

عنوان الكتاب : مسك الدفاتر للزارع والتاجر على الطريقة المزدوجة

المؤلف : محمود خاطر بك

سنة النشر : ١٩٢٩

رقم العهدة : ٧٤٠٤

الـ ACC : ٢٩٧١١

عدد الصفحات : ١٩١

رقم الفيـم : ١١

AC/CA VII

مِسْكُ الدَّفَاتِرِ لِلزَّرَاعِ وَالتَّاجِرِ

على الطَّريقَةِ المَزْدَوِجَةِ

تَأَلِيفُ

مُحَمَّدِ خَطِيبِ بْنِ

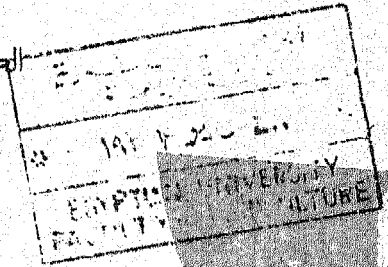
مدير قسم التعاون بوزارة الزراعة

وأستاذ مسك الدفاتر سابقا في المدرسة الزراعية العليا بالجيزة

٦٥٧/٢

قررت وزارة المعارف العمومية استعمال هذا الكتاب في مدارسها الزراعية

الكتاب الأول

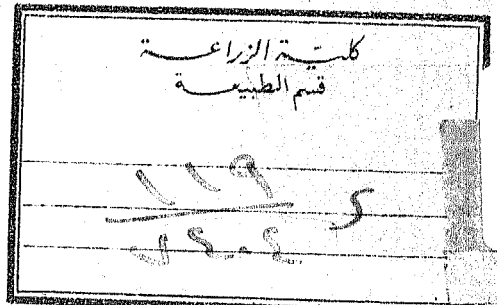


الطبعة الثالثة

١ زيادات

عمره بالقاهرة

الثن ١٢ قرشا



١٦

١١/٦
٤٤٦

جامعة القاهرة
الكلية الزراعية
١٢٧٧
EGYPTIAN UNIVERSITY
FACULTY OF AGRICULTURE

جامعة القاهرة
الكلية الزراعية
١٢٧٧
EGYPTIAN UNIVERSITY
FACULTY OF AGRICULTURE

مِسْكُ الدَّفَاتِرِ لِلزَّرَاعِ وَالتَّاجِرِ

على الطَّريقتِ المزدوَجَةِ

تَأَلَّفُ
مُحَمَّدُ خَطِيبُ بَرِك

مدير قسم التعاون بوزارة الزراعة
وأستاذ مسك الدفاتر سابقا في المدرسة الزراعية العليا بالجيزة

قررت وزارة المعارف العمومية استعمال هذا الكتاب في مدارسها الزراعية

الكتاب الأول

Ac/c9711

٣٠٣/٦٥٧,٤

٤/٧٤,٤

الطبعة الثالثة

منقحة وفيها زيادات

طبعة دار الكتب المصرية بالقاهرة

١٩٢٩

الثمن ١٢ قرشا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله وليّ الحمد

وبعد فاني وضعت هذا الكتاب في مبادئ مسك الدفاتر للزارع والتاجر
على الطريقة المزدوجة «طريقة الدوبيا» وجمعت فيه ما يرشد الطالب الى مصادر
هذا الفن وموارده بعد أن طالعت جانبا عظيما من كتب الأجانب وأقتبست من
أوضاعها وأساليبها ما رأيته مناسبا للقام

وسأتبعه بكتاب ثان وافى البحث وافر المطالب إن شاء الله رب العالمين
درب الجاميز بالقاهرة في ٢ يونيه سنة ١٩١٢

محمود خاطر

(حقوق اعادة الطبع محفوظة للأؤاف)

عدد النسخ المطبوعة من هذا الكتاب

٣٠٠٠ نسخة في سنة ١٩١٢

٩٠٠٠ » في سنة ١٩١٤

٣٠٠٠ » في سنة ١٩٢٩

فهرست الكتاب

صفحة	المطلب الخامس - في مراجعة الحسابات
١٠٠	ميزان المراجعة
١١٦	إيجاد الخطأ
١٢٣	اصلاح الخطأ
	المطلب السادس - في اقفال الدفاتر
١٣٤	عملية الجرد
١٤٣	تسديد الحسابات
١٥٠	الأرباح والخسائر
	المطلب السابع - في النهاية والبداية
١٦٢	الميزانية العمومية
١٦٩	تجديد الدفاتر

صفحة	مسك الدفاتر
١	تعريفه وفائدته والغاية منه
	المطلب الأول - في المعاملات التجارية
٣	ذكر المعاملات
٦	الدفتر المسودة
	المطلب الثاني - في مبادئ مسك الدفاتر
١٤	حساب الدوبيا
١٧	المدين والدائن
٣٠	دفتر اليومية
	المطلب الثالث - في طلب الحسابات
٤٥	أنواع الحسابات
٥١	ضروب الطلب
	المطلب الرابع - في تشطيب الحسابات
٧٠	الدفتر الأستاذ
٧٣	طريقة التشطيب
٨٦	خواص الحسابات

مِسْكُ الدَّفَاتِرِ

تعريفه وفائدته والغاية منه

١ - مسك الدفاتر فن تعرف به كيفية تقييد المعاملات التجارية وما يماثلها على نمط مخصوص يقرب مدلولها ويعرف نتائجها في أقصر وقت

وتشمل المعاملات التجارية كل أخذ وعطاء كبيع وشراء الغلال أو غيرها من أنواع الماكولات أو البضائع وكالتعهدات والمقاولات وأشغال البنوك العمومية والصراف ونحو ذلك من أسباب التجارة

(مطبعة دارالكتب المصرية ١٩٢٨/٧٣٢/٣٠٠٠)

وعليه يكون مسك الدفاتر فنا مستقلا بذاته يختلف في غرضه عن علم الحساب الذي يبحث في الأعداد

٢ - وفائدة مسك الدفاتر تبيين النتائج الآتية :

- (أ) قيمة موجودات التاجر
- (ب) ماله وما عليه من الديون
- (ج) مقدار أرباحه وخسائره
- (د) مصادر ربحه وأسباب خسارته

فاذا اتخذ أحدهم دفاتر لتجارته مثلا فانها تظهر له في أى وقت قيمة كل من موجوداته كالتقود سواء أكانت في صندوقه أو في بنك لحسابه وكالبضاعة والعقار والأمتعة وغيرها . وتظهر كذلك ما يكون له أو ما يكون عليه من الديون على اختلاف أنواعها

وتبين الدفاتر من أى باب يجيء ربح التاجر ومن يعمل عمله ولأى سبب تأتي خسارته ليتبع أبواب ربحه ويحتمل ما استطاع أسباب خسارته ويعلم من هذا إن كان ما ينفقه فى مصروفاته مناسباً لأرباحه أو زائداً عليها ولا يخفى أن معرفة ذلك وتدبره مما يتوقف عليه نجاح المعاملات التى يزاومها الإنسان بين الناس فى زراعة كانت أو تجارة أو صناعة

ومن هنا تعلم أن مسك الدفاتر من الضرورىّ اللازم للتاجر وللزارع وللصانع ولكل ذى عمل على السواء

٣ - والغاية من مسك الدفاتر تصوير حال التاجر وتحديد مركزه فى عمله خصوصاً عند تأخره أو إفلاسه

ولهذا أوجب القانون على من يشتغل بالتجارة أن يتخذ دفاتر لتقييد ما له وما عليه وما اشتراه وما باعه وما قبضه وما دفعه يوماً بيوم ومجمل ما صرفه على منزله شهراً فشهراً وأن يستوفى الشروط التى قررها القانون بشأن هذه الدفاتر فيجوز حينئذ قبولها بالمحاكم لاثبات الدعاوى فى المنازعات التجارية وفى الأموال المشاعة وفى التركات وتصفية الشركات

فاذا لم يتخذ التاجر دفاتر قانونية لأعماله ثم أفلس عند مفاسد بالتقصير وعوقب على إهماله

المطلب الأول

فى المعاملات التجارية

١ - ذكر المعاملات ٢ - دفتر المسودة

١ - ذكر المعاملات

٤ - للتاجر معاملات وأعمال :

أما المعاملات فهى كل ما يتعلق بأغراض التجارة من أخذ وعطاء

وأما الأعمال فتشمل الأخذ والعطاء وما يلزم التجارة من التدابير والأفعال التى يقوم بها شخص التاجر مثل الوفاء والتعاقد وبيع الأوراق التجارية وشراؤها

وقد اختلف المصنفون عند ذكر المعاملات والأعمال فجمع بعضهم بينهما وجعل بعضهم مسك الدفاتر قاصراً على تقييد المعاملات وخصصوا لتعريف أعمال التاجر فناً آخر دعوه طرق التجارة

٥ - كل معاملة يقال لها فى اصطلاح التجار طلبية أو نفدة فاذا كتبتها فى الدفاتر فهى قيد أو قلم ومثلها :

(أ) فى أول يناير سنة ١٩ اشترت من يوسف واحمد الجمال بالقاهرة

٦٠٠ ثوب من الخام الأبيض بمبلغ ٣٠٠ جنية على الحساب

(ب) بعث فى ٢ منه لمحمد سلامه بالسكة الجديدة فى القاهرة ٥ أثواب خام

بثلاثة جنيهات وقبضت منه الثمن نقداً

(ج) دفعت لمصاحبة الأراضى الأميرية ٦٠ جنيهاً قيمة القسط المستحق دفعه

من ثمن الأطنان فى ٣ منه

(د) بعث في ٤ منه لسليمان على بطنطا ١٠ أثواب بفتة مدابولان بمبلغ ٦ جنبيات و ٢٠ ثوبا من الشاش الاستانبولى بمبلغ أربعة جنبيات وأخذت سندنا بالمبلغ

٦ - تذكر الطلبات عادة بتوضيح ما يوجد فيها من البيانات الآتية ويحسن كثيرا أن يكتب كل بيان منها في سطر على حدة

(١) التاريخ أى اليوم والشهر والسنة

(٢) الموضوع كالبيع والشراء ونحوهما واسم العميل وعنوانه

(٣) الثمن والكمية والسعر (القيّة) أو ما في معنى ذلك

(٤) ما تمس الحاجة اليه من البيان

٧ - وعلى هذا فهم يذكرون الأمثلة المتقدمة كما ترى :

(١) في ١ يناير سنة ١٩

اشترت من يوسف وأحمد الجمال بالقاهرة :

جنيه عدد فية مليم
٣٠٠ ٦٠٠ ٥٠٠ ثوب من الخلام الأبيض على الحساب

(ب) في ٢ منه

بعث بالنقد :

جنيه عدد فية مليم
٣ ٥ ٦٠٠ أثواب خام أبيض

(ج) في ٣ منه :

دفعت نقدا لمصلحة الأملاك الأميرية :

جنيه
١٠٠ القسط الثانى المستحق دفعه من باقى ثمن الأطنان

(د) في ٤ منه :

بعث لسليمان على بطنطا :

جنيه عدد فية مليم
٦ ١٠ ٦٠٠ أثواب بفتة مدابولان
٤ ٢٠ ٢٠٠ ثوب شاش استانبولى

وأخذت سندنا عليه بالمبلغ يستحق الدفع بعد شهرين

٨ - واعلم أنه اذا كانت المعاملة مؤجلة الدفع فلا بد من ذكر اسم العميل

وعنوانه عند تقييدها كما ترى في المثال الأول

واذا كانت معجلة الدفع كما في المثال الثانى فلا يذ كر اسم العميل

وقد يذ كر اسم العميل أحيانا في المعجلة الدفع لضرورة وهذه الضرورة تكون

إما لبيان حساب العميل لسبق وروده باسمه مثل ذكر مصلحة الأملاك الأميرية في المثال الثالث أو لتعريف الدرجة التى تروج بها بضاعته في السوق إن كان هو

الأخر تاجرا

فلواتجر أحدهم في الأرز مثلا وكان يستورده بالنقد من تجار ثلاث صحح أن

يذكر في الطلبات أسماءهم ليتبين بذلك درجة الاقبال على كل صنف مستقلا عن

الأخر فيمكنه بذلك أن يختار أكثر هذه الأصناف رواجا لديه

٩ - والغرض من ذكر الطلبات في سطور متتالية بالصورة المتقدمة إنما

هو إظهار بياناتها تسميلا لتعهدتها باصلاح أو تنقيح في عبارتها وحتى لا يتأثر بيان

منها بأخر اذا قضى الحال بالغائه

١٠ - واعلم أن ذكر الطلبات على الصورة المتقدمة يكون أولا في دفتر

مستقل يسمونه المسودة

الصورة الثالثة

مليم	جنيه	مليم
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
— في ٣ يناير سنة ١٩ — دفعت نقدا لمصاحبة الأملاك الأميرية : التسقط الثاني المستحق دفعه من باقى ثمن الأطنان		

الصورة الرابعة

مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
في ٤ يناير ١٩ بعت لسليان على بطنطا : عدد فية مليم ١٠ ٦٠٠ أنواب بفتة مدابولان ٢٠ ٢٠٠ ثوب شاس استانبول وأخذت سنداً عليه بالمبلغ يستحق الدفع بعد شهرين			

١٣ — وعند الفراغ من كتابة صفحة في المسودة تجمع أرقامها تحت خط أفقى يوضع في نهاية العمود الأيمن ويكتب أزاء المجموع « نقل بعده » ثم ينقل هذا المجموع الى الصفحة التالية ويكتب أمامه « تابع ما قبله » ويستمر العمل هكذا على التابع الى آخر الصفحات والغرض من جمع الأرقام في أعمدة المسودة إنما هو ضبط مفرداتها في كل طلبة حتى لا يتطرق اليها تغيير أو تبديل أما مجموع هذه الأرقام فلا يدل في الحقيقة على شيء معين لاختلاف الطلبات بين البيع والشراء وغير ذلك من ضروب المعاملات

ذيل صفحة من المسودة

مليم	جنيه
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠
نقل بعده	

٢ — الدفتر المسودة

١١ — الدفتر المسودة ويسمى أيضا بالخرطوش أو البرانية أو اليومية الزفرة هو دفتر عادي يستعمل على نسق المذكرات اليومية لتقييد المعاملات والأعمال التجارية في وقت حدوثها حذرا من النسيان

ويجب أن يكون ذكر المعاملات والأعمال مطابقا للواقع بالبيان والاختصار أى بغير إهمال ماتجب معرفته أو ذكر ما لا حاجة اليه

١٢ — والمسودة تكون غالبا خالية من التسطير

وقد تسطر فيكون فيها عمود لرقم الطلبة ان اشتملت على مبلغ واحد كما في الأمثلة المتقدمة . فان كان في الطلبة أكثر من مبلغ واحد يرسم الى جانب العمود الأول عمود ثان لجمع تلك المبالغ أو طرحها ويخرج بالمجموع أو الباقي الى العمود الأول ويذكر التاريخ بالمسودة في أول السطر أو في عمود يرسم على يسار صفحاتها أو في وسطها بين خطين عرضيين واليك بيان ذلك في الصور الآتية :

الصورة الأولى

مليم	جنيه
٣٠٠	٣٠٠
٦٠٠	٦٠٠
٥٠٠	٥٠٠
في أول يناير سنة ١٩ أشترت من يوسف وأحمد الجمال بالقاهرة : جنيه عدد فية مليم ٣٠٠ ٦٠٠ ٥٠٠ ثوب من الخام الأبيض على الحساب	

الصورة الثانية

مليم	جنيه
٣٠٠	٣٠٠
٥٠٠	٥٠٠
٦٠٠	٦٠٠
بعت بالتقد عدد فية مليم ٥ ٦٠٠ أنواب خام أبيض	
٢ يناير ١٩	

رأس الصفحة التالية في المسودة

ملي	جنيه	تابع ما قبله
٠٠٠	٧٠٠	

١٤ - وتذكر الطلبات بتاريخها في المسودة على لسان التاجر منفصلة عن بعضها بخط عرضي ولو حدث في اليوم الواحد أكثر من طلبه واحدة فيقول الكاتب بلسان التاجر بعث أو اشترت أو قبضت أو دفعت الخ فإذا كان شريكاً أو أكثر في تجارة قال الكاتب بعنا أو اشترينا أو قبضنا الخ وعند حدوث طلبتين أو أكثر في يوم واحد يكتب التاريخ في أول هذه الطلبات باليوم والشهر والسنة ويذكر في الثانية وما يتلوها بين خطين أيضاً معبراً عنه بقوله « في تاريخه » كراهة تكرار اليوم والشهر والسنة فان وقع أحد التواريخ المكررة في أول صفحة ذكر التاريخ باليوم والشهر والسنة حتى لا يرجع إلى الصفحات السابقة له طلباً في معرفته

١٥ - وكل عمل يعمله التاجر لا بد من ذكره في المسودة فإذا أوصى على بضاعة لم تصله بعد ولم يدفع ثمنها ذكر ذلك في المسودة وإذا أطل مدة استجاره سنة مثلاً ذكر في المسودة تلك الاطالة

وإذا اكتب يوماً في عمل خيري ولم يدفع حين الاكتاب شيئاً أثبت اكتابته كذلك في المسودة

وبالجمله فالمسودة تكون كذكرة تاريخية تجمع ما يحدث للتاجر في كل يوم من المعاملات والأعمال على وجه عام

١٦ - ومن القواعد المسأورة أن يكون تقييد الطلبات في المسودة قبل العطاء وبعد الأخذ وهذه من أهم قواعدهم التي يحتفظون بها ولا يفوتهم أن يعملوا على الدوام بها

فاذا أردت دفع مبلغ فاذا ذكر طلبته قبل أن تعطيه فانك ان أعطيته أولاً ربما سهوت عن ذكره أو نسيت من مفرداته شيئاً
وإذا اشترت بضاعة فخذها أولاً ثم اذكر طلبتها فتكون قد أمنت الطوارئ التي ربما تعرض في سبيل وصولها إليك

١٧ - ويذكر بعضهم الطلبات في المسودة كما تأتي على لسانهم بكلام مرسل وبغير اعتناء ولا ترتيب وبغير جمع لارقامها في نهاية الصفحات لأنها لا تستحق في نظرهم التدقيق في تحريرها خصوصاً ولأنها ستبطل بنقل قيودها إلى دفتر آخر يسمونه باليومية كما ستعلمه في حينه

وهذا الاعتبار وان كان صحيحاً في ذاته إلا أن العمل به لا يفيد الفائدة المطلوبة لعدم ظهور الطلبات بها ظهوراً كافياً عند الرجوع إليها في طلب رقم أو بيان وهذا بخلاف الترتيب المأز ذكره فانه يقلل البحث ويسهل المراجعة
ولك أن تمحو وأن تثبت في المسودة ما تشاء على أن يكون ذلك في عناية وتدقيق

١٨ - وقد يستغنى أحياناً عن المسودة اكتفاءً باليومية ولكن الذي يريد الدقة وتعود الاعتناء لا يستغنى أبداً عن المسودة في أي حال حتى في أبسط التقييدات فكم أدت الاستهانة بالتألفه من الأشياء إلى الخطأ في أعظم الأمور

تمرين ١

أذكر الطلبات الآتية في المسودة :

اشترت من أدهم بك بالاسكندرية البضاعة الآتية في أول يناير سنة ١٩ وأرسلت له القيمة حوالة على البريد

- ١٠ قناطير صابون كريدلى سعر القنطار ٢ ج م
١٢٠ أقة زيت زيتون بمبلغ ٦ ج م
٥٠٠ « عسل كريدلى سعر الأقة ٧٠ ملي

تمرین ۳

اكتب في مسودة سريان معاملاته الآتي ذكرها :

استأجر سليان في أول مارس سنة ۱۹ محلا من وقف الشعراوى باجرة قدرها
جنيهاً في كل شهر

في ۳ منه دفع ۱۰ ج م في تهيئة محله المذكور للتجارة

في ۱۰ منه اشترى من محلات الكشير بالاسكندرية على الحساب ما يأتي :

عدد	الوصف	السعر
۵۰	أفنة حرير لزوم الخيش	سعر الأفنة م ۶۰۰ ج ۱ م
۱۰۰	» هندی خام »	» م ۹۰۰ ج ۰ م
۳۰	» وارد «ليون»	» م ۶۲۰ ج ۰ م

في ۱۲ منه اشترى بالنقد ۲۰ دسته أزرار للطرايش وارد استانبول سعر

الدسته ۸۰۰ م ج ۱ م

باع نصف أفنة حرير هندی في ۱۴ منه بمبلغ ۶۰۰ م قبضها نقدا

في ۱۵ منه باع الى حسنين بحوالة على البنك العثماني ۴ أفات حرير مخيش سعر

الأفنة ۹۰۰ م ج ۱ م

دفع لمحلات الكشير على الحساب في ۱۷ منه ۱۰۰ ج م بعث بها حوالة على

بنك مصرف فرع الاسكندرية

تمرین ۴

في ۱ يناير سنة ۱۹ اشترى حمدان من النقابة الزراعية بشبرا النملة سمادا

كياثيا بمبلغ ۴ ج م ودفع المبلغ بنك نوت

في ۵ منه اشترى بالنقد ۴ رؤس أغنام بمبلغ ۸ ج م وبقرتين بمبلغ ۴۰ ج م

اشترى بالنقد في ۱۷ منه تقاوى بمبلغ ۴ ج م

باع سمادا بلديا في ۲۱ منه بمبلغ ۳۰۰ م ج ۱ م وقبض الثمن جميعه نقدا

في ۳ منه دفعت لوزارة الاوقاف ثلاثة جنيهاً أجرة المحل عن الشهر الحاضر

أرسلت لشركة الغاز في ۷ منه أطلب عمل ثلاثة مصابيح بالمحل

أودعت في بنك مصر ۲۸۰ ج م في ۸ منه لحسابي الجارى به

في ۱۱ منه بعث نصف قنطار صابون بمبلغ ۳۰۰ م ج ۱ م لابراهيم سالم

بالدرب الأحمر في القاهرة لميعاد شهر واحد

بعث بالنقد في ۲۳ منه ۲۰ أفنة زيت بمبلغ ۴۰۰ م ج ۱ م

سحبت من بنك مصر ۱۲ ج م في ۱۴ منه

تمرین ۲

اشترى على في ۲۰ فبراير البضاعة الآتية بالنقد :

عدد
۳۰ قميصا «بيكه» وارد فرنسا سعر الدسته ۷۵ فرنكا

۱۲ قميص صوف وارد «جرينوك» سعر الواحد ۱۳ شلانا

۱۰ دست جورابات صوف وارد «بلقاست» سعر الواحدة ۱۲ شلانا

دفع جنهين ثمن كراسى لاستعمال المحل في ۴ منه

أودع في ۶ منه لحسابه في البنك الأهلي مبلغ ۱۰۰ ج م

في ۸ منه اشترى على الحساب من محل «تروير» ۴۰ دستة جورابات

«فيل ديكوس» سعر الدسته ۴۰ فرنكا

باع بالنقد في ۱۰ منه ۳ قصان صوف بمبلغ ۷۰۰ م ج ۲ م

اشترى بحوالة على البنك الأهلي في ۱۳ منه ۱۰ دست أربطة رقبة وارد ميلانو

سعر الدسته ۲۵ فرنكا

باع في ۱۵ منه لاسحاق نصف دستة جورابات «فيل ديكوس» بمبلغ ۴۸۰ م

قيد المعاملات المتقدمة في مسودة على

دعا في ١٢ منه طلبة مدرسة الزراعة لزيارة أطيانه

ربح ٤٠ ج م يانصيب البنك العقارى في ٢٦ منه وقبض المبلغ ورق بنك

في تاريخه أصلح محراثين بمبلغ ٦٠٠ م دفعها لورشة حسبوك

قيد هذه الطلبات في مسودة حمدان

تمرين ٥

أذكر في المسودة معاملات سالم الآتية :

دفع سالم في يناير سنة ١٩ - ٣ ج م للحكومة قسط مال الأطيان

اشتري في تاريخه جاموسة بمبلغ ١٥ ج م دفعها نقدا

باع في ٣ منه محصولا بمبلغ ١٨ ج م وسادا بمبلغ ٢ ج م

طلب في ١٤ منه من ورشة حسبوك بالاسكندرية أن ترسل له محراثا

سعر ٧ ج م يدفعها بعد الاستلام

دفع للبنك الزراعى في ١٥ منه ٣٥ ج م قسط الدين المستحق على الأطيان

باع ثورا لعمران احمد بمحلاة زياد غربية بمبلغ ٢٠ ج م بتاريخ ١٦ منه يدفعها

بعد شهرين بمقتضى سند تحت الاذن

دفع في تاريخه ٢ ج م أجرة عمال بالغيط

تمرين ٦

باع ابراهيم في ٢ فبراير سنة ١٩ ثلاثة أرادب ذرة بمبلغ ٤ ج م وأخذ

من المشتري سندا بمبلغ الثمن لميعاد شهرين

اشتري من الجمعية الزراعية الملكية في ٥ منه طن واحد من السماد الكيماوى

ودفع نقدا ثمنه وقدره ١٠ ج م

في ١٠ منه دفع قسط ضريبة الأطيان وقدره ١٨ ج م لصراف الناحية

في ١٤ منه اشترى ١٢ أردب بذرة قطن سكالاريدس سعر الأردب

٣٠٠ م ج م دفعها نقدا

اشتري علقا في ١٧ منه بمبلغ ٤ ج م من حسين البدراوى على الحساب

ماتت بقرة من مواشيه في ١٩ منه تقدر ثمنها بمبلغ ٢٤ ج م

ذهب الى وزارة الزراعة وقدم طلبا بتاريخ ٢٥ منه يسأل التصريح بزراعة

أرضه أرزا ويطلب التقاوى اللازمة لها

قيد المعاملات المتقدمة في مسودة ابراهيم

فإننا إذا أردنا معرفة حساب هذه البضاعة يجب أن نراجع في الدفتر صفحات عديدة لاستخراج ما هو مطلوب منها أي ما اشتراه محمد من مقاديرها على تنوع وجوه الشراء وتعدّد البائعين له

وكذلك يتعين علينا معرفة ما هو مطلوب لها أي ما باعه محمد منها لكل عميل على اختلاف البيع وكثرة المشترين منه

ثم نقابل بين المجموعين استنتاجا لما هو باق لديه من البضاعة وما ربحه منها وفي هذا العمل كما لا يخفى مجال فسيح للسهو والخطأ واضاعة الزمان

٢٣ - ومن ثمّ كان حساب الدوبيا أو التقييد المضاعف أو المزدوج وافية بهذه الحاجة لأنك بطريقته تضاعف التقييد في كل طلبه أي أنك تقيده مبلغه في الطلبة الواحدة مرتين مرة في حساب المطلوب منه على حدة ومرة في حساب المطلوب له كذلك على حدة فتقيد المثالين السابقين في دفتر محمد هكذا :

(١) ٥ ج م مطلوب من (حسين)

قيمة ثمن بضاعة مبيعة إليه على الحساب لميعاد شهرين

٥ ج م مطلوب الى (محمد)

قيمة ثمن بضاعة باعها الى حسين على الحساب لميعاد شهرين

(٢) ١٢٠ ج م مطلوب من (محمد)

قيمة ثمن بضاعة اشتراها من خليل على الحساب

١٢٠ ج م مطلوب الى (خليل)

قيمة ثمن بضاعة مشتراه منه على الحساب

وبما أن اسم التاجر لا يذكر عادة في حساباته عند كل معاملة يجرها صحح أن يستعاض عن اسمه بذكر شيء من موجوداته التي تدور المعاملة عليها في كل طلبه وعليه يكون تقييد الطلبتين السابقتين في دفاتر محمد كما ترى في الصور الآتية :

(١) ٥ ج م مطلوب من (حسين)

قيمة ثمن بضاعة مبيعة إليه على الحساب لميعاد شهرين

المطلب الثاني

مبادئ مسك الدفاتر

١ - حساب الدوبيا ٢ - المدین والدائن ٣ - دفتر اليومية

١ - حساب الدوبيا*

١٩ - إذا باع محمد الى حسين بضاعة بمبلغ ٥ ج م لميعاد شهرين وأردت تقييد هذه الطلبة في دفتر محمد فانك تكتبها على البهية :

٥ ج م مطلوب من (حسين)

ثمن بضاعة مبيعة اليه لميعاد شهرين

٢٠ - وإذا اشترى محمد المذكور بضاعة من خليل على الحساب بمبلغ

١٢٠ ج م قيدت ذلك أيضا في دفتر محمد هكذا :

١٢٠ ج م مطلوب الى (خليل)

ثمن بضاعة مشتراه منه على الحساب

٢١ - والتقييد على الطريقة المذكورة يسمى بالتقييد البسيط أو المفرد لاشتماله على قيد واحد فقط في كل طلبه أي قيد ما يكون للتاجر كما في المثال الأول أو قيد ما يكون عليه كما في المثال الثاني

٢٢ - وهذه الطريقة وإن أفادت ما لمحمد عند حسين وما عليه لخليل لكنها بتكرار البيع والشراء وكثرة التقييدات لا يعرف بها حساب البضاعة وما هو باق لديه منها إلا بعمل شاق كبير

* هذا الحساب من اختراع الطليانيين في القرن الخامس عشر واسمه عندهم (Partita Doppia)

٢ - المدین والدائن

٢٦ - اعلم أن للتجارة أصلا ترجع اليه جميع المعاملات في الأخذ والعطاء على تعددها واختلاف أنواعها بين المتعاملين في كل وقت وآن وهو :

كلما أخذ التاجر شيئا = أعطى التاجر ما يقابله
والعكس = بالعكس

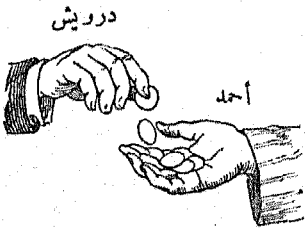
فاذا اشترى التاجر بضاعة ودفع ثمنها نقدا فانه في هذه الحال يكون قد أخذ بضاعة وأعطى البائع في مقابلها نقودا

وإذا باع التاجر بضاعة وقبض من المشتري ثمنها نقدا فانه يكون قد أخذ منه نقودا وأعطاه في نظيرها بضاعة

٢٧ - وقد أدى هذا الأصل في المعاملات التجارية وأمثالها الى الاعتبارين الآتيين بعد :

كل من يأخذ يكون مدينا بما يأخذه
كل من يعطى يكون دائنا بما يعطيه

٢٨ - ولأجل توضيح ذلك ومهولة تطبيقه على أنواع كثيرة من المعاملات نضرب المثالين الآتيين :



إذا اقترض أحمد من درويش في ١٠ يناير مبلغ ٥ ج م فيكون أحمد في هذه الحالة قد أخذ خمسة جنهات ويكون درويش هو الذي أعطاه اليه

وعليه يعتبر أحمد مدينا أو مطلوبوا منه خمسة جنهات (لأنه أخذ) ودرويش دائنا أو مطلوبوا له هذا المبلغ (لأنه أعطى)

٥ ج م مطلوب الى (البضاعة)

قيمة ثمن بضاعة مبيعة الى حسين على الحساب لميعاد شهرين

(٢) ١٢٠ ج م مطلوب من (البضاعة)

قيمة ثمن بضاعة مشتراة من خليل على الحساب

١٢٠ ج م مطلوب الى (خليل)

قيمة ثمن البضاعة المشتره منه على الحساب

٢٤ - وإذا فرض وباع محمد بضاعة بالنقد بمبلغ ٣٠ ج م كان تقييد هذه

الطلبية في دفاتره قياسا على ما تقدم بالصورة الآتية :

٣٠ ج م مطلوب من (خزينة النقود)

قيمة ما قبض ثمن بضاعة مبيعة بالنقد

٣٠ ج م مطلوب الى (البضاعة)

قيمة ثمن ما يبيع من البضاعة بالنقد

وان اشترى محمد كذلك بالنقد بضاعة بمبلغ ١٠٠ ج م كان تقييد ذلك

في دفاتره كما ترى :

١٠٠ ج م مطلوب من (البضاعة)

ثمن بضاعة مشتراه بالنقد

١٠٠ ج م مطلوب الى (خزينة النقود)

قيمة ما دفع ثمن بضاعة مشتراة بالنقد

٢٥ - وما تقدم ترى الفرق واضحاً بين التقييد المفرد والتقييد المزدوج

فان الأول يكون قاصرا على ذكر المدین فقط أو الدائن فقط . وأما الثاني فيذكرهما

معا كما رأيت وستعلم ذلك مفصلا في مواضعه ان شاء الله تعالى

٣١ — فيظهر لنا من هذا المثال الأخير صورة ثانية مستمدة من قاعدة الأخذ والعطاء المأز ذكرها وهذه الصورة هي :

كلما ورد محل التجارة شيء = نخرج من محل التجارة ما يقابله
والعكس = بالعكس

٣٢ — وقد أدى هذا الأصل الثاني في المعاملات التجارية وما ياتلها الى الاعتبارين الآتيين :

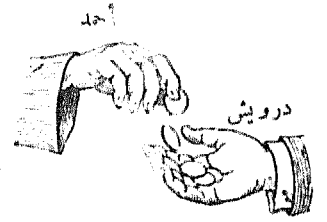
كل ما يرد محل التجارة ونحوه يكون مدينا بقيمته
كل ما يخرج من محل التجارة وأمثاله يكون دائنا بقيمته

٣٣ — ومن المقرر في أصول مسك الدفاتر أن يذكر التاجر اسمه في أول صفحة من دفاتره دلالة على اختصاصها به ولا يذكر اسمه في حساباته مدينا ولا دائنا كما مرّ بك بل يذكرها جميعها بأسماء عملائه وبأسماء أسبابه وموجوداته أى ما يملكه من البضاعة والعقارات وغيرها ليتيسر له بذلك معرفة حساب كل نوع منها على حدة مهما تعددت المعاملات واختلفت

ففى مثال بيع أحمد بضاعة بالتقود لدرويش أحد العملاء تكون التقود في دفاتر أحمد مدينة لأنها وردت محل تجارته . والبضاعة دائنة لأنها خرجت منه وإذا كان المشتري درويش تاجرا وأراد قيد هذه العملية بدفاتره كانت البضاعة بالنسبة له مدينة لأنها وردت محله والتقود دائنة نظرونها منه

٣٤ — فإذا علمنا هذا وتأملنا في الأصليين أو القاعدتين السابقتين لوجدنا أن أولهما (بند ٢٧) أظهر في الدلالة على المدين والدائن في حسابات الأشخاص حقيقيين كانوا كمحمد أو اعتباريين كبنك مصر وأن ثانيهما (بند ٣٢) أوضح في الدلالة على المدين والدائن في حسابات قيم الموجودات من بضائع وتقود وما شاكل ذلك

وإذا دفع أحمد الى درويش في ١٢ فبراير مبلغ ٥ ج م يكون في هذه الحالة درويش قد أخذ الخمسة الجنيهات ويكون أحمد هو الذى أعطها



وعليه يعتبر درويش مدينا أو مطلوبا منه خمسة جنيهات (لأنه أخذ) وأحمد دائما أو مطلوبا له هذا المبلغ (لأنه أعطى)

وحينئذ يتساوى الاثنان فيما لهما وما عليهما ويكونان اذن متخالصين

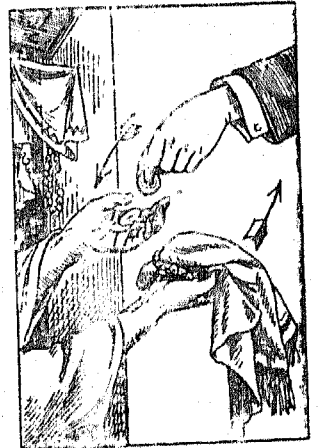
٢٩ — وانفرض الآن أن درويشا اشترى في ١٠ يناير من احمد التاجر بضاعة بمبلغ الخمسة الجنيهات على الحساب أى بغير دفع ثمنها فى الحال فان حالهما لا يختلف فى شيء عما ساف

فعند الشراء يكون درويش مدينا أو مطلوبا منه خمسة جنيهات لأنه أخذ بضاعة بهذه القيمة . ويكون أحمد دائنا أو مطلوبا له خمسة جنيهات لأنه أعطى بضاعة بقيمتها وعند السداد فى ١٢ فبراير يكون درويش مدينا أو مطلوبا منه خمسة جنيهات لأنه أخذها . ويكون أحمد دائنا أو مطلوبا له خمسة جنيهات لأنه أعطها

وتكون النتيجة بعد ذلك تحالض الاثنين

كما فى المثال السابق

٣٠ — ولو جرت هذه المعاملة بينهما بالتقود أى بدفع الثمن وقت الشراء ونظرنا اليها باعتبار الأشياء المتبادل بها بين البائع أحمد والمشتري درويش وهى البضاعة والتقود لا باعتبار شخصيهما لوجدنا أن التقود وردت أى دخلت محل التجارة وخرجت البضاعة منه فى مقابل ذلك



٣٤ - وبناء على ما تقدم فحسابات العملاء كأحمد وإبراهيم وخليل ومن في حكمهم كالبنوك والصيارف والشركات وكذلك حساب التاجر أو الزارع المتعلق بشخصه وهو رأس ماله تعتبر هكذا :

الأشخاص ومن في حكمهم	مدينة بما تأخذه
	دائنة بما تعطيه

٣٥ - أما موجودات التاجر أو الزارع مثل البضاعة والمحصول والأمتعة* والمهمات الزراعية ومثل السندات† والنقود التي يعبر عنها في العرف التجاري بالصندوق وكل شيء مادي يتناوله التاجر أو الزارع في معاملاته على اختلاف أنواعها فتعتبر في كل حال كما ترى .

