

# الفصل السادس عشر

## الميزان والجرد

### الميزان :

سجلت العمليات في اليومية بحسب تاريخ حدوثها . ثم سجلت في دفتر الاستاذ على حساباتها المختلفة . ويتمكن التاجر عند اطلاعه على دفتر الاستاذ هذا ان يعرف ما عنده من نقود في الصندوق ( وصيد حساب الصندوق ) او ما عليه من سندات للدفع ( وصيد حساب سندات الدفع ) او مالديه من سندات القبض ( وصيد حساب سندات القبض ) .

ولكنه لا يستطيع ان يأخذ فكرة عامة عن جميع الحسابات بأن واحد ومقارنة المعلومات التي تمكنه من معرفة وضعية المؤسسة ومراقبة سير الاعمال فيها واتخاذ الاجراءات اللازمة في حينها .

لذلك لا بد له من تهيئة جدول خاص يتضمن اسم كل حساب مع مجموع طرفه الدائن والمدين بالاضافة الى وصيده . وهذا الجدول هو الميزان الذي يلخص ماورد في دفتر الاستاذ ويسهل قراءته .

شكل الميزان : الميزان هو جدول يتضمن الحقول الآتية :

- آ - حقل لارقام صفحة دفتر الاستاذ .
- ب - حقل لاسماء الحسابات . ج - حقل لمجموع الطرف المدين من الحساب
- د - حقل لمجموع الطرف الدائن من الحساب .

• - حقل للرصيد . مثال ذلك :

رصيد		الى	من	اسم الحساب	رقم الاستاذ
دائن	مدين				

ويمكن ان يتخذ الميزان الشكل الآتي :

رصيد		اسم الحساب	رقم الاستاذ	الى	من
دائن	مدين				

وضع الميزان : يوضع الميزان كما يلي :

١ - يوضع اول ارقام - فحة دفتر الاستاذ واسم الحساب في الحقلين الاول والثاني .

ملاحظة :

- يجب تصنيف الحسابات الى عدة اقسام توضع في الميزان تسهلا للعمل والقراءة .

مثال : يمكن ان يكون لدينا التصنيف الآتي :

الايرادات	مبيعات
	الحسم المكتسب
	الايرادات المالية
المصاريف	مشتريات
	الحسم الممنوح
	مصاريف المستخدمين
	مصاريف عمومية
	الخ ...

المطالب	راس المال
	المورد حسن
	المورد اسعد
	الغ ...
الموجودات	نفقات تأسيس
	ادوات وأثاث المكتب
	ودائع تأمينات
	الزبائن
	بضائع في ا /
	الغ ...

ويجب ترك فراغ بعد كل صنف من الحسابات .

٢ - يجري جمع الطرف الدائن والمدين لكل حساب في دفتر الاستاذ ويسجل هذا المجموع بالقلم الرصاص اولا . ثم تنقل هذه الجاميع الى الحقلين الثالث والرابع في الميزان . ثم يجري جمع هذين الحقلين ويجب ان يتعادل مجموعها .

٣ - ان مجموع كل من الطرف الدائن والمدين في اليومية يجب ان يعادل مجموع كل من الطرف الدائن والمدين في الميزان للمدة ذاتها . وذلك لأن الميزان هو ملخص لدفتر الاستاذ والمبالغ التي جرى تسجيلها في دفتر الاستاذ جاءت من اليومية .

اذا لم يكن هنالك مطابقة بين مجموع كل من الطرف المدين والدائن في اليومية ومجموع الطرف الدائن والمدين في الميزان فهذا دليل على وجود خطأ في التسجيل .

٤ - اذا تطابقت المبالغ المذكور اعلاه مع بعضها فعندها :

- آ - يسجل رصيد كل حساب في الحقل الخامس او السادس .  
 ب - تجمع مبالغ هذين الحقلين ويجب التأكد من تساوي مجموعيهما .  
 ج - يسجل مجموع جانب ( منه ) ومجموع جانب ( له ) بالخبر في دفتر الأستاذ .  
 وعلى هذا نرى ان الميزان له الخصائص الآتية :

- ١ - مجموع طرف منه للحسابات يساوي مجموع طرف له .  
 ٢ - مجموع الارصدة المدينة للحسابات يساوي مجموع الارصدة الدائنة .  
 هذا مع العلم ان مجموع طرف ( منه ) للحسابات في الميزان يجب ان يساوي مجموع طرف ( منه ) في اليومية للمدة ذاتها ، كما ان مجموع طرف ( له ) في الميزان يجب ان يساوي مجموع طرف ( له ) في اليومية لنفس المدة .  
 ويمكن اثبات تساوي الارصدة بطريقة حسابة الآتية كما يلي :

الحساب الثالث		الحساب الثاني		الحساب الاول	
٧٠	٤٠	٣٠	٢٠	٦٠	١٠٠

ولنضع الميزان العائد لهذه الحسابات مع اظهار الفرق بين الطرفين الدائنين والمدين لكل حساب .

رقم الامتاز	اسم الحساب	الحركة		رصيد	
		من	الى	مدین	دائن
١	الحساب الاول	٤٠ + ٦٠	٦٠	٤٠	
٢	الحساب الثاني	٢٠	١٠ + ٢٠		١٠
٣	الحساب الثالث	٤٠	٣٠ + ٤٠		٣٠
		٤٠ + ١٢٠	٤٠ + ١٢٠		
		١٦٠	١٦٠		

وعلى هذا نرى ان مجموع ( منه ) يساوي مجموع ( له ) ، وان هذه المجموع تتألف من نفس المبالغ مضافاً اليها الارصدة .

