

الفصل الخامس

(النقد وحسابات المدينين)

الاهداف :

- ١- تطبيق المعايير والإجراءات بالنسبة لحسابات النقدية (مذكرة تسوية البنك).
- ٢- تطبيق المعايير والإجراءات بالنسبة لحسابات المدينين التجارية من حيث الإثبات الأولي ،والقياس اللاحق في تاريخ قائمة المركز المالي ، والتخلص منها .
- ٣- تطبيق المعايير للمحاسبة عن حسابات المدينين غير التجارية.

١- تطبيق المعايير والإجراءات على تسجيل النقدية

١- مذكرة تسوية البنك:

تهدف مذكرة تسوية البنك الوقوف على الأسباب التي أدت إلى عدم تساوي أرصدة النقدية الظاهرة في سجلات المنشأة مع أرصدة النقدية وفقاً لسجلات البنك ، وهناك ثلاثة أسباب لإعداد هذه المذكرة

- ١- تحديد أسباب اختلاف الأرصدة.
- ٢- تحديد أي أخطاء في تسجيل الأحداث قد يقع عند المنشأة أو البنك.
- ٣- المساعدة في تحقيق الرقابة الداخلية على النقد.

(مذكرة التسوية)

الرصيد من واقع سجلات المنشأة	XX	الرصيد من واقع كشف حساب البنك	XX
	<u>يضاف XX</u>		<u>يضاف XX</u>
	<u>يخصم XX</u>		<u>يخصم XX</u>
الرصيد المعدل بعد التسوية	XX	الرصيد المعدل بعد التسوية	XX

١ - خلفيّة عامة عن المحاسبة عن الأصول غير النقدية :

وهناك ثلاثة اسئلة مشتركة بالنسبة لجميع الأصول غير النقدية هي :

١- الإثبات والقياس الأولى : أصل أم مصروف ؟

يتطلب تعريف الأصل أن يتسم بثلاث صفات هي باختصار مايلي :

-ذا منفعة اقتصادية مستقبلية

-تحت سيطرة المنشأة

-ينتج عن تعاملات سابقة

ولكي يتم الاعتراف في قائمه المركز المالي ، يجب ان تكون المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل يمكن قياسها بدرجة معقوله ، أما اذا لم تتحقق النفقة تعريف الأصل أو المعايير الالازمة لإثباته فإن النفقة تسجل كمصروف .

٢- ما هي القيمة الملائمة والتي يجب إظهارها بقائمة المركز المالي ؟

-تقويم الأصل بقائمة المركز المالي

تحتاج المنشآت الى الاهتمام بما إذا كان الأصل تم تقويمه بصورة ملائمة في تاريخ كل قائمة مركز مالي ، ولتجنب عرض الأصل بمبلغ مبالغ فيه تحتاج المنشآت الى تقويم ما إذا كانت تحتاج إلى تعديل قيم الأصول للأقل أو للأعلى أي (التمثيل العادل).

٣- متى يجب استبعاد الأصل من قائمة المركز المالي ؟

-التخلص من الأصل : استبعاد الأصل من قائمة المركز المالي

يتم استبعاد الأصل من قائمة المركز المالي إما ببيعه او استهلاكه في العمليه التشغيلية .

٣- حسابات المدينين التجاريين : التصنيف الأولي والإثبات والقياس :

تعتبر حسابات المدينين الأكثر شيوعا هي تلك الحسابات التي تنشأ من معاملات المبيعات العادية ويطلق عليها المدينون التجاريون او حسابات المدينين .

شكل ٤-٥ : التمثيل النموذجي والمفصل لقيد المبيعات التي تمت بالأجل :

حسابات المدينين	١٠٠
ح/ ايراد المبيعات	١٠٠

تعد حسابات المدينين أصولا نقدية لأنها تمثل مطالبات عن تدفقات نقدية مستقبلية محددة ، ويجب ان يتم تقويم الاصول النقدية بصفة عامة بقيمتها الحالية المخصومة



مثال ١ :

مبيعات قدرها ١٠٠٠ تمت في ١ مايو ٢٠١٧ وبشروط بيع ١٠٪ صافي ٣٠ يوم.