الموجودات وما هو في حكمها	مدينة بما يرد عليها
	دائنة بما يخرج منها

٣٦ - وقد عرفنا مما سبق أن حساب الدوبيا يقضى علينا بأن تقيده قيمة كل طلبه مرتين مرة لحساب المطلوب منه وهو المدين ومرة لحساب المطلوب له وهو الدائن سواء أكانت لحساب شخص حقيقي أم اعتباري أو كانت قيمة لموجود كالبضاعة والمحصول

٣٧ - فيجب علينا اذن قبل البدء في تقييد أى طلبه أن نبحث أولا عن الحسابين في هذه الطلبة ثم نبين أيهما مدين وأيهما دائن بتطبيق القاعدتين السابقتين عليهما سواء أكان في الطلبة الواحدة حسابين لشخصين أم كان أحدهما حساب شخص والآخر حساب موجود أم كانا معا حسابين لموجودين

* الأمتعة أثاث محل التجارة ونحوه كالكراسى والخزانات والمكاتب والمصاييح وأمثالها
† السندات تعهدات بالكاتب يكتبها المدين منهدا يدفع مبلغ معين الى دائنه في وقت معين

٣٨ - واليك أمثلة ذلك للقياس عليها فتأملها وأعد عليها نظرك ما شئت أودعت في البنك الأهلي ٢٠٠ ج م رأس مال تجارتي
= ٢٠٠ ج م مطلوب من البنك الأهلي (لأنه أخذ)
٢٠٠ ج م مطلوب الى رأس مال التاجر (لأنه أعطى)

أودعت في الصندوق ٢٥٠ ج م برسم رأس المال
= ٢٥٠ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)
٢٥٠ ج م مطلوب الى رأس مال التاجر (لأنه أعطى)
اشترت بضاعة بمبلغ ٥٠ ج م أعطيت البائع حوالة به على البنك الأهلي
= ٥٠ ج م مطلوب من البضاعة (لأنها وردت)
٥٠ ج م مطلوب الى البنك الأهلي (لأنه أعطى)

اشترت بضاعة بمبلغ ٣٠ ج م ودفعت الثمن نقدا
= ٣٠ ج م مطلوب من البضاعة (لأنها وردت)
٣٠ ج م مطلوب الى الصندوق (لأن النقود خرجت)
أودعت في البنك الأهلي ٢٠ ج م

= ٢٠ ج م مطلوب من البنك الأهلي (لأنه أخذ)
٢٠ ج م مطلوب الى الصندوق (لأن النقود خرجت)

اشترت بضاعة على الحساب من يوسف وأحمد الجمال في القاهرة بمبلغ ٦٠ ج م
= ٦٠ ج م مطلوب من البضاعة (لأنها وردت)
٦٠ ج م مطلوب الى يوسف وأحمد الجمال (لأنهما أعطيا)

دفعت ليوسف وأحمد الجمال ٤٠ ج م نقدا من أصل مطلوبه
= ٤٠ ج م مطلوب من يوسف وأحمد الجمال (لأنهما أخذوا)
٤٠ ج م مطلوب الى الصندوق (لأن النقود خرجت)

أعطيت يوسف وأحمد الجمال حوالة على البنك الأهلي بمبلغ ٢٠ ج م
= ٢٠ ج م مطلوب من يوسف وأحمد الجمال (لأنهما أخذوا)
٢٠ ج م مطلوب الى البنك الأهلي (لأنه أعطى)

سحبت من البنك الأهلي ٣٠ ج م

= ٣٠ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)
٣٠ ج م مطلوب الى البنك الأهلي (لأنه أعطى)

بعت بضاعة بالنقد بمبلغ ١٢ ج م

= ١٢ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)
١٢ ج م مطلوب الى البضاعة (لأنها خرجت)

بعت بضاعة لسليان على الحساب بمبلغ ١٩ ج م

= ١٩ ج م مطلوب من سليان (لأنه أخذ)

١٩ ج م مطلوب الى البضاعة (لأنها خرجت)

دفع سليان ٨ ج م من أصل المطلوب منه

= ٨ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)

٨ ج م مطلوب الى سليان (لأنه أعطى)

أخذت من سليان حوالة على البنك العثماني بمبلغ ٥ ج م وقبضت قيمتها

= ٥ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)

٥ ج م مطلوب الى سليان (لأنه أعطى)

أعطاني سليان حوالة على البنك العثماني بمبلغ ٩ ج م فأودعت قيمتها به

= ٩ ج م مطلوب من البنك العثماني (لأنه أخذ)

٩ ج م مطلوب الى سليان (لأنه أعطى)

اشترت أمتعة للحل بمبلغ ٧ ج م دفعته حوالة على البنك الأهلي

= ٧ ج م مطلوب من الأمتعة (لأنها وردت)

٧ ج م مطلوب الى البنك الأهلي (لأنه أعطى)

بعت من الأمتعة خراطة بمبلغ ٢ ج م قبضته نقدا

= ٢ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)

٢ ج م مطلوب الى الأمتعة (لأنها خرجت)

بعت بالنقد بضاعة بمبلغ ٣٠ ج م

= ٣٠ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)

٣٠ ج م مطلوب الى البضاعة (لأنها خرجت)

بضاعة بعثها لحسين على الحساب بمبلغ ٢٩ ج م

= ٢٩ ج م مطلوب من حسين (لأنه أخذ)

٢٩ ج م مطلوب الى البضاعة (لأنها خرجت)

بضاعة اشتريتها بالنقد بمبلغ ٢٨ ج م

= ٢٨ ج م مطلوب من البضاعة (لأنها وردت)

٢٨ ج م مطلوب الى الصندوق (لأن النقود خرجت)

اشترت بضاعة على الحساب من مدكور بمبلغ ١٧ ج م

= ١٧ ج م مطلوب من البضاعة (لأنها وردت)

١٧ ج م مطلوب الى مدكور (لأنه أعطى)

اشترت بضاعة بمبلغ ٤٥ ج م بحوالة على البنك الأهلي بعث بها للبائع في البريد

= ٤٥ ج م مطلوب من البضاعة (لأنها وردت)

٤٥ ج م مطلوب الى البنك الأهلي (لأنه أعطى)

مقبوض من حسنين نقدا ٩ ج م على الحساب
= ٩ ج م مطلوب من الصندوق (لأن النقود وردت)
٩ ج م مطلوب الى حسنين (لأنه أعطى)

مدفوع الى مدكور ٧ ج م نقدا من مطلوبه
= ٧ ج م مطلوب من مدكور (لأنه أخذ)
٧ ج م مطلوب الى الصندوق (لأن النقود خرجت)

قبض البنك الأهلي من حسنين لحسابنا ٢٠ ج م
= ٢٠ ج م مطلوب من البنك الأهلي (لأنه أخذ)
٢٠ ج م مطلوب الى حسنين (لأنه أعطى)

٣٩ — واعلم أن قاعدتي المدين والدائن السالف شرحهما يمكن ارجاعهما
الى قاعدة واحدة تنطبق على حسابات الأشخاص وحسابات الموجودات معا
في وقت واحد وهذه القاعدة هي :

كل ما زاد عليه شيء يكون مدينا أو مطلوباً منه قيمة ما يزيد عليه
كل ما نقص منه شيء يكون دائناً أو مطلوباً له قيمة ما ينقص منه

٤٠ — ولتطبيق هذه القاعدة الجديدة على الأمثلة التي أوردناها مقسمة
الى حساب مدين أو مطلوب منه وحساب دائن أو مطلوب له نقول :

في المثال الأول وهو :

« أودعت في البنك الأهلي ٢٠٠ ج م رأس مال تجارتي »

نجد أن البنك زاد عليه قيمة رأس المال فيكون في دفاترنا حساب البنك مدينا
او مطلوباً منه

ونجد أن التاجر نقص من ماله الخاص قيمة رأس مال محل تجارته فيكون
حساب التاجر أو حساب رأس المال دائناً أو مطلوباً له

وفي المثال الثاني وهو :

« أودعت في الصندوق ٢٥٠ ج م برسم رأس المال »

نرى أن الصندوق زاد عليه قيمة رأس المال فيكون في دفاترنا حساب
الصندوق مدينا أو مطلوباً منه

ونرى أن التاجر نقص من ماله الخاص قيمة رأس مال تجارته فيكون حساب
التاجر أو حساب رأس المال دائناً أو مطلوباً له

وفي المثال الثالث وهو :

« اشتريت بضاعة بمبلغ ٥٠ ج م أعطيت البائع حوالة به على البنك الأهلي »

نلاحظ أن البضاعة التي بالحل زاد عليها بضاعة فيكون في دفاترنا حساب البضاعة
مدينا أو مطلوباً منه

وأن البنك الأهلي نقص منه قيمة ما دفعه لحسابنا فيكون في دفاترنا حساب
البنك الأهلي دائناً أو مطلوباً له

وفي المثال الرابع وهو :

« اشتريت بضاعة بمبلغ ٣٠ ج م ودفعت الثمن نقداً »

نجد أن البضاعة التي بالحل قد زاد عليها بضاعة فيكون في دفاترنا حساب البضاعة
مدينا أو مطلوباً منه

وأن الصندوق نقص منه مبلغ ما دفعه من الثمن فيكون في دفاترنا حساب
الصندوق دائناً أو مطلوباً له

وقس على هذا فيما بقي من الأمثلة السابقة ونحوها

٤١ — وترى مما تقدم أن عبارة « مطلوب من » عنوان يتقدم كل

حساب مدين كما أن لفظي « مطلوب الى » عنوان يسبق كل حساب دائن وذلك
في الطلبات جميعها بغير استثناء

٤٢ - وقد اتفق الحاسبون على حذف كلمة «مطلوب» من الطرفين
اختصارا واقتصروا في البيان على ذكر «من» قبل الحساب المدين و«الى» قبل
الحساب الدائن مسبوقين برقمهما في عمودين متجاورين أولهما لمبلغ «من» وثانيهما
لمبلغ «الى» ويكتبون البيان بعد ذلك بلسان التاجر كما مر
فيذرون الأمثلة المتقدمة على هذه الكيفية مع الشرح بما يناسب المقام :

التاريخ	الى		من	
	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٩ ١ يناير			٢٠٠	—
	٢٠٠	—		
٣			٥٠	—
»	٥٠	—		
٤			٣٠	—
»	٣٠	—		
٥			٦٠	—
»	٦٠	—		

٤٣ - ويستتج من هذا أن «من» تدل دائما على الحساب المدين
و«الى» تدل دائما على الحساب الدائن في كل طلبه

٤٤ - واستصوب بعضهم حذف «من» اكتفاء بذكر «الى» قبل الحساب
الدائن واعتاد آخرون أن يذكروا الحساب المدين والحساب الدائن في سطر واحد على
حدة و بعضهم يستصوب ذكر كل واحد منهما في سطر كما رأيت في الصورة المتقدمة

تمرين ٧

أذكر الحساين المدين والدائن في كل طلبة من الطلبات الآتية اذا قيدتها
في دفاتر صلاح الدين :

٢ ج

- ٦٠ اشترى صلاح الدين بضاعة بمبلغ
- ١٠ باع بضاعة بمقتضى سند تحت الاذن بمبلغ
- ٧٠ اشترى بضاعة من المواردى على الحساب بمبلغ
- ٢ باع بضاعة الى على أحمد بمبلغ
- ٣ اشترى أمتعة لمحله دفعها بحوالة على بنك مصر بمبلغ
- ٨ باع بالنقد بضاعة بمبلغ
- ٦ دفع أجرة محله عن ثلاثة أشهر

تمرين ٨

٢ ج بين الحساين المدين والدائن في معاملات عبد الرحمن الآتية :

- ٤٠٠ بدأ عبد الرحمن أعماله في التجارة بمبلغ
- ٢٥٠ أودع في البنك «الكريدى» مبلغ
- ٥٠ اشترى بضاعة ودفع الثمن نقدا بمبلغ
- ٢٠ » من فتح الله بمقتضى سند تحت الطلب بمبلغ
- ١٠ » بحواله على البنك العثمانى قيمتها
- ٤ باع بضاعة لسلمان المحش بمبلغ
- ١٨ سحب من البنك «الكريدى» بمقتضى شيك

تمرين ٩

- اكتب اسم الحساين الموجودين في كل طلبة من الطلبات الآتية وأذكر
 المدين فيها والدائن اذا قيدت في دفاتر محمود :
 ج ٢
 اشترى محمود بضاعة بالنقد بمبلغ ٣٠٠
 أودع في بنك الكريدى ثمن بضاعة باعها بمقتضى حوالة عليه بمبلغ ... ١٢٠
 اشترى بضاعة بحوالة على البنك الكريدى بمبلغ ٧٠
 باع بضاعة لأحمد بمبلغ ١٠
 سحب رصيد حسابه في بنك الكريدى وأودعه في بنك باركليز ... ٥٠
 باع بضاعة لحمزه بمبلغ ٥
 قبض من أحمد ٦

تمرين ١٠

- عزف الحساب المدين والحساب الدائن في كل طلبة من الطلبات الآتية
 إذا أردت ذكرها في دفاتر رسلان :
 ج ٢
 بدأ رسلان أعماله الزراعية بمبلغ ٧٠٠
 اشترى مواشى بالنقد بمبلغ ٦٠
 » مواشى من سلمان بمبلغ ٢٠
 أودع في بنك مصر ٥٠٠
 اشترى بذرة بمبلغ ٣
 دفع الى سلمان ٢٠
 باع بذرة لمحمد الخولى بمبلغ ٢

تمرين ١١

- أوجد الحساين المدين والدائن في الطلبات الآتية بدفتر برهام :
 ج ٢
 اشترى برهام مهمات زراعية بمبلغ ١٠٠
 » سمادا من شركة الأسمدة على الحساب بمبلغ ٨
 كتب شيكا على البنك العثمانى بثمن مهمات وقدره ١٢
 اشترى بذورا بالنقد بمبلغ ٣٠
 » بقرة بمبلغ ٢٥
 دفع لشركة الأسمدة ٨
 باع محراثا بمبلغ ٦

تمرين ١٢

- فترق بين الحساب المدين والدائن في ما يلى بيانه لمعاملات على :
 ج ٢
 اشترى على مواشى بالنقد بمبلغ ٤٧
 باع محصولا بمبلغ ٢٠
 صرف في أجور عمال ٧
 اشترى بذورا من الجمعية الزراعية الملكية بمبلغ ١٣
 باع محصولا بحوالة على بنك مصر وقبض قيمتها ١٢
 دفع للجمعية الزراعية الملكية بحوالة على بنك الكريدى ١٣
 باع بقرة بمبلغ ٢٢

٣ - دفتر اليومية

٤٤ - اليومية وتسمى أيضا بالجرنال أو الدفتر اليومي أو الجريدة هي دفتر قانوني تنقل اليه معاملات الأخذ والعطاء المذكورة في المسودة مرتبة حسب تاريخ وقوعها مقسمة كل منها الى حسابين حساب مدين وحساب دائن تسهيلا لنقلها الى الدفتر الأستاذ الذي سيحيى ذكره

فاذا ذكر في مسودة احمد «بعث بضاعة بالنقد بمبلغ ١٢ ج م» قيدت هذه الطلبة في يومته مقسمة الى حساب الصندوق مدينا (لأن النقود وردت المحل) والى حساب البضاعة دائنا (لأنها خرجت منه)

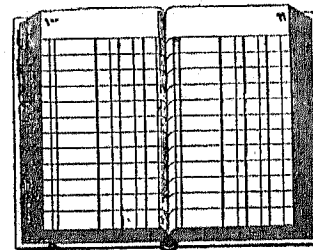
٤٥ - واليومية أساسان مهمان لا بد من استيفائهما في كل طلبة

كل حساب مدين في الطلبات لا بد وأن يقابله فيها حساب دائن
مبلغ الحساب المدين ومبلغ الحساب الدائن يكونان دائما متساويين

وقد أوردنا من الأمثلة على ذلك ما فيه الكفاية

٤٦ - وتسطر اليومية كتسطير المسودة . غير أن أول عمود فيها يكون

خاصا بمبلغ « من » والثاني خاصا بمبلغ « الى »
وقد يليهما عمود آخر فيما اذا احتوى أحدهما على أكثر من قلم واحد فنكتب في هذا العمود الثالث أرقام تلك الأقلام ونخرج بجمعها أو بباقي طرحها الى العمود الخاص بها مدينا كان الرقم الناتج أو دائنا



والى يسار صفحة اليومية يوجد عمود ثالث يشتمل فيه رقم الصفحة التي ينقل اليها الحساب في الدفتر الأستاذ وآخر خاص بالتاريخ . ويسبق هذين العمودين عمود فسيح لذكر الحساب المدين والحساب الدائن وكذلك البيان . وقد يذكر التاريخ وسط صفحة اليومية بين خطين عرضيين على ما ترى في المثالين الآتيين :

المثال الأول : (١) صفحة المسودة

رقم صفحة اليومية	تاريخ	مبلغ جنيه	مبلغ	مبلغ جنيه
١	١ فبراير	بدأت أعمال التجارة بالمبلغ المرقوم		٣٠٠٠٠٠٠
٢	»	اشترت بالنقد عدد فية ملجم جنيه ١ ٩٠٠ ٥٠	٩٥	٠٠٠
٢	»	» » ١ ٤٠٠ ٢٠	٢٨	٠٠٠
٣	»	بعث لسيد على بالنعورية في القاهرة عدد فية ملجم جنيه ٢ ٠٠٠ ٥	١٠	٠٠٠
٣	»	» » ١ ٥٠٠ ٥	٧	٥٠٠
				١٧ ٥٠٠

(٢) صفحة اليومية

رقم صفحة الدفتر الأستاذ	تاريخ	مبلغ جنيه	مبلغ	مبلغ جنيه
	في أول فبراير ١٩	الصندوق الى رأس المال	٣٠٠٠	٠٠٠
	في ٢ منه	البضاعة الى الصندوق	١٢٣	٠٠٠
	في ٣ منه	سيد على الى البضاعة	١٧	٥٠٠
	في ٣ منه	٣ بن بضاعة اشترتها اليوم وهي : ملجم جنيه عدد فية ملجم جنيه ١ ٩٠٠ ٥٠ ٩٥ ٠٠٠ » » ١ ٤٠٠ ٢٠ ٢٨ ٠٠٠		
	في ٣ منه	٣ بن بضاعة اشترتها اليوم وهي : ملجم جنيه عدد فية ملجم جنيه ٢ ٠٠٠ ٥ ٧ ٠٠٠ » » ١ ٥٠٠ ٥ ١٠ ٥٠٠		

المثال الثاني : (١) صفحة المسودة

رقم صفحة اليومية	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
١٩				
١٥ نوفمبر	بدأت أعمال الزراعة بالمبلغ المرفوم			
» ١٦	اشترت بالتقد المواشى والأغنام الآتية : عدد فية جنيه			
	٢ ١٢ بقر	٢٤	٠٠٠	
	٦ ١ أغنام	٦	٠٠٠	٣٠ ٠٠٠
» ١٧	* كتبت الى حسبو بك بالاسكندرية أسأله تعريفي عن أثمان الحارث التي يبيعها وشروط الدفع			
» ١٨	أودعت في البنك العثماني بالقاهرة لحساب جار بدون فائدة			٣٥٠ ٠٠٠

* هذه لا تقيد في اليومية لأن المعاملة بها لم تقع بعد

(٢) صفحة اليومية

رقم صفحة الدفتر الأستاذ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
١٩				
١٥ نوفمبر	الصدوق الى رأس المال	٥٠٠	٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
	قيمة رأس المال أودعته بالصدوق			
» ١٦	المواشى والأغنام الى الصدوق	٣٠	٠١٠	٣٠ ٠٠٠
	ثمن المواشى والأغنام الآتية : جنيه عدد فية جنيه			
	٢٤ ٢ ١٢ بقر			
	٦ ١ ٦ أغنام			
» ١٧	البنك العثماني الى الصدوق	٣٥٠	٠٠٠	٣٥٠ ٠٠٠
	أودعت المبلغ المرفوم لحساب جار في البنك			

٤٧ - اذا تفقدنا المثالين السابقين علمنا أن التاريخ يذكر أولا في دفتر اليومية باليوم والشهر والسنة ثم اسم الحساب المدين على اليمين في سطر على حدة وإلى يساره الحساب الدائن في سطر آخر مصدرا بلفظة «الى» وازاء كل من هذين الحسابين رقم صفحته بالدفتر الأستاذ في العمود الخاص بذلك ويذكر البيان بعد ذلك في سطر ثالث بالوضوح والاختصار

٤٨ - ويستنتج من هذا أنه اذا حدث في يوم واحد أكثر من طلبية واحدة قيدنا كل طلبية منفصلة على هذا النمط لكننا لا نكر فيها التاريخ باليوم والشهر والسنة بل نكتفي في إثباته بقولنا (في تاريخه) هذا إذا كانت كتابة التاريخ في وسط السطور أو يوضع علامة () تحت رقم اليوم والشهر والسنة إن كانت كتابة التاريخ في العمود الخاص به

فاذا نتابعت طلبات اليوم الواحد في صفحتين أو أكثر صحح أن نذكر التاريخ في رأس كل صفحة باليوم والشهر والسنة حتى لا نرجع الى ما قبلها طلبا في معرفته كما أوضحنا ذلك عند الكلام على المسودة

٤٩ - وذكر الحساب المدين ومبلغه الى اليمين والدائن ومبلغه الى الشمال كل منهما في سطر على حدة إنما المراد منه اظهارهما تفاديا من الخطأ في تقييد أحدهما بدل الآخر عند النقل الى الدفتر الأستاذ ولهذا السبب عينه يستصوبون كتابة هذين الحسابين بخط غليظ أو بالمداد الأحمر مبالغة في ظهورهما

ويكتب بعدهما بيان الطلبة ملخصا واضحا بخط عادى دقيق

٥٠ - ولا بد في كل حال أن يكون بيان الطلبات مشتملا على ما يؤيد صحتها وذلك بذكر كل ما لا بد من ذكره من التوقيعات والأوراق والمستندات فاذا اشترى التاجر بضاعة بمقتضى فاتورة ودفع ثمنها حوالة على البنك ذكر الكاتب في بيان الطلبة نمرة الحوالة وتاريخها واسم البنك المحوّل عليه صرفها وكذلك تاريخ الفاتورة ورقمها عدا ذكره أصناف البضاعة

وإذا أخذ التاجر «بنك نوت» ثمنا لبضاعة باعها وجب على الكاتب أن ينص أيضا على ذلك في اليومية . ويبلغ الحرص عند بعضهم أن يذكروا رقم البنك نوت وتاريخ صدوره وما إلى ذلك اثباتا لصحة التقييد

٥١ - وينقل إلى اليومية تقييدات المسوودة التي تكون المعاملات بها قد تمت وذلك يوما فيوما أو أسبوعا بعد أسبوع

وأما المعاملات التي لم يتم بها الأخذ والعطاء كالأستعلام عن شيء في سبيل التجارة والتوصية على بضاعة فهذه لا تنقل إلى اليومية بل تترك في المسوودة كذكره يرجع إليها عند الضرورة

٥٢ - والغرض من ذكر الطلبات في اليومية بعد المسوودة هو المحافظة على نظافة اليومية ونظامها والدقة في ضبطها فقد أوجب القانون خلو اليومية من الحو ومن الاثبات بعد الحو ومن التهميش والتحشية وألا يترك فيها محل فارغ يمكن كتابة شيء فيه مما يغير الأصل أو يوجب شبهة

٥٣ - فاليومية على ما ترى ستكون أساسا للعمل جميعه فكل خطأ فيها يفسد غيرها من الدفاتر التي تؤخذ عنها كالدفترا الأستاذ وغيره من الدفاتر كما ستعلمه في حينه ولهذا يجب زيادة الاعتناء باليومية فهما وعملا

٥٤ - ولدفترا اليومية أهمية أخرى من ناحية ذكر معاملات التاجر فيه متواصلة التقييد متابعة التاريخ مما يحول دون إدخال عملية به في غير تاريخ حدوثها بخلاف الدفاتر الأخرى

٥٥ - ويجمع في آخر كل صفحة من اليومية أرقام عمود « من » وأرقام عمود « إلى » فيكون مجموعهما متساويين بموجب ما هو مقرر في بند (٤٥)

ويكتب أمام هذا المجموع في ذيل الصفحة كما في المسوودة « نقل بعده » ثم ينقل إلى أول الصفحة التالية ويكتب أمام رقمه « ما قبله » إشارة إلى أنه منقول من الصفحة السابقة له

٥٦ - ويفضل جمع الأرقام في اليومية بالقلم الرصاص أولا إلى أن تتحقق بالمراجعة من صحتها فنثبت المجموع اذن بالممداد لأننا إذا أشتناه أولا بالممداد وكان خطأ ترتب على ذلك محو متتابع في اليومية

٥٧ - وإذا بقي في آخر الصفحة باليومية مكان فارغ لا يسع كتابة طلبه كاملة يستد هذا الفراغ بالصورة الآتية حتى لا تكون الطلبة الواحدة مشطورة في صفحتين

		نقل بعده	٤٨٠.٠٠٠	٤٨٠.٠٠٠

٥٨ - واعلم أن لدفترا اليومية رسوم كثيرة تختلف باختلاف الأعمال والأغراض المستعمل لها وهذا الذي صورناه في المثال الأول بصفحة (٣١) هو أكثر تلك الرسوم تداولاً في الاستعمال بين التجار والزراعين

ويوجد لليومية أنواع منها ما هو خاص بالمشتريات وما هو قاصر على المبيعات إلى غير ذلك وموضع الكلام على هذه الأنواع وتعريفها وبيان وجوه استعمالها في كتابنا الثاني

٥٩ - ولما كانت اليومية في مصر مبدأ كل عمل حسابي وأصل كل قيد وعماد كل حاسب كان لذكها في كتابنا هذا حق السبق على غيرها من الدفاتر

تمرين ١٣

قيد في اليومية الطلبات الآتية :

سنة ١٩
ج م
أول فبراير أودع راشد بالصندوق لحساب رأس ماله ٤٠٠
٢ « اشترى بالنقد البضاعة الآتية :

سنة ١٩	جنيه عدد	م ج
٤٠	١٠٠	٢ ج
٥	٥٠	٢ ج
١	٥٠٠	٢ ج
٣	٥٠٠	٢ ج
٤	٣٠٠	٢ ج
٥	١٠	٢ ج
٦	٣٦٠	٢ ج
٧	٦٤٠	٢ ج
٨	١٠٠	٢ ج

تمرين ١٤

سنة ١٩	جنيه عدد	م ج
٩	٢٥٠	٢ ج
١٠	٣٠	٢ ج

سنة ١٩	جنيه عدد	م ج
١١	٣٠٠	٢ ج
١٢	٣٠٠	٢ ج
١٣	٤٠٠	٢ ج
١٤	٨٠٠	٢ ج
١٥	٦٠٠	٢ ج
١٦	٧٠٠	٢ ج

تمرين ١٥

قيد الطلبات الآتية في اليومية السابقة

سنة ١٩	جنيه عدد	م ج
١٦	٢٠٠	٢ ج
١٧	١٠٠	٢ ج

٢	مارس	باع بالنقد :	٢
٢	...	عدد	٥٠
٢	...	متر زفير سعر المتر ٤٠ م...	٢
٢	...	باع لعلی :	٢
٢	...	عدد	٥٠
٢	...	متر بتستا سعر المتر ٤٠ م...	٢
٣	...	اشترى بحوالة على البنك العثماني البضاعة الآتية :	٣
١٥	٢٠	جنیه عدد	١٥
١٥	٢٠	ثوب زفير نمرة ٢ سعر الثوب ٧٥٠ م	١٥
٣٠	٥	جود بلیة » » » ٠٠٠ » ٦ » ٤٥	٣٠
٤	...	سحب من البنك العثماني	٤
٥	...	اشترى بالنقد :	٥
١٨	٥٠	جنیه عدد	١٨
١٨	٥٠	ثوب ركامه سعر الثوب ٣٦٠ م	١٨
١٠	١٠	قماش لنسو » » ٠٠٠ » ١ » ٢٨	١٠
٦	...	اشترى منه شعبان بالنقد البضاعة الآتية :	٦
٤٠٠	١٠	ملیم جنیه عدد	٤٠٠
٤٠٠	١٠	متر بتستا سعر المتر ٤٠ م	٤٠٠
٦٠٠	١	ثوب شیت برکال	٦٠٠

تمرین ١٧

سنة ١٩

٨	مارس	باع يوسف بالنقد :	٨
٣	...	عدد	١٠٠
٣	...	متر لنسو سعر المتر ٣٠ م	٣
٨	...	باع لعبد التواب على الحساب :	٨
٤	...	عدد	٤
٤	...	أثواب شیت عادة سعر الثوب ٥٠٠ م	٤

١٦	فبراير	باع لسليمان البضاعة الآتية على الحساب :	١٦
٤٠٠	٢	ملیم جنیه عدد	٤٠٠
٤٠٠	٢	صندوق مطروقات كبيرة سعر ٢٠ م	٤٠٠
٦٠٠	٠	» » » صغيرة » ٤٠ » ٣	٦٠٠
١٧	...	باع لاسماعيل البضاعة المذكورة بعد :	١٧
٦٠٠	٣٠	ملیم عدد	٦٠٠
٦٠٠	٣٠	صندوق مطروقات كبيرة سعر ٢٠ م	٦٠٠
٤٠٠	١٠	» » » صغيرة » ٤٠ » ١	٤٠٠
»	...	اشترى من ابراهيم على الحساب :	»
١٢	...	رزمة ورق كتابة سعر الرزمة ٥٠٠ م	١٢
١٨	...	أودع في البنك الأهلي	١٨
١٩	...	بضاعة مبيعة بالنقد :	١٩
١٠٠	١٠	ملیم عدد	١٠٠
١٠٠	١٠	مساطر خشب سعر الواحدة ٠١٠ م	١٠٠
٩٠٠	٣٠	نسخ من يتيمة الدهر » النسخة ٠٣٠ »	٩٠٠
٢٠	...	طلب عينات دفاتر تجارية من فابريقة فرناى فى باريس	٢٠
»	...	قبض من سليمان مطلوبه منه	»

تمرین ١٦

قيد فى يومية يوسف معاملاته الآتية :

٢ ج

سنة ١٩

١	مارس	أودع لحساب رأس ماله فى البنك العثماني	١
٢	...	اشترى البضاعة الآتية بحوالة على البنك العثماني :	٢
٦٥	٥٠	جنیه عدد	٦٥
٦٥	٥٠	ملیم جنیه	٦٥
٦٥	٥٠	ثوب شیت عاده سعر الثوب ٣٠٠ م	٦٥
٥٠	٥٠	» » » برکال » » ٠٠٠ » ١	٥٠
٢٤	٢٠	بتستا مشجرة » » ٢٠٠ » ١	٢٤

- ٨ مارس اشترى من أولاد قظدغلي بحوالة على البنك العثماني : ج م
 عدد
 ٤٠ ثوب بفته مدابولان ماركة M.B. سعر ٢٥٠ م ج ٥٠
 ١٠ » اشترى من اخوان ساهل البضاعة الآتية بالتقيد :
 عدد
 ٢٠ ثوب عبك سعر الثوب ٣٥٠ م ٧
 ١٠ » دفع عبد التواب من حسابه ٣
 ١١ » باع بالتقيد :
 عدد
 ٥ ثوب عبك سعر ٤٠٠ م ٢
 ١٢ » باع البضاعة الآتية بحوالة على البنك العثماني فأضاف
 البنك قيمتها على حسابه عنده :
 عدد
 ٥ ثوب بتستا سعر ٤٠٠ م ج ١ ٧
 ١٢ » اشترى من المرجوشي على الحساب :
 جنيه عدد
 ٢٠ ثوب مدابولان نمرة ٤٤٢٨ سعر ٧٥٠ م
 ١٣ ٢٠ » » نمرة ١ » ٦٥٠ م ٢٨
 قيد هذه الطلبات في يومية يوسف

تمرين ١٨

قيد في اليومية السابقة المعاملات الآتية :

- سنة ١٩
 ١٥ مارس باع يوسف لخليل على الحساب : ج م
 عدد
 ٤ أثواب عبك سعر ٥٠٠ م ٢
 ١٧ » اشترى بالتقيد :
 عدد
 ١٠ أثواب بفته للقمصان بمبلغ ٦

- ١٨ مارس باع بالتقيد : ج م
 عدد
 ٢٠ ثوب ركاهه بمبلغ ١
 ٢٠ » باع بالتقيد :
 عدد
 ١ ثوب شيت بركال ٢
 ٢٣ » قبض من حساب شعبان ١
 ٢٤ » باع لركي على الحساب نصف ثوب بتستا ١
 ٢٥ » دفع عبد التواب باقى حسابه ٣
 ٣١ » دفع للمرجوشي على الحساب ١٠

تمرين ١٩

قيد الطلبات الآتية في اليومية :

- سنة ١٩
 ١٤ نوفمبر بدأ الدسوقي أعماله الزراعية برأس مال أودعه بنك مصر ... ٥٠٠
 ١٥ » اشترى بقرتين بحوالة على بنك مصر ٣٥
 ١٦ » اشترى محراثا من الورشة الوطنية بمبلغ ٧
 ١٧ » اشترى عربة نقل من الورشة المذكورة بمبلغ ٣
 ١٨ » سحب من بنك مصر ١٠٠
 ١٩ » كتب لنقابة شبرا الغملة الزراعية يسألها عن أنواع التقاوى
 الموجودة لديها وعن شروط الدفع
 ٢٠ » دفع للورشة الوطنية على الحساب ١٠
 ٢١ » أقرض عيسوى لمدة خمسة أيام بدون سند ٥

تمرين ٢٠

قيد الطلبات الآتية في يومية الدسوق :

ج م	تاريخ	الوصف
٢٥	نوفمبر	باع الدسوق لحسان بقرة بمبلغ
٢٣	»	اشترى بالنقد بقرتين بمبلغ
٢٤	»	قبض من حساب حسان
٢٥	»	دفع عيسوى المطلوب منه
٢٧	»	اشترى بقرة من طلبه بمبلغ
٢٨	»	اكتتبت باعانة لجمعية الهلال الأحمر قدرها
»	»	دفع لطلبه ثمن البقرة حوالة على بنك مصر
٣٠	»	أودع في بنك مصر

تمرين ٢٢

قيد معاملات وهدان الآتية في يوميته :

ج م	تاريخ	الوصف
١٢	٤ يناير	اشترى بذرة قطن بمبلغ
٣	٨	» » محراثين من على بمبلغ
٣٠	٩	» » أودع في بنك مصر
٣	١٥	» » دفع الى على ثمن المحراثين
٦	١٩	» » اشترى أئانا بمبلغ
١	١٢	» » أرجع الى تاجر البذرة أردبا منها واسترد ثمنه
٢	٢٨	» » باع محراثا بمبلغ
٢٥	٣١	» » اشترى بقرة بمبلغ

تمرين ٢٣

ج م	تاريخ	الوصف
٧	١ فبراير	باع وهدان أئانا بمبلغ
٣	»	قدم طلبا للترخيص له ببناء عزبة
٤	٧	» » باع أشجارا للحريق بمبلغ
١٨	١١	» » محصولا بمبلغ
٥	١٤	» » اشترى أغناما بمبلغ
٢	٢٠	» » باع لبنا وجبنا لمعمل الألبان بمبلغ
٣	٢٤	» » اشترى عجلا بمبلغ
١	١٧	» » قبض من معمل الألبان

قيد هذه الطلبات بيومية وهدان

تمرين ٢١

ج م	تاريخ	الوصف
٣٩١	١ ديسمبر	سحب مبالغه من بنك مصر
٢	»	دفع لجمعية الهلال الاحمر مبلغ الاعانة المكتتب بها
٢	»	قبض من حسان
٣	»	اشترى قصابيتين وقفوس بمبلغ
٤	»	اشترى بالنقد تقاوى من نقابة شبرا الخيمة بمبلغ
٥	»	ذهب الى تفتيش الرى للشكوى من قلة المياه
٥	»	دفع اليه حسان باقى حسابه
٦	»	اشترى سمادا بمبلغ

قيد الطلبات المتقدمة في يومية الدسوق

تمرين ٢٤

أكتب في يومية وهدان الطلبات الآتى بيانها :

سنة ١٩	٢٥
١ مارس اشترى سمادا من الجمعية الزراعية الملكية بمبلغ ٧	٣ » » بالتقصد فؤسا بمبلغ ١
٨ » » باع محصولا بالتقصد بمبلغ ٤٠	١٠ » » لاسماعيل بمبلغ ٩
١٧ » » أودع في بنك مصر ٣٠	٢٠ » » قبض من حساب اسماعيل ٤
٢٢ » » باع أغناما بمبلغ ٢	٢٥ » » دفع اسماعيل باقى حسابه ٥

المطلب الثالث

في الحسابات

١ - أنواع الحسابات ٢ - ضروب الطلب

١ - أنواع الحسابات

٦٠ - ذكرا فيما سبق أن للتاجر والزراع حسابا خاصا بشخصيهما وهو حساب رأس المال وأن لها حسابات أخرى متنوعة تربطهما بأشخاص حقيقيين مثل محمد و ابراهيم بائعين ومشتريين ومتعهدين الخ أو أشخاص اعتباريين كالبنوك والشركات ودور الصناعة ونحوها

وهذا النوع من الحسابات يسمى بالحسابات الشخصية

ويعرف بحساب رأس المال وحساب محمد وحساب البنك الأهلى وحساب شركة الري المصرى وحساب جمعية التعاون وحساب النقابة الزراعية العامة وحساب الغرفة التجارية الخ

وتكون هذه الحسابات مدينة بما تأخذه دائنة بما تعطيه كما في بند (٢٧) أى أن كل ما تأخذه يقيد باسم حسابها في عمود « من » باليومية وكل ما تعطيه يقيد باسم حسابها في عمود « الى » كما ترى :

من الى فى دفتر اليومية

سنة ١٩	١ يناير	بنك مصر	الى رأس المال	رأس مالى أردعته فى البنك المذكور لحساب جار	مليج	مليج	مليج	مليج
١٩	١	بنك مصر	الى رأس المال	رأس مالى أردعته فى البنك المذكور لحساب جار	٨٠٠	٠٠٠	٨٠٠	٠٠٠

٦١ — وللتاجر والزراع أسباب ووجودات كالبضاعة والمحصول والتقود التي يعبر عنها بالصندوق والعتار والأمتعة والمواشي والأغنام والخيل والطيور والألبان وآلات الزراعة وسندات* القبض؛ وسندات الدفع وأمثال ذلك وهذا النوع من الحسابات يسمى بالحسابات الحقيقية ويقال له كذلك الحسابات العمومية

ويعرف بحساب البضاعة وحساب المحصول وحساب الصندوق وحساب العتار وحساب الأمتعة وحساب المواشي والأغنام الخ وتكون هذه الحسابات مدينة بما يرد منها للتاجر أو الزراع دائنة بما يخرج منها أنظر بند (٣٢)

أى أن كل ما يرد منها يقيد باسم حسابها في عمود «من» باليومية وكل ما يخرج منها يقيد باسم حسابها في عمود «الى» هكذا :

من الى في دفتر اليومية

ملم	جنيه	ملم	جنيه
٠٠٠	٦٠	٠٠٠	٦٠
الصندوق الى البضاعة			
ثمن بضاعة بعثها اليوم وقبضت مبلغه نقدا			
١٩	٢		
			يناير