واذا طرحنا نفس المبالغ من مجموعين متعادلين ، فالارصدة تتساوى مع بعضها .

$$١٢٠ - ١٦٠ = ١٢٠ - ١٦٠$$

$$\underline{٤٠} = \underline{٤٠}$$

رصيد مدين = رصيد دائن

ان صحة الميزان اي ( منه = له ) ( ورصيد مدين = رصيد دائن ) لا يعتبر من الادلة القاطعة على عدم وجود اخطاء . مثال ذلك :

١ - تسجيل ( ١٠٠ ) ليرة سورية في الطرف المدين من حساب حسن عوضاً عن تسجيل هذا المبلغ في الطرف المدين من حساب اسعد . ان مجموع الميزان لا يتأثر بهذا الخطأ لحصول تقاص بين الحسابات .

٢ - تسجيل مبلغ ( ١١٠٠ ) ليرة سورية في الطرف المدين من حساب حسن عوضاً عن ( ١٠٠٠ ) ليرة سورية اي زيادة ( ١٠٠ ) ليرة سورية ، ومن جهة اخرى تسجيل ( ٥٠٠ ) ليرة سورية في الطرف المدين من حساب اسعد عوضاً عن تسجيل ( ٦٠٠ ) ليرة سورية أي انقص ( ١٠٠ ) ليرة سورية ، ان مجموع الميزان لا يتأثر بهذه الاخطاء لحصول تقاص بينها .

٣ - عدم تسجيل احدى العمليات في اليومية .

٤ - او تسجيل مبالغ غير صحيحة في اليومية ثم ترحيل هذه المبالغ الى دفتر الاستاذ .

من الصعب العثور على مثل هذه الاخطاء ، لذلك لا بد من الانتباه الشديد عند التسجيل .

الاطعاء في الميزان :

ان اهم الاخطاء التي تحدث عند تسجيل العمليات التجارية هي الآتية :

آ- وجود فرق بين مجاميع اليومية والميزان في طرف واحد اي في طرف ( منه ) او في طرف ( له ) .

مثال ذلك :	منه	له
مجموع اليومية	١٤٦٣١٥	١٤٦٣١٥
مجموع الميزان	١٤٦٣١٥	١٤٦٨١٥

ان الخطأ في هذه الحالة محصور في طرف ( له ) وهناك زيادة ( ٥٠٠ ) ليرة سورية في دفتر الاستاذ عن اليومية . لذلك يجري البحث في طرف ( له ) من الحسابات فقط .

ب- وجود فرق بين مجاميع اليومية والميزان في الطرفين معا مع تساوى ( منه ) و ( له ) في كل من اليومية والميزان :

مثال ذلك :	منه	له
مجموع اليومية	١٨٤٣٠	١٨٤٣٠
مجموع الميزان	١٨٢٠٠	١٨٢٠٠

ان مجموع الميزان ينقص ( ٢٣٠ ) ليرة سورية عن مجموع اليومية ، لذلك فان الخطأ محصور في عدم ترحيل هذا المبلغ في كل من طرف ( منه ) و ( له ) من اليومية الى دفتر الاستاذ .

مثال آخر :	منه	له
اليومية	١٨٤٣٠	١٨٤٣٠
الميزان	١٨٦٣٠	١٨٦٣٠

اي وجود زيادة ( ٢٠٠ ) ليرة سورية في الميزان . وهنا الخطأ ناتج عن ترحيل مبلغ ( ٢٠٠ ) ليرة سورية مرتين من اليومية الى دفتر الاستاذ .

ج - وجود فرق بين طرف ( منه ) في كل من اليومية والميزان وبين طرف ( له ) في كل من اليومية والميزان مع وجود فرق بين ( منه ) و ( له ) في الميزان . مثال ذلك :

له	منه	
٢٣١٠٠	٢٣١٠٠	يومية
٢٣٠٠٠	٢٣٢٠٠	ميزان

فهناك فرق ( ٢٠٠ ) ليرة سورية بين ( منه ) و ( له ) في الميزان . ان الخطأ ناتج عن تسجيل مبلغ ( ١٠٠ ) ليرة سورية في جهة ( منه ) في احدى الحسابات عوضاً عن تسجيله في جهة ( له ) . وبعد تصحيح الخطأ يصبح لدينا :

له	منه	
٢٣٠٠٠	٢٣٢٠٠	ميزان
١٠٠ +	١٠٠ -	

د - ان الفرق بين اليومية والميزان هو رقم مع صفر او عدة اصفار :

له	منه	مثال ذلك :
٥٩٤٠	٥٩٤٠	اليومية
٥٩٤٠	٧٩٤٠	الميزان

هناك فرق في الميزان عن اليومية في جهة ( منه ) يساوي ( ٢٠٠٠ ) ليرة سورية اي رقم ( ٢ ) مع ثلاثة اصفار . ان الخطأ في هذه الحالة ناتج عن خطأ في الجمع . وكثيراً ما يحدث ذلك اذا كانت المبالغ غير مسجلة تحت بعضها البعض من حيث القروش والعشرات والمئات والالوف ، الامر الذي يؤدي الى جمع مبلغ مسجل في حقل المئات مع حقل الالوف . مثال ذلك :

له	منه
١٣٦٠	١١٥٠
٣٢٤٠	٤٥٤٠
١٣٤٠	٢٥٠
٥٩٤٠	٥٩٤٠

وإذا كانت المبالغ في جهة (منه) مثلاً غير مسجلة تحت بعضها وجمعنا رقم (٥) الموجود في مبلغ (٤٥٤٠) بدلاً من الرقم (٤) فيكون مجموع طرف (منه) (٦٩٤٠) عوضاً من (٥٩٤٠) ، أي فوق (١٠٠٠) أيرة سورية. لذلك يجري البحث في الحقل الذي يلي الأرقام .

