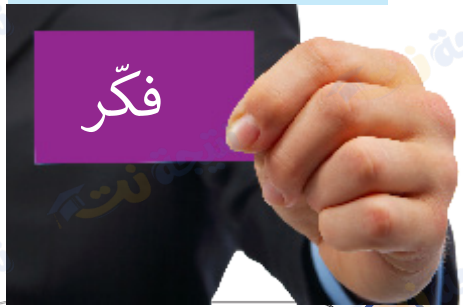
- هل تحقق ربحًا؟
- هل عليها ديون؟
- هل يمكنها التوسع؟

لديها إيصالات ... لكنها لا تمتلك نظامًا.

الربط بالنص – مناقشة تكوينية

١. لماذا قد يفشل مشروع رغم وجود عدد كبير من العملاء؟

٢. من غير مريم قد يهتم بسجلاتها المالية؟



هل تدير مريم مشروعًا بالفعل... أم أنها فقط تُعدّ الخبز؟

nezakr.natega4dk.net

القسم الأول: ماهية المحاسبة؟

التعريف:

المحاسبة هي عملية تسجيل المعاملات المالية وتلخيصها وعرضها في صورة تقارير.

وتُجيب المحاسبة عن ثلاثة أسئلة رئيسة:

- ماذا تملك المنشأة؟
- ماذا عليها من التزامات؟
- هل تحقق المنشأة ربحًا؟



من يستخدم المعلومات المحاسبية؟

تخدم المعلومات المحاسبية عدة أطراف، لكل منها اهتمامات مختلفة:

- **الملاك** :لمعرفة ما إذا كان استثمارهم ينمو أم لا
- **المديرون** :لمتابعة الأداء والتحكم في التكاليف
- **العاملون**:لتقدير استقرار المنشأة وضمان وظائفهم ورواتبهم
- **البنوك والمقرضون** :لتقييم قدرة المنشأة على سداد الديون
- **الحكومة** :للتأكد من الالتزام بالقوانين ودقة الضرائب
- **العملاء** :لتقييم الوضع المالي قبل التعامل أو التعاقد

ورغم اختلاف اهتماماتهم، فإنهم يشتركون في **الحصول على معلومات مالية ملائمة** لذلك يجب أن تكون المعلومات المحاسبية موضوعية ومتسقة وقائمة على مبادئ معترف بها. وإذا كانت المعلومات غير واضحة أو تم التلاعب بها، فإن القرارات تصبح غير دقيقة، وقد يتأثر الاقتصاد سلبًا.

المحاسبة كنظام معلومات

لتحقيق النظام والدقة، تعتمد المحاسبة على إطار منظم. فكل معاملة مالية تؤثر على عنصرين على الأقل من عناصر النظام المالي، ويُعبَّر عن ذلك في المعادلة الأساسية للمحاسبة:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

هذه المعادلة ليست مجرد صيغة رياضية، بل تعبّر عن التوازن المالي للمنشأة. فكل ما تملكه المنشأة (الأصول) تم

تمرين

فحص تكويني

حدّد المستخدم الرئيسي:

١. بنك يراجع طلب قرض ← _____

٢. مساهم يقرر ما إذا كان سيشتري أسهمًا ← _____

٣. مصلحة الضرائب ← _____



لماذا قد يهتم العاملون (الموظفون) بالقوائم المالية؟

nezakr.natega4dk.net

تمويله إما من خلال الاقتراض (الخصوم) أو استثمار المالك (حقوق الملكية) وفهم هذا التوازن هو نقطة البداية لدراسة المحاسبة.

المبادئ والأسس المحاسبية

لا تعمل المحاسبة بشكل عشوائي، بل تحكمها مجموعة من الأسس والمبادئ التي تضمن **العدالة وقابلية المقارنة**.



المبادئ المحاسبية

مبدأ الحيطة والحذر: يتطلب هذا المبدأ توخي الحذر، ويجب الاعتراف بالخسائر المحتملة مبكرًا، بينما لا تُسجَّل الأرباح إلا عند تحققها.

مبدأ المقابلة: يقضي هذا المبدأ بتحميل الفترة المالية بالمصروفات المرتبطة بالإيرادات التي تحققت خلالها، وبذلك يتم قياس الربح بدقة.

مبدأ الثبات: يتطلب هذا المبدأ استخدام نفس السياسات المحاسبية عبر الفترات المختلفة، مما يسمح بإجراء مقارنة عادلة بين النتائج.

هذه المبادئ ليست مجرد إجراءات شكلية، بل هي أدوات حماية تضمن التمثيل الصادق للقوائم المالية

المبدأ	الفكرة الأساسية	أهميته
الحيطة والحذر	الاعتراف بالخسائر المحتملة مبكراً، بينما لا تسجل الارباح الا عند تحقيقها	يمنع التفاؤل المضلل
المقابلة	ربط المصروفات بالإيرادات المرتبطة بها	يضمن دقة ربح الفترة
الثبات	استخدام نفس المعالجات المحاسبية عبر الفترات المالية	يتيح المقارنة

أسس القياس المحاسبي:

أساس الاستحقاق:

تسجيل الإيرادات والمصروفات عند تحققها أو حدوثها بغض النظر عن واقعة التحصيل أو السداد النقدي.

الأساس النقدي:

تسجيل المعاملات المالية فقط عند استلام المبلغ أو دفعه فعليًا.

نشاط
ربط بالنص

١. لماذا من المهم الالتزام بالمبادئ والأسس المحاسبية بدلاً من أن تسجل كل منشأة عملياتها بالطريقة التي تريدها؟

٢. شركة تتوقع تحصيل مبلغ من أحد العملاء الشهر القادم، لكنها لم تستلم المبلغ بعد.
وفقًا لمبدأ الاستحقاق، هل تُسجل الإيرادات الآن أم لاحقًا؟ ولماذا؟

nezakr.natega4dk.net

الأساس	الفكرة الأساسية	أهميته
الأساس النقدي	تسجيل المعاملات المالية (إيرادات ومصروفات) فقط عند استلام المبلغ أو دفعه فعلياً	يسهل تتبع السيولة النقدية ووضوح التدفقات، ويُستخدم غالباً في المنظمات غير الهادفة للربح.
أساس الاستحقاق	تسجيل الإيرادات عند اكتسابها وتحققها، والمصروفات عند حدوثها واستحقاقها، بغض النظر عن توقيت التدفق النقدي.	يعكس الأداء المالي الفعلي والربحية الحقيقية للمنشأة خلال الفترة المالية.

جدول توضيح المفاهيم

أمثلة تطبيقية على المبادئ والأسس المحاسبية

المبدأ	مثال
الحيطة والحذر	تتوقع منشأة أن بعض العملاء لن يسددوا، فتُكوّن مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بدلًا من افتراض تحصيل كل المبالغ
المقابلة	تُحمَّل تكلفة إنتاج البضاعة على نفس الفترة التي تم فيها بيعها
الثبات	تستخدم المنشأة نفس طريقة الإهلاك كل عام لضمان المقارنة
أساس الاستحقاق	باعت منشأة بضاعة في ديسمبر واستلمت النقد في يناير، فتسجل الإيراد في ديسمبر
الأساس النقدي	باعت منشأة في ديسمبر واستلمت النقد في يناير، فتسجل الايراد في يناير

nezakr.natega4dk.net

القسم الثاني: المعادلة المحاسبية وهيكل المركز المالي



إذا كانت المحاسبة هي لغة الأعمال، فإن **المعادلة المحاسبية هي المفسرة للمعاملات المالية**.

وقبل أن تتعلم كيفية تسجيل العمليات، يجب أن تفهم الهيكل الذي تؤثر فيه هذه العمليات. فكل منشأة او شركة – بغض النظر عن حجمها أو نشاطها – يمكن فهمها من خلال العلاقة الأساسية التالية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

هذه المعادلة ليست صيغة للحفظ، بل تمثيل للواقع المالي.

ما يعني أن الشركة لديها ممتلكات وعليها التزامات ويطلق على هذه الممتلكات **الأصول**. وتشمل الأصول: النقدية، والمباني، والمعدات، والمخزون، والمبالغ المستحقة لدى العملاء. وهي أشياء لها قيمة اقتصادية، ومن المتوقع أن تحقق الأصول غير المتداولة منافع مستقبلية.

لكن لا يمكن لأي منشأة أن تمتلك أصولًا دون مصدر تمويل. فكل أصل تم تمويله من خلال أحد مصدرين إما أموال استثمرها المالك **حقوق الملكية** أو أموال تم اقتراضها **الخصوم**

وتشمل **الخصوم** التزامات على المنشأة تجاه أطراف خارجية، مثل القروض البنكية، والمبالغ المستحقة للموردين، وأي ديون يجب سدادها.

أما **حقوق الملكية** فتمثل نصيب المالك في المنشأة، وتشمل الاستثمار الأصلي مضافًا إليه الأرباح المتراكمة، مطروحًا منها المسحوبات.

تعكس هذه المعادلة حالة **توازن** دائم ، فما تمتلكه المنشأة يجب أن يساوي دائمًا مصادر تمويله.

وهذا التوازن ليس اختياريًا، بل يجب أن يتحقق بعد كل عملية مالية.

لماذا لا يمكن أن تمتلك منشأة أصولًا دون وجود مصدر يموّلها؟

نشاط
ربط بالنص

١. لماذا يجب أن تظل المعادلة المحاسبية متوازنة بعد كل عملية؟

٢. إذا كانت أصول منشأة = ٥٠٠,٠٠٠ جنيهًا

وخصومها = ٣٢٠,٠٠٠ جنيهًا

احسب حقوق الملكية، وفسّر ما تعنيه هذه القيمة.



nezakr.natega4dk.net

فهم قاعدة التوازن

لنأخذ مثالًا بسيطًا:

إذا استثمر مالك مبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنيه نقدًا لبدء مشروع، فإن المنشأة تمتلك نقدية (أصل).

وفي الوقت نفسه، يصبح للمالك حق في هذه المنشأة بنفس القيمة **حقوق ملكية**.

تزداد الأصول، وتزداد حقوق الملكية، وتظل المعادلة متوازنة.

إذا اقترضت المنشأة بعد ذلك ٥٠,٠٠٠ جنيه من البنك، تزداد النقدية مرة أخرى. لكن هذه الزيادة تقابلها **زيادة في الخصوم**، وليس في حقوق الملكية.

ومرة أخرى، تظل المعادلة متوازنة. **فالمعادلة المحاسبية** لا تعبّر عن لحظة واحدة فقط، بل تعبّر عن **علاقة مستمرة** يجب أن تتحقق بعد كل عملية مالية.

ولهذا تُبنى المحاسبة كنظام منظم ودقيق: فكل عملية تؤثر على عنصرين على الأقل، ولا يوجد تغيير منفرد.

العنصر	التعريف	السؤال الأساسي
الأصول	موارد اقتصادية تمتلكها المنشأة، ويُتوقع أن تحقق منافع مستقبلية.	ماذا تملك المنشأة؟
الخصوم	التزامات مالية على المنشأة تجاه أطراف خارجية (الغير).	ماذا على المنشأة؟
حقوق الملكية	نصيب الملاك في أصول المنشأة بعد استبعاد كافة الخصوم.	ما نصيب المالك؟

تأثير المعاملات المالية على المعادلة المحاسبية:

كل عملية مالية تؤدي إلى أحد الأنماط التالية:

- زيادة في أصل ونقص في أصل آخر
- زيادة في الأصول وزيادة في الخصوم
- زيادة في الأصول وزيادة في حقوق الملكية
- نقص في الأصول ونقص في الخصوم
- نقص في الأصول ونقص في حقوق الملكية

ملاحظة:

المعادلة لا تختل أبدًا.

فإجمالي الأصول دائمًا يساوي إجمالي الخصوم وحقوق الملكية.

وهذا ليس صدفة... بل هو أساس تصميم المعادلة المحاسبية.

فهم هذا الهيكل هو ما يُمكّنك لاحقًا من دراسة قاعدة القيد المزدوج.

وقبل تعلم كيفية تسجيل القيود، يجب أن تفهم ما الذي يتغير ولماذا.

فالمحاسبة ليست حفظًا لأي جانب يُسجل فيه القيد، بل فهم لكيفية استجابة النظام المالي للأحداث الاقتصادية.

نشاط

ربط بالنص

١. إذا اشترت منشأة معدات باستخدام النقدية، كيف يؤثر ذلك على المعادلة المحاسبية؟

٢. إذا حصلت منشأة على قرض بنكي، ما العناصر التي ستزداد في المعادلة؟

٣. لماذا تُعد حقوق الملكية "حقًا" وليست موردًا ماديًا؟

٤. كيف يساعدك فهم المعادلة المحاسبية على تعلم قاعدة القيد المزدوج؟

nezakr.natega4dk.net

القسم الثالث
قاعدة القيد المزدوج وقواعد التسجيل



توضح المعادلة المحاسبية **الهيكل**، بينما توضح قاعدة القيد المزدوج **الحركة**.

إذا كانت كل عملية مالية تؤثر على عنصرين على الأقل من عناصر المعادلة، فلا بد من وجود نظام تسجيل يُظهر هذين الأثرين بوضوح واتساق. وهذا هو دور **قاعدة القيد المزدوج**.

ليس القيد المزدوج قاعدة عشوائية تُفرض، بل هو ضرورة منطقية. بما أن المعادلة يجب أن تظل متوازنة، فإن كل تغيير في جانب يجب أن يقابله تغيير مماثل في جانب آخر.

لذلك تحقق قاعدة القيد المزدوج عدة أهداف:

- يفرض الانضباط في التسجيل
- يمنع تسجيل العمليات بشكل ناقص
- يضمن أن تعكس القوائم المالية الأثر الكامل لكل عملية

وقد ظهرت قاعدة القيد المزدوج بشكلها العلمي الموثق في عام ١٤٩٤ ونشرها عالم الرياضيات الإيطالي لوكا باتشولي (Luca Pacioli) (الذي يُلقب بأبي المحاسبة) في كتابه الشهير "نظرة عامة على الحساب والهندسة والنسب"؛ فهي تحافظ على التوازن، وتساعد في اكتشاف الأخطاء.

فكرة المدين والدائن: المعنى داخل قاعدة القيد المزدوج

يركز البعض على مصطلحي **مدين** (Debit) و**دائن** (Credit) وكأنهما يعنيان زيادة أو نقص دائمًا، وهذا غير صحيح.

نشاط
ربط بالنص

١. لماذا تتطلب كل عملية مالية تسجيل جانبي بدلًا من جانب واحد؟

٢. كيف تحقق قاعدة القيد المزدوج توازن المعادلة المحاسبية؟

٣. لماذا قد يؤدي نظام القيد المفرد إلى أخطاء؟



لماذا نسجل زيادة الأصول في الجانب المدين؟

nezakr.natega4dk.net

فالمدين والدائن لا يعنيان «جيد» أو «سيئ» ولا يعنيان ربحًا أو خسارة، بل يحددان فقط **الجانب الذي يُسجل فيه القيد داخل الحساب**

ويعتمد تأثير المدين والدائن على نوع الحساب:

- **الأصول** :تزيد في الجانب المدين، وتقل في الجانب الدائن
- **الخصوم** :تزيد في الجانب الدائن، وتقل في الجانب المدين
- **حقوق الملكية** :تزيد في الجانب الدائن، وتقل في الجانب المدين

يعكس هذا المنطق المعادلة المحاسبية:

- الجانب **الأيمن** (الأصول) يرتبط بالمدين
- الجانب **الأيسر** (الخصوم وحقوق الملكية) يرتبط بالدائن

هذا النظام متسق ومنظم، وبمجرد فهمه، تختفي حالة الارتباك.

أما الحفظ دون فهم، فيؤدي إلى الأخطاء. وفهم العلاقة بين المعادلة وقواعد المدين والدائن هو الطريق إلى الإتقان.

nezakr.natega4dk.net

حسابات الأستاذ على شكل حرف T وتمثيل الحركة



لتسجيل العمليات المالية بوضوح، يستخدم المحاسبون **الحسابات**، حيث يمثّل كل حساب عنصرًا معينًا مثل: النقدية، القروض البنكية، رأس المال، أو المعدات.

ومن أبسط الطرق لتمثيل الحساب استخدام **حساب** على شكل حرف T: حيث أن الجانب الأيمن يمثّل **المدين** اما الجانب الأيسر يمثّل **الدائن**

عند حدوث عملية مالية، يتم تسجيل أثرين في حسابين مختلفين على الأقل. ويجب أن يكون مجموع المدين **مساويًا** لمجموع الدائن، بصرف النظر عن عدد حسابات كل جانب.

مثال: إذا اشترت منشأة معدات نقدًا: يزداد حساب المعدات وينخفض حساب النقدية

وبما أن المعدات أصل، فإنها **تزداد في الجانب المدين**، والنقدية أيضًا أصل، لذا **تنخفض في الجانب الدائن؛ إذن: جانبان، نفس القيمة يعني توازن كامل**

يساعد حساب T على **رؤية الحركة** داخل الحسابات، بدلًا من حفظ قواعد مجردة.

ترصيد الحسابات.

في نهاية الفترة المالية، يتم **ترصيد الحسابات**، أي حساب الفرق بين مجموع المدين ومجموع الدائن في كل حساب، ويمثّل الفرق الرصيد المتبقي لهذا الحساب.

إذا تساوى مجموع المدين مع مجموع الدائن في جميع حسابات ميزان المراجعة، فإن النظام يكون متسقًا داخليًا. وهذا هو الأساس لإعداد **القوائم المالية** في المرحلة التالية.

وترصيد الحسابات ليس مجرد إجراء فني، بل هو عملية تحقق للتأكد من أن النظام يعمل بشكل صحيح. فهو يؤكد أن الهيكل المحاسبي قد تم الحفاظ عليه.

لذلك تحقق قاعدة القيد المزدوج هدفين في وقت واحد: تسجيل العمليات المالية واكتشاف الأخطاء من خلال التوازن، ولهذا السبب يظل هذا النظام هو **الأساس في إعداد القوائم المالية**.

لماذا يُعد ترصيد الحسابات خطوة مهمة قبل إعداد القوائم المالية؟

نشاط
ربط بالنص

١. ما الهدف من استخدام حساب T؟

٢. عند شراء معدات نقدًا، ما الحسابات التي تتأثر بذلك؟

٣. ماذا يعني "ترصيد الحساب"؟

٤. كيف تساعد قاعدة القيد المزدوج في اكتشاف الأخطاء؟



nezakr.natega4dk.net

القسم الرابع: ميزان المراجعة واكتشاف الأخطاء



تسجيل العمليات بدقة أمر ضروري، لكنه ليس كافيًا حيث تحتاج عملية التسجيل في اليومية والترحيل في حسابات الأستاذ إلى وسيلة **للتحقق** من صحة النظام، وهنا يأتي دور **ميزان المراجعة**.

بعد تسجيل المعاملات في دفاتر اليومية وترحيلها إلى حسابات دفتر الأستاذ وترصيدها، تكون الخطوة التالية هي عرض هذه الأرصدة في شكل منظم: تُدرج الأرصدة المدينة في عمود وتُدرج الأرصدة الدائنة في عمود آخر ثم يتم حساب مجموع كل عمود في شكل منظم (ميزان المراجعة بالأرصدة)

إذا تساوى مجموع الجانب المدين مع مجموع الجانب الدائن، تكون الحسابات في حالة توازن.

فالتوازن يعني أن لكل معاملة مالية جانبي، جانب مدين ويقابله جانب دائنًا بنفس القيمة، لكنه لا يضمن أن كل عملية قد سُجلت بشكل صحيح؛ إذًا: ميزان المراجعة هو **أداة رقابية**، وليس ضمانًا كاملًا لصحة تسجيل المعاملات المالية أو عدم وجود أخطاء

إعداد ميزان المراجعة

يتم إعداد ميزان المراجعة وفق خطوات منطقية:

١. ترصيد كل حساب في دفتر الأستاذ
٢. تحديد رصيد كل حساب مدين أو دائن
٣. نقل هذه الأرصدة إلى نموذج ميزان المراجعة في العمود المناسب

مثال:

- حسابات الأصول (مثل النقدية والمعدات) تكون أرصدتها مدينة
- حسابات الخصوم وحقوق الملكية تكون أرصدتها **دائنة**

بعد إدراج جميع الأرصدة، يتم جمع العمودين:

- إذا تساويا ... يعني ذلك عدم وجود أخطاء.
- إذا لم يتساويا ... هناك خطأ يجب البحث عنه ويمثل ميزان المراجعة خطوة تمهيدية مهمة قبل إعداد القوائم المالية.

لماذا لا يضمن تساوي مجموع الجانب المدين والجانب الدائن أن جميع العمليات قد سُجلت بشكل صحيح؟

نشاط

ربط بالنص

١. ما الهدف الرئيس من إعداد ميزان المراجعة؟
٢. ماذا يؤكد تساوي مجموع الجانب المدين والجانب الدائن في ميزان المراجعة؟
٣. ما الخطوات الأساسية لإعداد ميزان المراجعة؟



nezakr.natega4dk.net

أنواع الأخطاء في المحاسبة

حتى مع تطبيق قاعدة القيد المزدوج، قد تحدث أخطاء.

بعض هذه الأخطاء يمنع ميزان المراجعة من التوازن، بينما لا يؤثر البعض الآخر على تساوي المدين والدائن.

الأخطاء التي تؤدي غالبًا إلى عدم التوازن:

- تسجيل طرف واحد فقط من العملية
- تسجيل مبالغ غير متساوية في المدين والدائن
- أخطاء حسابية عند ترصيد الحسابات

لكن هناك أخطاء لا تؤثر على التوازن، مثل:

نوع الخطأ	المعنى	مثال
خطأ السهو	عدم تسجيل العملية بالكامل	تم إجراء عملية بيع، لكن لم تسجل في الدفاتر
خطأ الترحيل	تسجيل العملية بشكل صحيح ولكن في حساب خطأ من نفس النوع	تسجيل مبلغ في حساب عميل آخر
خطأ فني	تسجيل العملية في نوع حساب غير مناسب	تسجيل شراء أصل كمصروف تشغيلي (إيرادي)
الخطأ المتكافئ	خطآن أو أكثر يُلغيان أثر بعضهما	خطأ بالزيادة في حساب يقابله خطأ بالنقص في حساب آخر

هذه الأخطاء يصعب اكتشافها، لأن ميزان المراجعة سيظل متوازنًا رغم وجودها.

وهذا يؤكد فكرة أساسية وهي أن **المحاسبة تتطلب فهمًا دقيقًا، وليس مجرد تطبيق آلي للقواعد.**

حسابات التسوية وتصحيح الأخطاء:

إذا لم يتوازن ميزان المراجعة، لا يتم تجاهل المشكلة، بل يتم البحث عنها.

وفي بعض الحالات، وللاستمرار في العمل، يتم إنشاء حساب مؤقت يسمى: **حساب التسوية (المعلق)**

يتم تسجيل الفرق بين الجانبين المدين والدائن في هذا الحساب، لتحقيق توازن مؤقت، لكن **حساب التسوية (المعلق) ليس حلًا، بل إشارة إلى وجود خطأ يجب تصحيحه.**

وبعد اكتشاف الخطأ، يتم إثبات قيد التصحيح اللازم لتعديل الحسابات المتأثرة وإقفال رصيد حساب التسوية، الأمر الذي يسهم في الحد من الأخطاء وتعزيز فعالية نظام الرقابة الداخلية، ويضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة ومعبرة عن الواقع المالي للمنشأة.

وبذلك، فالمحاسبة لا تقتصر على تسجيل المعاملات المالية، بل تشمل أيضًا **اكتشاف الأخطاء وتصحيحها بما يضمن دقة البيانات المالية وموثوقيتها.**



نشاط
ربط بالنص

١. ما أنواع الأخطاء التي تؤدي إلى عدم توازن ميزان المراجعة؟

٢. لماذا يصعب اكتشاف أخطاء السهو من خلال ميزان المراجعة؟

٣. ما الهدف من استخدام حساب التسوية؟

٤. لماذا يُعد حساب التسوية حسابًا مؤقتًا؟

٥. ماذا يحدث بعد إنشاء حساب التسوية؟

٦. كيف يسهم تصحيح الأخطاء في الحفاظ على عدالة القوائم المالية؟

nezakr.natega4dk.net

القسم الخامس
من ميزان المراجعة إلى إعداد الحسابات الختامية

جميع الأقسام السابقة كانت تمهيدًا لهذه المرحلة:

- تم تسجيل العمليات.
- ترحيل القيود.
- تم ترصيد الحسابات.
- إعداد ميزان المراجعة.
- اكتشاف الأخطاء وتصحيحها إن وجدت.
- وأكد ميزان المراجعة التوازن الداخلي

والآن يصبح السؤال: كيف يبدو المشروع في نهاية الفترة المالية؟

تقوم القوائم المالية بتحويل أرصدة الحسابات إلى معلومات منظمة، وهي تجيب عن سؤالين أساسيين:

١. هل حققت المنشأة ربحًا؟

٢. ما هو مركزها المالي في نهاية الفترة؟

بالنسبة للتاجر الفرد أو المنشأة الفردية، تُعرض هذه المعلومات من خلال ثلاث قوائم / حسابات مترابطة:

- **حساب المتاجرة**
- **حساب الأرباح والخسائر**
- **قائمة التغير في رأس المال**
- **قائمة المركز المالي**

وكل قائمة / حساب تعتمد على ما قبلها.

حساب المتاجرة: قياس مجمل الربح أو الخسارة

يركز حساب المتاجرة على النشاط الأساسي للمنشأة، وهو يقيس **مجمل الربح أو الخسارة**.

ويتم حساب مجمل الربح كما يلي:

مجمل الربح = إيراد المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة

إيراد المبيعات: يمثل مقابل بيع السلعة أو تقديم الخدمة.

