

الفصل التاسع والعشرون

الجرد الحسابي

Inventaire comptable

يقصد بالجرد الحسابي تسوية الحسابات وفقاً للمعلومات الصادرة عن الجرد العملي ثم توحيد هاتمهداً لاستخراج الارباح او الخسائر ، ونهية الميزانية العمومية ، وقفل الحسابات ، واخيراً اعادة فتحها لتسجل اعمال الدورة الحسابية المقبلة .
وتبدأ اعمال الجرد الحسابي عادة بعد وضع الميزان في نهاية الدورة وذلك للتأكد من صحة ترحيل المبالغ من اليومية الى دفتر الاستاذ .

تسوية الحسابات :

١ - البضائع

رأينا في بحث الجرد العملي ان البضائع التي تدخل في الجرد هي البضائع المودعة لدى الغير والبضائع التي دخلت الى المخزن ولم تقيد لحساب الموردين لتأخر وصول الفواتير . اما البضائع المشتراة والتي تم تسجيلها لحساب الموردين الا أنها مرسلة على الطويق فهناك خلاف حولها (راجع بحث البضائع في فصل الجرد العملي) .

ولنفرض ان حساب مشتريات البضائع قد سجل خلال الدورة الحسابية (٣٠,٠٠٠) ليرة سورية ، ومن اصل هذا المبلغ :

١ - (٥٠٠٠) خمسة آلاف ليرة قيمة بضائع لم تدخل الى المخزن وقيدت قيمتها لحساب المورد .

٢ - (٣٠٠٠) ثلاثة آلاف ليرة قيمة بضائع دخلت الى المخزن الا انها لم تسجل لتأخر وصول الفواتير .

٣ - البضائع المدورة من العام السابق (٢٨٠٠) ليرة سورية .

٤ - البضائع الباقية في المخزن في نهاية الدورة الحسابية بموجب قائمة الجرد (٤٢٠٠) ليرة سورية .

فتمهيداً لاستخراج الارباح والحسائر نسجل مايلي في اليومية :

آ - البضائع التي لم تدخل الى المخزن وقيدت قيمتها

رأينا ان هناك خلاف حول هذه البضائع . فمنهم من يدخل هذه البضائع في الجرد ومنهم لا يدخلها . فان اتبع الحل الاول فلا يسجل بشأنها شيء لأنها قيدت خلال الدورة الحسابية في حساب المشتريات . وان اتبع الحل الثاني أي عدم ادخالها في الجرد وجب تنزيلها من حساب المشتريات ويفتح لذلك حساب خاص يدعى المشتريات المدفوعة سلفاً ويسجل مايلي :

| | | |
|------|------|---|
| | ٥٠٠٠ | المشتريات المدفوعة سلفاً المشتريات |
| ٥٠٠٠ | . | بضائع لم تدخل الى المخزن فاتورة رقم ٢٦٠ |

ب - بضائع دخلت الى المخزن الا انها لم تسجل لتأخر وصول الفواتير :

رأينا ان هذه البضائع تدخل في الجرد . وحيث ان الفواتير لم تصل بعد ، لا تسجل على حساب المورد بل على حساب خاص يدعى المشتريات الواجبة الدفع كما يلي :

| | | |
|------|------|--|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | مشتريات المشتريات الواجبة الدفع بضائع دخلت الى المخزن لم تسجل لتأخر الفواتير |
|------|------|--|

وبعد تسجيل هذين القيدین يصبح رصيد المشتريات ٣٠٠٠٠ - ٤٠٠٠ + ٣٠٠٠ أي (٢٨٠٠٠) ليرة سورية .
ثم نحول البضائع الباقية في نهاية الدورة الحسابية الى حساب المشتريات المدورة كما يلي :

| | | |
|------|------|---|
| ٤٢٠٠ | ٤٢٠٠ | بضائع آخر المدوة الى المشتريات المدورة |
|------|------|---|

كما نحول البضائع المدورة من العام السابق الى حساب المشتريات السابقة كما يلي :

| | | |
|------|------|---------------------------------------|
| ٢٨٠٠ | ٢٨٠٠ | المشتريات السابقة بضائع اول المدوة |
|------|------|---------------------------------------|

ثم نحول حسابات البضائع الى حساب المتاجرة كما يلي :

| | | |
|-------|------|-----------------------|
| ٢٨٠٠٠ | | المتاجرة المشتريات |
| ٢٨٠٠ | | المشتريات السابقة |
| | ٤٢٠٠ | المشتريات المدورة |
| ٤٢٠٠ | | المتاجرة |

وعلى هذا تكون حساب المصاريف (مشتريات ، مشتريات سابقة ، مشتريات مدورة) قد سددت ، كما سدد حساب البضائع المدورة من العام السابق ، وبقي حساب بضائع آخر المدوة الذي دور الى العام المقبل ويظهر في الميزانية .

وإذا فرضنا ان قائمة الجرد العملي ذلك على ان البضائع الباقية في المخزن (بضائع آخر المدة) والبالغة (٤٢٠٠) ليرة تتضمن بضائع معطوبة قيمتها (١٠٠٠) ليرة سورية وان الخسارة المقدرة بسبب العطب هي نسبة ٣٠٪ وان هناك خسارة للبضائع الباقية قدرها ٢٪ من جراء فقدان الاسواق بشأنها . فتسجل القيود الآتية في اليومية :

| | | |
|------|------|--|
| | ١٠٠٠ | البضائع المعطوبة |
| | ٣٢٠٠ | البضائع الباقية |
| ٤٢٠٠ | | المشتريات المدورة |
| | | ثم يخصص احتياطي لقاء الخسارة المقدرة وذلك بفتح حساب مصاريف هو «عبء الدورة لحساب الاحتياطي» وحسابات للاموال الاحتياطية بحسب هدفها . ففي مثلنا السابق يسجل القيد الآتي : |
| | ٣٦٤ | عبء الدورة لحساب الاحتياطي |
| ٣٠٠ | | الى احتياطي تدني البضائع المعطوبة |
| ٦٤ | | الى احتياطي تدني البضائع الباقية |

ثم يحول حساب المصاريف «عبء الدورة لحساب الاحتياطي» الى حساب المتاجرة العامة، وتحول حسابات الاموال الاحتياطية الى الميزانية حيث يكون لدينا الترتيب الآتي :

| | |
|------|-----------------|
| ٣٨٣٦ | قيم الاستثمار |
| | بضائع معطوبة |
| ٧٠٠ | ١٠٠٠ |
| | ٣٠٠ |
| | ٣٢٠٠ |
| | البضائع الباقية |
| ٣١٣٦ | ٦٤ |
| | ناقص الاحتياطي |

٢ — الاموال الثابتة

ان قيمة الاموال الثابتة (العقارات والاراضي والآلات والاولات والتجهيزات والاثاث الخ...) تتناقص على مر السنين بسبب القدم وكثرة الاستعمال والاختراعات الجديدة ، لذلك لا بد من استبدال هذه الاموال لاستمرار المؤسسة في اعمالها وذلك بتوفير مبلغ من المال يقطع من الارباح السنوية ويرصد لهذا الغرض .

الاستهلاك : فالاستهلاك هو الذي يؤمن استبدال هذه الاموال . وتوضح هذه العملية تقدم المثال الآتي : لنفرض ان التاجر اشترى سيارة لنقل البضائع قيمتها (٢٠٠,٠٠٠) ليرة سورية وان مدة استعمال هذه السيارة هي عشر سنوات ونفرض ان السيارة بعد انقضاء هذه المدة تصبح بلاقيمة . ولنفرض ان ميزانية البدء هي كما يلي :

| مطالب | ميزانية البدء | موجودات |
|----------------|---------------|----------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | موجودات مختلفة |
| <u>١٢٠,٠٠٠</u> | | <u>١٢٠,٠٠٠</u> |

وفي نهاية كل دورة حسابية ، لنفرض ان التاجر لم يستهلك السيارة وانه سحب الارباح الناتجة عن العمل . واذا كانت الارباح في نهاية الدورة الاولى (١٢٠,٠٠٠) ليرة سورية فتصبح الميزانية كمايلي :

| مطالب | الميزانية في نهاية الدورة الاولى | موجودات |
|----------------|----------------------------------|----------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة |
| ١٢,٠٠٠ | ربح | موجودات مختلفة |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | |
| <u>١٣٢,٠٠٠</u> | | <u>١٣٢,٠٠٠</u> |

وبعد سحب الارباح وابتداء العمل في الدورة الحسابية الثانية تكون ميزانية البدء لهذه الدورة الثانية كمايلي :

| مطالب | الميزانية في بدء الدورة الحسابية الثانية | موجودات |
|----------------|--|------------------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة ٢٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | موجودات مختلفة ١٠٠,٠٠٠ |
| <u>١٢٠,٠٠٠</u> | | <u>١٢٠,٠٠٠</u> |

وإذا استمر التاجر على عدم الاستهلاك وسحب الارباح خلال مجموع الدورات العشر ، تصبح ميزانية البدء للدورة الحسابية الحادية عشر كمايلي :

| مطالب | الميزانية في بدء الدورة الحسابية الحادية عشر | موجودات |
|----------------|--|------------------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة ٢٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | موجودات مختلفة ١٠٠,٠٠٠ |
| <u>١٢٠,٠٠٠</u> | | <u>١٢٠,٠٠٠</u> |

ولكننا فرضنا في هذا المثال ان السيارة بعد انقضاء مدة العشر سنوات تصبح بلا قيمة لذلك فان الميزانية الاخيرة يجب ان تصحح كمايلي :

| مطالب | الميزانية في بدء الدورة الحسابية الحادية عشر | موجودات |
|----------------|--|------------------------|
| ٧٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة ٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | موجودات مختلفة ١٠٠,٠٠٠ |
| <u>١٠٠,٠٠٠</u> | | <u>١٠٠,٠٠٠</u> |

ومعنى ذلك نقصان راس المال بما يعادل قيمة السيارة (اي خسارة) .
لتفرض ان التاجر قرر سحب (١٠,٠٠٠) ليرة من الارباح اي قرر ابقاء (٢٠٠٠) ليرة سورية في المؤسسة وهو ما يعادل نقصان قيمة السيارة كل سنة . ففي نهاية الدورة الحسابية الاولى ، تكون الميزانية كمايلي (قبل سحب الارباح) :

| مطالب | الميزانية في نهاية الدورة الحسابية الاولى | موجودات |
|----------------|---|------------------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة ٢٠,٠٠٠ |
| ١٢,٠٠٠ | ربح | موجودات مختلفة ١١٢,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | |
| <u>١٣٢,٠٠٠</u> | | <u>١٣٢,٠٠٠</u> |

وبعد سحب (١٠,٠٠٠) من الارباح تصبح ميزانية البدء للدورة الحسابية الثانية :

| مطالب | ميزانية البدء للدورة الحسابية الثانية | موجودات |
|----------------|---------------------------------------|------------------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة ١٨,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | موجودات مختلفة ١٠٢,٠٠٠ |
| <u>١٢٠,٠٠٠</u> | | <u>١٢٠,٠٠٠</u> |

وفي ابتداء الدورة الحسابية الحادية عشرة ، اذا استمر التاجر على هذا النحو تصبح الميزانية بعد سحب الارباح كمايلي :

| | | |
|----------------|-------------|------------------------|
| ٩٠,٠٠٠ | راس مال | سيارة ٠,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ديون مختلفة | موجودات مختلفة ١٢٠,٠٠٠ |
| <u>١٢٠,٠٠٠</u> | | <u>١٢٠,٠٠٠</u> |

وبهذه الصورة يبقى رأس المال ثابتاً وتختلف قيم عناصر الموجودات الا أن مجموعها في الميزانية يبقى ثابتاً اذ أن نقصان قيمة السيارة التدريجي يعادله زيادة قيمة عناصر الموجودات الاخرى (الصندوق مثلاً) بحيث يمكن شراء سيارة جديدة دون مس رأس المال .

ان نقصان قيمة السيارة يعتبر من جملة مصاريف المؤسسة لذلك يفتح حساب خاص لهذا النقصان يدعى « عبء الدورة الحسابية لحساب الاستهلاك » ويجول كبقية حسابات المصاريف الى حساب المتاجرة .

صفات الاستهلاك : ان الاستهلاك له صفة اجبارية اذ يجب اجراءه ولو كان التاجر بحالة خسارة .

فكثير من التجار او الصناعيين لا يستهلكون اموالهم الثابتة في الدورات الخاسرة او التي تقل فيها الارباح . ولكن هذه السياسة يجب تجنبها لان اخفاء الخسارة تؤدي الى محاذير عديدة كما يتضح لنا من المثال الآتي :

في نهاية احدى الدورات الحسابية لم يستهلك احد التجار امواله الثابتة (مع العلم ان الاستهلاك السنوي يبلغ (١٠٠٠ الف ليرة سورية) وان حساب الارباح والخسائر مدين بمبلغ (٢٠٠٠) ليرة سورية .

وفي العام التالي ، ان رصيد حساب الارباح والخسائر بعد الاستهلاك دائن بمبلغ (٤٠٠٠) ليرة . فيستهلك خسارة الدورة السابقة ويسحب من الصندوق (٢٠٠٠) ليرة .

فمن الواضح ان واس مال هذا التاجر بعد هذه العملية قد نقص بمقدار (١٠٠٠) ليرة سورية دون ان تظهر القيود هذا النقصان .

ان الارباح التي توزع في حالة عدم الاستهلاك او في حالة الاستهلاك الناقص هي ارباح صورية .

ان الصفة الثانية للاستهلاك انه خاص (spécial) . ان الاموال التي يجب استهلاكها هي من طبيعة مختلفة ولها مدة استعمال تختلف بحسبها . لذلك يجب حساب الاستهلاك على الاموال التي هي من زمرة واحدة ولها مدة استعمال واحدة .

حساب الاستهلاك

لا تتضمن مسألة الاستهلاك عناصر واضحة المعالم وان حلها يتوقف على فرضيات متفق عليها . فعند شراء الادوات مثلا لا يمكن سلفاً معرفة عدد سنين استعمالها . فضلا عن ذلك ، ان هذه الادوات ، اذا تم بيعها بعد الانتهاء من استعمالها لها قيمة يقال عنها في المحاسبة القيمة الباقية (Valeur résiduelle) .