المطلوب: معالجة الخصم النقدي بطريقتين :

١ - طريقة الإجمالي ٢ - طريقة الصافي.

توضيح للطريقتين الإجمالية والصافية للمحاسبة عن الخصم النقدي
الطريقة الصافية (الأفضل مفاهيم) **الطريقة الإجمالية (الأكثر شيوعاً)**

٩٨٠ من ح / المدينين
٩٨٠ الى ح / إيراد المبيعات

*مبيعات تمت في يوم ١٠٠٠ من ح / المدينين
١٠٠٠ الى ح / إيراد المبيعات
٢٠١٧ مايو

٩٨٠ من ح / النقد
٩٨٠ الى ح / حسابات المدينين

*إذا تم السداد في ٩٨٠ من ح / النقدية
٢٠١٧ مايو ٢٠ ح / خصم نقدي
١٠٠٠ الى ح / حسابات المدينين

١٠٠٠ من ح / النقد
٢٠ الى ح / فائدة أو ايراد آخر
٩٨٠ ح / حسابات المدينين

*إذا تم السداد بعد ١٠ مايو.
١٠٠٠ من ح / النقد
١٠٠٠ الى ح / حسابات المدينين

٤- المحاسبة عن الديون المشكوك في تحصيلها(الديون المعدومة).

بينما تأمل منشآت الأعمال أن يسدد جميع عملائهم الديون المستحقة عليهم فإن في الحقيقة هي أن بعضهم يكونوا غير قادرين على السداد. وبالتالي يجب أن تعدل المنشآت قيمة حساب المدينين في تاريخ قائمة المركز المالي إلى المبالغ التي يتوقع تحصيلها (صافي القيمة القابلة للتحقق المتوقعة).

طريقتان لتقدير مقدار الديون المعدومة

طريقة نسبة مئوية من المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)

طريقة النسبة المئوية من المبيعات (مدخل قائمة الدخل)

أولاً طريقة النسبة المئوية (مدخل قائمة الدخل):

تستخدم هذه الطريقة فكرة أن نسبة من المبيعات الآجلة لا يتم تحصيلها. ومن ثم لتحقيق مقابلة أفضل للمصروفات مع الإيرادات فإن مصروف الديون المعدومة يجب أن يكون نسبة معينة من المبيعات الآجلة.

ووفقاً لهذه الطريقة يتم التركيز على حسابات مصروف الديون المعدومة أولاً ويكون رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو المبلغ المتبقى ، بحيث أن المبيعات الأصلية \times النسبة المقدرة = مصروف الديون المعدومة . وبالتالي فإن قيد التسوية الواجب تسجيلها في آخر الفترة لشركة (أ) فمبيعاتها (أ) ١٠٠،٠٠٠ و نسبة الديون المشكوك فيها ١٠٪.

١٠٠،٠٠٠ من ح / مصروف ديون معدومة
١٠٠،٠٠٠ إلى ح / مخصص ديون مشكوك فيها .

ثانياً: طريقة نسبة مؤوية من المدينين (مدخل قائمة المركز المالي).