٦٢ — وهناك مصروفات ينفقها التاجر أو الزراع في سبيل معيشة وعمله وهذه المصروفات تكون إما مستهلكة كالمصروفات المنزلية لأنها ذاهبة لا تعود وإما مستعاضة كالمصروفات العمومية أى التي تنفق في أجر الركائب والاعلانات وتنظيف المحل وترتيبه وما أشبه ذلك وكالأجر والمساهايات وأموال الأطيان

* سندات القبض هى التى تكون لديون للتجار ونحوهم على الغير يقبضون قيمتها بعد أجل معين
§ سندات الدفع هى التى تكون لديون على التجار وأمثالهم للغير يدفعون قيمتها بعد أجل معين

وإيجارها وكالمصروفات فى الرى وفى التقاوى والأسمدة وعلف البهائم وصيانة العدد والآلات والتصلیحات والترميمات والاحسانات وما يشابه ذلك فهذه مصروفات مستعاضة لأنها إن ذهبت وقت صرفها فانها تعوّض فيما يزيد فى ثمن البضاعة أو المحصول ونحوهما عند بيعهما عن مبلغ كليهما

ويلحق بذلك ما يقبضه التاجر أو الزراع من الفائدة على مبالغ له عند الغير وما يربحه فى بيع البضاعة أو المحصول وأمثالها

وهذا النوع من الحسابات يسمى بالحسابات الوهمية أو التصويرية ويعرف بحساب المصروفات المنزلية وحساب المصروفات العمومية وحساب الأجر والمساهايات وحساب أموال الأطيان وحساب الإيجار وحساب الترميم والتصلیح وحساب ضريبة التعليم الخ

وتكون هذه الحسابات مدينة بكل خسارة دائنة بكل ربح

٦٣ — ولايضاح ذلك نقول ان المصروفات المتقدمة وأضرارها تعتبر عامة عند قيدها خسارة سواء كانت مصروفات مستهلكة أو مصروفات مستعاضة وكذلك الفوائد التى ندفعها وما تقدمه من الاعانات والبر بالفقراء وما يسرق أو يجرق أو يضيع أو يتلف ونحو ذلك وما ينقص من قيمة البضاعة والمحصول والمواشي والأمتعة وآلات الزراعة وما يماثلها من الحسابات الحقيقية

ويعتبر عند القيد فى الدفاتر رجحا كل فائدة تقبضها من الغير على اختلاف أنواعها وما تلقاه ونكسبه بالصدف كاليانصيب وما الى ذلك وما يزيد فى قيمة البضاعة والمحصول وأضرارهما

أى أن كل خسارة على هذا الاعتبار تقيد باسم حسابها فى عمود «من» باليومية وكل ربح يقيد باسم حسابها فى عمود «الى» كما ترى فى الطلبتين الآتيتين :

من الى في دفتر اليومية

مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه
٠٠٠	٦	٠٠٠	٦
٠٠٠	١	٠٠٠	١

«مصرفات التأسيس»
الى بنك مصر
قيمة ما أتفق في الاعلان عن المحل صرف بمقتضى شيك

الصندوق
«الفايدة»
فايدة عن التأخير في سداد سند يستحق الدفع البنا

١٩
١٦ يناير

واعلم أن الحسابات الوهمية تندمج عند النهاية في حساب واحد يسمى «حساب الأرباح والخسائر» تقابل فيه مجموع مبلغ الربح كله في جانبه ومجموع مبلغ الخسارة كلها في جانبها كذلك ونطرح أصغر المجموعين من الأكبر استنتاجا للفرق بينهما وهذا الفرق يكون دليلا على مبلغ ربح التاجر أو خسارته فيما سبق من معاملاته وأعماله كما ستعلمه بوضوح أكثر فيما يبيىء إن شاء الله تعالى

٦٤ - ومعلوم أنه لو أئجر أحدهم في أنواع التقاوى مثلا لا نعتبر حساب التقاوى في هذه الحال من الحسابات الوهمية بل نعتبرها من حساباته الحقيقية لأنها بضاعته وموضوع تجارته

أما في حسابات الزارع فأننا نعتبر التقاوى من الحسابات المحبذة لأنها داخلة في جملة مصروفاته وقس على ذلك

٦٥ - وترى من صور القيودات الثلاثة السابقة التي أوردناها مثالا على أنواع الحسابات عند القيد في اليومية أن الطلبة الواحدة قد يكون طرفاها حسابان من نوع واحد كما في القيد الأول والثاني أو من نوعين مختلفين كما في القيد الثالث

غير أن كل من الحسابات في مختلف القيود المذكورة تراه مدينا وتراه دائنا على حسب ما سبق لنا شرحه من القواعد التي نتفق مع نوعه شخصيا كان أو حقيقيا أو وهميا والتي يمكن الآن جمعها معا في الجدول الآتي :

مدين : كل من يأخذ	دائن : كل من يعطى	١	٢	٣
مدين : كل من يأخذ	دائن : كل من يعطى	١	٢	٣
مدين : كل شيء يرد	دائن : كل شيء يخرج	٢	٣	٣
مدين : كل خسارة	دائن : كل ربح	٣	٣	٣

الحسابات الشخصية
الحسابات الحقيقية
الحسابات الوهمية

٦٦ - ولا يفوتنا أن ننصح هنا لكل قارئ وطالب أن يجيد فهم هذه القواعد وأن يعمل كثيرا على تطبيقها وألا يبرح هذا المطلب من الكتاب بغير معرفة المدين والدائن في الطلبات عامة معرفة تامة وافية فان ما يأتي من المطالب جميعها مبنى عليهما

تمرين ٢٥

أذكر تسعة حسابات تمثل الحسابات الحقيقية والحسابات الشخصية والحسابات الوهمية في دفاتر تاجر لكل منها ثلاثة

تمرين ٢٦

بين الحسابات الشخصية فيما لو فتحت حسابا في دفاتر تاجر لما هو آت :
شركة المياه البضاعة المرتجعة . سندات الدفع . جمعية الموااساة . النادي

٢ - ضروب الطلب

٦٧ - الطلب وهو تقييد المعاملات باليومية له ضروب ثلاثة تختلف صورها باختلاف عدد الحسابات في كل طلبة
فقد يكون في كل طرف من طرفي الطلبة حساب واحد كما في الأمثلة السابقة . وقد يكون في أحد طرفي الطلبة الواحدة أكثر من حساب واحد

٦٨ - فإذا زادت الحسابات عن حساب واحد في أحد طرفي الطلبة ذكرنا قبل تدوين أسماء تلك الحسابات كلمة « مذكورين » ومعناها أن الحساب المقيّد في الطرف الآخر من الطلبة يكون لدينا أو دائنا للمذكورين بعد هذه الكلمة أشخاصا كانوا أو غير أشخاص

ويكتب أذن بيان كل حساب من الحسابات المقيّدة قبل وبعد كلمة « مذكورين » الأول منها فالأول وهذا هو المتبع عمليا في مسك الدفاتر

٦٩ - فمن أنواع الطلب أن يكون في الطرف الأول للطلبة حساب واحد وفي طرفها الثاني أكثر من حساب واحد مثال ذلك :

(١) اشترت بضاعة بمبلغ ٢٠٠ ج م دفعت نصفه نقدا والنصف الآخر شيكا رقم ٢٨٩٣ على البنك الأهلي :

حيث أن البضاعة وردت المحل فحسابها يكون لدينا بقيمتها . وبما أن النقود نخرجت فحساب الصندوق يكون دائنا بقيمتها ، وكذلك حساب البنك يكون دائنا بما أعطاه هكذا :

المسلم	جنيه	المسلم	جنيه
٢٠٠.٠٠٠			
		١٠٠.٠٠٠	
		١٠٠.٠٠٠	

البضاعة الى المذكورين
قيمة بضاعة اشترتها ودفعت قيمتها كما يأتي :
الى الصندوق دفعه نقدية من أصل اثنين
الى البنك الأهلي
بمقتضى شيك رقم ٢٨٩٣ على البنك المذكور

الأهلى . مصلحة التجارة والصناعة . أجرة المحل . المصروفات المنزلية . بنك باركاز . التبرعات والاحسان . حسنين السيوفى . شركة الكهرباء

تمرين ٢٧

ماهى الحسابات الوهمية وماهى الحسابات الحقيقية فيما يأتى بيانه تقلا عن دفاتر تاجر :

البضاعة . الأمتعة . مصنع كريجر . مصاريف التأسيس . الخصم والاسقاط . سندات القبض . الاستهلاك . مطبعة دار الكتب المصرية . الصندوق . مصروفات الاعلانات . الايجار . والتبرعات

تمرين ٢٨

أكتب أسماء ثلاثة حسابات حقيقية وأخرى وهمية ومثلها شخصية كما تكون في دفتر زارع

تمرين ٢٩

أذكر الحسابات الوهمية والحسابات الشخصية اذا كان ثمة حساب لما يأتى في دفاتر أحد المزارعين :

المكتبة السلفية . العوضين طه . الأجر والمأهيات . مصروفات الرى . التقاوى والبذور . السماد . الجمعية الزراعية الملكية . النقابة الزراعية العامة . أموال الأطيان . الفوائد . سندات القبض

تمرين ٣٠

ماهى الحسابات الحقيقية في دفاتر زارع يفتح حسابا لديه لما هو المذكور بعد :
جمعية التعاون المتولى . المحصول . المواشى . الطيور والأغنام . مزرعة الجبل الأصفر . الترميم والتصليح . مباني العزبة . المهمات الزراعية . بنك مصر . رأس المال . الصندوق

مبلغ	جنيه	مليم	جنيه
	٢٥٠	٠٠٠	
مذكورين الى رأس المال			
قيمة رأس المال الذي بدأت به أعمالى			
الصندوق			١٠٠ ٠٠٠
تقود أودعتها بالصندوق			
البنك الأهلى			١٥٠ ٠٠٠
تقود مودنة فى البنك المذكور لحساب جار			

(٢) بعث محصول قطن الى خليل بمبلغ ٢٠٠ ج م قبضت منه ٩٠ ج م نقدا واخذت منه بقرتين بمبلغ ٥٠ ج م وسندا عليه تحت الاذن لميعاد ثلاثة أشهر بمبلغ ٦٠ ج م

حيث أن النقود وردت المحل فيكون حساب الصندوق بقيمتها مدينا . وبما أن البقرتين وردتا المحل فيكون حساب المواشى والأغنام مدينا بقيمتها . وحيث أن سند القبض ورد المحل فيكون حساب سندات القبض مدينا بقيمتها . وبما أن المحصول خرج من محل الزراعة فيكون حسابه دائنا بقيمته هكذا :

مبلغ	جنيه	مليم	جنيه
	٢٠٠	٠٠٠	
مذكورين الى المحصول			
قيمة محصول بعته لخليل وتقاضيت ثمنه على الصورة الآتية :			
الصندوق			٩٠ ٠٠٠
دفعة نقدية			
المواشى والأغنام			٥٠ ٠٠٠
ثمن بقرتين اشترى بهما منه			
سندات القبض			٦٠ ٠٠٠
سند على خليل لميعاد ثلاثة أشهر			

(٢) اشترت أمتعة للمحل بمبلغ ٨٠ ج م دفعت منه نقدا ٢٠ ج م وحوالة على البنك الأهلى بمبلغ ٢٥ ج م رقم ٢٨٣٩٤ وكتبت على سندا تحت الاذن لمدة شهرين بالمبلغ الباقي

حيث أن الأمتعة وردت المحل فحسابها يكون مدينا بقيمتها . وبما أن النقود خرجت لحساب الصندوق يكون بقيمتها دائنا . ويكون حساب البنك دائنا كذلك بما أعطاه . وحيث أن سند الدفع خرج من المحل لحساب سندات الدفع يكون كذلك دائنا بقيمته هكذا :

مبلغ	جنيه	مليم	مصرى
	٨٠	٠٠٠	
الأمتعة			
ثمن أمتة اشترى بها للمحل وقد دفعت القيمة كما يأتى			
الى الصندوق			٢٠ ٠٠٠
دفعة نقدية			
الى البنك الأهلى			٢٥ ٠٠٠
بمقتضى شيك رقم ٣٨٩٤			
الى سندات الدفع			٣٥ ٠٠٠
سند محرر لوعدة شهرين			

٧٠ - ومن أنواع الطلب أن يكون فى الطرف الثانى للطالبة حساب واحد وفى طرفها الأول أكثر من حساب واحد ومثاله :

(١) بدأت أعمالى بمبلغ ١٠٠ ج م تقودا بالصندوق و ١٥٠ ج م أودعتها لحساب جار بالبنك الأهلى :

حيث أن النقود دخلت المحل فيكون حساب الصندوق بقيمتها مدينا . وبما أن البنك أخذ مبلغا فيكون حسابه كذلك مدينا بقيمته . وحيث أن التاجر أعطى محل تجارته مبلغا فيكون به دائنا باسم حساب رأس المال هكذا :

مستقلة . ولايضاح ذلك نفرض أن ثمن البضاعة والأمتعة المشتراة والمتقدم ذكرها في الطلبة السابقة قد دفع وقت الشراء على الصورة الآتية :

الدفن	الفرن
جنيه	جنيه
٥٠٠	١٠٠
٥٠٠	١٠٠
٢٠٠	٢٠٠
٣٠٠	٣٠٠

لو فرضنا ذلك لرأيت أن ثمن الأمتعة ١٠٠ ج م في الطرف المدين يساوى في الطرف الدائن ٥٠ ج م سندت تحت الاذن زائدا عليها ٥٠ ج م من النقود وان ثمن البضاعة وهو ٢٠٠ ج م يعدل قيمة حوالة البنك وعليه يمكنك إخراج هذه الحسابات المتوافقة الأرقام في طلبتين هكذا :

المدين	المدين	المدين	المدين
١٠٠٠٠٠	جنيه	١٠٠٠٠٠	جنيه
٥٠٠٠٠	جنيه	٥٠٠٠٠	جنيه
٥٠٠٠٠	جنيه	٥٠٠٠٠	جنيه
٢٠٠٠٠٠	جنيه	٢٠٠٠٠٠	جنيه

٧٢ - وقد نرى عند أول نظرة في بعض الطلبات ذات الحسابات المتعددة تعذر تقسيمها الى طلبتين لعدم توافق الأرقام فيها على الصورة التي وقعت بها أى بغير تحوير فيها

فاذا اشترى حسن من أحمد دكانا بمبلغ ٢٠٠ ج م وخزانة بمبلغ ٢٠ ج م دفع من ذلك نقدا ٨٠ ج م وكتب للبائع سندا بمبلغ ١٤٠ ج م ظهرت لنا

٦٩ - وقد يكون في كلا طرفي الطلبة حسابات متعددة فيقسمونها الى طلبتين أو أكثر فرارا من تعدد الحسابات في حدى الطلبة الواحدة وتفاديا مما يؤدي اليه ذلك من التعقيد في التقييد

فاذا اشترت في مرة من أحد التجار بضاعة بمبلغ ٢٠٠ ج م وأمتعة للحل بمبلغ ١٠٠ ج م ودفعت من ذلك ٢٠٠ ج م نقدا وكتبت اليه سندا بالباقي يستحق الدفع بعد شهر قيدت هذه الطلبة في دفاترك بالصورة التي وقعت عليها مع ذكر البيان الذى سنتجاوز عن ذكره اختصارا وذلك كما يأتى :

المدين	المدين	المدين	المدين
١٠٠	جنيه	١٠٠	جنيه
٢٠٠	جنيه	٢٠٠	جنيه
١٠٠	جنيه	١٠٠	جنيه

٧٠ - واذا تأملت هذا التقييد وتدبرته أممك أن تصوّره في طلبتين بسيطتين كما ترى :

المدين	المدين	المدين	المدين
١٠٠	جنيه	١٠٠	جنيه
٢٠٠	جنيه	٢٠٠	جنيه
١٠٠	جنيه	١٠٠	جنيه

وينتج مما تقدم أنه اذا توافق في طلبية مركبة رقمان في حسابين أحدهما مدين والأخر دائن أمكن تكوين طلبية بسيطة من هذين الحسابين المتوافقين في رقمهما كما هو الحال في المثال السابق

٧١ - واذا توافق رقم حساب مدين في طلبية متعددة الحسابات مع مجموع أرقام حسابين دائنين أو العكس سهل للحال إخراج هذه الحسابات المتوافقة الأرقام في طلبية

في طلبية تقييدا لعملية الشراء ثم نجعل أحمد في طلبية أخرى لدينا للصندوق والى
سندات الدفع اثباتا لعملية الدفع كما في الصورة الآتية :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
		٢٢٠.٠٠٠	
			٢٠.٠٠٠
			٢٠٠.٠٠٠
			٢٢٠.٠٠٠
		٨٠.٠٠٠	
		١٤٠.٠٠٠	

ومما تقدم تعلم أن الغرض من تقسيم الطلبية المركبة في حديها الى طلبتين انما هو
سهولة أوضاعها في الفهم وعدم تعقيدها في التقييد فان رأيت بعد هذا البيان تقييد
طلبية بصورتها مركبة لسبب قما وأمنت الخطأ ووثقت من صحة التقييد فأفعل ذلك
ولا ضرر منه اذا النتيجة واحدة في التقييدات على كل حال

٧٥ - هذا ومهما يكن عدد الحسابات في الطلبية الواحدة فان مجموع
طرفها أي مجموع الأرقام المدينة والأرقام الدائنة بها لا بد وأن يكونا متساويين
كما سبق تقريره فيما مضى

٧٦ - وسنورد هنا مثالين للطلبات المركبة في أحد حديها تبيننا لطريقة
قيدها في المسودة وفي اليومية كما فعلنا ذلك في الطلبات البسيطة

هذه الطلبية لأول وهلة مركبة في دفاتر حسن حسب الصورة التي وقعت بها
كما ترى :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
			٢٠٠.٠٠٠
			٢٠.٠٠٠
		٨٠.٠٠٠	
		١٤٠.٠٠٠	

٧٣ - على أنه في الامكان أن نجد حلا لتقييد الطلبية المذكورة في طلبتين
بتقسيم بعض الأرقام في أحد حديها الى مبالغين يساوي رقم أحدهما رقما آخر في الحد
الثاني توصلا بذلك الى الغرض المقصود

فنقول في المثال المتقدم أن مبلغ الصندوق وهو ٨٠ جم في الطرف الدائن يمكن
تقسيمه الى مبالغين ٢٠ + ٦٠ ليوافق أولها وهو ٢٠ رقم الأمتعة في الطرف المدين
وبناء على هذا التقسيم في مبلغ الصندوق يسهل تقييد الطلبية السابق إيرادها
في طلبتين هكذا :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
		٢٠	
			٢٠
			٢٠٠
		٦	
		١٤٠	

٧٤ - ولنا مع ذلك طريقة أخرى لتقييد هذه الطلبية وأمثالها في طلبتين
بسيطتين في أحد حديها وهي أن نجعل العقار والأمتعة في دفاتر حسن مدينة لأحمد

المثال الأول (تابع)

صفحة اليومية

		بجنيه	مليم	بجنيه	مليم
في ٨ فبراير ١٩					
حسن الى المذكورين قيمة مطلوبه منى دفعته اليه على الوجه الآتى الى الصندوق دفعه نقدية بيده		٢٠	٠٠٠	١٠٠	٠٠٠
الى البنك الألماني شيك رقم ٤٦٧٦٥ على البنك المذكور في تاريخه		٨٠	٠٠٠		
مذكورين الى البضاعة ثمن بضاعة بيعت اليوم لابراهيم الصندوق نقود قبضتها منه ابراهيم قيمة الباقي قيدته على حسابه		٧	٠٠٠	٣	٠٠٠
في ١٠ منه				٤	٠٠٠
الأمتهمة الى المذكورين ثمن خزانة حديد ماركة فيشيه اشتريتها اليوم من سيد الى الصندوق دفعته اليه نقدا الى البضاعة ثمن بضاعة بعثها له الى سندات الدفع قيمة سند على كتابته لاذنه يستحق الدفع بعد شهرين نقل بهـه		٢٠	٠٠٠	٣٥	٠٠٠
		٥	٠٠٠		
		١٠	٠٠٠		
		١٤٢	٠٠٠	١٤٢	٠٠٠

رقم صفحة دفتر الأستاذ

المثال الأول

صفحة المسودة

		بجنيه	مليم	بجنيه	مليم
في ٨ فبراير سنة ١٩					
دفعت الى حسن قيمة مطلوبه منى من ذلك ٢٠ ج م نقدا والباقي كتبت له به شيكا نمرة ٤٦٧٦٥ على البنك الألماني				١٠٠	٠٠٠
في تاريخه بعث لابراهيم عدد ١٠٠ مفصلة حديد سعر الواحد ٧٠ مليم وقبضت من ثمنها ٣ ج م نقدا والباقي قيدته على حسابه					٧
في ١٠ منه اشترت من سيد عدد ١ خزانة حديد ماركة فيشيه بمبلغ ٣٥ ج م دفعت اليه نقدا ٢٠ ج م وبعته بضاعة بمبلغ ٥ ج م وأعطيه سندا على الباقي يستحق الدفع بعد شهرين					٣٥
نقل بهـه					١٤٢

رقم صفحة الرصيد

المشال الثاني

صفحة اليومية

رقم صفحة دفتر الأستاذ	مليم	جنيه	مليم	جنيه
في ٢٠ نوفمبر ١٩				
المهمات الزراعية الى مذكورين		١٨	٠٠٠	
ثمن محراثين اشترىتهما من الورشة الوطنية				
الى البنك الكريدى	٥	٠٠٠		
دفعه بمقتضى شيك رقم ٤٦٧٦٦				
الى سندات الدفع	١٣	٠٠٠		
سند على لميعاد شهرين باسم الورشة المذكورة				
في ٢١ منه				
مذكورين الى الصندوق	٣٠	٠٠٠		
قيمة مادفته اليوم ثمنا لما ياتي				
التقاوى		١٢	٠٠٠	
ثمن عشرة أرادب بذرة قطن				
المواشى والأغنام		١٨	٠٠٠	
ثمن بقرة				
في ٢٢ منه				
مذكورين الى المحصول	٧٠	٠٠٠		
ثمن خمسين أردب قمح بعثا لحسين				
الصندوق		٣٠	٠٠٠	
ما قبضته اليوم منه نقدا				
البنك الكريدى		٢٠	٠٠٠	
شيك أضفت قيمته لحسابى الجارى بالبنك المذكور				
سندات القبض		٢٠		
سند على حسين لميعاد ثلاثة أشهر				
نقل يعده	١١٨	٠٠٠	١١٨	٠٠٠

المشال الثاني

صفحة المسودة

رقم صفحة اليومية	مليم	جنيه	مليم	جنيه
في ٢٠ نوفمبر سنة ١٩				
اشترت من الورشة الوطنية				
محراثين بالمبلغ المرقوم ودفعت من ثمنهما ٥ جنيه		١٨	٠٠٠	
بشيك رقم ٤٦٧٦٦ على البنك الكريدى ليونيه				
بالقاهرة وسندا على لميعاد شهرين بالمبلغ الباقي				
في ٢١ منه				
اشترت اليوم				
عدد				
١٠ أرادب بذرة قطن سعر ٢٠٠ م ج ا	١٢	٠٠٠		
١ بقرة	١٨	٠٠٠	٣٠	٠٠٠
ودفعت مبلغ الثمن جميعه نقدا				
في ٢٢ منه				
بعث لحسين				
عدد				
٥٠ أردب قمح سعر ٤٠٠ م ج ا			٧٠	٠٠٠
وقبضت منه ٣٠ م نقدا وشيكا رقم ٤١٣٣٣				
على البنك الكريدى ليونيه بالقاهرة بمبلغ ٢٠ م ج ا				
أضفتا لحسابى به وأخذت سندا عليه بالمبلغ الباقي				
لميعاد ثلاثة أشهر				
نقل يعده	١١٨	٠٠٠	١١٨	٠٠٠

تمرين ٣١

قيّد في دفتر اليومية الطلبات الآتية :

- سنة ١٠
- ١ أبريل أودعت في بنك روما لحساب رأس مالي ٣٠٠ م ج
- ٣ » اشتريت بجوالة على بنك روما :
- ٤٠ م ٤٠٠ عدد ٤٠
- ٤ » سحبت من بنك روما ٥٠
- » اشتريت الأقمشة الآتية ودفعت نصف ثمنها نقدا وكتبت بالباقي سنتين أحدهما لميعاد شهر والآخر لشهرين :
- ٢٠ ١٠٠ ياردة سيرج وارد برود فورد سعر ٢٠٠ م جنيه عدد
- ٢٨ ٨٠ متر جوخ فرنساوى « ٣٥٠ »
- ١٥ ١٠٠ » تيل على صوف وارد من شستر « ١٥٠ » ٦٣
- ٥ » بعث بالنقد :
- ٥ ١٠ ياردات شفيوت سعر الياردة ٥٠٠ م جنيه عدد
- ٢ ٥ أمتار جوخ فرنساوى « المتر ٤٠٠ م ... ٧
- ٨ » بعث لوهبه البضاعة الآتية وقبضت من ثمنها النصف وكتب لى بالباقي سندا عليه لمدة ثلاثة أشهر
- ٢٠ متر جوخ فرنساوى سعر المتر ٤٠٠ م ... ٨ عدد
- ٩ » بعث لعبد الرحمن على الحساب :
- ٥ أمتار تيل على صوف سعر المتر ٢٠٠ م ... ١ عدد
- ١٠ » بعث لأحمد بالنقد :
- ٥ أمتار جوخ فرنساوى سعر المتر ٤٠٠ م ... ٢ عدد

تمرين ٣٢

قيّد الطلبات الآتية في اليومية :

- سنة ١٩
- ١٢ أبريل اشترت البضاعة الآتية ودفعت من ثمنها ١٠ ج نقدا م ج
- وأعطيت بالباقي شيكا على بنك روما :
- ٢٠ ١٠٠ ياردة كرمير وارد من شستر سعر الياردة ٢٠٠ م ... عدد
- » » قبضت من عبد الرحمن ١
- ١٣ » بعث بالنقد ما يأتى :
- ١ ٤ ياردات سيرج سعر الياردة ٢٥٠ م جنيه عدد
- ١ ٤ » كرمير » « ٢٥٠ »
- ٢ ٥ أمتار جوخ « المتر ٤٠٠ » ... ٤
- ١٥ » دفع وهبه ٤
- ١٦ » اشتريت من روبرت البضاعة الآتية :
- ٢٠ ١٠٠ ياردة سيرج سعر الياردة ٢٠٠ م جنيه عدد
- ١٠ ٥٠ » كرمير » « ٢٠٠ » ... ٣٠
- ١٧ » دفعت قيمة سند على ١٠
- ١٩ » أعطيت روبرت ما يأتى :
- ١٠ ورق بنك نوت جنيه
- ٢٠ شيكا على بنك روما ٣٠
- ٢٠ » بعث بجوالة على بنك روما وأضاف قيمتها على حسابي به
- ٤ ١٠ أمتار جوخ فرنساوى سعر المتر ٤٠٠ م جنيه عدد
- ٢ ٤ » شفيوت » « ٥٠٠ »
- ١ ٤ » كرمير » « ٢٥٠ » ... ٧

تمرين ٣٣

قيد في اليومية الطلبات الآتية بعد :

سنة ١٩

١ مايو بدأت أعمالى التجارية بمبلغ ٤٨٠ م ج

جنيه

٨٠ نقود في الصندوق

٤٠٠ » في بنك الكريدى ليونيه فى القاهرة

٢ » دفعت أجرة المحل ثلاثة أشهر مقدما ١٢

٣ » اشتريت بالنقد البضاعة الآتية :

جنيه عدد

١٤ ٥ طن فخم انتراسيت سعر ٨٠٠ م ٢ ج م

٢٥ ١٠ » » كوك مسبك » ٥٠٠ » ٢ »

٣٠ ٢٠ » » كرديف ناعم » ٥٠٠ » ١ » ٦٩

ودفعت من ذلك ٢٠ ج م نقدا والباقى كتبت به حوالة

على بنك الكريدى ليونيه

٤ » بعث بالنقد :

عدد

٢ طن انتراسيت سعر الطن ٣ ج م ٩

» » دفعت فى تنظيف المحل ١

٥ » بعث لحسين البضاعة الآتية بموجب سند لمدة ١٢ يوما :

جنيه عدد

٩ ٥ طن كرديف ناعم سعر الطن ٨٠٠ م ١ ج م

١٣ ٥ » » كوك مسبك » ٦٠٠ » ٢ » ... ٢٢

٦ » » اشتريت خزانة للمحل بمبلغ ١٠

» » بعث الى يوسف على الحساب :

جنيه عدد

٩ ٣ طن انتراسيت سعر الطن ٠٠٠ م ٣ ج م

٣ ٢ » » كرديف ناعم » ٥٠٠ » ١ » ... ١٢

تمرين ٣٤

قيد الطلبات الآتية فى دفتر اليومية :

سنة ١٩

٨ مايو اشتريت البضاعة الآتية : م ج ٢٠

جنيه عدد

٢٠ ١٠ طن كرديف خشن سعر ٠٠٠ م ٢ ج م

٢٧ ١٥ » نيوكاسل » ٨٠٠ » ١ » ٤٧

دفعت النصف نقدا وكتبت بالباقى سندا على

٩ » بضاعة - مبيعة بالنقد :

عدد

١ طن انتراسيت سعر الطن ٣ ج م ٣

» » بعث لاسماعيل :

عدد

٦ طن نيوكاستل سعر الطن ٢ ج م ١٢

وأخذت منه أمتعة للمحل بمبلغ ٣ ج م والباقى نقدا

١٠ » قبضت من حساب يوسف ٤

١٢ » دفعت أجرة اعلان فى الجرائد لاشهار المحل ٢

١٣ » بعث البضاعة الآتية :

عدد

٥ طن كرديف خشن سعر ٢٠٠ م ٢ ج م ... ١١

وقبضت الثمن ٣ ج م نقدا والباقى حوالة على بنك مصر

١٥ » بعث بضاعة بالنقد :

عدد

١ طن نيوكاستل سعر الطن ٢ ج م ٢

١٧ » غير حسين السند المأخوذ عليه فى ٥ الجارى بسند آخر لمدة

شهر وقيمته ٢٢

تمرين ٣٦

- سنة ١٩ ج م
 ١ نوفمبر أودعت لحساب رأس مالى :
 ١٠٠ جنية فى الصندوق
 ٢٠٠ « بنك مصر ٣٠٠
 ٢ « اشترت من النقابة الزراعية فى ناهية :
 ١٥ أردب بذرة قطن سعر ٢٠٠ م ١ ج م ... ١٨
 ٣ « اشترت بحوالة على بنك مصر :
 ٦ طن سماد بلدى سعر ٥٠٠ م ... ٣
 ٤ « سحبت من بنك مصر ٢٥
 ٥ « بعث بالنقد :
 ٧ ٥ أرادب بذرة قطن سعر لأردب ٤٠٠ م ١ ج م
 ٤ ٥ « ذرة » « ٨٠٠ م ١ ج م
 ٣٠ ٢٠ أردب قمح » « ٥٠٠ م ١ ج م ٤١
 ٦ « بعث لسالم على الحساب :
 ١٠ أرادب ذرة سعر ٨٠٠ م ... ٨
 ٧ « اشترت من الجمعية الزراعية الملكية ما يأتى ودفعت النصف
 نقدا وقيدت الباقي لحسابها عندى :
 ٤ ١ أردب تقاوى برسيم سعر ٤ ج م
 ٨ ١ طن سماد كياوى « ٨ ج م
 ٢٢٤ بقرتين « ١٢ ج م ... ٣٦
 ١٠ « بعث لتحليل الفحام محصولا وأخذت بدله فخما بمبلغ ... ٦
 قيد هذه الطلبات فى اليومية

تمرين ٣٥

- سنة ١٩ ج م
 ١٩ مايو بعث لمصطفى البضاعة الآتية :
 ٢ طن نيوكاستل سعر الطن ٢ ج م ٤
 وقبضت منه جنيها والباقي قيدته على حسابه
 ٢٠ « بضاعة - مشتراة دفعت ثمنها نقدا :
 ١٥ ١٠ طن كرديف ناعم سعر ٥٠٠ م ١ ج م
 ٩ ٥ « نيوكاستل » « ٨٠٠ » ١ « ... ٢٤
 ٢٢ « بعث بالنقد :
 ٣ ١ طن أنتراسيت سعر ٢ ج م
 ٢ ١ « نيوكاستل » ٢ « ... ٥
 « « سحبت من بنك الكريدى ٥٠
 منها ١٢ ج م للصاريف المنزلية و ٣٨ ج م للصندوق
 ٢٣ « دفع الى يوسف ٨
 ٢٥ « دفعت من قيمة السند المأخوذ على فى ١٠ الجارى ١٠
 ٢٩ « بعث لأحمد على الحساب :
 ٢ ١ طن كرديف خشن سعر الطن ٢ ج م
 ٤ ٢ « نيوكاستل » « ٢ » ٢ ... ٦
 ٣١ « دفعت نقدا :
 ٣ ج م للغاز والمياه وطوايع البوستة وخلافه
 ٢ « أجرة عامل المحل عن الشهر الحاضر ٥
 قيد الطلبات المتقدمة فى دفتر اليومية

تمرين ٣٧

سنة ١٩

ج ٢

- ١٢ نوفمبر اشترت بقرة بمبلغ
- دفعت منه ٥ ج م تقدا والباقي شيكا على بنك مصر
- ٣ » اشترت حصانا بالتقدي بمبلغ
- ١٤ » قبضت من حساب سالم
- وأخذت بباقيه وهو ٣ ج م سندنا عليه
- ١٥ » دفعت الى الجمعية الزراعية الملكية المطلوبها
- ١٦ » أخذت من عطية بقرة وأعطيت له بدلها :
- عدد
- ٢ محراثين سعر الواحد ٩ ج م
- ١٧ » دفعت من ايجار الأيطان بشيك على بنك مصر
- » » قبضت من قيمة السند المأخوذ على سالم
- وأخذت منه تقاوى بالباقي عليه وهو مبلغ ١ ج م
- » » بت محصولا بمبلغ
- قيد الطلبات المذكورة قبل في اليومية

تمرين ٣٨

سنة ١٩

ج ٢

- ١٩ نوفمبر اكتتبت في مشروع انشاء كتاب في البلدة بمبلغ
- ٢٠ » أودعت في بنك مصر
- ٢١ » سرق مني ورقة بنك قيمتها
- » » بت بقرة بمبلغ

سنة ١٩

٢٣ نوفمبر بت لعبد الصمد :

ج ٢

- جنيه عدد
- ٥ ٥ أرادب قمح سعر الأردب ١ ج م
- ٦٠ ١٥ قنطار قطن « القنطار ٤ »
- ١٢ ١ حصان
- ٢٥ » اشترت :
- عدد
- ٣ ٣ روسن أغنام سعر الرأس ١ ج م
- ٢٩ » قبضت من معمل ألبان النيل :
- جنيه
- ١ ثمن ألبان مبيعة اليه أثناء الشهر
- ٢ ثمن برسيم
- ٣٠ » جملة المصروفات المنزلية في الشهر الحاضر

(١) صورة الصفحة اليمنى من الدفتر الأستاذ

التاريخ	رقم صفحة اليومية	المفردات		المجموع	
		مليم	جنيه	مليم	جنيه
أسماء الحسابات الدائنة					

(٢) صورة الصفحة اليسرى من الدفتر الأستاذ

التاريخ	رقم صفحة اليومية	المفردات		المجموع	
		مليم	جنيه	مليم	جنيه
أسماء الحسابات المدينة					

٨٠ - وعلى هذا يكون في الدفتر الأستاذ كما في دفتر اليومية جانبان جانب « من » وبعضهم يكتبها « منه » ولكنه في صفحة مستقلة وجانب « الى » ويكتبها بعضهم « له » في صفحة تقابلها مستقلة كذلك

٨١ - ويسطر الجانبان أحيانا في صفحة واحدة وهي الطريقة التي يتبعها الانجليز في دفاترهم وقد جربنا عليها في كتابنا هذا لأنها أكثر ملاءمة للتمرين والدرس

٨٢ - ويسمى جانب « منه » في الدفتر الأستاذ بالجانب المدين كما يعرف جانب « له » بالجانب الدائن

فما يذكر من المبالغ في جانب « منه » من حساب الصندوق مثلا يكون بيانا لما هو مدين به أو مطلوب من ذلك الحساب وما يذكر في جانب « له » يكون بيانا لما هو دائن به أو مطلوب له

المطلب الرابع

تشطيب الحسابات

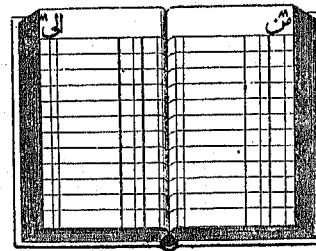
١ - الدفتر الأستاذ ٢ - طريقة التشطيب ٣ - خواص الحسابات

١ - الدفتر الأستاذ

٧٧ - الدفتر الأستاذ ويسمى دفتر الشطب أو دفتر الحواصل أو دفتر التسوية أو الدفتر الكبير هو دفتر عرفى يجمع حسابات اليومية وتاريخها على وجه الاحمال

٧٨ - والغرض من الدفتر الأستاذ افراد كل نوع من حسابات اليومية على حدته ليظهر ما يكون مدينا به وما يكون به دائنا في الأزمان المختلفة

٧٩ - ويسطر الدفتر الأستاذ كتسطير دفتر اليومية غير أن لكل حساب في الدفتر الأستاذ صفحتان متقابلتان برقم واحد فتخصص اليمنى للمدين بها ذلك الحساب والى جانبها أسماء الحسابات الدائنة . وتخصص الصفحة اليسرى للمبالغ الدائن بها ازاءها أسماء الحسابات المدينة



وعمودا الأرقام في الدفتر الأستاذ يكون أولها (وهو العمود الأيمن) خاصا بمجموع العمود التالى له إما في آخر كل شهر أو كل ثلاثة أشهر أو كل نصف سنة أو كل سنة حسبما تقتضيه الحال

والى يسار هاتين الصفحتين يوجد عمود دقيق خاص برقم صفحة اليومية المنقول منها القيد يليه عمود آخر لتاريخه كما ترى ذلك ظاهرا في الصورتين الآتيتين :

٨٣ - والآن اذا أردنا أن نفتح حسابا في الدفتر الأستاذ كتبنا اسم هذا الحساب وسط الصفحة أو الصفحتين (كما تكون حال الدفتر) بخط جلي كبير الحجم ثم ننقل اليه مبلغه وبيانه

