

دليل مهني

المحاسبة العملية للخريجين الجدد

القيود الجوهرية، والمعالجات الضريبية،
ومطابقات نهاية المدة

عرض مقارنة بين الأردن والمملكة العربية السعودية

المحتويات

34	تنويه مهني ونطاق الاستخدام
2	المحتويات
4	أولاً. لماذا هذا الدليل، ولمن
4	1-1 الجمهور المستهدف
4	2-1 نطاق الدليل وما هو خارجه
4	3-1 المنهجية المتبعة
5	ثانياً. الأساس الذي يقوم عليه كل قيد
5	1-2 المعادلة المحاسبية وقاعدة الطرفين
5	2-2 دورة المحاسبة من المستند إلى القوائم
6	3-2 أساس الاستحقاق مقابل الأساس النقدي
6	4-2 شجرة الحسابات ومنطق ترقيمها
8	ثالثاً. قيد الرواتب والاقتطاعات والأمانات
8	1-3 تشريح مسير الرواتب قبل كتابة أي قيد
8	2-3 الضمان الاجتماعي في الأردن: بنية الاقتطاع
10	3-3 التأمينات الاجتماعية في السعودية: نظامان متوازيان
10	4-3 ضريبة الدخل المقتطعة من الراتب
12	5-3 المثال المحلول: مسير رواتب أردني خطوة بخطوة
14	6-3 القيود الثلاثة لدورة الرواتب
14	7-3 المثال السعودي المختصر
15	8-3 التزامات أخرى تنشأ من دورة الرواتب
16	رابعاً. ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة
16	1-4 الإطار التشريعي والنسب السارية
16	2-4 آلية المخرجات والمدخلات
17	3-4 القيود الأساسية للضريبة
17	4-4 الضريبة غير القابلة للخصم
18	خامساً. قيود المبيعات
18	1-5 متى يُعترف بالإيراد
18	2-5 البيع الأجل مع الضريبة والتكلفة
18	3-5 مردودات المبيعات
19	4-5 الخصم التجاري وخصم تعجيل الدفع
19	5-5 الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم
20	سادساً. قيود المشتريات والمخزون
20	1-6 نظام الجرد المستمر ونظام الجرد الدوري
20	2-6 مكونات تكلفة الشراء
20	3-6 مردودات المشتريات والخصم المكتسب
21	4-6 البضاعة في الطريق وأثرها على الإقفال
22	سابعاً. من القيد اليدوي إلى النظام المحوسب
22	1-7 المستند هو الذي يصنع القيد
22	2-7 إعدادات الربط المحاسبي: حيث تقع الأخطاء الصامتة

23.....	3-7 الفترة الإلكترونية والربط مع الجهات الضريبية
23.....	4-7 الضوابط داخل النظام
24.....	ثامناً. مطابقة الحسابات
24.....	1-8 لماذا نطابق أصلاً
24.....	2-8 مطابقة كشف حساب المورد
24.....	3-8 مطابقة العملاء وأعمار الذمم
25.....	4-8 مطابقة الحسابات الحساسة والوسيلة
26.....	تاسعاً. التسويات البنكية
26.....	1-9 لماذا يختلف الرصيدان أصلاً
26.....	2-9 نموذج مذكرة تسوية مكتمل
27.....	3-9 القيد التصحيحية الناتجة عن التسوية
28.....	4-9 مؤشرات إنذار مبكر في التسوية البنكية
28.....	5-9 التسوية الآلية وحدودها
29.....	عاشراً. أخطاء شائعة وخطة الأشهر الثلاثة الأولى
29.....	1-10 عشرة أخطاء تتكرر عند كل خريج تقريباً
29.....	2-10 خطة الأشهر الثلاثة الأولى في الوظيفة
30.....	الملحق (أ): قائمة المصطلحات ثنائي اللغة
32.....	الملحق (ب): المراجع النظامية والمهنية
33.....	الملحق (ج): قائمة تحقق الإقفال الشهري
34.....	عن معدّ الدليل

أولاً. لماذا هذا الدليل، ولمن

يخرج المحاسب من الجامعة وهو يعرف المعادلة المحاسبية عن ظهر قلب، ويستطيع أن يشرح الفرق بين الأصل والالتزام في دقيقة واحدة. ثم يجلس في أول يوم عمل أمام مسير رواتب فيه اثنا عشر عموداً، فلا يعرف أي رقم يذهب إلى المصروف وأي رقم يذهب إلى الأمانات. هذه الفجوة ليست فجوة ذكاء ولا فجوة تحصيل أكاديمي، بل هي فجوة بين لغة المنهج ولغة الدفاتر.

المنهج الجامعي يُدرّس القيد في صورته المجردة: من حساب كذا، إلى حساب كذا. أما الواقع فيقَدّم لك مستنداً فيه اقتطاعات وأمانات ونسب وسقوف وحدود إعفاء، ويطلب منك أن تستخرج منه القيد بنفسك. الدليل الحالي يعالج هذه المسافة تحديداً.

1-1 الجمهور المستهدف

- الخريج الجديد في تخصص المحاسبة خلال أول سنة عمل.
- محاسب القيد والمدخلات في المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي يتولى دورة كاملة بمفرده.
- المدقق الداخلي المبتدئ الذي يحتاج أن يفهم كيف تُبنى القيود قبل أن يختبرها.
- الطالب في السنة الأخيرة الذي يستعد لسوق العمل أو لامتحان مهني.

2-1 نطاق الدليل وما هو خارجه

يغطي الدليل دورة العمليات اليومية المتكررة التي تشكّل الجزء الأكبر من عمل المحاسب في السنوات الأولى، ولا يتناول الموضوعات المتقدمة التي تحتاج خبرة أطول أو حكماً مهنيّاً أعقد.

خارج النطاق	ضمن النطاق
التقييم الاكتواري لمنافع ما بعد الخدمة	دورة الرواتب واقتطاعاتها وأماناتها
الترتيبات الضريبية عبر الحدود وأسعار التحويل	ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة على العمليات الاعتيادية
عقود الإنشاء والعقود طويلة الأجل	قيود المبيعات والمشتريات والمخزون
التوحيد وإعداد القوائم المالية الموحدة	مطابقة الحسابات والتسويات البنكية
اختيار النظام وتنفيذ مشاريع التحوّل الرقمي	الأثر التشغيلي للأنظمة المحاسبية المحوسبة

3-1 المنهجية المتبعة

اعتمد في بناء الدليل مبدأ واحد: لا معالجة بلا سند. كل قاعدة قياس أو اعتراف مسندة إلى معيار محاسبي معرّف برقمه وفقرته، وكل نسبة أو حد ضريبي مسند إلى التشريع أو الجهة المصدرة له. وحيث تختلف المعالجة بين الأردن والسعودية، عُرضت المعالجتان جنباً إلى جنب بدل ترجيح إحداهما.

كذلك رُوعي في الأمثلة أن تكون مغلقة حسابياً وقابلة للتحقق، وأن تُظهر الأرقام الوسيطة لا النتيجة النهائية فقط، لأن الخريج يتعلّم من المسار أكثر مما يتعلّم من الناتج.

ثانياً. الأساس الذي يقوم عليه كل قيد

قبل الدخول في القيود المتخصصة، يحتاج المحاسب الجديد إلى ثلاث ركائز يعود إليها كلما واجه عملية لم يرها من قبل: المعادلة المحاسبية، وقاعدة القيد المزدوج، وأساس الاستحقاق. من يتقن هذه الثلاث يستطيع اشتقاق أي قيد تقريباً حتى لو لم يحفظه.

1-2 المعادلة المحاسبية وقاعدة الطرفين

تقوم المحاسبة على معادلة لا تختل: الأصول تساوي الالتزامات مضافاً إليها حقوق الملكية. وكل عملية تُسجّل بطرفين متساويين حفاظاً على هذا التوازن. الجدول التالي هو المرجع السريع الذي ينبغي أن يبقى أمام المحاسب في أشهره الأولى.

نوع الحساب	طبيعة الرصيد	يزيد بـ	ينقص بـ	مثال
الأصول	مدين	مدين	دائن	النقدية، الذمم المدينة، المخزون
الالتزامات	دائن	دائن	مدين	الذمم الدائنة، الأمانات، القروض
حقوق الملكية	دائن	دائن	مدين	رأس المال، الأرباح المدوّرة
الإيرادات	دائن	دائن	مدين	المبيعات، إيرادات الخدمات
المصاريف	مدين	مدين	دائن	الرواتب، الإيجار، الاستهلاك

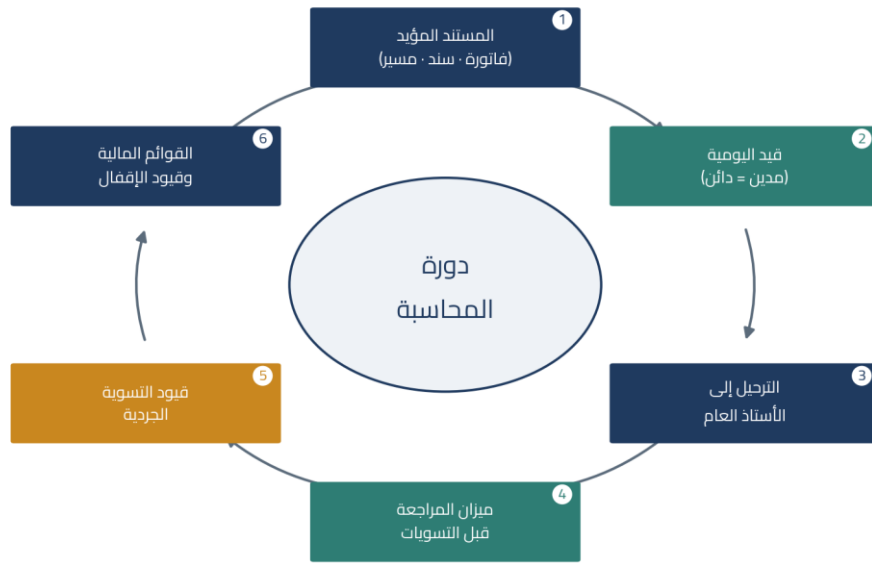
من الممارسة | الاختبار الذي يحسم أي قيد

اسأل نفسك سؤالين بالترتيب: ماذا دخل إلى المنشأة أو خرج منها؟ وبأي مقابل؟ الطرف الذي زاد فيه مورد اقتصادي يأخذ الجانب المدين إن كان أصلاً أو مصروفاً، والطرف الذي نشأ عنه التزام أو إيراد يأخذ الجانب الدائن. إن لم يتساو الطرفان فالمشكلة ليست في القيد بل في فهمك للعملية نفسها. لا تُجبر القيد على التوازن برقم موازن.