- ١- تستخدم هذه الطريقة فكرة أن نسبة من حسابات المدينون التجاريين لا يمكن تحصيلها وبالتالي فإن حسابات المدينون يتم التركيز عليها لاستخراج رصيد مخصص الديون المشكوك فيها أولاً ، والمبلغ المتبقى يكون مصروف الديون المعدومة وهناك عدة طرق لحساب النسبة المؤوية من المدينون :
 - أ- تحسب النسبة من رصيد آخر الفترة للمدينين
 - ب- تحسب النسبة من متوسط ارصده المدينين .
 - ج- تحسب النسبة من تحليل اعمار المدينين .
- ٢- تركز أعمار حسابات المدينين على قيمة صافي حسابات المدينين بقائمة المركز المالي. تتمثل الفكرة في أننا نكون أكثر اهتماماً بالقيمة الملائمة الظاهرة كأصل لحسابات المدينين. وبالتالي فإننا نبدأ بتقدير مبلغ حساب التخصص، والذي يحدد صافي القيمة القابلة للتحقق بالنسبة للمدينين ويكون المصروف هو المبلغ المتبقى.
ويتم تصنيف حسابات المدينين الفردية إلى فئات استناداً إلى طول الفترة الزمنية التي مررت منذ تاريخ الفاتورة.

تصنيف حسابات المدينين الفردية :

شكل ٧-٥: تحديد أعمار حسابات المدينين بشركة سافكو

النسبة المئوية القابلة للتحصيل المقدرة	رصيد حسابات المدينين	عدد الأيام القائمة	المبلغ المقدر للديون غير القابلة للحصيل
%٠,٢	٢١٠,١٠٠	٣٠-٠	٤٢٠
٠,٦	٨٤,٥٠٠	٦٠-٣١	٥٠٧
٢,٠	٢٦,٩٠٠	٩٠-٦١	٥٣٨
١٠,٠	٧,٤٦٠	٩٠	٧٤٦
إجمالي	٢٠٢١١		

استناداً إلى هذه المعلومات، يجب أن يكون قيد التسوية الواجب تسجيله كما يلي (أذا كان رصيد مخصص ديون مشكوك فيها قبل التسوية ٥١٠ ريال):

قيد اليومية لتسجيل مصروف الديون المعدومة لشركة سافكو :

١،٧٠١ من ح / مصروف الديون المعدومة .
١،٧٠١ الى ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

ح / مخصص ديون مشكوك فيها .

٥١٠ رصيد أول الفترة .	
٢٢١١ رصيد آخر الفترة .	٢٢١١ ح / مصروف ديون معدومة .

٤- التخلص من حسابات المدينين : تحصيلها، وإعدامها والتصرف فيها

يتم استبعاد حسابات المدينين من الحسابات بإحدى الطرق الثلاث التالية:
بالتحصيل العادي لها، ومن خلال إعدامها إذا تم تحديد أنه لا يمكن تحصيلها، وبيع حسابات المدينين.

٤-١ التحصيل

بالنسبة لمعظم المنشآت، سوف يتم تحصيل جانباً كبيراً من حسابات المدينين دون مشاكل .
ويكون قيداليومية المطلوب كما يلي:

١٠٠ من ح/النقد.

١٠٠ من ح/ حسابات المدينين (اسم العميل) .

٢-٥ اعدام الحسابات

عندما تحدد الإداره بأن حساب عميل معين لن يمكن تحصيله، يكون قيداليومية المطلوب كما يلي:

- ١٠٠ من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها .
- ١٠٠ من ح/ حسابات المدينين (اسم العميل) .

٢-٥-أ - تحصيل حسابات سبق إعدامها :

وفي بعض الحالات، قد تصبح الحسابات التي سبق إعدامها قابلة لتحصيل مرة أخرى . إذا كان المبلغ المسترد يساوي ٦٠ % من المبلغ الأصلي للمدينين وقدره \$١٠٠ فإن قياداليومية سوف يكونا كما يلي:

قياداليوميةاللازمان لإثبات استرداد حساب سبق إعدامه:

- ٦٠ من ح/ حسابات المدينين
- ٦٠ إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

- ٦٠ من ح/ النقد
- ٦٠ إلى ح/ حسابات المدينين.

٣-٥ بيع (تحويل) حسابات المدينين لشركات التمويل

لتحسين التدفقات النقدية والسيولة، فقد تقرر المنشأة عدم الانتظار حتى يأتي تاريخ تحصيل حسابات المدينين وبدلاً من ذلك، يمكن للشركة تحويل حسابات المدينين إلى شركة تمويل متخصصة في شراء حسابات المدينين وتحصيل النقد بعد ذلك من المدينين.