فالمبلغ الواجب استهلاكه هو إذاً الفرق بين سعر الشراء وهذه القيمة الباقية التي يصعب تحديدها .

ومن جهة ثانية ان توزيع المبلغ الواجب استهلاكه على الدورات الحسابية هي مسألة تقدير . فالخبرة والتجربة هي خير دليل في مثل هذه الامور .

لذلك ، لحساب الاستهلاك ينبغي معرفة :

١ - المبلغ الواجب استهلاكه .

٢ - مدة الاستهلاك .

٣ - نسبة الاستهلاك .

١ - المبلغ الواجب استهلاكه :

يعرف التاجر ثمن شراء الادوات ، فهو مثلاً (٢٠٠,٠٠٠) ليرة سورية .

فاذا قدر ان القيمة الباقية هي (١٠٠٠) ليرة فان المبلغ الواجب استهلاكه يكون (١٩٠٠٠) ليرة سورية .

ولكن حيث انه من الصعب تحديد القيمة الباقية فان الاستهلاك يحسب على

سعر الكلفة اي مجموع المبلغ الذي صرف لحيازة المال الثابت (ثمن الشراء + نفقات النقل + رسوم الجمارك + نفقات التركيب) اذ من المعلوم ان هذه النفقات تسجل في الطرف المدين من حساب المال الثابت .

٢ - مدة الاستهلاك

من الصعب تحديد مدة استعمال المال الثابت ، لذلك فان التجربة والعرف

تحدد مدة الاستعمال . فمن المتعارف عليه مثلاً :

أ - ان الآلات والادوات والاولائل تستعمل عشر سنوات .

ب - والعقارات الصناعية تستعمل عشرين سنة .

ج - والعقارات للاستعمال التجاري خمسين سنة .

د - وشهادة الاختراع بحسب مدة الامتياز الموقت .

- ٥ - والابنية المشيدة على الاراضي المستأجرة والتي تؤول ملكيتها في نهاية عقد الايجار الى مالك الارض تستهلك بحسب مدة العقد .
و - ان سيارات النقل تستهلك خلال خمس سنوات .

٣ - نسبة الاستهلاك

ان نسبة الاستهلاك المتعارف عليها هي اذاً :

- ٢% - الابنية للاستعمال التجاري
٥% - الابنية للاستعمال الصناعي
١٥% - ادوات واولئ المعمل
١٠ الى ١٥% - الاثاث
١٠% - التجهيزات
٢٠% - ادوات واولئ النقل (سيارات)

توزيع المبلغ الواجب استهلاكه

يمكن استعمال احدى الطرق الآتية :

- ١ - الاستهلاك الثابت : يقسم المبلغ الواجب استهلاكه الى أقساط سنوية ثابتة متساوية ، وبناء على ذلك نقسم المبلغ الواجب استهلاكه بمدة الاستهلاك .
مثال ذلك :

لنفرض ان التاجر اشترى سيارة قيمتها (٢٠٠,٠٠٠) ليرة سورية وحددت مدة استعمال هذه السيارة باربعة سنوات . فقط الاستهلاك السنوي هو

$$\frac{200,000}{4} = 50,000 \text{ ويمكن تصوير سير الاستهلاك وفقاً لما يلي :}$$

| السنة | القيمة الاصلية | قسط الاستهلاك | القيمة الصافية |
|-------|----------------|---------------|----------------|
| ١ | ٢٠٠٠٠ | ٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ |
| ٢ | ٢٠٠٠٠ | ٥٠٠٠ | ١٠٠٠٠ |
| ٣ | ٢٠٠٠٠ | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |
| ٤ | ٢٠٠٠٠ | ٥٠٠٠ | ٠٠٠٠ |

ان الاستهلاك وفقاً لهذه الطريقة لا يراعي درجة تقادم السيارة ونقصان قيمتها مع الزمن هذا النقصان الذي يكون اكثر قيمة في بداية استعمال السيارة منه في نهاية استعمالها . ومن جهة ثانية ان نفقات اصلاح السيارة وصيانتها تزداد مع الايام وان مجموع النفقات : (قسط الاستهلاك + نفقات صيانة) هو غير ثابت .

لذلك فان الاستهلاك الثابت يستعمل في استهلاك العناصر المعنوية التي يراعى فيها فقط نفقة الاستهلاك مثل نفقات التأسيس .

٢ - الاستهلاك المتصاعد تحدد اقساط الاستهلاك بموجب معدل تصاعدي اي ان الاقساط ترتفع سنة بعد اخرى .

مثال ذلك : لنفرض ان التاجر اشترى سيارة قيمتها (٢٠,٠٠٠) ليرة سورية وتقرر استهلاكها خلال اربع سنوات بنسبة متصاعدة فنحصل على مايلي :

| السنة | النسبة | القيمة الاصلية | قسط الاستهلاك | القيمة الصافية |
|-------|--------|----------------|---------------|----------------|
| ١ | ١٠٪ | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠ | ١٨٠٠٠ |
| ٢ | ٢٠٪ | ٢٠٠٠٠ | ٤٠٠٠ | ١٤٠٠٠ |
| ٣ | ٣٠٪ | ٢٠٠٠٠ | ٦٠٠٠ | ٨٠٠٠ |
| ٤ | ٤٠٪ | ٢٠٠٠٠ | ٨٠٠٠ | ٠٠٠٠ |

ان هذه الطريقة تزيد في اعباء المؤسسة في السنوات الاخيرة التي تزيد فيها نفقات الاستهلاك بالاضافة الى زيادة اصلاح وصيانة السيارة .

٣ - الاستهلاك المتناقص على القيمة الاصلية

ان هذه الطريقة هي عكس الطريقة السابقة وهي تأخذ بعين الاعتبار ان قيمة المال الثابت تتناقص في الفترة الاولى اكثر من الفترات اللاحقة وبذلك تراعي زيادة نفقات التصليح التي تزداد مع الايام .

مثال : لنفرض ان التاجر اشترى سيارة قيمتها (٢٠,٠٠٠) ليرة سورية وقرر استهلاكها بنسبة متناقصة ، فنحصل على مايلي :

| السنة | النسبة | القيمة الاصلية | قسط الاستهلاك | القيمة الباقية |
|-------|--------|----------------|---------------|----------------|
| ١ | ٤ % | ٢٠٠٠٠ | ٨٠٠٠ | ١٢٠٠٠ |
| ٢ | ٣٠ % | ٢٠٠٠٠ | ٦٠٠٠ | ٦٠٠٠ |
| ٣ | ٢٠ % | ٢٠٠٠٠ | ٤٠٠٠ | ٢٠٠٠ |
| ٤ | ١٠ % | ٢٠٠٠٠ | ٢٠٠٠ | ٠٠٠٠ |

٤ - الاستهلاك المتناقص على القيمة الصافية :

بحسب الاستهلاك كل سنة على قيمة الشيء المراد استهلاكه بعد تنزيل استهلاك السنة السابقة اي يطبق معدل الاستهلاك على القيمة الصافية .

مثال ذلك : لنفرض ان قيمة السيارة (٢٠,٠٠٠) وحددت نسبة الاستهلاك ١/٤ كل سنة فنحصل على مايلي :

| السنة | النسبة | القيمة في اول السنة | الاستهلاك | القيمة الصافية |
|-------|--------|---------------------|-----------|----------------|
| ١ | ١/٤ | ٢٠٠٠٠ | ٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ |
| ٢ | ١/٤ | ١٥٠٠٠ | ٣٧٥٠ | ١١٢٥٠ |
| ٣ | ١/٤ | ١١٢٥٠ | ٢٨١٢,٥٠ | ٨٤٣٧,٥٠ |
| ٤ | ١/٤ | ٨٤٣٧,٥٠ | ٢١٠٩,٣٧ | ٦٣٢٨,١٣ |
| ٥ | ١/٤ | وهكذا | وهكذا | |

ان الاستهلاك وفقاً لهذه الطريقة يأخذ بعين الاعتبار ان قيمة المال الثابت تتناقص بنسبة اكبر من بداية الاستعمال كما ان هذه الطريقة تخفف من نفقات الاستهلاك تدريجياً في حين ان نفقات الاصلاح والصيانة تزداد وفقاً للطريقة السابقة الا أنها بالاضافة الى ذلك تراعي نقطة هامة وهي ان الاموال الثابتة بالرغم من استعمالها ونقصان قيمتها تبعاً لذلك الا أنه يبقى لها قيمة كما هو الحال بالنسبة للعقارات والاثاث . لذلك فهي الطريقة التي يجب اتباعها بالنسبة للاموال الثابتة المادية

٥ - - الاستهلاك وفقاً للتقويم المباشر :

تقدر قيمة المال الثابت في نهاية كل دورة حسابية ويكون قسط الاستهلاك الفرق بين قيمة المال الثابت في اول الدورة وقيمتها في نهايتها كما يلي :

| السنة | القيمة الاصلية | القيمة في نهاية السنة | الاستهلاك |
|-------|----------------|-----------------------|-----------|
| ١ | ٢٠٠٠٠ | ١٤٠٠٠ | ٦٠٠٠ |
| ٢ | ٢٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | ٤٠٠٠ |
| ٣ | ٢٠٠٠٠ | ٨٠٠٠ | ٢٠٠٠ |
| | وهكذا | وهكذا | |

ان هذه الطريقة تتفق مع مفهوم الجرد الا انها تصطدم في تقويم المال الثابت تقويمياً صحيحاً في نهاية الدورة الحسابية .

ملاحظة : وتجدر الاشارة الى وجوب التوقف عن استهلاك المال الثابت عند استهلاك تمام قيمته الاصلية . فكثيراً مايعمد بعض المحاسبين الى تطبيق نسبة مئوية ثابتة الى مجموع الطرف المدين من الحساب دون الاخذ بعين الاعتبار ان جزءاً من هذا الحساب قد استهلك بتمامه .

وهذا مايجب ان يحصل اذا فتحنا مثلاً حساباً للاثاث عام ١٩٥٠ وكانت قيمة الاثاث

الذي غلكه في هذه السنة هو (٢٥٠٠) ليرة . ثم اشترى التاجر اثاثاً آخر في السنين لاحقة و اضيف الى الطرف المدين من حساب الاثاث . فيجب التفريق عند الاستهلاك بين قيمة كل اثاث وسنة شرائه و تطبيق نسبة الاستهلاك تبعاً لذلك و عدم الاكتفاء بتطبيق النسبة الى مجموع حساب الاثاث .

قيود الاستهلاك

ان الطرق المستعملة في تسجيل الاستهلاك هي الآتية :

أ - التسجيل المباشر Inputation directe

يسجل الاستهلاك في الطرف المدين من حساب الارباح و الخسائر و الطرف الدائن من حساب المال الثابت .

مثال : استهلاك ١٠٪ من الآلات الحاسبة البالغ قيمتها (١٠٠,٠٠٠) ليرة سورية ، فنسجل :

| | |
|------|-------------------|
| ١٠٠٠ | الارباح و الخسائر |
| ١٠٠٠ | الآلات الحاسبة |

ان هذه الطريقة تؤدي الى ظهور الآلات الحاسبة في الميزانية وفقاً لقيمتها الصافية ، فلا يمكن معرفة الاستهلاك الجاري و قيمة المال الثابت الاصلية بمجرد النظر الى الميزانية . و من جهة ثانية اذا تم استهلاك مجموع قيمة المال الثابت ، فيختفي من الميزانية في حين انه مازال موجوداً .

ب - فتح حساب للاستهلاك :

يسجل الاستهلاك في الطرف المدين من حساب الارباح و الخسائر و الطرف الدائن من حساب الاستهلاك . ففي مثالنا السابق يسجل :

| | |
|------|------------------------|
| ١٠٠٠ | الارباح و الخسائر |
| ١٠٠٠ | استهلاك الآلات الحاسبة |

ان هذه الطريقة تتلافى محاذير الطريقة السابقة الا ان تسجيل الاستهلاك مباشرة في حساب الارباح والخسائر لا يتفق مع مفهوم هذا الحساب الذي يجب ان يتلقى الربح او الخسارة الناتجة عن الدورة الحسابية بما فيها الاستهلاك .

ج - فتح حساب خاص لعبء الاستهلاك :

يفتح حساب خاص لعبء الاستهلاك يدعى **عبء الدورة لحساب الاستهلاك** ، ويسجل الاستهلاك في طرفه المدين فنحصل :

| | | |
|------|------|--|
| ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | عبء الدورة لحساب الاستهلاك استهلاك الآلات الحاسبة |
|------|------|--|

فيحول حساب العبء الى حساب المتاجرة العامة الذي يدل برصيده على الربح او الخسارة بما فيها الاستهلاك .

ثم يحول رصيد حساب المتاجرة الى حساب الارباح والخسائر .

تسجيل الاستهلاك في الميزانية : يسجل الاستهلاك في طرف الموجودات من الميزانية وتحت المال الثابت المتعلق به وي طرح منه . مثال ذلك :

| مطالب | موجودات |
|-------|-----------------------------|
| | ادوات واورائل النقل |
| | استهلاك ادوات واورائل النقل |
| ١٥٠٠٠ | ٢٠٠٠٠ ٥٠٠٠ |

وبهذه الصورة تظهر دوماً في الميزانية القيمة الاصلية للمال الثابت مع مقدار الاستهلاك والقيمة الصافية .

بيع المال الثابت اثناء استهلاكه :

يحدث ان يبيع التاجر المال الثابت اثناء استهلاكه .