تكلفة البضاعة المباعة:

لا تظهر إلا في المنشآت التجارية وتعني التكلفة المباشرة لشراء أو انتاج السلع التي يتم

nezakr.natega4dk.net

بيعها، بينما يقابلها في المنشآت الخدمية تكاليف التشغيل أو التكاليف التي تتكبدها الشركة للحصول على الايراد

يوضح **مجمل الربح** مدى كفاءة المنشأة في إدارة نشاطها الأساسي، ويعني **مجمل ربح المرتفع أن المنشأة تبيع منتجاتها بهامش ربح أعلى من التكلفة.**

أسئلة مراجعة

١. ماذا يقيس مجمل الربح؟
٢. ماذا يعني ارتفاع مجمل الربح؟
٣. ماذا قد يشير انخفاض مجمل الربح في منشأة؟

حساب الأرباح والخسائر: قياس صافي الربح

يبدأ حساب الأرباح والخسائر من **مجمل الربح أو الخسارة**، ثم يتم خصم **المصروفات التشغيلية**. تشمل المصروفات التشغيلية عناصر مثل الإيجار والرواتب والتأمين والمرافق (الكهرباء والمياه) والإهلاك

بعد خصم هذه المصروفات من مجمل الربح، نحصل على **صافي الربح**

يمثل صافي الربح **النتيجة النهائية لأداء المنشأة خلال الفترة.**

- إذا زادت المصروفات عن مجمل الربح، تتحقق خسارة
- صافي الربح يزيد من حقوق الملكية
- صافي الخسارة تُنقص من حقوق الملكية

هذا الربط يؤكد على أن القوائم المالية ليست منفصلة عن المعادلة المحاسبية، بل هي **تُفسر التغيرات داخلها.**

أسئلة مراجعة

١. ما الفرق بين مجمل الربح وصافي الربح؟
٢. هل يؤثر صافي الربح على حقوق الملكية؟
٣. ماذا تشير إليه الخسارة في أداء المنشأة؟

nezakr.natega4dk.net

قائمة المركز المالي:

تعرض قائمة المركز المالي المعادلة المحاسبية في صورة منظمة في **تاريخ محدد**.

وهي تتضمن:

١. الأصول: ممتلكات الشركة.

٢. الخصوم: التزامات الشركة تجاه الغير

٣. حقوق الملكية : التزامات الشركة تجاه أصحابها

تُصنَّف الأصول عادةً إلى متداولة وغير متداولة .تشمل الأصول المتداولة النقدية والبنود التي يُتوقع تحويلها إلى نقدية خلال سنة واحدة على الاكثر. أما الأصول غير المتداولة فتشمل الموارد طويلة الأجل كالمباني والمعدات .كذلك تُصنَّف الخصوم إلى متداولة وغير متداولة، تبعًا لموعد استحقاق السداد .وتشمل حقوق الملكية رأس المال مضافًا إليه صافي الربح مطروحًا منه المسحوبات .ويجب أن تكون القائمة متوازنة، أي أن تساوي الأصولُ الالتزاماتِ مضافًا إليها حقوق الملكية .وإن لم يتحقق ذلك، فهذا يعني وجود خطأ .وبذلك تُؤكد قائمة المركز المالي كلاً من الأداء والوضع المالي معًا.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يجب أن تكون قائمة المركز المالي متوازنة دائمًا؟
٢. كيف يؤثر صافي الربح على رأس المال في هذه القائمة؟
٣. لماذا يتم تصنيف الأصول إلى متداولة وغير متداولة؟
٤. ما المعلومات التي تقدمها قائمة المركز المالي ولا يقدمها حساب الأرباح والخسائر؟

nezakr.natega4dk.net

من ميزان المراجعة إلى القوائم المالية (الجزء الأول: مثال محلول بالكامل)

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة **عمر للتجارة** في ٣١ ديسمبر:

ميزان المراجعة

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٢٥,٠٠٠	—
المعدات	٦٠,٠٠٠	—
المخزون	١٥,٠٠٠	—
المشتريات	٧٠,٠٠٠	—
مصروف الإيجار	١٠,٠٠٠	—
مصروف الرواتب	١٢,٠٠٠	—
مصروف المرافق	٣,٠٠٠	—
قرض بنكي	—	٢٠,٠٠٠
رأس المال	—	٥٥,٠٠٠
المبيعات	—	١٢٠,٠٠٠
المسحوبات	٥,٠٠٠	—

المطلوب:

أ- التأكد من توازن جانبي ميزان المراجعة.

ب- في حالة عدم التوازن حدد أثر ذلك على القوائم المالية:

1. حساب المتاجرة.
2. حساب الأرباح والخسائر.
3. قائمة التغير في رأس المال.
4. قائمة المركز المالي.

الحـــــــل

ج- هذا الميزان غير **متوازن داخليًا**، حيث لا يتساوى مجموع الجانب المدين = ٢٠٠,٠٠٠ مع مجموع الجانب الدائن = ١٩٥,٠٠٠.

د- حدد أثر عدم التوازن على كلاً من:

١: حساب المتاجرة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٧٠,٠٠٠	المشتريات	١٢٠,٠٠٠	المبيعات
٥٠,٠٠٠	مجمل الربح	—	—
١٢٠,٠٠٠	**الإجمالي**	**١٢٠,٠٠٠**	**الإجمالي**

مجمل الربح = ٥٠,٠٠٠

وهذا يعبر عن أداء النشاط الأساسي قبل المصروفات غير المباشرة.

nezakr.natega4dk.net

٢: حساب الأرباح والخسائر

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المبلغ بالجنيه	مدين	المبلغ بالجنيه	دائن
١٠,٠٠٠	مصروف الإيجار	٥٠,٠٠٠	مجمل الربح
١٢,٠٠٠	مصروف الرواتب	—	—
٣,٠٠٠	مصروف المرافق	—	—
٢٥,٠٠٠	صافي الربح	—	—
٥٠,٠٠٠	**الإجمالي**	**٥٠,٠٠٠**	**الإجمالي**

صافي الربح = ٢٥,٠٠٠

وهو يمثل الربح النهائي بعد خصم المصروفات التشغيلية.

٣: قائمة التغير في رأس المال (التغير في حقوق الملكية)

البيان	المبلغ بالجنيه
رأس المال أول المدة	٥٥,٠٠٠
يضاف: صافي الربح	٢٥,٠٠٠
يطرح: المسحوبات	(٥,٠٠٠)
رأس المال آخر المدة	**٧٥,٠٠٠**

ملاحظة:

نلاحظ أن الربح يؤدي إلى زيادة حقوق الملكية والمسحوبات تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية.

الخطوة ٤: قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر

الأصول

الأصل	المبلغ (جنيه)
النقدية	٢٥,٠٠٠
المعدات	٦٠,٠٠٠
المخزون	١٥,٠٠٠
إجمالي الأصول	**١٠٠,٠٠٠**

الخصوم وحقوق الملكية

البند	المبلغ (جنيه)
القرض البنكي	٢٠,٠٠٠
رأس المال	٧٥,٠٠٠
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	**٩٥,٠٠٠**



nezakr.natega4dk.net

نلاحظ أمراً مهماً. لا تزال الإجماليات غير متوازنة. فمجموع الأصول يساوي ١٠٠,٠٠٠ جنيهًا، في حين أن الخصوم مضافاً إليها حقوق الملكية تساوي ٩٥,٠٠٠. جنيهًا يتعين على الطلاب الآن إجراء تحقيق في هذا الأمر. يشير هذا إلى وجود معلومات مفقودة تتعلق برأس المال العامل. وفي سيناريو حقيقي، سيُشير هذا الاختلال إلى بيانات غير مكتملة، كالمدينين أو الدائنين غير المدرجين في ميزان المراجعة السابق. وهذا يُعزز درساً محورياً: يجب أن تتوافق القوائم المالية مع المعادلة المحاسبية. وأي اختلال يستوجب التحقيق.

nezakr.natega4dk.net

الجزء الثاني: مثال تطبيقي

ميزان المراجعة – منشأة سلمى في ٣١ ديسمبر

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	١٨,٠٠٠	—
المعدات	٤٠,٠٠٠	—
المخزون	١٢,٠٠٠	—
المشتريات	٥٠,٠٠٠	—
مصروف الإيجار	٨,٠٠٠	—
مصروف الرواتب	١٠,٠٠٠	—
قرض بنكي	—	١٥,٠٠٠
رأس المال	—	٤٥,٠٠٠
المبيعات	—	٩٠,٠٠٠
المسحوبات	٤,٠٠٠	—

المطلوب:

أ- التأكد من توازن جانبي ميزان المراجعة.

ب- في حالة عدم التوازن حدد أثر ذلك على القوائم المالية:

- حساب المتاجرة.
- حساب الأرباح والخسائر.
- قائمة التغير في رأس المال.
- قائمة المركز المالي.

ج – هل قائمة المركز المالي متوازنة؟

الحـــــــل

أ- هل هذا الميزان متوازن؟

.....

.....

ب- في حالة عدم التوازن حدد أثر ذلك على كلا من:

١ : حساب المتاجرة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
—	**المشتريات**	—	المبيعات
—	**مجمل الربح**	—	—
—	**الإجمالي**	**—**	**الإجمالي**

nezakr.natega4dk.net

٢: حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
—	مصروف الإيجار	—	مجمل الربح
—	مصروف الرواتب	—	—
—	صافي الربح	—	—
—	الإجمالي	—	الإجمالي

٣: قائمة التغير في رأس المال

البيان	المبلغ (جنيه)
رأس المال أول المدة	—
يضاف: صافي الربح	—
يطرح: المسحوبات	—
رأس المال آخر المدة	—

٤: قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر

الأصول

الأصل	المبلغ (جنيه)
النقدية	—
المعدات	—
المخزون	—
إجمالي الأصول	—

الخصوم وحقوق الملكية

البند	المبلغ (جنيه)
القرض البنكي	—
رأس المال	—
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	—

٥- التحقق النهائي:

١. هل قائمة المركز المالي متوازنة؟

إجمالي الأصول = _____

إجمالي الخصوم وحقوق الملكية = _____

٢. هل القائمة متوازنة؟

نعم / لا

٣. إذا لم تكن متوازنة، وضّح السبب:

.....

nezakr.natega4dk.net

القسم السادس

سؤال التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

تعتمد المحاسبة على التنظيم والانضباط والتحقق.

لكن يبقى سؤال مهم:

"هل تضمن قاعدة القيد المزدوج مصداقية القوائم المالية، أم أنها تضمن فقط الاتساق الداخلي؟"

فهم السؤال

يتطلب هذا السؤال تفكيرًا دقيقًا.

تضمن قاعدة القيد المزدوج أنه لكل معاملة مالية طرفان أحدهما مدين والآخر دائن. كما يحافظ على التوازن في المعادلة المحاسبية. ومع ذلك، فإن النظام المتوازن لا يضمن تلقائيًا أن:

- جميع المعاملات قد تم تسجيلها.
- الأصول مقومة بشكل صحيح.
- الخسائر معترف بها بصدق.
- تم تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

أنت لا تُسأل عما إذا كان القيد المزدوج مفيدًا. بل تُسأل عما إذا كان يضمن مصداقية القوائم المالية، وهذا التمييز مهم للغاية.

مفاهيم رئيسية يمكنك استخدامها

عند إعداد إجابتك الخاصة ب (JRE)، يمكنك الرجوع إلى:

- المعادلة المحاسبية.
- ميزان المراجعة.
- الأخطاء المحاسبية.
- المبادئ والأسس المحاسبية.
- الغرض من التقارير المالية

في ضوء ذلك يمكن القول إن وجود نظام محاسبي يعزز الثقة في المعلومات المحاسبية ويقلل التلاعب إلا أن هذا النظام وحده لا يمنع الأخطاء

يمكن الدفاع عن كلا الرأيين إذا تم دعمهما بالتفسير المنطقي.

nezakr.natega4dk.net

توقعات لإجابة قوية

يجب أن تتضمن إجابة **JRE** عالية الجودة ما يلي:

١. تعريف واضح لما يُقصد بـ «مصداقية القوائم المالية».
٢. شرح كيفية تطبيق قاعدة القيد المزدوج.
٣. تقييم نقاط القوة والضعف الخاصة به.
٤. عرض مبررات القوة والضعف.
٥. الوصول إلى نتيجة مبررة ومتسقة.

يجب أن تكون حجتك منطقية، ويجب أن يكون تفكيرك منظمًا ومبررا ومنطقيا.

إطار الكتابة لسؤال JRE

القسم	ما يجب عليك فعله	محور التركيز
المقدمة	حدِّد المقصود بـ "مصداقية القوائم المالية" وأعلن موقفك بوضوح.	ما معنى مصداقية القوائم المالية؟ هل تضمنها قاعدة القيد المزدوج؟
الحجة الأولى	اشرح كيف تعزز قاعدة القيد المزدوج الموثوقية والرقابة الداخلية.	كيف يُقلل التوازن والبنية المنظمة من الأخطاء ويحسّن الدقة؟
الحجة الثانية	ناقش قيود قاعدة القيد المزدوج وجوانب ضعفه.	هل لا تزال الأخطاء والسهو والأحكام غير الأخلاقية ممكنة؟
الحجة المضادة	اعرض وجهة نظر مخالفة وردَّ عليها.	لماذا قد يرى البعض أن القيد المزدوج يضمن مصداقية القوائم المالية؟ هل توافق على ذلك؟
الخاتمة	توصَّل إلى حكم مستنير ومتوازن مدعوم بتحليلك.	بعد تقييم الجانبين، ما موقفك النهائي ولماذا؟

معايير التقييم

المعيار	ما يُقيَّم
الإطار الفكري	دقة شرح المفاهيم الواردة في النظام المحاسبي
التحليل العميق	القدرة على تقييم نقاط القوة والضعف
الترتيب المنطقي	وضوح تسلسل التفكير
استخدام الأدلة	تطبيق المبادئ الواردة في الوحدة الأولى
الخاتمة المبررة	موقف نهائي واضح وقابل للدفاع عنه

مقال الـ(JRE) تفسير المدعوم بالأدلة

سلم التقييم

إجمالي الدرجات: ٢٠

nezakr.natega4dk.net

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	في طور التطور (٢)	محدود (١)
الإطار الفكري	يُظهر فهماً دقيقاً وشاملاً للقيد المزدوج والمبادئ المحاسبية والحقائق المالية، ويستخدم المصطلحات بشكل صحيح في جميع أنحاء المقال.	يُظهر فهماً واضحاً مع أخطاء طفيفة .	فهم أساسي موجود لكنه يحتوي على بعض الثغرات أو ارتباك بسيط.	فهم محدود أو غير صحيح للمفاهيم المحاسبية الأساسية.
التحليل العميق	يقيّم نقاط القوة والضعف بصورة نقدية ومتعمقة، ويُظهر تفكيراً ناضجاً وتمييزاً واضحاً بين الاتساق الداخلي والحقائق المالية .	يقدم تقييماً واضحاً بقدر من العمق، وإن كان التحليل قد لا يكون مكتملاً .	محاولة للتقييم لكنها وصفية في معظمها وذات عمق محدود.	تقييم ضئيل جداً، والإجابة وصفية في معظمها أو غير مدعومة بمبررات .
استخدام الأدلة من الوحدة الأولى	يدمج المبادئ والأسس ذات الصلة كالحيطة والحذر والاستحقاق وكذلك ميزان المراجعة وأنواع الأخطاء بفاعلية لدعم المبررات.	يشير إلى المفاهيم ذات الصلة لكن قد لا يدمجها بالكامل في التفكير.	إشارة محدودة إلى مفاهيم الوحدة، والأدلة ضعيفة أو مترابطة بشكل محدود.	إشارة ضعيفة أو معدومة إلى المبادئ المحاسبية ذات الصلة.
البنية والتماسك	مبرر منطقي مع تسلسل واضح من المقدمة إلى الخاتمة، وتناول فعّال للحجة المضادة.	بنية واضحة في معظمها مع بعض الانقطاعات البسيطة في التسلسل أو التماسك .	البنية موجودة لكنها غير متسقة، وقد تفتقر الأفكار إلى التسلسل المنطقي .	غير منظم، والأفكار غير واضحة أو مترابطة بشكل ضعيف.
الرأي والخاتمة	الخاتمة متوازنة ومبررة ومستنبطة بوضوح من التفكير السابق، وتظهر تفكيراً مستقلاً.	الخاتمة واضحة لكنها قد تفتقر إلى التبرير الكامل.	الخاتمة موجودة لكنها ضعيفة أو غير مدعومة بالتحليل المنطقي .	الخاتمة غير واضحة أو غير مدعومة أو غير موجودة .

تفسير الدرجات

- **١٨-٢٠ درجة** :استدلال متميز، يُظهر نضجًا فكريًا وفهمًا عميقًا للمحاسبة.
- **١٤-١٧ درجة** :أداء تحليلي قوي مع بعض القصور البسيط.
- **١٠-١٣ درجة** :فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.
- **٦-٩ درجات** :فهم أساسي مع نقاط ضعف واضحة.
- **٠-٥ درجات** :فهم محدود واستدلال ضعيف.

حالة عملية عن "قاعدة القيد المزدوج"

تمت المعاملات التالية في محلات هناء خلال شهر أكتوبر

- في أول الشهر تم بيع بضاعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنيه نقداً.
- وفي يوم ٥ من الشهر تم شراء بضاعة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ على الحساب من محلات غادة.

nezakr.natega4dk.net

- في ٧ منه تم سداد مصروفات مختلفة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه نقداً.
- في ١٥ منه تم شراء الآلات ومعدات بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ جنيه نصفها نقدًا والباقي على الحساب.
- وفي يوم ٢٠ من الشهر تم سداد مستحقات محلات غادة نقدًا.

المطلوب / تحليل المعاملات السابقة لتحديد الحساب المدين والحساب الدائن تطبيقاً لقاعدة القيد المزدوج؟

الحـــــــل

التاريخ	المعاملة	الحساب المدين	المبلغ	الحساب الدائن	المبلغ
١٠/١	بيع نقدي	النقدية	١٠٠,٠٠٠	المبيعات	١٠٠,٠٠٠
١٠/٥	شراء بالأجل	المشتريات	٥٠,٠٠٠	الدائنين –محلات غادة	٥٠,٠٠٠
١٠/٧	سداد مصروفات	المصروفات	٢٠,٠٠٠	النقدية	٢٠,٠٠٠
١٠/١٥	شراء معدات	المعدات	٢٥٠,٠٠٠	النقدية	١٢٥,٠٠٠
				الدائنين	١٢٥,٠٠٠
١٠/٢٠	سداد مستحقات	الدائنين –محلات غادة	٥٠,٠٠٠	النقدية	٥٠,٠٠٠

nezakr.natega4dk.net



الوحدة الثانية

قاعدة القيد المزدوج
وحسابات دفاتر الأستاذ

نواتج تعلم الوحدة الثانية

الفكرة الكبرى :

المحاسبة علم يعتمد على مجموعة من القواعد المنطقية، فهي نظام شامل ومتكامل لتحقيق التمثيل الصادق للقوائم المالية.

السؤال الأساسي :

لماذا يجب أن تؤثر كل معاملة مالية على حسابين على الأقل؟

المفاهيم الأساسية :

- التسجيل ثنائي التأثير المعاملات المالية.
- المعادلة المحاسبية.

نواتج التعلم:

- الحسابات المدينة والدائنة
- تصنيف الحسابات (الأصول، الخصوم، حقوق الملكية، الإيرادات، المصروفات)
- حسابات الأستاذ.
- ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ
- ترصيد الحسابات
- إعداد ميزان المراجعة
- اكتشاف الأخطاء (إن وجدت)
- دقة التسجيل وعدالة القوائم المالية

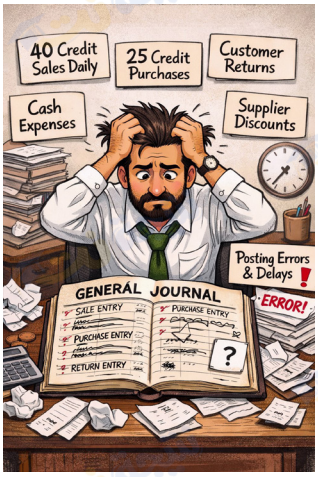
nezakr.natega4ok.net

الفكرة الأساسية للوحدة

كل معاملة مالية لها أثران.

تضمن قاعدة القيد المزدوج تسجيل هذه الآثار بدقة، وبشكل متسق، وفي توازن. تستكشف هذه الوحدة كيف أن الدقة في التسجيل تحقق التمثيل الصادق للقوائم المالية.

المحاسبة ليست قائمة من القواعد، بل هي نظام منطقي مصمم لتحقق التمثيل الصادق للقوائم المالية.



السؤال الأساسي

ما الفرق بين فهم المدين والدائن بشكل آلي وفهمهما بشكل منطقي؟

حالة عملية

دراسة حالة: مشكلة نمو الأعمال

مريم تمتلك متجرًا صغيرًا للإلكترونيات في الإسكندرية، خلال عامها الأول، سجلت المعاملات بشكل غير رسمي في دفتر ملاحظات. كانت تسجل النقدية المستلمة من العملاء وأي مدفوعات للموردين. في نهاية العام، اعتقدت أن عملها كان مربحًا لأن النقدية لديها قد زادت.

في العام الثاني، توسع عملها، حيث بدأت بشراء بضاعة بالآجل. كما باعت البضائع للعملاء الذين وعدوا بالدفع لاحقًا. كما اشترت معدات جديدة من خلال قرض بنكي.

بحلول نهاية العام الثاني، كان لدى مريم مبيعات أكثر من أي وقت مضى. ومع ذلك، كانت قلقة، حيث كان الموردون

لماذا اعتقدت مريم أنها كانت تحقق أرباح بينما قد لا تكن كذلك؟

اختبر معلوماتك

١. ما المخاطر المالية التي تنشأ عندما لا يتم تسجيل المعاملات الآجلة بشكل صحيح؟

٢. كيف أدى إدخال قاعدة القيد المزدوج إلى تحسين اتخاذ القرار؟

٣. ماذا قد يحدث إذا استمرت مريم في استخدام دفتر الملاحظات فقط؟



nezakr.natega4dk.net

يطالبونها بالسداد. وكان البنك يطلب مستندات. لم تستطع تحديد :

- كم تبلغ المبالغ المستحقة عليها للموردين؟
- كم تبلغ المبالغ المستحقة عند العملاء؟
- ما هي حقيقة نتيجة نشاطها (ربح أم خسارة)؟
- إلى أي مدى يمكن لمريم التوسع في نشاطها مستقبلًا.

وبتحليل الحالة السابقة يتضح فشل نظام المعاملات غير الرسمي لدى مريم.

استعانت مريم بمحاسب قدم لها قاعدة القيد المزدوج. تم تسجيل كل معاملة في طرفين / جانبين. أثرت المشتريات على تكلفة البضاعة والدائنين. أثرت المبيعات الآجلة على الإيرادات والمدينين. كما أثر القرض على النقدية والالتزامات.

في غضون أشهر، استطاعت مريم الإجابة على كل سؤال بثقة.

لم يكن الفرق في عدد المعاملات، بل كان الفرق في **وجود نظام محاسبي سليم.**

nezakr.natega4dk.net

القسم ١: قاعدة القيد المزدوج:



المحاسبة ليست مجموعة من قيود اليومية المنفصلة، بل هي نظام قائم على العلاقات.

وفي قلب هذا النظام فكرة بسيطة لكنها قوية:

كل معاملة لها أثران.

تُعرف هذه الفكرة بقاعدة القيد المزدوج.

عندما يستلم النشاط شيئًا، يجب إما أن يعطي شيئًا، أو يقلل شيئًا، أو يكون مدينًا بشيء في المقابل. لا تحدث الأحداث الاقتصادية في عزلة، بل تُحدث حركة داخل الهيكل الذي تم وضعه في الوحدة الأولى.

تُذكرنا المعادلة المحاسبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

إذا تغير عنصر واحد، يجب أن يتغير عنصر آخر واحد على الأقل أيضًا.

لذلك فإن قاعدة القيد المزدوج ليست اختراعًا محاسبيًا، بل تعكس الواقع الاقتصادي للمعاملات المالية.

لماذا تعد قاعدة القيد المزدوج مهمة؟

تخيل أن نشاطًا تجاريًا يشتري معدات نقدًا.

- يحصل النشاط على المعدات.
- يدفع النشاط النقدية.

يزداد أصل واحد (المعدات) بينما ينخفض أصل آخر (النقدية).

يبقى إجمالي الأصول دون تغيير. وتظل المعادلة متوازنة.

الآن تخيل أن النشاط يشتري معدات بالآجل.

- تزداد الأصول (المعدات).
- تزداد الخصوم (الدائنين).

مرة أخرى، تظل المعادلة متوازنة. بدون قاعدة القيد المزدوج، سينهار التوازن. وستصبح القوائم المالية غير معبره بعدالة عن المركز المالي للمنشأة.

اختبر معلوماتك

١. ما مضمون قاعدة القيد المزدوج؟
٢. لماذا يجب أن تؤثر كل معاملة على عنصرين على الأقل من المعادلة المحاسبية؟
٣. في عملية شراء نقدي لمعدات، ما الحسابان المتأثران؟



كيف تحافظ قاعدة القيد المزدوج على التوازن في معادلة المحاسبة؟

nezakr.natega4dk.net

المعاملات الاقتصادية وآثارها



يمكن تحليل كل معاملة تجارية باستخدام ثلاثة أسئلة استرشاديه:

١. ماذا استلم النشاط أو وعد به؟
٢. ماذا أعطى النشاط أو وعد به؟
٣. ما الحسابات التي تأثرت؟

على سبيل المثال:

إذا دفع عميل نقدًا مقابل بضاعة، فإن النشاط يستلم النقد. وفي المقابل، يعطي من المخزون ويعترف بالإيراد. تتحرك عدة حسابات في الوقت نفسه.

فهم الحركة قبل التسجيل أمر أساسي. الطلاب الذين يتقنون التحليل نادرًا ما يواجهون صعوبة في تحديد المدين والدائن.

الأساس تطبيق قاعدة القيد المزدوج

توجد قاعدة القيد المزدوج لتسجيل المعاملات اليومية. ويتم إدخال كل معاملة في حسابين على الأقل. يعكس أحد الجانبين ما تم استلامه، بينما يعكس الآخر ما تم تقديمه أو ما تم الالتزام به، هذا يضمن أن إجمالي الجانب المدين يساوي إجمالي الجانب الدائن.

يجب على الطلاب فهم أن القيد المزدوج ليس مجرد حيلة فنية، بل هو التعبير الرسمي عن التوازن الحسابي.

في القسم التالي، سنحوّل هذه القاعدة إلى منطق المدين والدائن.