وتعتمد المعالجة الحسابية لمثل هذه التحويلات على طبيعة العقد بين المنشأة ومنشآت تحويل لمتخصصة في التحمل مخاطر ومكاسب ملكية الأصول المالية وهناك طريقتان لعملية تحويل الحسابات المدينين :

- ◀ ١- تحويل حسابات المدينين بدون حق الرجوع
- ◀ ٢- تحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع

أ- تحويل حسابات المدينين بدون حق الرجوع :

ويعني أن شركة التمويل (أي التي اشتراطت حسابات المدينين) تتحمل مخاطر الحسابات التي لن تُحصل ولا يمكنها الرجوع على الشركة التي حولت أو باعـت لها حسابات المدينين. ونظراً لأن مخاطر ومكاسب ملكية الأصول المالية (حسابات المدينين) قد تم تحويلهما، فإننا نعتبر هذه المعاملة كبيع لحسابات المدينين، ويترتب على ذلك استبعـاد حسابات المدينين التي تم تحويلها من سجلات الشركة المحولة .

مثال: قامت شركة A التجارية ببيع ١٠٠ مليون دولار من حسابات المدينين دون حق الرجوع مقابل مبلغ ٩٠ مليون دولار

قيد اليومية لإثبات بيع حسابات المدينين بدون حق الرجوع (بملايين الدولارات)
من مذكورين :

٩٠ ح/ النقد

١٠ ح/ مصروف فائدة

١٠٠ ح/ حسابات المدينين

مثال (٢١-٥) : تحتاط شركة ماكينز للحسابات المشكوك في تحصيلها على اساس ٤% من المبيعات الآجلة وفيما يلي في البيانات التالية :

المبيعات الآجلة خلال السنة ٣٢٥٠٠٠ ريال

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٦٠٠٠ (دائن)

متحصلات حسابات سبق اعدامها ٥٠٠٠ ريال

حسابات عملاء تم اعدامها ٣٩٨٠٠ ريال

رصيد المدينين ٤٠٠٠٠٠ ريال

المطلوب : (حل بطريقتي مدخل الميزانية ومدخل الدخل)

أ- قيود اليومية اللازمة خلال السنة ؟

ب- ما هو رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية السنة ؟

ج- قيد التسوية اللازمة في نهاية السنة ؟

الحل : (في المحاضرة)

بـ- تحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع

في هذه الحالة يمكن لشركة التمويل أن تطلب من الشركة المحولة رد الأموال إذا لم يسدّد المدينون أرصدة حساباتهم. ونظراً لأن الشركة المحولة تحتفظ بمخاطر الديون المعروضة، فإن التمويل لا يعد ببيعاً. وبالتالي لا يمكن استبعاد حسابات المدينين من قائمة المركز المالي .

مثال: في ١٥/٢/٢٠٠٧ حولت شركة حسابات مدينين مبلغها ١٠٠ مليون دولار لشركة تمويل في مقابل ٩٨ مليون دولار مخصوصاً منها ٣ مليون دولار كأمانة، فإن قيد تحويل هذه الحسابات يكون على النحو التالي:

قيد إثبات تحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع(بملايين الدولارات)

٩٥ ح/ النقد

٣ ح/المستحق على شركة التمويل (مبلغ الأمانة)

٩٨ ح/ديون قصيرة الأجل - تمويل بضمان أصل

في ١٥/١٠/٢٠٠٧ حصلت شركة التمويل من المدينين مبلغ ٩٩ مليون دولار

(٢-١) قيد اليومية اللازم لتحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع وبعد اكمال التحصيل (بملايين الدولارات) إثبات السداد الإضافي من شركة التمويل مقابل الفرق بين مبلغ الأمانة والديون المدعومة الفعلية .