٥ - قلب الأرقام :

قد يحدث قلب أرقام المبلغ ، وعندها يكون الفرق بين مجموع اليومية ومجموع الميزان مبلغ (٩) أو أضعاف هذا المبلغ . مثال ذلك :

- تسجيل (٩١) بدلاً من (١٩) فالفرق (٧٢) هو من أضعاف التسعة .
- وكذلك الأمر تسجيل (٢٣٦) عوضاً من (٦٣٢) فالفرق وهو (٣٩٦) .
- هو من أضعاف التسعة أيضاً .

ملاحظة :

أ - إذا كان المبلغ الذي سبب الخطأ أقل من (١٠٠) وكان مبلغ الأحاد (١) ، إذا قسمنا الفرق على (٩) و أضفنا (١١) إلى حاصل القسمة نحصل على المبلغ المقلوب الأصغر . مثال ذلك :

$$٧٢ = \boxed{١٩} - ٩١$$

$$٨ = ٩ \div ٧٢$$

$$\boxed{١٩} = ١١ + ٨$$

مثال آخر :

$$٥٤ = \boxed{١٧} - ٧١$$

$$٦ = ٩ \div ٥٤$$

$$\boxed{١٧} = ١١ + ٦$$

ب - اذا كان مبلغ الآحاد هو (٢) فيجب اضافة (٢×١١) الى حاصل القسمة . مثال ذلك :

$$٤٥ = ٢٧ - ٧٢$$

$$٥ = ٩ \div ٤٥$$

$$٢٧ = (٢ \times ١) + ٥$$

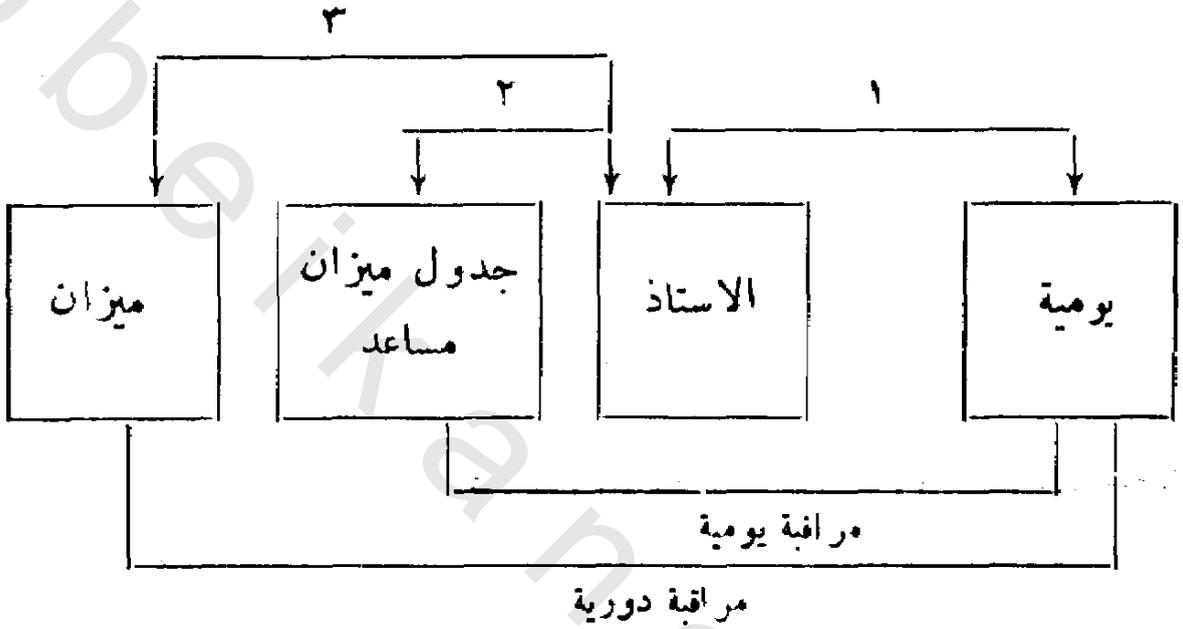
ج - اذا كان مبلغ الآحاد هو (٣) فيجب اضافة (٣×١١) الى حاصل القسمة . وهكذا ...

ملاحظة :

ان هذه الطرق في تجري الاخطاء قد لا تكفي وحدها لايجاد الخطأ النهائي لذلك لا بد في هذه الحالة من تدقيق ترحيل المبالغ من اليومية الى دفتر الاستاذ واعادة جميع مبالغ الحسابات .

يمكن مراقبة ترحيل المبالغ من اليومية الى الاستاذ يوميا بواسطة جدول ميزان مساعد ، وهو عبارة عن دفتر عادي قسمت صفحاته الى حقلين ( من ) و ( الى ) . فالمبالغ التي نقلت من اليومية الى دفتر الاستاذ تنقل ثانية من دفتر

الاستاذ الى الجدول المساعد . وعلى هذا فان مجموع (من) و ( الى ) في الجدول المساعد يجب ان يطابق هذه المجاميع في اليومية . وبهذه الطريقة يمكن حصر الاخطاء في مدة معينة كما يظهر من الشكل الآتي :



### الميزان البسيط والشامل :

ان الميزان البسيط هو الميزان الذي يوضع لمدة معينة ( شهر مثلا ) اي بصور حركة هذه المدة فقط . ولا شك ان لهذا الميزان فائدته الا انه لا يعطي فكرة عامة عن سير المؤسسة .