2-2 دورة المحاسبة من المستند إلى القوائم

لا يبدأ العمل المحاسبي بالقيد بل بالمستند المؤيد له. الفاتورة وسند القبض ومسير الرواتب وكشف البنك هي المادة الخام، والقيد ليس إلا ترجمة لها بلغة الحسابات. هذا الترتيب ليس شكلياً، فالمستند هو ما سيطلبه المدقق لاحقاً، وغايته جعل القيد غير مدعوم مهما كان صحيحاً منطقياً.

الشكل (1): دورة المحاسبة من المستند إلى القوائم المالية



الشكل (1): دورة المحاسبة من المستند المؤيد وصولاً إلى القوائم المالية وفيود الإقفال

3-2 أساس الاستحقاق مقابل الأساس النقدي

يوجب معيار المحاسبة الدولي رقم 1 «عرض القوائم المالية» في فقرتيه 27 و28 أن تُعد المنشأة قوائمها المالية على أساس الاستحقاق، باستثناء قائمة التدفقات النقدية. ويقرّر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحكم نفسه في الفقرة 2.36، فيعترف بالبنود متى استوفت تعريف العنصر وشروط الاعتراف، بصرف النظر عن حركة النقد.

الأثر العملي مباشر: مبيعات كانون الأول التي لم تُحصّل بعد هي إيراد لكانون الأول، وفاتورة الكهرباء التي وصلت في كانون الثاني عن استهلاك كانون الأول هي مصروف لكانون الأول. الخلط بين التاريخين من أكثر أخطاء الخريجين شيوعاً، وأثره لا يظهر في ميزان المراجعة لأن القيد متوازن في الحالتين، بل يظهر في نتيجة الفترة.

4-2 شجرة الحسابات ومنطق ترقيمها

شجرة الحسابات هي العمود الفقري لأي نظام محاسبي، يدوياً كان أم محوسباً. والترقيم فيها ليس زخرفة تنظيمية، بل هو ما يسمح للنظام بتجميع الأرصدة آلياً وإخراج القوائم دون تدخل. الهيكل الشائع في السوقين الأردني والخليجي يقوم على خمس مجموعات رئيسية.

المجموعة	المدى	المستوى الثاني (أمثلة)	الظهور في القوائم
الأصول	1000 – 1999	1100 نقدية وبنوك، 1200 ذمم مدينة، 1300 مخزون	قائمة المركز المالي
الالتزامات	2000 – 2999	2100 ذمم دائنة، 2200 أمانات ضمان وضريبة	قائمة المركز المالي
حقوق الملكية	3000 – 3999	3100 رأس المال، 3300 أرباح مدوّرة	قائمة المركز المالي
الإيرادات	4000 – 4999	4100 مبيعات، 4200 مردودات وخصومات	قائمة الدخل
المصاريف	5000 – 5999	5100 تكلفة المبيعات، 5200 رواتب، 5300 إدارية	قائمة الدخل

نقطة رقابية | لا تفتح حساباً جديداً بمزاجك

أكثر ما يفسد شجرة الحسابات هو المحاسب الذي يفتح حساباً فرعياً جديداً كلما واجه عملية غير مألوفة. النتيجة بعد سنتين شجرة فيها مئات الحسابات النائمة وأرصدة موزعة على حسابات متشابهة الاسم.

القاعدة العملية: أي حساب جديد يمرّ باعتماد مسؤول الحسابات، ويوثَّق سبب فتحه وموقعه في القوائم قبل استخدامه لأول مرة.

ثالثاً. قيد الرواتب والاقتطاعات والأمانات

قيد الرواتب هو الاختبار الحقيقي الأول لأي محاسب جديد. سبب صعوبته أنه ليس قيداً واحداً بل ثلاثة قيود متتابعة: قيد الاستحقاق الذي يحمل المصروف وينشئ الالتزامات، ثم قيد صرف صافي الرواتب، ثم قيد توريد الأمانات إلى الجهات المستفيدة. ومن يخلط بين هذه المراحل ينتهي به الأمر إلى أمانات لا تُصَفَّى ورصيد يتراكم في الميزانية دون تفسير.

1-3 تشريح مسير الرواتب قبل كتابة أي قيد

افتح المسير واقرأه بثلاث عيون: عين على ما تتحمله المنشأة، وعين على ما يُقتطع من الموظف، وعين على ما سيُورَد لجهة خارجية. كل رقم في المسير ينتمي إلى واحدة من هذه الفئات الثلاث، ومتى صُنِّفت الأرقام صحَّ القيد تلقائياً.

المكون	من يتحمّله	التصنيف المحاسبي	ملاحظة عملية
الأجر الأساسي والعلاوات	المنشأة	مصروف	هو وعاء أغلب الاقتطاعات
حصة الموظف من التأمينات	الموظف	التزام (أمانة)	لا يُحمّل على المصروف، بل يُخصم من الأجر
حصة المنشأة من التأمينات	المنشأة	مصروف + التزام	تكلفة إضافية فوق الراتب
ضريبة الدخل المقتطعة	الموظف	التزام (أمانة)	المنشأة وكيل تحصيل لا أكثر
السلف والقروض المستردة	الموظف	تخفيض ذمة مدينة	تُقلّ مقابل حساب سلف الموظفين
صافي المستحق للموظف	—	التزام حتى الصرف	يُقلّ عند تحويل الرواتب

ملاحظة مهنية | تكلفة الموظف ليست صافي راتبه

الخطأ الذهني الأشيع عند الخريج الجديد أن تكلفة الموظف هي المبلغ المحوّل إلى حسابه البنكي. الحقيقة أن التكلفة على المنشأة هي الأجر الإجمالي مضافاً إليه حصة صاحب العمل من التأمينات، وقد تزيد على الصافي المقبوض بنسبة تتجاوز الثلث كما سيُتضح في المثال المحلول. هذا الفهم ليس ترفاً محاسبياً، فهو أساس تسعير الخدمات، وإعداد الموازنات، ودراسات الجدوى، وحساب تكلفة الساعة في المنشآت الخدمية.

2-3 الضمان الاجتماعي في الأردن: بنية الاقتطاع

ينظّم قانون الضمان الاجتماعي الأردني رقم 1 لسنة 2014 وتعديلاته أربعة تأمينات إلزامية للعاملين في القطاع الخاص، بإجمالي اشتراك 21.75% من الأجر الخاضع، موزّعة بين المنشأة والمؤمّن عليه على النحو التالي.

التأمين	حصة صاحب العمل	حصة المؤمّن عليه	المجموع
الشيخوخة والعجز والوفاة	11.00%	6.50%	17.50%
إصابات العمل	2.00%	—	2.00%
الأمومة	0.75%	—	0.75%
التعطّل عن العمل	0.50%	1.00%	1.50%
الإجمالي	14.25%	7.50%	21.75%

تُورَد الاشتراكات كاملة من المنشأة إلى المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، بعد أن تكون قد اقتطعت حصة العامل من أجره. أي أن المنشأة مسؤولة أمام المؤسسة عن المبلغ الإجمالي لا عن حصتها وحدها، وهذه مسؤولية تضامنية يترتب على التأخر فيها غرامات.

يلاحظ كذلك أن للأجر الخاضع للاقتطاع حداً أعلى تعلنه المؤسسة ويُعدّل دورياً، فما زاد عن هذا الحد لا يخضع للاشتراك. ومن الخطأ الشائع احتساب الاشتراك على الأجر الإجمالي كاملاً في حالة الرواتب المرتفعة دون مراعاة السقف.

تحذير | تعديلات 2026 قيد الإصدار

طُرح خلال عام 2026 مشروع تعديل على قانون الضمان الاجتماعي يتناول سن التقاعد وشروط التقاعد المبكر. لا تغيّر هذه التعديلات بصيغتها المطروحة – آلية القيد المحاسبي، لكنها قد تمسّ نسب الاشتراك وحدود الأجر الخاضع مستقبلاً. الممارسة السليمة أن يراجع المحاسب نشرات المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مطلع كل سنة، وأن يُحدّث إعدادات النسب في نظام الرواتب قبل احتساب مسير كانون الثاني.

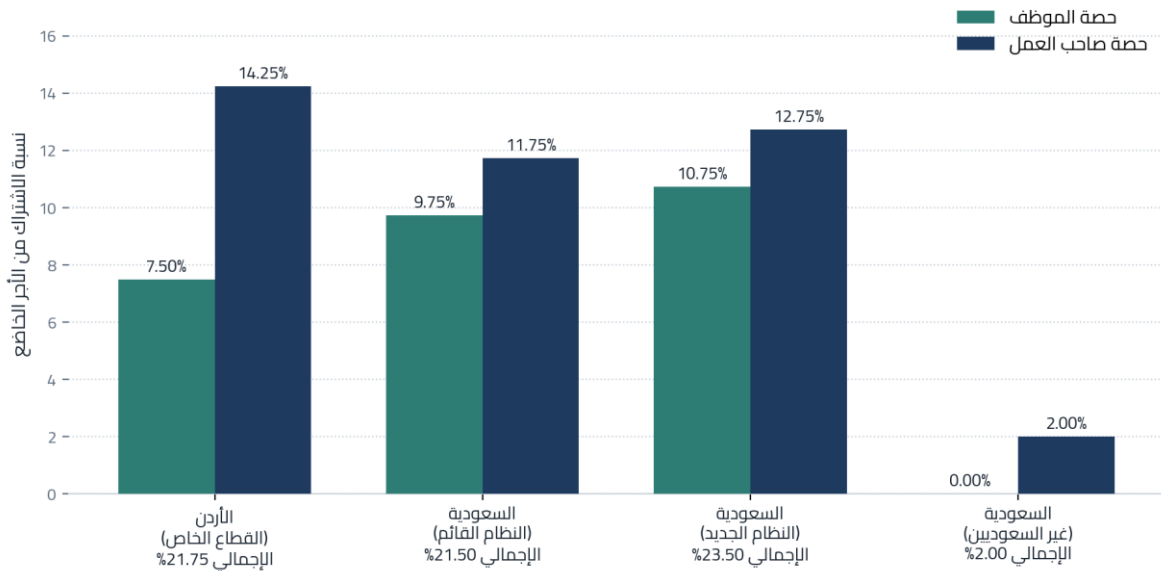
3-3 التأمينات الاجتماعية في السعودية: نظامان متوازيان

تختلف الصورة في المملكة العربية السعودية لسببين. الأول أن الاشتراك يُحتسب على الأجر التأميني المعرّف بالأجر الأساسي مضافاً إليه بدل السكن، لا على الأجر الإجمالي. والثاني أن نظام التأمينات الاجتماعية الجديد الصادر في 3 تموز 2024 أنشأ مسارين متوازيين: مسار للمشاركين القائمين قبل ذلك التاريخ، ومسار للمشاركين الجدد ترتفع فيه نسبة فرع المعاشات تدريجياً.

