

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

١-١ مذكرة تسوية البنك:

تهدف مذكرة تسوية البنك الوقوف على الأسباب التي أدت الى عدم تساوي أرصدة النقدية الظاهرة في سجلات المنشأة مع أرصدة النقدية وفقا 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 المنشأه | XX | الرصيد من واقع كشف حساب البنك | XX |
|------------------------------|----|-------------------------------|----|
| <u>يضاف</u> XX | | <u>يضاف</u> XX | |
| <u>يخصم</u> XX | | <u>يخصم</u> XX | |
| | | | |
| الرصيد المعدل بعد التسويه | XX | الرصيد المعدل بعد التسويه | XX |

مثال: تمرين ١٠ صفحه ٣٠٣

١- خلفية عامه عن المحاسبة عن الأصول غير النقدية :

وهناك ثلاثة اسئلة مشتركة بالنسبة لجميع الأصول غير النقدية هي :

١- الإثبات والقياس الأولي : اصل ام 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 معقولة ، أما اذا لم تتحقق النفقة تعريف الأصل أو المعايير اللازمة لإثباته فإن النفقة تسجل كمصروف .

٢- ماهي القيمة الملائمة والتي يجب إظهارها بقائمة المركز المالي ؟

-تقويم الاصل بقائمة المركز المالي

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

٣- متى يجب استبعاد الاصل من قائمة المركز المالي ؟

-التخلص من الاصل : استبعاد الاصل من قائمة المركز المالي

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

٣- حسابات المدينين التجاريين : التصنيف الأولي والإثبات والقياس :

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

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

| حسابات المدينين | ١٠٠ |
|-------------------|-----|
| ح/ ايراد المبيعات | ١٠٠ |

تعد حسابات المدينين أصولاً 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 ١٠/٢ صافي ٣٠ يوم.

المطلوب: معالجة الخصم النقدي بطريقتين :

١- طريقة الإجمالي
٢- طريقة الصافي.

توضيح للطريقتين الاجمالية والصافية للمحاسبة عن الخصم النقدي
الطريقة الاجمالية (الأكثر شيوعاً)
الطريقة الصافية (الأفضل مفاهيمياً)

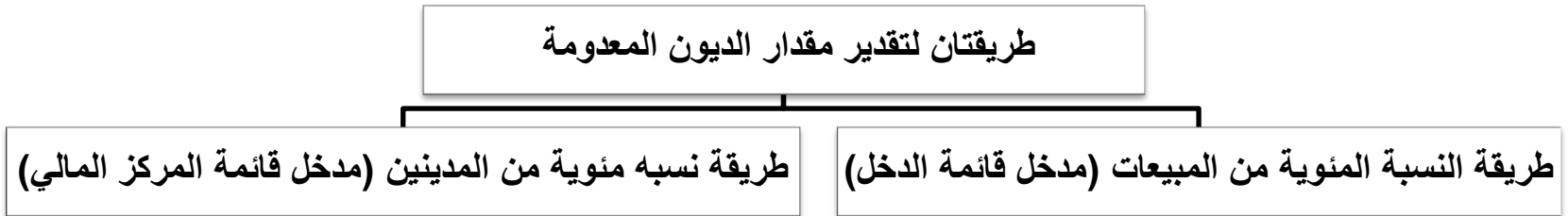
| | |
|---------------------------------------|---------------------------|
| مبيعات تمت في يوم ١٠٠٠ من ح/ المدينين | ٩٨٠ من ح/ المدينين |
| ١ مايو ٢٠١٧ | ٩٨٠ الى ح/ إيراد المبيعات |

| | | |
|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| إذا تم السداد في ١٠ مايو ٢٠١٧ | ٩٨٠ من ح/ النقدية | ٩٨٠ من ح/ النقد |
| | ٢٠ ح/ خصم نقدي | ٩٨٠ الى ح/ حسابات المدينين |
| | ١٠٠٠ الى ح/ حسابات المدينين | |

| | | |
|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| إذا تم السداد بعد ١٠ مايو. | ١٠٠٠ من ح/ النقد | ١٠٠٠ من ح/ النقد |
| | ١٠٠٠ الى ح/ حسابات المدينين | ٢٠ الى ح/ فائدة أو إيراد آخر |
| | | ٩٨٠ 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).