نشاط

ربط بالنص

١. ما الأسئلة الثلاثة الاسترشادية المستخدمة لتحليل المعاملة؟
٢. لماذا يعد تحليل المعاملة مهمًا قبل تسجيل القيود؟
٣. كيف يمكن أن يؤدي عدم تحليل المعاملة إلى أخطاء؟



ماذا سيحدث إذا تم تسجيل جانب واحد فقط من المعاملة؟

nezakr.natega4dk.net

القسم ٢: منطق المدين والدائن



بينما توضح قاعدة القيد المزدوج سبب تأثر حسابين على الأقل بكل معاملة مالية، فإن مصطلحي المدين والدائن يحددان أين تُسجل هذه الآثار. وغالبًا ما يقع الطلاب في خلط مفاهيمي نتيجة الاعتماد على الحفظ؛ إذ يجب إدراك أن «المدين» لا يعني بالضرورة الزيادة، كما أن «الدائن» لا يعني بالضرورة النقصان. فكلاهما يمثلان طرفي الحساب، أما تحديد أثر الزيادة أو النقص فيعتمد كليًا على طبيعة وتصنيف الحساب ذاته، فهم هذا التمييز أمر أساسي.

العلاقة بين المعادلة المحاسبية والمدين / الدائن:

تذكّر المعادلة المحاسبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

يمثل الجانب الأيمن من المعادلة الأصول. بينما يمثل الجانب الأيسر الخصوم وحقوق الملكية.

يعكس نظام التسجيل **العلاقة بين المعادلة المحاسبية والمدين / الدائن:**

- الأصول تزداد في الجانب المدين.
- الخصوم تزداد في الجانب الدائن.
- حقوق الملكية تزداد في الجانب الدائن.

لماذا؟؛ لأن المدين يمثل الجانب الأيمن من المعادلة، بينما الدائن يمثل الجانب الأيسر، وهو ما يحقق التوازن.

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يعني المدين والدائن تلقائيًا زيادة أو نقصان؟
٢. كيف تفسر المعادلة المحاسبية قاعدة المدين والدائن؟
٣. لماذا يعكس الجانب المدين زيادة الأصول؟



لماذا تزداد الخصوم في الجانب الدائن؟

nezakr.natega4dk.net

تصنيف الحسابات

لتطبيق المدين والدائن بشكل صحيح، يجب تصنيف الحسابات.

هناك خمس فئات رئيسية:

١. الأصول
٢. الخصوم
٣. حقوق الملكية
٤. الإيرادات
٥. المصروفات

الإيرادات تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية لأن الربح يزيد من حق المالك، المصروفات تؤدي إلى نقص حقوق الملكية لأنها تقلل الربح.

وهذا يعني:

- الإيرادات تزداد في الجانب الدائن.
- المصروفات تزداد في الجانب المدين.

المعادلة:

حقوق الملكية =
رأس المال + الإيرادات – المصروفات – المسحوبات

القواعد الأساسية للمدين والدائن

للتوضيح، يمكن تلخيص القواعد كما يلي:

نوع الحساب	الزيادة	النقصان
الأصول	مدين	دائن
الخصوم	دائن	مدين
حقوق الملكية	دائن	مدين
الإيرادات	دائن	مدين
المصروفات	مدين	دائن

هذه القواعد ليست عشوائية، بل ناتجة عن هيكل قاعدة المدين والدائن. فالطلاب الذين يحفظون هذا الجدول دون فهم منطقه غالبًا ما يخطئون، أما من يفهم المعادلة نادرًا ما يخطئ.

تطبيق قاعدة المدين والدائن من خلال التحليل

قبل تسجيل أي عملية، يجب تحليلها بشكل منهجي.

اختبر معلوماتك

١. لماذا تزيد الإيرادات من حقوق الملكية؟
٢. لماذا تزيد المصروفات في الجانب المدين؟
٣. كيف يربط الربح بين الإيرادات وحقوق الملكية؟
٤. أي جانب يُنقص الخصوم؟
٥. لماذا تزداد الإيرادات في الجانب الدائن؟
٦. كيف يقلل فهم هيكل قاعدة المدين والدائن من الحاجة إلى الحفظ؟

nezakr.natega4dk.net

حالة عملية

قامت منشأة بشراء بضاعة نقدًا.

١ : تحليل أثر المعاملة:

السؤال	التحليل
ماذا استلمت المنشأة؟	بضاعة
ماذا أعطت المنشأة؟	نقدية
ما الحسابات المتأثرة؟	البضاعة والنقدية

٢ : تحديد اتجاه التغير:

الحساب	التصنيف	زيادة / نقص
البضاعة	أصل	زيادة
النقدية	أصل	نقص

٣: تطبيق قاعدة المدين والدائن:

الحساب	التصنيف	القاعدة المطبقة	القيد
البضاعة	أصل	الأصول تزيد بالمدين	مدين
النقدية	أصل	الأصول تنقص بالدائن	دائن

القيد النهائي

مدين	دائن
المخزون	النقدية

أسئلة مراجعة

١. لماذا يعد تحليل المعاملة ضروريًا قبل تسجيل القيود؟
٢. لماذا سُجِّلت البضاعة مدينًا في هذه المعاملة؟
٣. لماذا سُجِّلت النقدية دائنًا؟
٤. كيف يساعد التصنيف السليم في تحديد القيد النهائي؟

لاحظ هيكل قاعدة المدين والدائن:

١. حدد ما الذي تغيّر صنّف الحساب
٢. طبّق القاعدة منطقيًا: أي لا تعتمد على التخمين أو الحفظ بل اعتمد فقط على الفهم المنطقي المبني على هيكل القاعدة.

nezakr.natega4dk.net

ما هو دفتر اليومية العامة؟

دفتر اليومية العامة هو الدفتر الذي تُسجل فيه المعاملات بترتيب زمني باستخدام قاعدة القيد المزدوج، وهو أول خطوة في الدورة المحاسبية بعد تحليل المعاملة.

يجب أن يتضمن كل قيد في دفتر اليومية:

- طرف مدين يتضمن حساب واحد على الأقل.
- طرف دائن يتضمن حساب واحد على الأقل.
- الحفاظ على المعادلة المحاسبية (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية)

كل قيد يومية يتضمن:

١. التاريخ
٢. الحسابات المتأثرة
٣. مبلغ المدين
٤. مبلغ الدائن
٥. شرح مختصر (وصف العملية)

مثال:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
١ مارس	١٣٠,٠٠٠		النقدية
		١٣٠,٠٠٠	رأس المال
قام المالك باستثمار نقدي في المشروع			



nezakr.natega4dk.net

القسم ٣: حسابات الأستاذ وترحيل المعاملات



تتكامل القواعد المحاسبية لتقديم صورة مالية دقيقة، حيث توضح قاعدة القيد المزدوج سبب تأثر حسابين على الأقل بكل معاملة، بينما تحدد قواعد المدين والدائن كيفية تصنيف هذه الآثار في الجانب الصحيح من الحساب، ومن ثم يأتي دور دفتر الأستاذ هو المكان الذي تُنظَّم فيه هذه الآثار فهو يمثل السجل الشامل الذي يجمع كافة حسابات المنشأة كل حساب يسجل جميع الحركات المتعلقة بعنصر محدد، (مثل النقدية، البضاعة، المبيعات، والقروض).

إذا كان دفتر اليومية يسجل العمليات زمنيًا، فإن دفتر الأستاذ ينظمها بشكل منهجي.، فبدون دفتر الأستاذ، تبقى المعاملات المالية مشتتة. أما مع دفتر الأستاذ، فإن كل حساب يظهر ملخصًا للآثار المالية المتعلقة به.

هيكل حساب الأستاذ

يُعرض حساب الأستاذ عادةً في شكل حساب على هيئة حرف T.

الجانب الأيمن يسجل المدين. - الجانب الأيسر يسجل الدائن.

ترحل الحسابات من واقع القيود بشكل متتابع مع مرور الوقت. وفي نهاية الفترة، يتم موازنة الحساب لتحديد الرصيد المتبقي (إن وجد).

مثال تطبيقي على إعداد حسابات الاستاذ.

افترض المعاملات التالية لمنشأة نور للتجارة خلال شهر يناير:

١. استثمر المالك ١٠٠,٠٠٠ جنيه نقدًا في المشروع.
٢. تم شراء معدات بقيمة ٤٠,٠٠٠ جنيه نقدًا.
٣. تم شراء بضاعة بالأجل بقيمة ٢٥,٠٠٠ جنيه.
٤. تم بيع بضاعة بقيمة ٣٠,٠٠٠ جنيه نقدًا.
٥. تم دفع إيجار بقيمة ٥,٠٠٠ جنيه نقدًا.
٦. تم دفع ١٠,٠٠٠ جنيه للمورد كجزء من عملية شراء بالأجل.

سنقوم الآن بترحيل هذه العمليات إلى حسابات الأستاذ.

هل يمكن للشركات أن تعمل بشكل جيد بدون دفتر الأستاذ؟

نشاط
ربط بالنص

١. ما الغرض من دفتر الأستاذ؟
٢. كيف يختلف دفتر الأستاذ عن دفتر اليومية ؟
٣. لماذا يتم الاحتفاظ بكل حساب بشكل منفصل؟



nezakr.natega4dk.net

١ : تحديد الحسابات المتأثرة

قبل الترحيل، يتم تحليل كل معاملة. وتظل هذه المهارة أساسية.

نقوم الآن بالترحيل مباشرة في حسابات T.

حساب النقدية

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٠٠,٠٠٠	رأس المال	٤٠,٠٠٠	المعدات
٣٠,٠٠٠	المبيعات	٥,٠٠٠	الإيجار
		١٠,٠٠٠	الدائنون

إجمالي الجانب المدين: ١٣٠,٠٠٠

- إجمالي الجانب الدائن: ٥٥,٠٠٠
- الرصيد ٧٥,٠٠٠ جنيه (مدين)

حساب المعدات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٤٠,٠٠٠	نقدية		

الرصيد: ٤٠,٠٠٠ (مدين)

حساب البضاعة

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٢٥,٠٠٠	الدائنون		

الرصيد: ٢٥,٠٠٠ (مدين)

حساب الدائنين

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	نقدية	٢٥,٠٠٠	البضاعة

الرصيد: ١٥,٠٠٠ (دائن)

حساب رأس المال

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		١٠٠,٠٠٠	نقدية

الرصيد: ١٠٠,٠٠٠ (دائن)

nezakr.natega4dk.net

حساب المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٣٠,٠٠٠	نقدية

الرصيد: ٣٠,٠٠٠ (دائن)

مصروف الإيجار

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٥,٠٠٠	نقدية		

الرصيد: ٥,٠٠٠ (مدين)

موازنة الحسابات:

بعد ترحيل جميع المعاملات:

- الأصول تعكس الممتلكات الحالية.
- الخصوم تعكس الالتزامات المتبقية
- الإيرادات والمصروفات تُظهر نتيجة نشاط الفترة
- رأس المال يعكس استثمار المالك

الآن نحن جاهزون لإعداد ميزان المراجعة.

لاحظ مدى اختلاف ذلك عما كان في الوحدة الأولى، لم نعد نشرح لماذا توجد قاعدة القيد المزدوج. نحن الآن نُطبّق النظام.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يجب تسجيل كل معاملة في حسابين؟
٢. ما الرصيد النهائي للنقدية؟
٣. لماذا لا يزال حساب الدائنين يحتوي على رصيد دائن؟
٤. كيف يزيد تسجيل عدة معاملات من التعقيد مقارنة بمعاملة واحدة؟

nezakr.natega4dk.net

القسم ٤: ميزان المراجعة واكتشاف الأخطاء:



في نهاية ترحيل المعاملات إلى حسابات الأستاذ، تكون الخطوة التالية هي ترصيد الحسابات حيث

تمثل عملية **ترصيد الحسابات** الركيزة الأساسية للانتقال من دفتر الأستاذ إلى **ميزان المراجعة**، حيث تُستخلص الأرصدة الختامية وتُبَوَّب ضمن عمودي المدين والدائن؛ وعلى الرغم من أن توازن إجمالي الطرفين يعكس الدقة الحسابية والالتزام بقاعدة القيد المزدوج، إلا أنه لا يمثل ضمانة نهائية لسلامة البيانات من الأخطاء النوعية. فهناك أخطاء فنية ورقابية – كأخطاء السهو أو التوجيه المحاسبي – قد تظل مستترة خلف قناع هذا التوازن الرقمي، مما يفرض ضرورة التمييز بين التوازن الحسابي وبين الموثوقية الفعلية للمعاملات المالية لضمان جودة ومصداقية القوائم المالية".

١ : إعداد ميزان المراجعة

باستخدام أرصدة الأستاذ من القسم ٣:

الأرصدة	المبلغ	الأرصدة	المبلغ
النقدية	٧٥,٠٠٠ (مدين)	رأس المال	١٠٠,٠٠٠ (دائن)
المعدات	٤٠,٠٠٠ (مدين)	المبيعات	٣٠,٠٠٠ (دائن)
البضاعة	٢٥,٠٠٠ (مدين)	مصروف الإيجار	٥,٠٠٠ (مدين)
الدائنون	١٥,٠٠٠ (دائن)		

ميزان المراجعة في ٣١ يناير

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٧٥,٠٠٠	
المعدات	٤٠,٠٠٠	
البضاعة	٢٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	٥,٠٠٠	
الدائنون		١٥,٠٠٠
رأس المال		١٠٠,٠٠٠
المبيعات		٣٠,٠٠٠
الإجمالي	١٤٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠

نلاحظ أن ميزان المراجعة متوازن. أي ان النظام متسق داخليًا.

نشاط

ربط بالنص

١. على ماذا يؤكد توازن ميزان المراجعة؟

٢. لماذا يظهر مصروف الإيجار في عمود المدين؟

٣. لماذا تظهر المبيعات في عمود الدائن؟

nezakr.natega4dk.net

٢: اكتشاف وتحديد الأخطاء

أ- الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة

افترض حدوث الأخطاء التالية في الترحيل:

١. تم تسجيل مصروف إيجار بقيمة ٥,٠٠٠ جنيه دائن بدلًا من مدين.

٢. تم تسجيل سداد ١٠,٠٠٠ جنيه للمورد في حساب النقدية فقط دون حساب الدائنين.

٣. تم تسجيل شراء المعدات بمبلغ ٤,٠٠٠ جنيه بدلًا من ٤٠,٠٠٠ جنيه.

سنفحص الآن كيف يؤثر كل خطأ على ميزان المراجعة.

تسجيل مصروف الإيجار في الجانب الدائن بدلًا من الجانب المدين (خطأ فني)

إذا تم تسجيل مصروف الإيجار دائنًا: بـ ٥,٠٠٠ جنيه وبالتالي يظهر الإيجار في عمود الدائن بدلًا من المدين

الأثر:

- إجمالي الجانب المدين ينقص بمقدار ٥,٠٠٠ جنيه
- إجمالي الجانب الدائن يزيد بمقدار ٥,٠٠٠ جنيه

ولن يتوازن ميزان المراجعة. ويصبح الفرق= ١٠,٠٠٠ جنيه، هذا النوع من الأخطاء يمكن اكتشافه فورًا، لأن الفرق يقبل القسمة على ٢، مما يشير فوراً إلى ترحيل مبلغ لجانب عكس طبيعته.

٢- الترحيل من جانب واحد (خطأ السهو أو الحذف الجزئي)

إذا تم تسجيل النقدية دائنًا بمبلغ ١٠,٠٠٠ دون تسجيل حساب الدائنين مدينًا:

- سيظهر الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين بفرق قدره ١٠,٠٠٠جنيه.

ولن يتوازن ميزان المراجعة، وهذا الخطأ يخالف قاعدة القيد المزدوج ويمكن اكتشافه، حيث يكون الفرق مساويًا للمبلغ غير المُسجل.

٣- تسجيل مبلغ خطأ (خطأ كتابي)

إذا تم تسجيل المعدات بمبلغ ٤,٠٠٠ بدلًا من :٤٠,٠٠٠

إجمالي الجانب المدين ينقص بمقدار ٣٦,٠٠٠ جنيه

ولن يتوازن ميزان المراجعة إلا إذا حدث خطأ مماثل في مكان آخر، وهذا خطأ غير متكافئ.

ب- الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة

خطأ في التوجيه المحاسبي (خطأ فني)

إذا تم تسجيل مصروف الإيجار بشكل صحيح كمدين ٥,٠٠٠ ولكن تم تسجيله في حساب المعدات بدلًا من حساب مصروف الإيجار

nezakr.natega4dk.net

الأثر:

- إجمالي كلا من الجانب المدين والدائن صحيح ويظل ميزان المراجعة متوازنًا لكن التصنيف المحاسبي خطأ، وهذا الخطأ مبدئي ولا يمكن لميزان المراجعة اكتشافه.

أسئلة مراجعة

١. ما الأخطاء التي تؤدي فورًا إلى عدم توازن ميزان المراجعة؟
٢. لماذا يخالف الترحيل من جانب واحد قاعدة القيد المزدوج؟
٣. ما المقصود بالخطأ الفني؟
٤. لماذا يعد التصنيف مهمًا بقدر أهمية التوازن؟
٥. لماذا قد تبقى بعض الأخطاء غير مكتشفة حتى إذا كان ميزان المراجعة متوازنًا؟

تدريب (حالة تطبيقية)

فيما يلي ميزان مراجعة غير متوازن:

ميزان المراجعة (مع وجود أخطاء)

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٦٥,٠٠٠	
المعدات	٤٠,٠٠٠	
البضاعة	٢٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	٥,٠٠٠	
الدائنون		١٥,٠٠٠
رأس المال		١٠٠,٠٠٠
المبيعات		٣٠,٠٠٠

الفرق: ١٠,٠٠٠

يجب على الطلاب:

١. تحديد مصادر الخطأ المحتملة_____.
٢. اقتراح قيود التصحيح_____.
٣. إعادة التوازن_____.

nezakr.natega4dk.net

القسم ٥: تطبيق عملي متكامل

أنت الآن المحاسب.

المعاملات التالية تخص **منشأة أمل للتجارة** خلال شهر مارس.

سيناريو العمل بمنشأة أمل للتجارة، بدأت أمل نشاطًا تجاريًا بالجملة. خلال شهر مارس حدثت المعاملات التالية:

١. استثمر المالك ١٥٠,٠٠٠ نقدًا في المشروع.
٢. تم شراء معدات بمبلغ ٦٠,٠٠٠ نقدًا.
٣. تم شراء بضاعة بالآجل بمبلغ ٤٠,٠٠٠.
٤. تم بيع بضائع نقدًا بمبلغ ٥٠,٠٠٠.
٥. تم بيع بضائع بالآجل بمبلغ ٣٠,٠٠٠.
٦. تم سداد ١٥,٠٠٠ للمورد.
٧. تم دفع رواتب ٨,٠٠٠ نقدًا.
٨. تم تحصيل ١٠,٠٠٠ من عميل عن مبيعات آجلة.

يجب عليك إكمال الدورة المحاسبية لشهر مارس.

١: جدول تحليل المعاملات

رقم القيد	الحساب المدين	المبلغ	الحساب الدائن	المبلغ
١				
٢				
٣				
٤				
٥				
٦				
٧				
٨				

nezakr.natega4dk.net

٢: دفتر اليومية العامة

التاريخ	مدين	دائن	البيان
١مارس			النقدية
١مارس			رأس المال
٢مارس			
٣مارس			
٤مارس			

٣: حسابات الأستاذ

حساب النقدية

	الإجمالي		الإجمالي
	الرصيد		

حساب المعدات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب البضاعة

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب الدائنين

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

nezakr.natega4dk.net

حساب المدينين

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب رأس المال

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

مصروف الرواتب

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

٤ : ميزان المراجعة

ميزان مراجعة منشأة أمل للتجارة في ٣١ مارس

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية		
المعدات		
البضاعة		
المدينون		
الدائنون		
رأس المال		
المبيعات		
مصروف الرواتب		
الإجماليات		

nezakr.natega4dk.net

القسم ٦: التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

يعتمد النظام المحاسبي على الدقة، والانضباط في الترحيل، والتحقق من التوازن الداخلي.

في هذه الوحدة، قمت بـ:

- تسجيل المعاملات
- ترحيلها إلى حسابات الأستاذ
- ترصيد الحسابات
- إعداد ميزان المراجعة
- اكتشاف الأخطاء

لكن يبقى سؤال مهم:

"هل يضمن التوازن الداخلي في المحاسبة التمثيل الصادق للقوائم المالية؟"

فهم السؤال

يتطلب هذا السؤال تفكيرًا دقيقًا.

يتوازن ميزان المراجعة عندما يتساوى إجمالي الجانب المدين مع إجمالي الجانب الدائن،

وهذا يؤكد التوازن الداخلي، لكن تساوي الإجماليات لا يعني بالضرورة أن:

- جميع العمليات تم تسجيلها.
- تم تصنيف الحسابات بشكل صحيح.
- التقديرات كانت معقولة.
- لم يحدث أخطاء.
- تم تجنب الأخطاء الفنية.

الاتساق الداخلي يعني أن هيكل النظام متوازن. ويعني التمثيل الصادق للقوائم المالية / المعلومات المحاسبية أنها يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرار.

وعلى الرغم من أن هاتان الفكرتان مرتبطتان، لكنهما ليستا متطابقتين؛ **فالقضية هنا لا تتعلق بمدى أهمية الاتساق الداخلي، بل بمدى كفايته. وهذا التمييز مهم جدًا.**

توقعات الإجابة القوية:

يجب أن تتضمن إجابة JRE عالية الجودة ما يلي:

nezakr.natega4dk.net

- تعريفًا واضحًا لمفهومي «الاتساق الداخلي» و«التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية".
- شرح كيف يتحقق ميزان المراجعة من سلامة هيكل النظام المحاسبي.
- تقييم الحالات التي قد تفشل فيها التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية.
- مناقشة الآراء المتباينة.
- الوصول إلى نتيجة مبررة ومتماسكة.

يجب أن يكون طرحك تحليليًا وليس وصفيًا.

ويجب أن يتجاوز تفكيرك مجرد تكرار التعريفات.

إطار الكتابة (JRE)

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف الاتساق الداخلي والتمثيل الصادق وعرض رأيك	هل يعني توازن ميزان المراجعة تقارير موثوقة؟
الحجة ١	شرح كيف يعزز القيد المزدوج وميزان المراجعة الرقابة	كيف يقلل التوازن من الأخطاء والتلاعب؟
الحجة ٢	مناقشة حدود الاتساق الداخلي	هل يمكن أن تتوازن الحسابات ومع ذلك تكون مضللة؟
الرد على الحجة المعارضة	عرض الرأي الآخر والرد عليه	لماذا قد يعتقد البعض أن الاتساق كافٍ؟
الخاتمة	الوصول إلى حكم مبرر ومدعوم	هل الاتساق الداخلي كافٍ للموثوقية؟ ولماذا؟

مقياس تقييم (JRE)

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز(٤)	جيد(٣)	قيد التطوير(٢)	محدود(١)
الإطار الفكري	فهم دقيق لعمليات الترحيل، ميزان المراجعة، وأنواع الأخطاء	فهم واضح مع بعض الفجوات البسيطة	فهم أساسي	فهم محدود أو غير صحيح
التحليل العميق	تقييم عميق لموثوقية المعلومات مقابل هيكل النظام المحاسبي	تقييم واضح	تقييم جزئي لكنه وصفي غالبًا	تحليل ضعيف جدًا أو غير موجود
استخدام الأدلة	دمج فعال لأمثلة الدفاتر، الترحيل، والأخطاء	استخدام أمثلة ذات صلة	تطبيق محدود للمفاهيم	قلة أو غياب الإشارة لمفاهيم الوحدة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية وواضحة	تنظيم جيد في معظم الأجزاء	تسلسل ضعيف أو غير متماسك	غير منظم
الرأي والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ومستقل	استنتاج واضح لكن تبريره محدود	استنتاج ضعيف	مفقود أو غير مدعوم

nezakr.natega4dk.net

تفسير الدرجات:

١٨-٢٠ درجة :استدلال استثنائي. يُظهر نضجًا فكريًا وفهمًا محاسبيًا قويًا.

١٤-١٧ درجة :أداء تحليلي قوي مع نقاط ضعف بسيطة.

١٠-١٣ درجة :فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.

٦-٩ درجات :فهم أساسي مع ضعف ملحوظ.

٠-٥ درجات :فهم محدود واستدلال غير كافٍ.

حالة عملية عن «قاعدة القيد المزدوج وحسابات دفاتر الأستاذ»:

بيانات الحالة:

بدأت شركة النور التجارية أعمالها خلال شهر يناير ٢٠٢٦ ، وحدثت المعاملات التالية:

العملية	المبلغ (جنيه)
استثمر المالك نقدًا في المشروع	١٠٠,٠٠٠
شراء أثاث نقدًا	٢٠,٠٠٠
شراء بضاعة بالأجل	٣٠,٠٠٠
بيع بضاعة نقدًا	٤٠,٠٠٠
سداد جزء من الدائنين	١٠,٠٠٠
دفع إيجار المحل	٥,٠٠٠

المطلوب:

١. **تسجيل قيود اليومية**

٢. **الترحيل إلى دفتر الأستاذ**

٣. **إعداد ميزان المراجعة**

٤. **تحليل :هل توازن ميزان المراجعة يعني أن القوائم المالية تمثل الواقع بصدق؟**

nezakr.natega4dk.net

الحل:

(1)قيود اليومية:

مدين	دائن	بيان
١٠٠,٠٠٠		النقدية
	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
استثمار رأس المال		
٢٠,٠٠٠		الأثاث
	٢٠,٠٠٠	النقدية
شراء أثاث نقدًا		
٣٠,٠٠٠		المخزون
	٣٠,٠٠٠	الدائنين
شراء بضاعة بالأجل		
٤٠,٠٠٠		النقدية
	٤٠,٠٠٠	المبيعات
بيع بضاعة نقدًا		
١٠,٠٠٠		الدائنين
	١٠,٠٠٠	النقدية
سداد جزء من الدائنين		
٥,٠٠٠		مصروف الإيجار
	٥,٠٠٠	النقدية
دفع الإيجار		

(2)الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

nezakr.natega4dk.net

حساب النقدية

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
١٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢٠,٠٠٠	الأثاث
٤٠,٠٠٠	المبيعات	١٠,٠٠٠	الدائنين
		٥,٠٠٠	مصروف الإيجار
		١٠٥,٠٠٠	الرصيد

حساب رأس المال

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	رصيد		

حساب الأثاث

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
		٢٠,٠٠٠	رصيد

حساب المخزون

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
		٣٠,٠٠٠	رصيد

حساب الدائنين

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	النقدية	٣٠,٠٠٠	
٢٠,٠٠٠	رصيد		

حساب المبيعات

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٤٠,٠٠٠	رصيد	٤٠,٠٠٠	النقدية

حساب مصروف الإيجار

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٥,٠٠٠	النقدية	٥,٠٠٠	رصيد

nezakr.natega4dk.net

(3)إعداد ميزان المراجعة

اسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
النقدية	١٠٥,٠٠٠	
الأثاث	٢٠,٠٠٠	
المخزون	٣٠,٠٠٠	
الدائنون		٢٠,٠٠٠
رأس المال		١٠٠,٠٠٠
المبيعات		٤٠,٠٠٠
مصروف الإيجار	٥,٠٠٠	
الإجمالي	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

يلاحظ أن ميزان المراجعة متوازن.