ويكون ذلك نقلا عن طلبات دفتر اليومية بالتتابع وعلى ترتيب ورود الحسابات فيها الأول منها فالأول

٨٤ - ولأجل أن نجعل حسابا في الدفتر الأستاذ مدينا ننقل المبالغ المدين به في اليومية وبيانه الى جانب « منه » في صفحة ذلك الحساب

ولأجل أن نجعله دائئا ننقل المبلغ الدائن به في اليومية وبيانه الى جانب « له » في صفحة الحساب المذكور بالدفتر الأستاذ

وستزيد ذلك بيانا وتوضيحا فيما سيأتي

٨٥ - والدفتر الأستاذ في مصر ليس من الدفاتر القانونية فهو في أهميته لاحق باليومية وهي سابقة له . ولكن في الدفتر الأستاذ من المزايا ما لا يستهان به في تقريب مدلول الحسابات منفردة بعد اثباتها مجموعة وتدوينها مسلسلة في تواريخها باليومية ولهذا كان الدفتر الأستاذ في العرف خليقا كذلك بالاعتبار

ويتفرع من الدفتر الأستاذ دفاتر مساعدة له في الغرض المقصود منه وقد جعلنا موضع الكلام عليها في كتابنا الثاني

٨٦ - والى الدفتر الأستاذ يتمي ترتيب الحسابات فاذا أريد بعد ذلك زيادة التسهيل في الوصول اليها يعمل لها فهرست ترتب فيه أسماءها على حروف الهجاء ويكتب أمامها أرقام الصفحات المقيد بها في الدفتر الأستاذ تسهيلا للدلالة عليها

٢ - طريقة التشطيب

٨٧ - المراد بالتشطيب نقل الحسابات المذكورة في طلبات اليومية الى الدفتر الأستاذ بحيث يكون كل نوع منها قائما بذاته

٨٨ - وعليه يجب لأجل التشطيب أن نفتح لكل حساب مذکور في طلبات اليومية حسابا خاصا به في الدفتر الأستاذ على ما عرفناه ويكون حسابا عادة أول الحسابات فيه

ثم نرقم المبلغ الذي يكون الحساب مدينا به في جانب « منه » ونكتب أمامه اسم الحساب الدائن ورقم صفحته في اليومية وتاريخه أو المبلغ الذي يكون دائئا به في جانب « له » وازاءه اسم الحساب المدين ورقم صفحته باليومية وتاريخه كذلك بغير بيان آخر

٨٩ - فاذا فرضنا الطلبة الآتية مقيدة في دفتر اليومية :

صفحة اليومية

١٩			مليم	جنيه	مليم	جنيه
يناير ٣	٢	محمد رجب				١٠٠٠٠٠٠
	٣	الى البضاعة			١٠٠٠٠٠٠	
		ثمان ٣٠ قنطار سكر بيعت اليه على الحساب				

فاننا نبدأ بكتابة اسم « حساب محمد رجب » في وسط الصفحة من الدفتر الأستاذ ونكتب كلمة « منه » على يمينه وكلمة « له » على شماله

٩٠ - وبما أن حساب محمد رجب مدين فنقيد في جانب « منه » ما هو مدين به وهو (١٠٠٠ جم) ونكتب أمامه اسم الحساب الدائن وهو (البضاعة) مسبقا بعلامته « الى » ونذكر بعد ذلك رقم صفحة اليومية المنقول منها (١) وكذلك التاريخ (٣ يناير ١٩) في عموديهما . كما ونذكر في دفتر اليومية صفحة الدفتر الأستاذ المنقول اليها (٢) في العمود الخاص بها كما ترى :

وتعلم من هذا التقييد أن البضاعة دائنة لمحمد رجب بمبلغ ١٠٠ ج م ومعنى ذلك أن صاحب الدفتر الأستاذ دائن لمحمد رجب بهذا المبلغ نظير ثمن بضاعة باعها إليه

٩٥ - ويبقى حساب محمد رجب وحساب البضاعة مفتوحين في الدفتر الأستاذ تقييد فيهما هكذا كلما يكونان مدينين أو دائنين نقلا عن اليومية في مختلف الأزمان فيسهل علينا بذلك معرفة هذين الحسابين بمجرد النظر إليهما في الدفتر الأستاذ دون مراجعة صفحات عديدة في دفتر اليومية

٩٦ - وإذا كان في أحد طرفي الطلبة باليومية أكثر من حساب واحد مثل :

٦ صفحة اليومية

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه	صفحة	تاريخ
	١٠٠	٠٠٠		٢	٥ يناير ١٩
				٣	
				٤	

فإننا نكتب اسم كل من « حساب البضاعة » و « حساب الصندوق » و « حساب سندات الدفع » في صفحة مستقلة من الدفتر الأستاذ وننقل إليها الأرقام وأسماء الحسابات على الكيفية السابق توضيحها

غير أننا في جانب « منه » من حساب البضاعة لا نكتب اسم الحسابين الدائنين وهما الصندوق وسندات الدفع بل تقتصر على كتابة « الى مذكورين » وذلك لأن الدفتر الأستاذ يجمع الحسابات كما علمنا بوجه الاجمال

٢ منه	حساب محمد رجب	له
ملسم	١٩	
جنيه	٣ يناير	
١٠٠		
٠٠٠		

٩١ - فإذا تأملت هذا الحساب قرأته على الترتيب :

« منه أى (مطلوب من) حساب محمد رجب ١٠٠ ج م الى البضاعة نقلا من صفحة اليومية رقم ١ بتاريخ ٣ يناير سنة ١٩ »

وتعلم من هذا التقييد أن محمد رجب مدين للبضاعة بمبلغ ١٠٠ ج م ومعنى ذلك أن محمد رجب مدين بهذا المبلغ لصاحب الدفتر الأستاذ نظير ثمن بضاعة باعها إليه

٩٢ - وبعد ذلك نكتب اسم « حساب البضاعة » في وسط صفحة أخرى من الدفتر الأستاذ كذلك ونكتب كلمة « منه » على يمينه وكلمة « له » على شماله

٩٣ - وبما أن حساب البضاعة دائن فتقيد في جانب « له » ماهو دائن به وهو (١٠٠ ج م) ونكتب أمامه اسم الحساب المدين وهو (محمد رجب) مسبوقة بعلامته « من » ونذكر بعد ذلك رقم صفحة اليومية المنقول منها (١) وكذلك التاريخ (٣ يناير ١٩) كما ونذكر في دفتر اليومية رقم صفحة الأستاذ المنقول إليها التقييد (٣) في العمود الخاص بها هكذا :

٣ منه	حساب البضاعة	له
ملسم	١٩	
جنيه	٣ يناير	

٩٤ - وإذا تدبرت أيضا هذا الحساب قرأته على الترتيب :

« حساب البضاعة له أى (مطلوب له) ١٠٠ ج م من محمد رجب نقلا من صفحة اليومية رقم ١ بتاريخ ٣ يناير سنة ١٩ »

٩٧ - فاذا أردت معرفة «المذكورين» في حال من الأحوال أو أردت تفصيلاً لأرقامها رجعت الى اليومية في الصفحة والتاريخ المبينين أمام هذه الكلمة في دفتر الأستاذ

٩٨ - ولنعرض عليك الآن صور هذه الحسابات الثلاثة منقولة من اليومية السابقة الى صفحاتها بالدفتر الأستاذ فتدبرها بإمعان

صفحات دفتر الأستاذ

٢ منه		حساب البضاعة		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه		
١٠٠٠٠٠	١٠٠	١٩	٥	٦	١٩
					يناير

٣ منه		حساب الصندوق		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه		
		١٩	٣٠	٦	١٩
					يناير

٤ منه		حساب سندات الدفع		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه		
		١٩	٧٠	٦	١٩
					يناير

٩٩ - ولا يختلف التقييد عن هذا فيما اذا اشتمل الطرف الأول للطلبية على أكثر من حساب واحد وكان طرفها الثاني مكوناً من حساب واحد فقط فاننا نكتب في جانب له من هذا الحساب الأخير «من المذكورين» دون ذكر اسم الحسابات المدينة واليك المثال

٤ صفحة اليومية

مليم	جنيه	مليم	جنيه		
		٥٠	٠٠٠	٧	١٩
					يناير
			٢٠	٨	
			٣٠	٩	

صفحات دفتر الأستاذ

٧ منه		حساب البضاعة		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه		
		٥٠	٠٠٠	٤	١٩
					يناير

٨ منه		حساب الصندوق		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه		
		١٩	٢٠	٤	١٩
					يناير

صفحة اليومية

المثال الأول :

رقم	موصوف	مليم	جنيه
٢	في ١ مارس ١٩ الصندوق	٥٠٠	٠٠٠
١	الرأس المال بدأت أعمال التجارية بالمبلغ المرقوم	٥٠٠	٠٠٠
٣	في ٢ منه البضاعة الى مذكورين ثمن البضاعة الآتية التي اشترتها اليوم عدد فية مليم ٥٠ متر ٤٠٠ جوخ ٨٠ » ٥٠٠ سيرج ٤٠ » ٥٠٠ شفيوت	٠٨٠	٠٠٠
٢	الى الصندوق تقديدية دفعتها من أصل الثمن	٠٢٠	٠٠٠
٤	الى سندات الدفع سند على بياق الثمن لميعاد شهرين	٠٦٠	٠٠٠
٢	في ٣ منه الصندوق	٠٢٠	٠٠٠
٣	الى البضاعة بعت بضاعة بمبلغ ٢٠ ج م وقبضت من ثمنها ١٥ ج م نقدا والباقي « بنك نوت »	٠٢٠	٠٠٠
	نقل بعهده	٦٠٠	٠٠٠

٩ منه حساب سندات القبض له

مليم	جنيه	الى البضاعة	٤	١٩ ٦ يناير	مليم	جنيه
٠٠٠	٣٠					

١٠٠ - وجملته القول أنه اذا وجد في طلبه حسابان مدينان أو أكثر لحساب دائن واحد نكتب في الجانب الدائن لهذا الحساب « من مذكورين » واذا وجد حسابان دائنان أو أكثر لحساب مدين واحد نكتب في الجانب المدين للحساب المذكور « الى مذكورين »

١٠١ - ويبدل رقم صفحة اليومية المثبوت في الدفتر الأستاذ على بيان « المذكورين » في اليومية كما يدل رقم صفحة الأستاذ المثبوت في اليومية على تشطيب أو ترحيل عملياتها

ومن هنا نرى وجه الأهمية في إثبات أرقام صفحات كل من الدفترين المذكورين بالدفتر الآخر

ويذكر الكاتبون في دوائر الأعمال والمحال التجارية بمصر الى جنب اسم الحساب المدين والدائن في بيان الدفتر الأستاذ تفصيلات عن الحسابات عامة المدين منها والدائن وعن المبالغ يستغنون بها عن الرجوع الى اليومية في تعرفها

ففي مثال حساب محمد رجب السابق لنا رسمه في الدفتر الأستاذ يكتبون في جنب عبارة (الى البضاعة) قولهم ثمن ثلاثين قنطار سكر بيعت اليه على الحساب فيكون هذا التفصيل مذكورا في اليومية ومذكورا كذلك في الدفتر الأستاذ ولعل في ذلك من التطويل ما لا يستصوبه الا كثرون

١٠٢ - وسنورد مثالين لليومية وكيفية نقل حساباتها الى الدفتر الأستاذ زيادة على ما رسمناه فيما فات ليتمكن الطالب من طريقة التشطيب بتكرار النظر اليهما والتأمل في أوضاعهما

صفحة اليومية

٣ المثال الثاني :

	مليم	جنيه	مليم	جنيه
		١٢٠ ٠٠٠	١٢٠ ٠٠٠	تابع ما قبله
٦			٠٦٧ ٠٠٠	في ٤ أبريل ١٩ الصيدوق
٧			٠٦٧ ٠٠٠	الى المحصول
				بعث اليوم بالنقد
				عدد فية مليم جنيه
				٥ أرادب قمح ٤٠٠ ١
				١٥ قنطار قطن ٠٠٠ ٤
				في ٥ منه
٦			٠٦٤ ٠٠٠	مذكورين الى الصيدوق دفعت المبلغ المرقوم ثماناً لما يأتي :
٨			٠٥٤ ٠٠٠	المواشى والأغنام
				عدد فية مليم جنيه
				٣ بقرات ٠٠٠ ١٨
٩			٠١٠ ٠٠٠	الأسمدة
				ثمن طن سماد كياوى
				في ٦ منه
٨			٠١٨ ٠٠٠	المواشى والأغنام الى المذكورين ثمن أغنام اشتريتها من عثمان
٧			٠١٢ ٠٠٠	الى المحصول
				ثمن محصول بعته اليه
٩			٠٠٦ ٠٠٠	الى الأسمدة
				ثمن سماد بعته كذلك اليه
				نقل بعده
		٢٦٩ ٠٠٠	٢٦٩ ٠٠٠	

صفحات دفتر الأستاذ

١ منه حساب رأس المال له

مليم	جنيه	مليم	جنيه	تاريخ	وصف
		٥٠٠ ٠٠٠		١٩ ٧ ١ مارس	من الصيدوق

٢ منه حساب الصيدوق له

مليم	جنيه	مليم	جنيه	تاريخ	وصف
	٥٠٠ ٠٠٠			١٩ ١ ١ مارس	الى رأس المال
	٠٢٠ ٠٠٠			١٩ ١ ٣ »	« البضاعة
		٠٢٠ ٠٠٠		١٩ ٧ ٢ مارس	من البضاعة

٣ منه حساب البضاعة له

مليم	جنيه	مليم	جنيه	تاريخ	وصف
	٠٨٠ ٠٠٠			١٩ ١ ٢ مارس	الى المذكورين
		٠٢٠ ٠٠٠		١٩ ٧ ٣ مارس	من الصيدوق

٤ منه حساب سندات الدفع له

مليم	جنيه	مليم	جنيه	تاريخ	وصف
		٠٦٠ ٠٠٠		١٩ ٧ ٢ مارس	من البضاعة

فاذا أردت معرفة حساب أحمد زاهر أمكك بهذه الصورة استخراج بيانه
مفصلا من الدفتر الأستاذ بغير رجوع الى اليومية

وقد يفرد بعضهم حسابات العملاء من الأشخاص وأمثالهم في دفتر مستقل عن
الدفتر الأستاذ ولكنه برسمه وصورته ليكون هذا الدفتر دائما في متناول اليد

١٠٧ - واجراء التشطيب يكون عادة في أوقات الفراغ من العمل بغير
تحديد زمان له لأن أول ما يعول عليه في تقييد الحسابات وضبطها انما هو اثبات
وقائعها بالمسوطة ثم باليومية في حينها ووقتها

ويفضل مع هذا اجراء التشطيب في نهاية كل يوم خصوصا في المحلات الكبيرة
ليكون الدفتر الأستاذ شاملا بيان الحسابات الى آخر يوم مضى

١٠٨ - وعملية التشطيب تستوجب مزيد العناية والحرص حتى لا ينقل
خطأ حساب مكان حساب آخر أو رقم في غير موضعه

١٠٩ - واذا وقع خطأ في التشطيب أصلحناه بالدفتر الأستاذ على نحو
ما سنبينه ان شاء الله تعالى عند الكلام على الخطأ واصلاحه

تمرين ٣٢

§ سطر دفتر الأستاذ وانقل اليه طلبات التمرين الثالث عشر أخذا عن اليومية

تمرين ٣٣

انقل الى الدفتر الأستاذ المذكور طلبات التمرين الرابع عشر

تمرين ٣٤

قيد في الدفتر البادى ذكره طلبات التمرين الخامس عشر

§ يحسن بالمعلم عند عمل هذه التمرينات أن يرشد الطلبة الى تقسيم الصفحات في كراسات التمرين للدفتر
الأستاذ الى قسمين اثنين لا أكثر فيجعلون في كل قسم حسابا

تمرين ٣٥

§ سطر دفتر الأستاذ وانقل اليه من اليومية طلبات التمرين السادس عشر

تمرين ٣٦

انقل الى الدفتر المذكور طلبات التمرين السابع عشر

تمرين ٣٧

§ سطر دفتر الأستاذ وانقل اليه من اليومية طلبات التمرين الثامن عشر

تمرين ٣٨

انقل الى الدفتر المذكور طلبات التمرين التاسع عشر

تمرين ٣٩

انقل الى الدفتر البادى ذكره طلبات التمرين العشرين

§ يحسن بالمعلم عند عمل هذه التمرينات أن يرشد الطلبة الى تقسيم الصفحات في كراسات التمرين للدفتر
الأستاذ الى قسمين اثنين لا أكثر فيجعلون في كل قسم حسابا

٣ - خواص الحسابات

١١٠ - علمنا مما سبق بيانه في المطالب الثالث أن للحسابات ثلاثة أقسام حسابات شخصية وحسابات حقيقية وحسابات وهمية وان كل واحد من هذه يشمل أنواعا مخصوصة من الحسابات

١١١ - وقد تختلف هذه الأنواع في عددها باختلاف التجار والزارعين وتنوع معاملاتهم وأغراضهم

فان التاجر الكبير يفتح لكل نوع من أنواع بضاعته مثلا حسابا خاصا بالدقتر الأستاذ والتاجر الصغير يجعل حسابا واحدا لبضاعته كلها

وكذلك يفتح الزارع الكبير لكل صنف من أصناف محصولاته حسابا على حدته ويجعل الزارع الصغير حسابا واحدا لمحصوله جميعه

وقد يعمل بعضهم لكل من الحسابات الوهمية حسابا مستقلا ويجمعها بعضهم كلها في « حساب الأرباح والخسائر » لا غير

١١٢ - وبناء على ما تقدم ترى أن أنواع الحسابات تكثر أو تقل تبعا لكثرة الأعمال وقتها وتبعا للظروف والمقاصد

ويكون اذن من الصعب العسر أن نحيط هنا بكل ما يعوز التاجر والزارع من أنواع الحسابات كافة

ولكننا سندين المهم من هذه الحسابات مما يعد أساسا لأمثاله ونبسط الكلام عليه بعض البسط ذا كرين خواصه أى ما يظهره من البيان فى الدقتر الأستاذ لتقيس عليه

١١٣ - تظهر أرقام الحسابات بالدقتر الأستاذ أما فى جانب « منه » أو فى جانب « له » أو فىهما معا

والفرق بين مجموع هذين الجانبين يسمى رصييدا

فان زاد مجموع جانب « منه » على مجموع « له » يكون الرصييد مدينا

وان زاد مجموع جانب « له » على مجموع « منه » يكون الرصييد دائما

وهذا تطبيق للقاعدة الحسابية المعروفة وهى أن باقى طرح عددين يكون دائما من جنس العدد المطروح منه

١١٤ - وجانب الدقتر الأستاذ يختلفان فى مدلولهما باختلاف أنواع الحسابات وان كان معناهما واحدا فى الحسابات جميعا أى أن « منه » يكون معناها المدين و « له » يكون معناها الدائن

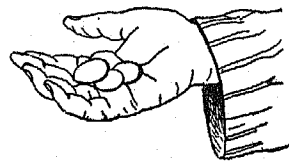
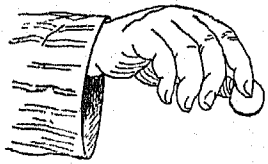
١١٥ - ففى الحسابات الشخصية :

يظهر فى جانب « منه » ما يأخذه الأشخاص حقيقيين كانوا كإبراهيم أو اعتباريين كراس المال وبنك مصر سواء أكان ما يأخذونه نقودا أم بضاعة أم محصولا وما أشبه ذلك

ويظهر فى جانب « له » ما يعطونه هؤلاء نقودا أو نحوها

ورصييد الجانبين يدل على ما يكون لهذه الحسابات أو ما يكون عليها

منه حسابات شخصية له



١١٦ - وعلى هذا ففى حساب إبراهيم مثلا :

جانب « منه »	يظهر	ما يأخذه إبراهيم أى ما يكون مطلوبا منه
جانب « له »	»	ما يعطيه إبراهيم أى ما يكون مطلوبا له
الرصييد	»	ما يكون له أو ما يكون عليه

١١٧ - وفي حساب رأس المال لا يختلف الأمر عن هذا في شيء
 جانب « منه » يظهر ما يأخذه التاجر أى ما يسحبه وما يقترضه
 من الغير لرأس ماله وما ينقص منه بالخسارة
 جانب « له » ما يعطيه أى ما يخصمه من المال ونحوه
 لرأس ماله وكذلك ما يزيد عليه من الربح

الرصيد « صافي رأس المال »

١١٨ - وفي حساب بنك مصر

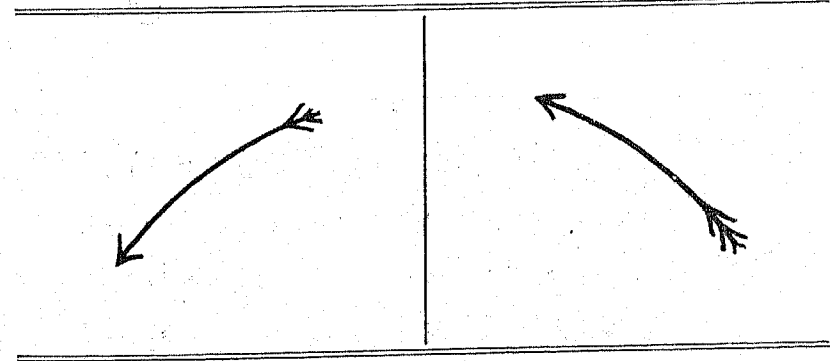
جانب « منه » يظهر ما يأخذه البنك أى ما يودعه التاجر فيه
 جانب « له » ما يعطيه البنك أى ما يسحبه التاجر منه
 الرصيد « ما يكون له أو يكون عليه »

١١٩ - وأما في الحسابات الحقيقية :

فيظهر في جانب « منه » كل ما يرد محل التجارة أو الزراعة من النقود والبضاعة
 والمهمات الزراعية وسندات القبض وسندات الدفع ونحو ذلك

ويظهر في جانب « له » كل ما يخرج من النقود والبضاعة والمحصول والمهمات
 الزراعية والسندات وما يائثلها

ورصيد الجانبين يدل على ما يكون باقيا في المحل أو في الزراعة من هذه الأنواع
 منه حسابات حقيقية له



١٢٠ - وعلى هذا ففي حساب الصندوق :

جانب « منه » يظهر ما يرد الى المحل من النقود أى ما تقبضه
 جانب « له » ما يخرج من المحل من النقود أى ما تدفمه
 الرصيد « ما قد يكون باقيا من النقود »

١٢١ - وفي حساب البضاعة :

جانب « منه » يظهر ما يرد الى المحل من البضاعة أى ما تشتريه
 جانب « له » ما يخرج من البضاعة أى ما تبعية
 الرصيد « ما قد يكون باقيا من البضاعة بالمحل »

١٢٢ - وفي حساب المحصول :

جانب « منه » يظهر ما يدخل للزراعة من المحصول أى ما تشتريه
 للتقاوى أن لم يكن للتقاوى حساب خاص
 جانب « له » ما يخرج من الزراعة أى ما تبعية من المحصول
 الرصيد « ما قد يكون في النهاية من ربح أو خسارة »

١٢٣ - وفي حساب سندات القبض :

جانب « منه » يظهر ما يرد الى المحل من هذه السندات أى ما
 يكون مطلوباً لك قيمته من الغير
 جانب « له » ما يخرج منها أى ما تقبض قيمته باية حال
 الرصيد « ما قد يكون للمحل من هذه السندات »

١٢٤ - وفي حساب سندات الدفع :

جانب « منه » يظهر ما يرد الى المحل من هذه السندات أى ما تدفع
 قيمته منها باية حال
 جانب « له » ما يخرج من السندات المذكورة أى التى
 تكتبها للغير بدین له عليك
 الرصيد « ما قد يكون على المحل من هذه السندات »

١٢٥ - وفي حساب مهمات الزراعة :

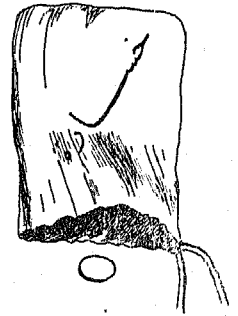
جانب « منه » يظهر ما يرد الى المحل من المهمات أى ما تشتريه منها
جانب « له » « ما يخرج من المحل أى ما يتبعه منها أو ما يفقد أو يستملك
الرصيد » ما قد يكون باقيا من المهمات

١٢٦ - وفي الحسابات الوهمية :

يظهر في جانب « منه » كل خسارة في المصروفات سواء كانت مستهلكة
كما في المصروفات المنزلية أو مستعاضة مثل المصروفات العمومية وهى التى
تصرف في أجور الركوب والتغرفات وثمن طواع البريد ونحو ذلك مما لا يريد التاجر
ادخاله في حساب معين وكذلك كل خسارة في الفوائد تمطيها علاوة على دين مطلوب
منك وما تخصمه من دين لك على الغير

ويظهر في جانب « له » كل ربح مثل الفوائد التى تأخذها على مبلغ وما يخصم
لك من دين عليك أو ما يماثل ذلك
والرصيد يدل اما على خسارة أو ربح

منه حسابات وهمية له



١٢٧ - ففي حساب المصروفات المنزلية :

جانب « منه » يظهر ما تسجبه لأجل مصروفاتك المنزلية
جانب « له » « ما يمكن أن تسترده من هذه المصروفات
الرصيد » ما تحسره في المصروفات المذكورة

١٢٨ - وفي حساب المصروفات العمومية :

جانب « منه » يظهر ما تدفعه من المصروفات العمومية بالمحل
جانب « له » « ما يمكن أن تسترده من هذه المصروفات
الرصيد » ما تحسره في المصروفات المذكورة

١٢٩ - وفي حساب الفوائد :

جانب « منه » يظهر ما تدفعه من الفائدة
جانب « له » « ما تقبضه من الفائدة
الرصيد » اما ربح أو خسارة

١٣٠ - وفي حساب الخصم والاسقاط :

جانب « منه » يظهر ما تخصمه من مبالغ لك على الغير
جانب « له » « ما يخصمه لك الغير من مبالغ عليك
الرصيد » أما ربح أو خسارة

١٣١ - واعلم أنه ليس من الحتم أن يكون في كلا الجانبين من الحسابات

المتقدمة ونحوها أرقام وبيانات منقولة عن اليومية

فان الأرقام في حساب المصروفات العمومية تكون غالبا في جانب « منه »

فرصيدها يكون على الأغلب لدينا

والأرقام في حساب المحصول تكون غالبا في جانب « له » فرصيده يكون

في أكثر الأحيان دائما

وستعرف ذلك بالتمرين والتدريب وترى وجوه الاحتمالات فيه وفي أمثاله

١٢٢ - وليس من المحتمل دواما أن يكون الرصيد بين الجانبين في حساب

البضاعة دالا فقط على قيمة ما هو باق منها

فقد يكون هذا الرصيد ١٠٠ ج م في حين أن البضاعة الباقية بالمحل تساوى من

الثن ٢٥٠ ج م فيكون الفرق بين المبلغين وهو ١٥٠ ج م عبارة عما ربحه التاجر زيادة

على أصل ثمن البضاعة وهو الغاية المرجوة من الاتجار

جدول تقسيم الحسابات الأكثر تداولاً بين التجار والزراع

وهيئة	حقيقية	شخصية
	حسابات للتجارة	
المصرفات المنزلية	الصندوق	رأس المال
مصرفات التأسيس	البضاعة	الغرفة التجارية
المصرفات العمومية	الأمثلة والأثاث	(بنوك)
الايجار	العقار	(شركات)
الأجر والمهيات	سندات القبض	(أشخاص)
إيراد ومصرف العقار	سندات الدفع	
التبرعات والاحسان	الأوراق المالية	
الفوائد	الآلات والعدد	
الخصم والإسقاط		
	حسابات للزراعة	
المصرفات المنزلية	الصندوق	رأس المال
المصرفات العمومية	المحصول	جمعية التعاون
مصرفات الري	آلات الزراعة	الجمعية الزراعية الملكية
الأجر والمهيات	المهمات	(بنوك)
التقارير	المواشي والأغنام	(شركات)
الأسهم	الخيل	(أشخاص)
العطف	الطيور الداجنة	
إيجار الأطنان	الألبان	
أموال الأطنان	الأشجار	
الترميم والتصلح	مباني العزبة	
البر والاحسان	سندات القبض	
الفوائد	سندات الدفع	

وقد يكون ثمن هذا الباقي من البضاعة أقل من ١٠٠ ج م فيكون الفرق خسارة وسترى ما تفعله بهذا الربح وهذه الخسارة في حساب البضاعة وأمثالها عند قفل الدفاتر الذي سنتكلم عليه في موضعه مفصلاً ان شاء الله تعالى

١٣٣ - ويسمى بعض التجار الحسابات بالحواصل فيقولون حاصل الصندوق وحاصل البضاعة وهكذا يسمون كل حساب حاصل

١٣٤ - وللتجار والزراعيين اصطلاحات مختلفة في تكوين هذه الحسابات أو الحواصل تناسب أعمالهم وأميالهم

فيقيد بعضهم كل ما يصرفه على البضاعة العامة كأجر النقل والشحن في حساب المصرفات العمومية وهو الأغلب ويقيد بعضهم هذا مطلوباً من البضاعة وربما فعلوا ذلك في كل صنف من أصناف تجارتهم على حدة

ويعمل بعض الزراعيين مثل ذلك في المحصولات والمواشي والأغنام وأمثالها

١٣٥ - ويفتح فريق من التجار حساباً بالدفتر الأستاذ يسمونه «حساب إجمال الذم» يقيدون في هذا الحساب مجمل ما هو مطلوب من العملاء وما هو مطلوب لهم دون ذكر أسمائهم فيه بالدفتر الأستاذ إكتفاء بتقييدها في اليومية ولكنهم زيادة على ذلك يقيدونها إسماً إسماً بدفتر مستقل يسمونه دفتر الذم وهو عمل مطول لا أظنه حسناً في كل حال

١٣٦ - وتعلم مما سبق ان الحسابات لا تكون على نسق واحد في الحال جميعها وان تحديدها وتقسيمها يتوقفان على نوع العمل وحال التجارة

وإحكام وضع هذه الحسابات وترتيبها يستوجب الخبرة وتتمام الدراية ولهذا كان لا بد لمن يريد أن يتخذ لأعماله دفاتر يعول عليها أن يسترشد بحاسب مجرب من يعرفون بالعلم وكثرة الممارسة

٢٣	سنة ١٩	٢٣	يوليه	صرف في عمارة العقار
٢١	»	٢٥	بعث له ابراهيم من طنطا سنداً بالمطلوب منه وقدره	
٥	»	٢٦	باع بضاعة بالنقد بمبلغ	
٤٠	»	٣١	سحب من البنك الأهلي	

المطلوب تقييد ذلك في يومية حسن المتقدمة وفي حساباته بالدفترا الاستاذ

تمرين ٤٢

قيد في اليومية وفي الدفترا الاستاذ ما يأتي :

٣٨٠	سنة ١٩	١	أكتوبر	بدأ أبو السعود أعماله الزراعية بمبلغ
٢٥٠	»	٣	استأجر من الدومين ٢٥ فدانا سعر الفدان ١٠ جنيهات	
٢٠	»	٣	اشترى ثورا بمبلغ	
١	»	»	دفع أجرة شغالة للحرث	
٦	»	٧	اشترى من الجمعية التعاونية بذرة بمبلغ	
٣	»	٩	دفع للقبالة الزراعية على الحساب	
٣	»	١٢	اشترى ثلاثة رؤس أغنام بمبلغ	
٢٤	»	١٥	باع بقرة بمبلغ	

تمرين ٤٣

٣	سنة ١٩	١٦	أكتوبر	كتب أبو السعود للجمعية التعاونية سنداً بالمبلغ الباقي عليه
٧٠	»	١٨	اشترى آلات زراعية بمبلغ	

دفع من ثمنها ٢٠ ج م وكتب بالباقي سنداً عليه

تمرين ٤٠

قيد باليومية وبالدفتر الاستاذ الطبات الآتية :

١٠٠	سنة ١٩	١٠٠	نقود بالصندوق
٣٠٠	»	٣٠٠	في البنك الأهلي
٩٠٠	»	٥٠٠	عقار
١٢٠	»	٥٠	اشترى بضاعة بمبلغ
٨	»	٨	اشترى أناثا للكتاب بمبلغ
١٢	»	٩	باع بضاعة لاسمايان بمبلغ
٦	»	»	باع بضاعة بالنقد بمبلغ
١	»	١٣	باع لخالد بضاعة بالنقد ثمنها
١	»	١٣	اشترى كراسي للحل بمبلغ
١	»	١٥	تبرع للجمعية الموساة الاسلامية

تمرين ٤١

٣	سنة ١٩	١٦	يوليه	قبض حسن المذكور ايجار العقار
٢	»	١٨	باع بضاعة لابراهيم في طنطا بمبلغ	
١	»	»	دفع اجرة نقل البضاعة المذكورة	
٣٠	»	٢٠	دفع من قيمة سند البضاعة التي اشتراها في ٥ منه	
١	»	٢٢	تبرع للجمعية الخيرية الاسلامية بمبلغ	

وكتب سنداً جديداً تحت الاذن بالمبلغ الباقي لمدة عشرة أيام

- سنة ١٩
 ١٩ أكتوبر اشترى سمادا بالنقد بمبلغ ج م ٤
 ٢٢ » » سمادا من الجمعية التعاونية بمقتضى سند ٥
 ٢٤ » » فقد ورقة بنك نوت بمبلغ ٥
 ٢٦ » » تبرع لجمعية الرفق بالحيوانات بمبلغ ١
 ٢٧ » » دفع من قيمة سند الآلات الزراعية ٣٠
 وكتب بالباقي سندا جديدا لمدة شهرين
 ٣١ » » وجد ورقة البنك نوت الفاقدة ٥
 فكيف تقيّد ذلك في يومية أبو السعود وفي حساباته بالدفترا الأستاذ

تمرين ٤٤

- باع خليل لمحمود عقارا بمبلغ ٦٠٠ ج م دفع المشتري نصفه نقدا وكتب سندا عليه بالمبلغ الباقي لميعاد ثلاثة أشهر
 وفي الميعاد المحدد دفع محمود لخليل ثلث المبلغ المطلوب وكتب بالباقي سندا جديدا بدلا من السند الأول مضافا اليه فائدة ١٢ ج م
 وعند حلول أجل الدين دفع محمود لخليل المبلغ وفائدته
 فكيف تقيّد ذلك في يومية خليل وفي يومية ابراهيم

تمرين ٤٥

- ورث يونس ابراهيم من أبيه ١٥٠٠ ج م نقودا و ٥٠٠٠ ج م عقارا مشاعا في ثلاثة منازل بجهات مختلفة بالمدينة
 وقد اقتسم هو واخوته هذه المنازل فخصه بيت ثمنه ٣٥٠٠ ج م قبله وقبض نقدا باقى نصيبه في ثمن العقار وكذلك نصيبه في النقود
 وبعد ذلك أراد أن يتجر فاعتبر جميع ما يمتلكه رأس مال لتجارته
 فكيف تقيّد ذلك مفصلا في يومية يونس عند بدء أعماله

تمرين ٤٦

باع اسماعيل التاجر لاحمد التاجر بضاعة بمبلغ ٢٦٠ ج م على الحساب بغير سند وبعد مضي شهرين دفع أحمد ٦٠ ج م وطلب خصم ٥٪ من الباقي عليه فقبل ذلك اسماعيل وعليه كتب المدين سندا بالمبلغ الباقي بعد الخصم لميعاد خمسة عشر يوما وعند حلول هذا الأجل توقف احمد عن الدفع بالكامل فرضى اسماعيل أن يتجاوز له عن ١٠٪ مما عليه بشرط أن يدفع الباقي فورا فدفعه فكيف تقيّد ذلك في حسابات اسماعيل بالدفترا الأستاذ وفي حسابات احمد بالدفترا الأستاذ أيضا بعد تقييده في يوميهما

تمرين ٤٧

متى يكون حساب البضاعة مدينا ومتى يكون دائنا في أى حال يكون حساب رأس المال مدينا اذا فرض ودفع صالح لمحمد مبلغا كان عليه بسند فما اسم حساب هذا السند في دفتر صالح وما اسمه في دفاتر محمد

تمرين ٤٨

أى الحسابات يكون دائما مدينا وأيها يكون دائما دائنا — اذكر نوعا من الحسابات التي تكون في الغالب دائنة — متى يكون حساب المحصول مدينا

تمرين ٤٩

أكتب بيان الطلبة الآتية كما تكون في اليومية :

البضاعة	مليج		الى المذكورين
	جنيه	مليج	
» الصندوق	١٠٠	٠٠٠	
» البنك العماني	٥٠	٠٠٠	
» سندات الدفع	٥٠	٠٠٠	

تمرين ٥٣

استخرج من الحساب الآتي طلبات اليومية المنقولة اليه :

له		حساب المحصول		منه	
تاريخ	وصف	جنيه	مليم	جنيه	مليم
١٩ ٥ ٦	من الصندوق	٢٨٦	٠٠٠		
» ٩ ٦	» اسماعيل	١٠٠			
» ١٠ ٦	» الأجر والمهاتيات	٣٥			

تمرين ٥٤

ما هي طلبات اليومية التي نقلت الى الحساب الآتي :

له		حساب رأس المال		منه	
تاريخ	وصف	جنيه	مليم	تاريخ	وصف
١٩ ١ ١	من الصندوق	٢٠٠		١٩ ٧	الى المصروفات المنزلية
» ١ ١	» البنك الأهلي	١٠٠			

تمرين ٥٥

بين علاقة الدفتر الأستاذ بدفتر اليومية وفاضل بينهما واذكر وجه الأهمية في كل منهما على قدر ما تستطيعه من تفصيل

تمرين ٥٠

أذكر أصل بيان هذه الطلبة في دفتر اليومية :

مذكورين	الى المحصول	جنيه	مليم
٢٠٠	٠٠٠		
		٧٠	٠٠٠
		١٢٠	٠٠٠
		١٠	٠٠٠

تمرين ٥١

أذكر معنى الطلبة الآتية :

سندات الدفع	الى المذكورين	جنيه	مليم
٢٠٠	٠٠٠		
١٠٠	٠٠٠		
٨٠	٠٠٠		
٢٠	٠٠٠		

تمرين ٥٢

استخرج طلبات اليومية من الحساب الآتي :