لذلك فان الميزان الشامل فهو الذي يصور الحركة لغاية مدة معينة ، اي ان الميزان الذي يوضع في نهاية شهر حزيران مثلا لا يصور حركة شهر حزيران فقط بل يصور الحركة من ابتداء السنة حتى غايه شهر حزيران .

### وضع الميزان الشامل:

لاحصل على هذا الميزان بسهولة يخصص حقل خاص في الحسابات في الطرفين لجمع مبالغ الاشهر مع بعضها كما يظهر من الحساب الآتي :

من حساب الصندوق الى

تاريخ	شروح	مبالغ	تاريخ	شروح	مبالغ
ك ثاني	.....	١٨٠٠	ك ثاني	.....	٦٠٠٠
٢٥٠٠	.....	٧٠٠		.....	٢٥٠
٢٥٠٠			١٣٢٥٠	.....	٧٠٠٠
	.....	٧٩٠	١٣٢٥٠		
	.....	١٥٦٠		.....	٤٠٠٠
	.....	٢١٣٠		.....	١٢٠٠
	.....	١٢٤٥		.....	٧٠٠
٥٨٠٠	.....	٧٥	١٩١٥٠		
٨٣٠٠					

وعلى هذا يظهر حساب الصندوق في الميزان الموضوع في غاية شباط كما يلي:

اسم الحساب	حركة		رصيد	
	من	الى	مدین	دائن
الصندوق	١٩١٥٠	٨٣٠٠	١٠٨٥٠	

وإذا نظرنا الى هذا الميزان نستخلص منه النتائج الهامة الآتية :

لدينا : مجموع المصاريف :	٧٠٨٤٠٠
مجموع الموجودات :	١٠٩٦٤٠٠
المجموع	١٨٠٤٨٠٠
ومن وجهة ثانية : مجموع الإيرادات :	٨٦٥٦٠٠
مجموع المطالب :	٩٣٩٢٠٠
المجموع	١٨٠٤٨٠٠

وهذا ما يبرهن العلاقة الهامة العامة الآتية :

$$\text{مصاريف} + \text{موجودات} = \text{إيرادات} + \text{مطالب}$$

٧٠٨,٤٠٠	١,٠٩٦,٤٠٠	٨٦٥,٦٠٠	٩٣٩,٢٠٠
---------	-----------	---------	---------

وإذا فرضنا ان هذا الميزان هو الموضوع في نهاية السنة ( ١٢/٣١ ) وان البضائع الباقية في المخزن في نهاية السنة تبلغ ( ٧٠٠٠٠ ) ، ونحن نعرف ان المصاريف يجب ان تزداد بقيمة البضائع اول السنة ( ٦٢٦٠٠ ) كما ان الإيرادات يجب ان تزداد بقيمة البضائع الباقية في المخزن ( ٧٠٠٠٠ ) ، وإذا كانت البضائع الباقية داخلة ضمن الموجودات فيصبح لدينا :

$$= ٧٠٠٠٠ + ٦٢٦٠٠ - ١٠٩٦٤٠٠ + ٦٢,٦٠٠ + ٧٠٨,٤٠٠$$

موجودات

مصاريف

$$٩٣٩٢٠٠ + ٧٠٠٠٠ + ٨٦٥٦٠٠$$

مطالب

إيرادات

مثال على الميزان :

ميزان في غاية شهر

رصيد		الحركة		اسم الحساب	رقم الاستاذ	
دائن	مدين	الى	من			
٨٤٠٠٠٠		٨٤٠٠٠٠		مبيعات	ايرادات	
	٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠	الحسم الممنوح		
١٦٠٠٠		١٦٠٠٠		ايرادات مالية		
	٤٢٠٠٠٠		٤٢٠٠٠٠	مشتريات	مصاريف	
٩٦٠٠		٩٦٠٠		الحسم المكتسب		
	٩٠٠٠٠		٩٠٠٠٠	نفقات مستخدمين		
	١٥٤٠٠		١٥٤٠٠	ضرائب ورسوم		
	٣٦٠٠٠		٣٦٠٠٠	نفقات الاموال المنقولة وغير المنقولة		
	٢١٦٠٠		٢١٦٠٠	نقل وتنقلات		
	٥٨٢٠٠		٥٨٢٠٠	مصاريف عمومية		
	٧٢٠٠		٧٢٠٠	مصاريف مالية		
٨٥٠٠٠		٨٥٠٠٠		راس المال		مطالب
٨٩٠٠		٤١٨٠٠	٣٢٩٠٠	مورد حسن		
٣٨٤٠٠		٧٩٧٠٠	٤١٣٠٠	مورد اسعد		
٤١٩٠٠		٩٨٣٠٠	٥٦٤٠٠	سندات دفع		
	١٧٢٠٠		١٧٢٠٠	نفقات تأسيس	موجودات	
	٨٩٤٠٠		٨٩٤٠٠	ادوات واوائل مكتب		
	٤٨٠٠		٤٨٠٠	ودائع وتأمينات		
	٦٢٦٠٠		٦٢٦٠٠	بضائع في ١/١		
	١٨٤٠٠	٥٣٤٠٠	٧١٨٠٠	زبائن ( محمد )		
	٢٥٧٠٠	٧١٨٠٠	٩٧٥٠٠	زبائن ( احمد )		
	٥٠٠٠٠	٩١٠٠٠	١٤١٠٠٠	حساب التاجر الشخصي		
	٥١٥٠٠٠	١٠٥٠٠٠	٦٢٠٠٠٠	مصرف		
	٣٦٢٠٠	٢٣٠٠٠	٥٩٢٠٠	سندات قبض		
	٢٧٧١٠٠	١٨٨٠٠	٢٩٥٩٠٠	الصندوق		
١٨٠٤٨٠٠	١٨٠٤٨٠٠	٢٢٩٨٤٠٠	٢٢٩٨٤٠٠	المجموع		