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 المدومة أولاً ويكون رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو المبلغ المتبقي ، بحيث أن المبيعات الأصلية \times النسبة المقدرة = مصروف الديون المدومة .
وبالتالي فإن قيد التسوية الواجب تسجيلها في آخر الفترة لشركة (أ) فمبيعاتها ١,٠٠٠,٠٠٠ و نسبة الديون المشكوك فيها ١٠٪

١,٠٠٠,٠٠٠ من ح/ مصروف ديون مدومة
١,٠٠٠,٠٠٠ الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها .

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

١- تستخدم هذه الطريقة فكرة ان نسبة من حسابات المدينون التجاريون لا يمكن تحصيلها وبالتالي فإن حسابات المدينون يتم التركيز عليها لاستخراج رصيد مخصص الديون المشكوك فيها أولاً ، والمبلغ المتبقي يكون مصروف الديون المدومة وهناك عدة طرق لحساب النسبة المئوية من المدينون :

- أ- تحسب النسبة من رصيد آخر الفترة للمدينين
- ب- تحسب النسبة من متوسط أرصده 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 التخصيص، والذي يحدد صافي القيمة القابلة للتحقق بالنسبة للمدينين ويكون المصروف هو المبلغ المتبقي.
ويتم تصنيف حسابات المدينين الفردية إلى فئات استناداً إلى طول الفترة الزمنية التي مرت منذ تاريخ الفاتورة.

تصنيف حسابات المدينين الفردية :

شكل ٥-٧: تحديد أعمار حسابات المدينين بشركة سافكو

| عدد الأيام القائمة | رصيد حسابات المدينين | نسبة الديون غير القابلة للتحصيل المقدرة | المبلغ المقدر للديون غير القابلة للتحصيل |
|--------------------|----------------------|---|--|
| ٣٠-٠ | ٢١٠,١٠٠ | ٠,٢% | ٤٢٠ |
| ٦٠-٣١ | ٨٤,٥٠٠ | ٠,٦ | ٥٠٧ |
| ٩٠-٦١ | ٢٦,٩٠٠ | ٢,٠ | ٥٣٨ |
| ٩٠ | ٧,٤٦٠ | ١٠,٠ | ٧٤٦ |
| إجمالي | | | ٢,٢١١ |

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

قيد اليومية لتسجيل مصروف الديون المدومة لشركة سافكو :

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

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها.

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| ٥١٠ رصيد أول الفترة. | |
| ٢٢١١ رصيد آخر الفترة. | ١٧٠١ ح/ مصروف ديون مدومة . |
| ٢٢١١ | ٢٢١١ |

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 جانب كبير من حسابات المدينين دون مشاكل .
ويكون قيد اليومية المطلوب كما يلي:

١٠٠ من ح/النقد.

١٠٠ من ح/ حسابات المدينين (اسم العميل) .

٥-٢ اعدام الحسابات

عندما تحدد الإدارة بأن حساب عميل معين لن يمكن تحصيله، يكون قيد اليومية 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 قيدا اليومية سوف يكونا كما يلي:

قيدا اليومية اللازمان لإثبات استرداد حساب سبق إعدامه:

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

٦٠ من ح/ النقد
٦٠ الى 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 اشترت حسابات المدينين) تتحمل مخاطر الحسابات التي لن تُحصل ولا يمكنها الرجوع على الشركة التي حولت أو باعت 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 استبعاد حسابات المدينين التي تم تحويلها من سجلات الشركة المحولة .

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

المبيعات الآجلة خلال السنة ٣٢٥٠٠٠٠ ريال
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٦٠٠٠ (دائن)
متحصلات حسابات سبق اعدامها ٥٠٠٠ ريال
حسابات عملاء تم اعدامها ٣٩٨٠٠ ريال
رصيد المدينين ٤٠٠٠٠٠٠٠ 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)