الفئة	المعاشات	الأخطار المهنية	سائد (التعطّل)	حصة الموظف	حصة المنشأة
سعودي — النظام القائم	9% + 9%	2% (المنشأة)	0.75% + 0.75%	9.75%	11.75%
سعودي — النظام الجديد	10% + 10%	2% (المنشأة)	0.75% + 0.75%	10.75%	12.75%
غير سعودي	لا ينطبق	2% (المنشأة)	لا ينطبق	0.00%	2.00%

ترتفع نسبة فرع المعاشات للمشاركين الجدد بمقدار نصف نقطة مئوية على كل طرف في تموز من كل سنة حتى تبلغ 11% لكل طرف في عام 2028. كما يخضع الأجر التأميني لحد أعلى مقداره 45,000 ريال شهرياً، وهو ما يجعل المنشآت ذات الرواتب المرتفعة تحتاج ضبطاً دقيقاً في إعدادات النظام.

الشكل (2): مقارنة نسب الاشتراكات التأمينية على الأجر



الشكل (2): مقارنة نسب الاشتراكات التأمينية على الأجر بين الأردن والسعودية

4-3 ضريبة الدخل المقتطعة من الراتب

هنا يقع الفارق الجوهرى بين البيئتين. ففي الأردن تُقتطع ضريبة الدخل من الراتب شهرياً وتُورّد إلى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، بينما لا تفرض المملكة العربية السعودية ولا سائر دول مجلس التعاون ضريبة دخل على رواتب الأفراد. المحاسب العامل في السعودية لن يجد في قيده سطر «أمانات ضريبة الدخل»، وهذا في ذاته فرق يجب الانتباه له عند نقل خبرة من سوق إلى آخر.

الإعفاءات والشرائح في الأردن

يمنح قانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 وتعديلاته الشخص الطبيعي المقيم إعفاءً شخصياً مقداره 9,000 دينار سنوياً، وإعفاءً مماثلاً عن المعالين بواقع 9,000 دينار، ليصل مجموع الإعفاءات الأساسية للأسرة إلى 18,000 دينار. ويضاف إليها إعفاء مقابل نفقات العلاج والتعليم والإيجار وفوائد قروض الإسكان بواقع ألف دينار للمكلف ومثلها للزوج وألف لكل ولد بحد أقصى ثلاثة آلاف، على ألا يتجاوز مجموع ما يُمنح للمكلف ومن يعيلهم 23,000 دينار.

النسبة	الشرحة السنوية من الدخل الخاضع (دينار)
5%	أول 5,000

النسبة	الشريحة السنوية من الدخل الخاضع (دينار)
10%	الـ 5,000 التالية
15%	الـ 5,000 التالية
20%	الـ 5,000 التالية
25%	ما زاد على ذلك وحتى مليون دينار
30%	ما زاد على مليون دينار
1%	مساهمة وطنية إضافية على ما يزيد على 200,000 دينار من الدخل الخاضع

تُخصم اشتراكات الضمان الاجتماعي التي يتحملها الموظف من دخله قبل احتساب الضريبة، وهو تفصيل يُغفله كثيرون فيحتسبون الضريبة على الأجر الإجمالي ويصلون إلى اقتطاع أعلى من المستحق. أما آلية الاقتطاع الشهري فتقوم على تقدير الدخل السنوي المتوقع، واحتساب الضريبة السنوية عليه، ثم قسمتها على عدد أشهر الخدمة، وفق تعليمات اقتطاع ضريبة الدخل الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

5-3 المثال المحلول: مسير رواتب أردني خطوة بخطوة

موظف أردني في القطاع الخاص، أعزب، راتبه الإجمالي الشهري 2,500 دينار، وكامل راتبه خاضع لاقتطاع الضمان. المطلوب إعداد قيد استحقاق الرواتب لشهر واحد، ثم قيدي الصرف والتوريد.

الخطوة الأولى: احتساب اقتطاع الضمان

البند	الأساس	النسبة	المبلغ (دينار)
حصة الموظف من الضمان	2,500	7.50%	187.50
حصة المنشأة من الضمان	2,500	14.25%	356.25
إجمالي ما يُورَد للمؤسسة	—	21.75%	543.75

الخطوة الثانية: احتساب ضريبة الدخل الشهرية

الخطوة	الاحتساب	الناتج (دينار)
الدخل الإجمالي السنوي	$12 \times 2,500$	30,000
يُطرح: اشتراك الضمان السنوي	12×187.50	(2,250)
الدخل بعد الضمان	$2,250 - 30,000$	27,750
يُطرح: الإعفاء الشخصي	أعزب	(9,000)
الدخل الخاضع للضريبة	$9,000 - 27,750$	18,750
الشريحة الأولى	$5\% \times 5,000$	250
الشريحة الثانية	$10\% \times 5,000$	500
الشريحة الثالثة	$15\% \times 5,000$	750
الشريحة الرابعة	$20\% \times 3,750$	750
الضريبة السنوية	مجموع الشرائح	2,250
الاقتطاع الشهري	$12 \div 2,250$	187.50

الخطوة الثالثة: صافي الراتب وتكلفة الموظف

البيان	المبلغ (دينار)
الراتب الإجمالي	2,500.00
يُطرح: حصة الموظف من الضمان	(187.50)
يُطرح: ضريبة الدخل المقتطعة	(187.50)
صافي الراتب المستحق للموظف	2,125.00
يُضاف إلى الإجمالي: حصة المنشأة من الضمان	356.25
التكلفة الفعلية للموظف على المنشأة	2,856.25

الفارق بين ما يقبضه الموظف وما تتحمله المنشأة يبلغ 731.25 ديناراً شهرياً، أي ما نسبته 34.4% فوق الصافي المقبوض. هذا الرقم هو ما ينبغي استخدامه في أي دراسة تكلفة أو تسعير، لا الرقم المحوّل إلى الحساب البنكي.

6-3 القيود الثلاثة لدورة الرواتب

القيد الأول: استحقاق الرواتب

الحساب	مدين	دائن
مصروف الرواتب والأجور	2,500.00	
مصروف حصة المنشأة في الضمان الاجتماعي	356.25	
أمانات الضمان الاجتماعي		543.75
أمانات ضريبة الدخل المقتطعة		187.50
الرواتب المستحقة (ذمم الموظفين)		2,125.00
الإجمالي	2,856.25	2,856.25

لاحظ ثلاثة أمور في هذا القيد. أولاً، المصروف طرفان لا طرف واحد: الأجر الإجمالي وحصة المنشأة، لأن كليهما تكلفة تتحملها المنشأة. ثانياً، حساب أمانات الضمان جُمعت فيه الحصتان لأن الالتزام تجاه المؤسسة واحد. ثالثاً، صافي الراتب لم يُقفل مقابل البنك مباشرة بل مقابل التزام مستحق، لأن الاستحقاق والصرف قد يقعان في تاريخين مختلفين.

القيد الثاني: صرف صافي الرواتب

الحساب	مدين	دائن
الرواتب المستحقة (ذمم الموظفين)	2,125.00	
البنك		2,125.00

القيد الثالث: توريد الأمانات إلى الجهات المستفيدة

الحساب	مدين	دائن
أمانات الضمان الاجتماعي	543.75	
أمانات ضريبة الدخل المقتطعة	187.50	
البنك		731.25

نقطة رقابية | قاعدة الأمانات: ما دخل يجب أن يخرج

حسابات الأمانات حسابات عبور لا حسابات تجميع. رصيدها الطبيعي في نهاية الشهر يساوي اشتراك الشهر الأخير الذي لم يحن موعد توريده، ولا شيء غير ذلك.

إذا وجدت رصيداً متراكماً في أمانات الضمان أو أمانات الضريبة يفوق اشتراك شهر واحد، فأمامك أحد احتمالين: توريد لم يُسجل، أو اقتطاع سُجل مرتين. راجع الحساب تفصيلاً قبل الإقفال الشهري لا بعده.

7-3 المثال السعودي المختصر

موظف سعودي راتبه الإجمالي 12,000 ريال، منها 8,000 أساسي و2,000 بدل سكن، فيكون الأجر التأميني 10,000 ريال. المشترك ضمن النظام القائم، فحصة الموظف 9.75% وحصة المنشأة 11.75%. ولا يوجد اقتطاع لضريبة دخل.

المبلغ (ريال)	النسبة	الأساس	البند
975.00	%9.75	10,000	حصة الموظف من التأمينات
1,175.00	%11.75	10,000	حصة المنشأة من التأمينات
11,025.00	—	975 – 12,000	صافي الراتب

الحساب	مدين	دائن
مصروف الرواتب والأجور	12,000.00	
مصروف حصة المنشأة في التأمينات الاجتماعية	1,175.00	
التأمينات الاجتماعية مستحقة الدفع		2,150.00
الرواتب المستحقة		11,025.00
الإجمالي	13,175.00	13,175.00

الفرق البنوي بين المثالين لا يقتصر على غياب سطر الضريبة. ففي المثال السعودي احتُسب الاشتراك على 10,000 ريال لا على 12,000، لأن بدل النقل وسائر البدلات خارج الأجر التأميني. من ينقل منطق «النسبة على الإجمالي» من الأردن إلى السعودية سيخطئ في الاحتساب.