وبذلك نجد نفس العلاقة السابقة . وهذه الحالة لدينا :

$$\text{مجموع المصاريف} = ٧٧١٠٠٠$$

$$\text{مجموع الموجودات} = ١١٠٣٨٠٠$$

$$\text{مجموع} = ١٨٧٤٨٠٠$$

$$\text{ومن جهة ثانية : مجموع الإيرادات} = ٩٣٥٦٠٠$$

$$\text{مجموع المطالب} = ٩٣٩٢٠٠$$

$$\text{مجموع} = ١٨٧٤٨٠٠$$

$$\text{او } ١٦٤٦٠٠ = ٧٧١٠٠٠ - ٩٣٥٦٠٠ = ٩٣٩٢٠٠ - ١١٠٣٨٠٠$$

$$\text{موجودات} - \text{مطالب} = \text{إيرادات} - \text{مصاريف} = \text{نتيجة}$$

ملاحظة :

في طريقة المحاسبة العادية التي رأيناها حتى الآن تسجل العمليات المتعلقة بالزبائن والموردين في اليومية على حساب كل شخص مدين او كل مورد بمفرده . وعند ترحيل العمليات الى دفتر الاستاذ ، تنقل المبالغ الى حساب كل شخص بمفرده ايضاً ، الامر الذي يزيد في عدد صفحات دفتر الاستاذ تبعاً لعدد الزبائن والموردين من جهة ويزيد في عدد الحسابات التي تظهر في الميزان من جهة ثانية . ولتسهيل العمل يستعمل في اليومية حساب اجمالي للزبائن وحساب اجمالي للموردين ويظهر هذا الحساب الاجمالي في دفتر الاستاذ العام بينما يخصص دفتر استاذ خاص بالزبائن ودفتر استاذ آخر للموردين . وتسمى هذه الدفاتر الخاصة بالدفاتر المساعدة .

مثال ذلك : شراء بضائع على الحساب من المورد اسعد بمبلغ ( ١٠٠٠ )

ليرة سورية .

فנסجل هذه العملية في اليومية كما يلي :

١٥ تموز	
١٠٠٠	مشتريات
١٠٠٠	الموردين ( اسعد ) فاتورته رقم ( ٥٠ )

مثال آخر : سحب كميالة على المدين محمد بمبلغ ( ١٥٠٠ ) ليرة سورية .

١٥ تموز	
١٥٠٠	سندات قبض
١٥٠٠	الزبائن ( محمد ) سحب كميالة رقم ( ١٨٧٥ )

وعند ترحيل هذه المبالغ ، ينقل مبلغ ( ١٠٠٠ ) الى حساب الموردين الاجمالي ومبلغ ( ١٥٠٠ ) الى حساب الزبائن الاجمالي وذلك في دفتر الاستاذ العام ، ومن جهة ثانية تنقل مبالغ الاشخاص بصورة افرادية الى دفاتر الاستاذ المساعدة . وفي الميزان تظهر فقط الحسابات الاجمالية الامر الذي يسهل العمل .

**مراقبة حسابات الاشخاص الافرادية والحساب الاجمالي :**

في تاريخ تنظيم الميزان ، تنقل مبالغ الحسابات الافرادية من الدفاتر المساعدة الى جدول خاص يتضمن اسماء جميع الزبائن والموردين مع مجموع الطرف الدائن والمدين والرصيد لكل حساب فنحصل على مايلي :

جدول حساب الزبائن عن شهر .....

اسم الزبائن	الحركة		رصيد
	من	الى	
محمد	١٢٠٠٠٠	٨٠٠٠٠	٤٠٠٠٠
حسن	٦٠٤٠٠	١٠٨٠٠	٤٩٦٠٠
احمد	٢٧٢٠٠	٢٧٢٠٠	—
مصطفى	١٩١٦٠	٥١٠٠	١٤٠٦٠
اسعد	٣٧٢٢٠	٣٧٢٢٠	—
عمر	١٦٠٨٠	١١٨٠٠	٤٢٨٠
عبد الحميد	٩٢١٥	٤٦٧٣	٤٥٤٢
عبد الكريم	٢٦٢١٠	٩٨٧٠	١٦٣٤٠
مجموع	٣١٥٤٨٥	١٨٦٦٦٣	١٢٨٨٢٢

ان مجموع هذا الجدول يجب ان يطابق حساب الزبائن العام المفتوح في دفتر الاستاذ العام . وعند تنظيم الميزان يظهر الحساب الاجمالي فقط . يعاد العمل نفسه بالنسبة الى الموردين .

ملاحظة:

لقد نص قانون التجارة على مسك دفاتر صور الرسائل ودفتر الجرد وفيما يلي بعض الايضاح عن هذين الدفتريين :

آ- دفتر صور الرسائل :

وهو سجل يشتمل على صور الرسائل التي يرسلها التاجر بشأن معاملاته التجارية . وقد نصت المادة السادسة عشرة في بندها الاول في الفقرة ( ب ) بأن على كل تاجر ان ينظم دفتر صور الرسائل ويجب ان تنسخ فيه البرقيات والرسائل التي يرسلها . كما نصت المادة السادسة عشرة أيضاً في بندها الثاني بأن على التاجر

أيضا ان يحفظ ويرتب الرسائل والبرقيات التي يتلقاها .