(4) التحليل (JRE):

- يشير الاتساق الداخلي في المحاسبة إلى تساوي الجانب المدين مع الجانب الدائن وفقًا لقاعدة القيد المزدوج. فالاتساق الداخلي يمثل شرطًا ضروريًا لسلامة النظام المحاسبي، لكنه ليس شرطًا كافيًا لضمان التمثيل الصادق للقوائم المالية .فتوازن ميزان المراجعة يثبت فقط أن النظام متوازن حسابيًا، لكنه لا يؤكد أن جميع المعاملات سُجلت بصورة صحيحة أو عادلة.
- أما التمثيل الصادق فيعني أن القوائم المالية تعبر بصدق وعدالة عن الواقع الاقتصادي للمنشأة. ورغم أن توازن ميزان المراجعة يعكس وجود نظام محاسبي منظم، إلا أنه لا يضمن بالضرورة أن المعلومات المالية خالية من الأخطاء أو التحريفات.

nezakr.natega4dk.net

الوحدة الثالثة

دفاتر اليومية المساعدة



نواتج تعلم الوحدة الثالثة

الفكرة الكبرى:

الكفاءة تعزّز الدقة.

السؤال الأساسي:

١. لماذا لا يكفي القيد في دفتر اليومية العامة للشركات الكبيرة؟

٢. كيف تحسّن دفاتر اليومية المساعدة الكفاءة والرقابة؟

المفاهيم الأساسية:

- مستندات المصدر
- دفاتر اليومية المساعدة:
- دفتر يومية المبيعات
- دفتر يومية المشتريات
- دفتر يومية المردودات
- دفتر النقدية
- دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة
- حسابات الخصم
- الترحيل من الدفاتر المساعدة

nezakr.natega4dk.net

موقف افتتاحي للوحدة



دراسة حالة: عندما يؤدي النمو والتوسع في الاعمال إلى زيادة مستوى التعقيد.

حسن يمتلك شركة توزيع مواد غذائية بالجملة.

في سنته الأولى، كان يسجل كل معاملة مباشرة في دفتر اليومية العام.

كان ذلك مناسبًا عندما كانت المعاملات قليلة.

في سنته الثالثة، توسّع النشاط بشكل كبير:

- ٤٠ عملية بيع آجل يوميًا
- ٢٥ عملية شراء آجل
- مردودات متعددة من العملاء
- خصومات من الموردين
- مصروفات نقدية صغيرة متكررة

أصبح دفتر اليومية العام مزدحمًا، وازدادت الأخطاء، وتأخر الترحيل، مما قد يؤدي إلى تأخر إعداد وإصدار القوائم المالية.

قدّم المحاسب دفاتر اليومية المساعدة:

- تم تسجيل المبيعات الآجلة في دفتر يومية المبيعات الآجلة.
- تم تسجيل المشتريات الآجلة في دفتر يومية المشتريات الآجلة.
- تم تسجيل مردودات المبيعات بشكل منفصل.
- تم تسجيل مردودات المشتريات بشكل منفصل
- تم التعامل مع المصروفات الصغيرة من خلال دفتر المصروفات النثرية

خلال أشهر، أصبحت المعالجة أسرع وأكثر دقة.

حجم المعاملات لم يتغير، لكن النظام تغيّر.

هل يزيد استخدام الدفاتر المساعدة من دقة النظام المحاسبي؟

نشاط

ربط بالنص

١. لماذا يؤدي حجم المعاملات الكبير إلى زيادة مستوى التعقيد؟

٢. كيف يمكن لتجميع المعاملات المتشابهة أن يقلل الأخطاء؟

٣. ما المخاطر الناتجة إذا لم يتم تسجيل المردودات في سجلات مستقلة؟

٤. لماذا تحتاج المصروفات النقدية الصغيرة إلى دفتر يومية خاصة؟



nezakr.natega4dk.net

القسم الأول: مقدمة إلى دفاتر اليومية المساعدة



سابقًا، تعلمت كيفية تسجيل المعاملات في دفتر اليومية العام وترحيلها إلى حسابات دفتر الأستاذ.

يعمل هذا النظام بكفاءة عندما يكون حجم المعاملات صغيرًا.

لكن مع نمو الأعمال، يصبح تسجيل كل معاملة بشكل فردي في دفتر واحد غير فعّال.

عندما تحدث عشرات المعاملات المتشابهة يوميًا أو أكثر من ذلك، يجب أن يتكيف النظام المحاسبي مع هذا الوضع ولذلك تم تطوير دفاتر اليومية المساعدة لهذا الغرض.

وهي دفاتر متخصصة تُجمّع المعاملات المتشابهة معًا قبل ترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

وهي تزيد الكفاءة دون التأثير على الرقابة.

لماذا يصبح دفتر اليومية العام غير كافٍ؟

تخيّل نشاطًا تجاريًا يقوم بـ:

- ٣٠عملية بيع آجل يوميًا
- ٢٠عملية شراء آجل يوميًا
- مردودات متعددة
- مدفوعات نقدية صغيرة متكررة

إذا تم تسجيل كل معاملة بشكل منفصل في دفتر اليومية العام، فسيصبح الدفتر طويلًا ومكررًا.

الترحيل من هذا الدفتر يزيد من خطر:

- السهو (الإغفال)
- التكرار
- أخطاء الترحيل
- التأخير في تحديث الحسابات

الكفاءة ليست مجرد راحة، بل هي وسيلة للرقابة.

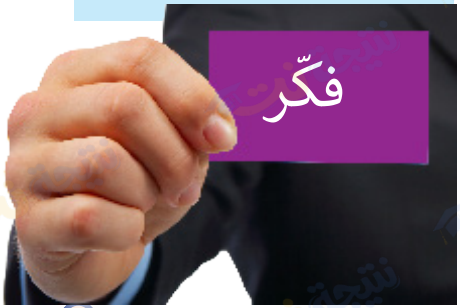
تُقلل دفاتر اليومية المساعدة من التكرار من خلال تنظيم المعاملات حسب النوع.

كيف يمكن أن يؤدي تجميع المعاملات المتشابهة إلى تحسين الرقابة؟

اختبر معلوماتك

١. يؤدي حجم المعاملات الكبير إلى صعوبات في التسجيل؟

٢. تزداد المخاطر عندما يصبح دفتر اليومية العام مزدحمًا؟



nezakr.natega4dk.net

ما هي دفاتر اليومية المساعدة؟



دفاتر اليومية المساعدة هي أول مكان تُسجَّل فيه المعاملات.

تعتمد على المستندات الأصلية مثل الفواتير، وإشعارات الخصم، والإيصالات.

يسجل كل دفتر نوعًا محددًا من المعاملات.

على سبيل المثال:

- تُسجَّل المبيعات الآجلة في دفتر يومية المبيعات الآجلة.
- تُسجَّل المشتريات الآجلة في دفتر يومية المشتريات الآجلة.
- تُسجَّل مرتجعات المبيعات في دفتر مردودات المبيعات.
- تُسجَّل مرتجعات المشتريات في دفتر مردودات المشتريات.
- تُسجَّل المعاملات النقدية في دفتر النقدية.

تنظّم هذه الدفاتر المعلومات قبل ترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

وهي لا تُغني عن قاعدة القيد المزدوج، بل تُعدّ المعاملات لتسجيلها وفق نظام القيد المزدوج.

دور المستندات الأصلية

تبدأ كل معاملة بدليل إثبات (مستند)

تشمل الأمثلة:

- فاتورة مبيعات
- فاتورة مشتريات
- إشعار خصم
- إيصال
- سند دفع

تُبنى دفاتر اليومية المساعدة على هذه المستندات.

لا تبدأ المحاسبة بترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ، بل تبدأ بالتوثيق من خلال المستندات الدالة على حدوث المعاملات المالية بدون المستندات الأصلية، يفقد النظام مصداقيته.

لذلك، تربط دفاتر اليومية المساعدة بين النشاط الاقتصادي والنظام المحاسبي.

ماذا يحدث إذا تم تسجيل المعاملات دون وجود مستندات؟

اختبر معلوماتك

١. ماذا يُقصد بـ «القيد الأولي"؟
٢. كيف ترتبط دفاتر اليومية المساعدة بدفتر الأستاذ؟
٣. لماذا تُجمَّع المعاملات حسب النوع قبل الترحيل؟
٤. لماذا تُعدّ المستندات الأصلية ضرورية في المحاسبة؟
٥. كيف تدعم المستندات الأصلية موثوقية النظام؟



nezakr.natega4dk.net

القسم ٢

دفتر يومية المبيعات ودفتر يومية المشتريات



عندما ينمو النشاط التجاري، تزداد المعاملات الآجلة.

غالبًا ما تكون المبيعات الآجلة والمشتريات الآجلة هي أكثر المعاملات شيوعًا في النشاط التجاري.

تسجيل كل معاملة على حدة في دفتر اليومية العامة غير فعّال.

بدلًا من ذلك، تستخدم الشركات دفاتر متخصصة:

- دفتر يومية المبيعات للمبيعات الآجلة
- دفتر يومية المشتريات للمشتريات الآجلة
- تسجل هذه الدفاتر المعاملات الآجلة فقط.
- المعاملات النقدية لا تُدرج هنا. بل تُسجل في دفتر النقدية، الذي سندرسه لاحقًا.

دفتر يومية المبيعات

يسجل دفتر يومية المبيعات جميع المبيعات الآجلة للبضائع.

توضيح مهم:

يسجل فقط المبيعات الآجلة للبضائع المشتراة بغرض إعادة البيع.

ولا يسجل فيه المبيعات النقدية بل تسجل في دفتر النقدية ودفتر اليومية العام بالإجمالي.

ولا يسجل فيه بيع الأصول الثابتة بل يسجل في دفتر اليومية العام

كل قيد مدعوم بفاتورة مبيعات.

في نهاية الفترة، يُرحَّل إجمالي دفتر يومية المبيعات إلى حساب المبيعات في دفتر الأستاذ.

وتُرحَّل مبالغ العملاء الفردية إلى حسابات المدينين الخاصة بهم .

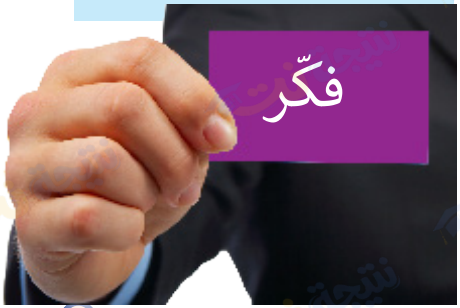
هذا الفصل يحقق كلًا من الرقابة الإجمالية وتتبع الحسابات الفردية.

كيف يُحسّن هذا النظام الكفاءة مقارنة بالوحدة ٢؟

اختبر معلوماتك

١. لماذا يسجل دفتر يومية المبيعات (المبيعات) الآجلة فقط؟

٢. لماذا تُرحَّل حسابات العملاء الفردية بشكل منفصل؟



nezakr.natega4dk.net

كيف يُحسّن هذا النظام الكفاءة مقارنة بالوحدة ٢؟



شكل دفتر يومية المبيعات

دفتر يومية المبيعات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ

مثال محلول – دفتر يومية المبيعات

خلال شهر أبريل، حدثت المبيعات الآجلة التالية:

- ٣أبريل - تم بيع بضاعة إلى كريم بمبلغ ١٢,٠٠٠ (فاتورة رقم ١٠١)
- ٦أبريل - تم بيع بضاعة إلى سلمى بمبلغ ٨,٠٠٠ (فاتورة رقم ١٠٢)
- ٩أبريل - تم بيع بضاعة إلى عمر بمبلغ ١٠,٠٠٠ (فاتورة رقم ١٠٣)

المطلوب:

١. إعداد دفتر يومية المبيعات الآجلة.
٢. الترحيل من دفتر يومية المبيعات للأستاذ المساعد.
٣. بيان الأثر على دفتر الأستاذ العام

الحـــــــل

دفتر يومية المبيعات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ
٣أبريل	١٠١	كريم	بيع آجل	١٢,٠٠٠
٦أبريل	١٠٢	سلمى	بيع آجل	٨,٠٠٠
٩أبريل	١٠٣	عمر	بيع آجل	١٠,٠٠٠
الإجمالي				٣٠,٠٠٠

اختبر معلوماتك

١. لماذا يسجل دفتر يومية المبيعات (المبيعات الآجلة) فقط؟
٢. لماذا تُرحَّل حسابات العملاء بشكل منفصل؟
٣. لماذا يُرحَّل الإجمالي فقط إلى حساب المبيعات؟
٤. كيف يحسن هذا النظام الكفاءة مقارنة بالوحدة الثانية؟

nezakr.nateg4dk.net

يتم الترحيل على مرحلتين:

١. يُحمَّل حساب كل عميل على حدة في الجانب المدين.

٢. يُقيد إجمالي المبيعات في الجانب الدائن لحساب المبيعات.

حسابات العملاء – كريم

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٢,٠٠٠	المبيعات		

حسابات العملاء – سلمى

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٨,٠٠٠	المبيعات		

حسابات العملاء – عمر

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	المبيعات		

دفتر الأستاذ العام حساب العملاء

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٣٠,٠٠٠	المبيعات		

دفتر الأستاذ العام حساب المبيعات

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
		٣٠,٠٠٠	إجمالي العملاء

nezakr.natega4dk.net

دفتر يومية المشتريات

يسجل دفتر يومية المشتريات جميع المشتريات الآجلة للبضائع المشتراة بغرض إعادة البيع، ولا يسجل بها:

- المشتريات النقدية
- شراء الأصول الثابتة

لابد أن يكون كل قيد مدعوم بفاتورة شراء من المورد.

في نهاية الفترة:

- تُقيد حسابات الموردين الفردية في الجانب الدائن
- ويُرحّل الإجمالي إلى الجانب المدين في حساب المشتريات

تنسيق دفتر يومية المشتريات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
الإجمالي				

مثال محلول: دفتر يومية المشتريات

٥أبريل – تم شراء بضاعة من شركة النيل بقيمة ١٥,٠٠٠ (فاتورة ٥٠١)

٨أبريل – تم شراء بضاعة من شركة دلتا للتجارة بقيمة ٢٠,٠٠٠ (فاتورة ٥٠٢)

المطلوب:

- إعداد دفتر يومية المشتريات
- الترحيل لحسابات الأستاذ المساعد لشركة النيل، شركة دلتا للتجارة

الحـــــــل

دفتر يومية المشتريات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٥أبريل	٥٠١	شركة النيل	شراء آجل	١٥,٠٠٠
٨أبريل	٥٠٢	شركة دلتا للتجارة	شراء آجل	٢٠,٠٠٠
الإجمالي				٣٥,٠٠٠

nezakr.natega4dk.net

الترحيل من دفتر يومية المشتريات

حساب المشتريات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٣٥,٠٠٠	الى إجمالي الموردين (الدائنين)		

حساب الدائنين – شركة النيل

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		١٥,٠٠٠	مشتريات

حساب الدائنين – شركة دلتا للتجارة

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٢٠,٠٠٠	مشتريات

أسئلة مراجعة

١. لماذا يتم استبعاد مشتريات الأصول الثابتة من دفتر يومية المشتريات؟
٢. لماذا يُرحَّل الإجمالي إلى حساب المشتريات بينما يُرحَّل الموردون بشكل فردي؟
٣. كيف يساهم تجميع العمليات في تعزيز الرقابة؟
٤. ماذا سيحدث إذا تم تسجيل المشتريات الآجلة في دفتر النقدية بدلاً من ذلك؟

nezakr.natega4dk.net

القسم ٣: دفاتر المردودات والخصم التجاري



في الأعمال، لا تسير جميع المعاملات بسلاسة.

- قد يعيد العملاء البضائع.
- قد تعيد المنشآت البضائع إلى الموردين.

يجب تسجيل هذه العمليات العكسية بوضوح وبشكل منفصل.

إذا تم خلط المردودات مع المبيعات أو المشتريات العادية، ستتشوه الحسابات.

للحفاظ على الوضوح، يتم استخدام دفاتر منفصلة:

- دفتر مردودات المبيعات لمرتجعات العملاء
- دفتر مردودات المشتريات لمرتجعات الموردين

هذا الفصل يعزز الدقة والرقابة.

دفتر مردودات المبيعات:

يسجل دفتر مردودات المبيعات البضائع التي يعيدها العملاء بعد حدوث بيع آجل.

ويُعرف أيضًا باسم **دفتر مردودات المبيعات الآجلة** لأنه يرتبط مباشرة بالمبيعات الآجلة المسجلة سابقًا.

قد تحدث المردودات بسبب:

- تلف البضائع
- عيوب فيها
- توريد غير صحيح

عند إعادة البضائع، يجب عكس جزء من عملية البيع الأصلية.

عند حدوث المردودات:

- ينخفض الإيراد لأن المنشأة لم تعد تحقق كامل قيمة البيع
- ينخفض حساب العميل لأن المبلغ المستحق عليه يقل

يتم دعم كل عملية رد للبضاعة المباعة **بإشعار دائن** يُصدر للعميل.

هذا المستند يوفر دليلًا رسميًا على التعديل ويضمن أن السجلات المحاسبية دقيقة وقابلة للتحقق.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يجب تسجيل العمليات العكسية بشكل منفصل؟

٢. كيف يعزز الفصل بين الدفاتر الدقة والرقابة؟



لماذا يتم دعم كل مرتجع بإشعار دائن يُصدر للعميل؟

nezakr.natega4dk.net

تنسيق دفتر يومية مردودات المبيعات:

التاريخ	رقم إشعار دائن	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ
الإجمالي				

مثال محلول – مردودات المبيعات

١٢ أبريل – قام كريم بإرجاع بضاعة بقيمة ٢,٠٠٠ (إشعار دائن رقم ٢٠١)

دفتر مردودات المبيعات المكتمل

التاريخ	رقم إشعار دائن	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ
١٢أبريل	٢٠١	كريم	مردودات المبيعات	٢,٠٠٠
الإجمالي				٢,٠٠٠

الترحيل من دفتر مردودات المبيعات

يتم الترحيل كما يلي:

١. حساب مردودات المبيعات (الإجمالي) في الجانب (مدين)

٢. حساب العميل الفردي في الجانب (دائن)

حساب مردودات المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٢,٠٠٠	العملاء (المدينين)		

حساب المدينين – كريم

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٢,٠٠٠	مردودات المبيعات

وفي ضوء ذلك يتم تخفيض إيراد المبيعات، وخفض مديونية العميل.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يُعد وجود حساب منفصل لمردودات المبيعات ضروريًا؟

٢. لماذا يتم إضافة (دائن) إلى حساب العميل؟

٣. ماذا سيحدث إذا تم خصم المردودات مباشرة من المبيعات؟

nezakr.natega4dk.net

دفتر مردودات المشتريات

يسجل دفتر مردودات المشتريات البضائع التي تم إرجاعها إلى الموردين.

ويُعرف أيضًا باسم **دفتر مردودات المشتريات الآجلة**.

عند إرجاع البضائع إلى الموردين:

- تنخفض المشتريات.
- ينخفض المبلغ المستحق للمورد.

لابد أن تكون كل عملية مدعومة بإشعار مدين يتم إرساله إلى المورد.

تنسيق دفتر مردودات المشتريات

التاريخ	رقم إشعار مدين	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ
الإجمالي				

مثال محلول – مردودات المشتريات

١٥ أبريل – تم إرجاع بضاعة إلى **شركة النيل** بقيمة ٣,٠٠٠ (إشعار مدين رقم ٣٠١)

دفتر مردودات المشتريات المكتمل

التاريخ	رقم إشعار مدين	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ
١٥ أبريل	٣٠١	شركة النيل	مردودات المشتريات	٣,٠٠٠
الإجمالي				٣,٠٠٠

الترحيل من دفتر مردودات المشتريات

١. حساب مردودات المشتريات (الإجمالي) في الجانب (دائن)

٢. حساب المورد في الجانب (مدين)

حساب مردودات المشتريات

مدين	المبلغ	دائن	المبلغ
		إجمالي الدائنين	٣,٠٠٠

حساب الدائنين – شركة النيل

مدين	المبلغ	دائن	المبلغ
مردودات المشتريات	٣,٠٠٠		

وفي ضوء ذلك يتم تخفيض المديونية المستحقة على الشركة ويتم تعديل المشتريات لاستبعاد الجزء المرتجع.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يتم تسجيل مردودات المشتريات في الجانب الدائن؟

٢. لماذا يتم تسجيل حساب المورد في الجانب المدين بالنسبة لمردودات المشتريات؟

٣. كيف تحسن المردودات دقة حساب الربح؟

nezakr.natega4dk.net

الخصومات التجارية

الخصم التجاري هو تخفيض في السعر المدرج للبضائع، ويُمنح عادة لتجار الجملة أو العملاء الدائمين.

مبدأ مهم:

لا يتم تسجيل الخصومات التجارية في الدفاتر.

يتم تسجيل المبلغ الصافي فقط بعد الخصم التجاري.

لماذا؟

لأن الخصم هو تعديل في السعر، وليس مصروفًا فعليًا بل يمكن القول ان الخصم التجاري وهمي وغير حقيقي لذا لا يسجل بالدفاتر كما ان هذا الخصم لا توضع شروط مسبوقة لمنحه لذا يطلق عليه البعض الخصم غير المشروط.

مثال – خصم تجاري

السعر المدرج للبضاعة: ٢٠,٠٠٠

الخصم التجاري: ١٠٪

قيمة الخصم = ٢,٠٠٠

صافي قيمة الفاتورة = ١٨,٠٠٠

يتم تسجيل ١٨,٠٠٠ فقط في دفتر المبيعات أو المشتريات.

الخصم النقدي (خصم تعجيل الدفع):

هو تخفيض يُمنح للمشتري لتشجيعه على سداد قيمة البضاعة قبل موعد استحقاقها المتفق عليه.

مبدأ مهم:

يتم تسجيل الخصومات النقدية في الدفاتر المحاسبية بشكل صريح.

- يُسجل عند البائع باسم: (**خصم مسموح به**) يُعتبر بمثابة مصروف.
- يُسجل عند المشتري باسم: (**خصم مكتسب**) يُعتبر بمثابة إيراد.

لماذا؟

لأن الخصم النقدي خصمٌ مشروط وليس وهميًا؛ فهو

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يتم تسجيل الخصومات التجارية بشكل منفصل بينما يتم تسجيل الخصم النقدي؟

٢. كيف يساهم تسجيل المبالغ الصافية فقط في تبسيط المحاسبة في الخصم التجاري؟

٣. ماذا سيحدث إذا تم تسجيل الخصم التجاري كمصروفات؟

nezakr.natega4dk.net

مرتبط بحدث مستقبلي وهو «السداد السريع». بما أننا لا نعرف يقيناً هل سيسدد العميل في الموعد أم لا، فإننا نسجل الفاتورة كاملة أولاً، وعندما يتحقق الشرط (السداد المبكر)، نثبت الخصم كمكافأة مالية للمشتري وتضحية مالية من البائع.

مثال – خصم نقدي

- قيمة البضاعة المشتراة بالأجل: ٦٠,٠٠٠
- شروط السداد: خصم ١٠ ٪ إذا تم السداد خلال أسبوع.
- تم السداد خلال المهلة:
  - قيمة الخصم = ٦,٠٠٠
  - المبلغ المسدد فعلياً = ٥٤,٠٠٠

التسجيل في الدفاتر (عند السداد):

القيد في دفتر المشترى

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٦٠,٠٠٠		المشتريات
		٦٠,٠٠٠	الدائنين

إثبات قيد الشراء

١ – سداد مستحقات الدائنين

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٦٠,٠٠٠		الدائنين (الموردين)
		٥٤,٠٠٠	النقدية
		٦,٠٠٠	الخصم المكتسب

القيد في دفاتر البائع

٢ – إثبات عملية البيع الآجل:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٦٠,٠٠٠		العملاء
		٦٠,٠٠٠	المبيعات

تحصيل قيمة البيعات

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٥٤,٠٠٠		النقدية
	٦,٠٠٠		الخصم المسموح به
		٦٠,٠٠٠	العملاء (المدينين)

nezakr.natega4dk.net

القسم ٤: دفتر النقدية ودفتر المصروفات النثرية



تحدث المعاملات النقدية يوميًا في معظم الأعمال.

- يتم استلام الأموال من العملاء.
- يتم دفع المدفوعات للموردين.
- يتم سداد المصروفات.
- يتم إجراء الإيداعات البنكية.

إذا تم تسجيل هذه المعاملات فقط في اليومية العامة، فستكون العملية بطيئة ومتكررة.

لزيادة الكفاءة والحفاظ على رقابة أكثر إحكامًا على النقدية، تستخدم بعض الشركات دفتر النقدية (للمقبوضات والمدفوعات النقدية)

طبيعة دفتر النقدية

دفتر النقدية هو أحد دفاتر اليومية الأصلية.، لكنه أيضًا جزء من دفتر الأستاذ؛ هذا ما يجعله مميزًا.

على عكس دفتر يومية المبيعات أو المشتريات، والتي تُعد فقط لإعداد القيود للترحيل، فإن دفتر النقدية يقوم بدورين:

- دفتر يومية لتسجيل معاملات النقد والبنك
- حساب أستاذ للنقد والبنك

هذا يقلل التكرار ويزيد من الرقابة.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يجمع دفتر النقدية بين كلاً من دفتر يومية ودفتر أستاذ؟

٢. لماذا تحتاج الشركات إلى رقابة خاصة على المعاملات النقدية؟

اختبر معلوماتك

١. لماذا يجب تسجيل العمليات العكسية بشكل منفصل؟

٢. كيف يعزز الفصل بين الدفاتر الدقة والرقابة؟



كيف يحسن دفتر النقدية الكفاءة مقارنة باليومية العامة؟

nezakr.natega4dk.net

أنواع دفاتر النقدية

هناك ثلاثة أنواع رئيسية:

- دفتر نقدية عمود واحد.
- دفتر نقدية عمودين.
- دفتر نقدية ثلاثة أعمدة.