مثال ذلك : اشترى التاجر اثاث بمبلغ (٥٠٠٠) ليرة سورية . واستهلك

من اصل الثمن (٣٥٠٠) وقرر بيعه . فقبل اجراء عملية البيع كان لدى التاجر الحسابات الآتية :

| استهلاك الاثاث | الاثاث |
|----------------|--------|
| ٣٥٠٠ | ٥٠٠٠ |

ولدينا ثلاث حالات :

أ - بيع المال الثابت بقيمة تعادل وصيده : اي في مثالنا يبلغ (١٥٠٠) ليرة سورية . فيسجل التاجر مايلي :

| | | |
|------|------|---|
| ٣٥٠٠ | ٣٥٠٠ | استهلاك الاثاث |
| ٣٥٠٠ | | الاثاث تحويل الاستهلاك الى حساب الاثاث |

وقد قبض الثمن :

| | | |
|------|------|--------------------------|
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | صندوق |
| ١٥٠٠ | | الاثاث قبض ثمن الاثاث |

وبذلك يتم تسديد حساب الاثاث وحساب الاستهلاك ودخول الثمن الى الصندوق .

٢ - بيع الاثاث بقيمة تفوق وصيده اي وبيع :

مثال ذلك : بيع الاثاث موضوع البحث بمبلغ (٢٠٠٠) ليرة سورية . فيسجل التاجر :

| | | |
|------|------|--------------------------|
| | ٣٥٠٠ | استهلاك الاثاث |
| ٣٥٠٠ | | الاثاث |
| | ٢٠٠٠ | صندوق |
| ١٥٠٠ | | الاثاث |
| ٥٠٠ | | الارباح والخسائر الطارئة |

وبذلك نكون قد سجلنا الربح البالغ (١٥٠٠ - ٢٠٠٠ = ٥٠٠) في حساب الارباح والخسائر الطارئة اي الارباح والخسائر التي ليس لها علاقة بالتجارة العادية . (سنرى ذلك بالتفصيل فيما بعد) .

٣ - بيع الاثاث بقيمة اقل من رصيده اي بخسارة .

مثال ذلك : بيع الاثاث موضوع البحث بمبلغ (١٠٠٠) ليرة سورية فيسجل التاجر :

| | | |
|------|------|--------------------------|
| | ٣٥٠٠ | استهلاك الاثاث |
| ٣٥٠٠ | | الاثاث |
| | ١٠٠٠ | صندوق |
| | ٥٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة |
| ١٥٠٠ | | الاثاث |

الاموال التي يجري استهلاكها :

ان الاموال التي يجري استهلاكها هي الاموال التي تتناقص قيمتها بالاستعمال كالات ، او تتأثر بالظروف الاقتصادية والاختراعات الجديدة كالات الصناعية التي يتوجب استبدالها عند ظهور آلات جديدة ذات مرود اكثر من الآلات القديمة .

العقارات والابنية - تستهلك العقارات والابنية بنسبة ٥٪ سنوياً .

الأراضي — لما كانت قيم الأراضي لا تنقص في الأحوال العادية فليس هناك موجب لاستهلاكها غير أن الأراضي التي تحتوي على مناجم الفحم أو آبار البترول أو مقالع احجار والتي تنقص قيمتها تبعاً لاستثمارها ، فهذه يمكن استهلاكها وفقاً للقواعد العامة للاستهلاك .

الآلات والتجهيزات والاثاث والادوات والاولات . تستهلك هذه الاولات على اختلاف انواعها وفقاً للنسب المحددة في الابحاث السابقة . ولا بد من فتح حساب خاص لكل من هذه الاموال مع حساب خاص للاستهلاك لسهولة حساب الاستهلاك ومعرفة المال الثابت العائد له .

شهادة الاختراع — ان حصر حق الاستثمار بشخص معين هو موقت ، وبعد انقضاء هذه المدة الموقته يصبح حق استثمار الاختراع مشاعاً بين الناس ، لذلك يجب استهلاك قيمة شهادة الاختراع خلال مدة الحصر الموقته .

شهرة المحل — لا تنقص قيمة شهرة المحل في الأحوال العادية بل قد تحدث الزيادة ، لذلك لا موجب لاستهلاكها .

اما اذا فقد المحل زبائنه مثلاً ، او تحررت الايجارات او تضاءت الاعمال التجارية ، فيجب استهلاك شهرة المحل وتحديد الحسارة بصرف النظر عن وجود ارباح .

العلامات الفارفة — وهي العلامات التي توضع على البضاعة التي يبيعها المحل لتمييزها عن بضائع المحلات الاخرى . وتظهر في الدفاتر بالقيمة التي تكلفها المحل في سبيلها كما تستهلك بأقصر مدة ممكنة وتظهر في الميزانية بقيمتها مطروحاً منها استهلاكها .

نفقات التأسيس — تظهر نفقات التأسيس في عداد الموجودات في الميزانية . وهي مصاريف لا يمكن ان تتحملها الدورة الحسابية الاولى ، لذلك تظهر في الميزانية على ان يتم استهلاكها تدريجياً خلال خمس سنوات على الاكثر .

الاستهلاك في زمن الازمات .

عندما يكون النقد ثابتاً ، والمؤسسة تحقق ارباحاً نتيجة لاعمالها ، فان الاستهلاك يحافظ على رأس المال المخصص للاموال الثابتة ويمكن من استبدالها . ولكن في حالة تدني قيمة النقد فان القيمة الاستبدالية تزيد عن القيمة الشرائية الاصلية التي اتخذت اساساً لحساب الاستهلاك . لذلك لابد من تعديل الاستهلاك وفقاً للاسعار الجديدة كما يتضح من المثال الآتي :

لنفرض ان التاجر اشترى ادوات مختلفة بمبلغ (١٠٠٠٠) ليرة سورية في عام ١٩٥٥ حيث كان معدل السعر واحداً ، (معدل = ١) . واذا كانت نسبة الاستهلاك ٢٥٪ فنحصل على مايلي :

$$\text{آ- في عام ١٩٥٠ الاستهلاك يكون} = \frac{١٠٠٠٠ \times ٢٥}{١٠٠} = ٢٥٠٠$$

ب- في عام ١٩٥١ ارتفع معدل الاسعار الى (١,٢٠) بالنسبة الى عام ١٩٥٠ . فنحصل

$$١٢٠٠٠ = ١,٢٠ \times ١٠٠٠٠$$

$$\text{والاستهلاك يكون :} = \frac{١٢٠٠٠ \times ٢٥}{١٠٠} = ٣٠٠٠$$

واذا حسبنا الاستهلاك وفقاً لذلك عن عامي ١٩٥٠ و ١٩٥١

$$\text{نحصل :} = ٢ \times ٣٠٠٠ = ٦٠٠٠$$

ينزل الاستهلاك الحاصل خلال عام ١٩٥٠

$$\frac{٢٥٠٠}{٣٥٠٠} \quad \text{الاستهلاك عن عام ١٩٥١}$$

ج- في عام ١٩٥٢ اصبح معدل الاسعار (١,٤٠) فنحصل

$$١٤٠٠٠ = ١,٤٠ \times ١٠٠٠٠$$

$$\text{والاستهلاك :} = \frac{١٤٠٠٠ \times ٢٥}{١٠٠} = ٣٥٠٠$$

وعن عام ١٩٥٠ و ١٩٥١ و ١٩٥٢ :

$$10000 = 3 \times 3000$$

ينزل الاستهلاك عام (١٩٥٠ و ١٩٥١) ٦٠٠٠

٤٥٠٠

٢٥٠٠

الاستهلاك في عام ١٩٥٢

مجموع الاستهلاكات ١٠٥٠٠

ان مجموع الاستهلاك البالغ (١٠٥٠٠) يمثل القيمة الاستبدالية في عام ١٩٥٢ .
وواضح ان تعديل الاستهلاك على هذا الشكل هو بمثابة تخصيص احتياطي
لاستبدال الاموال الثابتة وفقاً للسعر الجديد .

واذا كانت الاسعار لم ترتفع وكان يخشى من ارتفاعها في المستقبل القريب
يمكن ابقاء الاستهلاك على تسيته القديمة اي وفقاً للقيمة الاصلية ، وتخصيص
احتياطي لاستبدال الاموال الثابتة يصرف عند اللزوم لمواجهة العجز الواقع
بين اقساط الاستهلاك والقيمة الاستبدالية ، ويتم تخصيص هذا الاحتياطي
بالقيد الآتي :

| | |
|------|--|
| ٥٠٠٠ | عبء الدورة لحساب الاحتياطي |
| ٥٠٠٠ | احتياطي استبدال الاموال الثابتة |
| | تخصيص احتياطي لاستبدال الاموال الثابتة |

هدف الاستهلاك

من الابحاث السابقة يمكن استنتاج هدف الاستهلاك :

آ - يأخذ الاستهلاك تدني قيمة الاموال الثابتة المادية بعين الاعتبار
وهو يحافظ على قيمة راس المال بججز قسم من الارباح يعادل قيمة تدني
الاموال الثابتة .

ب - ان الاستهلاك بتحميله كل دورة حسابية جزءاً من الاعباء بحول

دون تحميل دورة حسابية واحدة بمجموع هذه الاعباء (استهلاك نفقات التأسيس).

استثمار اقساط الاستهلاك

ينتج عن الفقرة (آ) اعلاه ان الاستهلاك بجزءه قسماً من الارباح يؤدي الى زيادة الموجودات الجاهزة (صندوق - مصرف) وذلك لتأمين استبدال الاموال الثابتة في الوقت اللازم . وكثيراً ما تعتمد بعض المؤسسات الى استثمار اموال الاستهلاك عوضاً عن تجييدها في الصندوق . الا أن هذا الاستثمار يجب ان يكون بعيداً عن الاخطار وسهل التحويل الى نقود في الوقت المطلوب مثل شراء أوراق مالية ذات ربح ثابت كسندات الدين . ويمكن أيضاً وضع اموال الاستهلاك في المصارف لقاء فائدة . فينتج عن ذلك طريقة خاصة في الاستهلاك (Fonds perdu) تقضي بوضع اقساط الاستهلاك السنوية بفائدة مركبة بحيث انها تعادل ، في نهاية مدة الاستهلاك ، قيمة المال الثابت .

ج - تسوية حساب الصندوق :

اذا ظهر بنتيجة الجرد العملي وجود نقص او زيادة في الصندوق يسوى ذلك بواسطة حساب خاص يدعى فرق الصندوق وفقاً لما يلي :

١ - وجود زيادة (٣٥٠) ليرة سورية في الصندوق ، نسجل في اليومية :

| | | |
|-----|-----|---|
| ٢٥٠ | ٣٥٠ | الصندوق فرق الصندوق الزيادة الملاحظة في الصندوق |
|-----|-----|---|

٢ - في حالة وجود نقص (٤٠٠) ليرة نسجل :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٤٠٠ | ٤٠٠ | فرق الصندوق الصندوق النقص الملاحظ في الصندوق |
|-----|-----|--|

وفي نهاية الجرد يحول رصيد حساب فرق الصندوق الى حساب الارباح
والخسائر الطارئة .

د - تسوية حساب المصرف

ينجم عن مقابلة حساب المصرف عند التاجر وحساب التاجر عند المصرف ،
في نهاية الدورة الحاسبية ، بعض الخلافات ناشئة عن تأخر تسجيل القيود عند
التاجر او عند المصرف . فهناك شكات ارسلها التاجر للحصول الى المصرف في
نهاية الدورة ولم تسجل بعد على حسابه ؛ أو ان التاجر سحب شكات على المصرف
في نهاية الدورة ولم يتقدم بعد المستفيد الى المصرف .
وفضلاً عن ذلك يتضمن كشف المصرف الفوائد المدنية والدائنة مع
المصاريف والعمولات التي سجلها المصرف على حساب التاجر ولم يسجلها هذا
الاخير بعد .

لذلك لابد من وضع بيان مطابقة (état de rapprochement) للتأكد
من مطابقة الحسابين .

مثال : لنفرض ان حساب المصرف عند التاجر يتضمن :

مصرف سوريا ولبنان

| | |
|-----------------|----------|
| ٣٧,١٠٦,١٥ | ٤١٢١٤,٢٥ |
| رصيد دائن | |
| <u>٤,١٠٨,٠٥</u> | |
| ٤١,٢١٤,٢٥ | ٤١٢١٤,٢٥ |

وحساب التاجر عند المصرف يتضمن :

| | |
|---------|---------------------|
| ٥٥٩٦,٥٥ | رصيد دائن |
| ١٢٧,٦٠ | آجيو |
| ٣٠ | مصاريف مختلفة |
| ٢٣ | عمولات |
| ٩٧,٢٥ | فوائد لمصلحة التاجر |

هذا مع العلم ان التاجر سحب الشكات الآتية على المصرف ولم يتقدم اصحاب الاستحقاق الى المصرف :

الشك رقم ١٤٠١٠ بمبلغ ٢٠٠٠

الشك رقم ١٤٠١١ بمبلغ ١٥٠٠

وان التاجر اوسل شك للحصول لم يسجله المصرف بعد بمبلغ ١٩٢٨,١٥

فيوضع بيان المطابقة كما يلي :

| رصيد لمصلحة التاجر عند المصرف | |
|-------------------------------|--|
| ٥٥٩٦,٥٥ | يضاف |
| ١٩٢٨,١٥ | الشك الذي سجله التاجر ولم يسجله المصرف |
| | المصاريف والعمولات التي سجلها المصرف ولم يسجلها التاجر : |
| ١٢٧,٦٠ | الآجيو |
| ٣٠ | مصاريف مختلفة |
| ٢٣ | عمولات |
| ٧٧٠٥,٣٠ | المجموع |
| | ينزل |
| | شكات مسحوبة من التاجر وغير مسجلة لدى المصرف |
| | الشك رقم ١٤٠١٠ ٢٠٠٠ |
| | الشك رقم ١٤٠١١ ١٥٠٠ |
| ٣٥٠٠ | |
| | فوائد لمصلحة التاجر مسجلة عند المصرف وغير مسجلة عند التاجر |
| ٩٧,٢٥ | |
| ٣٥٩٧,٢٥ | المجموع |
| ٤١٠٨,٠٥ | رصيد المصرف في قيود التاجر |