له		حساب الصندوق		منه	
تاريخ	وصف	جنيه	مليم	تاريخ	وصف
١٩ ٥ ٣	الى البضاعة				
» ٩ ٣	» عثمان				
» ١٠ ٣	» الأرباح والخسائر				

في العمل هكذا في جميع الحسابات ثم نجمع في النهاية كل عمود على حدته فيكون حاصل جمع العمود المدين مساويا لحاصل جمع العمود الدائن

١٤٠ - ومن هنا تعلم أهمية ما سبق لنا ايضاحه في بند (٧٩) وهو تخصيص العمود الأيمن في الدفتر الأستاذ لمجموع العمود التالي له في نفس الصفحة وترى الان وجوب اجراء هذا الجمع في الدفتر المذكور عند نهاية كل شهر واخراج حاصل الجمع في عموده تقريبا لعمل ميزان المراجعة

ولهذا يسمى بعضهم العمود الأيمن في الدفتر الأستاذ عمود الميزان أو العمود الشهري لاحتوائه على مجموع الأرقام في كل شهر من أجل الميزان

١٤١ - وإليك صورة ميزان المراجعة على المثال الأول صفحة ٨٠

منه له

التاريخ	حساب رأس المال	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١	»	٥٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٢	»	٠٢٠	٠٠٠	٥٢٠	٠٠٠
٣	»	٠٢٠	٠٠٠	٠٨٠	٠٠٠
٤	»	٠٦٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
		٦٠٠	٠٠٠	٦٠٠	٠٠٠

والميزان المذكور في صورته هذه المصغرة لا يختلف في شيء عنه في صورة أخرى مكبرة لتتعد في الحسابات وتعظم الأرقام
١٤٢ - اذا نظرنا الى ميزان المراجعة المتقدم ذكره وأصل تقييداته في اليومية صفحة ٧٩ لاحظنا أمرين جديرين بالاعتبار وهما

تساوى مجموعى الجانبين فى ميزان المراجعة
تساوى مجموعى الميزان ومجموعى اليومية

أما تساوى مجموعى الجانبين فى ميزان المراجعة فلان كل المبالغ المدبنة فى الدفتر الأستاذ يقابلها فيه مبالغ دائنة مساوية لها فى أرقامها وهى بعينها واردة فى الميزان

المطلب الخامس

مراجعة الحسابات

١ - ميزان المراجعة ٢ - إيجاد الخطأ ٣ - اصلاح الخطأ

١ - ميزان المراجعة

١٣٧ - عرفنا مما فات أن تقييد المعاملات يكون أول كل أول فى دفتر المسودة بعبارة مرسله ينقلها الحاسب الى دفتر اليومية مقسمة فيه الى حسابات مدينة وأخرى دائنة ثم الى الدفتر الأستاذ حيث يكون كل حساب فيه بمعزل عن الآخر فكان حقا على الحاسب بعد ذلك أن يتبين صحة عملية التشطيب بتحقيقه من نقل جميع الأرقام المدينة باليومية مدينة فى حساباتها بالدفتر الأستاذ وكذلك الأرقام الدائنة باليومية دائنة فى حساباتها بالدفتر المذكور وذلك باجراء ما يسمونه ميزان المراجعة أو ميزان الحواصل

١٣٨ - ويسطر ميزان المراجعة كتسطير اليومية ويكون العمود الأول فيه أو الأيمن لمجموع الأرقام المدينة فى كل حساب بالدفتر الأستاذ والعمود الثانى أو الأيسر لمجموع الأرقام الدائنة فيه

ويوضع الرقم الدال على صفحة الحسابات فى عموده بهذا الميزان تسهيلا للرجوع اليها عند الخطأ كما يوضع فى عمود التاريخ يوم المراجعة حتى اذا تعددت موازينها امكن بهذا التاريخ معرفة اليوم الذى وصلنا اليه فى المراجعة

١٣٩ - ولأجل عمل ميزان المراجعة نثبت تاريخ اليوم الذى جرى فيه ثم نبدأ بأول حساب فى الدفتر الأستاذ فنكتب مجموع أرقامه المدينة (أن وجدت) فى العمود المدين بالميزان ومجموع أرقامه الدائنة (ان وجدت) فى العمود الدائن ونكتب أزاءهما اسم الحساب يقابله رقم صفحته فى الدفتر الأستاذ . ونستمر

وأما تساوى مجموعى الميزان ومجموعى اليومية فلا أن الدفتر الأستاذ الذى هو مصدر الميزان ليس الا مجموعة منظمة للأرقام المدينة والأرقام الدائنة فى طلبات اليومية

١٤٣ - فإذا لم تتساوى تلك المجموع كلها فى ميزان كان ذلك دليلا على وقوع خطأ فى نقل أرقام مفرداتها من الدفتر الأستاذ الى الميزان أو فى عملية التشطيب ذاتها كما ستعلمه عند الكلام على إيجاد الخطأ واصلاحه

١٤٤ - بيد أن هذا الميزان لا يكون دائما دليلا قاطعا على صحة العمل فى تقييدات اليومية فإذا كان فى تقييدات اليومية خطأ فى الأرقام بالزيادة أو بالنقص أو كان فيها حساب مدين قد قيد خطأ بدل حساب دائن أو العكس لم يؤثر ذلك فى تساوى جانبي الميزان

وإذا نقلت خطأ طلبة من اليومية فجعلت رقمها المدين مدينا فى حساب آخر بالدفتر الأستاذ ورقمها الدائن دائنا فى غير حسابها كذلك بالدفتر المذكور تساوى بالرغم من ذلك كله مجموعا الميزان

١٤٥ - وللإرجاع ميزان آخر على طريقة الأرصدة فى الحسابات بالدفتر الأستاذ وقد عرفت فى بند (١١٣) أن الرصيد عبارة عن الفرق بين مجموع أرقام الجانبيين المدين والدائن فى كل حساب وإن الجانب المدين إذا زادت أرقامه على أرقام الجانب الدائن كان الرصيد رصييدا مدينا ويكون رصييدا دائنا فى حالة العكس

١٤٦ - ويسطر ميزان المراجعة على طريقة الأرصدة كتسطيره على طريقة الحواصل وكيفية عمله هى أن نكتب تاريخ المراجعة أولا ثم نرقم الأرصدة المدينة لحسابات الدفتر الأستاذ فى العمود المدين بالميزان والأرصدة الدائنة لهذه الحسابات فى عموده الدائن ذا كرنا أولا فأولا أمام كل رصيد اسم حسابها ورقمها فى صفحة الدفتر الأستاذ ثم نجمع عند النهاية كلا من عمودى الميزان فيكون مجموعهما متساويين

١٤٧ - واليك صورة ميزان المراجعة على طريقة الأرصدة معمولا على المثال الثانى صفحة ٨٢

منه له

التاريخ	٦	٧	٨	٩	حساب الصندوق	حنيه	مليم	حنيه	مليم
					» المحصول	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
					» المواشى والاغنام	٠٠٠	٠٠٠	٠٧٢	٠٠٠
					» الأسمدة	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٤	٠٠٠
						٠٧٩	٠٠٠	٠٧٩	٠٠٠

١٤٨ - وسبب هذا التساوى أنك باستخراج الرصيد فى كل حساب تترك من مجموع جانبيه كمييتين متساويتين ومعلوم أنه اذا طرح كميّتان متساويتان من عددين متساويين كان ناتجا الطرح كذلك متساويين

١٤٧ - وفى رأى بعضهم أن الأرصدة المدينة تكتب فى الجانب الدائن من هذا الميزان والأرصدة الدائنة فى جانبه المدين وذلك لأن رقم الرصيد المدين إنما هو مقيم لرقم الجانب الدائن فى الحساب اذا شئت تسوية الجانبيين وبالعكس فاذا كان فى حساب الصندوق جانبه المدين ٢٥٠ ج وجانبه الدائن ١٠٠ ج كان موضع الرصيد المدين وهو ١٥٠ ج عند التسوية فى الجانب الدائن من الميزان

له	=	منه
١٠٠		٢٥٠
١٥٠ +		

ويفضل أصحاب هذا رأى العمل على هذه الصورة تسميها لاقفال الدفاتر على ما ستعلمه فى حينه

١٤٩ - ويرى بعضهم ميزان المراجعة على طريقة الأرصدة أفضل منه على طريقة الحواصل لأنه يوصل الى غرضين : أولها المراجعة لتحقيق عملية التشطيب

وثانيهما معرفة أرصدة الحسابات التي تظهر ما يكون للتاجر أو الزارع وما يكون عليهما كما عرفته من قاعدة الأرصدة التي أوردناها فيما مر بنا ذكره

١٥٠ - غير أن ميزان المراجعة على طريقة الأرصدة لا يكون هو الآخر دليلاً قاطعاً على صحة العمل فانك اذا سهوت عن نقل حساب اليه وكان هذا الحساب متساوي الجانين أو تركت حسابات مختلفة الجانين وكانت هذه الحسابات عند جمعها معاً متساوية الجانين لم يؤثر ذلك في تساوى مجموعى الميزان واذا نقلت من اليومية رقماً مدنياً كذلك مدنياً في غير حسابه بالدفترا الاستاذ أو رقماً دائماً كذلك دائماً في غير حسابه بالدفترا المذكور لم يؤثر ذلك في تساوى مجموعى أرصدة الحسابات منضممة الى بعضها في النهاية

وطايبه يمكن القول بأن ميزان المراجعة بنوعيه لا يغنى الحاسبين عن ترديد الفكر وامعان النظر عند بدء التقييد وعند التشطيط وعند عمل الميزان كلما استطاعوا ذلك ليظهروا الخطأ في أصغر صورته وقد وضعوا لذلك نظاماً يتبعونه في كل حال وبغير ما إغفال على ترتيبه الآتى بعد :

١ - كتابة مجاميع اليومية في نهاية صفحاتها بالقلم الرصاص ثم بالمداد بعد التحقق من صحتها والاتهاء من اقفال الدفاتر

٢ - تفقد الحسابات في اليومية قبل التشطيط للوثوق من صحة قيد المدين منها والدائن

٣ - نقل حسابات اليومية الى الدفترا الاستاذ الأول منها فالأول

٤ - وضع علامة بالقلم الرصاص الى جنب اسم الحساب في اليومية عند بدء نقله الى الدفترا الاستاذ

٥ - تدوين نمرة صفحة اليومية بالدفترا الاستاذ امام اسم الحساب بعد نقل رقبه

٦ - اثبات رقم صفحة الدفترا الاستاذ بدفترا اليومية عند إتمام نقل الحساب

٧ - عمل الميزان في آخر كل شهر من غير ما اهمال

١٥٦ - وهناك أنواع أخرى لموازن المراجعة على طرق مختلفة كالطريقة المجزأة وطريقة جمع الحواصل والأرصدة في ميزان واحد وكالطريقة المفصلة والطريقة العامة وقد تكلمنا على هذه كلها وشرحناها شرحاً وافياً في كتابنا الثانى

١٥٧ - ويكتب ميزان المراجعة عادة في ورقة مستقلة ويجعل له بعضهم دفتراً منفرداً للرجوع اليه ويثبتته آخرون في دفتر اليومية أثر التقييدات التي يعملون عنها الميزان سواء في كل شهر أو في كل سنة وهذا هو الغالب المتبع في مصر واليك مثال ذلك :

مسودة لمعاملات عبد النبي

سنة ١٩	ح ج
١	فبراير بدأ أعماله برأس مال قدره ٨٠٠
٨	» اشترى بالتقيد بضاعة بمبلغ ٢٠٠
١٢	» » » » » ١٥
١٥	» أودع في بنك مصر ٤٥٠
١٧	» باع بضاعة بمبلغ ١٠
١٨	» » بضاعة بمقتضى سند قيمته ١٢
١٩	» سحب من بنك مصر ٥٠
٢٠	» باع بضاعة بشيك أضيف لحسابه في بنك مصر ٦
٢٢	» صرف في اعلان عن المحل بشيك على بنك مصر ٣
٢٣	» قبض من مبلغ سند ٨
٢٤	» اشترى بضاعة بمبلغ ١٨٠
٢٥	» باع بضاعة بمبلغ ٢٠
٢٨	» » » » » ٣٠

صفحات دفتر الأستاذ

حساب رأس المال

تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه
١ فبراير	١	٨٠٠	٠٠٠	من الصندوق

حساب الصندوق

تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه	تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه
٨ فبراير	١	٢٠٠	٠٠٠	من البضاعة	١ فبراير	١	٨٠٠	٠٠٠	الى رأس المال
» ١٢	١	١٥٠	٠٠٠	» البضاعة	» ١٧	١	١٠٠	٠٠٠	» البضاعة
» ١٥	١	٤٥٠	٠٠٠	» بنك مصر	» ١٩	١	٥٠	٠٠٠	» بنك مصر
		١٨٠	٠٠٠	» البضاعة	» ٢٣	١	٨	٠٠٠	» سندات القبض
					» ٢٥	١	٢٠	٠٠٠	» البضاعة
					» ٢٨	١	٣٠	٠٠٠	» البضاعة
		٨٤٥	٠٠٠				٩١٨	٠٠٠	

حساب البضاعة

تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه	تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه
١٧ فبراير	١	١٠	٠٠٠	من الصندوق	٨ فبراير	١	٢٠٠	٠٠٠	الى الصندوق
» ١٨	١	١٢	٠٠٠	» سن القبض	» ١٢	١	١٥٠	٠٠٠	» الصندوق
» ٢٠	١	٦	٠٠٠	» بنك مصر	» ٢٤	١	١٨٠	٠٠٠	» الصندوق
» ٢٥	١	٢٠	٠٠٠	» الصندوق					
» ٢٨		٣٠	٠٠٠	» »					
		٧٨	٠٠٠				٣٩٥	٠٠٠	

حساب بنك مصر

تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه	تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه
١٩ فبراير	١	٥٠	٠٠٠	من الصندوق	١٥ فبراير	١	٤٥٠	٠٠٠	الى الصندوق
» ٢٢	١	٣	٠٠٠	» المصاريف العمومية	» ٢٠	١	٦	٠٠٠	» البضاعة
		٥٣	٠٠٠				٤٥٦	٠٠٠	

صفحة اليومية

تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه	تاريخ	مبلغ	جنيه	مبلغ	جنيه
١٩ فبراير	١/٢	٨٠٠	٠٠٠	الى رأس المال	١	١	٨٠٠	٠٠٠	حساب رأس المال
» ٨	٢/٣	٢٠٠	٠٠٠	الى الصندوق	٢	٢	٨٤٥	٠٠٠	» الصندوق
» ١٢	٢/٣	١٥٠	٠٠٠	الى الصندوق	٣	٣	٧٨	٠٠٠	» البضاعة
» ١٥	٢/٤	٤٥٠	٠٠٠	الى الصندوق	٤	٤	٥٣	٠٠٠	» بنك مصر
» ١٧	٣/٢	١٠٠	٠٠٠	الى البضاعة	٥	٥	٨	٠٠٠	» سندات القبض
» ١٨	٣/٥	١٢	٠٠٠	الى البضاعة	٦	٦	٣	٠٠٠	» المصاريف العمومية
» ١٩	٤/٢	٥٠	٠٠٠	الى بنك مصر			١٧٨٤	٠٠٠	
» ٢٠	٣/٤	٦	٠٠٠	الى البضاعة			١٧٨٤	٠٠٠	
» ٢٢	٤/٦	٣	٠٠٠	الى بنك مصر					
» ٢٣	٥/٢	٨	٠٠٠	الى سندات القبض					
» ٢٤	٢/٣	١٨٠	٠٠٠	الى الصندوق					
» ٢٥	٣/٢	٢٠	٠٠٠	الى البضاعة					
» ٢٨	٣/٢	٣٠	٠٠٠	الى البضاعة					
		١٧٨٤	٠٠٠				١٧٨٤	٠٠٠	

الميزان

١	حساب رأس المال	٨٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
٢	» الصندوق	٨٤٥	٠٠٠	٩١٨	٠٠٠
٣	» البضاعة	٧٨	٠٠٠	٣٩٥	٠٠٠
٤	» بنك مصر	٥٣	٠٠٠	٤٥٦	
٥	» سندات القبض	٨	٠٠٠	١٢	٠٠٠
٦	» المصاريف العمومية	٣	٠٠٠	٣	٠٠٠
		١٧٨٤	٠٠٠	١٧٨٤	٠٠٠

حساب سندات القبض

ملسم	جنيه	الى البضاعة	١	١٨ فبراير	ملسم	جنيه	من الصندوق	١	٢٣ فبراير
١٠٠٠	١٢					٨			

حساب المصاريف العمومية

ملسم	جنيه	الى بنك مصر	١	٢٢ فبراير
١٠٠٠	٣			

تمرين ٦١

قيد في اليومية وفي الدفتر الأستاذ الطلبات الآتية :

م ج

سنة ١٩

أول أغسطس بدأ رمضان أعماله التجارية كما يأتي :

جنيه

١٠٠ نقود في الصندوق

٥٠٠ « في البنك العماني

- ٨٠ مطلوب له من سليم بسند عليه ٦٨٠
- ٣ دفع أجرة المحل عن شهر مقدما ٣
- ٤ اشترى بضاعة من عثمان بمبلغ ١٢٠
- دفع ثلثها نقدا وكتب بالباقي سندا عليه
- ٥ باع بضاعة بالنقد بمبلغ ٣
- ٦ دفع تأمينا لشركة الغاز ٥
- ٨ باع بضاعة لسعيد بمبلغ ١٢
- قبض منه جنهين وقيد الباقي على حسابه
- ٩ مبيعات بالنقد ٦
- ١٠ اشترى أمتعة بالنقد بمبلغ ٤

تمرين ٦٢

قيد الطلبات الآتية أيضا في يومية رمضان وفي حساباته بالدفتر الأستاذ

م ج

سنة ١٩

- ١١ أغسطس قبض رمضان من حساب سعيد ٥
- ١٢ سحب من البنك العماني ٧٥
- ١٣ اشترى بضاعة بالنقد بمبلغ ٣٥
- ١٥ باع بضاعة لمصطفى وأخذ بقيمتها شيكا على بنك مصر ١٧

تمرين ٥٦

ارسم ميزان مراجعة للتمرينات ٣٢ و ٣٣ و ٣٤

تمرين ٥٧

ارسم ميزان للحسابات المذكورة في التمرين ٣٥ و ٣٦

تمرين ٥٨

ارسم ميزان مراجعة للتمرينات ٣٧ و ٣٨ و ٣٩

تمرين ٥٩

ارسم ميزان مراجعة للحسابات المذكورة في التمرين ٤٠ و ٤١

تمرين ٦٠

ارسم ميزان مراجعة للحسابات المذكورة في التمرين ٤٢ و ٤٣

سنة ۱۹	ج ۲	أغسطس أودع الشيك المذكور لحسابه في البنك العثماني	۱۷
»	»	باع بضاعة لعبد الرحمن وأخذ بقيمتها شيكا على البنك الأهلي	۱۰
»	»	اشترى بضاعة بمبلغ	۸۰
		دفع من ذلك ۲۰ جنيه نقدا والباقي شيكا على البنك العثماني	
»	»	دفع قيمة السند المأخوذ عليه في ۴ منه بشيك على البنك العثماني	۴۰

تمرين ۶۳

قيد العمليات الآتية بعد في يومية رمضان وانقلها الى دفتر الاستاذ واعمل ميزان مراجعة على طريقة الحواصل لحساباته في مدة شهر أغسطس

سنة ۱۹	ج ۲	أغسطس أخذ رمضان بضاعة من المحل لاستعمالها بمنزله بمبلغ	۳
»	»	باع بضاعة بالنقد بمبلغ	۲۲
»	»	دفع سعيد باقى المطلوب منه	۵
»	»	اشترى أدوات كتابة بمبلغ	۱
»	»	سحب من البنك العثماني لمصروفاته المنزلية	۱۳
»	»	اشترى منزلا بمبلغ	۴۰۰
		دفع منه ۱۰۰ ج م بشيك على البنك العثماني والباقي يدفعه الى بائعه حسنين في مواعيد محددة بعقد البيع	
»	»	دفع في أجرة تنظيف وترتيب المحل	۱
»	»	اشترى خزانة للمحل بمبلغ	۳

تمرين ۶۴

المطلوب تقييد ما يأتي في يومية عبد اللطيف وفي حساباته بالدفتر الأستاذ

سنة ۱۹	ج ۲	أول سبتمبر بدأ عبد اللطيف أعماله التجارية برأس مال قدره	
--------	-----	---	--

سنة ۱۹

سنة ۱۹	ج ۲	جنيه ۵۰ نقود بالصندوق	
»	»	۴۰۰ « بالبنك الألماني الشرقي	
»	»	۱۰۰ مطلوب له من أحمد	۵۵۰
»	»	سبتمبر اشترى بضاعة بالنقد بمبلغ	۳۰
»	»	سحب من الصندوق لمصروفاته المنزلية	۱۵
»	»	باع بضاعة بالنقد بمبلغ	۳
»	»	اشترى بضاعة بمبلغ	۱۵۰
		دفع منها بشيك على البنك مبلغ ۵۰ ج م والباقي كتب به سندا عليه لميعاد ثلاثة أشهر	
»	»	باع لحسين بضاعة على الحساب بمبلغ	۸
»	»	اشترى دفاتر وأدوات للكتابة وطوابع بوسنة بمبلغ	۱
»	»	سرفت منه بضاعة بمبلغ	۳

تمرين ۶۵

قيد ما يأتي أيضا في يومية عبد اللطيف وفي دفتره « الأستاذ »

سنة ۱۹	ج ۲	سبتمبر دفع أحمد من حساباه لعبد اللطيف	۴۰
		وكتب بالباقي سندا عليه لمدة شهر واحد	
»	»	اشترى بضاعة بشيك على البنك الألماني بمبلغ	۳۵
»	»	دفع من قيمة سند ۵ الجارى بشيك على البنك	۶۰
		وكتب سندا جديدا بالباقي عليه	
»	»	باع بضاعة لأمين بمقتضى سند لميعاد ثلاثة أشهر بمبلغ	۲۵
»	»	باع بضاعة بشيك على البنك الألماني الشرقي بمبلغ	۷

١٧	سنة ١٩	سبتمبر باع بالتقد بضاعة بمبلغ	٩
١٨	»	قبض من أحمد	٥٠
		وسامحه في باقى المطلوب منه	
١٩	»	أودع في البنك الألماني الشرقى	٧٠

تمرين ٦٦

قيد أيضا الطلبات الآتية في يومية عبد اللطيف وانقلها الى الدفتر الأستاذ واعمل ميزان مراجعة على طريقة الأرصدة لحساباته في شهر سبتمبر

٢٠	سنة ١٩	سبتمبر دفع أجرة المحل ثلاثة أشهر مقدما	١٢
٢٣	»	دفع أجرة نقل بضاعة وعربات ركوب	١
٢٤	»	قبض من حسين حسابه	٨
٢٥	»	باع لتاجر صنفا من أصناف تجارته بمبلغ	١٤
		وأخذ بقيمته منه صنفا آخر من البضاعة	
٢٦	»	باع بضاعة بالتقد بمبلغ	١٠
٢٧	»	اشترى بالتقد بضاعة بمبلغ	٣٠
٢٩	»	دفع أجرة اعلانات بالخرائد	٢
٣٠	»	استرد من مصروفاته المتزليه	١

تمرين ٦٧

٣٢٠	سنة ١٩	أول أكتوبر بدأ عبد السميع أعماله الزراعية برأس مال هذا بيانه : جنيه	٣٢٠
		٢٥٠ نقود بالصندوق	
		٧٠ مواشى لديه	

٣	سنة ١٩	أكتوبر استأجر ٢٥ فداناً من وزارة الأوقاف سعر الفدان	٨
٥٠	»	دفع من الايجار مقدما	٥٠
٥	»	اشترى بذرة بمبلغ	١
١٠	»	ثلاث بقرات بمبلغ	٥٤
١١	»	اشترى محراثا بمبلغ	١٠
		وكتب بهذا المبلغ سنداً عليه	
١٣	»	اشترى أسهما من أسهم البنك الزراعى بمبلغ	١٨
١٤	»	علفا للمواشى بمبلغ	١
١٥	»	باع بالتقد بقرة بمبلغ	٢٢
		فكيف تقيد ذلك في يوميته وفي حساباته بالدفتر الأستاذ	

تمرين ٦٨

قيد ما يأتى في يومية عبد السميع المذكور وفي الدفتر الأستاذ واعمل لحساباته ميزان مراجعة على طريقة الحواصل عن شهر من أول الى ٣١ أكتوبر سنة ١٩

٢٠	سنة ١٩	أكتوبر اشترى تقاوى بمبلغ	٢
٢٣	»	دفع ثمن المحراث	٩
٢٤	»	ماتت من مواشيه بقرة قدر ثمنها بمبلغ	١٧
٢٥	»	باع أسهم البنك الزراعى بمبلغ	١٩
»	»	باع سمادا بمبلغ	٢
٢٦	»	اشترى أربعة فؤس وقصية بمبلغ	٩
٢٩	»	دفع في أجرة شغالة بالغيط	٢
٣١	»	أكلت مواشيه برسما ثمنه	١

تمرين ٦٩

قيد في اليومية وفي دفتر الاستاذ الطلبات الآتية :

١٩ سنة	١	نوفمبر بدأ العيسوى أعماله الزراعية وكان لديه ما يأتى :
		جنيه
	١٥٠	نقود في الصندوق
	١٢٠	» في البنك الكريد ليونيه
	٥٠	مهمات زراعية
٦	٣٢٦	سماد
٢	»	اشترى بقرة وأربعة رؤس أغنام بمبلغ
٤	»	باع محراثين لسليان بمبلغ
		قبض النصف وأخذ بالنصف الآخر سندا عليه
٦	»	أودع في بنك مصر
٧	»	اشترى بالنقد سند بنك عقارى بمبلغ
١١	»	» بذرة بمبلغ
»	»	» عربة نقل بمبلغ
١٥	»	ربح يانصيب البنك العقارى وقبض الربح مع قيمة السند الاسمية
	٥٠	بعد المصاريف

تمرين ٧٠

قيد العمليات الآتية في يومية العيسوى المدد دور وفي حساباته بالدفتر الأستاذ

واعمل لها ميزان مراجعة على طريقة الأرصدة عن شهر من ١ الى ٣٠ نوفمبر سنة ١٩

١٩ سنة	١٧	نوفمبر ولدت البقرة وقدر ثمن نتاجها بمبلغ
٢٧	»	دفع له سليمان قيمة السند الذى عليه بخم جنيه واحد

١٩ سنة	٢٩	نوفمبر اكتب في انشاء مدرسة في بلدته بمبلغ
٢	»	» سرقته منه نعجة ثمنها
٤	»	» سحب لمصرفاته المنزلية
٣٠	»	» دفع قيمة تبرعه في انشاء المدرسة
٢١	»	» اشترى بقرة بحوالة على البنك
١	»	» دفع في تصليح بعض مهمات الزراعة

تمرين ٧١

ما هو الغرض من عمل ميزان المراجعة

تمرين ٧٢

هل ميزان المراجعة كفيل بايجاد الخطأ جميعه بالدفاتر ولماذا

تمرين ٧٣

أى الميزانين أوفى بغرض المراجعة ميزان الحواصل أم ميزان الأرصدة

تمرين ٧٤

بين وجه الأفضلية بين ميزان الحواصل وميزان الأرصدة

٢ - إيجاد الخطأ

١٥٨ - الخطأ كما علمت فيما مضى تظهره المراجعة بتفقد الحسابات وامعان النظر فيها ودوام تعهدها ويظهره كذلك ميزان المراجعة

وقد يحدث الخطأ أحيانا في الميزان نفسه ولهذا يجب أن نعمل على صحته قبل أن نجعله دليلا صالحا لإيجاد الخطأ

١٥٩ - فأول ما يجب عمله لصحة الميزان عند اختلاف مجموعيه أن نجمع أرقام عمودية بطرق مختلفة كأن نجعلها من أعلى إلى أسفل ومن أسفل إلى أعلى وبغير ذلك من الطرق المعروفة حتى لا يبقى للشك مجال لدينا في صحة الجمع

١٦٠ - فإذا صح جمع أرقام الميزان وبقي المجموع في عموديه أو في واحد منهما غير مساو لمجموع اليومية تفقدنا أرقام الميزان في مواضعها به لتبين بالنظر صحة وضعها مدينة ودائنة في كل حساب على حسب مدلوله وطبيعته فلورأنا الرصيد مثلا في حساب الصندوق دائئا أو في حساب سندات الدفع مدينا عرفنا خطأ ذلك لخالفته لطبيعة الحسابين المذكورين إذ أن المقيس فيهما أن الرصيد في الأول مدين وفي الثاني دائن

١٦١ - فإذا لم يتساو مجموعا الميزان واليومية بعد اصلاح ما قد يكون من الأخطاء المتقدمة أعدنا جمع كل جانب من جوانب الحسابات في الدفتر الأستاذ وقبلناها على ما في الميزان للتحقق من نقلها جميعها اليه صحيحة تامة في مواضعها منه

١٦٢ - فإذا لم يتفق على أثر ذلك مجموعا الميزان ومجموعا اليومية علمنا على مقابلة أقلام اليومية على حسابات الدفتر الأستاذ الواحد بعد الواحد

ويحسن أن يتولى هذه المراجعة شخصان يتعهد أحدهما دفتر اليومية فينطق بمبالغها بعد الوثوق من صحة قيدها ويقابل الثاني عليها مبالغ الدفتر الأستاذ ويؤشر بالقلم الرصاص كلا المراجعين على كل مبلغ تبين صحته وتم مراجعته

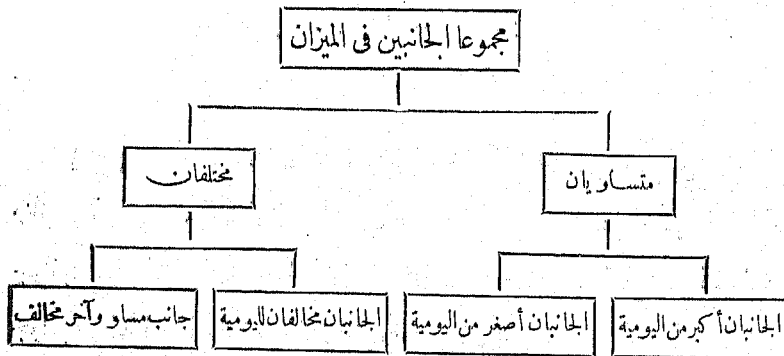
١٦٣ - وهناك دليلان أوليان على الخطأ في الميزان جديران بالنظر اليهما بادئ بدء وأولهما دليل خطأ الجمع وعلامته أن يكون الفرق في مجموعي الميزان أو أحدهما عن مجموع اليومية ١٠ أو قواها ١٠٠ و ١٠٠٠ و ١٠٠٠٠ الخ

وثاني الدليلين دليل تغيير المنازل وعلامته أن يكون الفرق مجموع الميزان ومجموع اليومية قابلا للقسمة على ٩ وهذا تطبيق للقاعدة الحسابية المعروفة وهي أن الفرق بين أى عدد ومعكوسه يقبل القسمة على ٩ وفي الجدول الآتي أمثلة للحالات التي يحصل الخطأ فيها عادة عند النقل من الدفتر الأستاذ الى ميزان المراجعة بسبب تغيير منازل الأرقام

جدول الأخطاء الشائعة في تغيير المنازل

الفرق	الميزان		الدفتر		الفرق	الميزان		الدفتر	
	مليم	جنيه	مليم	جنيه		مليم	جنيه	مليم	جنيه
٢٧	٧٤٠	٠٠٠	٠	٧٤٠	٨١	٩٠	٠٠٠	٩	٠٠٠
٢٧	٦٠٠	٢٠٠	٢	٦٠٠	٩	٢٣	٠٠٠	٣٢	٠٠٠
١٨	٥٢	٠٠٠	٥	٢٠٠	٩٩	٢٥٣	٠٠٠	٣٥٢	٠٠٠

١٦٤ - ويوجد فيما عدا ذلك بعض طرق أخرى تفريدية لظهور وجوه الخطأ في الميزان وقبل الكلام على هذه الطرق يحسن بنا أن نصور الحال التي يكون عليها مجموعا الميزان عند الخطأ فيه



١٦٥ - ففي حالة تساوى مجموعى الميزان وزيادة مبلغهما عن مجموع اليومية يجوز أن يكون ذلك نتيجة تكرار نقل حساب من حسابات الدفتر الأستاذ ذى جانبين متساويين أو حسابات مجموعا جانبيها متساويين

١٦٦ - وفي حالة تساوى مجموعى الميزان ونقصهما عن مجموع اليومية يكون من المحتمل ترك نقل حساب من حسابات الدفتر الأستاذ ذى جانبين متساويين أو حسابات يتكوّن من مجموعها جانبان متساويان

١٦٧ - وفي حالة اختلاف مجموعى الميزان ومخالفةهما كذلك لمجموعى اليومية يحتمل أن يكون ذلك بسبب تكرار نقل حساب مختلف الجانبين أو أكثر من حساب واحد هذا إذا كان مجموع كل من عمودى الميزان مع اختلافهما أكثر من مجموعى اليومية

١٦٨ - فإذا كان كل من مجموعى الميزان المختلفين أقل من مجموع اليومية جاز أن يكون سبب ذلك نقل حساب غير متساوى الجانبين أو أكثر من حساب واحد

١٦٩ - وإذا اختلف مجموعا الميزان وساوى أحدهما مجموعى اليومية وزاد الثانى عن مجموعها فان ذلك يدل فى الغالب على تكرار نقل جانب فأكثر من الجوانب للمدينة فى الدفتر الأستاذ ان كانت الزيادة فى الجانب المدين من الميزان أو تكرار نقل جانب فأكثر من الجوانب الدائنة ان كانت الزيادة بالميزان فى جانبه الدائن

١٧٠ - ويسهل فى الحالات المتقدمة الاهتداء الى الخطأ برقم الفرق بين مجموع اليومية وما يخالفه من عمودى ميزان المراجعة

١٧١ - فإذا اختلف مجموعا الميزان وكان أحدهما مساويا لمجموع اليومية وثانيهما أقل من مجموعها كان فى الغالب سبب ذلك نسيان نقل جانب فأكثر من جوانب الدفتر الأستاذ المدينة ان كان هذا النقص فى الجانب المدين أو نسيان نقل جوانب دائنة ان كان النقص فى الجانب الدائن بالميزان

١٧٢ - وإذا اختلف مجموعا الميزان وكان أحدهما أقل من مجموع اليومية وزاد الآخر عليه ربما دل ذلك على أن جانباً مديناً من حسابات الدفتر الأستاذ وضع دائئاً بالميزان أو العكس

فلو فرضنا أن ميزان المراجعة عن المثال الأول فى صفحة ٨٠ كان خطأ هكذا =

	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١	٥٠٠	٠٠٠	٥٠٠	٠٠٠
٢	٥٢٠	٠٠٠	٢٠	٠٠٠
٣	٨٠	٠٠٠	٢٠	٠٠٠
٤	٦٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
	٦٦٠	٠٠٠	٥٤٠	٠٠٠

وجدنا أن المجموع المدين بالميزان أكثر من مجموع اليومية وهو ٦٠٠ ومجموعه الدائن أقل منها وذلك لأننا نقلنا خطأ ٦٠ ج م من الجانب الدائن فى حساب سندات الدفع بالدفتر الأستاذ الى عمود «من» فى الميزان فتسبب من هذا أن تضاعف مبلغه فى هذا العمود لأن مبلغ ٦٠ ج م موجود أصلاً فى عمود «من» بالميزان نقلاً من جانب «منه» فى حساب البضاعة كما ترى ذلك بالمراجعة فى موضعه

ويكون فى هذه الحال نصف الفرق بين عمودى الميزان دالاً على رقم الخطأ

١٧٣ - ويحدث أحياناً فى ميزان المراجعة خطأ فى أكثر من حالة واحدة مما تقدم فلا بد اذن من تكرار العمل والتجربة على نحو ما علمته توصلنا لايحاده

١٧٤ - وقد لا تنفع الحاسب تلك الطرق لاييجاد رقم الخطأ فيرى أن يعمل ميزان المراجعة نقلاً عن اليومية مباشرة بضم كل حساب منها الى مثله مديناً فى جانب ودائناً فى جانب آخر ويقابل مجموع ذلك على الميزان

١٧٥ - والعمل على ايجاد الخطأ عمل شاق خصوصاً اذا تعددت الدفاتر وكثرت الحسابات وهو خلىق بأن يجزى به من يتهاون فى عمله ولا يتقنه

تمرين ٧٥

بين وجه الخطأ في ميزان المراجعة الآتى واصلاح رقمه حتى يساوى مجموع عموديه مجموع اليومية ٧٧١ ج م

	جنيه	مليم	جنيه	مليم
حساب رأس المال	٣١٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
» الصندوق	٣٢٥	٠٠٠	٢٩٠	٠٠٠
» البنك	١٢٠	٠٠٠	٢٠٠	٠٠٠
» البضاعة	٥١	٠٠٠	٩٠	٠٠٠
» عثمان	٠٠٠	٠٠٠	٣٦	٠٠٠
» الأسهم	٠٠٠	٠٠٠	١٢٠	٠٠٠
	٨٠٦	٠٠٠	٧٣٦	٠٠٠

تمرين ٧٧

المطلوب إيجاد الخطأ في ميزان المراجعة الآتى مع العلم بأن مجموع كل جانب في اليومية ٨٧٤ ج م

	جنيه	مليم	جنيه	مليم
حساب رأس المال	٦٨٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
» الصندوق	١٦٤	٠٠٠	٦٨٠	٠٠٠
» البضاعة	٣٠	٠٠٠	١٥٨	٠٠٠
» عبد الله	٠٠٠	٠٠٠	٣٠	٠٠٠
» المصروفات العمومية	٦	٠٠٠	٦	٠٠٠

تمرين ٧٨

بين وجوه احتمال الخطأ في ميزان المراجعة اذا اختلف مجموع أحد عموديه وكان الفرق بين هذا المجموع وبين مجموع اليومية ١٩

تمرين ٧٩

اذ كر سبب الخطأ في ميزان المراجعة اذا زاد مجموع أحد عموديه عن مجموع اليومية ١٠٠ ج م ونقص الآخر عنها بقدر ١٠٨ ج م

تمرين ٨٠

بأى سبب ينشأ الخطأ في ميزان مراجعة اذا نقص مجموعاه عن مجموعى اليومية
-المدين متساويين