8-3 التزامات أخرى تنشأ من دورة الرواتب

لا تنتهي المعالجة عند الاشتراكات والضريبة. فمناقص نهاية الخدمة التزام يتراكم مع كل شهر خدمة، ويعالج وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 19 «مناقص الموظفين» بوصفه منفعة لاحقة للخدمة تُقاس على أساس اكتواري في المنشآت الكبيرة، أو بتقدير مبسط في المنشآت الصغيرة. كذلك رصيد الإجازات غير المستخدمة يُعترف به التزاماً متى كانت الإجازة قابلة للتحويل أو التعويض النقدي، عملاً بالفقرة 19.13 من المعيار نفسه.

نقطة رقابية | ضوابط رقابية أساسية على دورة الرواتب

افصل بين من يعتمد التعيينات والزيادات ومن يُدخل البيانات في نظام الرواتب ومن يعتمد التحويل البنكي. اجتماع هذه الصلاحيات في شخص واحد هو المدخل الكلاسيكي للموظفين الوهميين.

طابق عدد الموظفين في المسير مع كشف المؤسسة العامة للضمان أو التأمينات شهرياً، وحقّق في أي فرق قبل التوريد.

راجع التعديلات اليدوية على المسير: البدلات الاستثنائية والمكافآت خارج الدورة هي البنود الأكثر عرضة للتلاعب.

تحقق سنوياً من إعدادات النسب والسقوف في النظام، فالنسب المحفوظة من سنة سابقة تنتج أخطاءً متكررة يصعب اكتشافها لاحقاً.

رابعاً. ضريبة المبيعات وضريبة القيمة المضافة

يخلط كثير من الخريجين بين اسم الضريبة وآليتها. فـضريبة المبيعات العامة في الأردن تحمل اسماً يوحي بأنها تُفرض على المبيعات فقط، بينما هي في التطبيق ضريبة على القيمة المضافة: يخضم المسجل ما دفعه على مدخلاته من ما حصله على مخرجاته، ولا يورّد إلا الفرق. المنطق نفسه هو ما تقوم عليه ضريبة القيمة المضافة في دول مجلس التعاون. الاسم مختلف، والآلية واحدة في جوهرها.

1-4 الإطار التشريعي والنسب السارية

الدولة	التسمية	النسبة العامة	الإطار التشريعي
الأردن	ضريبة المبيعات العامة	16%	قانون ضريبة المبيعات العامة رقم 6 لسنة 1994 وتعديلاته
السعودية	ضريبة القيمة المضافة	15%	نظام ضريبة القيمة المضافة، مرسوم ملكي م/113، ولائحته التنفيذية
الإمارات	ضريبة القيمة المضافة	5%	المرسوم بقانون اتحادي رقم 8 لسنة 2017
الإطار الخليجي الجامع	—	—	الاتفاقية الموحدة لضريبة القيمة المضافة لدول مجلس التعاون

رُفعت النسبة في السعودية من 5% إلى 15% اعتباراً من مطلع تموز 2020، ولا تزال هذه النسبة سارية عند إعداد هذا الدليل. أما دول الخليج الأخرى فقد تباينت في مواعيد التطبيق، ومنها ما لم يطبق الضريبة بعد، لذا يلزم التحقق من الوضع الراهن في كل ولاية قضائية قبل الاعتماد.

2-4 آلية المخرجات والمدخلات

الفكرة بسيطة رغم كثرة الحسابات التي تنشأ عنها. عندما تتبع، تُحصل ضريبة نيابة عن الخزينة فتنشأ لديك ضريبة على المخرجات وهي التزام. وعندما تشتري، تدفع ضريبة على مدخلاتك وهي حق لك في الخصم فتنشأ ضريبة على المدخلات وهي أصل. وفي نهاية الفترة الضريبية تقاصّ بينهما وتورّد الفرق، أو تسترده إن كانت مدخلاتك أكبر.

الشكل (3): آلية المخرجات والمدخلات عبر سلسلة التوريد (بنسبة 16% للتوضيح)



إجمالي المورد للخزينة = 352 = ضريبة المستهلك النهائي (2,200 × 16%) — الضريبة يتحملها المستهلك لا التاجر

الشكل (3): كيف تنتقل الضريبة عبر سلسلة التوريد حتى يتحملها المستهلك النهائي وحده

يُبين الشكل حقيقة كثيراً ما تغيب عن الخريج الجديد: التاجر الوسيط لا يتحمل الضريبة اقتصادياً، وإنما يمرّرها. ولهذا لا تظهر الضريبة إطلاقاً في قائمة الدخل لدى المسجل، لا ضمن الإيراد ولا ضمن المصروف، بل تمرّ عبر قائمة المركز المالي فقط. من يدرج الضريبة المحصّلة ضمن المبيعات بضخم إيراده ونتيجته معاً.

3-4 القيود الأساسية للضريبة

قيد التسوية في نهاية الفترة الضريبية

بفرض أن ضريبة المخرجات المحصلة خلال الفترة بلغت 16,000، وضريبة المدخلات القابلة للخصم بلغت 11,000، يكون المستحق للخزينة 5,000.

الحساب	مدين	دائن
ضريبة المبيعات على المخرجات	16,000.00	
ضريبة المبيعات على المدخلات		11,000.00
ضريبة المبيعات مستحقة الدفع		5,000.00

قيد سداد الضريبة مع تقديم الإقرار

الحساب	مدين	دائن
ضريبة المبيعات مستحقة الدفع	5,000.00	
البنك		5,000.00

إذا انعكست الحالة وكانت المدخلات أكبر من المخرجات، يبقى الفرق رصيداً مدينياً يُرَحَّل إلى الفترة التالية أو يُطلب استرداده وفق شروط كل تشريع. ويُعرض في هذه الحالة ضمن الأصول المتداولة لا ضمن الالتزامات.

4-4 الضريبة غير القابلة للخصم

ليست كل ضريبة مدفوعة قابلة للاسترداد. فبعض المدخلات يستثنىها التشريع من حق الخصم، ومنها ما يتعلق بالضيافة والسيارات الشخصية في بعض الولايات القضائية، كما أن المنشأة غير المسجلة أصلاً لا تملك حق الخصم. في هذه الحالات لا تُسجَّل الضريبة في حساب مستقل، بل تُضاف إلى تكلفة الأصل أو المصروف الذي دفعت من أجله.

يسند هذه المعالجة نصٌّ صريح: تقرّر الفقرة 11 من معيار المحاسبة الدولي رقم 2 «المخزون» أن تكاليف الشراء تشمل الرسوم الجمركية والضرائب الأخرى عدا ما تستردّه المنشأة لاحقاً من السلطات الضريبية. ويقرّر المعيار الدولي رقم 16 «الممتلكات والآلات والمعدات» الحكم ذاته في الفقرة 16 بشأن تكلفة الأصل الثابت.

تحذير | الأثر التراكمي لخطأ التصنيف

تسجيل ضريبة غير قابلة للخصم في حساب ضريبة المدخلات يبدو خطأً بسيطاً في قيد واحد، لكنه يتراكم. النتيجة رصيد مدين في حساب الضريبة لا يقابله حق فعلي لدى الدائنة، ومطالبة عند الفحص الضريبي بفروقات وگرامات. اجعل القاعدة عند القيد: قبل أن تفصل الضريبة عن قيمة الفاتورة، تأكد أن المنشأة مسجلة وأن البند مما يجوز خصم ضريبته.

خامساً. قيود المبيعات

قيد المبيعات هو أكثر القيود تكراراً في أي منشأة تجارية، وهو أيضاً أكثرها عرضة للتبسيط المخل. فالبيع الواحد ينتج في الغالب قيدين لا قيداً واحداً. قيد يثبت الإيراد والذمة والضريبة، وقيد يثبت خروج البضاعة من المخزون إلى تكلفة المبيعات.

1-5 متى يُعترف بالإيراد

يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 «الإيراد من العقود مع العملاء» على نموذج من خمس خطوات: تحديد العقد، ثم تحديد التزامات الأداء فيه، ثم تحديد سعر المعاملة، ثم توزيعه على الالتزامات، ثم الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بالتزام الأداء. وتنص الفقرة 31 على أن الاعتراف يقع عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة إلى العميل، لا عند إصدار الفاتورة ولا عند التحصيل.

في البيع التجاري المعتاد يتزامن نقل السيطرة مع تسليم البضاعة، فيسهل التطبيق. لكن الحالات الحدية كثيرة: البيع برسم الأمانة، والبضاعة المشحونة قبل نهاية السنة والمستلمة بعدها، والبيع مع حق الإرجاع. وفي هذه الحالات يحسم شرط الشحن ونقل المخاطر توقيت الاعتراف.

2-5 البيع الآجل مع الضريبة والتكلفة

بيع بضاعة بقيمة 10,000 على الحساب، وضريبة مبيعات 16% بمقدار 1,600، وتكلفة البضاعة المباعة 6,500، والمنشأة تطبق نظام الجرد المستمر.

القيد الأول: إثبات الإيراد والذمة والضريبة

الحساب	مدين	دائن
الذمم المدينة	11,600.00	
المبيعات		10,000.00
ضريبة المبيعات على المخرجات		1,600.00

القيد الثاني: إثبات تكلفة البضاعة المباعة

الحساب	مدين	دائن
تكلفة البضاعة المباعة	6,500.00	
المخزون		6,500.00

مجمّل الربح من هذه العملية 3,500 وهو ما تظهره قائمة الدخل. أما الضريبة فلم تدخل في احتساب الربح إطلاقاً، لأنها التزام لا إيراد. من ينسى القيد الثاني في نظام الجرد المستمر يحصل على إيراد بلا تكلفة، فتظهر أرباح شهرية مضخّمة يكتشف خطأها عند الجرد الفعلي.

3-5 مردودات المبيعات

رُدّت بضاعة قيمتها 1,000 من البيع السابق، وضربيتها 160، وتكلفتها 650. يُسجّل المردود في حساب مقابل للإيراد لا بتخفيض المبيعات مباشرة، حفاظاً على دلالة رقم المبيعات الإجمالية.

الحساب	مدين	دائن
مردودات المبيعات	1,000.00	
ضريبة المبيعات على المخرجات	160.00	
الذمم المدينة		1,160.00

الحساب	مدين	دائن
المخزون	650.00	
تكلفة البضاعة المباعة		650.00

نقطة رقابية | المردود يحتاج مستنداً ضريبياً مستقلاً

لا يكفي أن تعكس القيد داخلياً. تخفيض ضريبة المخرجات يجب أن يستند إلى إشعار دائن نظامي يحمل رقم الفاتورة الأصلية وتاريخها، ويُدرج في الإقرار الضريبي للفترة التي صدر فيها. في أنظمة الفوترة الإلكترونية يُصدّر إشعار الإرجاع من النظام ذاته ويُرسَل إلى منصة الجهة الضريبية، ولا يُقبل التعديل اليدوي على الفاتورة الأصلية.