ويمكن الابتداء برصيد حساب المصرف عند التاجر والوصول الى رصيد حساب التاجر عند المصرف . ففي مثالنا السابق نحصل على مايلي :

| | | |
|---------|---------|--|
| | ٤١٠٨٠٠٥ | رصيد حساب المصرف عند التاجر |
| | ٩٧٠٢٥ | يضاف - فوائد لمصلحة التاجر |
| | ٣٥٠٠ | الشكات المسحوبة من التاجر |
| | ٧٧٠٥٠٣٠ | المجموع |
| ١٩٢٨٠١٥ | | يطرح - الشكات المرسلة الى المصرف للتحويل |
| ١٢٧٠٦٠ | | الآجيو |
| ٣٠ | | مصاريف |
| ٢٣ | | عمولات |
| ٣١٠٨٠٧٥ | ٢١٠٨٠٧٥ | المجموع |
| | ٥٥٩٦٠٥٥ | رصيد حساب التاجر عند المصرف |

ويمكن أخيراً وضع بيان المطابقة كما يلي :

| عند المصرف | | عند التاجر | | |
|------------|------|-----------------------|---------|---------------------|
| الى | من | الى | من | |
| ٥٥٩٦,٥٥ | | رصيد التاجر | ٤١٠٨,٥٥ | رصيد المصرف |
| ١٩٢٨,١٥ | | شكات لمصلحة التاجر | ٩٧,٢٥ | فوائد لمصلحة التاجر |
| ٧٥٢٤,٧٠ | | | ٤٢٠٥,٣٠ | |
| | | شكات مسحوبة من التاجر | | أجبر |
| | | شك ٢٠٠٠٠ | ١٢٧,٦٠ | مصاريف |
| | | شك ١٥٠٠٠ | ٣٠ | عمولات |
| | | | ٢٣ | |
| ٣٥٠٠ | ٣٥٠٠ | | ١٨٠,٦٠ | |
| ٤٠٢٤,٧٠ | | | ٤٠٢٤,٧٠ | |

وبعد التأكد من المطابقة يسجل في اليومية .

| | | |
|--------|--------|---|
| ١٨٠,٦٠ | ١٨٠,٦٠ | مصاريف مالية المصرف فوائد وعمولات الى المصرف بموجب الكشف رقم.... |
| ٩٧,٢٥ | ٩٧,٢٥ | مصرف ايرادات مالية فوائد لمصاحتنا بتاريخ بموجب الكشف |

٥ - تسوية الزبائن :

يمكن تصنيف الزبائن في ثلاثة أقسام :

- ١ - الزبائن القادرون على الدفع
 - ٢ - الزبائن الغير قادرين على الدفع لافلاسهم وتوقفهم عن الدفع .
 - ٣ - الزبائن المشكوك في امكانياتهم وقدرتهم المالية .
- الزبائن القادرون على الدفع : يبقى رصيدهم في حساب الزبائن .
- الزبائن الغير قادرين على الدفع : أي ان الخسارة واقعة فتنزل المبالغ المتحققة عليهم من حساب الزبائن وتعتبر خسارة كما يلي :

| | | |
|------|------|---|
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة الزبائن زبائن غير قادرين على الدفع |
|------|------|---|

الزبائن المشكوك في امكانياتهم المالية : ينقل رصيدهم من حساب الزبائن الى حساب خاص يفتح لهذه الغاية يدعى « الزبائن المشكوك فيهم » أي يجري فصل حساب الزبائن المشكوك فيهم عن بقية حسابات الزبائن ، وتشكل زمرة من هذه الحسابات يفرد لها دفتر استاذ مساعد خاص ويضمها حساب اجمالي اسمه

• الزبائن المشكوك فيهم ، فيسجل التاجر في اليومية ماييلي :

| | | |
|------|------|---|
| ٢٥٠٠ | ٢٥٠٠ | الزبائن المشكوك فيهم الزبائن تحويل حسابات الزبائن المشكوك في مقدرتهم المالية |
|------|------|---|

و - سندات القبض

يدل رصيد حساب سندات القبض المدين على قيمة سندات القبض الاسمية وهناك ثلاثة حالات :

آ - اذا تبين ان بعض السندات مشكوك في تحصيلها يفتح حساب خاص (كما هو الحال في الزبائن) يدعى المدينين المشكوك فيهم ونسجل ماييلي :

| | | |
|------|------|--|
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | المدينين المشكوك فيهم سندات القبض تحويل السندات المشكوك في تحصيلها |
|------|------|--|

ب - اذا انعدمت بعض الديون بسبب افلاس اصحابها تعتبر خسارة ، ويسجل التاجر ماييلي :

| | | |
|------|------|--|
| ٢٠٠٠ | ٢٠٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة سندات القبض افلاس المسحوب عليهم |
|------|------|--|

ز - اعادة خصم السندات (réescompte) :

عندما تقدر قيمة سندات القبض قبل ميعاد الاستحقاق فلها عندئذ قيمة حالية اقل من قيمتها الاسمية ، والفرق بين القيمتين يعادل فائدة المبلغ حتى ميعاد الاستحقاق بالاضافة الى نفقات التحصيل .

اذلك فان تقدير قيمة سندات القبض في يوم الجرد يجب ان يعادل قيمتها الحالية يوم الجرد ، والفرق بين هذه القيمة وقيمة السندات الاسمية يعادل مصاريف الخصم من تاريخ الجرد حتى تاريخ استحقاق السندات . لذلك يفترض وهماً خصم السندات وتسجيل مصاريف الخصم في حساب المصاريف المالية العائد للسنة المنصرمة كما يلي :

| | | | |
|------------------|-----|-------------------|-----|
| المصاريف المالية | ١٥٠ | اعادة خصم السندات | ١٥٠ |
|------------------|-----|-------------------|-----|

ويظهر حساب اعادة خصم السندات في الميزانية في جهة المطالب في حين يظهر حساب سندات القبض في جهة الموجودات بقيمة السندات الاسمية بمعنى أنه لو حول حساب اعادة خصم السندات لحساب سندات القبض لظهر هذا الاخير بالقيمة الحالية للسندات .

وفي ابتداء الدورة الحسابية التالية يسجل حساب هذه الدورة الربح الناتج عن قيمة السندات التي تصبح بقيمتها الاسمية كما يلي :

| | | | |
|-------------------|-----|------------------|-----|
| اعادة خصم السندات | ١٥٠ | الايادات المالية | ١٥٠ |
|-------------------|-----|------------------|-----|

وعلى هذا فان حساب اعادة خصم السندات يكون قد سدد والفرق بين القيمة الحالية والقيمة الاسمية يكون قد نزل من الدورة الحسابية السابقة و اضيف الى الدورة الحسابية التالية هذه الدورة التي يقع فيها ميعاد الاستحقاق . ان هذه العملية تحصل في المؤسسات التي تملك عدداً كبيراً من سندات القبض كالمصارف .

ج - الاوراق المالية :

ان الاسهم والسندات التي تملكها المؤسسة والواردة في دفتر الجرد العملي

يمكن أن تسعر وفقاً للقواعد الآتية :

- ١ - وفقاً لسعر الشراء بالإضافة الى المصاريف .
- ٢ - وفقاً لسعر البورصة في يوم الجرد .
- ٣ - وفقاً لسعر الشراء اذا كانت الاسعار مرتفعة وسعر البورصة اذا كانت الاسعار هابطة .

فاذا قومت الاوراق المالية باسعار أقل من سعر الكلفة ، فيعتبر النقص خسارة تقع على عاتق الدورة الحسابية وبسوى حساب الاوراق المالية كإبلي :

| | | |
|-----|-----|---|
| ٣٠٠ | ٣٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة |
| ٣٠٠ | | الاوراق المالية فرق الخسارة الناتجة عن الاوراق المالية لهبوط الاسعار |

اذا ارتفعت اسعار الاوراق المالية عن سعر الكلفة فلاشك ان هناك ربحاً، الا أنه لم يتحقق بعد بالنظر لعدم بيع الاوراق المالية واحتمال نزول الاسعار في المستقبل ولهذا لا يؤخذ هذا الربح بعين الاعتبار وتقوم الاوراق المالية وفقاً لسعر الكلفة . لذلك فان القاعدة الثالثة المذكورة أعلاه هي أكثر تطبيقاً .

ط - الاموال الاحتياطية عن الموجودات :

تقضي ادارة المؤسسات الحكيمة بادخار أموال خاصة لمواجهة المستقبل تدعى الاموال الاحتياطية . وذلك خشية هبوط قيم بعض الموجودات. وهذه الاموال الاحتياطية على عدة أنواع أهمها :

- ١ - احتياطي هبوط قيمة الاموال الثابتة التي لا تستهلك .
- ٢ - احتياطي هبوط قيمة البضائع .
- ٣ - احتياطي هبوط قيمة الاوراق المالية .
- ٤ - احتياطي الديون المشكوك فيها .

ان هذه الاموال الاحتياطية هي موقفة من جهة ومعلقة على شرط من جهة

ثانية . لذلك اذا تحقق في المستقبل ان الهدف من تخصيصها قد زال وليس هناك خطر في هبوط قيمة المال المخصصة من أجله . فيجب أن تضاف الى أرباح السنة التي يزول خلالها هذا الخطر .

١ - احتياطي هبوط قيمة الاموال الثابتة التي لا تستهلك :

وأبنا ان هناك أموالاً ثابتة لاداعي لاستهلاكها مثل شهرة المحل . لذلك يمكن تخصيص احتياطي اذا كانت هناك خطر في هبوط رقم أعمال المؤسسة والارباح وذلك بالقيد الآتي :

| | | |
|------|------|---|
| ١٢٠٠ | ١٢٠٠ | عبء الدورة الحسابية لحساب الاحتياطي احتياطي هبوط قيمة الاموال الثابتة تخصيص احتياطي للاموال الثابتة |
|------|------|---|

٢ - احتياطي هبوط قيمة البضائع .

وأبنا ان البضائع تقوم بحسب سعر الكلفة . فاذا كان سعر السوق هو أقل من سعر الكلفة فيجب تخصيص احتياطي لمواجهة هبوط الاسعار . وكذلك الامر اذا كانت هناك بضائع معطوبة أو قديمة فيجب أن يخصص لها احتياطي وفقاً للسعر التقريبي الذي يمكن بيعها بموجبه . ويخصص الاحتياطي بالقيد الآتي :

| | | |
|------|------|---|
| ٢٠٠٠ | ٢٠٠٠ | عبء الدورة الحسابية لحساب الاحتياطي احتياطي هبوط قيمة البضائع تخصيص احتياطي للبضائع |
|------|------|---|

٣ - احتياطي هبوط قيمة الاوراق المالية :

اذا كان سعر البورصة أقل من سعر الكلفة فيجب تخصيص احتياطي لمواجهة نزول الاسعار . وبحسب هذا الاحتياطي وفقاً لسعر البورصة الوسطي الذي

وجد خلال الشهر الذي سبق الجرد. ويخصص هذا الاحتياطي بموجب القيد الآتي:

| | | |
|------|------|--|
| ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | عبء الدورة الحسابة لحساب الاحتياطي احتياطي هبوط قيمة الاوراق المالية تخصيص احتياطي للأوراق المالية |
|------|------|--|

٤ - احتياطي الديون المشكوك فيها :

يخصص احتياطي لمواجهة الزبائن الذي يشك في مقدرتهم المالية وذلك
بالقيد الآتي :

| | | |
|------|------|---|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | عبء الدورة الحسابة لحساب الاحتياطي احتياطي الديون المشكوك فيها تخصيص احتياطي للديون |
|------|------|---|

وخلال الدورات الحسابة المقبلة يمكن ان يسدد الزبائن المشكوك فيهم
مبالغ اكثر أو اقل مما كان متوقفاً . فتعالج هذه الحالات كما يلي :
لنفرض ان حسن مدين يبلغ (١٥٠٠٠) ليرة سورية وهو من الزبائن
المشكوك فيهم .

١ - فتح حساب الزبائن المشكوك فيهم :

| | | |
|-------|-------|---------------------------------|
| ١٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ | الزبائن المشكوك فيهم الزبائن |
|-------|-------|---------------------------------|

لنفرض أن التاجر خصص احتياطي قدره (١٠٠٠٠) ليرة سورية لهذا
الدين أي أن حسن يمكن أن يدفع (٥٠٠٠) ليرة سورية .

٢ - الفرضية الاولى : دفع حسن خلال الدورات الحسابة المقبلة (٥٠٠٠)
ليرة سورية كما كان متوقفاً . فيسجل التاجر :

| | | |
|------|------|-------------------------------|
| ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ | صندوق الزبائن المشكوك فيهم |
|------|------|-------------------------------|

ثم يسدد الحسارة من الاحتياطي المدخر كما يلي :

| | | |
|-------|-------|---|
| ١٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | احتياطي الديون المشكوك فيها الزبائن المشكوك فيهم |
|-------|-------|---|

٣ - الفرضية الثانية : دفع حسن (٣٠٠٠) ليرة أي هناك خسارة (٢٠٠٠) ليرة غير متوقعة . فيسجل التاجر :

| | | |
|-------|---------------|---|
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | صندوق الزبائن المشكوك فيهم |
| ١٢٠٠٠ | ١٠٠٠٠ ٢٠٠٠ | احتياطي الديون المشكوك فيها ارباح وخسائر الدورات السابقة الزبائن المشكوك فيهم |

٤ - الفرضية الثالثة : دفع حسن (٧٠٠٠) ليرة سورية ، اي اكثر مما كان متوقفاً ، فيسجل التاجر :

| | | |
|--------------|-------|---|
| ٧٠٠٠ | ٧٠٠٠ | صندوق الزبائن المشكوك فيهم |
| ٨٠٠٠ ٢٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | احتياطي الديون المشكوك فيها الزبائن المشكوك فيهم ارباح وخسائر الدورات السابقة |

وعلى هذا يلاحظ فتح حساب خاص لارباح وخسائر الدورات السابقة لتسجيل الربح او الخسارة .

تسجيل الاحتياطي في الميزانية : يسجل الاحتياطي في الميزانية كما يسجل الاستهلاك وذلك كما يلي :

| مطالب | موجودات |
|-------|-----------------------------------|
| | الاوراق المالية |
| | احتياطي هبوط قيمة الاوراق المالية |
| ٢٥٠٠ | ٥٠٠ |
| ٢٠٠٠ | |

أي يسجل في جهة الموجودات ويطرح من اصل المال المخصص له .