ب - دفتر الجرد :

وهو دفتر يبين مركز التاجر المالي اذ تدون فيه في نهاية كل دورة حسابية موجودات المؤسسة ومطالبتها . وقد نصت المادة السادسة عشرة في بندها الاول في الفقرة ( ج ) بان على التاجر ان ينظم دفتر الجرد والميزانية اللذين يجب تنظيمهما مرة على الاقل في كل سنة .

شكل دفتر الجرد :

لا يوجد شكل خاص لدفتر الجرد ، وكثيراً ما يثبت الجرد في قوائم خاصة تدعى بقوائم الجرد ، وتتخذ هذه القوائم الشكل الذي يقتضيه نوع الشيء الذي يجري جرده . مثال ذلك :

أ - قائمة جرد البضائع :

قائمة جرد البضائع بتاريخ ١٩٥٥/١٢/٣١

القيمة الاجمالية	قيمة الجرد	سعر الوحدة			الكمية		اوصاف البضائع	انواع البضائع
		الجرد	السوق	الشراء	وزن	عدد		

ب - قائمة جرد الديون المشكوك فيها والمعدومة بتاريخ ١٩٥٥/١٢/٣١

قائمة جرد الديون

اسم الدين	رقم الاستاذ	رصيد الحساب	الديون المشكوك فيها	الديون المعدومة	ملاحظات

وهكذا تنظم قوائم جرد أخرى لبقية الموجودات مثل المصارف والاوراق المالية ( اسهم وسندات ) وسندات القبض والصندوق كما يجري جرد المطالب مثل سندات الدفع والموردين .

وبعد تنظيم هذه القوائم وتوقيعها حسب الاصول من الكاتب الذي قام بالجرد ثم من المحاسب ومدير المؤسسة ، يثبت ماورد فيها في دفتر الجرد الذي يمكن ان يتخذ الشكل الآتي :

صورة دفتر الجرد

التاريخ	رقم قائمة الجرد	الكمية				رقم الاستاذ	اسم الحساب	المبالغ	
		اوصاف	سعر	وحدة	وزن			دائنة	مدينة

هذا مع العلم ان دفتر الجرد هو من الدفاتر القانونية لذلك يجب ان ينظم وفقا للشروط التي نص عليها القانون .

## مسائل على الفصل السادس عشر

### مسألة ٦٦ :

افتتح حسن محلاً تجارياً بتاريخ ١/٥/١٩٥٥ وخصص رأس مال قدره ٤٥٠٠٠٠٠ وضع منه ١٠٠٠٠٠٠ في الصندوق والباقي في مصرف سوريا ولبنان .  
بتاريخ ٢/٥/ اشتري بضائع قيمتها ٧٥٠٠٠٠ سدد قيمتها بشك رقم ١ ، واثاث للمكتب التجاري بمبلغ ٣٥٠٠٠٠ دفعة نقداً ، ودفاتر وسجلات بمبلغ ٤٠٠٠٠ دفعه نقداً .

بتاريخ ٤/٥/ استلم من محي الدين فاتورة وبضائع بمبلغ ١٢٠٠٠٠ لغاية الشهر .  
٥/٥ - باع التاجر حسن بضائع الى خليل قيمتها ٨٠٠٠٠ لغاية ٥ حزيران .  
٨/٥ - باع بضائع نقداً بمبلغ ١٥٠٠٠٠ .  
١١/٥ - يرسل موسى الى التاجر فاتورة رقم ٢ قيمتها ٣٣٤٠٠٠ والدفع خلال ثمانية ايام .

١٥/٥ - سدد التاجر حسن هذه الفاتورة الاخيرة كما يلي :

- بشك رقم ٢ قيمته ٢٠٠٠٠٠

- قبول كميالة لغاية ١٥ حزيران القادم سحبها موسى عليه تسديداً لباقي المبلغ .

١٦/٥ - باع التاجر الى بدر بضائع قيمتها ٢٥٥٠٠٠ .

١٧/٥ - اعاد بدر الدين غير بضائع موافقة لشروط العقد قيمتها ١٥٠٠٠ وحصل على

حسم تجاري قدره ٢٪ على الرصيد . وللتسديد سحب التاجر كميالة عليه لغاية ٥ تموز وقبلها .

٢٦/٥ - خصم التاجر هذه الكميالة لدى مصرف سوريا ولبنان مع العلم ان

مصاريف الخصم بلغت ( ١٥٦٣ ) .

٥/٣١ - دفع التاجر اجرة المحل ٤٠٠٠٠ ، ودفع الى احد المستخدمين ١٣٥٠٠٠  
وسحب مبلغ ١٥٠٠٠٠ لمصروفه الشخصي .  
المطلوب - تسجيل هذه العمليات التجارية في اليومية .  
- وضع الميزان بغاية شهر ايار مع تصنيف الحسابات داخل هذا الميزان .  
مسألة ٦٧ :