تمرين ٨١

اذا نقلت من الجانب المدين بالدفتر الأستاذ ٣٢٠ م ١٧٤ ج م وكتبتها خطأ في الجانب الدائن بالميزان ٢٠٠ م ١٧٤٣ ج م فكيف تستدل على ذلك من مجموع عمودى الميزان

تمرين ٧٦

ما هى أرقام الخطأ في ميزان المراجعة الآتى وما صوابها اذا كان مجموع كل من عمودى اليومية ٦٨٣ ج م

	جنيه	مليم	جنيه	مليم
حساب رأس المال	٥٣٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
» البنك	٩٥	٠٠٠	٥٣٠	٠٠٠
» الصندوق	٣٢	٠٠٠	٥٥	٠٠٠
» البضاعة	٠٠٠	٠٠٠	١٤	٠٠٠
» الأمتعة والأثاثات	١٧	٠٠٠	٤٥	٠٠٠
» سندات القبض	٩	٠٠٠	١٨	٠٠٠
» هذاوى	٠٠٠	٠٠٠	٦	٠٠٠
» سندات القبض	١٥	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
	٦٩٨	٠٠٠	٦٥٨	٠٠٠

تمرين ٨٢

حساب أوراق القبض في الدفتر الأستاذ جانبه المدين ٤٠٠ م ١٢٠ ج م وجانبه الدائن ٤٠٠ م ٨٠ ج م فاذا نقلت ذلك الى الميزان ٤٠٠ م ٨٠ ج م في العمود المدين ١٢٠ م ٤٠٠ ج م في العمود الدائن فماذا يكون تأثير ذلك في مجموع عمودى الميزان وماذا تكون علامة هذا الخطأ فيهما

تمرين ٨٣

اذا زاد مجموع الميزان عن مجموعى اليومية بعددين غير متساويين فماذا يكون سبب ذلك

تمرين ٨٤

كان الفرق بين مجموعى ميزان المراجعة على طريقة الأرصدة لحسابات حسنين ٢١٧ فلأى سبب نأتى هذا الفرق فيما تظن

تمرين ٨٥

اذكر وجوه الاحتمال في الخطأ عند ما يكون أحد مجموعى الميزان يزيد عن مجموع اليومية بمبلغ ١٠٠ ج م وثانيهما ينقصه بمبلغ ٦٠٠ م ١٢ ج م

٣ - إصلاح الخطأ

١٧٦ - يحدث الخطأ اما في اليومية أو في الدفتر الأستاذ سواء أكان ذلك تبعا لخطأ في قيد اليومية أم كان لخطأ في النقل منها اليه

١٧٧ - أما اليومية فلا يجوز فيها محو ولا اثبات بعد المحو ولا تمهيش ولا تحشية كما ينص عليه القانون المصرى للتجارة وقد عرفته ولهذا كان لإصلاح خطأ القيد بها طرق خاصة تؤدي الى اثبات الواقع من غير اخلال بالقانون

١٧٨ - ويتأتى الخطأ في اليومية غالبا بحال من الأحوال الآتية :

(١) نسيان قيد طلبه بالمرّة

(٢) تكرار قيد طلبه

(٣) شرح بيان طلبه بما يخالف الواقع

(٤) قيد الطلبة بزيادة أو نقص في أرقام حديهما أو في أرقام أحدهما

(٥) اثبات حساب بدل حساب

(٦) جعل حساب مدين دائنا أو العكس

١٧٩ - فاذا كان الخطأ في اليومية بنسيان قيد طلبه في تاريخ حدوثها وعلمنا ذلك بعد مضي هذا التاريخ . فاصلاحه يكون باثبات هذه الطلبة بتاريخ اليوم الذى علمنا فيه بالخطأ على أن نكتب بعد البيان ما يشير الى ذلك :

صفحة اليومية

م	م	م	م
١٩	١٥	٢٠	٢٠
مايو	بضاعة	الى الصندوق	بضاعة
			تمت بضاعة اشترتها بالنقد في يوم ١٣ الجارى
			وقد سهوت عن تقييدها في تاريخها فاثبتها هنا استدراكا
			للمسـو

١٨٠ - واذا قيدت طلبه مرتين أى كررت اثباتها فى اليومية فان كان تثطينها لم يتم فاكتب الى جانب احداها بالمداد الأحمر « لاغية » وان كان قد تم فاصلاحها يكون بقيد طلبه جديدة يلغى معناها احدى الطلبتين المتكررتين فاذا قبضت من حسان ١٨٠ ج م قيمة سند عليه وكررت قيد هذه المعاملة فى اليومية مرتين كان اصلاح ذلك باجراء القيد الآتى :

صفحة اليومية

مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٨٠٠٠٠	١٨٠	١٨٠٠٠٠	١٩
سندات القبض الى الصندوق			
هذا قيد أثبتة هنا لتقويم قيد دفع قيمة سند حسان فى يوم كذا نظرا لتكرار قيد ذلك خطأ فيما مضى			
			١٥ مايو

ويجمل فى هذه الحال أن يكتب بالمداد الأحمر فى صلب ثانى الطلبتين المتكررتين عبارة تدل على هذا الاصلاح كقولك « ألغيت هذه الطلبة بطلبة أخرى فى يوم ... صفحة ... »

١٨١ - واذا كان الخطأ باليومية فى شرح طلبه أى فى ذكر بيانها كما فى المثال الآتى :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
٥٠٠٠٠	٥٠	٥٠٠٠٠	١٩
البنك الأهلى الى المحصول			
اشترت من أحد على محصولا وأخذت به شيكا على البنك الأهلى أضاف قيمته لحسابى الجارى فيه			
			١٦ مايو

فاصلاح هذا الخطأ يكون باثبات البيان المذكور وحده باليومية بصورة صحيحة هكذا :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
٥٠٠٠٠	٥٠	٥٠٠٠٠	١٩
بعت الى على أحد محصولا فى ١٦ الجارى بمبلغ ٥٠ جنيتها وقد ذكرت خطأ فى شرح طلبته انى اشترته من أحد على فأثبت هذا هنا تصحيحا لهذا الخطأ			
			٢٥ مايو

ويحسن فى هذه الحال أن يكتب بالمداد الأحمر بعد البيان المغلوط فى طلبه ١٦ مايو بعض كلمات تشير الى حصول اصلاحه بعد مثل « انظر اصلاح هذا البيان فى ٢٥ الجارى » ويحيز بعضهم فى مثل هذه الحال أن يضرب بالمداد الأحمر على الخطأ فى موضعه ان كان الخطأ فى كلمة واحدة كما هو الحال هنا فى كلمة « اشترت » واثبات كلمة « بعت » مكانها

١٨٢ - واذا كان الخطأ بزيادة الأرقام فى طرفى الطلبة مثل تقيد مبلغ ١٢٥ ج م مطلوبا من شعبان ثمن بضاعة بالصورة الآتية :

صفحة اليومية

مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٣٥٠٠٠	١٣٥	١٣٥٠٠٠	١٩
شعبان الى البضاعة			
ثمن ١٠ أرداد قح سعر الأردب ٢٥٠ ج م بعناها الى المذكور على الحساب			
			٢٠ مايو

فاصلاح هذا الخطأ يكون بأن تقيد فى اليومية مطلوبا لشعبان ومطلوبا من البضاعة قيمة المبلغ الذى قيدناه بزيادة على الأصل المطلوب من شعبان والمطلوب للبضاعة لينقص كل من الحسابين بمقداره ثم نذكر بعد ذلك بيانا مختصرا كما يأتى :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٠٠٠٠	١٠	١٠٠٠٠	١٩
البضاعة الى شعبان			
فرق ثمن البضاعة المبيعة اليه فى يوم ٢٠ الجارى قيدناه خطأ بكتابة ١٠ ج م زيادة على المطلوب منه وعلى المطلوب للبضاعة فأثبتناه هنا تصحيحا لهذا الخطأ			
			٢٣ مايو

١٨٣ - فان كان الخطأ بزيادة الأرقام فى عمود اليومية المدين كما تقيد خطأ المثال المتقدم هكذا :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٣٥٠٠٠	١٣٥	١٣٥٠٠٠	١٩
شعبان الى البضاعة			
			٢٠ مايو

كان اصلاح هذا الخطأ بتقييد مبلغ الزيادة في اليومية مطلوبوا الى شعبان في طلبه عرجاء أى ذات حد واحد لينتج في رصيد حسابها مبلغ الصواب :

صفحة اليومية

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	١٠	٢٣	١٠
١٩	١٠	٢٣	١٠
الى شعبان			
قيمة الزيادة التي قيدتها خطأ في ثمن البضاعة المبيعة الى شعبان في ٢٠ الجارى			

١٨٤ - وإذا كان الخطأ بنقص في الأرقام بطرفي الطلبة مثل تقييد مبلغ ٣٨ ج م مطلوبوا من صالح ثمن بضاعة هكذا :

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	٢٨	١٧	٢٨
١٩	٢٨	١٧	٢٨
صالح الى البضاعة			
ثمن ٣٨ كيس دقيق سعر الكيس جنيه واحد بعته اليه اليوم وقيدته على حسابه الجارى عندى			

فاصلاح هذا الخطأ يكون بأن نقيد في اليومية مبلغ النقص في الأرقام مطلوبوا من صالح ومطلوبا الى البضاعة مع بيان مختصر على الصورة الآتية :

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	١٠	١٩	١٠
١٩	١٠	١٩	١٠
صالح الى البضاعة			
فرق ثمن البضاعة المبيعة اليه في ١٧ الجارى لم أقيده مطلوبوا منه بنوع الخطأ فأنبته هنا تصحيحا لذلك			

١٨٥ - وإذا كان الخطأ بنقص في أرقام عمود اليومية الدائن كما تقييد المثال المتقدم خطأ هكذا :

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	٢٨	١٧	٢٨
١٩	٢٨	١٧	٢٨
صالح الى البضاعة			

فاصلاح هذا الخطأ يكون بتقييد قيمة الفرق مطلوبة للبضاعة تكميلا لمبلغها وذلك في طلبه عرجاء أى ذات حد واحد بالكيفية الآتية :

صفحة اليومية

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	١٠	١٩	١٠
١٩	١٠	١٩	١٠
الى البضاعة			
قيمة فرق ثمن البضاعة المبيعة الى صالح في ١٧ الجارى			
أثبتته هنا تصحيحا للخطأ في مبلغه			

١٨٦ - وإذا كان الخطأ في اليومية بتقييد حساب بدل حساب آخر كما تشتري بضاعة بمبلغ ٨٠ جنهما بسند عليك فتقييد ذلك خطأ :

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	٨٠	٢٦	٨٠
١٩	٨٠	٢٦	٨٠
البضاعة الى سندات القبض			
ثمن بضاعة اشتريتها اليوم بمقتضى سند لمعاد شهرين			

فاصلاح هذا الخطأ يكون بأن نقيد في اليومية طلبه جديدة يحو معناها هذه الطلبة بجعل البضاعة دائنة وسندات القبض مدينة مع بيان مختصر كما في الصورة الآتية :

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	٨٠	٢٧	٨٠
١٩	٨٠	٢٧	٨٠
سندات القبض الى البضاعة			
أثبتنا هذه الطلبة إلغاء للطلبة المتقيدة خطأ في ٢٦ الجارى			

ثم تقييد بعد ذلك في اليومية كذلك حقيقة الطلبة مع البيان كما ترى :

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
١٩	٨٠	٢٧	٨٠
١٩	٨٠	٢٧	٨٠
البضاعة الى سندات الدفع			
ثمن البضاعة التي اشتريتها في ٢٦ الجارى وسبق لى إثباتها خطأ في قود ألقينته في ٢٧ منه			

وقد يمكن اختصار هاتين الطلبتين الأخيرتين أى طلبتي الإصلاح بطلبة واحدة تؤدي معناها ما هو مطلوب من التقويم هكذا :

صفحة اليومية

١٩	٢٧ مايو	سندات القبض الى سندات الدفع	جنيه ٨٠	مليم ٠٠٠	جنيه ٨٠	مليم ٠٠٠
		وذلك لأصلاح الخطأ في الطلبة المقيدة بتاريخ ٢٦ الجارى				

١٨٧ - ولا تختلف الحال عن هذا فيما اذا كان الخطأ قد جرى يجعل حساب مدين دائماً في طلبة واحدة أو العكس مثل :

١٩	٢٨ مايو	الصدوق الى الأمتعة	جنيه ١٠	مليم ٠٠٠	جنيه ١٠	مليم ٠٠٠
		ثمن خزانة حديد اشترتها اليوم				

فان اصلاح هذا الخطأ يكون بتقييد طلبة جديدة في اليومية يحو معناها أيضا هذه الطلبة يجعل الأمتعة مدينة والصدوق دائماً مع بيان مختصر :

١٩	٢٩ مايو	الأمتعة الى الصدوق	جنيه ١٠	مليم ٠٠٠	جنيه ١٠	مليم ٠٠٠
		قيدنا هذه الطلبة الغاء الطلبة المقيدة خطأ في ٢٨ الجارى				

ثم ثبت بعد ذلك في اليومية حقيقة الطلبة كما يأتي :

١٩	٢٩ مايو	الأمتعة الى الصدوق	جنيه ١٠	مليم ٠٠٠	جنيه ١٠	مليم ٠٠٠
		ثمن الخزانة الحديد التي اشترتها في ٢٨ الجارى وسبق لي قيدها خطأ ثم لغيته في الطلبة السابقة				

والطلبتان الأخيرتان أى طلبتا الإصلاح يمكن اختصارهما كذلك في طلبة واحدة بمبلغ مضاعف لينتج في رصيد الحسابين مبلغا مطابقا لمبلغ الطلبة الصحيحة كما ترى :

١٩	٢٩ مايو	الأمتعة الى الصدوق	جنيه ٢٠	مليم ٠٠٠	جنيه ٢٠	مليم ٠٠٠
		وذلك لأصلاح الغلط في الطلبة المقيدة خطأ بتاريخ ٢٨ الجارى				

١٨٨ - واقلام التصحيح هذه تنقل الى الدفتر الأستاذ أسوة بباقي الطلبات حتى تستقيم في الحسابات مبالغها فيتم بذلك المراد من إصلاح الخطأ

١٨٩ - أما اذا كان الخطأ في الدفتر الأستاذ سواء أكان ذلك تبعا لخطأ في اليومية أو كان خطأ في النقل منها اليه فيكون إصلاحه بكتابة الصواب بالممداد الأحمر ولغو الخطأ بالضرب عليه اذا لم يمكن محو الخطأ وإثبات الصواب بنظافة واحتراس وذلك لا اعتبار الدفتر الأستاذ في مصر دفترا عرفيا يجوز فيه مالا يجوز في الدفاتر القانونية

تمرين ٨٦

اصحح في اليومية الطلبة الآتية على فرض أن الخطأ وقع في بيانها لا في ذكر حساباتها

١٩	٢٦ يونيو	سندات الدفع الى الصدوق	جنيه ٨٠	مليم ٠٠٠	جنيه ٨٠	مليم ٠٠٠
		قبضت اليوم قيمة سند كان مستحقا على دفعه لسليمان الشاذلي				

تمرين ٨٧

اصحح الطلبتين الآتيتين مع العلم بأن الخطأ واقع في الحسابات وأن قد تم تشطيهما

١٩	١٢ يونيو	البضاعة الى على	جنيه ٥٠	مليم ٠٠٠	جنيه ٥٠	مليم ٠٠٠
		بعت لعلى بضاعة بالمبلغ المرقوم على الحساب				
	١٣	الصدوق الى المحصول	جنيه ٣	مليم ٠٠٠	جنيه ٣	مليم ٠٠٠
		بعت الى محمد حسن ثلاثة أرادب قع سعر الأردب جنيه واحد وأخذت بالمبلغ سندا عليه				

تمرين ٨٨

اصلاح في اليومية الطلبتين الآتيتين على اعتبار أنهما قد شطبنا في الدفتر الأستاذ وأن الخطأ وقع في الحسابات وفي رقم الطلبة الثانية

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
٢٠٠٠	١٢	٢٠٠	١٢
٢٠٠٠	٢٠	٠٠٠	٢٠

١٩ يوليه ٣٠ الى الأجر والمأهيات الصندوق
دفعت اليوم الى العمال رواتبهم عن الشهر الماضي بعد خصم أيام الجزاءات ومبلغها ٣٠٠ ملسم

» » الى أوراق الدفع الصندوق
بعت بضاعة بثلاثين جنيا الى يوسف سيدهم وأخذت بالمبلغ سندا عليه لميعاد شهرين

تمرين ٨٩

اصلاح في اليومية الطلبة الآتية بأقرب الطرق اذا عرفت أن الخطأ في الرقم الدائن الثاني وفي الحسابات كذلك وان البيانات كلها صحيحة

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
٠٠٠	١٢٠	٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠	٠٠٠	٠
٠٠٠	٠	٠٠٠	٠
٠٠٠	٢٠	٠٠٠	٢٠

١٩ يوليه ٣ الى مذكورين البضاعة
ثمن بضاعة اشترتها من السيد رزق الى البنك الأهلي
حوالة أعطيتها له على البنك الأهلي الى أوراق القبض
قيمة سند كتبه لاذنه وأمره لميعاد شهرين الى السيد رزق
باقى ثمن البضاعة تقيد لحسابه الجارى عندي

تمرين ٩٠

الطلبان الآتيتان في بيانهما خطأ فما هي طريقة اصلاحهما في دفتر اليومية

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
٠٠٠	٥٠	٠٠٠	٥٠
٠٠٠	٢٦	٠٠٠	٢٦

١٩ يوليه الى المهمات الزراعية البنك الأهلي
حوّلت اليوم شيكا بمبلغ خمسين جنيا على البنك الأهلي ثمن مهمات زراعية بعثها لساحب الشيك المذكور

» ١٤ الى المحصول الصندوق
دفعت اليوم ثمن محصول بعته بالنقد الى شركة الأسواق

تمرين ٩١

اصلاح في اليومية الطلبتين الآتيتين اذا علمت أن بيانهما صحيح لا خطأ فيه

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
٠٠٠	٥	٠٠٠	٢٥
٠٠٠	٧	٠٠٠	٧

١٩ يوليه الى البضاعة الأرباح والخسائر
سرق اليوم من المحل خمسة وعشرين جنيا ورق بنك

» » الى إيراد ومصروف العقار الصندوق
دفعت اليوم سبعة جنيهات عوائد أملاك

تمرين ٩٢

الطلبة الآتية جرى تشطبيها فما هي طريقة اصلاحها في اليومية اذا كانت بياناتها صحيحة

ملسم	جنيه	ملسم	جنيه
٠٠٠	٣٠٠	٠٠٠	٠
٠٠٠	١٥٠	٠٠٠	١٥٠
٠٠٠	٥١٠	٠٠٠	٥١٠

١٩ يوليه الى مذكورين البنك العثماني
دفعت الى عطيه عوض أمين ثلاثمائة جنية مصرية بحوالة على البنك العثماني رقم ٢١٦٥٨٧ الى التقاوى
ثمن تقاوى بطاطس اشترتها منه الى سندات القبض
قيمة سند كان له على

تمرين ٩٥

قيد اسماعيل الطلبة الآتية في دفتر يوميته :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
		٩٠.٠٠٠	
١٩	١٨ يونية	مذكورين الى المحصول	
		بعث محصولا وقبضت منه على الوجه الآتي بياضه بعد :	
		سندات الدفع	٢٠.٠٠٠
		قيمة سند تحت الاذن بامضاء المشتري	
		أحمد حسنين	٣٠.٠٠٠
		شيك منه على بنك مصر	
		المهمات الزراعية	٤٠.٠٠٠
		ثمن بقرتين باعها الى المشتري واحتسب ثمنها من	
		مبلغ مطلوب منه عن المحصول مشتراه	

والمطلوب تصليح قيدها بقيد آخر في اليومية مع العلم بأن بياناتها صحيحة وأن
الخطأ واقع في الحسابات

تمرين ٩٣

كيف تصلح الطلبتين الآتيتين اذا تقيمت حساباتها خطأ باليومية وبالدفتر
الأستاذ نقلا عن الصورة الآتية :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
		٨٥.٠٠٠	
١٩	١٤ يونيه	سندات القبض الى البنك الأهلي	
		سددت سندا كان مستحقا على باعطاء حامله حوالة	
		بقيته على البنك الاهلي	
		مذكورين الى المواشى والأغنام	٣٥.٠٠٠
		ثمن مواشى بعثها لجان اليوم	
		الصندوق	١٥.٠٠٠
		تقود قبضتها منه	
		سندات الدفع	٢٠.٠٠٠
		سند على المشتري بياقي الثمن لميعاد شهرين	

تمرين ٩٤

أصلح الطلبة الآتية بطريقة مختصرة في اليومية مع العلم بأن الدفع كان بحوالة
على بنك مصر وليس بالنقد :

مليم	جنيه	مليم	جنيه
		١٠٠.٠٠٠	
١٩	١٦ يونيه	البضاعة الى المذكورين	
		اشترت بضاعة بالمبلغ المذكور	
		الى الصندوق	٤٠.٠٠٠
		قيمة ما دفعته للبائع من أصل الثمن	
		الى سندات الدفع	٥٠.٠٠٠
		سند على لميعاد شهر واحد	
		الى الخصم والاسقاط	١٠.٠٠٠
		خصم أجراه الى البائع	

ويبدأ الحاسب في عمل الجرد على أثر عملية المراجعة بين الدفاتر وتحجيرات موازينها وتصحيح ما يجده من وجوه الاختلاف فيها على ما علمنا في باب المراجعة واصلاح الخطأ أى بعد الوثوق من صحة قيود الدفاتر جميعها

١٨٤ - فنى حساب الصندوق يكون الجرد بعد ما فيه من نقود أو ما هو فى معنى النقود كأوراق البنك والشيكات وجمع قيمتها معا

١٨٥ - وفى حساب البضاعة والمحصول تقدر أصنافها الموجودة فى محل التجارة والزراعة بثمن الشراء والمصاريف ويكون ذلك عند الاستمرار على العمل وكذلك نفع فى تقدير أثمان السماد والعلف والتقاوى والطيور ونحوها مما يوجد بالزراعة عند الجرد فى آخر السنة

وعند ترك الأعمال بالاضطرار أو الاختيار يكون تسعير هذه الأصناف بسعر السوق فى اليوم الذى جرى فيه الجرد ويقدرهما بعضهم بنقص ١٠٪ عن السعر المذكور لاحتمال نزول ثمنها أثناء الجرد

١٨٦ - وفى حساب سندات القبض نحتسبها عند الجرد بقيمتها الحالية أى بعد اضافة ما يستحق عليها من فائدة الى يوم الجرد أو حذف مقدار الفائدة التى تستحق عليها من يوم الجرد الى يوم الاستحقاق فإذا كان مبلغ سند ٨٠ ج م واستحق عليه يوم الجرد ٣ ج م كانت قيمته فى الجرد ٨٣ ج م وإذا كان مبلغ سند ١٢٢ ج م يدخلها فائدة ٨ ج م منها ٣ جنيهات عن مدة تنتهى فى يوم الجرد كانت قيمة السند عند الجرد ١١٧ ج م

١٨٧ - وفى حساب الأسهم وسندات الشركات والمواشى والأغنام والحيول ونحوها يجب تقدير قيمتها الحقيقية فى يوم الجرد حسب سعر السوق وفى حساب العقار والأشجار والألبان ونحوها تقدر بثمن المثل ويقدرها بعضهم بثمن الشراء والكلفة

١٨٨ - وفى حساب المهمات الزراعية ينقص ثمنها عند الجرد بمقدار ما قل من قيمتها بالاستعمال وهذا ما يعبرون عنه بالاستهلاك

المطلب السادس

فى اقفال الدفاتر

١ - عملية الجرد ٢ - تسديد الحسابات ٣ - الأرباح والخسائر

١ - عملية الجرد

١٨٠ - الجرد عملية الغرض منها تقدير قيم الموجودات التى تكون للتاجر أو الزارع وكذلك المطلوبات أى الديون التى تكون عليهما وذلك عند اقفال الدفاتر أما موجوداتهما فتشمل كل ما عندهما من منقول وثابت كالنقود فى الصندوق أو فى البنوك وكذلك البضاعة والمحصول وسندات القبض والسماد والعلف والتقاوى والطيور والأوراق المالية والمهمات والأمتعة والأثاثات والمواشى والأغنام والحيول وكالعقار والأشجار والألبان الى غير ذلك مما يوجد فى محل التجارة أو الزراعة وبعد من الممتلكات

وأما المطلوبات فتشمل كل ما على التاجر أو الزارع من ديون للغير سواء أكانت هذه المطلوبات بمقتضى سندات دفع أو كانت بغير سندات

١٨١ - وقد أوجب القانون على كل تاجر أن يجرد محله مرة فى السنة على الأقل والا كان إهماله هذا من جملة تقصيراته التى يعاقب عليها عند الإفلاس ويجعل بالزارع أن يجرد كذلك مزرعته فى نهاية السنة اقتداء بالتاجر

١٨٢ - وعمل الجرد يكون عند اقفال الدفاتر فى وقتسه المعتاد وقد يكون فى أحوال مخصوصة مثل بيع المحلات وترك الأعمال بالاختيار أو عند الإفلاس أو حل الشركات أو الوفاة

١٨٣ - والجرد نوعان فعلى ونظرى أما الفعلى فهو ما يجرى بالاحصاء والتقدير على ما يطابق الواقع والنظرى ما يؤخذ بالنظر من أرصدة الحسابات وفاقا للقاعدة التى مر بنا ذكرها فى بند ١١٣

وقد تختلف قيمة الاستهلاك باختلاف طرق الاستعمال واختلاف العوارض التي تطرأ على تلك المهمات مثل الكسر والتعطيل والتلف ولكنه يكون في كل سنة بنسبة ٢٠٪ من ثمن الموجود من المهمات في حالة الاستعمال العادى وقد يكون أقل من ذلك

١٨٩ - وفي حسابات الأمتعة تنقص أيضا قيمتها عند الجرد عن ثمن الشراء نظير الاستهلاك ويكون هذا النقص في السنة الواحدة بنسبة ١٠٪ أو أقل أو أكثر للأسباب التي سبق ايضاحها في حساب المهمات

١٩٠ - وفي حسابات الأشخاص المدينين سواء أكانوا حقيقيين أو اعتباريين تؤخذ قيمتها نقلا عن هذه الحسابات في الدفتر الأستاذ

١٩١ - وأما في المطلوبات وهي الديون التي تكون على التاجر أو الزارع فقد تكون لبنوكة وقد تكون لأشخاص أو نحو أشخاص كالشركات سواء بسندات نعتبرها في دفاترنا سندات دفع أو بغير سندات

١٩٢ - ففي حساب البنوكة يكون جرد المطلوب أخذا عن كشفها التي تبعث البنوكة بها عادة الى عملائها تبين فيها مطلوبها من أصل وفائدة فان كان المطلوب للبنك ١٠٠ ج م واستحق على هذا المبلغ ٤ ج م الى يوم الجرد كان جملة مطلوبه عند الجرد ١٠٤ ج م

١٩٣ - وفي حساب سندات الدفع نحتسبها عند الجرد بقيمتها الحالية أى باضافة ما يستحق عليها من فائدة الى يوم الجرد أو حذف ما يستحق عليها من يوم الجرد الى اليوم المحدد فيها للدفع على مثال ما ذكرناه في سندات القبض

١٩٤ - وفي مطلوب الأشخاص وأمثالهم بغير سندات تقدر مبالغها أخذا عن حساباتها في الدفتر الأستاذ أو نقلا عن الكشوف التي يرسلها بعض الدائنين طلبا في المصادقة عليها من المدينين

١٩٥ - وينتج مما تقدم قاعدة أساسية للجرد وهي أن كل رصيد مدين للحسابات يكون عبارة عن موجودات للجل وكل رصيد دائن يكون مطلوبا منه

ما لم يخالف هذا الرصيد في الحالتين تقديره الفعلى بحسب الظروف التي يوجد عليها يوم الجرد كما رأيت في البيان المتقدم

١٩٦ - فإذا عرفنا بالجرد الفعلى موجودات المحل من نقود بالصندوق وبضائع أو محصولات وأمتعة وعقار ومهمات زراعية الخ مما يدخل في حكم المواد وعرفنا نظريا بقاعدة الأرصدة موجوداته كذلك من الديون عند أشخاص حقيقيين أو اعتباريين وعلمنا بواسطتها كذلك المطلوبات من المحل كسندات للدفع أو ديون الآخرين لم يبق إلا كتابة قيم هذه الموجودات وتلك المطلوبات وذكر بياناتها في قائمة تسمى « قائمة الجرد » واليك صورتها :

قائمة الجرد

لمحل تجارة عبد الله في ٣١ ديسمبر سنة ١٩

ملم	جنيه	موجودات له	ملم	جنيه
مطلوبات منه		الصندوق		
البنك الأهل		نقود موجودة به	٢٤٤	٠٠
رصيد دائن	١٠٠	البضاعة		
سندات الدفع		الموجود منها مسعرا بثن الكلفة	٣٢٠	٠٠٠
رصيد حسابها	١١٥	سندات القبض		
اخوان ليلان		جنيه		
رصيد المطلوب لهم	٩٠	٥٠ قيمتها الاسمية		
زيادة الموجودات عن المطلوبات	٤٢٥	١ فائدة المدة الباقية من يوم الجرد الى يوم الاستحقاق	٤٩	٠٠٠
		الأمتعة		
		جنيه		
		٨٠ الثمن الأصل		
		١ استهلاك نظير الاستعمال	٧٩	٠٠٠
		سعيد على		
		رصيد المطلوب منه	٣٨	٠٠٠
			٧٣٠	٠٠٠

ويكون في هذه الحالة $\tau = \rho$

٢٠٢ - وتكتب قائمة الجرد لأهميتها في دفتر خاص يسمى دفتر الجرد

وهو من الدفاتر التي يجب على التاجر اتخاذها بحكم القانون

٢٠٣ - فإذا تم عمل قائمة الجرد على ما وصفنا شرعنا في تقييدها في اليومية

ثم تشطيتها توصلنا الى تسديد الحسابات واستخراج مبلغ الربح أو الخسارة فيها كما ستعلم

ذلك مفصلا فيما يلي

تمرين ٩٦

المطلوب عمل قائمة جرد لمحلى اسماعيل اذا علمت أن موجوداته ومطلوباته

على الصورة الآتية :

تقود بالصندوق ... ٤٠٠ ج	مطلوبات منه لسيد ... ٨٠ ج	أمتعة ... ٤٨ ج
بضاعة ... ٣٨٠ »	سندات قبض ... ٤٠ »	ايجار مطلوب منه ... ١٥ »
سندات دفع ... ٩٠ »	مصروفات عمومية ... ٣٥ »	مطلوب له من احمد ... ١٤ »

تمرين ٩٧

اكتب قائمة جرد نقلا عن ميزان المراجعة والتقديرات الآتية :

منه	له	منه	له
جنيه	٤٨٠	جنيه	١٨٢٠
رأس المال	٧٠٠	جنيه	١٨٤١
الصندوق	٢٠٠	جنيه	٥٩
البنك الأهلى	٨٠٠	جنيه	٣٦
البضاعة	١٢٠	جنيه	١٠٠
أثاثات	١٨٢٠	جنيه	١٢
بمده	١٨٤١	جنيه	٣٨
		جنيه	٠٠
		جنيه	٩٧
		جنيه	٢٠٠٩
		جنيه	٢٠٠٩

تقديرات الجرد: البضاعة = ٢٩٤ ج م. الأثاثات = ٨٢ ج م. سندات

القبض قيمتها الحالية ٩٠ ج م

١٩٧ - يلاحظ في قائمة الجرد انها قاصرة على الحسابات الحقيقية والشخصية

وانها لا تشمل شيئا من الحسابات الوهمية وهذه ضرورة لازمة فيها لأن الأرباح

ان كانت قد حصلت بالفعل فهى داخلة في حساب الموجود من النقود والا فهى

والخسائر كإمانة في تقدير الموجودات الأخرى من البضائع والأمتعة وسندات القبض

وغيرها وفي تقدير الديون كسندات الدفع ونحوها

١٩٨ - ويذكر في الدفاتر العملية عادة بيان البضاعة والسندات والأمتعة

وما يشاكلها مفصلا في قائمة الجرد ليستغنى بذلك عن الرجوع الى الدفاتر طلبا

في كشف هذه البيانات

١٩٩ - واعلم ان الموجودات في قائمة الجرد قد تزيد عن المطلوبات كما

في الصورة المتقدمة فيكون الفرق بينهما دالا على ما يمتلكه التاجر أو الزارع في نهاية

السنة أو رأس ماله الجسدي ويظهر حينئذ في جانب المطلوبات ويسمى رأس

مال ايجابى . فاذا رمزنا بحرف «ح» للموجودات وبحرف «ط» للمطلوبات وبحرف

«س» لرأس المال

يكون في الحالة السابقة

$$\tau - \rho = \rho \quad \text{أو} \quad \rho = \tau - \rho$$

٢٠٠ - وقد تزيد المطلوبات على الموجودات في قائمة الجرد فيكون الفرق

بينهما دالا أيضا على رأس مال التاجر أو الزارع ولكنه يكون رأس مال مدين

ويشعر اذا كان مبالغه كثيرا يخرج مركز التاجر وربما كان ذلك دليلا على إفلاسه

ويظهر عندئذ في جانب الموجودات ويسمى رأس مال سلبى

ويكون في هذه الحالة

$$\tau - \rho = \rho \quad \text{أو} \quad \rho = \tau - \rho$$

٢٠١ - وقد تتساوى في قائمة الجرد أرقام الموجودات وأرقام المطلوبات

فلا يظهر لرأس المال رقم فيها ويدل ذلك على ضعف مركز التاجر أو الزارع

تمرين ٩٨

صوّر قائمة جرد أخذنا عن ميزان الأرصدة الآتي وتقديراته :

منه	لـ	منه	لـ
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
١٩٠٠	٣٣٠٠	١٨٧٠	٣٣٠٠
٠٠٠٠	٠٠	٠٠	٠٠
١٧٠٠	٠٠	٦٥٠	٠٠
٠٠٠	٠٠	١٨٠	٠٠
٠٠	٠٠	١٥٠	٠٠
٠٠	٠٠	٣٤٠	٠٠
١٧٠	٠٠	١١٠	٠٠
١٨٧٠	٣٣٠٠	٣٣٠٠	٣٣٠٠

تقديرات : البضاعة = ٧٥٠ ج م . عجزي النقود = ١٠ ج م . سندات الدفع قيمتها الحالية = ٦٩ ج م

تمرين ٩٩

كانت أرصدة الحسابات بدفاتر السيد ندى في ختام السنة على الصورة الآتية :

جنيه	جنيه	جنيه
١٢٠	٤٨١	أثاثات
٥٠	١٨٩	حزرة أبو العلام (رصيد دائن)
٩٨	٤٢٠	محصول
٧٢	٢٥	أرباح وخسائر (رصيد دائن)
٦٩	٢١٠	إيجار الأيطان
٢٨	١٩٧	ضريبة الأيطان ومصروفات منثورة
٣٤	١٢٥	عقار
		الصندوق
		بنك مصر (رصيد مدين)
		مواشي وأغنام
		مهمات زراعية
		سندات دفع
		تقاروى
		راغب عوض الله (رصيد مدين)

والمطلوب عمل قائمة جرد من هذه الأرصدة على فرض أن المواشي = ١٠٠ ج م والمهمات = ٥٧ ج م . والعقار = ١٥٠ ج م . واستهلاك الأثاثات = ٧ ج م

تمرين ١٠٠

اكتب قائمة جرد نقلا عن ميزان الأرصدة الآتي مع فرض أن المواشي قدرت

يوم الجرد بمبلغ ٨٠ ج م . والمهمات بمبلغ ١٥ ج م . والخمول بمبلغ ١٢٠ ج م

منه	لـ	منه	لـ
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٢٩٠	٢٩٠	٦٧٠	٦٧٠
٠٠٠	٠٠	٠٠	٠٠
٤٠٠	٠٠	٠٠	٠٠
٦٠	٠٠	٠٠	٠٠
٢٠	٠٠	٠٠	٠٠
١٠٠	٠٠	١٤٠	٠٠
٩٠	٠٠	٩٥	٠٠
٦٧٠	٢٩٠	٩٠٥	٩٠٥

تمرين ١٠١

هذا بيان أرصدة حسابات عمران وتقدير موجوداته فعلى أى صورة تكتب

قائمة جرده في نهاية السنة عند أقفال دفاتره :

جنيه	جنيه	جنيه
٢٢٠	١٢	منصور على (رصيد مدين)
١٠٠	٥٠٨	محصول (وجد منه بالزراعة عند الجرد)
٨٠		ما قيمته ٣٠ ج م
٦٠	٢٣٠	إيجار الأيطان (مدفوع بأكمله)
٩٠	٨	الجمعية التعاونية (رصيد دائن)
٣٠	٤٧	أموال الأيطان
٨٧	١٥٢	مصروفات عمومية
		الصندوق
		أغنام (= ٩٠ ج م)
		مهمات زراعية (= ٧٢ ج م)
		بنك مصر (رصيد مدين)
		سندات دفع
		سندات قبض (= ٢٨ ج م)
		أجور شغالة

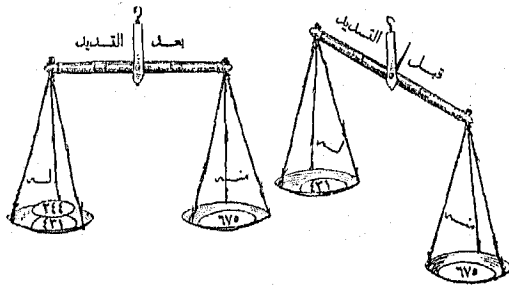
٢ - تسديد الحسابات

٢٠٤ - الحسابات في الدفتر الأستاذ تكون بعد نقل أرقام اليومية اليه مدينة لوجود أرقام في جانبها المدين فقط وهو جانب « منه » أو لزيادة أرقام هذا الجانب على أرقام جانب « له » ان وجدت في نفس هذه الحسابات

وتكون هذه الحسابات دائنة بوجود أرقام في جانبها الدائن فقط وهو جانب « له » أو لزيادة أرقام هذا الجانب على أرقام جانب « منه » اذا وجدت في الحسابات عينها وقد يكون من الحسابات ما هو مدين ودائن بمبالغين متساويين