٢ ح/النقد

١ ح/ مخصص ديون المشكوك في تحصيلها .

٣ ح/ المستحق على شركة التمويل .

(٢-٢)

٩٨

ح/ ديون قصيرة الأجل - تمويل بضمان أصل

٢ ح/ مصروف فائدة

١٠٠ ح / حسابات المدينين .

مراجعة مثال ص ٢٨٩

مثال / في ١ يناير ٢٠١٦ كان رصيد حسابات المدينين \$١,٥٥,٠٠٠ و رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها \$٣٢,٥٣٠ :

- أ - بالنسبة لفترات الربع سنوية من الأولى إلى الرابعة كانت مبيعات الشركة الآجلة على التوالي \$٢,٤٦,٠٠٠ ، \$٢,٣٢,٠٠٠ ، \$٢,٣٨,٠٠٠ ، \$٢,٥٣,٠٠٠ .
- ب - لأغراض التقارير الأولية ، استخدمت الشركة نسبة مئوية من المبيعات لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها (الديون المعدومة) بمعدل ٥% وقد تما استخدام هذا المعدل بالنسبة للسنوات الخمس الأخيرة .
- ج - خلال الربع الثالث من السنة ، بدأت الشركة في منح خصم لتشجيع العملاء على السداد الفوري و كنتيجة لذلك منحت الشركة خصمًا نقداً عن الربعين الثالث والرابع بإجمالي \$٢٧,٠٠٠ و \$٣٩,٠٠٠ على التوالي .
- و قد قررت الشركة استخدام الطريقة الإجمالية لإثبات الخصم النقدي . وقد حصلت الشركة خلال السنة مبلغ \$٩,٩٠٨,٨٠٠ من مدينيها .
- د - أعدمت الشركة \$٣٧,٢٠٠ من حسابات المدينين والتي قررت الشركة أنه لن يمكن تحصيلها .
- هـ - في ١ نوفمبر ٢٠١٦ ، باعت الشركة جميع حسابات المدينين الموجودة في ذلك التاريخ وبالبالغ مقدارها \$٥٠,٠٠٠ مقابل \$٤٥,٠٠٠ بدون حق الرجوع .

وأعد الموظفون المسؤولون عن حسابات المدينين جدول أعمار الحسابات التالي في نهاية السنة .

عدد الأيام	رصيد حسابات المدينين	نسبة الديون المعدومة المقدرة	مبلغ الديون المعدومة المقدر
٣٠-٠	\$٦٥٩,٠٠٠	%١	\$٦,٥٩٠
٦٠-٣١	\$١٣٥,٠٠٠	%٢	\$٢٧٠٠
٩٠-٦١	٠	%٥	٠
٩٠	٠	%١٠	٠
الاجمالي	٧٩٤,٠٠٠		\$٩,٢٩٠

١- المطلوب :

باستخدام الحسابات على شكل حرف T، قم بإعداد قيود اليومية الملخصة لتسجيل المعاملات السابقة وأيضاً مصروف الديون المعدومة عن الرابع من ديسمبر عام ٢٠١٦. (الحل ص ٢٩١) .

١- قيود اليومية من خلال حسابات في شكل حرف T :

ح / مصروف الفائدة	ح / النقدية
(٥) ٥٠,٠٠٠	٩,٨٤٢,٨٠٠
	٤٥٠,٠٠٠
	١٠,٢٩٢,٨٠٠
ح / خصم نقدی (إيراد)	
ح مدين ٢٧,٠٠٠	
ح / مدين ٦٦,٠٠٠	

تابع :