سجل العمليات الآتية في دفتر اليومية عند احد التجار :  
- لا يستطيع الزبون مصطفى دفع الكمبيالة التي تستحق بعد بضعة ايام والبالغة  
( ٣٢٥٠٠٠ ) التي سحبها التاجر عليه والتي هي قيد التداول . فيرسل له  
التاجر المبالغ اللازمة في تاريخ الاستحقاق ويقبل مصطفى مقابل ذلك كمبيالة  
اخرى تستحق الدفع بعد شهرين بمبلغ ( ٣٣٠٠٠٠ ) .  
- لا يستطيع التاجر ان يدفع في نهاية الشهر الحالي الكمبيالة البالغة ( ٣٥٠٠٠٠ )  
التي سحبها عليه المورد اسعد . وقد قبل هذا الاخير ان يرسل الى التاجر  
المال اللازم في ميعاد الاستحقاق ويسحب عليه كمبيالة اخرى تستحق الدفع  
بعد تسعين يوماً قيمتها ( ٣٥٦٠٢٥ ) ليرة سورية .  
- بناء على طلب الزبون عبد المجيد يلغي التاجر السند البالغ ( ١١٠٠٠٠ ) الذي  
سبق وحرره عبد المجيد لامر التاجر ويسحب عليه كمبيالة لامره بمبلغ  
( ١١٣٠٠٠ ) .  
- لا يستطيع الزبون احمد ان يدفع السند الذي حرره على نفسه بمبلغ ( ٤٥٠٠٠٠ )  
في ميعاد الاستحقاق فيطلب من التاجر الغاؤه ، ويدفع له دفعة قدرها  
( ١٥٠٠٠٠ ) ليره سورية ويجزو بالرصيد سنداً لامره لمدة شهرين بمبلغ  
( ٣٠٠٠٠٠ ) ليرة سورية بالاضافة الى فائدة قدرها ٦٪ وعمولة قدرها ١٪ / ١٠ .  
- لم يدفع اسعد الكمبيالة البالغة ٤٢١٠٤٨ في ميعاد الاستحقاق التي سحبها عليه  
التاجر . فيدفع هذا الاخير لقاء مصاريف البروتستو والمصاريف  
الاخرى المختلفة بمبلغ ( ٩٠٧١ ) .

— ان الكميالة البالغة ( ٢١٢,٥٠ ) المسحوبة على عبد الحميد والتي ظهرها التاجر  
لامر المصرف عادت الى التاجر غير مدفوعة في ميعاد الاستحقاق مع العلم  
ان المصرف دفع مصاريف البروتستو البالغة ( ٢٥ ) ليرة سورية .

— اعاد المورد محمد الكميالة المسحوبة على مصطفى والتي ظهرها التاجر لامر  
محمد والبالغة ( ٣٦٤,٧٠ ) غير مدفوعة في ميعاد الاستحقاق . مع العلم انه دفع  
لقاء نققات البروتستو وغيرها مبلغ ( ٧٣٠ ) .

— اعاد التاجر الكميالة التي ظهرها له الزبون مصطفى والبالغة ( ٤٥٨,٠٠ )  
غير مدفوعة في ميعاد الاستحقاق . مصاريف البروتستو وغيرها ( ١٠,٢٠ ) .

— اعلم مصرف سوريا ولبنان التاجر ان الكميالة البالغة ( ٣٦١,٧٥ ) المسحوبة  
على محمود عادت غير مدفوعة في ميعاد الاستحقاق ، وبالتالي سجل المصرف  
في الطرف المدين من حساب التاجر مبلغ ( ٣٦١,٧٥ ) بالاضافة الى  
المصاريف المختلفة البالغة ( ١,٨٠ ) .

### مسألة ٦٨ :

في ٣٠ نيسان باع حسن الى مصطفى على الحساب لمدة تسعين يوماً ٦٥٠  
كغ من مادة الالومنيوم بسعر الكيلو ١٢ ليرة . وتسديداً لذلك سحب حسن  
في نفس اليوم كميالة على مصطفى لامره تستحق الدفع في نهاية تموز .

وفي الخامس من شهر مايس ، يأخذ حسن توقيع احمد على الكميالة ويخصها  
لدى مصرف سوريا ولبنان مع العلم ان مصاريف الخصم بلغت ٨ % وعمولة  
١/٢ % ، ومصاريف أخرى ١/١٠ % .

وفي ميعاد الاستحقاق ، عادت الكميالة غير مدفوعة ويطلب  
المصرف حسن بمبلغ الكميالة مع المصاريف التي بلغت ( ١٠ ليرات )  
وحيث ان حسن لا يملك المال اللازم فيطلب من الموقع احمد ان يدفع المال  
اللازم . وفي ١٠ آب يدفع احمد المبلغ وحسن يسدد المصرف .

وتغطية لذلك يعطى حسن الى احمد في ١٢ آب ٢٣٠ ك غ الوينوم بسعر الكيلو ١٠ ليرات ويقبل بالرصيد الباقي بالاضافة الى فوائد قدرها (٢٥) ليرة سورية كميالة لامر احمد تستحق الدفع في غابة تشرين الاول وفي ١٣ آب يسدد مصطفى دينه بصورة حية على الشكل الآتي :

آ- يعطى حسن ١٢ سند دين بفائدة % ٣,٥ بقيمة ٣٥,٥٠ للسند الواحد

ب- يقبل بالرصيد كميالة لامر حسن لغاية ١٥ تشرين الاول مع مراعاة

نفقات البروتستو والفوائد التي دفعها الى احمد .

المطلوب : تسجيل هذه العمليات :

١ - في يومية حسن . ٢ - في يومية احمد .

٣ - في يومية مصطفى .

مسألة ٦٩ :

لدينا العمليات التجارية الآتية التي قام بها التاجر حسن :

— استلام شك من بدر الدين بمبلغ ٧٢,٥٠ على مصرف مصر ومن محي الدين

شك بمبلغ ١٨٢,٥٠ على المصرف المركزي .