4-5 الخصم التجاري وخصم تعجيل الدفع

الفرق بينهما جوهري لا لفظي. الخصم التجاري يُمنح عند البيع فيُخفّض به سعر المعاملة ولا يظهر في الدفاتر أصلاً، إذ تُسجّل المبيعات بالصافي بعده. أما خصم تعجيل الدفع فيُمنح مقابل السداد المبكر، وهو مقابل متغير بمفهوم الفقرات 50 إلى 55 من المعيار رقم 15، فيُقدّر عند الاعتراف الأولي ويُخفّض به الإيراد بمقدار ما يُتوقع أن يستفيد منه العملاء.

وجه المقارنة	الخصم التجاري	خصم تعجيل الدفع
سبب المنح	حجم الشراء أو فئة العميل	السداد قبل تاريخ الاستحقاق
توقيت التحديد	معلوم عند البيع	غير مؤكد، يعتمد على سلوك العميل
الظهور في الدفاتر	لا يظهر، المبيعات بالصافي	يظهر كتخفيض للإيراد
الأثر على الضريبة	الوعاء بعد الخصم	يستوجب تعديل الفاتورة عند الاستفادة
مثال الصياغة	خصم 10% على الكميات فوق 500 وحدة	شروط 10/2 صافي 30

5-5 الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم

الذمة المدينة أصل مالي يخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي رقم 9 «الأدوات المالية». ويتيح المعيار في الفقرة 5.5.15 نموذجاً مبسطاً للذمم التجارية يُقاس فيه المخصص بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، دون الحاجة إلى تتبع التدهور في مخاطر الائتمان. والأداة العملية لتطبيقه هي مصفوفة المخصصات المبنية على أعمار الذمم.

الحساب	مدين	دائن
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة	س	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		س

يُعرض المخصص مطروحاً من الذمم المدينة في قائمة المركز المالي لا ضمن الالتزامات. وهذا التمييز يسأل عنه المدقق كثيراً، لأن عرضه في الجانب الخطأ يضخم الأصول والالتزامات معاً.

سادساً. قيود المشتريات والمخزون

قيد المشتريات يبدو أبسط من قيد المبيعات، وهو كذلك من حيث الشكل. لكن صعوبته الحقيقية في سؤال واحد: ما الذي يدخل في تكلفة المخزون وما الذي يُحمّل على مصروف الفترة؟ الإجابة الخاطئة عن هذا السؤال تنقل أرباحاً بين الفترات دون أن يشعر أحد.

1-6 نظام الجرد المستمر ونظام الجرد الدوري

الحدث	الجرد المستمر	الجرد الدوري
عند الشراء	المخزون مديناً	المشتريات مديناً
عند البيع	قيدان: الإيراد ثم التكلفة	قيد الإيراد فقط
معرفة رصيد المخزون	لحظية من النظام	بالجرد الفعلي آخر المدة
تكلفة المبيعات	تنتج من القيود	تُحتسب معادلةً آخر المدة
الملاءمة	الأنظمة المحوسبة والمنشآت متوسطة الحجم فأعلى	منشآت صغيرة ذات أصناف قليلة

تكاد الأنظمة المحاسبية المحوسبة تفرض الجرد المستمر بحكم بنيتها، لأنها تربط حركة الصنف بحساب المخزون آلياً. ومع ذلك يبقى الجرد الفعلي ضرورياً للتحقق من مطابقة الرصيد الدفترى للواقع، ولا يُغني النظام عنه.

2-6 مكونات تكلفة الشراء

تحدّد الفقرة 11 من معيار المحاسبة الدولي رقم 2 مكونات تكلفة الشراء: سعر الشراء، والرسوم الجمركية والضرائب غير المستردة، وتكاليف النقل والمناولة والتكاليف الأخرى المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البضاعة، مطروحاً منها الخصومات التجارية والمردودات. أما تكاليف التخزين بعد اكتمال الشراء والمصاريف الإدارية العامة فتُستبعد من التكلفة وتُحمّل على الفترة وفق الفقرة 16 من المعيار ذاته.

مثال محلّول

شراء بضاعة بقيمة 20,000 على الحساب، وضريبة مدخلات 16% بمقدار 3,200، ومصاريف شحن 800 ورسوم جمركية 1,200 دُفعت نقداً.

الحساب	مدين	دائن
المخزون	22,000.00	
ضريبة المبيعات على المدخلات	3,200.00	
الذمم الدائنة		23,200.00
النقدية		2,000.00
الإجمالي	25,200.00	25,200.00

قيمة المخزون 22,000 وليست 20,000، لأن الشحن والجمارك جزء من تكلفة إيصال البضاعة إلى موقعها وحالتها الراهنة. تحميل هذين البندين على مصروف الفترة يخفّض ربح الفترة الحالية ويرفع ربح الفترة التي تُباع فيها البضاعة، وهو تشويه لا يظهر في ميزان المراجعة لأن القيد متوازن في الحاليتين.

3-6 مردودات المشتريات والخصم المكتسب

رُدّت بضاعة قيمتها 2,000 وضريبتها 320 إلى المورد.

الحساب	مدين	دائن
الذمم الدائنة	2,320.00	
المخزون (أو مردودات المشتريات)		2,000.00
ضريبة المبيعات على المدخلات		320.00

لاحظ عكس ضريبة المدخلات مع المردود. إغفال هذا السطر يُبقي في الدفاتر حق خصم عن بضاعة لم تعد لدى المنشأة، وهو من البنود التي يركز عليها الفحص الضريبي.

4-6 البضاعة في الطريق وأثرها على الإقفال

عند نهاية السنة تظهر مشكلة متكررة: بضاعة سُجّنت ولم تصل. والحسم يعود إلى شرط الشحن. فإن كان الشحن على أساس فوب ميناء الشحن انتقلت الملكية والمخاطر عند المغادرة، فتُدْرَج البضاعة ضمن مخزون المشتري رغم أنها لم تصل مستودعه. وإن كان على أساس فوب ميناء الوصول بقيت ضمن مخزون البائع حتى التسليم.

من الممارسة | سؤال الإقفال الذي يُنسى

قبل إقفال أي سنة مالية، اطلب من قسم المشتريات كشفاً بالشحنات المغادرة وغير المستلمة، وطابقه مع شروط الشحن في أوامر الشراء. الأثر مزدوج: مخزون ناقص وذمة دائنة ناقصة معاً، وهو ما يجعل الخطأ غير مرئي في ميزان المراجعة رغم تأثيره على المركز المالي ونسب السيولة.

سابعاً. من القيد اليدوي إلى النظام المحوسب

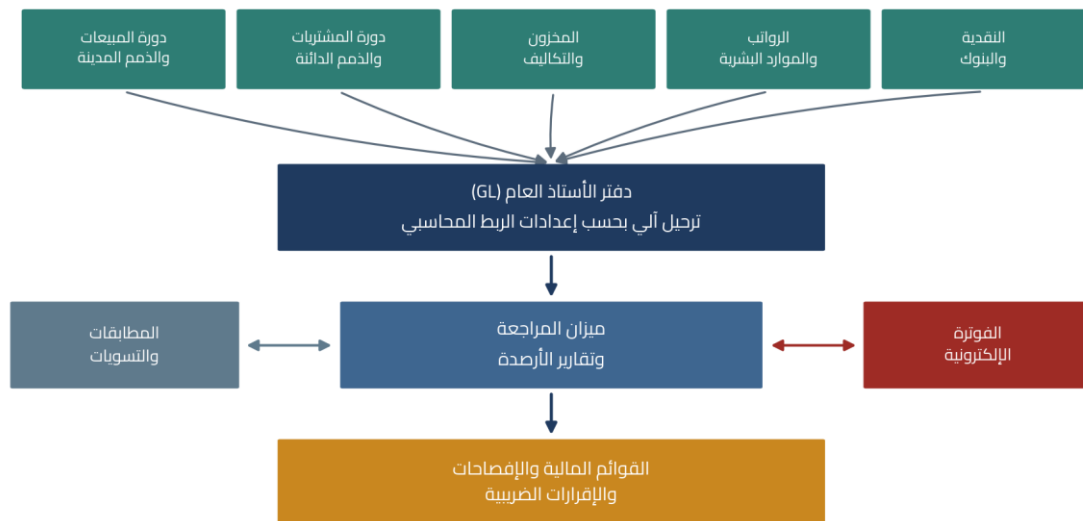
في بيئة العمل الفعلية لن تكتب معظم القيود السابقة بيدك. ستفتح شاشة فاتورة مبيعات، وتُدخل الصنف والكمية والسعر، ويتولى النظام توليد القيد كاملاً بحساباته الخمسة. هذا لا يعني أن ما تعلمته في الأقسام السابقة صار زائداً، بل يعني أن دورك انتقل من كتابة القيد إلى التحقق من صحته وصحة الإعدادات التي أنتجته.

1-7 المستند هو الذي يصنع القيد

المبدأ الحاكم في الأنظمة المحاسبية أن لكل مستند وحدة يخصه، ولكل وحدة قواعد ربط محاسبي تحدّد أي حساب يُدان وأي حساب يُدان مقابله. الجدول التالي يربط المستندات الشائعة بقيودها.

المستند	الوحدة	القيد الذي يولّده النظام آلياً
فاتورة مبيعات آجلة	المبيعات	ذمم مدينة / مبيعات + ضريبة مخرجات، مع قيد تكلفة المبيعات
سند قبض	الخزينة والبنوك	نقدية أو بنك / ذمم مدينة
فاتورة مشتريات	المشتريات	مخزون + ضريبة مدخلات / ذمم دائنة
سند صرف	الخزينة والبنوك	ذمم دائنة / بنك
إشعار دائن للعميل	المبيعات	مردودات مبيعات + ضريبة مخرجات / ذمم مدينة
مسير رواتب معتمد	الموارد البشرية	رواتب وحصة المنشأة / أمانات + رواتب مستحقة
إذن صرف مخزني	المخزون	تكلفة أو مصروف / مخزون

الشكل (4): مسار البيانات في النظام المحاسبي المحوسب



الشكل (4): مسار البيانات من الوحدات الفرعية إلى دفتر الأستاذ العام والقوائم المالية

2-7 إعدادات الربط المحاسبي: حيث تقع الأخطاء الصامتة

خطأ القيد اليدوي يقع مرة واحدة ويكتشف غالباً عند المراجعة. أما خطأ إعدادات الربط فيتكرر في كل مستند من نوعه حتى يُكتشف، وقد تمضي أشهر قبل ذلك. صنف مخزني رُبط بحساب مصروف بدل حساب مخزون سينتج مئات القيود الخاطئة قبل أن يلاحظ أحد أن المخزون لا ينمو.