ي - تسوية حساب المصاريف والارادات :

تقضي قاعدة استقلال الدورات الحسابية أن تتحمل كل دورة النفقات العائدة لها فقط وان تستفيد من الارادات المتعلقة بها . ويحدث أن يدفع التاجر في نهاية الدورة الحسابية نفقات أو يقبض ايرادات يعود قسم منها الى الدورة التالية . وهذه النفقات والارادات التي تعود الى الدورة التالية تدعى النفقات المدفوعة سلفاً والارادات المقبوضة سلفاً .

ومن جهة ثانية ، في نهاية الدورة الحسابية يحدث أن يكون هناك نفقات او ايرادات تعود الى هذه الدورة الا أنها سوف تدفع وتقبض خلال الدورة المقبلة . فهذه النفقات والارادات تدعى نفقات واجبة الدفع وايرادات واجبة القبض .

النفقات المدفوعة سلفاً :

مثال ذلك :

آ - مصاريف عمومية مدفوعة سلفاً :

دفع صاحب المحل نفقات دعاية واعلان في الجرائد مبلغ (٣٦٠) ليرة سورية في شهر تشرين اول عن سنة أشهر . أي ثلاثة أشهر عن الدورة الحسابية الحالية

و ثلاثة أشهر عن الدورة الحاسبية التالية . وعلى هذا يجب أن تتحمل كل دورة عبء ثلاثة أشهر . فنحصل على مايلي :

١ - عند دفع النفقات في شهر تشرين الأول :

| | | |
|-----|-----|---|
| ٣٦٠ | ٣٦٠ | مصاريف عمومية الصندوق دفع نفقات دعاية عن ستة أشهر |
|-----|-----|---|

٢ - في نهاية الدورة تنزل نفقات ثلاثة أشهر ، وتلقى على عاتق الدورة التالية كما يلي :

| | | |
|-----|-----|--|
| ١٨٠ | ١٨٠ | مصاريف عمومية مدفوعة سلفاً المصاريف العمومية تحويل نفقات ثلاثة أشهر الى العام المقبل |
|-----|-----|--|

ان حساب المصاريف العمومية المدفوعة سلفاً يظهر في الميزانية . وفي الدورة التالية يسجل قيد عكسي يلقي نفقات الثلاثة أشهر على عاتق الدورة الجديدة كما يلي :

| | | |
|-----|-----|--|
| ١٨٠ | ١٨٠ | المصاريف العمومية مصاريف عمومية مدفوعة سلفاً مصاريف ثلاثة أشهر عن العام الجديد دفعت في العام السابق |
|-----|-----|--|

وهكذا يكون حساب المصاريف العمومية المدفوعة سلفاً قد سدد ، وسجل في حساب المصاريف العمومية نفقات الثلاثة أشهر العائدة للعام الجديد .

ب - مصاريف مالية مدفوعة سلفاً :

أخذ التاجر أسعد قرضاً قدره (١٠٠,٠٠٠) ليرة سورية في شهر حزيران

لمدة سنة ودفع فائدة المبلغ سلفاً وقدرها (١٠٠٠) ليرة سورية . لذلك فان نصف هذه الفائدة تعود الى الدورة التالية ، فتنزل كما يلي :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | مصاريف مالية مدفوعة سلفاً المصاريف المالية فائدة تعود الى الدورة القادمة |
|-----|-----|--|

ج - مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة المدفوعة سلفاً :

دفع التاجر اجرة المحل التجاري في اول تموز عن سنة سلفاً (٣٠٠٠) ليرة سورية . لذلك فان نصف هذه الاجرة يجب أن تتحملها الدورة التالية فتنزل كما يلي :

| | | |
|------|------|--|
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة المدفوعة سلفاً مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة اجرة ستة أشهر تعود الى الدورة القادمة |
|------|------|--|

و كذلك الامر فيما يتعلق ببقية النفقات فانها تسوى وفقاً لهذه القواعد .
ملاحظة : ان ثمن المشتريات المدفوعة نقداً هو اقل من ثمن المشتريات التي تدفع قيمتها بعد مدة معينة . لذلك فان المشتريات التي تسدد قيمتها بسندات دفع تزداد قيمتها بفوائد الثمن من تاريخ البيع حتى تاريخ ميعاد الاستحقاق .
واذا كان لدى التاجر سندات تستحق الدفع خلال الدورة الحسابية المقبلة فيجب توزيع مبلغ الفائدة بين الدورتين الحسابيتين .

مثال ذلك : حرر التاجر على نفسه سنداً لامر المورد بتاريخ ١/١٢/١٩٥٦ بمبلغ (١٥٦٠) ليرة سورية يستحق الدفع بعد ثلاثة أشهر أي في ١/٣/١٩٥٧ وهو يتضمن مبلغ (٦٠) ليرة سورية فائدة ثلاثة أشهر . فيجت أن تتحمل الدورة الحسابية المقبلة فائدة شهرين ويسجل التاجر :

| | | |
|----|----|--|
| ٤٠ | ٤٠ | الفوائد الجارية في سندات الدفع المصاريف المالية فائدة شهرين عن سند الدفع رقم |
|----|----|--|

ويظهر حساب الفوائد الجارية في سندات الدفع في الميزانية في طرف الموجودات وحساب سندات الدفع بقيمتها الاسمية في طرف المطالبين .

الارادات المقبوضة سلفاً :

آ - الارادات المقبوضة سلفاً : منح التاجر أحد الزبائن قرضاً وقبض منه سلفاً فائدة هذا القرض عن ثلاثة اشهر (٩٠) ليرة سورية وذلك عن كانون اول ١٩٥٦ و كانون ثاني ١٩٥٧ وشباط ١٩٥٧ . وعلى هذا يجب تحويل فائدة شهرين الى الدورة الحسابة المقبلة ويسجل التاجر :

١ - عندما قبض التاجر (٩٠) ليرة في شهر كانون اول ١٩٥٦ سجل :

| | | |
|----|----|---|
| ٩٠ | ٩٠ | صندوق الارادات المالية فائدة القرض الممنوح الى اسعد |
|----|----|---|

وفي نهاية السنة يحول فائدة شهرين الى الدورة التالية كما يلي :

| | | |
|----|----|---|
| ٦٠ | ٦٠ | الارادات المالية الارادات المالية المقبوضة سلفاً تحويل فائدة شهرين الى العام المقبل |
|----|----|---|

وفي ابتداء العام الجديد يسجل :

| | | |
|----|----|---|
| ٦٠ | ٦٠ | الارادات المالية المقبوضة سلفاً الارادات المالية الفوائد العامة للعام الجديد عن شهرين |
|----|----|---|

وتطبق نفس القواعد بالنسبة لبقية الايرادات . مثال ذلك :

ب - الايجارات المقبوضة سلفاً : كما لو قبض صاحب فندق مثلاً في اول تشرين ثاني اجرة ثلاثة اشهر وقدرها (٦٠٠) ليرة سورية . فان اجرة شهر كانون الثاني تعود الى الدورة الحسابية التالية ويسجل :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٢٠٠ | ٢٠٠ | الايجارات الايجارات المقبوضة سلفاً نحويل اجرة كانون الثاني |
|-----|-----|--|

ج - اقساط التأمين المقبوضة سلفاً : كما لو قبضت شركة تأمين في اول تشرين ثاني قسط ثلاثة أشهر وقدره (٤٥٠) ليرة سورية . فان قسط التأمين العائد لشهر كانون ثاني يجب ان يعود الى الدورة الحسابية التالية وتسجل الشركة :

| | | |
|-----|-----|---|
| ١٥٠ | ١٥٠ | تأمينات التأمينات المقبوضة سلفاً نحويل التأمين العائد لشهر كانون الثاني |
|-----|-----|---|

عمل النفقات المدفوعة سلفاً والايرادات المقبوضة سلفاً في الميزانية

نظهر حسابات النفقات المدفوعة سلفاً في الميزانية في طرف الموجودات تحت عنوان حسابات تسوية الموجودات . في حين تظهر حسابات الايرادات المقبوضة سلفاً في جهة المطالب تحت عنوان حسابات تسوية المطالب كما يلي :

| مطالب | موجودات |
|----------------------------------|-------------------------------|
| راس المال | صندوق |
| سندات دفع | مصرف |
| موردون | سندات قبض |
| <u>حسابات تسوية المطالب</u> | <u>حسابات تسوية الموجودات</u> |
| الايرادات المالية المقبوضة سلفاً | مصاريف عمومية مدفوعة سلفاً |
| الايحارات المقبوضة سلفاً | مصاريف مالية مدفوعة سلفاً |
| التأمينات المقبوضة سلفاً | مصاريف الاموال المدفوعة سلفاً |
| | مصاريف مالية مدفوعة سلفاً |

المصاريف الواجبة الدفع :

آ - مصاريف مستخدمين واجبة الدفع : حيث أن الرواتب في حالة دفعها اسبوعياً مثلاً تدفع في ١ و ١٥ و ٢٩ من شهر كانون الاول ، ففي يوم الجرد اي في ٣١/١٢ / يبقى راتب يوم ٣١ و ٣٠ واجب الدفع . واذا فرضنا أن رواتب هذين اليومين تبلغ (١٥٠) ليرة فيسجل التاجر :

| | | |
|-----|-----|---------------------------------|
| ١٥٠ | ١٥٠ | مصاريف المستخدمين |
| | | مصاريف المستخدمين الواجبة الدفع |
| | | دفع راتب يومي ٣١ و ٣٠ |

وفي ابتداء الدورة الحسابية التالية يسجل بقيد عكسي :

| | | |
|-----|-----|---------------------------------|
| ١٥٠ | ١٥٠ | مصاريف المستخدمين الواجبة الدفع |
| | | الصندوق |
| | | دفع راتب يومي ٣١ و ٣٠ |

وعلى هذا فان الحساب الموقت مصاريف المستخدمين الواجبة الدفع يكون

قد سدد ونحملت الدورة الحسابية السابقة هذه النفقة .

ب - الضرائب والرسوم الواجبة الدفع : لنفرض أن التاجر مدين الى وزارة المالية بتاريخ ١٩٥٧/١٢/٣١ بمبلغ (٣٠٠٠) ليرة سورية لقاء الضرائب والرسوم المختلفة وذلك عن عام ١٩٥٧ الا أنه لم يدفع هذه الضرائب بهذا التاريخ وسوف يدفعها خلال عام ١٩٥٨ فيسجل :

| | | |
|------|------|---|
| ٢٠٠٠ | ٢٠٠٠ | الضرائب والرسوم الضرائب والرسوم الواجبة الدفع ضرائب عن عام ١٩٥٧ واجبة الدفع |
|------|------|---|

ج - مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة الواجبة الدفع : لنفرض أن التاجر يدفع اجرة المحل كل ثلاثة أشهر . والقسط الاخير من السنة البالغ (١٠٠٠) ليرة سورية لم يدفع في ١٢/٣١ وسوف يدفع مثلاً خلال شهر كانون الثاني من العام التالي فيسجل التاجر :

| | | |
|------|------|---|
| ١٠٠٠ | ١٠٠٠ | مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة الواجبة الدفع |
|------|------|---|

د - مصاريف خارجية واجبة الدفع : لنفرض ان التاجر لم يدفع اجرة الكهرباء عن شهر كانون الاول البالغة (٣٠) ليرة سورية فيسجل :

| | | |
|----|----|--|
| ٣٠ | ٣٠ | مصاريف خارجية مصاريف خارجية واجبة الدفع اجرة كهرباء عن شهر كانون الاول |
|----|----|--|

وهكذا في جميع حسابات المصاريف يسجل التاجر المصاريف المتعلقة بالدورة التي قنتهي والتي لم تدفع بعد . وفي ابتداء الدورة الجديدة يسجل التاجر كما هو وارد بشأن مصاريف المستخدمين .

الارادات الواجبة القبض

١ - الارادات المالية الواجبة القبض : لنفرض أن التاجر منح قرضاً قدره (١٠٠٠٠) ليرة سورية في ١ تموز ١٩٥٦ لمدة سنة مع دفع فوائد قدرها (١٠٠٠) ليرة سورية يقبضها عند تسديد القرض في ٣٠ حزيران ١٩٥٧ . فيسجل في ١٩٥٦/١٤/٣١ الفائدة العائدة لهذا العام وقدرها (٥٠٠) ليرة سورية والتي لم يقبضها بعد كما يلي :

| | | |
|-----|-----|---|
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | الارادات المالية الواجبة القبض الارادات المالية فائدة القرض عن ستة أشهر في عام ١٩٥٦ |
|-----|-----|---|

وفي السنة القادمة عند قبض الفوائد يسجل :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | الصندوق الارادات المالية الواجبة القرض فائدة القرض عن الستة اشهر في عام ١٩٥٦ |
|-----|-----|--|

وبديهي ان الفائدة عن العام الجديد تسجل كالمعتاد كما يلي :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | الصندوق الارادات المالية فائدة القرض عن ستة اشهر في عام ١٩٥٧ |
|-----|-----|--|

٢ - العمولة الواجبة القبض : لنفرض أن للتاجر عمولات قدرها (٣٥٠) ليرة سورية عن عمليات بيع وشراء البضائع لحساب الآخرين ولم يقبضها في نهاية الدورة فيسجل :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٣٥٠ | ٣٥٠ | العمولات الواجبة القبض الارادات المالية |
|-----|-----|--|

٣ - الايجارات الواجبة القبض : لنفرض أن للتاجر عقارات أجرها ، ولم يقبض الاجرة البالغة (٨٠٠) ليرة سورية في نهاية الدورة ، فيسجل :

| | | |
|-----|-----|--|
| ٨٠٠ | ٨٠٠ | الاييجارات الواجبة القبض الاييرادات المالية |
|-----|-----|--|

٤ - الحسم المقدر اكتبابه : بقدر التاجر ان احد الموردن سوف يمنحه حسماً قدره (١٠٠) ليرة سورية عن مشتريات حاصلة خلال الدورة الحسابية . فيسجل التاجر في ١٩٥٦/١٢/٣١ مثلاً :

| | | |
|-----|-----|---|
| ١٠٠ | ١٠٠ | الحسم المقدر اكتبابه الحسم المكتسب الحسم المقدر اكتبابه عن عام ١٩٥٦ |
|-----|-----|---|

وهكذا الامر لبقية حسابات الايرادات فيسجل فيها الايرادات العائدة للدورة الحسابية المنصرمة والتي سوف تقبض في الدورة الحسابية التالية .