— حصل الشك رقم (٨) الذي سحبه لامره على مصرف سوريا ولبنان بمبلغ

( ١٠٠,٠٠٠ ) .

— اعطى الى فؤاد شكا لامره رقم (٩) على مصرف سوريا ولبنان (١٢١,٥٢) .

— استلم تسديداً لفواتير :

— من حمدي شكا بمبلغ ٧٢,٧٥ على المصرف العقاري

— من مصطفى شكا بمبلغ ١٢٦,٥٥ على البنك العربي .

— من تحسين شكا بمبلغ ٢٦١,٠٥ على المصرف المركزي .

وقد ارسل فوراً هذه الشكات الى مصرف سوريا ولبنان لتسجيل القيمة

في حسابه :

١ - سدد الزبون وحيد قيمة الفاتورة رقم ١٧٦٤ بتسديد مبلغ ٣٥٨,٧٠ لحساب التاجر لدى المصرف الزراعي .

٢ - دفع الى المورد اسعد بشك على المصرف الزراعي مبلغ (١٩٨,٠٠) مسحوبا على حساب رقم ٢٩-١٦٩٨ ، وقد حسب المصرف عمولة قدرها خمسون قس

٣ - استلم شكا من الزبون مصطفى ظهره الى المورد محمود بمبلغ (٧١,٥٠) .

٤ - يوجد لدى عثمان شك بمبلغ ( ١٢٠,٠٠ ) على المصرف العربي . وحيث أنه

لا يستطيع قبض هذا الشك فقد اعطاه التاجر حسن مبلغ (١٢٠,٠٠)

ليرة سورية بعد ان ظهر عثمان الشك لامر التاجر حسن الذي ارسله

بدوره الى مصرف سوريا ولبنان للتحويل .

٥ - سدد التاجر حسن فواتير مختلفة الى الموردين بواسطة شكات مسحوبة على

المصرف التونسي كما يلي :

٦ - الشك الاول لامر المورد مصطفى ببلغ ٦٤٢,١٥ .

٧ - الشك الثاني لامر المورد محمد بمبلغ ١٢٨٦,٧٣ .

٨ - الشك الثالث لامر المورد خليل بمبلغ ٨٤٧,٠٠ .

٩ - الشك الرابع لامر المورد احسان بمبلغ ٧٤,١٠ .

وحيث ان المصرف التونسي مدين تجاه بنك مصر ( ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ )

ليرة سورية فقد اعطاه سند تحويل بمبلغ ( ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ) ليرة سورية

على البنك العربي .

المطلوب : تسجيل هذه العمليات .

آ - لدى التاجر حسن . ب - لدى بنك مصر .

ج - لدى البنك العربي . د - لدى المصرف التونسي .

مسألة ٧٠ :

اسس التاجر مصطفى محلا تجاريا لبيع الاقمشة وقد خصص لذلك :

آ - نقوداً جاهزة ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ب - سندات مختلفة محرره لامره  
٣٠٠,٠٠٠ . وقد قام بالاعمال الآتية :

— شراء حراير من المورد محمود ١٠٦٢,٥٠ متراً بسعر المتر ٢٣,٦ .

— وضع في البنك العربي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مسجوباً من الصندوق .

— اعلم المورد محمود أنه يمنح التاجر حسناً تجارياً قدره ٥ % .

— وفي نفس اليوم أرسل التاجر تمديداً للمورد محمود :

١ — سندا للامر لغاية ٣٠ نيسان بمبلغ ١٥٠٠ .

٢ — وشكاً على المصرف بالرصيد .

— باع بضائع الى الزبون وحيد قدرها (٥٨٠) متراً بسعر المتر ( ٣٠ ) ليرة . وقد

منحه خصماً لقاء تعجيل الدفع قدره ٤ % وتسديداً لهذه الصفقة :

— سحب التاجر على الزبون كمبيالة لامره بمبلغ ٩٢٠ لغاية ٢٥ أيار .

— ظهر الزبون كمبيالة قيمتها ٥٦٠ كما أعطاه شكاً مسجوباً على مصرف سوريا

ولبنان بالرصيد .

— وفي نفس اليوم ارسل التاجر هذا الشك الى البنك العربي لتحصيله .

— شراء آلة كتابة نقداً ٤٨٠,٠٠٠ .

— دفع سند الامر المحرر لامر محمود .

— دفع اجور ورواتب المستخدمين والعمال ٥٣٠,٠٠٠ .

— اعلم البنك العربي التاجر ان له فوائد دائنة قدرها ٤,٩٧ سجلها في حسابه

— خصم التاجر لدى المصرف بتاريخ ١٢/٥/٩٥٥ الكمبيالتين الآتيتين :

الاولى رقم ٢٨ بمبلغ ٩٢٠,٠٠٠ تستحق الدفع في ٢٥/٥/٩٥٥ - معدل

الخصم ٦ % وعمولة ١/٤ % .

الثانية رقم ٢٩ بمبلغ ٥٦٠,٠٠٠ تستحق الدفع في أول تموز - معدل

الخصم ٦ % وعمولة ١/٤ % ومصاريف أخرى ١/٨ % .

## المطلوب :

- تسجيل هذه العمليات في يومية التاجر :
- وضع حساب الخصم العائد للعميلة الاخيرة .
- فتح حساب البنك العربي في دفتر الاستاذ كما يجب ان يظهر في نهاية العمليات المذكورة اعلاه .
- اغلاق حساب البنك العربي واعادة افتتاحه .