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة هو الأكثر شيوعًا والأكثر شمولًا.

يحتوي على:

- عمود النقدية
- عمود البنك
- عمود الخصم

سنركز على دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة.

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

يسجل دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة:

- النقدية المستلمة والمدفوعة
- معاملات البنك
- الخصومات الممنوحة والمستلمة له جانبين:
- الجانب المدين يسجل المقبوضات النقدية.
- الجانب الدائن يسجل المدفوعات النقدية.

اختبر معلوماتك

١. ما الذي يميز دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة عن دفاتر النقدية ذات العمود الواحد والعمودين؟

٢. لماذا يُعتبر دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة الشكل الأكثر شمولًا؟



لماذا يتم تسجيل المقبوضات في الجانب المدين والمدفوعات في الجانب الدائن في دفتر النقدية

nezakr.natega4dk.net

تنسيق دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

(جانب المقبوضات)

التاريخ	التفاصيل	الخصم المسموح به	النقدية	البنك
الإجمالي				

(جانب المدفوعات)

التاريخ	التفاصيل	الخصم المكتسب	النقدية	البنك
الإجمالي				

مثال محلول – دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

المعاملات لشهر مايو:

١ مايو – رصيد افتتاحي: نقدية ٢٠,٠٠٠ وبنك ٥٠,٠٠٠

٣ مايو – تم استلام ١٠,٠٠٠ من كريم، مع السماح بخصم ٥٠٠

٥ مايو – تم سداد ١٥,٠٠٠ للمورد بشيك، مع الحصول على خصم ١,٠٠٠

٨ مايو – تم دفع رواتب ٦,٠٠٠ نقدًا

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة المكتمل

جانب المقبوضات

التاريخ	التفاصيل	الخصم المسموح به	النقدية	البنك
١ مايو	رصيد أول المدة		٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣ مايو	كريم	٥٠٠	٩,٥٠٠	
الإجمالي		٥٠٠	٢٩,٥٠٠	٥٠,٠٠٠

جانب المدفوعات

التاريخ	التفاصيل	الخصم المكتسب	النقدية	البنك
٥ مايو	المورد	١,٠٠٠		١٥,٠٠٠
٨ مايو	رواتب		٦,٠٠٠	
٣١ مايو	رصيد آخر المدة		٢٣,٥٠٠	٣٥,٠٠٠
الإجمالي		١,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	٥٠,٠٠٠

يتم بعد ذلك ترحيل الأرصدة لتحديد أرصدة النقدية والبنك في نهاية الفترة .

اختبر معلوماتك

١. لماذا يتم تسجيل الخصم المسموح به في جانب المدين؟

٢. لماذا يتم تسجيل الخصم المكتسب في جانب الدائن؟

٣. كيف يقلل دفتر النقدية من الحاجة إلى حسابات أستاذ منفصلة للنقدية والبنك؟

٤. لماذا تُعد الدقة مهمة بشكل خاص في تسجيل النقدية؟

nezakr.natega4dk.net

دفتر المصروفات النثرية

تقوم الشركات الكبيرة بإجراء العديد من المدفوعات الصغيرة:

- أدوات مكتبية ومطبوعات
- النقل
- البريد
- مستلزمات التنظيف

إن تسجيل كل دفعة صغيرة في دفتر النقدية الرئيسي يسبب ارتباك العمل.

وللتحكم في المصروفات الصغيرة بكفاءة، تستخدم الشركات دفتر المصروفات النثرية.

هذا النظام يعزز الرقابة ويمنع سوء الاستخدام.

شكل دفتر المصروفات النثرية:

التاريخ	البيان	البريد	الأدوات المكتبية	النقل	أخرى	الإجمالي
الإجمالي						

كل عمود يجمع إجماليته لترحيلها إلى حسابات المصروفات.

مثال:

في أول مايو تم سداد المصروفات النثرية التالية

- مصروفات البريد ٥٠٠
- مستلزمات المكتبة ٨٠٠
- مصروفات انتقال ٢٠٠

التاريخ	البيان	البريد	الأدوات المكتبية	النقل	أخرى	الإجمالي
٥/١	مصروفات نثرية	٥٠٠	٨٠٠	٢٠٠	_____	١,٥٠٠
الإجمالي		٥٠٠	٨٠٠	٢٠٠	_____	١,٥٠٠

اختبر معلوماتك

١. لماذا يُعتبر دفتر المصروفات النثرية آلية رقابية؟

٢. كيف يسهّل تحليل الأعمدة عملية الترحيل؟

٣. لماذا يتم تسجيل المصروفات الصغيرة بشكل منفصل عن معاملات النقدية الرئيسية؟

nezakr.natega4dk.net

القسم ٥: تطبيق شامل غير محلول – الدفاتر المساعدة في الممارسة العملية

دراسة حالة: مؤسسة فريدة للتجارة – معاملات شهر يونيو

فريدة للتجارة هي محل جملة تتعامل في السلع المنزلية.

حدثت المعاملات التالية خلال شهر يونيو:

١ يونيو – أرصدة افتتاحية: نقدية ١٥,٠٠٠، بنك ٤٠,٠٠٠

٣ يونيو – مبيعات آجلة لرامي ١٨,٠٠٠ (فاتورة ٢٠١)

٥ يونيو – مشتريات آجلة من شركة دلتا ٢٥,٠٠٠ (فاتورة ٦٠١)

٧ يونيو – أعاد رامي بضاعة بقيمة ٣,٠٠٠ (إشعار دائن ٣٠١)

١٠ يونيو – سداد لشركة دلتا بشيك ٢٠,٠٠٠، تم الحصول على خصم ٢,٠٠٠

١٢ يونيو – مبيعات نقدية ٨,٠٠٠

١٥ يونيو – دفع رواتب ٥,٠٠٠ نقدًا

١٨ يونيو – مبيعات آجلة لسلمى ١٢,٠٠٠ (فاتورة ٢٠٢)

٢٢ يونيو – مشتريات بضاعة من شركة النيل ١٠,٠٠٠ (فاتورة ٦٠٢)

٢٥ يونيو – إعادة بضاعة إلى شركة النيل ٢,٠٠٠ (إشعار مدين ٤٠١)

٢٨ يونيو – استلام شيك من سلمى ١١,٥٠٠، مع منح خصم ٥٠٠

مطلوب منك تسجيل هذه المعاملات في دفاتر اليومية المساعدة المناسبة.

- **دفتر يومية المبيعات**: سجّل جميع المبيعات الآجلة فقط.

دفتر يومية المبيعات:

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	المبلغ (جنيه)
الإجمالي			

دفتر يومية المشتريات: سجّل جميع المشتريات الآجلة فقط.

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	المبلغ (جنيه)
الإجمالي			

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يتم تسجيل المبيعات النقدية في دفتر يومية المبيعات؟

٢. لماذا يتم تسجيل الخصم المكتسب بشكل منفصل عن مردودات المشتريات؟

٣. كيف يؤدي فصل الدفاتر إلى تحسين الدقة المحاسبية؟

nezakr.natega4dk.net

- دفتر مردودات المبيعات

التاريخ	رقم إشعار الدائن	اسم العميل	المبلغ (جنيه مصري)
الإجمالي			

دفتر مردودات المشتريات:

التاريخ	رقم إشعار المدين	اسم المورد	المبلغ (جنيه مصري)
الإجمالي			

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة(Three-Column Cash Book)

سجّل جميع معاملات النقدية والبنك بما في ذلك الخصومات.

جانب المقبوضات(Receipts Side)

التاريخ	البيان	الخصم المسموح به	النقدية	البنك
الإجمالي				

جانب المدفوعات(Payments Side)

التاريخ	البيان	الخصم المكتسب	النقدية	البنك
الإجمالي				

- **الترحيل إلى دفتر الأستاذ:**

ستقوم بنقل المعلومات من الدفاتر المساعدة (المهام ١–٥) إلى حسابات دفتر الأستاذ.
اتبع هذه القواعد بعناية:

١. قم بترحيل مبالغ العملاء والموردين الفردية إلى حساباتهم الشخصية.

٢. قم بترحيل إجماليات كل دفتر مساعد إلى الحسابات الاسمية ذات الصلة.

٣. لا تفتح حسابات أستاذ منفصلة للبنك أو النقدية. دفتر النقدية يقوم بالفعل بدور دفتر الأستاذ للنقدية والبنك.

٤. بعد الترحيل، احسب رصيد النقدية والبنك اخر الفترة.

nezakr.natega4dk.net

الخطوة ١ : ترحيل الحسابات الشخصية (بشكل فردي)

من:

- دفتر يومية المبيعات
- دفتر مردودات المبيعات
- دفتر يومية المشتريات
- دفتر مردودات المشتريات
- دفتر النقدية

افتح الحسابات الشخصية التالية:

المدينون – رامي

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

المدينون – سلمى

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

الدائنون – شركة دلتا

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

الدائنون – شركة النيل

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

يجب على الطلاب وفقًا لقاعدة المدين والدائن:

- تسجيل العملاء المدينين في حالة المبيعات الآجلة.
- تسجيل العملاء الدائنين في حالة المردودات والمتحصلات.
- تسجيل الموردين الدائنين في حالة المشتريات الآجلة.
- تسجيل الموردين المدينين في حالة المردودات والمدفوعات لهم.

nezakr.natega4dk.net

الخطوة ٢ : ترحيل الحسابات غير الشخصية (باستخدام الإجماليات فقط)

استخدم الإجماليات من الدفاتر المساعدة، لا تقم بترحيل كل معاملة على حدة.

حساب المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
			إجمالي المدينين (عملاء)من دفتر يومية المبيعات

حساب المشتريات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	إجمالي الدائنين (موردون) من دفتر يومية المشتريات		

حساب مردودات المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	إجمالي المدينين (عملاء)من دفتر مردودات المبيعات		

حساب مردودات المشتريات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
			اجمالي الدائنين (الموردون) من دفتر مردودات المشتريات

حساب الخصم المسموح به

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	إجمالي المدينين (العملاء) من دفتر النقدية (جانب المدين)		

حساب الخصم المكتسب

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
			إجمالي الدائنين (الموردون) من دفتر النقدية (جانب الدائن)

nezakr.natega4dk.net

الخطوة ٣: تحديد الأرصدة الختامية للنقدية والبنك

استخدم الإجماليات من دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة لديك.

احسب:

١. رصيد النقدية اخر الفترة.

٢. رصيد البنك اخر الفترة.

الخطوة ٤: اعرض أرصدتك النهائية بوضوح أدناه:

البيان	المبلغ
رصيد النقدية اخر الفترة.	
رصيد البنك اخر الفترة.	

.

مراجعة نهائية:

قبل الانتهاء:

- تأكد من أن كل حساب فردى متوازن بشكل منطقي.
- تأكد من أن الإجماليات تم ترحيلها مرة واحدة فقط إلى الحسابات غير الفردية.
- تأكد من أن حسابات الخصم تعكس الإجماليات، وليست الحسابات الفردية.
- تحقق من أن أرصدة النقدية والبنك تتطابق مع دفتر النقدية.

nezakr.natega4dk.net

القسم ٦ : التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

في هذه الوحدة، تعلمت كيف تنتقل الأعمال من دفتر يومية عام واحد إلى دفاتر مساعدة متخصصة:

- دفتر يومية المبيعات
- دفتر يومية المشتريات
- دفاتر المردودات
- دفتر النقدية
- دفتر المصروفات النثرية

يزيد هذه التنظيم من الكفاءة.

لكن يظهر الآن سؤال مهم:

"هل يؤدي استخدام دفاتر المساعدة المتخصصة إلى تعزيز الرقابة، أم يؤدي إلى تحديات جديدة؟"

فهم السؤال:

تُقسَّم دفاتر اليومية إلى مجموعات متجانسة متخصصة (دفاتر اليومية المساعدة) بالإضافة إلى دفتر اليومية العام مما يؤدي إلى تحقيق الدقة وقلة الأخطاء.

ومع ذلك، فإن التخصص يعني أيضًا:

- الاحتفاظ بدفاتر مختلفة بشكل منفصل
- تفضل بعض الشركات إمساك نوعية معينة من الدفاتر دون الأخرى (إمساك دفتر اليومية العام دون المساعدة)
- يحدث الترحيل في مراحل مختلفة

لا يُطلب منك تحديد ما إذا كانت الدفاتر المساعدة مفيدة.

بل يُطلب منك تقييم ما إذا كان تقسيم الدفاتر إلى دفاتر متخصصة يعزز الرقابة، أو ما إذا كان يؤدي إلى ظهور نقاط ضعف جديدة.

هل التنظيم يقلل الاخطاء؟

أم أن تقسيم الدفاتر يؤدي إلى ظهور نقاط ضعف جديدة؟

nezakr.natega4dk.net

توقعات لإجابة قوية:

يجب أن تتضمن إجابة **JRE** عالية الجودة ما يلي:

- تعريف ما المقصود بـ «اليوميات المساعدة» و«الرقابة".
- شرح كيفية عمل الدفاتر المساعدة.
- تقييم نقاط القوة والضعف.
- مراعاة تحديات التنسيق والإشراف.
- الوصول إلى استنتاج متوازن ومبرر.

يجب أن يتجاوز تفكيرك مجرد وصف الدفاتر.

بل يجب أيضًا تحليل النتائج المترتبة على تقسيمها وأثر ذلك على التمثيل الصادق للقوائم المالية / المعلومات المحاسبية

إطار الكتابة (JRE)

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف دفاتر اليومية المساعدة وابداء رأى بشأنها	هل يؤدي تقسيم الدفاتر إلى تحسين الرقابة؟
الحجة ١	شرح كيف يعزز تقسيم الدفاتر من عملية التنظيم ويقلل الأخطاء	الكفاءة والوضوح
الحجة ٢	مناقشة كيف قد تؤدي كثرة الدفاتر إلى تشتت أو التكرار	تحديات التنسيق
الرد على الحجة المعارضة	الرد على الرأي المعارض	هل تقسيم الدفاتر (اليومية المساعدة) دائمًا مفيد؟
الخاتمة	الوصول إلى حكم مُبرر	هل تعزز الدفاتر المساعدة الرقابة أم تضعفها في النهاية؟

nezakr.natega4dk.net

التفسير المدعوم بالأدلة – (JRE) معايير التقييم

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز(٤)	جيد(٣)	قيد التطوير(٢)	محدود(١)
الإطار الفكري	فهم دقيق لعمليات الترحيل، ميزان المراجعة، وأنواع الأخطاء	فهم واضح مع بعض الفجوات البسيطة	فهم أساسي	فهم محدود أو غير صحيح
التحليل العميق	تقييم دقيق لموثوقية المعلومات المعتمدة على الدفاتر المساعدة	تقييم واضح	بعض التحليلات لكنها وصفية غالبًا	تحليل محدود جدًا
استخدام الأدلة	دمج فعال للتسجيل، الترحيل، وأمثلة الأخطاء	استخدام أمثلة ذات صلة	تطبيق محدود	قلة أو غياب الإشارة لمفاهيم الوحدة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	تنظيم جيد غالبًا	تسلسل ضعيف	غير منظم
الحكم والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ومستقل	استنتاج واضح لكن تبرير محدود	استنتاج ضعيف	غير موجود أو غير مدعوم بالأدلة

تفسير الدرجات

- **١٨–٢٠ درجة**: استدلال استثنائي. يُظهر نضجًا فكريًا وفهمًا محاسبيًا قويًا.
- **١٤–١٧ درجة**: أداء تحليلي قوي مع نقاط ضعف بسيطة.
- **١٠ – ١٣درجة**: فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.
- **٦–٩ درجات**: فهم أساسي مع ضعف ملحوظ.
- **٠ – ٥درجات**: فهم محدود واستدلال غير كافٍ.

حالة عملية عن "إمساك دفاتر اليومية العامة والمساعدة"

تمت المعاملات التالية والخاصة بعمليات البيع والشراء وما يرتبط بهما في محلات بلال خلال شهر مارس:

- ١ منه تم شراء بضاعة على الحساب من محلات منصور بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جنيه.
- ٥ منه تم شراء بضاعة على الحساب من محلات مليجي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه.
- ٧ منه تم رد جزء من البضاعة المشتراة في أول الشهر قيمتها ٥,٠٠٠ جنيه.
- ١٠ منه تم رد جزء من البضاعة المشتراة في ٥ مارس قيمتها ٢,٠٠٠جنيه.
- ١٥ منه تم بيع بضاعة على الحساب لمحلات جبريل بمبلغ ٢٥,٠٠٠ جنيه.
- ١٨ منه ردت محلات جبريل بضاعة بمبلغ ٣,٠٠٠ جنيه.
- ٢٠ منه تم بيع بضاعة على الحساب لمحلات جمال بمبلغ ٣٠,٠٠٠جنيه.
- ٢٥ منه ردت محلات جمال بضاعة بمبلغ ٢,٥٠٠ جنيه.

nezakr.natega4dk.net

المطلوب

١. تسجيل المعاملات السابقة في دفتر اليومية العام، وابداء رأيك بخصوص مستوى الرقابة.

٢. إعادة تسجيل المعاملات السابقة في دفاتر اليومية المساعدة، وابداء رأيك بخصوص مستوى الرقابة.

الحـــــــل

١. دفتر اليومية العام

التاريخ	مدين	دائن	بيان
٣/١	٥٠,٠٠٠		المشتريات
		٥٠,٠٠٠	الدائنين (محلات منصور)
	شراء بضاعة على الحساب		
٣/٥	٢٠,٠٠٠		المشتريات
		٢٠,٠٠٠	الدائنين (محلات مليجي)
	شراء بضاعة على الحساب		
٣/٧	٥,٠٠٠		الدائنين (محلات منصور)
		٥,٠٠٠	مردودات المشتريات
	رد جزء من البضاعة المشتراة		
٣/١٠	٢,٠٠٠		الدائنين (محلات مليجي)
		٢,٠٠٠	مردودات المشتريات
	رد جزء من البضاعة المشتراة		
٣/١٥	٢٥,٠٠٠		العملاء -محلات جبريل
		٢٥,٠٠٠	المبيعات
	بيع بضاعة على الحساب		
٣/١٨	٣,٠٠٠		مردودات المبيعات
		٣,٠٠٠	العملاء -محلات جبريل
	رد جزء من البضاعة المباعة		
٣/٢٠	٣٠,٠٠٠		العملاء -محلات جمال
		٣٠,٠٠٠	المبيعات
	بيع بضاعة على الحساب		
٣/٢٥	٢,٥٠٠		مردودات المبيعات
		٢,٥٠٠	العملاء -محلات جمال
	رد جزء من البضاعة المباعة		
	١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠	الإجمالي

nezakr.natega4dk.net

الرأي بخصوص مستوى الرقابة: -

يمكن القول ان الرقابة على هذه الدفاتر تتسم بالصعوبة نظرا لتعدد المعاملات التجارية المتشابهة. مثل شراء الآجل والبيع الآجل ومردودات المشتريات ومردودات المبيعات ومن ثم كان الافضل استخدام نظام الدفاتر المساعدة المتخصصة حيث يتم إعداد دفاتر اليومية لكل نوع من هذه المعاملات ويتم إعداد دفتر خاص بالمشتريات الآجلة وأخر بالمبيعات الآجلة ومردودات المشتريات ومردودات المبيعات وهكذا كالتالي.

٢. دفاتر اليومية المساعدة

أ- يومية المشتريات الآجلة: -

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/١	ـــــــــ	محلات منصور	شراء آجل	٥٠,٠٠٠
٣/٥	ـــــــــ	محلات مليجي	شراء آجل	٢٠,٠٠٠
		إجمالي الدائنين		٧٠,٠٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٧٠,٠٠٠		المشتريات
		٧٠,٠٠٠	إجمالي الدائنين
إثبات المشتريات الآجلة			

ب- يومية المبيعات الآجلة:

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/١٥	ـــــــــ	محلات جبريل	بيع آجل	٢٥,٠٠٠
٣/٢٠	ـــــــــ	محلات جمال	بيع آجل	٣٠,٠٠٠
		إجمالي العملاء		٥٥,٠٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٥٥,٠٠٠		إجمالي العملاء
		٥٥,٠٠٠	المبيعات
إثبات المبيعات الآجلة			

nezakr.natega4dk.net

ج – يومية مردودات المشتريات: –

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/٧	ــــــــــــ	محلات منصور	مردودات المشتريات	٥,٠٠٠
٣/١٠	ــــــــــــ	محلات مليجي	مردودات المشتريات	٢,٠٠٠
		إجمالي الدائنين		٧,٠٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٧,٠٠٠		إجمالي الدائنين
		٧,٠٠٠	مردودات المشتريات
	رد جزء من البضاعة المشتراة		

لاحظ أن: –

المبلغ المستحق لمحلات منصور أصبح = ٥٠,٠٠٠ – ٥,٠٠٠ = ٤٥,٠٠٠ جنيه

المبلغ المستحق لمحلات مليجي أصبح = ٢٠,٠٠٠ – ٢,٠٠٠ = ١٨,٠٠٠ جنيه

وهذا يعني أن المبلغ المستحق على محلات بلال = ٤٥,٠٠٠ + ١٨,٠٠٠ = ٦٣,٠٠٠ جنيه

د– يومية مردودات المبيعات:

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/١٨	ــــــــــــ	محلات جبريل	مردودات المبيعات	٣,٠٠٠
٣/٢٥	ــــــــــــ	محلات جمال	مردودات المبيعات	٢,٥٠٠
		إجمالي العملاء		٥,٥٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٥,٥٠٠		مردودات المبيعات
		٥,٥٠٠	إجمالي العملاء
	رد جزء من البضاعة المباعة		

nezakr.natega4dk.net

لاحظ أن:

المبلغ المستحق على محلات جبريل أصبح =٢٥,٠٠٠-٣,٠٠٠ = ٢٢,٠٠٠ جنيه

المبلغ المستحق على محلات جمال أصبح = ٣٠,٠٠٠ – ٢,٥٠٠ = ٢٧,٥٠٠ جنيه

وهذا يعني أن المبلغ المستحق لمحلات بلال = ٢٢,٠٠٠ + ٢٧,٥٠٠ = ٤٩,٥٠٠جنيه

الأثر على مستوى الرقابة: –

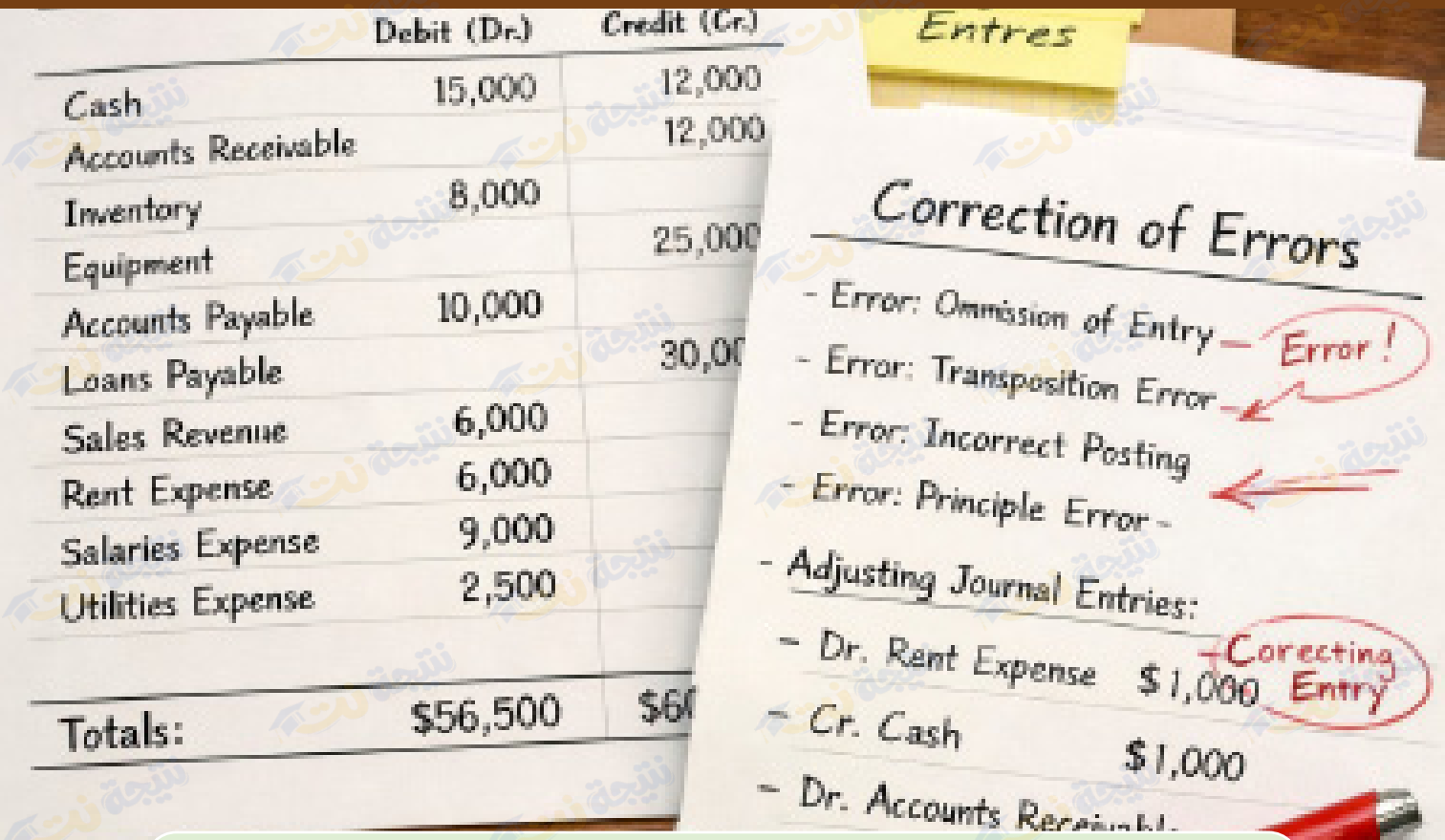
يلاحظ زيادة مستوى الرقابة للأسباب التالية: –

- إعداد دفتر يومية خاص بالمشتريات الآجلة يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- إعداد دفتر يومية خاص بالمبيعات الآجلة يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- إعداد دفتر يومية خاص بمردودات المشتريات يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- إعداد دفتر يومية خاص بمردودات المبيعات يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- أصبح هناك نوع من الرقابة المزدوجة حيث تم مراجعه وفحص الدفاتر المساعدة وهذا نوع من الرقابة ونظرا لإعداد قيد بإجمالي كل دفتر يومية مساعدة وترحيله الى دفتر اليومية العامة والذي سيخضع هو الآخر للرقابة. الأمر الذي أدى الى رقابة كل بند من هذه البنود لنوعين من الرقابة.

nezakr.natega4dk.net

الوحدة الرابعة

ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء



نواتج تعلم الوحدة الرابعة

الفكرة الكبرى:

النظام المتوازن ليس بالضرورة نظامًا صحيحًا.