مكان المصاريف المالية الواجبة الدفع والاييرادات الواجبة القبض في الميزانية تسجل الايرادات الواجبة القبض في طرف الموجودات من الميزانية تحت عنوان حسابات تسوية الموجودات ، في حين تسجل المصاريف الواجبة الدفع في طرف المطالب تحت عنوان : حسابات تسوية المطالب كمايلي :

| مطالب | الميزانية | موجودات |
|-------|---|--|
| | راس المال موردون حسابات تسوية المطالب | صندوق مصرف سندات قبض |
| | مصاريف مستخدمين واجبة الدفع الضرائب والرسوم واجبة الدفع مصاريف خارجية واجبة الدفع مصاريف الاموال واجبة الدفع | حسابات تسوية الموجودات الاييرادات المالية الواجبة القبض العمولة الواجبة القبض الاييجارات الواجبة القبض الحسم المكتسب |

ك - الاموال الاحتياطية عن المطالب والمصاريف :

تخصص اموال احتياطية في الجرد لملاحظة خسائر او مطالب تتعلق بالدورة الحسابية المنصرمة الا ان كمية هذه الخسائر او المطالب لا يمكن تحديدها .
مثال ذلك احتياطي الاخطار (provisions pour risque)

احتياطي الاخطار

يهدف احتياطي الاخطار تغطية خسارة او دين محتمل ، ناشيء عن العمليات الجارية خلال الدورة الحسابية . ان الاخطار يجب ان تكون ممكنة التصور عند اغلاق الدورة . مثال ذلك :

آ - احتياطي التأمين الذاتي provision de propre assureur

ب - احتياطي الخلافات provision litiges

احتياطي التأمين الذاتي :

تعتمد بعض المؤسسات الكبيرة لحماية نفسها من الاخطار التي يؤمن عليها عادة لدى شركات التأمين ، الى تخصيص اموال احتياطية تؤمن لها في حالة تحقق الخطر نفس النتائج التي يمكن ان تحصل عليها من شركات التأمين .

- وتقبل هذه الاموال الاحتياطية في فرنسا شريطة تحقق الامور الآتية :
- ١- ان لا تؤمن المؤسسة نفس الاخطار لدى شركات التأمين او بشكل من الاشكال .
 - ٢- ان يكون الخطر من الاخطار التي يؤمن عليها عادة في التجارة والصناعة .
 - ٣- ان ينتج عن الخطر - في حالة تحققه - خسارة او عبء معفى من الضريبة .
 - ٤- ان لا تتجاوز الاموال الاحتياطية المخصصة اقساط التأمين التي تدفع عادة .

احتياطي الخلافات :

اذا كان للمؤسسة خلافات قائمة لدى المحاكم يمكن ان تخصص اموال احتياطية لذلك تتألف من المبلغ المختلف عليه مع الفوائد والمصاريف .

احتياطي الاصلاحات الكبيرة (provisions pour grosses réparations)

يمكن للمؤسسة أن تقوم باصلاحات كبيرة لا يمكن تحميل الدورة التي تحصل خلالها جميع النفقات نظراً لارتفاعها ، فتخصص لذلك اموال احتياطية توزع بموجبها النفقات على عدة دورات حسابية .

كيفية تخصص هذه الاموال الاحتياطية : يفتح حساب مصاريف خاص لهذه المصاريف يدعى « عبء الدورة الحسابية لحساب الاحتياطي » يحول كبقية المصاريف الى حساب المتاجرة .

كما يفتح حساب الاموال الاحتياطية يدعى بحسب النفقة المخصص لها :
- احتياطي الخلافات

- احتياطي الاصلاحات الكبيرة

مثال ذلك : قرر التاجر تخصيص احتياطي قدره (١٥٠٠) ليرة سورية لمواجهة نفقات الدعاوى التي هي قيد النظر أمام المحاكم . فيسجل :

| | | |
|------|------|---|
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | عبء الدورة لحساب الاحتياطي احتياطي الخلافات احتياطي لقاء نفقة الدعاوى |
|------|------|---|

ملاحظة : هناك بعض المؤسسات زيادة في الحذر تخصص أموال احتياطية لمواجهة النفقات الطارئة وهي النفقات التي لا يمكن معرفتها سلفاً كالنفقات الناشئة عن الفروقات والجزاءات وخسارة القطع الخ... ولتخصيص احتياطي لهذه النفقات يفتح حساب يدعى «عبء الدورة لحساب النفقات الطارئة» ، يحول الى حساب الارباح والخسائر الطارئة ، كما يفتح حساب للاموال الاحتياطية يدعى : « احتياطي النفقات الطارئة » .

مكان الاحتياطي في الميزانية : تسجل هذه الاموال الاحتياطية على اختلاف أنواعها في جهة المطالب من الميزانية كما يلي :

| مطالب | ميزانية | موجودات |
|-------|---------------------------|-----------|
| | راس مال | صندوق |
| | احتياطي الخلفات | مصرف |
| | احتياطي الاصلاحات الكبيرة | سندات قبض |
| | احتياطي النفقات الطارئة | بضائع |
| | موردون | |
| | سندات دفع | |

ملاحظة على الاموال الاحتياطية

لم يرد في المرسوم التشريعي رقم (٨٥) المؤرخ في ١٩٤٩/٥/٢١ الناظم لضريبة الدخل نص بخصوص الاموال الاحتياطية التي رأيناها مثل احتياطي تدني قيمة البضائع والاوراق المالية و احتياطي الزبائن المشكوك فيهم و احتياطي استبدال الاموال الثابتة و احتياطي الاخطار و الخلفات و التأمين الذاتي و الاصلاحات الكبيرة . وقد نصت المادة (٧) من المرسوم المذكور على مايلي :

« يتألف الربح الصافي من مجموع نتائج اعمال المكلف الخاضعة لهذه الضريبة (الدخل) على اختلاف أنواعها بعد أن تنزل منها الاعباء و النفقات التي تقتضيها ممارسة هذه الاعمال او التي تلازم نوع العمل .

ان الاعباء و النفقات القابلة التنزيل تنطوي خاصة على ما يأتي :

١ - بدلات ايجار المحلات المعدة لممارسة العمل او قيمتها التأجيرية (اذا ملكاً للمكلف) على أساس البدلات أو القيم المستند اليها في طرح ضريبة ريع العقارات المبنية .

٢ - الرواتب و الاجور و الاكراميات التي تدفع للمستخدمين و العمال بدلاً عن خدماتهم .

٣ - المدفوع من بدل تأمين العمال و المستخدمين .

٤ - الاحتياطي المدخر لدفع تعويض التسريح او معاشات التقاعد او تعويضات الطوارئ، وفقاً لقانون العمل .

٥ - الاستهلاكات المقبولة بصورة عامة تبعاً للعادات المألوفة في كل نوع من انواع الصناعة والتجارة والمهن والحرف ماعدا استهلاك العقارات .

٦ - الضرائب والرسوم المترتبة في سوريا على المكلف والمدفوعة خلال السنة التي تحققت فيها الارباح ماعدا ضريبة الارباح الصافية المفروضة بموجب هذا الباب .

ان المبالغ الاحتياطية التي لم تستعمل كلها او بعضها للغاية التي خصصت لها او التي لا يعود من موجب لبقائها في سنة لاحقة، تضاف الى ارباح السنة المذكورة. ويلاحظ من هذه المادة ان المرسوم التشريعي نص على أنواع خاصة من الاحتياطي (تعويض تسريح ، تقاعد ، طوارئ) ولم يذكر شيئاً بشأن أنواع الاحتياطي التي رأيناها .

الا أن تعداد الاعباء والنفقات القابلة للتنزيل لم يرد عن طريق الحصر بل جاء في المادة أن الاعباء والنفقات القابلة للتنزيل هي خاصة ماورد فيها ، لذلك فان باب الاجتهاد مفتوح بهذا الشأن .

مثال عملي محلول من الميزان الموقت حتى الميزانية النهائية

بعد تسجيل العمليات المتعلقة بالجرد الحسابي في اليومية ترحل هذه العمليات الى حساباتها في دفتر الاستاذ ومن ثم يوضع ميزان الحسابات للتأكد من صحة تسجيل المعلومات الجردية .

وبعد ذلك توحد الحسابات الفرعية في حسابها الاساسي كما تحول حسابات المصاريف والايروادات الى حساب المتاجرة العامة بغية استخراج الارباح والخسائر المتعلقة بالدورة الحسابية .

ثم يوضع ميزان الحسابات بعد التوحيد ثم الميزانية النهائية .

يتألف الميزان الموقت الموضوع في ١٢/٣١/١٩٥٥ بمائلي :

| رصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|-------|-------|-------|-------|---------------------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | ٢٨٤٢٠ | | ٢٨٤٢٠ | مشتريات |
| ١٩٤٠ | | ١٩٤٠ | | مردودات المشتريات |
| | ٢٠٧٨٠ | | ٢٠٧٨٠ | مصاريف المستخدمين |
| | ٥٦٠٠ | | ٥٦٠٠ | الضرائب والرسوم |
| | ٢١٠٠ | | ٢١٠٠ | مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة |
| | ٨٠٠ | | ٨٠٠ | نقل وتنقلات |
| | ٦٠٠ | | ٦٠٠ | مصاريف خارجية |
| | ٢٩٧٠ | | ٢٩٧٠ | مصاريف عمومية |
| | ٨٠٠ | | ٨٠٠ | مصاريف مالية |
| ٨٢٣٠٠ | | ٨٢٢٠٠ | | مبيعات |
| | ١٢٠٠ | | ١٢٠٠ | مردودات المبيعات |
| | ٩٨٠ | | ٩٨٠ | الحسم الممنوح |
| ١٩٤٠ | | ١٩٤٠ | | الايرادات المالية |
| | ٥٠٠ | | ٥٠٠ | مصاريف التأسيس |
| ٣٠٠ | | ٣٠٠ | | استهلاك مصاريف التأسيس |
| | ١٠٠٠٠ | | ١٠٠٠٠ | عقارات |
| ٦٠٠ | | ٦٠٠ | | استهلاك العقارات |
| | ١٥٠٠ | | ١٥٠٠ | ادوات واثاث مكتب |
| ٤٥٠ | | ٤٥٠ | | استهلاك ادوات واثاث المكتب |
| | ٢٠٠٠ | | ٢٠٠٠ | التجهيزات |
| ٦٠٠ | | ٦٠٠ | | استهلاك التجهيزات |
| | ٦٠٠٠ | | ٦٠٠٠ | ادوات النقل |
| ٣٦٠٠ | | ٣٦٠٠ | | استهلاك ادوات النقل |
| | ٨٠٠٠ | | ٨٠٠٠ | شهرة المحل |

| رصيد | | الى | من | « تابع » اسم الحساب |
|--------|--------|--------|--------|-----------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | ٢٠٠ | | ٢٠٠ | ودائع وتأمينات |
| | ٣٤٠٠ | | ٣٤٠٠ | بضائع |
| | ١٦٣٩٠ | ٢١٧٥٠ | ٣٨١٤٠ | زبائن |
| | ٢٠٠٠ | | ٢٠٠٠ | زبائن مشكوك فيهم |
| ٦٠٠ | | ٦٠٠ | | احتياطي الديون المشكوك فيها |
| | ٣٤٢٠ | ٥٤٠٠ | ٨٨٢٠ | سندات قبض |
| | ٣٨٠٠ | | ٣٨٠٠ | اوراق مالية |
| | ١٢٣٠٠ | ٩٢٠٠ | ٢١٥٠٠ | المصرف المركزي |
| | ٤٠٦٠ | ٣١٨٠ | ٧٢٤٠ | مصرف سوريا ولبنان |
| | ١٠٢٠ | ٩٢٦٠ | ١٠٢٨٠ | صندوق |
| ٢٠٠٠٠ | | ٢٠٠٠٠ | | راس مال |
| ٢٨٠٠ | | ٧٦٠٠ | ٤٨٠٠ | حساب التاجر الشخصي |
| ١٨٤٠٠ | | ٤٠٢٠٠ | ٢١٨٠٠ | موردون |
| ٤٥١٠ | | ١٣٠١٠ | ٨٥٠٠ | سندات دفع |
| ٨٠٠ | | ٨٤٠٠ | ٧٦٠٠ | ضريبة الرواتب والاجور |
| ١٣٨٨٤٠ | ١٣٨٨٤٠ | ٢٣٠٣٣٠ | ٢٣٠٣٣٠ | المجموع في ١٢/٣١/٩٥٥ |

المعلومات الصادرة عن الجرد

- ١ - البضائع الموجودة في المخزن في ١٢/٣١ تبلغ ٦٢٠٠ ليرة سورية ، وهذه الكمية من البضائع تحتوي على بضائع قديمة تبلغ قيمتها (٨٠٠) ليرة سورية تقرر تخصيص بشأنها احتياطي لمواجهة هبوط قيمتها بمعدل ٢٠٪ من القيمة .
- ٢ - ان فاتورة المورد حسن العائدة الى بضائع قيمتها (٢٠٠) ليرة سورية قد سجلت الا ان التاجر لم يستلم البضائع بعد وتقرر عدم ادخالها في الجرد .
- ٣ - دخل الى مخزن التاجر بضائع قيمتها (٣٠٠) ليرة سورية الا ان الفاتورة