- راجع إعدادات الربط لكل صنف أو مجموعة أصناف جديدة قبل أول عملية عليها لا بعدها.

- افحص شهرياً حركة الحسابات التي لا ينبغي أن تتحرك ألياً، مثل رأس المال والأرباح المدوّرة.
- راقب الحسابات المعقّدة أو الوسيطة التي يستخدمها النظام عند تعدّد تحديد الحساب الصحيح؛ رصيدها غير الصفري مؤشر خلل في الإعداد.

3-7 الفترة الإلكترونية والربط مع الجهات الضريبية

لم يعد إصدار الفاتورة شائعاً داخلياً. ففي الأردن أطلقت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات نظام الفترة الوطني، ويُلزَم المكلفون بإصدار فواتيرهم من خلاله أو من برنامج محاسبي مربوط به. والأثر المحاسبي المباشر أنه اعتباراً من مطلع نيسان 2025 لا تُقبَل المصاريف والمشتريات المحلية عند التدقيق الضريبي ما لم تكن الفاتورة صادرة عبر النظام.

وفي السعودية تسير الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك على المسار ذاته عبر منظومة فاتورة، التي انتقلت من مرحلة الإصدار إلى مرحلة الربط والتكامل مع أنظمة المكلفين على دفعات. وفي كلتا البيئتين صار البرنامج المحاسبي جزءاً من منظومة الامتثال لا مجرد أداة تسجيل.

تحذير | ما يعنيه هذا للمحاسب الجديد عملياً

الفاتورة التي لا تمرّ عبر المنصة قد تكون صحيحة محاسبياً وغير مقبولة ضريبياً. لا تكفّ بأن القيد متوازن. احتفظ بدليل الإرسال والقبول الإلكتروني ضمن مستندات القيد، فهو ما سيُطلب عند الفحص لا صورة الفاتورة وحدها. لا تُعيّل فاتورة مُرسلة ومقبولة بتعديل يدوي في النظام. الطريق الصحيح إشعار دائن أو مدين يُرسل بدوره.

4-7 الضوابط داخل النظام

يصنّف الإطار المتكامل للرقابة الداخلية الصادر عن لجنة المنظمات الراعية «كوزو» أنشطة الرقابة ضمن مكوّناته الخمسة، وينص المبدأ الحادي عشر منه صراحة على أن تختار المنشأة وتطوّر أنشطة رقابة عامة على التقنية لدعم تحقيق أهدافها. وتفصّل هذه الضوابط أطر حوكمة تقنية المعلومات ومنها كويت 2019. وفي الممارسة اليومية تتلخص فيما يلي.

الضابط	الغرض	ما يفعله المحاسب
صلاحيات المستخدمين	منع تجاوز الاختصاص	لا يجمع مستخدم واحد صلاحية الإدخال والاعتماد والصرف
إقفال الفترات المحاسبية	منع التسجيل الرجعي	تُقفّل الفترة بعد اعتماد نتائجها ولا تُفتح إلا باعتماد موثّق
مسار التدقيق	تتبع من فعل ماذا ومتى	لا يُعطّل، ويُراجع دورياً على القيود المعدّلة والملغاة
تسلسل أرقام القيود	كشف القيود المحذوفة	يُفحص انقطاع التسلسل شهرياً
النسخ الاحتياطي	استمرارية العمل	يُتحقّق من نجاح النسخة، لا من جدولتها فقط

تحذير | لا تُصحّح خطأً بحذف القيد

القيد المرخّل جزء من سجل رسمي. الطريقة السليمة لتصحيحه قيد عكسي يحمل تاريخه وسببه ومرجعه إلى القيد الأصلي، ثم قيد صحيح جديد. الحذف يقطع مسار التدقيق ويُفقد المنشأة قدرتها على تفسير حركة الحساب لاحقاً، وهو من أوائل ما يبحث عنه المدقق الداخلي والخارجي في اختبارات سلامة السجلات.

ثامناً. مطابقة الحسابات

القيد الصحيح لا يعني الرصيد الصحيح. فقد تكون كل قيودك متوازنة ومسجلة في حساباتها، ومع ذلك يكون رصيد المورد لديك مخالفاً لرصيدك لديه، أو رصيد الضمان في دفاترك مخالفاً لما في سجل المؤسسة. المطابقة هي الأداة التي تكشف هذه الفجوة قبل أن تتحول إلى فرق متراكم يستحيل تفسيره.

1-8 لماذا نطابق أصلاً

المطابقة في جوهرها اختبار للتأكدات التي تنطوي عليها القوائم المالية. فحين تطابق كشف المورد فأنت تختبر اكتمال الالتزامات ووجودها ودقة قياسها، وهي التأكدات التي يوجب المعيار الدولي للتدقيق 315 المنقح على المدقق تحديد مخاطر التحريف الجوهرية عندها. والمحاسب الذي يطابق شهرياً يوفّر على نفسه وعلى مدقّقه عملاً كبيراً في نهاية السنة.

- الاكتمال: هل كل ما حدث سُجِّل؟ الفواتير التي لم تصل بعد هي الاختبار العملي لهذا التأكد.
- الوجود: هل كل ما سُجِّل حدث فعلاً؟ الذمة التي لا يعترف بها الطرف الآخر تستدعي سؤالاً.
- الدقة: هل سُجِّل بالمبلغ الصحيح؟ فروق الفلسات المتكررة مؤشر على خلل في احتساب الضريبة أو الخصومات.
- القطع الزمني: هل سُجِّل في الفترة الصحيحة؟ وهذا أكثر ما تكشفه المطابقة قرب نهاية السنة.

2-8 مطابقة كشف حساب المورد

الأسلوب العملي أن تبدأ من رصيدك في دفاترك وتصل إلى رصيد الكشف الوارد من المورد، لأنك تملك تفسير حركاتك ولا تملك تفسير حركاته. المثال التالي لمورد رصيده في دفاترنا 35,900 بينما كشفه يُظهر 45,300.

البند	التفسير	المبلغ	الأثر
رصيد المورد وفق دفاترنا	نقطة البداية	35,900	—
فاتورة صادرة عن المورد لم تصلنا بعد	بضاعة في الطريق	3,200	يُضاف
دفعة أرسلناها آخر الشهر ولم يسجلها	فرق توقيت في التحصيل	5,000	يُضاف
مرتجع سجلناه ولم يسجله المورد	إشعار مدين قيد المعالجة لديه	1,200	يُضاف
رصيد المورد وفق كشفه	نقطة الوصول	45,300	—

انتبه إلى أن البنود الثلاثة ليست من طبيعة واحدة رغم أنها كلها تُضاف. الدفعة والمرتجع فرقاً توقيت يزولان بنفسيهما خلال أيام، ولا يستوجبان قيداً في دفاترنا. أما الفاتورة غير المسجلة فتستوجب حكماً محاسبياً: إن انتقلت السيطرة على البضاعة إلينا قبل نهاية الفترة، وجب إثبات المخزون والذمة الدائنة معاً قبل الإقفال.

الحساب	مدين	دائن
المخزون (بضاعة في الطريق)	3,200.00	
الذمم الدائنة — المورد		3,200.00

3-8 مطابقة العملاء وأعمار الذمم

مطابقة العملاء تخدم غرضين معاً: التحقق من صحة الرصيد، وتقدير مخاطر التحصيل. وأداة الغرض الثاني جدول أعمار الذمم، وهو أيضاً المدخل العملي لتطبيق مصفوفة المخصصات المشار إليها في القسم الخامس.

الفئة العمرية	الرصيد	نسبة الخسارة المتوقعة	المخصص
غير مستحقة بعد	120,000	0.5%	600

الفئة العمرية	الرصيد	نسبة الخسارة المتوقعة	المخصص
متأخرة 1 - 30 يوماً	45,000	2%	900
متأخرة 31 - 90 يوماً	28,000	8%	2,240
متأخرة 91 - 180 يوماً	15,000	25%	3,750
متأخرة أكثر من 180 يوماً	9,000	60%	5,400
الإجمالي	217,000	—	12,890

النسب في الجدول توضيحية، والمنشأة مطالبة بالاشتقاق نسبها من خبرتها التاريخية في التحصيل معدلةً بالمعلومات المستقبلية المعقولة والمؤيدة، كما تقتضي الفقرة 5.5.17 من المعيار الدولي رقم 9. نسخ نسب منشأة أخرى دون هذا الاشتقاق ممارسة شائعة وغير سليمة.

4-8 مطابقة الحسابات الحساسة والوسيلة

الحساب	يُطابق مع	الدورية	الرصيد المتوقع
أمانات الضمان أو التأمينات	كشف الجهة التأمينية	شهري	اشتراك الشهر الأخير فقط
أمانات ضريبة الدخل المقطوعة	إشعارات التوريد	شهري	اقتطاع الشهر غير المورّد
ضريبة المبيعات أو القيمة المضافة	الإقرار الضريبي المقدّم	حسب الفترة الضريبية	صافي الفترة الأخيرة
العهد والسلف	كشوف تسوية العهدة	شهري	عهد قائمة موثقة فقط
الحسابات المعقّدة	لا شيء	شهري	صفر
الرواتب المستحقة	مسير الرواتب المعتمد	شهري	صفر بعد الصرف

نقطة رقابية | من يُعدّ المطابقة لا يعتمدها

المطابقة التي يَعدّها ويعتمدها الشخص نفسه الذي يسجّل الحركات تفقد قيمتها الرقابية بالكامل. اجعل الاعتماد لمستوى إشرافي أعلى، ووثّق تاريخ الإعداد وتاريخ الاعتماد على الوثيقة ذاتها. احتفظ بالمطابقة ومرفقاتها في ملف الشهر لا في بريد إلكتروني. المطابقة غير الموثقة تعادل المطابقة غير المنفّذة عند التدقيق.