السؤال الأساسي:

١. ماذا يؤكد ميزان المراجعة، وماذا لا يؤكد؟

المفاهيم الأساسية:

- الغرض من ميزان المراجعة
- إعداد ميزان المراجعة
- الأخطاء المؤثرة على التوازن
- الأخطاء غير المؤثرة على التوازن
- حساب التسوية المعلق
- قيود اليومية المصححة
- ميزان المراجعة المعدل
- الدقة مقابل الموثوقية

الفكرة الأساسية للوحدة



النظام المتوازن ليس بالضرورة نظامًا صحيحًا.

ميزان المراجعة يتحقق من تساوي الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة.

تصحيح الأخطاء يعزز من الدقة المحاسبية.

الدقة تتطلب اجراءات للتأكد من عدم وجود أخطاء في جميع مراحل الدورة المحاسبية.

السؤال الأساسي

ماذا يؤكد ميزان المراجعة، وماذا لا يؤكد؟

لماذا توجد أخطاء حتى عندما تتساوى الإجماليات؟

ما الغرض من حساب التسوية المعلّق؟

كيف يتم تصحيح الأخطاء باستخدام قيود اليومية؟

هل يضمن التساوي الحسابي لجانبي ميزان المراجعة الدقة المحاسبية؟

دراسة حالة افتتاحية للوحدة: الخطأ المتوازن

أعدّ يوسف ميزان المراجعة لشركته. تساوت إجماليات الأرصدة المدينة مع إجماليات الأرصدة الدائنة. فشعر بالثقة. بعد أسبوع، تحقق مراجع الحسابات واكتشف الاتي:

- تم تسجيل شراء معدات كمخزون
- تم ترحيل عملية سداد لأحد الموردين إلى حساب خطأ.
- تم إغفال عملية بيع واحدة

كان ميزان المراجعة متوازنًا، لكن الحسابات كانت خطأ.

وكان النظام متوازنًا. ولكن المعلومات لم تكن دقيقة.

هذا هو محور تركيز الوحدة الرابعة.

إذا كان ميزان مراجعة منشأة يوسف متوازنًا، فكيف يمكن أن تظل حساباته خطأ؟

اختبر معلوماتك

١. لماذا قد يتساوى جانبي ميزان المراجعة رغم وجود أخطاء؟

٢. هل التساوي الحسابي كافٍ لاتخاذ القرار؟

٣. ما المخاطر الناتجة عن بقاء الأخطاء دون اكتشاف؟



nezakr.natega4dk.net

القسم ١: إعداد ميزان المراجعة

في السابق، قمت بترحيل القيود إلى حسابات الأستاذ وتحديد الأرصدة المدينة والدائنة.

الخطوة المنطقية التالية هي التحقق.

يتم إعداد ميزان المراجعة في نهاية الفترة لاختبار ما إذا كان إجمالي الأرصدة المدينة يساوي إجمالي الأرصدة الدائنة.

ولا يتم إعداد القوائم المالية، بل يتم التحقق من الدقة الحسابية قبل إعداد القوائم، لذلك يُعد ميزان المراجعة أداة رقابية.

هدف ميزان المراجعة يخدم ميزان المراجعة ثلاثة أهداف رئيسة:

- التحقق من الدقة الحسابية لأرصدة حسابات الأستاذ.
- التأكد من أن إجمالي الأرصدة المدينة يساوي إجمالي الأرصدة الدائنة.
- تقديم قائمة منظمة بأرصدة الحسابات تمهيداً لإعداد القوائم المالية.

إذا لم يتساوَ إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة، فقد حدث خطأ.

ومع ذلك، فإن التساوي لا يضمن صحة توجيه المعاملات المحاسبية.

سيصبح هذا التمييز مهمًا لاحقًا في هذه الوحدة.

شكل ميزان المراجعة

يعرض ميزان المراجعة جميع حسابات الأستاذ وأرصدتها في عمودين:

الأرصدة المدينة الأرصدة الدائنة

يظهر كل حساب مرة واحدة فقط، وذلك للحسابات التي لها أرصدة. ويتم نقل رصيد كل حساب من الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

لماذا يتم إعداد ميزان المراجعة قبل القوائم المالية؟

Trial Balance

As of [Date]

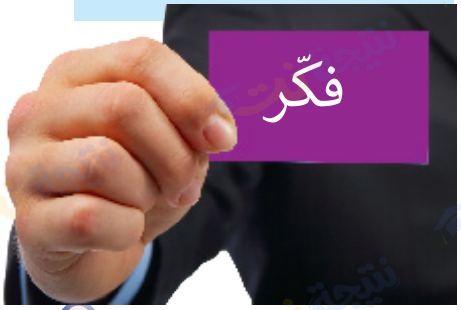
Account	Debit	Credit
Cash	5,000	
Accounts Receivable	3,000	
Supplies	1,200	
Equipment		2,500
Accounts Payable		2,500
Unearned Revenue	1,200	1,200
Capital		10,000
Revenue		6,000
Expenses		
	2,500	
Totals	**19,700**	**19,700**

Total Debits Equal Total Credits

اختبر معلوماتك

١. ما الهدف الرئيس من ميزان المراجعة؟

٢. هل يثبت توازن ميزان المراجعة أن جميع العمليات صحيحة؟



nezakr.natega4dk.net

نموذج ميزان المراجعة

ميزان المراجعة في تاريخ محدد

اسم الحساب	الأرصدة مدينة (جنيه)	الأرصدة دائنة (جنيه)
الإجمالي		

مثال محلول

فيما يلي الأرصدة الختامية المستخرجة من دفتر الأستاذ لشركة عمر للتجارة ٣٠ يونيو:

الأرصدة	المبلغ	الأرصدة	المبلغ
النقدية	٤٠,٠٠٠ (مدين)	الدائنون	٢٠,٠٠٠ (دائن)
المعدات	٧٠,٠٠٠ (مدين)	رأس المال	٩٠,٠٠٠ (دائن)
البضاعة	٢٥,٠٠٠ (مدين)	المبيعات	٥٠,٠٠٠ (دائن)
المدينون	١٥,٠٠٠ (مدين)	مصروف الإيجار	١٠,٠٠٠ (مدين)

إعداد ميزان المراجعة:

ميزان المراجعة لشركة عمر للتجارة في ٣٠ يونيو

اسم الحساب	الأرصدة مدينة (جنيه)	الأرصدة دائنة (جنيه)
النقدية	٤٠,٠٠٠	
المعدات	٧٠,٠٠٠	
البضاعة	٢٥,٠٠٠	
المدينون	١٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	١٠,٠٠٠	
الدائنون		٢٠,٠٠٠
رأس المال		٩٠,٠٠٠
المبيعات		٥٠,٠٠٠
الإجمالي	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠



الإجماليان متساويان، ودفتر الأستاذ متوازن حسابيًا، ولكن تذكّر حالة يوسف.

التوازن يؤكد الاتساق الداخلي. ولا يضمن الدقة.

nezakr.natega4dk.net

القسم ٢: الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة

عند إعداد ميزان المراجعة، قد لا يتساوى إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة. فإذا حدث ذلك، فهناك خطأ. وهذا النوع من الأخطاء يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

تكون هذه الأخطاء ارتباكيه ناتجة عن إهمال، أو أخطاء حسابية، أو سهو وغالبًا ما يمكن اكتشافها وتؤثر على قاعدة التأثير الثنائي لتسجيل المعاملات المالية. لذا يمكن اكتشافها لأن الإجماليات لا تتساوى.

تذكر أنواع شائعة من الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة

١. **التسجيل من جانب واحد**تم تسجيل العملية في حساب واحد فقط.

مثال: تم إثبات حساب النقدية دائنًا بمبلغ ٥,٠٠٠، لكن لم يتم تسجيل الطرف المدين المقابل.

الأثر :يزيد إجمالي الدائن عن المدين بمقدار ٥,٠٠٠.

تم مخالفة قاعدة التأثير الثنائي.

٢. **الترحيل غير المتساوي**

تم ترحيل الطرف المدين والطرف الدائن، ولكن بمبالغ مختلفة.

مثال: تم تحميل المعدات ١٢,٠٠٠

وتم إثبات النقدية دائنًا ٢١,٠٠٠

الفرق: ٩,٠٠٠

الأثر:

لن يتوازن ميزان المراجعة.

٣. **خطأ في جمع حسابات الأستاذ**

تم حساب إجمالي أحد جانبي حساب الأستاذ بشكل غير صحيح.

الأثر:

الرصيد المنقول إلى ميزان المراجعة يكون غير صحيح.

خطأ في نقل الأرصدة

تم وضع رصيد صحيح من دفتر الأستاذ في العمود الخطأ في ميزان المراجعة.

مثال:

تم وضع مصروف الإيجار (مدين) في عمود الدائن.

الأثر:

ستختلف الإجماليات بمقدار ضعف قيمة الخطأ.

أسئلة مراجعة

1. لماذا يخالف الترحيل من جانب واحد القواعد المحاسبة؟
2. كيف يؤثر الترحيل غير المتساوي على الإجماليات؟
3. لماذا يؤدي وضع رصيد مدين في عمود الدائن إلى مضاعفة الخطأ ؟

nezakr.natega4dk.net

التحقق من الفرق

افترض أن إجماليات ميزان المراجعة هي:

إجمالي الأرصدة المدينة: ٢٠٠,٠٠٠

إجمالي الأرصدة الدائنة: ١٨٥,٠٠٠

الفرق: ١٥,٠٠٠

هذا الفرق يعطي مؤشرات.

يقوم المحاسبون بالتحقق بشكل منهجي من خلال:

١. إعادة تجميع الأرصدة المدينة والدائنة لميزان المراجعة.

٢. التحقق من دقة نقل الأرصدة من دفتر الاستاذ إلى ميزان المراجعة.

٣. إعادة جمع حسابات دفتر الاستاذ.

٤. التأكد من صحة ودقة قيود اليومية.

٥. قسمة الفرق على ٢ لاكتشاف القيود المعكوسة.

تساعد القسمة على ٢ في تحديد الأخطاء التي تم فيها وضع مبلغ في الجانب الخطأ.

١٥,٠٠٠÷٢=٧,٥٠٠

ابحث عن رصيد قدره ٧,٥٠٠ تم وضعه بشكل غير صحيح، قد لا يضمن هذا الأسلوب اكتشاف الخطأ، لكنه يضيق نطاق البحث.

٦. التأكد من صحة ودقة تسجيل المستندات في دفتر اليومية.

أسئلة مراجعة

١. لماذا تكون قسمة الفرق على ٢ مفيدة أحيانًا؟

٢. ماذا يشير الفرق المساوي لقيمة عملية واحدة؟

٣. ما الخطوات المنهجية التي يجب اتباعها لتحديد أسباب أخطاء ميزان المراجعة؟

nezakr.natega4dk.net

القسم ٣

الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة



قد يتوازن ميزان المراجعة. أي قد يتساوى إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة .ومع ذلك، قد تظل الحسابات تحتوي على أخطاء جوهرية، هذه الأخطاء لا تخلّ بالتساوي الحسابي لأن قاعدة التأثير الثنائي (يطلق عليها أحيانًا قاعدة القيد المزدوج) لم يتم مخالفتها. فقد تم تسجيل الجانبين. ولكن تم تسجيلهما بشكل غير صحيح.

هذه الأخطاء أكثر خطورة لأنها خفية.

1. **خطأ السهو** لم يتم تسجيل العملية إطلاقًا.

مثال:

تم تجاهل عملية شراء آجل بمبلغ ١٢,٠٠٠ بالكامل.

الأثر:

لم يتم تسجيل الطرف المدين والطرف الدائن. لذلك يبقى التوازن قائمًا لأنه لم يتم التسجيل والترحيل لهذه المعاملة لذا يظل ميزان المراجعة متوازنًا؛ ولكن تم تخفيض الخصوم والمشتريات.

2. **خطأ في اسم الحساب الشخصي:**

تم تسجيل المبلغ الصحيح في نوع الحساب الصحيح، ولكن في الحساب الشخصي الخطأ.

مثال:

تم تسجيل بيع إلى كريم بمبلغ ٨,٠٠٠ في حساب سلمى.

إجمالي المبيعات صحيح، إجمالي المدينين صحيح لذا يتوازن ميزان المراجعة ولكن أرصدة العملاء الفردية ستكون غير صحيحة.

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يؤثر السهو دائمًا على توازن ميزان المراجعة؟



لماذا يُعد السهو مؤثرا على القوائم المالية؟

nezakr.natega4dk.net

3. خطأ في التوجيه المحاسبي (خطأ فني)

تم تسجيل العملية في فئة حساب غير صحيحة.

مثال:

تم تسجيل شراء معدات بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ضمن المشتريات (المخزون).

تم تسجيل الطرف المدين والطرف الدائن بشكل صحيح، لكن التصنيف غير صحيح؛ إذ ظهرت الأصول بأقل من قيمتها. والمصروفات بأعلى من قيمتها. لذلك توازن ميزان المراجعة. إلا أن القوائم لا تعبر بدقة عن الأداء والمركز المالي، ويعد ذلك خلطاً بين المصروف الإيرادي (التشغيلي) والمصروف الرأسمالي.

4. الأخطاء المتقابلة (المتكافئة)

خطآن مستقلان يلغي كل منهما الآخر.

مثال:

تم تقليل المبيعات بمقدار ٥,٠٠٠
وتم تقليل المصروفات بمقدار ٥,٠٠٠

تظل الإجماليات متساوية. ولذلك يتوازن ميزان المراجعة رغم وجود خلل، إلا أن هذه الدقة تعتبر وليدة الصدفة. ومن هنا تكمن خطورة الاخطاء المتكافئة، إذ يصعب اكتشافها بشكل خاص لأنها تعطي إحساسًا زائفًا بصحة أرصدة الحسابات وسلامة القيود.

حقائق منطقية:

إن الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة تكون ظاهرة (مرئية)، في حين أن الأخطاء التي لا تؤثر على توازنه تكون خفية (غير مرئية)؛ إذ إن ميزان المراجعة يختبر التساوي الحسابي. ولا يضمن صحة التبويب المحاسبي أو شمولية البيانات أو سلامة الاحكام التقديرية.

وهذا يفسّر حالة منشأة يوسف؛ فقد توازن ميزان المراجعة لديه، رغم أن حساباته كانت لا تزال خطأ.

لماذا لا يضمن التساوي الموثوقية؟



اختبر معلوماتك

١. متى يطلق على الخطأ (خطأ في التوجيه المحاسبي)؟

٢. كيف يؤثر خطأ التوجيه المحاسبي على نتيجة النشاط؟

٣. لماذا يصعب اكتشاف الأخطاء المتكافئة؟



nezakr.natega4dk.net

القسم ٤: الحسابات المعلّقة

عند اختلال توازن ميزان المراجعة، تبرز ضرورة تحديد قيمة الفرق ومعالجة أسبابه، ومع ذلك، قد يتعذر على المحاسبين تحديد الخطأ فورًا، بينما يضغط عامل الوقت بضرورة إعداد القوائم المالية. وللحفاظ على التوازن مؤقتًا، يتم فتح حساب معلّق. **حساب التسوية المعلّق** هو حساب مؤقت يُستخدم لإدراج قيمة الفرق بين الجانبان المدين والدائن في ميزان المراجعة مؤقتاً لحين اكتشاف الأخطاء وتصحيحها لذا، فهو لا يعد حلًا نهائياً للمشكلة. بل هو (إجراء تنظيمي) مؤقت.

متى يُستخدم حساب المعلّق؟

يفتح الحساب المعلّق عند تحقق الحالات التالية:

- عدم تطابق إجمالي الجانب المدين مع إجمالي الجانب الدائن
- لا يمكن تحديد الفرق فورًا
- ضرورة إعداد القوائم المالية دون تأخير

يسمح الحساب المعلّق لميزان المراجعة بالتوازن مؤقتًا، وبمجرد اكتشاف الأخطاء، يتم إجراء قيود التصحيح اللازمة لإقفال الحساب المعلّق وتصفير رصيده.

أسئلة مراجعة

١- ما هو الغرض الرئيسي من فتح «الحساب المعلق» في الدفاتر المحاسبية، وفي أي مرحلة من مراحل دورة العمل المحاسبي يتم اللجوء إليه؟

٢- عندما يكون إجمالي الأرصدة المدينة أكبر من إجمالي الأرصدة الدائنة، في أي جانب يُدرج الحساب المعلّق؟ ولماذا؟

٣- هل يعتبر فتح الحساب المعلّق وتوازن ميزان المراجعة بفضله دليلاً على صحة الدفاتر المحاسبية؟ وضح إجابتك.

٤- كيف يتم إقفال الحساب المعلّق نهائيًا بعد اكتشاف الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى ظهوره؟

nezakr.natega4dk.net

فتح حساب معلّق

افترض أن ميزان المراجعة يُظهر:
إجمالي الأرصدة المدينة: ٢٥٠,٠٠٠، إجمالي الأرصدة الدائنة: ٢٤٠,٠٠٠، الفرق: ١٠,٠٠٠

يلاحظ أن إجمالي الأرصدة المدينة أكبر من إجمالي الأرصدة الدائنة، ولتحقيق توازن ميزان المراجعة:
يتم تسجيل مبلغ ١٠,٠٠٠ في الحساب المعلّق (الجانب الدائن)

ميزان المراجعة مع حساب المعلّق

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
حسابات مختلفة	٢٥٠,٠٠٠	
حسابات مختلفة		٢٤٠,٠٠٠
الحساب المعلّق		١٠,٠٠٠
الإجمالي	**٢٥٠,٠٠٠**	**٢٥٠,٠٠٠**

أصبح ميزان المراجعة الآن متوازن حسابيًا، إلا أن هذا التوازن استند إلى استخدام الحساب المعلّق لمعالجة الفرق مما يشير إلى وجود مشكلة لم تُحل.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يوضع حساب المعلّق في الجانب الأصغر؟
٢. ماذا يمثّل رصيد حساب المعلّق؟
٣. هل يقوم حساب المعلّق بتصحيح الخطأ؟

تسوية الحساب المعلّق

عند اكتشاف الأخطاء، يتم إجراء قيود تصحيحية، كل قيد تصحيحي سيكون إما:

- مدينًا لحساب المعلّق
- أو دائنًا لحساب المعلّق

وفي النهاية، يصبح رصيد حساب المعلّق صفرًا، وعندما يصبح رصيده صفرًا، تكون جميع الأخطاء القابلة للاكتشاف قد صُححت.

nezakr.natega4dk.net

القسم ٥

تصحيح الأخطاء باستخدام قيود اليومية



عند اكتشاف الأخطاء، يجب تصحيحها، ويتم ذلك من خلال قيود اليومية، ويجب أن يحقق كل تصحيح:

- استعادة التأثير الثنائي
- تعديل الحسابات المتأثرة
- تسوية الحساب المعلّق

تعتمد قيود التصحيح على نوع الخطأ.

اختبر معلوماتك

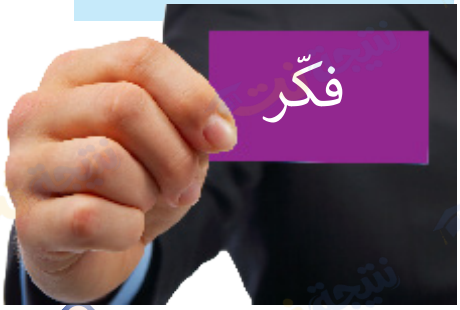
١. أعد شرح استخدام قيود اليومية في تصحيح الأخطاء.

١ - الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة:

أسئلة مراجعة

١. ما الخطأ الذي قد يتسبب في عدم التوازن؟

٢. كيف يتم إجراء القيد التصحيحي؟



لماذا لا ينبغي إعادة كتابة الحسابات لتصحيح الأخطاء؟

nezakr.natega4dk.net

مثال ١ : تسجيل في جانب واحد

مثال للتسجيل في جانب واحد:

تذكر أن الحساب المعلق رصيده ١٠,٠٠٠ في ميزان المراجعة المعد سابقًا وتبين أنه تم تسجيل مصروف قدره ٤,٠٠٠ كمدين بشكل صحيح، ولكن لم يُسجَّل كدائن في النقدية، ويلاحظ أن رصيد الحساب المعلق ظهر دائنًا بمبلغ ٤,٠٠٠ بدلاً من النقدية لذلك يجرى قيد التصحيح كالتالي:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	حساب المعلّق	٤,٠٠٠	
	النقدية		٤,٠٠٠

ويلاحظ أن هذا القيد يخفض من رصيد الحساب المعلّق بمعنى أنه مازال هناك رصيد دائن في الحساب المعلق ٦,٠٠٠ لم يتم معرفة سببه وبتالي لم يصحح حتى الآن.

وتم اكتشاف تحميل حساب مصروف الإيجار بـ ٦,٠٠٠ بشكل صحيح ولكن لم يتم تسجيله دائنًا في حساب النقدية، ومازال الرصيد المعلق دائنًا بمبلغ ٦,٠٠٠ ولذلك يجرى القيد التالي عند التصحيح:

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	حساب المعلّق	٦,٠٠٠	
	النقدية		٦,٠٠٠

لماذا؟

لأن الطرف المدين موجود بالفعل، يجب الآن تسجيل الطرف الدائن المفقود.

حساب المعلّق يعالج عدم التوازن بشكل مؤقت. لذلك نلاحظ بعد التصحيح يصبح رصيد الحساب المعلق صفرًا.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يُستخدم حساب المعلّق في هذا التصحيح؟
٢. لماذا لا يُدرج الإيجار في قيد التصحيح؟

nezakr.natega4dk.net

مثال ٢: التسجيل في الجانب الخطأ:

تم تسجيل مصروف التأمين ٨,٠٠٠ في الجانب الدائن بدلًا من المدين.

لماذا: الفرق في ميزان المراجعة = ١٦,٠٠٠؟

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	مصروف التأمين	١٦,٠٠٠	
	حساب المعلّق		١٦,٠٠٠

لماذا ١٦,٠٠٠؟

أولًا لابد من إلغاء الطرف الدائن الخطأ (٨,٠٠٠)، ثم تسجيل الطرف المدين الصحيح (٨,٠٠٠)؛ لذلك فإن إجمالي التعديل = ١٦,٠٠٠.

٢- الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة

هذه الاخطاء لا تتضمن حساب المعلّق، وتتطلب تصحيحًا مباشرًا بين الحسابات.

مثال ٣: خطأ في التوجيه المحاسبي:

تم تسجيل شراء معدات نقداً بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ضمن المشتريات.

القيد الخطأ (تم تسجيله بالفعل) كما يلي:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	المشتريات	٥٠,٠٠٠	
	النقدية		٥٠,٠٠٠

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	المعدات	٥٠,٠٠٠	
	المشتريات		٥٠,٠٠٠

الشرح:

نقوم بإلغاء حساب المشتريات المسجل عن طريق الخطأ، ويتم إثبات الحساب الصحيح (المعدات).

أسئلة مراجعة

١. لماذا لا يُستخدم حساب المعلّق عند وجود خطأ في التوجيه المحاسبي؟

٢. كيف يؤثر خطأ التوجيه المحاسبي على الربح والأصول؟

nezakr.natega4dk.net

مثال ٤ : خطأ في الترحيل (للحسابات الشخصية)

تم تسجيل بيع بضاعة إلى كريم بالآجل بمبلغ ٧,٠٠٠ في حساب سلمى، ويعني ذلك ان الحساب الذي ظهر في الجانب المدين هو حساب سلمى وليس حساب كريم ولذا يتم التصحيح كالتالي:

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	كريم (قيد إثبات)	٧,٠٠٠	
	سلمى (قيد إقفال)		٧,٠٠٠

الشرح:

نقوم بعكس الحساب الشخصي الخطأ وإثبات الحساب الصحيح.

يبقى إجمالي المدينين (العملاء) دون تغيير.

أسئلة مراجعة

١. لماذا لا يؤثر خطأ الترحيل على توازن ميزان المراجعة؟

مثال ٥ : خطأ في السهو

لم يتم تسجيل شراء آجل بمبلغ ١٢,٠٠٠ يعني ذلك عدم تسجيل المعاملة بالكامل ومن ثم لم يظهر بشأنها أي حسابات بالدفاتر ويكون قيد التصحيح كالتالي: -

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	المشتريات	١٢,٠٠٠	
	الدائنون (الموردون)		١٢,٠٠٠

الشرح: نقوم بتسجيل المعاملة غير المسجلة.

nezakr.natega4dk.net

ميزان المراجعة بعد التصحيح



بعد تسجيل جميع قيود التصحيح:

- يجب أن يكون رصيد حساب المعلّق صفرًا.
- تعكس جميع حسابات الأستاذ أرصدة صحيحة.
- يتم إعداد ميزان مراجعة مُعدَّل.