٢٠٥ - ولا بد في النهاية عند اقفال الدفاتر من تسوية أرقام الجانبين في كل حساب يجعل جانبه الأصغر مساويا في مبلغه لجانبه الأكبر توصلا الى معرفة ما للتاجر أو الزارع وما عليه واستنتاج مقدار أرباحه أو خسائره في حساباته جميعا وهذا يعبر عنه بتسديد الحسابات

٢٠٦ - فاذا كان مجموع جانب « منه » في حساب الصندوق مثلا ٦٧٥ ج م



ومجموع جانب « له » ٤٣١ ج م وأردنا تسديد هذا الحساب وجب علينا أن نضيف فرق الجانبين وهو ٢٤٤ الى جانب « له » أي أننا نجعل حساب الصندوق دائنا بمبلغ ٢٤٤ ج م حتى يتساوى بذلك جانباه

٢٠٧ - واليك صورة حساب الصندوق المتقدم بيانه كما يكون بالدفتر الأستاذ عند تسديد الحسابات وقت اقفال الدفاتر

له		حساب الصندوق		منه	
	مليم	جنيه		جنيه	مليم
المجموع قبل التسديد	٠٠٠	٤٣١	المجموع قبل التسديد	٦٧٥	٠٠٠
اضافه لأجل التسديد	٠٠٠	٢٤٤			
		٦٧٥		٦٧٥	٠٠٠

تمرين ١٠٢

أستخرج حمدان أرصدته حساباته فكانت على الصورة الآتية بعد :

جنيه	الصندوق	جنيه	أموال الأطيان
٢٧٢		٥٩	
٨٠	بنك الكريدى (فائدة مستحقة له ٤ ج م)	١٦٧	مرتبات وأجرشغاله
٩٠	مهمات زراعية (استهلاك ١٨ ج م)	٢٥٠	إيجار الأطيان
١٤	سباد	٤٨	سندات دفع (قيمتها الحالية ٤٤ ج م)
٤٢	تقاوى (باق منها ما قيمته ٦ ج م)	١٣	حسين شعيب (رصيد مدين)
٤٦٢	محصول (وبالزراعة منه ما قيمته ١٨ ج م)	٩٤	مصروفات مثورة
٢٠	مستندات قبض	١٩	أحمد جعلص (رصيد دائن)

والمطلوب عمل قائمة جرد مستخرجة من هذه الأرصدة وتقديراتها المذكورة ازاءها

٢١٢ - وبناء على ما تقدم يكون « الحساب الجديد » مدينا بالموجودات وهي الأرصدة المدينة ودائنا بالمطلوبات وهي الأرصدة الدائنة

٢١٣ - ومن هنا تظهر لنا صورة من صور طلبات « الحساب الجديد » اليومية في تسديد الحسابين السابقين (حساب الصندوق وحساب البنك الأهلي) حيث تكون بالكيفية الآتية :

في دفتر اليومية

١٩ ٣١ ديسمبر	حساب جديد	الى الصندوق	مليم	جنيه	مليم	جنيه
			٢٤٤	٠٠٠	٢٤٤	٠٠٠
	البنك الأهلي	الى حساب جديد	١٠٠	٠٠٠	١٠٠	٠٠٠

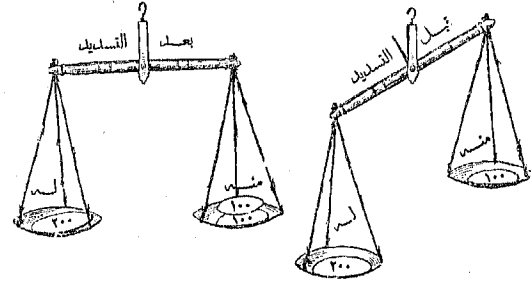
وتكتب هاتان الطلبتان وما يماثلهما في اليومية بتاريخ اقفال الدفاتر وتنقل الى دفتر الأستاذ اسوة بباقي الطلبات وتعرف بطلبات التسديد

٢١٤ - فاذا أردنا الآن قياسا على ما فات أن نعيد في اليومية قائمة الجرد لمحل عبدالله التي سبق ذكرها في صفحة ١٣٧ قيدناها عند الاقفال على هذه الصورة :

١٩ ٣١ ديسمبر	حساب جديد	الى المذكورين	مليم	جنيه	مليم	جنيه
			٧٣٠	٠٠٠		
		وذلك لاقفال الحسابات الآتية :				
		الى الصندوق	٢٤٤	٠٠٠		
		« البضاعة »	٣٢٠	٠٠٠		
		« سندات القبض »	٠٤٩	٠٠٠		
		« الأمتعة »	٠٧٩	٠٠٠		
		« سعيدي على »	٠٣٨	٠٠٠		
	مذكورين	الى حساب جديد	٧٣٠	٠٠٠		
		وذلك لأجل اقفال الحسابات المذكورة بعد				
		البنك الأهلي	١٠٠	٠٠٠		
		سندات الدفع	١١٥	٠٠٠		
		اخوان ليهان	٠٩٠	٠٠٠		
		رأس المال	٤٢٥	٠٠٠		

ولا يخفى أن رقم ٢٤٤ المضاف هنا الى جانب « له » هو رصيد مدين حساب الصندوق لزيادة جانب « منه » على جانب « له » بمقداره

٢٠٨ - واذا كان في حساب البنك الأهلي مجموع جانب « منه » ١٠٠ ج م ومجموع جانب « له » ٢٠٠ ج م ورجبنا في تسديد هذا الحساب لزم أن نضع



فرق الجانبين وهو ١٠٠ في جانب « منه » أي أننا نجعل حساب البنك مدينا بمبلغ ١٠٠ ج م ليتساوى جانباه كذلك بهذه العملية

٢٠٩ - وهذه صورة حساب البنك السابق ذكره وبيانه كما يكون بالدفتر الأستاذ وقت اقفال الدفاتر وتسديد حساباتها :

مدينه	حساب البنك الأهلي	له
مليم	١٠٠	٠٠٠
جنيه	١٠٠	٠٠٠
مجموع قبل التسديد		
اضافة لأجل التسديد		
٢٠٠	٠٠٠	٢٠٠

وعلوم أن رقم ١٠٠ الموضوع هنا في جانب « منه » هو رصيد دائن لحساب البنك لزيادة جانب « له » بمقداره على جانب « منه »

٢١٠ - وعليه يمكننا أن نستنتج من المثالين المتقدمين قاعدة عامة لتسديد حسابات الجرد في دفتر الأستاذ وهي أن نجعل هذه الحسابات دائنة بمقدار رصيدها المدين ومدينة بقيمة رصيدها الدائن

٢١١ - ولما كان لكل مدين دائن وبالعكس يجب أن يكون ثم حساب مدين بهذه الأرصدة ودائن لها

وقد اصططحوا على تسمية هذا الحساب « بالحساب الجديد » لعدم وجوده قبل ذلك بين الحسابات في الدفاتر

٢١٥ - غير أننا بعد تشطيب هاتين الطلبتين في حسابات عبد الله الآتية صورها في صفحات ١٥٣ و ١٥٤ و ١٥٥ نرى أن بعض الحسابات الحقيقية مثل حساب البضاعة لا يزال غير مسدّد لعدم تساوى مجموع الأرقام بجانبه وهالك صورة حساب سندات القبض وحساب البضاعة من حسابات عبد الله بعد تشطيب أقلام الجرد فيهما فتأملهما

منه		حساب سندات القبض		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
٦٠	٠٠٠	١٠	٠٠٠		
		٤٩			
٦٠	٠٠٠	٥٩	٠٠٠		

منه		حساب البضاعة		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
٤٥٠	٠٠٠	١٦٥	٠٠٠		
		٣٢٠	٠٠٠		
٤٥٠	٠٠٠	٤٨٥	٠٠٠		

٢١٦ - وعليه فان تقييد أقلام الجرد لا يوصل كما ترى الى تسديد الحسابات جميعها بصفة نهائية تامة

نعم انك لتجد بعد هذا التقييد أى تقييد أرقام الجرد فى اليومية وتشطيبها أن أرقام بعض الحسابات فى الدفتر الأستاذ يزيد جانبها الدائن عن جانبها المدين كما فى حساب البضاعة المأذ ذكره وترى أرقاماً فى حسابات أخرى بالدفتر المذكور تزيد فى جانبها الدائن عنها فى الجانب المدين كما فى حساب سندات القبض السابق بيانه وتعلم أن تساوى أرقام الجانبين فى الحالىن يكون باضافة رقم الرصيد الى الجانب الأصغر لأجل التسوية وإتمام عملية التسديد

(١) منه > له وبعبارة أخرى له < منه
عملية التسديد = منه + الرصيد الدائن

(٢) له > منه وبعبارة أخرى منه < له
عملية التسديد = له + الرصيد المدين

٢١٧ - إذن لا بد لنا من العمل على تسديد هذين الحسابين وأمثالهما باجراء هذه الإضافة الأخيرة وفيها الدلالة على الربح أو الخسارة كما يجىء بيانه ويأتى شرحه وتفصيله وبها يتم إقفال الدفاتر

تمرين ١٠٣

قيد باليومية أقلام التسديد للتمرينين رقم ٩٨ و ٩٩

تمرين ١٠٤

أكتب طلبتى التسديد للتمرين رقم ١٠٠ كما تكون فى دفتر اليومية

تمرين ١٠٥

لما جرد بسببى حساباته دل البيان الآتى على موجوداته والمطلوبات منه فماذا يكتب فى يوميته لإثباتا لما له وما عليه عند تسديد حساباته

جنيه	جنيه	جنيه
٨	٦٠٠	٦٠٠
٩٠	٢٩	٢٩
١١٠	٥٤٩	٥٤٩
١٢	٨٤	٨٤
١٨	١٠	١٠

تمرين ١٠٨

اكتب في اليومية طلبات الجرد لحسابات عبد المنعم الآتية مع مراعاة تقديراتها

جنيه		جنيه	
٢٤	طورود واجن	٥١٠	الصندوق
٢٦	قيمتها عند الجرد	٣٠٢	بنك مصر (رصيد مدين)
٣٨	مطلوبات مختلفة	٥	فائدة مستحقة عليه
١١٥	مواشى وأغنام	٧٤	سندات الدفع
١٣٠	قيمتها عند الجرد	٧٦	قيمتها الحالية
٥٨	سندات قبض	٢٧	ديون متفرقة لعبد المنعم
٥٢	قيمتها الحالية	١٥	أجرام مستحقة لهم
١١	الجمعية التعاونية (رصيد مدين)	٦	نمن أدوات لم تدفع
٨	أموال الأطيان مستحق السداد	٩٠	مهمات زراعية
٢٧	ذم مختلفة	٦٢	قيمتها عند الجرد

تمرين ١٠٩

كيف تقيد في اليومية الأرصدة الآتية لحسابات مصطفى عند إقفال دفاتره

جنيه		جنيه		جنيه	
٨٩	سندات بنك عقارى	٨٠	سندات دفع	٨١٠	الصندوق
٢٧	بضاعة مرتجعة	٦٠٠	عقار	٤٧٠	بضائع متوعة
٣٦	إيراد العقار	٥٥	سندات قبض	٩٠	أمتعة

تمرين ١١٠

متى تكتب قائمة الجرد وماذا تدل عليه وما الذى يتقصها بعد التشطيب لاستكمال الغرض من إقفال الدفاتر

تمرين ١٠٦

قيد باليومية في نهاية السنة موجودات عيسى ومطلوباته نقلا عن البيانات الآتية بعد :

تقديرات الجرد	الحسابات وأرصدها
جنيه	جنيه
٣٢٣	٣٢٨
٧٢٨	٧١٥
٢٦	٢٦
٩٣٠	٦٩٠
٣٩	٣٩
٨٢	٨٠
٧٨	٧٨
٩٠	١٠٠
٧٠	٨٠
١٤	١٤

تمرين ١٠٧

أراد زيد أن يقفل دفاتره فماذا يقيده في يوميته إذا كان ما له وما عليه كما ترى في كشف البيان الآتى :

جنيه		جنيه	
١٩	حسنيين الراغب (رصيد دائن)	٤١٢	الصندوق
٤٨	إيجار لم يدفع	٧٥	سندات القبض
٦٧	سندات دفع	١٠٠	مهمات زراعية
	(تقديرات الجرد)	٦١٥	محصول
٦٨	القيمة الحالية لسندات الدفع	١٢٥	البنك العثماني (رصيد مدين)
٢٠	استهلاك المهمات	١٢	أجرة شغالة مدفوعة مقدما
٤	فائدة مستحقة على البنك العثماني	١٦٠	مواشى وأغنام
١٩٠	تقدير المواشى والأغنام	٢٨٠	مبانى العزبة

٣ - الأرباح والخسائر

٢١٧ - وقفنا عند الجرد وتسديد الحسابات نقلا عن بياناته وعرفنا أن هذا التسديد لا يوصل في كل حال الى تساوى أرقام الجانبيين المدين والدائن في الحسابات كلها وان لا بد لنا من إجراء هذا التساوى لئتم اقفال الدفاتر بعد ذلك

٢١٨ - فاذا كان في حساب سندات القبض مجموع جانب «منه» ٦٠ ج م ومجموع جانب له ١٠ ج م وقدرت قيمتها الحالية بمبلغ ٤٩ ج م حيث يكون حسابها دائئا بهذا المبلغ كما مرّ بيانه كان الرصيد وهو ١ ج م رصيذا لدينا ويدل على خسارة لنقص قيمة السندات المذكورة بمقداره في الجرد عن أصل قيمتها

منه		حساب سندات القبض		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
٦٠	٠٠٠	المجموع قبل التسديد	١٠	المجموع قبل التسديد	١٠
				من حساب جديد	٤٩
				خسارة	١
					٦٠

وهكذا يكون القياس في كل حساب ذى رصيد مدين بعد تقييد ارقام الجرد وتشطبيها

٢١٩ - واذا كان مجموع جانب «منه» في حساب البضاعة ٤٥٠ ج م ومجموع جانب «له» قبل التسديد ١٦٥ ج م وقدرت البضاعة الموجودة بالمحل بمبلغ ٣٢٠ ج م حيث يكون حساب البضاعة دائئا بالمبلغ المذكور كما عرفنا كان الرصيد بعد ذلك رصيذا دائئا ويدل مقداره وهو ٣٥ ج م على ربح التاجر من البضاعة لزيادة قيمتها في مجموعها بهذا المقدار عن أصل ثمنها

منه		حساب البضاعة		له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
٤٥٠	٠٠٠	المجموع قبل التسديد	١٦٥	المجموع قبل التسديد	١٦٥
		ربح	٣٢٠	من حساب جديد	٣٢٠
					٤٨٥

وقس على ذلك كل حساب ذى رصيد دائن بعد تشطيب أرقام الجرد

٢٢٠ - وعليه يمكننا أن نستنتج من المثالين السابقين قاعدة للأرباح والخسائر وهى أن كل رصيد مدين في الحسابات بعد قيود الجرد يدل على خسارة وكل رصيد دائن بها يدل على ربح

٢٢١ - ولما كان لكل مدين حساب دائن وبالعكس كان من الواضح جعل «حساب الأرباح والخسائر» مدينا بهذه الأرصدة ودائئا لها

٢٢٢ - وعلى هذا يجب عند اقفال الدفاتر أن نفتح بها بعد الجرد وتقييداته «حساب الأرباح والخسائر» ان لم يكن من قبل مفتوحا وأن نجعله مدينا بالخسائر وهى الأرصدة المدينة للحسابات التى نحن بصدددها ودائئا بالأرباح وهى أرصدها الدائنة

٢٢٣ - ومن هنا تظهر لنا صورة من صور طلبات «الأرباح والخسائر»

في اليومية للحسابين المتقدمين حيث تكون على الكيفية الآتية :

صفحة اليومية

مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٩	٠٠٠	٠١	٠٠٠	٣١	ديسمبر
		الأرباح والخسائر	الى سندات القبض		
		٣٥	٠٠٠	الى الأرباح والخسائر	
		البضاعة			

٢٢٤ - والآن اذا أردنا قياسا على ما مضى أن نقيّد في يومية عبيد الله أرباحه وخسائره أخذنا عن حساباته المبيّنة بعد بالصفحات ١٥٣ و ١٥٤ و ١٥٥ قيدناها كما يأتى :

مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٩	٠٠٠	١٨	٠٠٠	٣١	ديسمبر
		الأرباح والخسائر	الى المذكورين		
		وذلك قيمة الخسائر من الحسابات الآتية :			
		الى سندات القبض	٠١	الى سندات القبض	
		« الأمتعة »	٠١	« الأمتعة »	
		« المصروفات العمومية »	١٦	« المصروفات العمومية »	
		٤٣	٠٠٠	الى الأرباح والخسائر	
		مذكورين		الى الأرباح والخسائر	
		وذلك قيمة الأرباح من الحسابين الآتين بعد			
		البضاعة	٣٥		
		الخصم والاسقاط	٠٨		

٢٢٥ - وحيث أن كل ما يذكر في اليومية من الطلبات لابد من تشطيهه في دفتر الأستاذ لزم أن ننقل الطالبين المسأذ ذكرهما الى حسابات عبد الله كما فعلنا بطلبات قائمة الجرد

٢٢٦ - بقی علينا بعد ذلك « حساب الأرباح والخسائر » في حسابات عبد الله واليك صورته بعد تسديده

منه		حساب الأرباح والخسائر				له	
مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه	مليم	جنيه
١٨	٠٠٠	٣١	٤٣	١٣	٠٠٠		
		رجح					
	٢٥						
	٤٣		٤٣				

وبالنظر في هذا الحساب نرى أن مجموع جانب « منه » ١٨ ج م ومجموع جانب « له » ٤٣ ج م وعليه فرصيده الدائن وهو ٢٥ ج م يدل على صافي الربح قياسا على قاعدة الربح والخسائر التي مر بنا ذكرها في بند ٢٢٠

٢٢٧ - ولما كان هذا الربح الصافي هو في الحقيقة مقدار ما يزيد على رأس مال التاجر وجب أن نجعل حساب رأس المال دائئا به في طلبة باليومية هكذا:

مليم	جنيه	مليم	جنيه
٢٥	٠٠٠	٢٥	٠٠٠

٢٢٨ - فاذا نقلنا هذه الطلبة الى دفتر الأستاذ تمت بها عملية الاقفال فزيم حينئذ خطين متقابلين في اتجاه واحد تحت أرقام جانبي كل حساب في دفتر المذكور ثم نجعلهما فيكونان متساويين ويدل هذا على صحة الحساب فنضع تحت المجموعين خطين مزدوجين اشارة الى تساويهما

٢٢٩ - ولنسرد عليك الآن حسابات عبد الله بعد إجراء عملية التسديد فيها كاملة بالتطبيق على ما فات فتأملها وكرر اليها النظر بالتفات وامعان

١ منه

له

جنيه	الى حساب جديد	٩١	جنيه	من الصندوق	١٩
٤٢٥		٣١	٤٠٠		١
			٢٥	» الأرباح والخسائر	» ٣١
٤٢٥			٤٢٥		

٢ منه

له

جنيه	الى رأس المال	١٩	جنيه	من البضاعة	١٩
٤٠٠		١	١٧٥		٨
٢٠٠	» البنك الأهلي	٥	٨٠	» الأمتعة	١٧
٠٢٥	» البضاعة	٩	١٦	» المصروفات العمومية	»
١٢	» البضاعة	١٦	٦٠	» سندات الدفع	٢١
١٠	» سندات القبض	٢٤	١٠٠	» البنك الأهلي	٢٢
١٨	» أحمد وهي	»	٢٤٤	» حساب جديد	» ٣١
١٠	» سعيد على	» ٢٦			
٦٧٥			٦٧٥		

٣ منه

له

جنيه	الى الصندوق	١٩	جنيه	من الصندوق	١٩
١٠٠		٢٣	٢٠٠		٥
١٠٠	» حساب جديد	» ٣١			
٢٠٠			٢٠٠		

٤ منه

له

جنيه	الى مذكورين	١٩	جنيه	من الصندوق	١٩
٣٥٠		٨	٢٥		٩
١٠٠	» مذكورين	١٢	١٨	» أحمد وهي	» ١٤
٣٥	» الأرباح والخسائر	» ٣١	٧٢	» مذكورين	» ١٦
			٥٠	» مذكورين	» ١٩
			٣٢٠	» حساب جديد	» ٣١
٤٨٥			٤٨٥		

٥ منه حساب سندات الدفع له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٦٠	١٩	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥
١٩	١١٥	١٩	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١
١٩	١٧٥	١٩	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥	١٧٥

٦ منه حساب اخوان ليمان له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٩٠	١٩	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠
١٩	٩٠	١٩	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠	٩٠

٧ منه حساب الخصم والاسقاط له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٠٢	١٩	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠
١٩	٠٨	١٩	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١	٣١
١٩	١٠	١٩	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠

٨ منه حساب أحمد وهبي له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	١٨	١٩	١٨	١٨	١٨	١٨	١٨	١٨	١٨
١٩	١٨	١٩	١٨	١٨	١٨	١٨	١٨	١٨	١٨

٩ منه حساب سندات القبض له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٦٠	١٩	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠
١٩	٤٩	١٩	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩	٤٩
١٩	٦٠	١٩	٠١	٠١	٠١	٠١	٠١	٠١	٠١
١٩	٦٠	١٩	٦٠	٦٠	٦٠	٦٠	٦٠	٦٠	٦٠

١٠ منه حساب الأتعة له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٨٠	١٩	٧٩	٧٩	٧٩	٧٩	٧٩	٧٩	٧٩
١٩	٨٠	١٩	٠١	٠١	٠١	٠١	٠١	٠١	٠١
١٩	٨٠	١٩	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠	٨٠

١١ منه حساب المصروفات العمومية له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	١٦	١٩	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦
١٩	١٦	١٩	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦

١٢ منه حساب سعيد علي له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٤٨	١٩	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠
١٩	٤٨	١٩	٣٨	٣٨	٣٨	٣٨	٣٨	٣٨	٣٨
١٩	٤٨	١٩	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨	٤٨

١٣ منه حساب جديد له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	٧٣٠	١٩	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠
١٩	٧٣٠	١٩	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠	٧٣٠

١٤ منه حساب الأرباح والخسائر له

١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه	١٩	١٩	١٩	جنيه
١٩	١٨	١٩	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣
١٩	٢٥	١٩	»	»	»	»	»	»	»
١٩	٤٣	١٩	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣	٤٣

٢٣٠ - وبالتأمل في عملية الاقفال على الجملة نرى من الضروري عند تسديد الحسابات أن نعمل ميزان مراجعة لحسابات الدفتر الأستاذ لتتحقق أولاً من موافقتها لما في اليومية ثم نفتح بعد ذلك حسابين أحدهما « الحساب الجديد »

أو حساب الجرد الذي يشمل ما للتاجر أو الزارع وما عليهما والثاني «حساب الأرباح والخسائر» الذي يجمع في آن واحد كل خسارة وكل ربح من التجارة أو الزراعة

٢٣١ - وقد أصبح الآن من السهل الهتين علينا تكوين هذين الحسابين توصلنا إلى اقفال الدفاتر لا اعتبار أن كل رصيد مدين في الحسابات الحقيقية والشخصية دليل على الموجودات فيكون الحساب الجديد لدينا بقيمة رصيده نقلا عن الدفتر الأستاذ أو بما يدل على حقيقة قيمته الحاضرة عند الجرد وكذلك كل رصيد دائن في هذه الحسابات أو ما يدل على قيمته الفعلية دليل على المطلوبات فيكون الحساب الجديد بمبلغه دائما وهذه الموجودات وتلك المطلوبات تكون كما علمت مهياة في قائمة الجرد حيث يسهل تكوين هذين الحسابين نقلا عنها مباشرة

٢٣٢ - أما «الأرباح والخسائر» فإن كل رصيد مدين في الحسابات الوهمية وفي الحسابات الحقيقية والشخصية التي لم يتساو مجموع جانبيها بعد تقييد طلبات الجرد بها يكون دليلا على خسارة فيجعل «حساب الأرباح والخسائر» لدينا بقيمة ذلك الرصيد وكل رصيد دائن في هذه الحسابات يكون دليلا على ربح فيكون «حساب الأرباح والخسائر» دائما بمبلغه

٢٣٣ - ومما نوجه النظر إليه أن بعض التجار لا يحسبون المصروفات المنزلية عند اقفال الدفاتر من الخسائر لأنهم إذا جعلوا «حساب الأرباح والخسائر» لدينا بها قل بسبب ذلك ربح التجارة عن حقيقته ولهذا فانهم عند الاقفال يعتبرون في الغالب رأس المال لدينا بقيمتها فيقيدونها في طلبات التسديد هكذا :

مسلم	جنيه	مسلم	جنيه	رأس المال	الى المصروفات المنزلية	٣١ ديسمبر
					وذلك لا اقفال حساب المصروفات المنزلية	

٢٣٤ - وإذا ربحوا ربحا من غير التجارة أو الزراعة كربح اليانصيب لا يحسبونه ربحا لأنهم إذا جعلوا «حساب الأرباح والخسائر» دائما بقيمته يزيد

بذلك ربح التجارة عن حقيقته أيضا ولهذا فانهم يعتبرون رأس المال دائما بقيمته في طلبه يقيدونها باليومية عند حصول الربح كما ترى :

مسلم	جنيه	مسلم	جنيه	الصندوق	الى رأس المال	التاريخ
				قيمة يانصيب العروة الوثقى الذي ربحته اليوم		

٢٣٥ - ويستصوب بعض التجار أن يكون «حساب الأرباح والخسائر» في الدفتر الأستاذ مفصل البيان بأن يجعل طلبات تسديدها في اليومية طلبات بسيطة أي أنه يقيد الربح أو الخسارة من كل حساب في طلبه على حدة وهذا عمل لا يختلف في نتيجته عن جمع الأرباح والخسائر في طلبتين اثنتين واحدة للخسائر كلها وأخرى لجميع الأرباح ولكنه يظهر في الدفتر الأستاذ أنواع الخسائر وأبواب الأرباح فيستغنى الحال به عن الرجوع الى اليومية لمعرفة

٢٣٦ - وعليه فحساب الأرباح والخسائر في حسابات عبد الله الماضية يكون في هذه الحال على الصورة الآتية :

حساب الأرباح والخسائر

١٤

جنيه	١٩	جنيه	١٩	الى سندات القبض	٣١ ديسمبر
٠١	٣٥	٠٨	٣١	من البضاعة	٣١ ديسمبر
٠١	»	»	»	» الخصم والاسقاط	»
١٦	»	»	»	» المصروفات العمومية	»
٢٥	»	»	»	» رأس المال	»
٤٣	٤٣				

٢٣٧ - وإذا تفقدنا حساب رأس مال عبد الله وهو ٤٠٠ ج م وجدناه قد زاد بمقدار الأرباح ومبلغها ٢٥ ج م وبهذا يمكننا أن نعرف صحة العمل بميزان بسيط وهو أن الفرق بين رأس المال عند اقفال الدفاتر أو رأس المال الجديد وبين رأس المال عند فتحها يكون مساويا لرصيد حساب الأرباح والخسائر

رأس مال عبد الله : ٤٢٥ - ٤٠ = ٢٥ وهو الرصيد الدائن لحساب الأرباح والخسائر

٢٣٨ - وهذا الميزان أو هذه القاعدة تسرى في كل حال سواء أكان رأس المال في أول السنة الحسابية مكثونا من نقود فقط أو كان نتيجة زيادة الموجودات عن المطلوبات

٢٤٠ - كذلك إذا أراد في أي وقت ان يتقص قيمة رأس ماله بسحبه مبلغا منه فإنه يقيد في اليومية أيضا طلبه بمقدار ما يسحبه مع البيان هكذا :
صفحة اليومية

ملجم	جنيه	ملجم	جنيه	التاريخ
				رأس المال الى الصندوق
				قيمة ما سحبه من رأس المال
				٢٣٩ - وبديى أن التاجر أو الزارع اذا رغب في زيادة رأس ماله مبلغا قيد باليومية طلبه بمقدار المبلغ الذى يزيده عليه مع البيان بالكيفية الآتية :
				الصندوق الى رأس المال
				قيمة ما أضفته الى رأس المال

تمرين ١١١

كيف تقيد في اليومية حساب الأرباح والخسائر للحسابات الآتية على اعتبار أن أرقامها نقلت من الدفاتر بعد تقييدات الجرد

منه	جنيه	منه	جنيه	منه	جنيه
١٥٠	١٥٥	١٥	٢٦	١٥	٢٦
		٢٤	١٨	٢٤	١٨
		٨٨	١٠٠	٨٨	١٠٠
		٣٥٠	٢٤٠	٣٥٠	٢٤٠

تمرين ١١٢

قيد عزمى قائمة جرد محله في يوميته وشطبها في الدفتر الأستاذ فكان مجموع حساباته فيه على الصورة الآتية والمطلوب كتابة أقلام اليومية المؤدية الى إقفال هذه الحسابات جميعا

منه	جنيه	منه	جنيه
٤٠٠	٤٣٦	٧	٧
٤٩٩	٣٤٤	٠٠	٤٨
٠٠٠	٣٧	٠٠٠	٣٦
٤٥	٤٧	١٠٠	١٠٠
٣٢	٣٢	٦٢	٦٠

تمرين ١١٣

كانت الأرصدة في حسابات عبد الصمد بعد تقييدات الجرد كما يأتي والمطلوب اثباتها في اليومية

جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٤٨	٢٨٠	الايحجار	...
١٢	٥٤	البر والاحسان	...
٩	١٨	الخصم والاسقاط (مدين)	...
٨	٧	الاعلانات للشهرة	...

تمرين ١١٤

استخرج حساب الأرباح والخسائر من البيان الآتى ذكره واكتب في اليومية ما يلزم من الطلبات لغرض اقفال الدفاتر

منه	جنيه	منه	جنيه
٥٠٠	٠٠	٢	٥
٩٢	٧٢	٠	٢٨٠
١	١٣	٠	٣١
٠	١٥	٠	٣٥

تمرين ١١٨

متى تكون الحسابات الحقيقية دالة على خسائرومتى تكون الحسابات الوهمية دالة على أرباح وما هي أنواع الحسابات التي تخصم من حساب رأس المال أو تضاف إليه مباشرة

في أى حالة نتأى الخسائر والأرباح في قيم أوراق الدفع وأوراق القبض

هل يكون في مبالغ الذمم والمطلوبات أرباح وخسائر اضرب لذلك مثلين في عمليتين مختلفتين

تمرين ١١٥

بعد أن قيد عطيه قائمة جرد زراعته في يوميته وشطبها كانت جوانب الحسابات في دفتر الأستاذ على الصورة الآتية :

منه	له	منه	له
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٣٥٠	٣٠٠	رأس المال	٣٩١
٧٠٠	٧٠١	الصدوق	١١٠
٢٠٠	٢٠٠	بنك مصر	٣٩
٤٠	٤٠	أوراق الدفع	٣٠
٩٠	٧٠	المهمات الزراعية	١٠
		مصرفات عمومية	

والمطلوب قيد أقلام اليومية عند عملية الاقفال

تمرين ١١٦

إذا كانت أرصدة الأرباح والخسائر لحسابات درياس على الوجه الآتي

جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٣٩	البضاعة (رصيد مديون)	٢٨	فوائد (رصيد مديون)
٥٦	ايراد العقار (رصيد دائن)	١٠٠	مصرفات عمومية
١٠٢	المصرفات المنزلية	١٢	دين غير قابل التحصيل
٨٠	يا نصيب مكتسب	٨	استهلاك الأمتعة
١٠	خصم على سندات القبض	٣٠	عجز في النقود

فكيف تقيدها باليومية عند تسديد تلك الحسابات في دفتر الأستاذ

تمرين ١١٧

كان مجموع الجوانب في دفتر الأستاذ لحسابات عبدالرحمن كما ترى في كشف البيان الآتي

منه	له	منه	له
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٦٥٠	٥٤٦	الصدوق	١٠٠
١٤٠	١٠٠	المهمات الزراعية	٣٠٠
٢٩٠	١٢٠	المواشى والدواب	٢٢٠
١٨٨	١٨٥	البنك الأهلي	١٢٤
٢٢	٣	التقاوى	٤٠٨
		رأس المال	٣٤٠
		سندات القبض	

فإذا تقيده في اليومية لاقفال حساباته

(١) ان الميزانية تشمل موجودات التاجر أو الزارع ومطلوباته باجمال

واختصار حيث تكون في قائمة الجرد مفصلة البيان

(٢) ان رقم رأس المال يظهر في الميزانية دالا على أصل مبلغه وما زاد عليه

من الربح أو نقص منه بالخسارة غير أن مبلغه في قائمة الجرد يكون مجملا

في رقم زيادة الموجودات على المطلوبات أو زيادة المطلوبات على

الموجودات

(٣) ان مجموع مبلغ رأس المال في الميزانية يكون محققا لاثباته فيها بعد

تسديد الحسابات ومطابقته لما في الدفاتر وهو في قائمة الجرد يكون غير

محقق الى أن تتم عملية التسديد

٢٤٦ - والغرض من الميزانية العمومية تبيين حالة التاجر أو الزارع بذكر

حقيقة ما يملكه فيستدل به على أنه موسر اذا زادت قيم ما يملكه على مبلغ ما هو

مطلوب منه أو انه معسر اذا زادت المطلوبات منه على قيم موجوداته وذلك مع فرض

بيعه بضائعه أو محصله ونحوهما مما يمتلكه وحصله على كل دين له عند الآخرين

سواء أكان هذا الدين لحساب جار أو كان بعهود كتابية

٢٤٧ - وتعلم مما تقدم أن رأس مال التاجر أو الزارع لا يكون مقصورا على

مبلغ النقود التي عنده في صندوقه أو في بنك لحسابه بل أن رأس ماله هو في الحقيقة

عبارة عن الفرق بين جملة موجوداته وجملة ما هو مطلوب منه

٢٤٨ - ويعبر عن الموجودات في الميزانية العمومية بكلمة « أصول »

وعن المطلوبات بكلمة « خصوم » إظهارا للفرق بين صورتى قائمة الجرد والميزانية

العمومية وهو ما جرى عليه العرف في مصر من قديم

٢٤٩ - واليك بعد هذا البيان صورة ميزانية عبد الله مينا فيما أصل رأس

المال ومبلغ الأرباح والخسائر

المطلب السابع

في النهاية والبداية

١ - الميزانية العمومية ٢ - تجديد الدفاتر

١ - الميزانية العمومية

٢٤١ - اذا اتهمنا من تسديد الحسابات واستخراج مبلغ رأس المال

وجب علينا أن نعمل على إعداد الميزانية العمومية التي تظهر ما للتاجر أو الزارع

وما عليه وأصل رأس ماله زائدا عليه مقدار ربحه أو ناقصا منه مبلغ خسارته

٢٤٢ - والميزانية العمومية ليست الا صورة مختصرة من قائمة الجرد التي

سبق لنا شرحها حيث يشمل جانبها الايمن موجودات التاجر أو الزارع بغير تفصيل

ولا بيان مثل النقود التي في الصندوق أو في البنك وكالبضاعة وسندات القبض

والدعم الخ . ويشمل جانبها الايمن على وجه الأجمال كذلك جميع المطلوبات من

التاجر أو الزارع كسندات الدفع وديون الآخرين الخ

٢٤٣ - فاذا زاد جانب الموجودات على جانب المطلوبات كان الفرق عبارة

عن رأس المال ويظهر رقمه في الميزانية بجانبها الدائن

واذا زاد جانب المطلوبات على جانب الموجودات كان الفرق عبارة عن رأس

مال مدين ويظهر رقمه في الميزانية بجانبها المدين

وإذا تساوى جانب الموجودات وجانب المطلوبات فلا يكون للتاجر اذن رأس

مال لتساوى ماله وما عليه

٢٤٤ - ومما يجب مراعاته في تصوير الميزانية كتابة أصل مبلغ رأس المال

في أول السنة زائدا مبلغ الربح أو ناقصا منه مقدار الخسارة في نهاية السنة

٢٤٥ - وعليه فالميزانية العمومية تختلف عن قائمة الجرد في ثلاثة أمور

ميزانية عبد الله في ٣١ ديسمبر ١٩

ملم	جنيه	أصول	جنيه	ملم
		نقود بالصندوق	٢٤٤	٠٠٠
		سندات قبض	٣٢٠	٠٠٠
		بضاعة	٤٩	٠٠٠
		سعيد على	٧٩	٠٠٠
		أمتعة	٣٨	٠٠٠
خصوم				
البنك الأهلي	١٠٠			٠٠٠
سندات الدفع	١١٥			٠٠٠
اخوان ليجات	٩٠			٠٠٠
رأس المال				
جنيه				
٤٠٠				
أرباح	٢٥			٤٢٥
				٠٠٠
				٧٣٠

٢٥٠ - ويتبع الميزانية عند عرضها « حساب الأرباح والخسائر »
يفصل فيه بيان الخسائر وبيان الأرباح ورقم رصيدهما المجمع في الميزانية إتماما
لفائدة الذين يطلعون عليها

٢٥١ = وليس من الضروري في تدوين الميزانية ذكر حسابات الدفتر
الاستاذ على ترتيب ورودها فيه بل الأفضل والأوفق إيراد الحسابات المتجانسة منها
بعضها أثر بعض كإيراد حساب الصندوق أولا ثم حساب البنك فحساب أوراق
القبض فحساب السندات والأسمم فحساب الذمم فالبضاعة فالأمتعة وامثال ذلك من
أصول الميزانية وكأوراق الدفع فمطلوب الدائنين على اختلافهم ونحو ذلك مما هو
في حكم الخصوم أي المطلوبات

٢٥٢ - ومن الجائز المعمول به في كتابة الميزانية ضم بعض الحسابات
كثيرة التجانس الى بعضها وإيرادها في جانبها مجموعة أرقامها معا تحت عنوان يدل
عليها فلو كان في الدفتر الأستاذ حساب أحمد وحساب أسعد وغيرهما من الأشخاص
المدنيين جاز ذكر أمثال هذه الحسابات معا بعنوان « ذمم » أو « مدنيين مختلفين »
وكذلك نذكر بعنوان « دائنين مختلفين » جملة المطلوبات للغير وإن تعددت أسماءهم

وإذا كان ثمة حساب للادوات وحساب آخر للائانات أمكن ضم هذين
الحسابين معا لتجانسهما في الميزانية العمومية بعنوان « الأدوات والائانات » وقس
على ما تقدم