- لم تصل الى التاجر بتاريخ ١٢/٣١ وتقرر ادخالها في الجرد .
- ٤ - احد الزبائن المشكوك فيهم والذي كان حسابه في ٣١ كانون الاول من العام السابق مديناً بمبلغ (٥٠٠) ليرة سورية دفع في شهر تشرين الثاني مبلغ (٤٠٠) ليرة سورية بشك مع العلم أن هناك احتياطي قدره %٦٠ من هذا الدين كان قد خصص الا أن التسديد قد سجل خطأ في حساب الزبائن الاجمالي وان احتياطي الديون المشكوك فيها سوف يرفع الى %٥٠ من الديون المسجلة على الزبائن المشكوك فيهم في الدورة الحسابية الجارية مع العلم ان جميع هذه الديون عائدة الى عمليات جرت خلال الدورة الحسابية المشار اليها .
- ٥ - ان أحد الزبائن المدين بمبلغ (٦٠٠) ليرة سورية والمسجل في حساب الزبائن القادرين على الدفع قد أفلس ولم يعد بالامكان تحصيل الدين .
- ٦ - ان المصاريف التي تعود الى الدورة الحسابية الجارية والتي لم تدفع بعد هي الآتية :

| | |
|------|-------------------------------------|
| ٤٨٠٠ | آ - ضرائب ورسوم |
| ١٢٠٠ | ب - مصاريف خارجية |
| ١٥٠٠ | ج - مطبوعات ولوازم |
| ٢٥٠٠ | د - مصاريف عمومية |
| ٣٢٠ | هـ - عمولة الى أحد الوسطاء في البيع |

٧ - المصاريف العائدة الى الدورة الحسابية التالية والمدفوعة سلفاً هي :

| | |
|------|---------------------|
| ١٨٠٠ | آ - مطبوعات ولوازم |
| ٤٢٠٠ | ب - مطبوعات للدعاية |
| ١٥٠ | ج - مواصلات وتنقلات |
| ١٢٠٠ | د - تأمين ضد الحريق |

٨ - يستحق التاجر في ١٢/٣١ عمولة قدرها ٣٦٠٠

٩ - الحسم الواجب منحه يبلغ ١٦٠٠

- ١٠ - الحسم المقدر اكنسابه يبلغ ١٣٠٠
- ١١ - يستحق التاجر فوائد عند المصرف المركزي ١٢٠٠
- ١٢ - خصص التاجر احتياطي قدره ٥٠٠ وذلك لقاء حادث وقع مع شخص ثالث بسيارة نقل البضائع .
- ١٣ - ان نسب الاستهلاك الواجب تطبيقها هي :
- آ - مصاريف التأسيس ٢٠٪
- ب - العقارات ٢٠٪
- ج - التجهيزات ١٠٪
- د - ادوات واثاث ١٠٪
- هـ - ادوات النقل ٢٠٪

المطلوب :

- ١ - تسجيل معلومات الجرد
- ٢ - استخراج الارباح والخسائر ووضع الميزانية .

| ٢٣٠٣٣٠ | ٢٣٠٣٣٠ | ١ - قيود الجرد |
|--------|--------|--|
| | | نقل المجموع بمقابلته |
| | | ١٢/٣١ |
| | ٣٤٠٠ | المشتريات السابقة |
| ٣٠٠٠ | | الى البضائع المدونة |
| | | تسجيل البضائع المدونة من العام السابق في حساب المصاريف |
| | | ١٢/٣١ |
| | ٢٠٠ | المشتريات المدفوعة سلفاً |
| ٢٠٠ | | المشتريات |
| | | عدم ادخال فاتورة حسن في الجرد لعدم استلامه البضاعة |
| | | نقل المجموع لمابعده |

| نقل المجموع مما قبله | |
|----------------------|--|
| ٣٠٠ | المشتريات |
| ٣٠٠ | المشتريات الواجب دفعها بضائع دخلت الى المخزن الا ان الفاتورة لم تصل بعد |
| ٥٥٠٠ | البضائع الباقية |
| ٨٠٠ | البضائع القديمة الباقية |
| ٥٥٠٠ | المشتريات المدورة |
| ٨٠٠ | مشتريات البضائع القديمة المدورة البضائع الباقية في المخزن بتاريخ ١٢/٣١ |
| ١٦٠ | عبء الدورة الحسائية لحساب الاحتياطي |
| ١٦٠ | احتياطي هبوط قيمة البضائع احتياطي البضائع القديمة % ٢٠ من ٨٠٠ |
| ٤٠٠ | زبائن |
| ٤٠٠ | زبائن مشكوك فيهم تصحيح الخطأ الواقع في التسجيل |
| ٣٠٠ | احتياطي الديون المشكوك فيها |
| ١٠٠ | زبائن مشكوك فيها |
| ٢٠٠ | ارباح وخسائر الدورات السابقة تسوية حساب احتياطي الديون |
| | نقل المجموع لما بعده |

| نقل المجموع مما قبله | |
|----------------------|--|
| | ١٢/٣١ |
| ٤٥٠ | عبء الدورة الحسابية لحساب الاحتياطي |
| ٤٥٠ | احتياطي الدين المشكوك فيها |
| | الزبائن المشكوك فيهم : ٢٠٠٠ - ٥٠٠ = ١٥٠٠ |
| | الاحتياطي وقدره ٥٠% يبلغ ٧٥٠ |
| | الاحتياطي الموجود ٣٠٠ |
| | ٤٥٠ |
| | ١٢/٣١ |
| ٦٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة |
| ٦٠٠ | الزبائن |
| | افلاس المدين وضياع المبلغ |
| | ١٢/٣١ |
| ٤٨٠٠ | الضرائب والرسوم |
| ١٢٠٠ | مصاريف خارجية |
| ٤٠٠٠ | مصاريف عمومية |
| ٣٢٠ | مصاريف مالية |
| ٤٨٠٠ | الضرائب والرسوم الواجبة الدفع |
| ١٢٠٠ | مصاريف خارجية واجبة الدفع |
| ٤٠٠٠ | مصاريف عمومية واجبة الدفع |
| ٣٢٠ | مصاريف مالية واجبة الدفع |
| | المصاريف العائدة للدورة الحسابية الجارية والتي لم تدفع بعد |
| | ١٢/٣١ |
| ٦٠٠٠ | مصاريف عمومية مدفوعة سلفاً |
| ١٥٠ | مواصلات وتنقلات مدفوعة سلفاً |
| ١٢٠٠ | مواصلات الاموال مدفوعة سلفاً |
| ٦٠٠٠ | مصاريف عمومية |
| ١٥٠ | مواصلات وتنقلات |
| ١٢٠٠ | مصاريف الاموال |
| | مصاريف تعود الى الدورة الحسابية التالية |
| | نقل المجموع لما بعده |

| | | نقل المجموع مما قبله |
|--------|--------|---|
| | | ١٢/٣١ |
| ٣٦٠٠ | ٣٦٠٠ | الايرادات المالية الواجب قبضها الايرادات المالية عمولة الى التاجر تعود الى الدورة الجارية |
| | | ١٢/٣١ |
| ١٦٠٠ | ١٦٠٠ | الحسم الممنوح الحسم الواجب منحه الحسم الواجب منحه في الدورة الجارية |
| | | ١٢/٣١ |
| ١٣٠٠ | ١٣٠٠ | الحسم الواجب اكتسابه الحسم المكتسب الحسم المقدر اكتسابه والعائد للدورة الجارية |
| | | ١٢/٣١ |
| ١٢٠٠ | ١٢٠٠ | المصرف المركزي الايرادات المالية فوائد للتاجر بموجب الكشف . . . |
| | | ١٢/٣١ |
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | عبء الدورة الحسابية لحساب الاحتياطي احتياطي نفقات الدعاوى تخصيص احتياطي لحادث السيارة |
| | | ١٢/٣١ |
| ١٨٥٠ | ١٨٥٠ | عبء الدورة الحسابية لحساب الاستهلاك |
| ١٠٠ | | (٥٠٠ ٢٠٪) استهلاك نفقات التأسيس |
| ٢٠٠ | | (١٠٠٠٠ ٢٠٪) استهلاك العقارات |
| ١٥٠ | | (١٥٠٠ ١٠٪) استهلاك الادوات والاثاث |
| ٢٠٠ | | (٢٠٠٠ ١٠٪) استهلاك التجهيزات |
| ١٢٠٠ | | (٦٠٠٠ ٢٠٪) استهلاك ادوات النقل |
| | | استهلاك الاموال الثابتة |
| ٢٧٠١٦٠ | ٢٧٠١٦٠ | مجموع اليومية |

وبعد ترحيل عمليات الجرد الى حساباتها في دفتر الاستاذ يمكن وضع الميزان الآتي للتأكد من صحة التسجيل :

ميزان الحسابات بعد الجرد وقبل توحيد الحسابات

| رصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|-------|-------|-------|-------|----------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | ٢٨٥٢٠ | ٢٠٠ | ٢٨٧٢٠ | مشتريات |
| ١٩٤٠ | | ١٩٤٠ | | مردودات المشتريات |
| | ٣٤٠٠ | | ٣٤٠٠ | المشتريات السابقة |
| | ٢٠٧٨٠ | | ٢٠٧٨٠ | مصاريف مستخدمين |
| | ٩٠٠ | ١٢٠٠ | ٢١٠٠ | مصاريف الاموال |
| | ١٠٤٠٠ | | ١٠٤٠٠ | ضرائب ورسوم |
| | ١٨٠٠ | | ١٨٠٠ | مصاريف خارجية |
| | ٦٥٠ | ١٥٠ | ٨٠٠ | مواصلات وتنقلات |
| | ١١٢٠ | | ١١٢٠ | مصاريف مالية |
| | ٩٧٠ | ٦٠٠٠ | ٦٩٧٠ | مصاريف عمومية |
| | ٦٠٠ | | ٦٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة |
| | ١٨٥٠ | | ١٨٥٠ | عبء الدورة لحساب الاستهلاك |
| | ١١١٠ | | ١١١٠ | عبء الدورة لحساب الاحتياطي |
| ٨٢٣٠٠ | | ٨٢٣٠٠ | | مبيعات |
| | ١٢٠٠ | | ١٢٠٠ | مردودات المبيعات |
| | ٢٥٨٠ | | ٢٥٨٠ | الحسم الممنوح |
| ٦٧٤٠ | | ٦٧٤٠ | | الايرادات المالية |
| ١٣٠٠ | | ١٣٠٠ | | الحسم المكتسب |
| ٥٥٠٠ | | ٥٥٠٠ | | المشتريات المدورة |
| ٨٠٠ | | ٨٠٠ | | مشتريات بضائع قديمة مدورة |
| | | | | نقل المجموع لما بعده |

| رصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|------|-------|-------|-------|------------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | | | | نقل المجموع مما قبله |
| ٢٠٠ | | ٢٠٠ | | ارباح وخسائر الدورات السابقة |
| | ٥٠٠ | | ٥٠٠ | مصاريف التأسيس |
| ٤٠٠ | | ٤٠٠ | | استهلاك مصاريف التأسيس |
| | ١٠٠٠٠ | | ١٠٠٠٠ | عقارات |
| | ١٥٠٠ | | ١٥٠٠ | ادوات واثاث المكتب |
| ٨٠٠ | | ٨٠٠ | | استهلاك العقارات |
| ٦٠٠ | | ٦٠٠ | | استهلاك ادوات واثاث المكتب |
| | ٢٠٠٠ | | ٢٠٠٠ | التجهيزات |
| ٨٠٠ | | ٨٠٠ | | استهلاك التجهيزات |
| | ٦٠٠٠ | | ٦٠٠٠ | ادوات النقل |
| ٤٨٠٠ | | ٤٨٠٠ | | استهلاك ادوات النقل |
| | ٨٠٠٠ | | ٨٠٠٠ | شهرة المحل |
| | ٢٠٠ | | ٢٠٠ | ودائع وتأمينات |
| | | ٣٤٠٠ | ٣٤٠٠ | البضاعة المدورة |
| | ٥٥٠٠ | | ٥٥٠٠ | بضائع باقية |
| | ٨٠٠ | | ٨٠٠ | بضائع باقية قديمة |
| ١٦٠ | | ١٦٠ | | احتياطي مربوط قيمة البضائع |
| | ١٦١٩٠ | ٢٢٣٥٠ | ٣٨٥٤٠ | زبائن |
| | ١٥٠٠ | ٥٠٠ | ٢٠٠٠ | زبائن مشكوك فيهم |
| ٧٥٠ | | ١٠٥٠ | ٣٠٠٠ | احتياطي الديون المشكوك فيها |
| | | | | تسوية حسابات الموجودات |
| | ٢٠٠ | | ٢٠٠ | مشتريات مدفوعة سلفاً |
| | ٦٠٠٠ | | ٦٠٠٠ | مشتريات عمومية مدفوعة سلفاً |
| | | | | نقل المجموع لما بعده |

| رصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|--------|--------|--------|--------|--------------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | | | | نقل المجموع مما قبله |
| | ١٢٠٠ | | ١٢٠٠ | مصاريف الاموال مدفوعة سلفاً |
| | ١٥٠ | | ١٥٠ | مواصلات وتنقلات مدفوعة سلفاً |
| | ٣٦٠٠ | | ٣٦٠٠ | الايرادات المالية الواجب قبضها |
| | ١٣٠٠ | | ١٣٠٠ | الحسم الواجب اكتسابه |
| | ٣٤٢٠ | ٤٤٠٠ | ٨٨٢٠ | سند قبض |
| | ٣٨٠٠ | | ٣٨٠٠ | اوراق مالية |
| | ١٣٥٠٠ | ٩٢٠٠ | ٢٢٧٠٠ | مصرف مركزي |
| | ٢٠٦٠ | ٣١٨٠ | ٧٢٤٠ | مصرف سوريا ولبنان |
| | ١٠٢٠ | ٩٢٦٠ | ١٠٢٨٠ | صندوق |
| ٢٠٠٠٠ | | ٢٠٠٠٠ | | راس مال |
| ٥٠٠ | | ٥٠٠ | | احتياطي نفقات الدعاوي |
| ٢٨٠٠ | | ٧٦٠٠ | ٤٨٠٠ | حساب التاجر الشخصي |
| ١٨٤٠٠ | | ٤٠٢٠٠ | ٢١٨٠٠ | موردون |
| ٤٥١٠ | | ١٣٠١٠ | ٨٥٠٠ | سندات دفع |
| ٨٠٠ | | ٨٤٠٠ | ٧٦٠٠ | ضريبة الرواتب والاجور |
| | | | | <u>تسوية حسابات المطالب</u> |
| ٣٠٠ | | ٣٠٠ | | المشتريات الواجب دفعها |
| ٤٨٠٠ | | ٤٨٠٠ | | ضرائب ورسوم واجبة الدفع |
| ١٢٠٠ | | ١٢٠٠ | | مصاريف خارجية واجبة الدفع |
| ٤٠٠٠ | | ٤٠٠٠ | | مصاريف عمومية واجبة الدفع |
| ٣٢٠ | | ٣٢٠ | | مصاريف مالية واجبة الدفع |
| ٢٦٠٠ | | ١٦٠٠ | | الحسم الواجب منحه |
| ١٦٦٣٢٠ | ١٦٦٣٢٠ | ٢٧٠١٦٠ | ٢٧٠١٦٠ | المجموع في ١٢/٣١ |