نموذج ميزان المراجعة المُعدَّل

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية		
المشتريات		
المعدات		
الدائنون		
المبيعات		
رأس المال		
الإجمالي		

معلومة أساسية

التصحيح عملية تحليلية لإعادة توازن الأرصدة قبل إعداد ميزان المراجعة المعدل؛ وبالتالي يجب على المحاسب أن يفهم: ما الخطأ الذي حدث، ولماذا حدث، وكيف يُعاد التوازن بشكل صحيح

nezakr.natega4dk.net

القسم ٦: التطبيق المتكامل
ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء

دراسة حالة: زيد للتجارة

تم استخراج ميزان المراجعة التالي من دفاتر زيد للتجارة وفقًا للأرصدة المستخرجة من دفاتر الأستاذ: -

ميزان المراجعة في ٣١ ديسمبر

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٣٥,٠٠٠	
المعدات	٨٠,٠٠٠	
البضاعة	٤٠,٠٠٠	
المدينون	٢٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	١٢,٠٠٠	
المشتريات	٦٠,٠٠٠	
الدائنون		٤٧,٠٠٠
رأس المال		١٢٠,٠٠٠
المبيعات		٩٠,٠٠٠
الإجمالي	**٢٥٢,٠٠٠**	**٢٥٧,٠٠٠**

نلاحظ الفرق بين الأرصدة المدينة والدائنة = ١٢,٠٠٠ (الأرصدة المدينة أكبر من الأرصدة الدائنة) لذلك سيتم فتح حساب مُعلّق لهذا الفرق.

معلومات إضافية - الأخطاء المكتشفة

بعد الفحص، تم اكتشاف الأخطاء التالية:

١. تم تسجيل عملية بيع آجل بقيمة ٥,٠٠٠ في حساب المبيعات فقط.

٢. تم تسجيل شراء معدات بقيمة ٢٠,٠٠٠ كمشتريات.

٣. تم تسجيل إيجار بقيمة ٤,٠٠٠ مدينًا بشكل صحيح، لكن تم إثباته دائنًا في حساب الدائنين بدلًا من النقدية.

٤. تم إغفال عملية شراء آجل بقيمة ٣,٠٠٠ بالكامل.

المطلوب

١. إعداد الحساب المعلّق.

٢. تسجيل قيود اليومية التصحيحية.

٣. إعداد ميزان مراجعة مُعدَّل.

nezakr.nateg4dk.net

الحـــــــل

١ : الحساب المعلّق

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٥,٠٠٠	الرصيد

٢ : قيود اليومية التصحيحية

قيد التصحيح

التاريخ	مدين	دائن	البيان

يجب عليك تحديد:

- أي الأخطاء تؤثر على توازن ميزان المراجعة.
- أي الأخطاء يتطلب فتح حساب معلق.
- أي الأخطاء لا يتطلب فتح حساب معلق.

٣: ميزان المراجعة المعدل

بعد تسجيل القيود التصحيحية، يتم إعداد ميزان المراجعة بشكل صحيح.

ميزان المراجعة المعدل

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
الإجمالي		

تفكير تحليلي

١. ما الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة؟

٢. ما الأخطاء التي لم تؤثر على توازن ميزان المراجعة؟

٣. لماذا كان حساب المعلّق ضروريًا؟

٤. هل التصحيح يعيد الموثوقية أم التوازن فقط؟

nezakr.natega4dk.net

القسم ٧ : التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

في هذه الوحدة، تعلمت:

- قد يتوازن ميزان المراجعة ومع ذلك قد يحتوي على أخطاء.
- بعض الأخطاء تؤثر على التوازن.
- بعض الأخطاء تبقى مخفية.
- الحساب المعلّق يعالج عدم التوازن مؤقتًا حتى يتم تحديد السبب.
- التصحيح يتطلب قيود يومية تصحيحية.

لكن هناك سؤال مهم يطرح الآن:

"هل تصحيح الأخطاء المحاسبية يعيد المصداقية للقوائم المالية، أم أنه يعيد فقط التوازن الحسابي؟"

فهم السؤال

عند تصحيح الخطأ:

- تتوازن الحسابات
- يتم إقفال حساب المعلّق
- يتوازن ميزان المراجعة

لكن المصداقية أكثر من مجرد توازن حسابي.

تشمل مصداقية القوائم المالية:

- تصنيفًا دقيقًا
- تقييمًا واقعيًا
- تسجيلًا كاملًا
- تقديرًا عادلًا

أنت لا تُسأل عما إذا كان التصحيح ضروريًا، بل تُسأل عما إذا كان التصحيح وحده كافيًا لضمان مصداقية القوائم المالية.

هل استعادة التوازن يعيد المصداقية تلقائيًا؟

nezakr.natega4dk.net

توقعات لإجابة قوية

يجب أن تتضمن إجابة JRE عالية الجودة:

- تعريف مصداقية القوائم المالية بوضوح
- شرح كيفية عمل إجراءات التصحيح
- التمييز بين التوازن والمصداقية
- تقييم التقديرات العادلة.
- عرض الحجج المضادة
- الوصول إلى استنتاج مبرر ومنطقي

كما يجب أن يتجاوز طرحك مجرد وصف الإجراءات. بل يجب أن يحلل آثارها.

إطار الكتابة JRE

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف مصداقية القوائم المالية وعرض موقفك	هل يعني التوازن بالضرورة وجود المصداقية؟
الحجة ١	شرح كيف يؤدي تصحيح الأخطاء إلى استعادة الدقة المحاسبية	دور قيود التصحيح
الحجة ٢	مناقشة حدود التصحيح الآلي للأخطاء	التقديرات العادلة
الرد على الحجة المعارضة	عرض الرأي القائل بأن الإجراءات كافية والرد عليه	هل الإجراء كافٍ؟
الخاتمة	الوصول إلى حكم متوازن ومبرر	ما الذي يعيد المصداقية فعلاً؟

nezakr.natega4dk.net

التفسير المدعوم بالأدلة (JRE) – معايير التقييم

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز(٤)	جيد(٣)	قيد التطوير(٢)	محدود(١)
الإطار الفكري	فهم دقيق لقيود ميزان المراجعة، أنواع الأخطاء، حسابات المعلّق، وإجراءات التصحيح	فهم واضح مع بعض الفجوات البسيطة	فهم أساسي لإجراءات التصحيح	فهم محدود أو غير صحيح لمفاهيم الوحدة ٤
التحليل العميق	تقييم عميق للنزاهة المالية مقابل التوازن العددي ويظهر تفكير ناضج	تقييم واضح مع بعض العمق	تقييم جزئي لكنه وصفي غالبًا	تحليل ضعيف أو مجرد تلخيص
استخدام الأدلة	دمج فعال للأخطاء، حساب المعلّق، وقيود التصحيح	استخدام أمثلة ذات صلة من الوحدة ٤	تطبيق محدود للمفاهيم	غياب أو ضعف الإشارة لمحتوى الوحدة ٤
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي قوي مع حجة مضادة واضحة وانتقالات متسلسلة	تنظيم جيد مع بعض الضعف البسيط	تسلسل ضعيف أو حجة مضادة محدودة	غير منظم أو غير واضح
الرأي والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ومستقل ويظهر رؤية مهنية	استنتاج واضح مع تبرير جزئي	استنتاج ضعيف أو غير مكتمل	استنتاج خطأ أو غير مدعوم

تفسير الدرجات

١٨ – ٢٠ درجة: استدلال متميز؛ يُظهر نضجًا فكريًا ورؤية محاسبية قوية.

١٤ – ١٧ درجة: أداء تحليلي قوي مع بعض نقاط الضعف البسيطة.

١٠ – ١٣ درجة: فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.

٦ – ٩ درجات: فهم أساسي مع ضعف ملحوظ.

٠ – ٥ درجات: فهم محدود واستدلال غير كافٍ.

nezakr.natega4dk.net

حالة عملية عن «ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء»

بيانات الحالة:

قامت شركة الأمل التجارية بإعداد ميزان المراجعة في ٣١/ ١٢/ ٢٠٢٥، وكان متوازنًا كما يلي:

الحساب	مدين	دائن
النقدية	٨٠,٠٠٠	-
المدينون	١٠٠,٠٠٠	-
المخزون	١٥٠,٠٠٠	-
الآلات	٢٠٠,٠٠٠	-
المشتريات	٤٠٠,٠٠٠	-
المصروفات	٧٠,٠٠٠	-
المبيعات	-	٧٠٠,٠٠٠
الدائنون	-	١٢٠,٠٠٠
رأس المال	-	١٨٠,٠٠٠
الإجمالي	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

لكن أثناء المراجعة اكتشف المراجع الأخطاء التالية:

١. تم احتساب الإهلاك بنسبة ٥٪ بدلًا من ١٠٪.
٢. لم يتم تكوين مخصص ديون معدومة بنسبة ٥٪ من المدينين.
٣. تم زيادة قيمة المخزون النهائي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه بالخطأ.
٤. توجد فاتورة مشتريات بمبلغ ١٥,٠٠٠ جنيه لم يتم تسجيلها.

المطلوب (JRE)

ناقش العبارة التالية:

"توازن ميزان المراجعة لا يعني أن القوائم المالية خالية من الأخطاء ".

وضح كيف أثرت الأخطاء السابقة على:

- الربح،
- الأصول،
- والتمثيل العادل للوضع المالي.

الإجابة:

يُستخدم ميزان المراجعة للتأكد من تساوي الجانب المدين مع الجانب الدائن، لكن توازن الميزان لا يعني دائمًا أن القوائم المالية صحيحة بالكامل. ففي شركة الأمل التجارية كان ميزان المراجعة متوازنًا، ومع ذلك وُجدت أخطاء أثرت على الربح والوضع المالي.

nezakr.natega4dk.net

أولًا: تم احتساب الإهلاك بنسبة ٥٪ بدلًا من ١٠٪. وبالتالي فإن الإهلاك المسجل كان:

٢٠٠,٠٠٠ × ٥٪ = ١٠,٠٠٠ جنيه

بينما الإهلاك الصحيح يجب أن يكون:

٢٠٠,٠٠٠ × ١٠٪ = ٢٠,٠٠٠ جنيه

وهذا يعني أن الربح ظهر أعلى من حقيقته بمبلغ ١٠,٠٠٠ جنيه.

ثانيًا: لم يتم تكوين مخصص ديون معدومة بنسبة ٥٪ من المدينين، وبالتالي فإن المخصص المطلوب يساوي:

١٠٠,٠٠٠ × ٥٪ = ٥,٠٠٠ جنيه.

وهذا أدى إلى زيادة الأرباح والأصول بمبلغ ٥,٠٠٠ جنيه عن القيمة الحقيقية.

ثالثًا: تم تضخيم المخزون النهائي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه، مما أدى إلى تخفيض تكلفة البضاعة المباعة وزيادة الربح بنفس القيمة تقريبًا. وهذا يوضح أن تقييم المخزون يؤثر مباشرة على الربح.

كما أن عدم تسجيل فاتورة مشتريات بمبلغ ١٥,٠٠٠ جنيه أدى إلى تخفيض المشتريات والالتزامات، رغم أن ميزان المراجعة ظل متوازنًا، لأن القيد بالكامل لم يتم تسجيله.

ومن ناحية أخرى، تساعد المعايير المحاسبية والتسويات الجردية في تحسين دقة القوائم المالية، كما أن استخدام أساس الاستحقاق يجعل الإيرادات والمصروفات تخص الفترة الصحيحة. ومع ذلك، تعتمد القوائم المالية على التقديرات والسياسات المحاسبية، مثل الإهلاك والديون المعدومة وتقييم المخزون.

وفي الختام، يمكن القول إن توازن ميزان المراجعة لا يكفي لإثبات صحة القوائم المالية، لأن بعض الأخطاء لا تؤثر على التوازن الحسابي لكنها تؤثر على الربح والأصول والوضع المالي الحقيقي للمنشأة. لذلك فإن القوائم المالية تعبر عن الواقع المالي، ولكن من خلال تقديرات وسياسات محاسبية وحكم مهني.

nezakr.natega4dk.net



الوحدة الخامسة

القوائم المالية – المنشأة الفردية

نواتج تعلم الوحدة الخامسة

الفكرة الكبرى:

تحول القوائم المالية: البيانات الواردة بالسجلات المحاسبية إلى معلومات.

السؤال الأساسي:

١. لماذا يجب إجراء التسويات الجردية قبل إعداد الحسابات الختامية؟

المفاهيم الأساسية:

- حساب المتاجرة
- مجمل الربح
- حساب الأرباح والخسائر
- صافي الربح
- قائمة المركز المالي
- رأس المال
- المسحوبات
- الإهلاك
- الديون المعدومة
- ميزان المراجعة المعدل

nezakr.nateg4all.net

الفكرة الأساسية للوحدة

تحول القوائم المالية البيانات الواردة بالسجلات المحاسبية إلى معلومات ملائمة لاتخاذ القرار، كما ان هذه القوائم لا تكتفي بعرض الأرصدة فقط، بل تظهر نتيجة نشاط المنشأة ووضعها المالي. ويجب على مالك المنشأة الفردية الإجابة عن سؤالين أساسيين:

١- هل حقق النشاط ربحًا أم خسارة؟

٢- ما للمنشأة من حقوق وما عليها من التزامات؟

تجيب هذه الوحدة عن كليهما.



السؤال الأساسي

١- لماذا يجب إجراء التسويات الجردية قبل إعداد الحسابات الختامية؟

٢- ما الفرق بين مجمل الربح وصافي الربح؟

٣- كيف يؤثر الإهلاك على أداء المنشأة؟

٤-لماذا يجب الاعتراف بالديون المعدومة؟

٥- هل الربح يساوي النقد؟

اختبر معلوماتك

1. لماذا قد يكون حساب الأرباح الأولي لدى نادية مضللاً؟
2. لماذا تعتبر تسويات نهاية السنة ضرورية؟

دراسة الحالة الافتتاحية للوحدة

دراسة حالة: وهم الربح

تدير نادية مشروعًا تجاريًا صغيرًا. ويوضح ميزان المراجعة لديها البيانات التالية:

المبيعات: ٥٠٠,٠٠٠، المشتريات: ٣٢٠,٠٠٠، المصروفات: ١٠٠,٠٠٠

تحسب بسرعة: الربح = ٨٠,٠٠٠، فتشعر بالنجاح.

لكن بعد عام:

- إيجار بقيمة ١٥,٠٠٠ لم يُدفع
- تأمين بقيمة ١٠,٠٠٠ تم دفعه مقدمًا
- تم إهلاك معدات بقيمة ٢٠٠,٠٠٠
- عميل واحد مدين بمبلغ ١٢,٠٠٠ لا يستطيع السداد

وبذلك يتغير رقم الربح الأصلي. ويتطلب قياس الأداء

هل يجب قياس الربح قبل أم بعد التسويات؟



nezakr.natega4dk.net



القسم الأول: حساب المتاجرة

بنهاية الوحدة الرابعة، أصبحت قادرًا على إعداد ميزان مراجعة معدل، يؤكد التوازن الحسابي بعد التسويات ولكنه لا يوضح الأداء.

يحتاج مالك المنشأة الفردية أيضًا إلى معرفة: هل حقق النشاط ربحًا من نشاطه التجاري الأساسي؟

للإجابة عن ذلك، نعد **حساب المتاجرة**، والذي يقيس **مجمل الربح**؛ إذ يركز فقط على شراء وبيع البضاعة. ولا يشمل المصروفات الإدارية أو التشغيلية. ويجيب عن سؤال أساسي: كم حققنا من تجارة البضائع قبل خصم المصروفات التشغيلية؟

هيكل حساب المتاجرة

يقارن حساب المتاجرة:

إيرادات المبيعات مع تكلفة البضاعة المباعة ويمثل الفرق **مجمل الربح**.

تكلفة البضاعة المباعة:

تعبر تكلفة البضاعة المباعة عن تكلفة المخزون الذي تم بيعه فعليًا خلال الفترة. ويتم احتسابها وفقًا للمعادلة التالية:

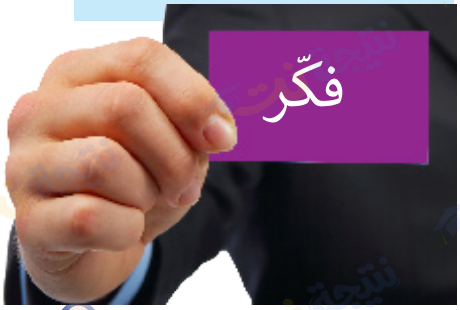
مخزون أول المدة + المشتريات – مخزون آخر المدة

وهذا يعكس مبدأ المقابلة، حيث يتم مطابقة تكلفة البضاعة المباعة مع إيرادات المبيعات الخاصة بها خلال نفس الفترة، في حين لا يعتبر المخزون الذي لم يتم بيعه مصروفًا خلال هذه الفترة بل يرحل للفترات القادمة.

كيف يقاس مجمل الربح؟

اختبر معلوماتك

1. لماذا يُستخدم مخزون آخر المدة في حساب تكلفة البضاعة المباعة؟
2. لماذا يستبعد حساب المتاجرة المصروفات التشغيلية؟



nezakr.natega4dk.net



اختبر معلوماتك

1. لماذا يجب إضافة مخزون أول المدة قبل طرح مخزون آخر المدة عند حساب تكلفة البضاعة المباعة؟

مثال محلول

الأرصدة	المبلغ
المبيعات	٤٠٠,٠٠٠
مخزون أول المدة	٦٠,٠٠٠
المشتريات	٢٥٠,٠٠٠
مخزون آخر المدة	٨٠,٠٠٠

الأرصدة التالية مستخرجة من ميزان المراجعة المعدل لمنشأة يونس للتجارة:

المطلوب:

١ – حساب تكلفة البضاعة المباعة

٢ – إعداد حساب المتاجرة

الحـــــــل

١: حساب تكلفة البضاعة المباعة

البضاعة المتاحة للبيع = مخزون أول المدة + المشتريات

البضاعة المتاحة للبيع = ٦٠,٠٠٠ + ٢٥٠,٠٠٠ = ٣١٠,٠٠٠

تكلفة البضاعة المباعة = البضاعة المتاحة للبيع – مخزون آخر المدة

تكلفة البضاعة المباعة = ٣١٠,٠٠٠ – ٨٠,٠٠٠ = ٢٣٠,٠٠٠

٢: إعداد حساب المتاجرة

حساب المتاجرة لمنشأة يونس للتجارة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
المخزون أول المدة ٦٠,٠٠٠	المبيعات ٤٠٠,٠٠٠
المشتريات ٢٥٠,٠٠٠	المخزون أخر المدة ٨٠,٠٠٠
مجمل الربح ١٧٠,٠٠٠	
الإجمالي ٤٨٠,٠٠٠	الإجمالي ٤٨٠,٠٠٠



لماذا يوضع مجمل الربح في الجانب المقابل لتكلفة البضاعة المباعة في شكل حساب المتاجرة؟

nezakr.nateg4dk.net

العرض الرأسي (الصيغة الحديثة المفضلة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

البيان	المبلغ
المبيعات	٤٠٠,٠٠٠
يُخصم:	
مخزون أول المدة	٦٠,٠٠٠
المشتريات	٢٥٠,٠٠٠
البضاعة المتاحة للبيع	٣١٠,٠٠٠
يُخصم مخزون آخر المدة	٨٠,٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	٢٣٠,٠٠٠
مجمل الربح	١٧٠,٠٠٠

فكرة أساسية:

يقيس **مجمل الربح** نتيجة حساب المتاجرة، وهو يعكس مدى كفاءة المنشأة في عمليات الشراء والبيع. ولكنه لا يعبر عن الربح الصافي النهائي لأنه لا يشمل التكاليف التشغيلية، والتي يتم احتسابها في مرحلة لاحقة.

مجمل الربح = المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة

اختبر معلوماتك

1. فسر هل يعني ارتفاع مجمل الربح تلقائيًا أن المنشأة ناجحة؟
2. لماذا يُعامل مخزون آخر المدة بطريقة مختلفة عن المشتريات؟



ماذا يحدث لمجمل الربح إذا زاد مخزون آخر المدة؟

nezakr.natega4dk.net

القسم الثاني: حساب الأرباح والخسائر



بينما يختص حساب المتاجرة برصد الأرباح الناتجة مباشرة عن عمليات بيع وشراء السلع، تلتزم المنشأة بسداد تكاليف إضافية أخرى تعرف **بالمصروفات التشغيلية**: (الإيجار، الكهرباء، الرواتب، والأجور، تكاليف التأمين وقيمة الاهلاك، الديون المعدومة) ولاحتساب صافي الربح للمنشأة يقوم حساب الأرباح والخسائر باستقطاع كافة هذه المصروفات من مجمل الربح، ويمكن توضيح معادلة صافي الربح كالتالي:

صافي الربح = مجمل الربح – المصروفات التشغيلية

حساب الأرباح والخسائر

مدين	دائن
المصروفات	ايرادات المبيعات
	يُخصم:
	تكلفة البضاعة المباعة
	إجمالي الربح
يُخصم:	
المصروفات التشغيلية	
صافي الربح	

هيكل حساب الأرباح والخسائر

يبدأ حساب الأرباح والخسائر بمجمل الربح من حساب المتاجرة. ومن ذلك، تُخصم جميع المصروفات التشغيلية. ويكون الناتج هو صافي الربح. ويجب ملاحظة أنه إذا تجاوزت المصروفات مجمل الربح، تكون النتيجة صافي خسارة.

اختبر معلوماتك

1. ما الذي يميز المصروفات التشغيلية عن تكلفة البضاعة المباعة؟
2. ماذا يمثل صافي الربح؟



لماذا يتم ترحيل مجمل الربح إلى حساب الأرباح والخسائر؟

nezakr.natega4dk.net

مثال محلول

استكمالًا من مثال يونس للتجارة:

مجمل الربح: ١٧٠,٠٠٠ جنيه

المصروفات التشغيلية:

(الإيجار: ٣٠,٠٠٠، الرواتب: ٤٥,٠٠٠، التأمين: ١٠,٠٠٠، الإهلاك: ١٥,٠٠٠)

إجمالي المصروفات = ١٠٠,٠٠٠ جنيه

المطلوب: إعداد حساب الأرباح والخسائر

الحـــــــل

حساب الأرباح والخسائر لمنشأة يونس للتجارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

البيان	المبلغ
مجمل الربح	١٧٠,٠٠٠
يُخصم:	
الإيجار	٣٠,٠٠٠
الرواتب	٤٥,٠٠٠
التأمين	١٠,٠٠٠
الإهلاك	١٥,٠٠٠
إجمالي المصروفات	(١٠٠,٠٠٠)
صافي الربح	٧٠,٠٠٠

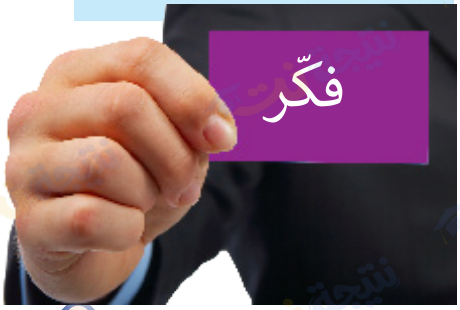
فكرة أساسية:

يعد صافي الربح المؤشر الحقيقي للأداء المالي للمنشأة، حيث يمثل القيمة المتبقية بعد استقطاع كافة المصروفات التشغيلية. ومن المهم إدراك أن صافي الربح لا يتطابق بالضرورة مع السيولة النقدية المتوفرة، بل هو مقياس لمدى كفاءة الأداء المحاسبي.

لماذا قد تحقق منشأة مجمل ربح مرتفعًا ولكن صافي ربح منخفضًا؟

تمرين
تقييم تكويني

1. لماذا يُدرج الإهلاك كمصروف رغم أنه لا يتضمن دفعًا نقديًا؟
2. كيف تؤثر زيادة المصروفات التشغيلية على صافي الربح؟



nezakr.natega4dk.net

القسم ٣: تسويات نهاية الفترة:



الهدف الأساسي من إعداد القوائم المالية هو تقديم صورة دقيقة تعكس الواقع الاقتصادي الفعلي للمنشأة، ولا يقتصر دورها فقط على تسجيل المعاملات اليومية، لذا نحتاج إلى إجراء التسويات لأنه عند انتهاء الدورة المحاسبية، قد توجد بعض الإيرادات و المصروفات ولكنها لم تسجل بالكامل في الدفاتر بعد وهنا يأتي دور قيود التسوية لضمان: الاعتراف بكافة الإيرادات والمصروفات التي تخص الفترة. مما يعكس تطبيق أساس الاستحقاق ومبدأ المقابلة.

وممكن توضيح نطاق تأثير التسويات كالتالي:

- الربح: من خلال تحديد صافي الربح بدقة.
- الأصول: عن طريق تحديث قيم ممتلكات المنشأة.
- الالتزامات: من خلال حصر كافة المبالغ المستحقة على المنشأة.
- حقوق الملكية: كنتيجة نهائية لتأثر الربح ورأس المال.

1. المصروفات المستحقة

مفهوم: المصروف المستحق:

في سياق المحاسبة يشير مصطلح (المصروف المستحق) إلى المبالغ التي التزمت بها المنشأة نتيجة استفادتها من خدمة أو سلعة خلال الفترة المالية، ويمكن تفسير هذا المفهوم كما يلي:

- التحميل الفعلي: يعني أن المنشأة قد استهلكت المنفعة بالفعل (مثل تحمل تكلفة استهلاك الكهرباء)
- التسجيل المحاسبي: أي تم تسجيله بسجلات الفترة الحالية بعض النظر عن وقع السداد.
- تم الاعتراف به: طبقا لأساس الاستحقاق.

لماذا يؤدي الاستحقاق إلى إنشاء التزام؟

اختبر معلوماتك

1. لماذا يجب إدراج المصروفات المستحقة في الفترة الحالية؟
2. كيف يؤثر الاستحقاق على الربح؟



nezakr.natega4dk.net

- التراكم: أي تجميع المبالغ المستحقة على المنشأة بمرور الوقت ولم تسدد بعد.
- الاستحقاق كالتزام: لأنه يعبر عن الحقوق المكتسبة للغير بذمة المنشأة لذلك يظهر كالتزام في الميزانية

مثال:

هناك إيجار بقيمة ٥,٠٠٠ لم يدفع حتى نهاية الفترة.

الأثر:

- يجب زيادة المصروف
- يجب زيادة الالتزام

قيد التسوية:

مدين	دائن
مصروف الإيجار ٥,٠٠٠	الإيجار المستحق ٥,٠٠٠

العرض في القوائم المالية:

حساب الأرباح والخسائر: يزداد مصروف الإيجار بمقدار ٥,٠٠٠

- قائمة المركز المالي: يظهر الإيجار المستحق كالتزام متداول



2. المصروفات المدفوعة مقدمًا

المصروف المدفوع مقدمًا هو مصروف تم دفعه مسبقًا.

مثال:

تم دفع تأمين بقيمة ١٢,٠٠٠ يغطي ١٢ شهرًا. فقط ٩ أشهر تتعلق بالسنة الحالية، الجزء المدفوع مقدمًا = ٣,٠٠٠.