ح/المدينين	ح/المدينين	ح/المدينين
٢,٤٦٠,٠٠٠ ح/المدينين	٩,٩٠٨,٨٠٠ ح/النقدية	١/١ رصيد ١,٥٥٠,٠٠٠
٢,٣٢٠,٠٠٠ ح/المدينين	٣٧,٢٠٠ ح/مخصص د.م.فيها	٢,٤٦٠,٠٠٠ ح/المدينين
٢,٣٨٠,٠٠٠ ح/المدينين	٥٠٠,٠٠٠ ح/النقدية	٢,٣٢٠,٠٠٠ ح/المدينين
٢,٥٣٠,٠٠٠ ح/المدينين		٢,٣٨٠,٠٠٠ ح/المدينين
٩,٦٩٠,٠٠٠		٧٩٤,٠٠٠

تابع :

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

٢٠١٦/١/١ رصيد ٣٢,٥٣٠	١٢,٣٠٠ ح/ مصروف ديون معدومة	٣٧,٢٠٠ ح/
	١١,٦٠٠ ح/ مصروف ديون معدومة	٢١,٨٤٠ ح/
	١١,٩٠٠ ح/ مصروف ديون معدومة	

ح/مصروف الديون المعدومة

١٢,٣٠٠ ح/ مخصص د.م.فيها	٢١,٨٤٠ ح/	١١,٩٠٠ ح/ مخصص د.م.فيها	١١,٦٠٠ ح/ مخصص د.م.فيها	١٥,٢٢٠
-------------------------	-----------	-------------------------	-------------------------	--------

٢-حسابات المدينين غير تجاريه(أوراق القبض)

لا تتطلب حسابات المدينين التجاريه بالضرورة عقودا (إذ أن عقد حسابات المدينين التجاريين يكون شفهيا أو استنتاجيا) بينما تتطوي حسابات المدينين غير التجاريه بصفه عامه على عقود مكتوبة (تسمى سندآ او كمبيلات(اوراق قبض)) ويتم تسجيل هذه الأوراق بالقيمة الحالية .

مثال :

بافتراض أن شركة كول وود تقدم خدمات لشركة دان肯 المحدودة في مقابل قبول سند أذني في ١ يناير ٢٠١٧ ويطلب السند زن تدفع شركة دان肯 إلى شركة كول وود \$١٠٠٠٠ بعد سنتين أي في ١ يناير ٢٠١٩ وقد كان معدل الفائدة السوقية في بداية ٢٠١٧ ١٠ ، ٢٠٪ بافتراض أن السنة المالية لشركة كول وود تنتهي في ٣١ ديسمبر.

الحل :

شكل ٢٠٥ : المحاسبة عن أوراق القبض التي حصلت عليها شركة كول وود من شركة دان肯 المحدودة

(١) قيد اليومية في ١ يناير ٢٠١٧ :

سجل ورقة القبض بالقيمة الحالية = $\$82,645 = 21,10 \div 100,000$

٨٢،٦٤٥ ح/ أوراق القبض
٨٢،٦٤٥ ح/ إيراد الخدمات

(٢) قيد التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

$\$8264 = \% 10 \times \$82,645$

٨٢٦٤ ح/ أوراق القبض
٨٢٦٤ ح/ إيراد الخدمات

وسوف يؤدي هذا القيد إلى أن يصبح رصيد أوراق القبض $\$90,909$.

(٣) قيد التسوية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :
(%١٠ X ٨٢٦٤+٨٢٦٤٥)

٩٠٩١ ح/ أوراق القبض
٩٠٩١ ح/ إيراد الخدمات

وسوف يؤدي هذا القيد إلى أن يصبح رصيد أوراق القبض \$١٠٠,٠٠٠ . (٩٠٩١+٨٢٦٤+٨٢٦٤٥)

(٤) تحصيل أوراق في ١ يناير ٢٠١٩ :
بافتراض أن شركة دان肯 سددت مبلغ السند الإذني كما وعدت ، فإن شركة كول وود ستسجل القيد التالي :

١٠٠,٠٠٠ ح/النقد
١٠٠,٠٠٠ ح/أوراق القبض

الطالبات:

- ١- نورة المبارك
- ٢- وجдан اليوسف
- ٣- سارة العقيل
- ٤- حنان القحطاني
- ٥- الجوهره التمامي .