استخراج الأرباح والخسائر
١ - تحويل الحسابات الفرعية

آ - تحويل حسابات مردودات المبيعات والحسم الممنوح الى حساب المبيعات وبذلك يتم تسديدهما :

| | | |
|--------|--------|---|
| ٢٧٠١٦٠ | ٢٧٠١٦٠ | نقل المجموع مما قبله |
| | | ١٢/٣١ |
| | ٣٧٨٠ | مبيعات |
| ١٢٠٠ | | مردودات المبيعات |
| ٢٥٨٠ | | الحسم الممنوح |
| | | ٣١ منه |
| | ١٩٤٠ | ب - تحويل حساب مردودات المشتريات الى المشتريات |
| ١٩٤٠ | | مشتريات |
| | | ٢ - تحويل حسابات المصاريف والايرادات الى حساب المتاجرة: |
| | | ٣١ منه |
| | ٦٩٥٦٠ | المتاجرة |
| ٣٤٠٠ | | المشتريات السابقة |
| ٢٦٥٨٠ | | المشتريات |
| ٢٠٧٨٠ | | مصاريف المستخرمين |
| ١٠٤٠٠ | | الضرائب والرسوم |
| ٩٠٠ | | مصاريف الاموال المنقولة وغير المنقولة |
| ٦٥٠ | | مواصلات وتقلات |
| ١٨٠٠ | | مصاريف خارجية |
| ٩٧٠ | | مصاريف عمومية |
| ١١٢٠ | | مصاريف مالية |
| ١٨٥٠ | | عبء الدورة لحساب الاستهلاك |
| ١١١٠ | | عبء الدورة لحساب الاحتياطي |
| | | نقل المجموع لما بعده |

| | | نقل المجموع مما قبله |
|--------|--------|--|
| | | ١٢/٣١ |
| | ٧٨٥٢٠ | مبيعات |
| | ٦٧٤٠ | الآيرادات المالية |
| | ٥٥٠٠ | المشتريات المدورة |
| | ٨٠٠ | مشتريات بضائع قديمة مدورة |
| | ١٣٠٠ | الحسم المكتسب |
| ٩٢٨٦٠ | | التجارة |
| | | ١٢/٣١ |
| | | ان رصيد حساب التجارة دائن بمبلغ (٢٣٣٠٠) ليرة |
| | | ٣- توحيد الارباح والخسائر في حساب الارباح والخسائر |
| | | ١٢/٣١ |
| | ٦٠٠ | الارباح والخسائر |
| ٦٠٠ | | الارباح والخسائر الطارئة |
| | | ١٢/٣١ |
| | ٢٣٣٠٠ | التجارة |
| | ٢٠٠ | ارباح وخسائر الدورات السابقة |
| ٢٣٥٠٠ | | الارباح والخسائر |
| | | ١٢/٣١ |
| ٤٦٢٤٠٠ | ٣٦٢٤٠٠ | مجموع اليومية |

وعلى هذا فان الربح الصافي هو :

$$٢٢٩٠٠ = ٦٠٠ - ٢٣٥٠٠$$

وبعد ذلك يوضع ميزان الحسابات بعد التوحيد كما يلي :

ميزان الحسابات بعد التوحيد

| رصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|-------|------|-------|-------|------------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | | ٢٨٧٢٠ | ٢٨٧٢٠ | مشتريات |
| | | ١٩٤٠ | ١٩٤٠ | مردودات المشتريات |
| | | ٣٤٠٠ | ٣٤٠٠ | المشتريات السابقة |
| | | ٢٠٧٨٠ | ٢٠٧٨٠ | مصاريف مستخدمين |
| | | ٢١٠٠ | ٢١٠٠ | مصاريف الاموال |
| | | ١٠٢٠٠ | ١٠٢٠٠ | ضرائب ورسوم |
| | | ١٨٠٠ | ١٨٠٠ | مصاريف خارجية |
| | | ٨٠٠ | ٨٠٠ | مواصلات وتنقلات |
| | | ١١٢٠ | ١١٢٠ | مصاريف مالية |
| | | ٦٩٧٠ | ٦٩٧٠ | مصاريف عمومية |
| | | ٦٠٠ | ٦٠٠ | الارباح والخسائر الطارئة |
| | | ١٨٥٠ | ١٨٥٠ | عبء الدورة لحساب الاستهلاك |
| | | ١١١٠ | ١١١٠ | عبء الدورة لحساب الاحتياطي |
| | | ٨٢٣٠٠ | ٨٢٣٠٠ | مبيعات |
| | | ١٢٠٠ | ١٢٠٠ | مردودات المبيعات |
| | | ٢٥٨٠ | ٢٥٨٠ | الحسم الممنوح |
| | | ٦٧٤٠ | ٦٧٤٠ | الايرادات المالية |
| | | ١٣٠٠ | ١٣٠٠ | الحسم المكتسب |
| | | ٥٥٠٠ | ٥٥٠٠ | المشتريات المدورة |
| | | ٨٠٠ | ٨٠٠ | مشتريات بضائع قديمة مدورة |
| | | ٢٠٠ | ٢٠٠ | ارباح وخسائر الدورات السابقة |
| | | ٩٢٨٦٠ | ٩٢٨٦٠ | متاجرة |
| ٢٢٩٠٠ | | ٢٣٥٠٠ | ٦٠٠ | الارباح والخسائر |
| | | | | نقل المجموع لمابعد |

| وصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|------|-------|-------|-------|-------------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | | | | نقل المجموع مما قبله |
| | ٥٠٠ | | ٥٠٠ | مصاريف التأسيس |
| ٤٠٠ | | ٤٠٠ | | استهلاك مصاريف التأسيس |
| | ١٠٠٠٠ | | ١٠٠٠٠ | عقارات |
| ٨٠٠ | | ٨٠٠ | | استهلاك العقارات |
| | ١٥٠٠ | | ٥٠٠ | ادوات واثاث المكتب |
| ٦٠٠ | | ٦٠٠ | | استهلاك ادوات واثاث المكتب |
| | ٢٠٠٠ | | ٢٠٠٠ | التجهيزات |
| ٨٠٠ | | ٨٠٠ | | استهلاك التجهيزات |
| | ٦٠٠٠ | | ٦٠٠٠ | ادوات النقل |
| ٤٨٠٠ | | ٤٨٠٠ | | استهلاك ادوات النقل |
| | ٨٠٠٠ | | ٨٠٠٠ | شهرة المحل |
| | ٢٠٠ | | ٢٠٠ | ودائع وتأمينات |
| | | ٣٤٠٠ | ٣٤٠٠ | البضاعة المدورة |
| | ٥٥٠٠ | | ٥٥٠٠ | بضائع باقية |
| | ٨٠٠ | | ٨٠٠ | بضائع باقية قديمة |
| ١٦٠ | | ١٦٠ | | احتياطي هبوط قيمة البضائع |
| | ١٦١٩٠ | ٢٢٣٥٠ | ٣٨٥٤٠ | زبائن |
| | ١٥٠٠ | ٥٠٠ | ٢٠٠٠ | زبائن مشكوك فيهم |
| ٧٥٠ | | ١٠٥٠ | ٣٠٠٠ | احتياطي الديون المشكوك فيها |
| | | | | <u>تسوية حسابات الموجودات</u> |
| | ٢٠٠ | | ٢٠٠ | مشتريات مدفوعة سلفاً |
| | ٦٠٠٠ | | ٦٠٠٠ | مشتريات عمومية مدفوعة سلفاً |
| | ١٢٠٠ | | ١٢٠٠ | مصاريف الاموال مدفوعة سلفاً |
| | | | | نقل المجموع لما بعده |

مطالب

الميزانية في ١٢/٣١

موجودات

| | | | | | |
|-------|------|---------------------------|-------|-------|------------------------------|
| ٢٠٠٠٠ | ٣٠٠ | حساب تسوية المطالب | ١٣٠٠ | ٨٠٠ | مصاريف التأمين |
| ٥٠٠ | ٤٨٠٠ | المستحقات الواجب دفعها | ١٣٠٠ | ٤٨٠٠ | يطرح الاستهلاك |
| ٢٨٠٠ | ١٢٠٠ | ضرائب ورسوم واجبة الدفع | ٨٠٠٠ | ١٠٠٠٠ | طرح الاستهلاك |
| ١٨٤٠٠ | ٤٠٠٠ | مصاريف خارجية واجبة الدفع | ٢٠٠ | ١٥٠٠ | عقارات |
| ٤٥١٠ | | مصاريف عمومية واجبة الدفع | ٥٥٠٠ | ٦٠٠ | يطرح الاستهلاك |
| ٨٠٠ | ٣٢٠ | مصاريف مالية واجبة الدفع | ٩٠٠ | ١٢٠٠ | ادوات واثاث مكتب |
| | ١٦٠٠ | اطعم الواجب منحه | ١٢٠٠ | ٨٠٠ | يطرح الاستهلاك |
| ١٢٢٢٠ | | الارباح والخائر | ١٣٠٠ | ٦٠٠ | تجهيزات |
| ٢٢٩٠٠ | | | ٢٠٨٠٠ | ٢٠٠٠ | يطرح الاستهلاك |
| | | | ١٣٠٠ | ٨٠٠ | ادوات النقل |
| | | | ١٢٠٠ | ٤٨٠٠ | يطرح الاستهلاك |
| | | | ١٣٠٠ | ١٥٠٠ | شيرة الحل |
| | | | ١٦٩٤٠ | ٨٠٠ | ودائع وادعيات |
| | | | ١٦١٩٠ | ١٦٠ | البنقاة الابقية |
| | | | ٧٥٠ | ١٥٠٠ | بمازح قدية |
| | | | ٢٠٠ | ٧٥٠ | يطرح الاحتياطي |
| | | | ٦٠٠٠ | | زبائن |
| | | | ١٣٠٠ | | زبائن مشترك فيهم |
| | | | ١٢٤٥٠ | | طرح الاحتياطي |
| | | | ٣٤٢٠ | | حسابات تسوية الموجودات |
| | | | ٣٨٠٠ | | مشتريات مدفوعة سلفاً |
| | | | ١٣٥٠٠ | | مصاريف عمومية مدفوعة سلفاً |
| | | | ٤٠٦٠ | | مصاريف الاموال مدفوعة سلفاً |
| | | | ١٠٢٠ | | مراصلات وتقلات مدفوعة سلفاً |
| | | | ٨٢١٣٠ | | الارادات المالة الواجب قبضها |
| | | | | | اطعم الواجب اكسابه |
| | | | | | سندات قبض |
| | | | | | اوراق مالية |
| | | | | | المصرف المركزي |
| | | | | | مصرف سوريا وليبان |
| | | | | | صندوق |

| رصيد | | الى | من | اسم الحساب |
|-------|-------|--------|--------|--------------------------------|
| دائن | مدين | | | |
| | ١٥٠ | | ١٥٠ | نقل المجموع بما قبله |
| | ٢٦٠٠ | | ٣٦٠٠ | مواصلات وتنفقات مدفوعة سلفاً |
| | ١٣٠٠ | | ١٣٠٠ | الايرادات المالية الواجب قبضها |
| | ٣٤٢٠ | ٥٤٠٠ | ٨٨٢٠ | الحسم الواجب اكتبابه |
| | ٣٨٠٠ | | ٣٨٠٠ | سند قبض |
| | ١٣٥٠٠ | ٩٢٠٠ | ٢٢٧٠٠ | اوراق مالية |
| | ٢٠٦٠ | ٣١٨٠ | ٧٢٤٠ | مصرف مركزي |
| | ١٠٢٠ | ٩٢٦٠ | ١٠٢٨٠ | مصرف سوريا ولبنان |
| ٢٠٠٠٠ | | ٢٠٠٠٠ | | صندوق |
| ٥٠٠ | | ٥٠٠ | | راس مال |
| ٢٨٠٠ | | ٧٦٠٠ | ٤٨٠٠ | احتياطي نفقات الدعاوي |
| ١٨٤٠٠ | | ٤٠٢٠٠ | ٢١٨٠٠ | حساب التاجر الشخصي |
| ٤٥١٠ | | ١٣٠١٠ | ٨٥٠٠ | موردون |
| ٨٠٠ | | ٨٤٠٠ | ٧٦٠٠ | سندات دفع |
| | | | | ضريبة الرواتب والاجور |
| | | | | تسوية حسابات المطالب |
| ٣٠٠ | | ٣٠٠ | | المشتريات الواجب دفعها |
| ٤٨٠٠ | | ٤٨٠٠ | | ضرائب ورسوم واجبة الدفع |
| ١٢٠٠ | | ١٢٠٠ | | مصاريف خارجية واجبة الدفع |
| ٤٠٠٠ | | ٤٠٠٠ | | مصاريف عمومية واجبة الدفع |
| ٣٢٠ | | ٣٢٠ | | مصاريف مالية واجبة الدفع |
| ١٦٠٠ | | ١٦٠٠ | | الحسم الواجب منحه |
| ٩٠٤٤٠ | ٩٠٤٤٠ | ٤٦٢٤٠٠ | ٤٦٢٤٠٠ | المجموع في ١٢/٣١ |

ملاحظة: يرى القارىء في هذا الميزان النهائي ان حسابات المصاريف والايرادات بعد توحيدها في حسابي المتاجرة والارباح والحسائر قد سددت. ولم يبق سوى الحسابات التي تظهر في الميزانية النهائية مع الارباح او الحسائر.