الأثر:

- انخفاض المصروف
- زيادة الأصل

اختبر معلوماتك

1. لماذا يُعامل المصروف المدفوع مقدمًا كأصل؟
2. كيف يؤثر الدفع المسبق على صافي الربح؟



لماذا يجب مقابلة المصروفات مع إيرادات الفترة؟

nezakr.natega4dk.net



قيد التسوية:

التاريخ	مدين	دائن	البيان
لماذا يجب مقابلة المصروفات مع إيرادات الفترة؟	٣,٠٠٠		التأمين المدفوع مقدماً
		٣,٠٠٠	مصروف التأمين

العرض:

حساب الأرباح والخسائر: يتم تخفيض مصروف التأمين.

قائمة المركز المالي: يظهر التأمين المدفوع مقدمًا كأصل متداول.

٣ - الإهلاك

الإهلاك هو توزيع تكلفة الأصل غير المتداول على عمره الإنتاجي.

يعكس الاستهلاك والاستخدام.

مثال:

معدات تكلف ١٠٠,٠٠٠ تُهلك بنسبة ١٠٪ سنويًا.

الإهلاك = ١٠,٠٠٠

"الشيء الذي يَهلَك هو شيء تنخفض قيمته".

قيد التسوية:

التاريخ	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)	البيان
	١٠,٠٠٠		مصروف الإهلاك
		١٠,٠٠٠	مجمع الإهلاك

العرض:

حساب الأرباح والخسائر: يظهر الإهلاك كمصروف.

قائمة المركز المالي: يظهر الأصل بالتكلفة ناقص مجمع الإهلاك.

تدريب تحقق تكويني

1. لماذا يُعتبر الإهلاك مصروفًا بالرغم من أنه لا يترتب عليه تدفق نقدي؟
2. كيف يؤثر الإهلاك على قيمة الأصل؟



لماذا يجب عدم المبالغة في تقييم الأصول؟

nezakr.nategа4dk.net

الديون المعدومة

إذا لم يتمكن العميل من السداد، يتم اعتبار المبلغ ديون معدومة

مثال:

عميل مدين بمبلغ ٤,٠٠٠ وأُعلن إفلاسه.

قيد التسوية:

التاريخ	مدين	دائن	البيان
	٤,٠٠٠		مصروف الديون المعدومة
		٤,٠٠٠	المدينون

العرض:

حساب الأرباح والخسائر: تُدرج الديون المعدومة كمصروف.

قائمة المركز المالي: يتم تخفيض حساب المدينون.

أفكار أساسية:

تضمن التسويات أن:

- لا يتم تضخيم الإيرادات.
- لا يتم التقليل من المصروفات
- الأصول تعكس الواقع.
- الالتزامات تعكس الحقيقة.

أي إنها تحوّل الربح الخام إلى ربح مُعدّل.



تدريب تحقق تكويني

1. لماذا يجب الاعتراف بالديون المعدومة فورًا؟
2. ماذا سيحدث إذا تم تجاهل الديون المعدومة؟



كيف يعكس ذلك مبدأ الحيطة والحذر؟

nezakr.natega4dk.net



القسم ٤

قائمة المركز المالي

تُظهر قائمة المركز المالي الوضع المالي للمنشأة في تاريخ محدد.

وتعرض:

الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية (رأس المال)

وهي ليست قائمة أداء، بل قائمة مركز مالي.

تعكس المعادلة المحاسبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال)

هيكل قائمة المركز المالي

تنقسم الأصول إلى: أصول غير متداولة، أصول متداولة

تنقسم الالتزامات إلى: التزامات غير متداولة، التزامات متداولة

يتم تعديل رأس المال كما يلي:

رأس المال آخر الفترة =

رأس المال أول الفترة + صافي الربح – المسحوبات

اختبر معلوماتك

1. لماذا يتم إعداد قائمة المركز المالي في تاريخ محدد؟
2. كيف يؤثر صافي الربح على رأس المال؟



لماذا يجب عدم المبالغة في تقييم الأصول؟

nezakr.natega4dk.net

مثال محلول



استكمالًا مع منشأة يونس من القسم الثاني:

– صافي الربح = ٧٠,٠٠٠، رأس المال أول الفترة = ٢٠٠,٠٠٠، المسحوبات خلال السنة = ٣٠,٠٠٠

المطلوب: حساب رأس المال آخر الفترة

الحل:

رأس المال أول الفترة + صافي الربح – المسحوبات

٢٠٠,٠٠٠ + ٧٠,٠٠٠ – ٣٠,٠٠٠ = ٢٤٠,٠٠٠

أرصدة إضافية بعد التسويات

صافي المعدات = المعدات (التكلفة) – مجمع الإهلاك

صافي المعدات = ١٥٠,٠٠٠ – ٢٥,٠٠٠ = ١٢٥,٠٠٠

المخزون: ٨٠,٠٠٠، المدينون (الحسابات المدينة): ٥٠,٠٠٠، النقدية: ٤٠,٠٠٠، التأمين المدفوع مقدمًا: ٣,٠٠٠، الدائنون (الحسابات الدائنة): ٦٠,٠٠٠، إيجار مستحق: ٥,٠٠٠

اختبر معلوماتك

1. لماذا يُضاف صافي الربح إلى رأس المال أول الفترة، بينما تُخصم المسحوبات عند حساب رأس المال آخر الفترة؟



لماذا تُعرض المعدات بقيمة ١٢٥,٠٠٠ بدلًا من تكلفتها الأصلية ١٥٠,٠٠٠ في قائمة المركز المالي؟

nezakr.natega4dk.net

إعداد قائمة المركز المالي



بيان	المبلغ
الأصول المتداولة	
المخزون	٨٠,٠٠٠
المدينون (الحسابات المدينة)	٥٠,٠٠٠
النقدية	٤٠,٠٠٠
التأمين المدفوع مقدمًا	٣,٠٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	١٧٣,٠٠٠
الأصول غير المتداولة	
المعدات	١٥٠,٠٠٠
ناقص (مجمع الإهلاك)	(٢٥,٠٠٠)
إجمالي الأصول غير المتداولة (صافي المعدات)	١٢٥,٠٠٠
إجمالي الأصول	٢٩٨,٠٠٠
حقوق الملكية	
رأس المال آخر الفترة	٢٤٠,٠٠٠
الالتزامات المتداولة	
الدائنون (الحسابات الدائنة)	٦٠,٠٠٠
إيجار مستحق	٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المتداولة	٦٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٣٠٥,٠٠٠

قائمة المركز المالي لمنشأة يونس في ٣١ ديسمبر

تدريب تحقق تكويني

1. لماذا يجب أن تتوازن قائمة المركز المالي؟



ماذا يشير عدم توازن قائمة المركز المالي؟

nezakr.natega4dk.net

الآن نتوقف...

نلاحظ شيئًا: إجمالي الأصول = ٢٩٨,٠٠٠، إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية = ٣٠٥,٠٠٠

أي أنهم غير متوازنين.

يشير ذلك إلى أحد الاخطاء التالية:

- تسوية مفقودة
- خطأ حسابي
- حساب غير صحيح لرأس المال

هذا الاختلال المتعمد يعزز منطق الوحدة الرابعة ويجب التحقق من التوازن.



التوازن المصحح (بعد إعادة الفحص)

دعونا نعيد الحساب بعناية:

الأصول:

= ٣,٠٠٠ + ٤٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠ + ٨٠,٠٠٠ + ١٢٥,٠٠٠ = ٢٩٨,٠٠٠

الالتزامات: ٦٠,٠٠٠ + ٥,٠٠٠ = ٦٥,٠٠٠

الأصول – الخصوم = ٢٣٣,٠٠٠

لذلك، يجب أن يكون رأس المال الختامي = ٢٣٣,٠٠٠ وليس ٢٤٠,٠٠٠.

يشير ذلك إلى وجود عدم توافق في الافتراضات السابقة، مما يبرز أهمية الانضباط في بناء الهيكل المحاسبي.

فكرة أساسية

قائمة المركز المالي:

- لا تقيس نتيجة نشاط المنشأة.
- لا تُظهر التدفقات النقدية.
- تُظهر الوضع المالي في لحظة زمنية معينة.

لماذا يتم اشتقاق رأس المال الختامي بدلًا من تقديره؟

تدريب تحقق تكويني

1. كيف يرتبط ذلك بالمعادلة المحاسبية؟



nezakr.natega4dk.net

تحليل مؤشرات الربحية (تحليل النسب): - يمكن قياس كفاءة المنشأة وتقييم الأداء المالي للمنشأة من خلال حساب النسب المئوية للهوامش الربحية كما يلي: -

مثال: -

مجمل الربح = ١٧٠,٠٠٠ جنيه، **صافي الربح** = ٧٠,٠٠٠ جنيه، **المبيعات** = ٤٠٠,٠٠٠ جنيه، **الأصول المتداولة** = ٢٠٠,٠٠٠ جنيه، **الالتزامات المتداولة** = ١٠٠,٠٠٠ جنيه

المطلوب حساب النسب التالية: -

- **هامش مجمل الربح**
- **هامش صافي الربح**
- **نسبة التداول**

الحـــــــــل

هامش مجمل الربح = مجمل الربح ÷ المبيعات

١٧٠,٠٠٠ ÷ ٤٠٠,٠٠٠ = ٤٢,٥٪

هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ المبيعات

٧٠,٠٠٠ ÷ ٤٠٠,٠٠٠ = ١٧,٥٪

نسبة التداول = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة

٢٠٠,٠٠٠ ÷ ١٠٠,٠٠٠ = ٢ : ١ **وتشير هذه النسبة إلى أن الشركة لديها غطاء كاف لسداد التزاماتها مرتين، مما يعني طمأنينة الموردين.**

أهمية هذه النِّسب في تقييم الاداء المالي للمنشأة وتظهر من خلال:

- **المقارنة التاريخية:** استخدام جدول نسب مئوية بسيط لإجراء المقارنات عبر السنوات.
- **التمثيل البياني:** تبرز الحاجة لاستخدام الرسم البياني كأداة ضرورية عند الرغبة في تحليل اتجاهات نمو وتطور الاداء بمرور الزمن.

nezakr.natega4dk.net

القسم ٥: التطبيق المتكامل والتفسير

دراسة حالة: شركة فريد للتجارة

تم استخراج ميزان المراجعة المعدل التالي من دفاتر شركة فريد للتجارة:

ميزان المراجعة في ٣١ ديسمبر

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
المخزون أول الفترة	٥٠,٠٠٠	
المشتريات	٢٢٠,٠٠٠	
المبيعات		٤٠٠,٠٠٠
مصروف الإيجار	٤٠,٠٠٠	
مصروف الرواتب	٦٠,٠٠٠	
مصروف التأمين	١٢,٠٠٠	
مصروف الإهلاك	١٨,٠٠٠	
مصروف الديون المعدومة	٥,٠٠٠	
المعدات	٢٠٠,٠٠٠	
مجمع الإهلاك		٤٠,٠٠٠
المدينون	٧٠,٠٠٠	
الدائنون		٩٠,٠٠٠
النقدية	٤٥,٠٠٠	
رأس المال		٢٢٠,٠٠٠
المسحوبات	٣٠,٠٠٠	
الإجمالي	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠

المطلوب:

١. إعداد حساب المتاجرة.
٢. إعداد حساب الأرباح والخسائر.
٣. حساب رأس المال آخر الفترة.
٤. إعداد قائمة المركز المالي.
٥. حساب النسب التالية:
   - هامش **مجمل الربح**
   - هامش صافي الربح
   - نسبة التداول



nezakr.natega4dk.net

٦. تفسير الأداء والمركز المالي بإيجاز. واستخدام ميزان المراجعة المعدل لاستخراج الحسابات المرتبطة بكل قسم.

الحـــــــل

الخطوة ١ : حساب المتاجرة

حساب المتاجرة لشركة فريد للتجارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
	المخزون أول الفترة		المبيعات
	المشتريات		المخزون آخر الفترة
	مجمل الربح		
	الإجمالي		الإجمالي

تكلفة البضاعة المباعة = _____ + _____ – _____ = _____

مجمل الربح = _____ – _____ = _____

الخطوة ٢ : حساب الأرباح والخسائر

صافي الربح = مجمل الربح – المصروفات التشغيلية

= _____ – (_____ + _____ + _____

_____ + _____ + _____)

صافي الربح = _____

الخطوة ٣: رأس المال آخر الفترة

رأس المال آخر الفترة = رأس المال أول الفترة + صافي الربح – المسحوبات

رأس المال آخر الفترة =

_____ + _____ – _____ = _____

nezakr.natega4dk.net

الخطوة ٤ : قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

بيان	المبلغ
الأصول المتداولة	
المدينون (الحسابات المدينة)	
إجمالي الأصول المتداولة	
الأصول غير المتداولة	
المعدات	
ناقص (مجمع الإهلاك)	
إجمالي الأصول غير المتداولة (صافي المعدات)	
إجمالي الأصول	
حقوق الملكية	
رأس المال آخر الفترة	
الالتزامات المتداولة	
الدائنون (الحسابات الدائنة)	
إجمالي الالتزامات المتداولة	
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	

توقف.

تحقق لمعرفة ما إذا كانت متوازنة. هذا يبرز أهمية الانضباط في بناء الهيكل المحاسبي.

الخطوة ٥ : تحليل النسب

هامش مجمل الربح

هامش مجمل الربح = (مجمل الربح ÷ الإيرادات) × ١٠٠

_____ ÷ _____ = _____ ٪

هامش صافي الربح

هامش صافي الربح = (صافي الربح ÷ الإيرادات) × ١٠٠

_____ ÷ _____ = _____ ٪

نسبة التداول

الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة

_____ ÷ _____ = _____ : _____

التفسير

هامش مجمل الربح يشير إلى أن تسعير المبيعات والتحكم في التكلفة بنسبة _____

هامش صافي الربح يشير إلى أن المصروفات التشغيلية تستهلك نسبة _____ من مجمل الربح.

نسبة التداول تشير إلى أن السيولة في الأجل القصير = _____ : _____

nezakr.natega4dk.net

القسم ٦ : التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

تعرض القوائم المالية:

مجمل الربح، صافي الربح، الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية (رأس المال آخر الفترة) وعند حدوث توازن تبدو دقيقة، وتتبع المعايير.

ومع ذلك فهي تعتمد على:

- تقديرات الإهلاك
- تقييم المخزون
- تقديرات الديون المعدومة
- أساس الاستحقاق

وهذا يقود إلى سؤال أعمق:

(هل تعرض القوائم المالية بعدالة الوضع المالي، أم أنها تعرض تفسيرًا تحكمه السياسات والتقديرات المحاسبية؟)

فهم السؤال

لا يُطلب منك تحديد ما إذا كانت القوائم المالية مفيدة.

بل يُطلب منك تحديد ما إذا كانت تعبر بعدالة عن الوضع المالي للمنشأة.

تعتمد القوائم المالية على:

- التقديرات المحاسبية.
- المبادئ والسياسات المحاسبية.
- توقيت الاعتراف بالإيرادات والمصروفات.
- تصنيف البنود داخل القوائم المالية.

مما يعني أن الارقام الظاهرة ليست دائماً انعكاسا حرفياً لتدفقات نقدية ملموسة، ويتضح ذلك من خلال النقاط التالية:

- **الإهلاك** لا يعد تدفقاً نقديًا خارجاً، بل هو إجراء محاسبي يهدف إلى توزيع تكلفة الأصل على مدار عمره الإنتاجي المتوقع
- **مصروفات الديون المعدومة** تعكس حكمًا تقديريًا للإدارة حول الديون التي قد لا يتم تحصيلها .
- **تقييم المخزون**: تلعب الطريقة المتبعة في تقييم المخزون دورًا مباشرًا في تحديد صافي الربح المحقق.

تباين النتائج: نتيجة لهذه الخيارات المحاسبية المختلفة قد تسجل شركتان تملكان نفس التدفقات النقدية أرباحًا متباينة تمامًا.

nezakr.natega4dk.net

لذلك فإن القضية الأساسية هي:

هل تعبر القوائم المالية بصدق عن الوضع النشاط الاقتصادي للمنشأة؟

أم

هل هي تفسيرات منظمة ضمن المبادئ والسياسات المحاسبية والتقديرات؟

المفاهيم الأساسية التي يمكنك استخدامها

عند تطوير إجابتك، يمكنك الإشارة إلى:

- أساس الاستحقاق
- مبدأ المقابلة
- طرق الإهلاك
- تقييم المخزون
- الديون المعدومة
- الحيطة والحذر
- الربح (أو الخسارة) المعدل
- تحديد رأس المال
- تحليل النسب

يمكنك أن تجادل بأن:

- المعايير المحاسبية تحقق قدرًا كافيًا من الموضوعية

أو

- حكمًا مهنيًا يؤثر حتمًا على أداء النشاط

كلا الرأيين يمكن الدفاع عنهما إذا دُعما بتفكير منظم.

توقعات لإجابة قوية

يجب أن تتضمن إجابة **JRE** عالية الجودة:

- تعريف الوضع المالي بوضوح.
- شرح كيف تؤثر التسويات الجردية على الربح المعلن.
- التمييز بين الاساس النقدي واساس الاستحقاق.
- تناول التقديرات المحاسبية
- عرض الحجج المتباينة
- الوصول إلى استنتاج متوازن

يجب أن تحلل، لا أن تصف، ويجب أن تُقيّم، لا أن تُلخّص.

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف الوضع المالي وطرح موقفك	هل المحاسبة موضوعية؟
الحجة ١	شرح كيف تعزز المعايير والمعادلة المحاسبية التمثيل الصادق للقوائم المالية / المعلومات المحاسبية	دور التسويات والمبادئ
الحجة ٢	شرح كيف تؤثر التقديرات المحاسبية في النتائج	الإهلاك، الديون المعدومة، المخزون
الرد على الحجة المعارضة	مناقشة الرأي القائل بأن المعايير تضمن الموضوعية	هل المبادئ والسياسات والتقديرات كافية؟
الخاتمة	تقديم حكم متوازن ومبرر	الواقع مقابل التفسير

nezakr.natega4dk.net

التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)
معايير التصحيح

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	قيد التطوير (٢)	محدود (١)
الإطار الفكري	فهم قوي للتسويات والبنية الخاصة بإعداد القوائم المالية	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
العمق التحليلي	تقييم عميق للعلاقة بين الواقع والتفسير	تقييم واضح	وصفي في الغالب	تحليل محدود جدًا
استخدام أدلة الوحدة ٥	دمج فعال للتسويات، القوائم المالية، والنسب	إشارات مناسبة وذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة لمفاهيم الوحدة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي مع حجج متباينة	منظم في أغلب الأجزاء	تسلسل ضعيف	غير منظم
الحكم والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ويعكس نضجًا فكريًا	واضح لكن محدود	ضعيف أو غير مكتمل	استنتاج غير مدعوم

تفسير الدرجات

١٨ – ٢٠: تفكير تحليلي متميز ونضج فكري ورؤية بمستوى مهني

١٤ – ١٧: استدلال قوي مع بعض القصور البسيط

١٠ – ١٣: فهم مناسب لكن بعمق محدود

٦ – ٩ فهم أساسي مع فجوات تحليلية

٠ – ٥ استدلال محدود وبنية غير كافية

نموذج إجابة

"هل تعكس القوائم المالية الوضع المالي، أم أنها تقدم تفسيرًا منظمًا تشكّله السياسات والتقديرات المحاسبية؟"

تساعد القوائم المالية الناس على فهم الوضع المالي للمنشأة. فهي تُظهر نتيجة النشاط وما يملكه وما عليه من التزامات. يعتقد كثيرون أن القوائم المالية تعكس الوضع المالي الحقيقي للشركة. ومع ذلك، يرى آخرون أنها ليست صورة دقيقة تمامًا للوضع المالي لأنها تعتمد على السياسات والتقديرات المحاسبية.

من ناحية، تعتمد القوائم المالية على معاملات حقيقية. تسجل الشركات المبيعات والمشتريات والمصروفات والمدفوعات. وتتبع المحاسبة السياسات والمبادئ المحاسبية عند إعداد حساب المتاجرة، وحساب الأرباح والخسائر، وقائمة المركز المالي. وبما أن

nezakr.natega4dk.net

هذه السياسات والمبادئ تُستخدم على نطاق واسع، يمكن للقوائم المالية أن تقدم معلومات مفيدة وموثوقة. ويستخدمها المستثمرون والمديرون والبنوك لفهم أداء المنشأة. وبهذه الطريقة، تساعد القوائم المالية في تمثيل الوضع المالي لمنشآت الأعمال.

ومن ناحية أخرى، تعتمد القوائم المالية أيضًا على الحكم المهني. فعلى المحاسبين أحيانًا إجراء تقديرات والاختيار من بين الطرق المحاسبية المختلفة. فعلى سبيل المثال، قد تستخدم المنشأة طرقًا مختلفة لحساب الإهلاك، كما يجب عليها تقدير الديون المعدومة وقيمة المخزون. ويمكن لهذه الخيارات أن تغيّر الربح النهائي المعلن. وبسبب ذلك، لا تعكس القوائم المالية الواقع بشكل كامل، بل تقدم تفسيرًا منظمًا للمعلومات المالية وفقًا للسياسات والمبادئ المحاسبية.

في الختام، تُظهر القوائم المالية الواقع المالي للمنشأة، لكنها تفعل ذلك من خلال القواعد المحاسبية والحكم المهني. لذلك فهي ليست صورة كاملة للواقع، بل هي وسيلة منظمة لعرض المعلومات المالية بحيث يمكن للناس فهم أداء المنشأة ومقارنته.

لماذا تُعد هذه إجابة قوية:

- فهم واضح للسؤال: – القوائم المالية كواقع وكتفسير.
- طرح متوازن: يشرح الحجج لكل منظور بدلًا من تقديم رأي واحد فقط.
- استخدام مفاهيم محاسبية: مثل الإهلاك، تقييم المخزون، والديون المعدومة لإظهار دور التقديرات المحاسبية.
- تنظيم منطقي: مقدمة — عرض وجهتي نظر — خاتمة.
- خاتمة مبررة: تعترف بأن القوائم المالية تهدف إلى إظهار الواقع لكنها تتأثر بالسياسات والمبادئ المحاسبية والحكم المهني.

وهذا يُظهر مهارات JRE الأساسية: التحليل، السبب، والدليل.

حالة عملية عن «القوائم المالية – المنشأة الفردية»:

nezakr.natega4dk.net

بيانات الحالة

قامت شركة النور للتجارة بإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/ ١٢/ ٢٠٢٥ وكانت النتائج كما يلي:

البند	القيمة (جنيه)
المبيعات	٥٠٠,٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	(٣٠٠,٠٠٠)
مجمل الربح	٢٠٠,٠٠٠
مصروفات التشغيل	(٨٠,٠٠٠)
صافي الربح قبل التسويات	١٢٠,٠٠٠

معلومات إضافية:

(1) الإهلاك:

- سجلت الشركة إهلاكًا = ١٠,٠٠٠ جنيه.
- يرى المراجع أن الإهلاك الصحيح = ٢٠,٠٠٠ جنيه.

الفرق:

٢٠,٠٠٠ – ١٠,٠٠٠ = ١٠,٠٠٠ جنيه

إذن الربح سينخفض بمقدار ١٠,٠٠٠ جنيه.

(2) الديون المعدومة:

الشركة كوّنت مخصص ديون معدومة = ٥,٠٠٠ جنيه.

المراجع يرى أن المخصص المناسب = ١٢,٠٠٠ جنيه.

الفرق:

١٢,٠٠٠ – ٥,٠٠٠ = ٧,٠٠٠ جنيه

إذن الربح سينخفض بمقدار ٧,٠٠٠ جنيه.

(3) تقييم المخزون:

- قيمة المخزون المسجلة = ٥٠,٠٠٠ جنيه.
- بعد الجرد الصحيح تبين أن القيمة الحقيقية = ٤٥,٠٠٠ جنيه.

الفرق:

٥٠,٠٠٠ – ٤٥,٠٠٠ = ٥,٠٠٠ جنيه

إذن الربح سينخفض بمقدار ٥,٠٠٠ جنيه.

المطلوب حساب:

١. صافي الربح قبل التعديلات.
٢. صافي الربح بعد التعديلات.
٣. ماذا نستنتج من الحالة؟

nezakr.natega4dk.net

الحل:

أولًا: صافي الربح قبل التعديلات:

البيان	القيمة
صافي الربح قبل التسويات	١٢٠,٠٠٠

ثانيًا: حساب إجمالي التعديلات:

التعديل	الأثر على الربح
زيادة الإهلاك	(١٠,٠٠٠)
زيادة الديون المعدومة	(٧,٠٠٠)
انخفاض المخزون	(٥,٠٠٠)
إجمالي الانخفاض	(٢٢,٠٠٠)

ثالثًا: صافي الربح بعد التعديلات:

١٢٠,٠٠٠ – ٢٢,٠٠٠ = ٩٨,٠٠٠ جنيه

إذن:

البيان	القيمة
صافي الربح المعدل	٩٨,٠٠٠جنيه

التحليل والاستنتاج

نلاحظ أن:

- النشاط الحقيقي للشركة لم يتغير.
- المبيعات نفسها لم تتغير.
- التدفقات النقدية لم تتغير.

لكن الربح انخفض من: ١٢٠,٠٠٠ جنيه إلى ٩٨,٠٠٠ جنيه.

بسبب:

- اختلاف تقدير الإهلاك،
- واختلاف تقدير الديون المعدومة،
- وتقييم المخزون.

وهذا يوضح أن:

القوائم المالية لا تعكس الواقع المالي بصورة حرفية كاملة، بل تعتمد أيضًا على السياسات والتقديرات والحكم المهني للمحاسب.

nezakr.natega4dk.net

إعداد ومراجعة

أ.د . هـلال عبـد الفتـاح عفيفي
أ.د. مجدي ميليجي عبدالحكيم
أ.د. السـيد حسـن سـالم
أ.د. أشـرف محـمد إبـراهيـم
أ.د. أمجـد حسـن عبـد الرحمن
أ. أميـرة عـواد

ترجمة

د. غادة السيد محمد

تصميم وإخراج فني

أ. السعيد السيد حامد

إشـراف عام

د. جبريل أنور حميدة

رئيس الإدارة المركزية لتطوير وصياغة المناهج

nezakr.natega4dk.net