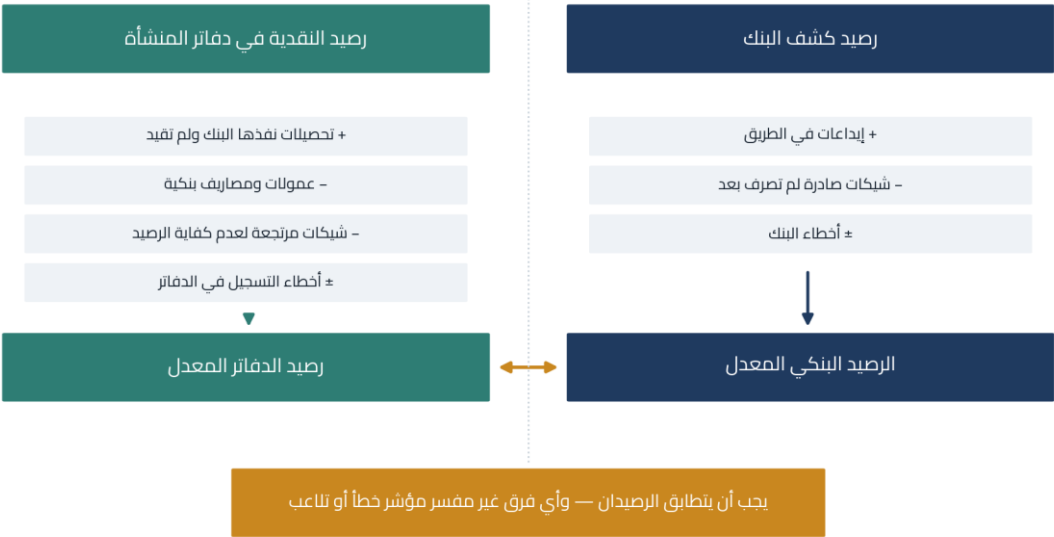
تاسعاً. التسويات البنكية

التسوية البنكية هي أشهر مطابقة في المهنة وأكثرها سوء فهم. كثير من الخريجين يظنون أن الهدف هو جعل الرصيدين متساويين بأي طريقة، فيضيفون بنداً موازناً حتى يقل الفرق. الهدف الحقيقي عكس ذلك تماماً: تفسير كل دينار من الفرق بسبب معروف، فما تعذر تفسيره ليس فرقاً بل مؤشر خطأ أو تلاعب.

1-9 لماذا يختلف الرصيدان أصلاً

نوع الفرق	أمثلة	أين يُعالج	هل يستوجب قيداً؟
فروق توقيت لدى البنك	إيداعات في الطريق، شيكات صادرة لم تُصرف	جانب كشف البنك	لا
حركات نفذها البنك ولم تُسجل	عمولات، فوائد، تحصيل كمبيالات، شيكات مرتجعة	جانب الدفاتر	نعم
أخطاء البنك	قيد حركة عميل آخر على حسابنا	جانب كشف البنك	لا، تُبلغ للبنك
أخطاء الدفاتر	تسجيل مبلغ خاطئ أو حركة مكررة	جانب الدفاتر	نعم

الشكل (5): منطق مذكرة التسوية البنكية بالمسارين



القيود التصحيحية تسجل على جانب الدفاتر فقط، ولا تسجل أبداً على جانب البنك

الشكل (5): منطق مذكرة التسوية البنكية بمسارين متوازيين ينتهيان إلى رصيد واحد

2-9 نموذج مذكرة تسوية مكتمل

منشأة رصيد كشف بنكيها في 31 كانون الأول 84,600، ورصيد حساب البنك في دفاترها 76,940. البيانات التالية استُخرجت من مقارنة الكشف بالدفاتر.

المسار الأول: تعديل رصيد كشف البنك

المبلغ	البيان
84,600	رصيد كشف البنك في 31 كانون الأول
12,400	بُضّاف: إيداعات في الطريق لم يقيدها البنك بعد
(19,300)	يُطرح: شيكات صادرة لم تُقدّم للصرف

المبلغ	البيان
1,500	يُضاف: خطأ البنك بقيد شيك عميل آخر على حسابنا
79,200	الرصيد البنكي المعدل

المسار الثاني: تعديل رصيد الدفاتر

المبلغ	البيان
76,940	رصيد البنك في دفاتر المنشأة في 31 كانون الأول
5,000	يُضاف: كمبيالة حصلها البنك ولم تُسجل في الدفاتر
(350)	يُطرح: عمولات ومصاريف بنكية
(2,300)	يُطرح: شيك عميل مرتجع لعدم كفاية الرصيد
(90)	يُطرح: خطأ تسجيل شيك صادر سُجل به 900 وقيّمته 990
79,200	رصيد الدفاتر المعدل

تساوى المساران عند 79,200 وهو الرصيد الصحيح الذي يجب أن يظهر في قائمة المركز المالي. ولو بقي فرق ولو صغير، لما جاز إقفال الشهر قبل تفسيره.

3-9 القيود التصحيحية الناتجة عن التسوية

قاعدة لا استثناء لها: القيود تُسجل عن بنود المسار الثاني فقط. بنود المسار الأول لا تُسجل إطلاقاً لأنها ليست أخطاءً في دفاترنا، بل فروق توقّعت لدى البنك أو أخطاء لديه تُبلّغ إليه ويصححها هو.

الحساب	مدين	دائن
البنك	5,000.00	
أوراق القبض		5,000.00

الحساب	مدين	دائن
مصاريف وعمولات بنكية	350.00	
البنك		350.00

الحساب	مدين	دائن
الذمم المدينة — العميل	2,300.00	
البنك		2,300.00

الحساب	مدین	دانن
الذمم الدائنة — المورد	90.00	
البنك		90.00

مجموع أثر هذه القيود على حساب البنك: زيادة 5,000 ونقص 2,740، أي صافي زيادة 2,260 ديناراً، وهو الفرق بين 76,940 و 79,200. هذا التحقق البسيط يستحق أن تجريه في كل تسوية قبل اعتمادها.

4-9 مؤشرات إنذار مبكر في التسوية البنكية

النقدية هي الأصل الأكثر عرضة للاختلاس، ولهذا يوجب المعيار الدولي للتدقيق 240 على المدقق افتراض وجود مخاطر احتيال في الاعتراف بالإيراد وتقييم مخاطر تجاوز الإدارة للضوابط. والتسوية البنكية من أقوى الأدوات المتاحة للمحاسب لاكتشاف هذه المخاطر مبكراً.

- شيكات صادرة معلقة منذ أكثر من ستة أشهر: قد تكون شيكات لم تُسلم أصلاً لمستفيديها، وقد تكون شيكات وهمية.
- إيداعات في الطريق تتكرر بالمبلغ نفسه كل شهر وتُسوّى في اليوم التالي: نمط كلاسيكي لتغطية عجز نقدي مؤقت.
- بنود تسوية بمبالغ مدوّرة وبلا مستند مؤيد: كل بند تسوية يجب أن يُشار إلى مستنده.
- تأخر إعداد التسوية عن عشرة أيام من نهاية الشهر: التأخير نفسه مؤشر رقابي قبل أن يكون مشكلة تنظيمية.
- من يعدّ التسوية هو من يستلم المقبوضات ويودعها: انهيار كامل لفصل المهام في أخطر دورة.

5-9 التسوية الآلية وحدودها

نتيج الأنظمة الحديثة استيراد كشف البنك ومطابقته آلياً بالمبلغ والتاريخ والرقم المرجعي. هذه الميزة توفر وقتاً كبيراً وتقلّل الخطأ اليدوي، لكنها لا تلغي الحكم المهني. فالنظام يطابق ما تشابه، ويترك لك ما لم يتطابق، وهو تحديد الجزء الذي يحتاج عقلاً لا خوارزمية.

تحذير | الخطر الخفي في المطابقة الآلية

خطورة المطابقة الآلية أنها تولّد شعوراً بالاطمئنان. حين يعرض النظام أن 98% من الحركات طوبقت، يميل المحاسب إلى التعامل مع الـ 2% المتبقية بوصفها تفاصيل. الواقع أن هذه النسبة الصغيرة هي كل قيمة التسوية. خصّص لغير المطابق وقتاً يوازي أهميته لا حجمه، وافحص كذلك عينة من الحركات التي طابقها النظام للتأكد من صحة قواعد المطابقة نفسها.

عاشراً. أخطاء شائعة وخطة الأشهر الثلاثة الأولى

1-10 عشرة أخطاء تتكرر عند كل خريج تقريباً

الخطأ	لماذا يحدث	التصحيح
تحميل حصة الموظف من الضمان على المصروف	الخلط بين الاقتطاع والتحمل	حصة الموظف اقتطاع من أجره وليست تكلفة إضافية
احتساب ضريبة الدخل على الأجر الإجمالي	إغفال خصم اشتراك الضمان	يُخصم اشتراك الموظف قبل تطبيق الشرائح
إدراج ضريبة المبيعات ضمن الإيراد	قراءة إجمالي الفاتورة رقماً واحداً	الضريبة التزام لا إيراد ولا تمرّ بقائمة الدخل
إغفال قيد تكلفة البضاعة المباعة	الاكتفاء بقيد الإيراد	في الجرد المستمر لكل بيع قيدان
تحميل الشحن والجمارك على المصروف	اعتبارها مصاريف فترة	جزء من تكلفة المخزون وفق الفقرة 11 من المعيار 2
ترك أمانات الضمان تتراكم	عدم مطابقة الحساب شهرياً	الرصيد الطبيعي اشتراك شهر واحد فقط
تسجيل قيد عن بنود جانب البنك في التسوية	سوء فهم منطق المسارين	القيود عن جانب الدفاتر حصراً
حذف قيد مرحّل لتصحيحه	البحث عن الحل الأسرع	قيد عكسي موثّق ثم قيد صحيح
فتح حسابات فرعية بلا ضابط	مواجهة عملية غير مألوفة	أي حساب جديد يمرّ باعتماد وتوثيق
الاعتراف بالإيراد عند إصدار الفاتورة	ربط الإيراد بالمستند	العبرة بنقل السيطرة وفق الفقرة 31 من المعيار 15

2-10 خطة الأشهر الثلاثة الأولى في الوظيفة

المرحلة	التركيز	المخرج العملي
الشهر الأول: الفهم	شجرة الحسابات، دورة المستندات، صلاحياتك في النظام	خريطة شخصية تربط كل مستند بقيده وحساباته
الشهر الثاني: الإلتقان	قيود الدورة اليومية، الرواتب، الضريبة	إنجاز مسير رواتب كامل ومطابقة ضريبية بإشراف
الشهر الثالث: التحقق	المطابقات، التسوية البنكية، الإقفال الشهري	ملف إقفال شهري كامل بمطابقاته ومستنداته

من الممارسة | نصيحة عملية أخيرة

في سنتك الأولى، لا تقيس تقدّمك بعدد القيود التي سجّلتها بل بعدد الأخطاء التي اكتشفتها بنفسك قبل أن يكتشفها غيرك. المحاسب الذي يراجع عمله ويجد فيه خللاً ويعالجه أئمن للمنتشأة من المحاسب السريع الذي لا يراجع. واسأل دائماً عن السند. كل معالجة يطلب منك تنفيذها لها مرجع في معيار أو تشريع أو سياسة داخلية، ومن يعتاد السؤال عن السند من أول يوم يبني مهنة على أرض صلبة.