ب- تحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع

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

مثال: في ٢٠٠٧/٢/١٥ حولت شركة حسابات مدينين مبلغها ١٠٠ مليون دولار لشركة تمويل في مقابل ٩٨ مليون دولار مخصصاً 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 اللازمان لتحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع وبعد اكتمال التحصيل (بملايين الدولارات) إثبات السداد الإضافي من شركة التمويل مقابل الفرق بين مبلغ الأمانة والديون المدومة 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 \$١,٥٥٠,٠٠٠ و رصيد مخصص الديون الم
شكوك في تحصيلها \$٣٢,٥٣٠ :

أ - بالنسبة للفترات الربع سنوية من الأولى الى الرابعة كانت مبيعات الشركة الآجلة على
التوالي \$٢,٤٦٠,٠٠٠ ، \$٢,٣٢٠,٠٠٠ ، \$٢,٣٨٠,٠٠٠ ، \$٢,٥٣٠,٠٠٠ .

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
وكنتيجة لذلك منحت الشركة خصماً نقدياً عن الربعين

الثالث والرابع بإجمالي \$٢٧,٠٠٠ و \$٣٩,٠٠٠ على التوالي .

وقد قررت الشركة استخدام الطريقة الإجمالية لإثبات الخصم النقدي . وقد حصلت الشركة
خلال السنة مبلغ \$٩,٩٠٨,٨٠٠ من مدينها .

د - أعدمّت 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 والبالغ مقدارها
\$٥٠٠,٠٠٠ مقابل \$٤٥٠,٠٠٠ بدون حق الرجوع .

و-أعد 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 الربع الرابع من عام ٢٠١٦. (الحل ص ٢٩١) .

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

| ح / مصروف الفائدة | ح/ النقدية |
|-------------------|--------------------|
| ٥٠,٠٠٠ (٥) | ٩,٨٤٢,٨٠٠ المدينين |
| | ٤٥٠,٠٠٠ المدينين |
| | ١٠,٢٩٢,٨٠٠ |

| ح / خصم نقدي (إيراد) | |
|------------------------|--------|
| ح مدين | ٢٧,٠٠٠ |
| ح/ مدين | ٦٦,٠٠٠ |

تابع :

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

تابع :

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

| | |
|-----------------------------|-----------|
| ٣٢,٥٣٠ رصيد ٢٠١٦/١/١ | |
| 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 | |
| ١١,٩٠٠ ح/ مخصص د.م. فيها | ٢١,٨٤٠ ح/ |
| 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 شفهيأ أو استنتاجيا)بينما تنطوي حسابات المدينين غير التجاريه بصفه عامه على عقود مكتوبة (تسمى سنداً او كمبيالات)(اوراق قبض) (ويتم تسجيل هذه الأوراق بالقيمة الحالية .

مثال :

بافتراض أن شركة كول وود تقدم خدمات لشركة دانكن المحدودة في مقابل قبول سند أذني في ١ يناير ٢٠١٧ ويتطلب السند زن تدفع شركة دانكن إلى شركة كول وود \$١٠٠٠٠٠ بعد سنتين أي في ١ يناير ٢٠١٩ وقد كان معدل الفائدة السوقي في بداية ٢٠١٧ ، ١٠٪ بافتراض أن السنه الماليه لشركة كول وود تنتهي في ٣١ ديسمبر.

الحل :
شكل ٥-٢٠ : المحاسبة عن أوراق القبض التي حصلت عليها شركة كول وود من شركة دانكن المحدودة

(١) قيد اليومية في ١ يناير ٢٠١٧:
سجل ورقة القبض بالقيمة الحالية = ١٠٠,٠٠٠ ÷ ٢١,١٠ = ٨٢,٦٤٥ \$

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

(٢) قيد التسوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
٨٢,٦٤٥ × ١٠% = ٨٢٦٤ \$

٨٢٦٤ ح / أوراق القبض
٨٢٦٤ ح / إيراد الخدمات

وسوف يؤدي هذا القيد إلى أن يصبح رصيد أوراق القبض ٩٠,٩٠٩ \$.

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

٩٠٩١ ح/ أوراق القبض
٩٠٩١ ح/ إيرادات الخدمات

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

(٤) تحصيل أوراق في ١ يناير ٢٠١٩ :
بافتراض أن شركة دانكن 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- وجدان اليوسف
- ٣- سارة العقيل
- ٤- حنان القحطاني
- ٥- الجوهرة التمامي .