٢٥٣ - ولتدوين الميزانية إخصائيون يحسنون إيراد الموجودات
والمطلوبات في نظام وأسلوب يقرب الى الأفهام مدلولها وهم يوردون أصولها
وخصومها على حسب درجة السهولة في استبدالها بالنقود ويوردها بعضهم على العكس
من ذلك أي على حسب الصعوبة في استبدالها بنقود والطريقة الأولى خير من
الثانية عند الأكثرين

تمرين ١١٩

صوّر ميزانية عمومية من الأرصدة الآتية المستخرجة من دفاتر وحسابات
السيد نصر عتلم في آخر السنة

جنيه	جنيه
العقار	٨٠
الأرباح والخسائر (دائن)	٧٢٠
المطلوبات	١١٠٠
المصروفات العمومية	٧٦٠
رأس المال	٨٠٠
قيمة البضاعة عند الجرد	١٤٠٠
٢٥٠٠	
١٨٠	
٦٥٠	
٢٠٠	
؟	
٩١٠	

هذا مع العلم بأن القيمة الحالية لأوراق الدفع ٧٥٠ ج م وأنه يستحق على البنك
العثماني فائدة قدرها ٤٥ ج م وأنه ظهر بالصندوق عجز يبلغ ٥ ج م

تمرين ١٢٢

المطلوب عمل ميزانية لحسابات عطوه سامان المزارع في نهاية السنة اذا كانت أرصدها في دفاتره على الصورة الآتية :

جنيه	جنيه
٣٠	٢٠٠
٩٠	٩٠
٥	٥
١٤٠	٧٠
٥٥	٦٠

تمرين ١٢٣

هذه صورة ميزان مراجعة على طريقة الحواصل يتلوهما تقديرات الجرد التي أجزاها صادق في زراعته عند نهاية السنة والمطلوب عمل ميزانية عمومية لحساباته جميعا

جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
٢٥٠	٢٠٠	١٦٠٠	١٨٠٠
٦٠	٢٥٠	٢٥٠	٦٢٠
١٩٠	١٢	١٢	١٧٥
٥	٣	٣	٨٢
٤٠٠	٦٠	٦٠	١٠٠
١٩٠	٢٠٠	٢٠٠	٤٠
١٥	٥٠	٥٠	١١٧
١٢٠	٠٠	٠٠	٠٠

تقديرات الجرد : ج م ١٨ فائدة مستحقة على البنك - ١٥٠ مهمات الزراعة - ٧ بذرة غير مستعملة - ٢ سجاد باق بالمخازن - ١ مكافأة مستحقة لغفير العزبة

تمرين ١٢٠

أكتب من البيانات الآتية ميزانية عمومية لمحل عبد الرازق في نهاية السنة اذا علمت أن رأس ماله في أولها كان ٢٥٠٠ ج م

جنيه	جنيه
٧٠٠	٨٩
١٣٠	١٤١٨
٣٤٧	٣٠٥
٥٦٠	٥١٠
٣٧	٣٠
٦٨	٢٦٠

ملحوظة : أوراق القبض يدخلها مبلغ ١٥ ج م غير قابل التحصيل - قيمة البضاعة بالمحل والمخازن ١٢٤٠ ج م - استهلاك العدد والأدوات ٢٠٪ من قيمتها الاسمية

تمرين ١٢١

ارسم ميزانية عمومية لتاجر كانت أرصده حساباته في نهاية السنة على الصورة الآتية :

جنيه	جنيه
١٨	٦٠٠
٥٠٠	٢٠٥
٩٧	٥١٢
٨٥٤	٢٦
٤	٢٣٠
٨٥٠	٩٠٠

في الجرد : استهلاك الأمتعة ٢٣ ج م - أوراق القبض قيمتها الحالية ٨٧٠ ج م - رأس المال تحتسب عليه فائدة ٥٪

تمرين ١٢٤

هذا بيان موجودات سعد الله وخسارته في زراعته والمطلوب عمل ميزانية عمومية لحساباته مع العلم أن رأس ماله كان في أول السنة ١٤٠٠ ج م

جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
أوراق قبض ١١٠	المهمات الزراعية ٨٠	ذم غير محتملة التحصيل ٢٢	
فائدة مضافة إليها عن	استهلاكها ١٦	ايجار مقدم ١١٨	
مدة مقبلة ١٠	مواشى نفقت ٣٠	احسانات ١٠	
بنك مصر ٢٠٠	محصولات الزراعة ٢٠	أجور مدفوعة مقدما ٢٧	
فائدة مستحقة عليه ٥	« بالمخازن ٨٧	تكاليف الزراعة ٥٨٠	
الصندوق ٤٠٠	ذم مختلفة ٦٠	باق من مصروفات منزلية ٧	

تمرين ١٢٥

صور ميزانية عمومية نقلا عن كشف المراجعة الآتى بيانه بعد تكميله مع العلم بأن أرقام الجرد تختلف عن أرقامه فيما يلي :

ج م — ١٠٠ مواشى — ٤٠ مهمات زراعية — ٧ ديون ميتة — ٢٠ بقرة ماتت بعد التقدير ولم تقيد

مته	جنيه	مته	جنيه
رأس المال ٧٠	—	مواشى وأغنام ١٢٩	٣٥
الصندوق ١٧٠٠	١٦١٥	أوراق الدفع ٦٧	—
البنك الألماني ٢٠٠	٧٦٣	« القبض ٦٠	—
المهمات الزراعية ٦٣	٨	المحصول ١٠٠٠	—
ذم ٨٠	٤٥	ايجار الأطيان ٤٣٥	—
مطلوبات ١٧	٩٧	أموال لأطيان ٤٢	—
ماهيات الخدم ٣٨	—	مصروفات مشورة ١٦٤	—

٢ — تجديد الدفاتر

٢٥٤ — تجديد الدفاتر أى إعادة فتحها يكون بعد اقفالها بسبب انتهاء سنة العمل أو بسبب آخر كبيع المحلات التجارية أو وفاة أحد الشركاء فيها ويراد به استئناف التقييد لمعهد جديد تستعيد فيه الحسابات حالتها التى باتت عليها عند الاقفال

٢٥٥ — ويعول في تجديد الدفاتر على الميزانية العمومية الختامية وما قدر فيها من قيم الموجودات والمطلوبات بحكم الجرد

٢٥٦ — فاذا أردنا تجديد دفاتر عبد الله التى مرّ بيانها بعد اقفالها فاننا نعيد في نفس دفاتره أو في دفاتر جديدة حساباته الماضية الى حالتها التى كانت عليها في آخر عهدها الماضى ببقاء أرصدها المدينة عند الاقفال مدينة كذلك عند التجديد وأرصدها الدائنة وقت الاقفال دائنة أيضا فتظهر بذلك موجودات عبد الله في جانب « منسه » بجميع حساباته وتظهر مطلوباته فيها بجانب « له » أى أن حسابات موجوداته تكون كلها مدينة وحسابات مطلوباته تكون دائنة جميعها

٢٥٧ — ولما كان من الضروري تقييد ذلك في اليومية عند فتح الدفاتر وجب أن يكون ثم حساب دائن للموجودات وآخر مدين للمطلوبات حتى يستقيم تكوين التقييد في اليومية وقد اصطلاحوا على تسمية هذا الحساب « بالحساب القديم » لأنه يظهر في بيانه حسابا ماضيا أصبح اليوم قديما

٢٥٨ — وعليه يكون « الحساب القديم » دائنا بالأرصدة المدينة أى الموجودات ومدينا بالأرصدة الدائنة أى المطلوبات وتعود الحسابات في الدفاتر الأستاذ بهذه الكيفية عند التجديد الى ما كانت عليه يوم الاقفال

٢٥٩ — وينبغى عند تجديد الدفاتر أن نجعل حساب « سندات القبض » اذا وجد مدينا بقيمة ما يخص من مبلغها عادة في الجرد وقت الاقفال ليظهر حسابها يوم الفتح بقيمتها المدونة بها

٢٦٠ - وكذلك نعمل بحساب «سندات الدفع» اذا وجد فنجعله دائما بقيمته ما قد يخصم منه عند الجراد

٢٦١ - أما ما يخص من الحسابات لأجل الاستهلاك أو بسبب صعوبة تحصيله أو نحو ذلك فلا يرد الى حساباته عند التجديد باية حال

٢٦٢ - واليك صورة حسابي البضاعة وسندات الدفع من حسابات عبد الله المازذ كرها في صفحتي ١٥٣ و ١٥٤ وذلك عند الاقفال وعند التجديد في نفس صفحتيهما بالدفتر الأستاذ اظهارا للمكان وضع الرصيد بهما في الحالتين

حساب البضاعة				منه	
		مليم	جنيه		
		١٦٥	٠٠٠	المجموع قبل التسديد	٤٥٠
		٣٢٠	٠٠٠	الى الأرباح والخسائر	٣٥
		٤٨٥	٠٠٠		٤٨٥
٣١ ديسمبر				الى حساب قديم	٣٢٠
	١ يناير				

حساب سندات الدفع				منه	
		مليم	جنيه		
		١٧٥	٠٠٠	المجموع قبل التسديد	٦٠
				الى حساب جديد	١١٥
		١٧٥	٠٠٠		١٧٥
٣١ ديسمبر					
	١ يناير			من حساب قديم	١١٥

٢٦٣ - واذا كان التاجر أو الزارع قد زاول أعماله زمنا ولم يتخذ له دفاتر لحساباته وأراد بعد ذلك أن يتخذها وجب قياسا على ما فات أن نجد أولا ما له وما عليه بيان موجوداته والمطلوبات منه وأن ثبت ذلك في قائمة جرد

ثم نعتبر هذه القائمة عند فتح دفاتره ميزانية له ونعمل في تقييدها على ما سبق لنا ذكره وتوضيحه ثم نجرى العمل في طلبات السنة كالمعتاد ونرسم في نهايتها ميزانية الحسابات بعد تسديدها وهكذا

٢٦٤ - والآن اذا رغبتا تجديد فتح حسابات عبد الله السالف ايرادها في صفحات ١٥٣ و ١٥٤ و ١٥٥ أى اعادة فتحها بعد اقفالنا قيدنا في بدء السنة باليومية حساباته نقلا عن ميزانيته وبالتطبيق على ما سبق لنا شرحه هكذا :

صفحة اليومية

١٩						
١ يناير	طلبات التجديد					
	مذكورين الى حساب قديم	٧٣٠	٠٠٠			
	وذلك لفتح الحسابات الآتية :					
	الصدوق	٢٤٤	٠٠٠			
	البضاعة	٣٢٠	٠٠٠			
	سندات القبض	٤٩	٠٠٠			
	الأمثلة	٧٩	٠٠٠			
	سعيد على	٣٨	٠٠٠			
»	حساب قديم الى مذكورين	٧٣٠	٠٠٠			
»	وذلك لفتح الحسابات المذكورة بعد					
	الى البنك الأهلي	١٠٠	٠٠٠			
	» سندات الدفع	١١٥	٠٠٠			
	» اخوان بستان	٩٠	٠٠٠			
	» رأس المال	٤٢٥	٠٠٠			
»	سندات القبض الى الأرباح والخسائر	١	٠٠٠	١	٠٠٠	
	قيمة ما خصم منها عند الجرد في السنة الماضية					

٢٦٥ - ولنورد في الصفحات الآتية مثلا لحسابات وهذان في سنة زراعية آخرها ١٤ اكتوبر سنة ١٩ وبها بيان الأرباح والخسائر في كل حساب على حدة مخصص فيها حساب المصروفات المترتبة من رأس المال مفتوحة حسابات وهذان لسنة جديدة في نفس دفتر الأستاذ المسددة به وذلك استكمالاً للفائدة

صفحة اليومية

١٩	معاملات السنة			
١٥ أكتوبر	إلى رأس المال	الصدوق	٤٣٠.٠٠٠	٤٣٠.٠٠٠
» ٣٠	« الجمعية التعاونية	التقاوى	١٥.٠٠٠	١٥.٠٠٠
١٢ نوفمبر	« الصندوق	المواشى والأغنام	٣٠.٠٠٠	١٠٨.٠٠٠
	« داود		٧٨.٠٠٠	
» ٢٤	« الصندوق	السباد	١٦.٠٠٠	١٦.٠٠٠
٧ ديسمبر	« الصندوق	المهمات الزراعية	٢٢.٠٠٠	٢٢.٠٠٠
٥ يناير	« المواشى والأغنام	الصدوق	٤٧.٠٠٠	٤٧.٠٠٠
١٥ فبراير	« الصندوق	العلف	٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠
٨ مارس	« المحصول	الصدوق	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
١٠ مايو	« الصندوق	أموال الأطيان	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
٦ يونيو	« المحصول	الصدوق	١٢٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠
٣ أغسطس	« الصندوق	الاجر والمساهمات	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
١ سبتمبر	« الصندوق	إيجار الاطيان	٣٠٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
	« محمد بك مالك الاطيان		١٥٠.٠٠٠	
» ٩	« الصندوق	داورد	٧٨.٠٠٠	٧٨.٠٠٠
١١ ديسمبر	« السباد	سيد الصاوى	٩.٠٠٠	٩.٠٠٠
٨ أكتوبر	« المحصول	الصدوق	٢٢٠.٠٠٠	٢٢٠.٠٠٠
» ١٤	« الصندوق	المصروفات المنزلية	٩٤.٠٠٠	٩٤.٠٠٠
		المجموع	١٨٨٤	١٨٨٤

مسوذة لمعاملات وهدان

سنة ١٩	ج ٢
١٥ أكتوبر	بدأ وهدان أعماله برأس مال قدره ٤٣٠
» ٣٠	اشترى تقاوى من الجمعية التعاونية بمبلغ ١٥
١٢ نوفمبر	اشترى مواشى وأغناما من داود ثمنها ١٠٨ ودفع من ثمنها ٣٠ ج م نقدا والباقي على الحساب
» ٢٤	اشترى سمادا بمبلغ ١٦
٧ ديسمبر	« مهمات زراعية بثمن قدره ٢٢
٥ يناير	باع أغناما بمبلغ ٤٧
١٥ فبراير	اشترى علفا ودفع ثمنه نقدا ٢٥
٨ مارس	باع محصولا بالنقد بمبلغ ١٠٠
١٠ مايو	دفع أموال الأطيان ١٠٠
٦ يونيو	باع محصولا وقبض ثمنه نقدا وقدره ١٢٠
٣ أغسطس	دفع فى الأجر والمساهمات ٥٠
١ سبتمبر	إيجار الأطيان ٤٥٠ دفع منه ٣٠٠ ج م والباقي تقييد لمالك الأطيان محمد بك
٩ سبتمبر	دفع الى داود ٧٨
١١ ديسمبر	باع للسيد الصاوى سمادا بمبلغ ٩
٨ أكتوبر	باع بالنقد محصولا بمبلغ ٢٢٠
» ١٤	دفع فى المصروفات العمومية ٩٤

صفحات الدفتر الأستاذ لحساب وهدان

حساب رأس المال

١٩		١٩		١٩	
١٥ أكتوبر	جنيه	١٤ أكتوبر	جنيه	١٥ أكتوبر	جنيه
	٢٢١	الى حساب جديد	٤٣٠	من الصندوق	
	٩٤	» » المصروفات المنزلية			
	١١٥	» » الأرباح والخسائر			
	٤٣٠		٤٣٠		
	٢٢١	من حساب قديم			

حساب الصندوق

١٩		١٩		١٩	
١٢ نوفمبر	جنيه	١٥ أكتوبر	جنيه	١٢ نوفمبر	جنيه
	٤٣٠	الى رأس المال	٣٠	من المواشى والأغنام	
	٤٧	» » المواشى والأغنام	١٦	» السماد	
	١٠٠	» » المحصول	٢٢	» المهمات الزراعية	
	١٢٠	» »	٢٥	» العلف	
	٢٢٠	» »	١٠٠	» أموال الأقطان	
			٥٠	» الأجر والمساهيات	
			٣٠٠	» ايجار الأقطان	
			٧٨	» داود	
			٩٤	» المصروفات المنزلية	
			٢٠٢	» حساب جديد	
	٩١٧		٩١٧		
	٢٠٢	الى حساب قديم			

حساب التقاوى

١٩		١٩		١٩	
١٤ أكتوبر	جنيه	٣٠ أكتوبر	جنيه	١٤ أكتوبر	جنيه
	١٥	الى التقاوة الزراعية	٧	من حساب جديد	
			٨	» الأرباح والخسائر	
	١٥		١٥		
	٧	الى حساب قديم			

(تابع) صفحة اليومية

١٩		١٩		١٩	
١٤ أكتوبر	جنيه	١٤ أكتوبر	جنيه	١٤ أكتوبر	جنيه
	٤٩٠	المحصل الى الأرباح والخسائر	٤٩٠	طلبات التسديد	
	١٠٠	» » ثمن المحصول المبيع والباقي منه بالمخازن	١٠٠	» » الأرباح والخسائر الى أموال الأقطان	
	٥٠	» » قيمة أموال الأقطان المدفوعة	٥٠	» » الأرباح والخسائر الى الأجر والمساهيات	
	٤٥٠	» » قيمة الأجر المدفوعة في مدة السنة	٤٥٠	» » الأرباح والخسائر الى ايجار الأقطان	
	٩٤	» » قيمة ايجار السنة الحاضرة	٩٤	» » رأس المال الى المصروفات المنزلية	
				» » قيمة المصروفات المنزلية مدة السنة	
				١٩	
				١٥ أكتوبر	
	٣٨٦	مذكورين الى حساب قديم	٣٨٦	طلبات التجديد	
		وذلك لفتح الحسابات الآتية لسنة جديدة		» » الصندوق	٢٠٢
		التقاوى		» » المواشى والأغنام	٧
		المهمات الزراعية		» » سيد الصاوى	٩
		المحصول		» » المحصول	٥٠
		حساب قديم الى المذكورين		» »	٣٨٦
		وذلك لفتح الحسابات المذكورة بعد		» » الى التقاوة الزراعية	١٥
		» مالك الأقطان		» » رأس المال	٢٢١

حساب سيد الصاوي

٩

١٩	١٩	جنيه	٩	٩	الى السمامد	٩
١٤ أكتوبر	٩ ديسمبر	من حساب جديد	٩	٩		
	١٩					
	١٥ أكتوبر				الى حساب قديم	٩

حساب العلف

١٠

١٩	١٩	جنيه	٢٥	٢٥	الى الصندوق	٢٥
١٤ أكتوبر	١٥ فبراير	من الأرباح والخسائر	٢٥	٢٥		

حساب المحصول

١١

١٩	١٩	جنيه	٤٩٠	٤٩٠	الى الأرباح والخسائر	٤٩٠
٨ مارس	١٤ أكتوبر	من الصندوق	١٠٠	١٠٠		
٦ يونيو		» الصندوق	١٢٠	١٢٠		
٨ أكتوبر		» الصندوق	٢٢٠	٢٢٠		
» ١٤		» حساب جديد	٥٠	٥٠		
			٤٩٠	٤٩٠		
	١٥ أكتوبر				الى حساب قديم	٥٠

حساب أموال الأطياف

١٢

١٩	١٩	جنيه	١٠٠	١٠٠	الى الصندوق	١٠٠
١٤ أكتوبر	١٠ مايو	من الأرباح والخسائر	١٠٠	١٠٠		

حساب الأجر والمساهيات

١٣

١٩	١٩	جنيه	٥٠	٥٠	الى الصندوق	٥٠
١٤ أكتوبر	٣ أغسطس	من الأرباح والخسائر	٥٠	٥٠		

حساب ايجار الأطياف

١٤

١٩	١٩	جنيه	٤٥٠	٤٥٠	الى المذكورين	٤٥٠
١٤ أكتوبر	١ سبتمبر	من الأرباح والخسائر	٤٥٠	٤٥٠		

حساب الجمعية التعاونية

١٩	١٩	جنيه	١٥	١٥	الى حساب جديد	١٥
٣٠ أكتوبر	١٤ أكتوبر	من التقاوى	١٥	١٥		
١٩						
١٥ أكتوبر		من حساب قديم	١٥	١٥		

حساب المواشى والأغنام

١٩	١٩	جنيه	١٤٧	١٤٧	الى المذكورين	١٠٨
٥ يناير	١٢ نوفمبر	من الصندوق	٤٧	٤٧		
١٤ أكتوبر	١٤ أكتوبر	» حساب جديد	١٠٠	١٠٠	» الأرباح والخسائر	٣٩
			١٤٧	١٤٧		
	١٥ أكتوبر				الى حساب قديم	١٠٠

حساب داود

١٩	١٩	جنيه	٧٨	٧٨	الى الصندوق	٧٨
١٢ نوفمبر	٩ سبتمبر	من المواشى والأغنام	٧٨	٧٨		

حساب السمامد

١٩	١٩	جنيه	١٦	١٦	الى الصندوق	١٦
١١ ديسمبر	١٤ نوفمبر	من سيد الصاوي	٩	٩		
١٤ أكتوبر		» الأرباح والخسائر	٧	٧		
			١٦	١٦		

حساب المهيات الزراعية

١٩	١٩	جنيه	٢٢	٢٢	الى الصندوق	٢٢
١٤ أكتوبر	٧ ديسمبر	من حساب جديد	١٨	١٨		
»		» الأرباح والخسائر	٤	٤		
			٢٢	٢٢		
	١٥ أكتوبر				الى حساب قديم	١٨

تمرين ١٢٦

ميزان مراجعة حسابات حسين التاجر كان على الصورة الآتى بيانها بعد

في ٣١ ديسمبر سنة ١٩

	مليم	جنيه	مليم	جنيه
رأس المال	٦٥٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
الصدوق	٦٢٩	٠٠٠	٦٥٦	٠٠٠
العقار	٠٠٠	٠٠٠	٣٨٠	٠٠٠
البضاعة	٣٩٣	٠٠٠	٤٧٠	٠٠٠
البنك العماني	٠٠٠	٠٠٠	٢٠٦	٠٠٠
سندات الدفع	٢٢٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠
سندات القبض	٠٠٠	٠٠٠	٠١٨	٠٠٠
الأمثلة	٠٠٠	٠٠٠	٠١٥	٠٠٠
مصرفات منزلية	٠٠٠	٠٠٠	٠٩٢	٥٠٠
الأجر والمساهمات	٠٠٠	٠٠٠	٠٢٤	٠٠٠
عز الدين	٠٠٠	٠٠٠	٠٢٥	٠٠٠
القوائد	٠٠٠	٠٠٠	٠٢٠	٠٠٠
مصرف وايراد العقار	٠٣٦	٠٠٠	٠٠٥	٠٠٠
مصرفات عمومية	٠٠٠	٠٠٠	٠١٧	٠٠٠
	١٩٢٨	٠٠٠	١٩٢٨	٠٠٠

والمطلوب بيان صور هذه الحسابات في الدفتر الأستاذ وتسديدها به واستخراج صافي رأس مال حسين في نهاية السنة وذكر أرباحه وخسائره مفصلة في حسابها باليومية وبالدفتر الأستاذ

مع العلم بأن البضاعة الموجودة بالمحل قدرت يوم الجرد بمبلغ ١٨٠ ج م وأنه تقرّر استهلاك ١٠٪ من ثمن الأمثلة وان التاجر لا يخصم مصرفاته المنزلية من رأس ماله بل يحسبها من أرباحه وخسائره

حساب محمد بك (مالك الأطنان)

١٥

جنيه	الى حساب جديد	١٩	جنيه	١٩	من ايجار الأطنان
١٥٠		١٤	١٥٠	١٥٠	١٩
					١٩
					١٥
					أكتوبر

حساب المصروفات المنزلية

١٦

جنيه	الى الصندوق	١٩	جنيه	١٩	من رأس المال
٩٤		١٤	٩٤	٩٤	١٩
					١٩
					١٤
					أكتوبر

حساب جديد

١٧

جنيه	الى المذكورين	١٩	جنيه	١٩	من المذكورين
٨٦		١٤	٣٨٦	٣٨٦	١٩
					١٩
					١٤
					أكتوبر

حساب الأرباح والخسائر

١٨

جنيه	الى التقارى	١٩	جنيه	١٩	من المواشى والأغنام
٨		١٤	٣٩	٣٩	١٩
٧	» السباد	»	»	»	»
٤	» المهمات الزراعية	»	»	»	»
٢٥	» العلف	»	»	»	»
١٠٠	» أموال الأطنان	»	»	»	»
٥٠	» الأجر والمساهمات	»	»	»	»
٤٥٠	» ايجار الأطنان	»	»	»	»
٦٤٤			٦٤٤		

حساب قديم

١٩

جنيه	الى المذكورين	١٩	جنيه	١٩	من المذكورين
٣٨٦		١٤	٣٨٦	٣٨٦	١٩
					١٩
					١٥
					أكتوبر

تمرين ١٢٧

ج ٢ في أول يناير بدأ محمد أعماله التجارية حيث كان لديه :

٣٠٠ جنيته نقود بالبنك الأهلي

٨٥٠ ٥٠٠ ثمن منزل

وكانت معاملاته في مدة سنة على الوجه الآتي :

٣٧٥ اشترى بضاعة من حسن بمبلغ

دفع منها ١٧٥ ج م بحوالة على البنك

٣٦ دفع أجرة المحل

٥٤ قبض أجرة المنزل بعد سداد عوائده

٢٣٠ باع بضاعة بالتقدي

٧٤ باع لسليمان بضاعة على الحساب بمبلغ

١ دفع اعانة للجمعية الموساة الخيرية الاسلامية

٦٠ اشترى بضاعة من أحمد بمقتضى سنتين

٥٠ دفع من حساب حسن بحوالة على البنك

٢ فوائد مستحقة له في البنك

٣٢ دفع للمصروفات العمومية

٩٦ بلغت المصروفات المنزلية

والمطلوب تقييد ذلك في اليومية وفي الدفتر الأستاذ وتسديد الحسابات به

وعمل ميزانية عمومية في نهاية السنة وفتحها لسنة جديدة مع العلم بأن قيمة البضاعة

التي بالحمل يوم الجرد تساوى ١٩٧ ج م مسعرة بثمان شراء وأن التاجر وجد

بالصندوق جنيها واحدا زيادة عن رصيده

تمرين ١٢٨

المطلوب تقييد الطلبات الآتية في اليومية وفي الدفتر الأستاذ وتسديد حساباته
وعمل ميزانية عمومية لها في آخر السنة

ج ٢ بدأ رمضان أعماله التجارية بمبلغ :

٨٠ جنيته نقود بالصندوق

٤٨٠ ٤٠٠ « بالبنك الأهلي

وكانت أعماله مدة السنة ملخصة فيما يأتي :

٣٠٩ اشترى بضاعة بمبلغ

دفع من ثمنها الثلاثين بشيك على البنك وكتب بالباقي سنداً عليه

٣٥٧ باع بضاعة بالتقدي بمبلغ

٤٢ ذمامات له عند العملاء ثمن بضاعة

٩٩ بضاعة مبيعة بسندات لمواعيد مختلفة

٤٨ دفع أجرة المحل بشيك على البنك

٢٠ باع بضاعة لسليمان بمبلغ

٣٦ دفع أجرة مستخدميه

١٨ اشترى للمحل أمتعة متنوعة بمبلغ

٥ دفع تأميناً لشركة الغاز

١٠ قبض من حساب سليمان

٧ باع لموسى بضاعة على الحساب بمبلغ

١٢٥ صرف في مصروفاته المنزلية

١٢ جملة المصروفات العمومية

وعند جرد المحل في نهاية السنة وجدت به بضائع قيمتها حسب سعر الشراء

٢٠٠ ج م وتقدير استهلاك ١٠٪ من قيمة الأمتعة

تمرين ١٢٩

كان عند بسيوني التاجر في أول السنة بضاعة قيمتها ٨٠٠ ج م ونقود في بنك مصر قدرها ٦٠٠ ج م وقد أجرى معاملات عدة في مدة السنة كانت خلاصتها على الصورة الاجمالية الآتية :

م ج	
٢٠٠٠	مشتريات
٣١٠٠	مبيعات
١٦٥	مردودات داخلية
٢٠٠	خصم على المشتريات
٤٥٠	مصاريف عمومية
٤٠	عمولة مدفوعة
١٨٠	ذمم
١٢	ديون معدومة
١٢٠	سندات قبض
٥	فائدة على السندات المذكورة
٩٠	سندات دفع
٣٠٠	مطلوبات متنوعة
٨٤	بنك مصر (دائن)
١٠٠	ايجار مدفوع
٢٠٠	« مستحق الدفع
١٠	عجز في النقود
٦٥	أثاث وأمتعة
١٥	استهلاك الأثاث والأمتعة
١٤٨٠	بضاعة في آخر السنة

والمطلوب تصوير كل ما تقدم في الدفتر الأستاذ واستخراج ميزانية التاجر في نهاية السنة وفتح حساباته لسنة جديدة

تمرين ١٣٠

بدأ يونس أعماله الزراعية برأس مال قدره وقد أجرى أثناء السنة الطلبات الآتية :

٨٠٠	استأجر من الخاصة الملكية ١٠٠ فدان سعر الفدان ٨ جنيه
٤٥	اشترى مواشى بالنقد بمبلغ
٤٠	« آلات زراعية بمبلغ
٣٠	« سمادا بمبلغ
٣٨	« بذورا بمبلغ
٣٩	دفع أجور شغالة ومرتبات
١٠	اشترى عشرين سهما من أسهم النقابة الزراعية بمبلغ
٦	باع ألبانا بمبلغ
٩	باع سمادا بمبلغ
٢٠	دفع أثمان علف
٢٣٠	باع قطنا لشركة الغزل بمبلغ
٩٩٨	باع محصولا بمبلغ
١٠٨	دفع أموال الحكومة
٥	« اعانة لجمعية الهلال الأحمر
٦٠٠	« من ايجار الأطيان
٢٤	ثمن المحصول الباقي لديه عند الجرد
٧٠	« المواشى والأغنام في آخر السنة
٨	استهلاك آلات الزراعة

والمطلوب بيان صافي رأس ماله للسنة الزراعية المذكورة وتصوير ميزانيته

في نهايتها وفتح حساباته لسنة جديدة

تمرين ١٣١

ج م بدأ يوسف أعماله في أول سنة زراعية برأس مال هذا بيانه :

	جنيه
١١٠	تقود بالصندوق
٣٠٠	« بالبنك الزراعي
٥٠	مواشى
٤٦٠	وكانت أعماله في أثناء السنة انه استأجر ٥٠ فداناً من راعب
٣٠٠	لمدة سنة واحدة سعر الفدان ٦ ج م في السنة ...
	دفع النصف بحوالة على البنك
٣٠	اشترى مواشى بالتقدي بمبلغ
٢٥	اشترى آلات زراعية بالتقدي بمبلغ
١	ولدت المواشى نتاجاً ثمنه
٢٠	باع بقرة لمرسى بمبلغ
١٨	اشترى أصنافاً من البذرة بمبلغ
٥٠	سحب من البنك
٦٥	دفع أجور شغالة وخفر وكلافين ورعاة
٤٨٠	باع محصولاً بمبلغ
٢٦	صرف في الري ومصاريف أخرى ثرية
٩٢	أنفق في مصروفاته المنزلية
١٤	دفع أثمان علف
٤٥	دفع أموال الحكومة
٢٠٠	أودع في البنك الزراعي
٨٠	ربح يا نصيب الاسعاف
١٢٠	صرف في مصروفاته المنزلية

ج م	صرف في المصروفات العمومية
٢٧	محصول بالمخازن
٨٦	بذور بالمخازن
٠٨	ثمن آلات زراعية عند الجرد
٢٠	والمطلوب بيان تقييد ذلك في دفاتر يونس وقفل الحسابات بها مع بيان
	مقدار صافي رأس ماله في آخر السنة وعمل ميزانية له

تمرين ١٣٢

ج م	في أول يناير سنة ١٩ كانت موجودات ومطلوبات رسلان كما يأتي :
٢٥٨	تقود بالصندوق
٢١٠	مواشى وأغنام حسب سعرها الحاضر
٢٠٠	آلات زراعية
٦٨	سند مستحق الدفع في ٢٠ يونيو لحامله حسين
٢٤٠	محصول في المخازن
٣٧	مزروعات بالغيط
١٦٠	مستحق للبنك العثماني
١٠٥	مطلوب من صادق
	وفي أثناء السنة اجرى المعاملات الآتية :
١٠٠	تسلم من صادق شيكا على البنك الألماني
	وخصم له باقي المطلوب منه
١٠٠	حول على البنك العثماني الشيك المذكور
٩٩	باع محصولاً لأحمد بمبلغ
٥٥٠	باع محصولاً بالتقدي بمبلغ
٤٠	باع ل محمد بقرتين بالتقدي بمبلغ

واليك بيان معاملات بدران التي زاوها في زراعته في مدة السنة :

جنيه	جنيه
باقى إيجار الأقطان مدفوع بمعد	٨٤
نخصم ١٠٪ من أصله	١٨
٣٠٠	» مستنتج من المواشى
١٠٠	مهمات زراعية بمقتضى سندات مشتراة
١٦٠	من حسابك
كبيالة مسحوبة على الدسوق اسماعيل	٥٦
١٢	بقرة حلوب مشتراة بالنقد
١٤	غرامة مدفوعة
علف المواشى من محصول الزراعة	٢٥
(قيد ذلك على حساب المواشى)	٣
١٦	سداد مبيع بالنقد
علف مشتري بالنقد	٧٠٠
٩٢	مصاريف تطهير
مصرفات عمومية	٨٠

تقديرات الجرد: ج م - ١١٠ المواشى والأغنام - ٤٠ المهمات الزراعية -
 ٢٧ محصول بالخازن وبالزراعة - ١٤ سند دفعت قيمته يوم الجرد - ٣٠ سند
 قبض في يوم الجرد مبلغه والمطلوب عمل ميزانية عمومية لأعمال بدران في أول السنة
 وفي نهايتها مع تصوير معاملات كلها بالدفاتر

تم الكتاب الأول

ويليه الكتاب الثانى إن شاء الله تعالى

ج م

٦٤ دفع لحسين
 ٤ خصم له حسين
 ٩٦ باع محصولا بسند بمبلغ
 ٢٥ باع آلات زراعية بمبلغ
 ٧٢ اشترى بذورا وسمادا بمبلغ
 ١٠٠ إيجار السنة وقدره ٤٥٠ جنيه دفع منه
 ١٠ فائدة مستحقة للبنك العثمانى
 ١١٠ دفع فى أموال الأقطان والمصاريف العمومية
 ٢٢٠ » فى أجور الشغالة
 ٧٠ » للبنك العثمانى
 ١٥٠ تقدير المواشى فى آخر السنة
 ٧٧ محصول بالخازن
 ٣٠ استهلاك آلات الزراعة
 والمطلوب تصوير حسابات رسلان فى اليومية وفى الدفتر الأستاذ وعمل
 ميزانية لأعماله تين رأس ماله فى النهاية

تمرين ١٣٣

استأجر بدران أرضا من وزارة الأوقاف لمدة سنتين حيث كانت موجوداته
 ومطلوباته فى بدء السنة الأولى هكذا :

ج م - ٤٠٠ نقود ذهب - ١٥٠ ورق بنك - ٨٠ سندات بديون على
 الغير - ٦٠ مواشى ودواب - ١٠ طيور ودجاج - ٢٥ غرامة محكوم بها عليه
 لم تدفع - ١٢ محصول بيع للدسوق اسماعيل ولم يقبض منه

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الَّتِي تَنْبَغِي حَيْثُ
مِنْهَا فِي الزَّمَانِ

كراسة رقم ١ — وتستعمل للدفتريومية وللأسودّة وللصندوق وللجرد
كراسة رقم ٢ — وتستعمل للدفتري الأستاذ وللذم والمطلوبات وللخزن

البورصة وبيع القطن

في هذا الكتاب مقدمة عن القطن المصري وتاريخ زراعته ومميزاته وشرح مسهب في البورصة ومعناها وتأليفها وتأثيرها في أعمال التجارة ونظام أعمالها يعقب ذلك تعريف مطوّل لأسعار القطن وأسباب صعودها ونزولها ثم بيان لعماليات بيع القطن في البورصة وفي خارجها وكيفية إجرائه في حالتى التوريد والتصدير وأحكام بيع الكوتتراتات وقطع السعر وما يقتضيه كل ذلك من الاجراءات كاصدار إذن المعاينة وإذن الاستلام وعمل التسوية الى غير ذلك مما له علاقة ببيع وشراء القطن

تتمارين تدريجية على اقفال الدفاتر الزراعية — تحت الطبع —

يحتوى هذا الكتاب على ١٥٠ مثالا عمليا للتدوين على اقفال الدفاتر الزراعية

الأوراق التجارية وعلاقتها بمسك الدفاتر — تحت الطبع —

جمع هذا الكتاب تعاريف الأوراق التجارية كالسندات والكمبيالات والشيكات ورسومها وأحكامها وطرق تقييدها في مختلف الحالات على أساليب عملية سهلة

مختار الصحاح — طبع وزارة المعارف —

تصنيف الامام الرازى مرتب على اعتبار الحروف الأولى في مواده وفي بعض مشتقاتها

مختار القاموس — تحت الطبع —

وهو مختصر من القاموس المحيط في اللغة للامام مجد الدين المعروف بالفيروزابادى

مَسْكِ الدَّفَاتِرِ لِلزَّرَاعِ وَالتَّاجِرِ

على الطريقة المزدوجة

تأليف

محمود خياط بك

قررت وزارة المعارف العمومية استعمال هذا الكتاب في مدارسها الزراعية

فهرست الكتاب الثانى

الطبعة الأولى

المطلب الأول — في تجديد الدفاتر	المطلب الخامس — في الشركات
فتح الدفاتر ١	أنواع الشركات ٩٦
موازن المراجعة ١٢	الشركة البسيطة ١٠٠
المطلب الثانى — في إقفال الدفاتر	تصفية الشركة ١٠٥
تسديد الحسابات ٢٦	المطلب السادس — في الأوراق التجارية
أنواع الموازين ٣٧	الكمبيالة ١١٦
المطلب الثالث — في مختلف الحسابات	السند ١٢٦
طرق تكوين الحسابات ٤٦	الشيك ١٣١
العمولة وشهرة المحل ٦٠	المطلب السابع — في الفائدة
المطلب الرابع — في أنواع الدفاتر	أنواع الفائدة ١٣٨
الدفاتر القانونية ٧٠	الحسابات الجارية ١٤٦
الدفاتر العرفية ٧٩	تمرينات مختلفة عددها ٩٥ تمرينا

يطلب الكتاب الأول والكتاب الثانى من المؤلف ومن المكاتب الشهيرة



80025-75540