الملحق (أ): قائمة المصطلحات ثنائي اللغة

المصطلح بالإنجليزية	المصطلح بالعربية
Accrual Basis	أساس الاستحقاق
Double-Entry Bookkeeping	القيد المزدوج
Chart of Accounts	شجرة الحسابات
General Ledger	دفتر الأستاذ العام
Trial Balance	ميزان المراجعة
Adjusting Entries	قيود التسوية الجردية
Contributory Wage	الأجر الخاضع للاقتطاع
Social Security Payable	أمانات الضمان الاجتماعي
Withholding Tax	ضريبة الدخل المقتطعة من المنيع
Output Tax	ضريبة على المخرجات
Input Tax	ضريبة على المدخلات
Tax Invoice	الفاتورة الضريبية
Credit Note	إشعار دائن
Perpetual Inventory System	الجرد المستمر
Periodic Inventory System	الجرد الدوري
Cost of Goods Sold	تكلفة البضاعة المباعة
Sales Returns	مردودات المبيعات
Cash / Settlement Discount	خصم تعجيل الدفع
Expected Credit Losses	الخسائر الائتمانية المتوقعة
Accounts Receivable Aging	أعمار الذمم المدينة
Account Reconciliation	مطابقة الحسابات
Bank Reconciliation	التسوية البنكية
Deposits in Transit	إيداعات في الطريق
Outstanding Cheques	شيكات صادرة لم تُصرف
NSF Cheque	شيك مرتجع لعدم كفاية الرصيد
Segregation of Duties	فصل المهام
Audit Trail	مسار التدقيق
IT General Controls	الضوابط العامة لتقنية المعلومات

المصطلح بالإنجليزية	المصطلح بالعربية
Suspense Account	الحساب المعلق
Cut-off	القطع الزمني

الملحق (ب): المراجع النظامية والمهنية

المعايير المحاسبية

الموضوع ذو الصلة	المراجع
إلزامية أساس الاستحقاق	IAS 1 — عرض القوائم المالية، الفقرتان 27 و 28
مكونات تكلفة الشراء والتكاليف المستبعدة	IAS 2 — المخزون، الفقرتان 11 و 16
الضرائب غير المستردة ضمن تكلفة الأصل	IAS 16 — الممتلكات والألات والمعدات، الفقرة 16
الإجازات المترجمة ومنافع نهاية الخدمة	IAS 19 — منافع الموظفين، الفقرة 13
النموذج المبسط للخسائر الانتمائية المتوقعة	IFRS 9 — الأدوات المالية، الفقرتان 5.5.15 و 5.5.17
نقل السيطرة والمقابل المتغير	IFRS 15 — الإيراد من العقود مع العملاء، الفقرات 31 و 50 - 55
أساس الاستحقاق في المنشآت الصغيرة والمتوسطة	IFRS for SMEs — القسم 2، الفقرة 2.36

التشريعات والجهات المرجعية

الولاية القضائية	المراجع
الأردن	قانون الضمان الاجتماعي رقم 1 لسنة 2014 وتعديلاته
الأردن	قانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 وتعديلاته
الأردن	قانون ضريبة المبيعات العامة رقم 6 لسنة 1994 وتعديلاته
الأردن	نظام تنظيم شؤون الفوترة ونظام الفوترة الوطني
السعودية	نظام التأمينات الاجتماعية ونظام التأمينات الجديد (2024)
السعودية	نظام ضريبة القيمة المضافة، مرسوم ملكي م/113 ولائحته
السعودية	منظومة الفوترة الإلكترونية (فاتورة) وقرارات الربط والتكامل
دول المجلس	الاتفاقية الموحدة لضريبة القيمة المضافة لدول مجلس التعاون

الملحق (ج): قائمة تحقق الإقفال الشهري

قائمة عملية موجزة يمكن للمحاسب الجديد اعتمادها كما هي أو تكييفها مع طبيعة منشأته. الترتيب مقصود: لا تنتقل إلى بند قبل إغلاق ما قبله.

#	الإجراء	الدليل المطلوب	المسؤول
1	التأكد من ترحيل كل مستندات الشهر وعدم وجود مسودات معلقة	تقرير المستندات غير المرئية	محاسب
2	فحص تسلسل أرقام القيود والفواتير وكشف أي انقطاع	تقرير التسلسل	محاسب
3	مطابقة كشوف البنوك وإعداد مذكرات التسوية وتسجيل قيودها	مذكرة تسوية معتمدة لكل حساب	محاسب / مشرف
4	مطابقة كشوف الموردين الرئيسيين	كشوف الموردين ومذكرات الفروق	محاسب
5	إعداد جدول أعمار الذمم ومراجعة كفاية المخصص	تقرير الأعمار ومذكرة التقدير	محاسب / مشرف
6	مطابقة أمانات الضمان والضريبة مع كشوف الجهات وإشعارات التوريد	كشف الجهة وإشعار التوريد	محاسب
7	مطابقة رصيد الضريبة مع الإقرار المقدم عن الفترة	الإقرار وإيصال السداد	محاسب
8	تسوية العهد والسلف وإقفال ما استُبد عليه	كشوف تسوية العهد	محاسب
9	التحقق من خلو الحسابات المعلقة من أي رصيد	كشف حساب معلق برصيد صفر	محاسب
10	احتساب المخصصات والاستهلاك وقيود الاستحقاق	جداول الاحتساب	محاسب
11	استخراج ميزان المراجعة ومراجعة الحركات غير المعتادة	ميزان المراجعة موقعاً	مشرف
12	إقفال الفترة في النظام ومنع التسجيل الرجعي	سجل إقفال الفترة	مشرف / مدير مالي

عن معدّ الدليل

أحمد أبو منيع

CIA · FMVA · CBCA · CFM · CRCM · FTIP

راكم أحمد خبرة عملية ممتدة في حوكمة الشركات وإدارة المخاطر المؤسسية والرقابة الداخلية والامتثال التنظيمي، عبر مؤسسات متنوعة في دول الخليج والأردن. ينصبّ اهتمامه على تحويل الأطر النظرية إلى أدوات عملية قابلة للتطبيق، وعلى بناء مخرجات مهنية عالية الجودة تخدم صانع القرار فعلاً لا شكلاً.

يجمع بين عمق في حوكمة المخاطر والامتثال (GRC) وإدارة المخاطر المؤسسية (ERM)، وخبرة في تدقيق نظم المعلومات والمراجعات التنظيمية أمام الجهات الرقابية في المنطقة. ويستند في عمله إلى المعايير والأطر الدولية المعتمدة، من ISO 31000 وإطار COSO إلى المعايير الدولية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، مع حرص على مواءمتها مع البيئة التنظيمية المحلية في كل بلد.

يحمل عدداً من الشهادات المهنية الدولية، من بينها شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA)، ومحلل النمذجة والتقييم المالي (FMVA)، ومحلل الانتماء والمصرفية المعتمد (CBCA)، إلى جانب مؤهلات في الإدارة المالية وإدارة المخاطر والامتثال. هذا التنوع يمنح طرحة زاوية تكاملية تربط المخاطر بالمال والحوكمة في آن واحد.

معلومات التواصل

Ahmad.abumanie@outlook.com

تنويه مهني ونطاق الاستخدام

أعدّ هذا الدليل لغايات التأهيل المهني للخريجين الجدد في تخصص المحاسبة، ولا يُعدّ استشارة ضريبية أو قانونية لحالة بعينها. المعالجات المعروضة فيه توضيحية، والنسب والشرائح والحدود الواردة تعكس ما كان نافذاً عند تاريخ الإصدار المبين على الغلاف.

التشريعات الضريبية والتأمينية في الأردن ودول مجلس التعاون سريعة التغيّر، وقد صدرت خلال السنوات الأخيرة تعديلات متتالية على نسب الاشتراكات وآليات الفوترة. لذلك يجب على القارئ التحقق من النسب والحدود من مصدرها الرسمي قبل تطبيقها على حالة فعلية: دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في الأردن، والهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في السعودية.

من الممارسة | كيف تقرأ هذا الدليل

الأقسام من الثاني إلى السادس تبني المهارة الأساسية: كيف يتحوّل الحدث الاقتصادي إلى قيد صحيح ومتوازن ومؤيّد بمستند. القسم السابع ينقل المهارة نفسها إلى بيئة الأنظمة المحوسبة، حيث لا تكتب القيد يدوياً في الغالب بل تصنعه من خلال المستند. القسم الثامن والتاسع يجيبان عن السؤال الذي يواجه المحاسب في أول إقبال شهري: كيف أتأكد أن ما سجلته صحيح فعلاً؟ كل مثال رقمي في الدليل متوازن ومغلق حسابياً، ويمكنك إعادة احتسابه بنفسك للتحقق.



FREE CONSULTANT

منصة تربط الممارسين المعتمدين بالمنشآت
الباحثة عن خدمات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والحوكمة

free-consultant.com

من سلسلة الأدلة المهنية

- أدلة تطبيقية تسد الفجوة بين التأهيل الأكاديمي والممارسة الميدانية
- كل معالجة مسندة إلى معيار محاسبي أو نص تشريعي معرف برقمه
- أمثلة رقمية مغلقة حسابيا وقابلة لإعادة الاحتساب والتحقق

الإصدار 1.0 | تموز 2026

جميع الحقوق محفوظة