

تمارين محاضرات الفصل السادس

❖ **أولا النقدية:** تتكون النقدية من العملات المعدنية والورقية وما في حكمها مثل الأرصدة المودعة لدى البنوك والتي يمكن السحب منها في أي وقت ، والحوالات والأوراق التجارية القابلة للتحويل. وفيما يلي عرضا لعناصر هذا الموضوع وأهدافه:

أ – صندوق المصروفات النثرية.

ب – مذكرة تسوية البنك.

أ- **صندوق المصروفات النثرية:** يتم اختيار شخص يطلق عليه أمين الصندوق، يتم إعطاؤه مبلغ من النقدية يتم الصرف منه علي المدفوعات الصغيرة، حيث يتم إتباع الخطوات التالية:

• **عند إنشاء الصندوق:** يقوم أمين الصندوق بصرف شيك من البنك بالقيمة الأصلية للصندوق المطلوب إنشاؤه (مثلا ٣٠٠ ريال) ووضع المبلغ في صندوق المصروفات النثرية كما يلي:

٣٠٠ من ح/ صندوق المصروفات النثرية
٣٠٠ إلى ح/ البنك

• **عند الصرف من الصندوق:** بفرض أنه تم صرف المبالغ التالية من الصندوق: ١٨ مهمات مكتبية، ١٢ طوابع البريد، ٣٠ مصروفات انتقال، ٢٥ مصاريف ضيافة. لا يتم تسجيل عمليات الصرف من الصندوق، وإنما يقوم أمين الصندوق بتحصيل إيصالات موقعة من كل موظف صرف مبلغ من الصندوق.

• **عند الاستعاضة:** عندما يقترب رصيد الصندوق من الانتهاء، يقوم أمين الصندوق بتقديم الإيصالات الخاصة بالمدفوعات التي تم صرفها من الصندوق، لمراجعتها واستلام شيك جديد بقيمة المدفوعات ليصل الرصيد إلي قيمته الأصلية. وهنا توجد ثلاث احتمالات:

١. **عدم وجود فائض أو عجز (الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات = القيمة الأصلية):**

بفرض أن الرصيد المتبقي في الصندوق بلغ ٢١٥ ريال.

الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات = القيمة الأصلية

ريال (لا فائض أو عجز) = +

إذن يتم منح أمين الصندوق شيك جديد بقيمة ٨٥ ريال، حتى يعود رصيد الصندوق ليصبح ٣٠٠ ريال، ويتم إجراء قيد الاستعاضة كما يلي:

من مذكورين

حـ / مهمات مكتبية
حـ / طوابع البريد
حـ / مصروفات انتقال
حـ / مصاريف ضيافة
إلى حـ / البنك

٢. وجود عجز (الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات > القيمة الأصلية):

بفرض أن الرصيد المتبقي في الصندوق بلغ ٢٠٥ ريال.

الرصيد المتبقي + مجموع المدفوعات > القيمة الأصلية

+ ريال (يوجد عجز)

إذن يتم منح أمين الصندوق شيك جديد بقيمة المدفوعات ٨٥ ريال + العجز ١٠ ريال، حتى يعود رصيد الصندوق ليصبح ٣٠٠ ريال، ويتم إجراء قيد الاستعاضة كما يلي:

من مذكورين

حـ / مهمات مكتبية

حـ / طوابع البريد

حـ / مصروفات انتقال

حـ / مصاريف ضيافة

حـ / العجز أو الزيادة بالصندوق (العجز مصروف مدين)

إلى حـ / البنك

٣. وجود فائض (الرصيد المتبقي + مجموع المصروفات < القيمة الأصلية):

بفرض أن الرصيد المتبقي في الصندوق بلغ ٢٢٠ ريال.

الرصيد المتبقي + المدفوعات < القيمة الأصلية

+ ريال (يوجد فائض)

إذن يتم منح أمين الصندوق شيك بقيمة ٨٠ ريال (المدفوعات ٨٥ - الفائض ٥)، حتى يعود رصيد الصندوق ليصبح ٣٠٠ ريال، ويتم إجراء قيد الاستعاضة كما يلي:

من مذكورين

حـ / مهمات مكتبية

حـ / طوابع البريد

حـ / مصروفات انتقال

حـ / مصاريف ضيافة

إلى مذكورين

حـ / العجز أو الزيادة بالصندوق (الفائض أيراد دائن)

حـ / البنك

• عند زيادة أو تخفيض القيمة الأصلية للصندوق:

١. عند زيادة القيمة الأصلية للصندوق (مثلاً لتصبح ٤٠٠ ريال بدلاً من ٣٠٠ ريال)، يتم إجراء

نفس قيد الإنشاء بالفرق كما يلي:

من حـ / صندوق المصروفات النثرية
إلى حـ / البنك

٢. عند تخفيض القيمة الأصلية للصندوق (مثلاً لتصبح ٢٠٠ ريال بدلاً من ٣٠٠ ريال)، يتم إجراء قيد

عكسي لقيد الإنشاء بالفرق كما يلي:

من حـ / البنك

إلى حـ / صندوق المصروفات النثرية

تمرين (١):

يحتوي صندوق المصروفات النثرية لمنشأة ألسيمي للإصلاح والصيانة علي الآتي:

١٥،٤٦ ريال		عملات معدنية (الرصيد المتبقي)
٢،٨٠ ريال		١٤ طابع بريد فئة ٢٠ هللة
٥٠ ريال		سلفه لأحد الموظفين
٣٠ ريال		شيك مرفوض مقدم من احد الموظفين كان قد حصل علي سلفه.
		مستندات أخرى:
	٢٠ ريال	طوابع بريد
	٧٠ ريال	أدوات كتابية
	٩،٨٥ ريال	إصلاح آلة كتابية
٩٩،٨٥ ريال		
١٩٨،١١ ريال		الإجمالي

وكان رصيد حساب صندوق المصروفات النثرية ٢٠٠ ريال.

المطلوب: إعداد قيود اليومية لتسجيل استعاضة المنصرف من صندوق المصروفات النثرية.

الحل

قيد الاستعاضة:

$$\begin{aligned} \text{مجموع المدفوعات} &= + + + \\ &= \text{الرصيد المتبقي} + \text{المدفوعات} = \text{القيمة الأصلية} \\ &+ \\ &> \text{ريال (يوجد عجز)} \\ &> \text{(العجز = ٤،٦٩)} \end{aligned}$$

من مذكورين

$$\begin{aligned} \text{حـ} / \text{ز م الموظفين (أصل)} &= ٣٠ + ٥٠ \\ \text{حـ} / \text{طوابع البريد (أصل)} &= ٢،٨٠ \\ \text{حـ} / \text{مصروف طوابع البريد} &= (٢،٨٠ - ٢٠) \\ \text{حـ} / \text{مصروف أدوات كتابية} &= \\ \text{حـ} / \text{مصروف إصلاح الآلة} &= \\ \text{حـ} / \text{العجز أو الزيادة بالصندوق (العجز مصروف مدين)} &= \\ \text{إلى حـ} / \text{البنك (١٧٩،٨٥ + ٤،٦٩).} & \end{aligned}$$

ب- مذكورة تسوية البنك:

تحتفظ المنشآت عادة بأرصدها النقدية في حسابات خاصة لدي البنوك. حيث تحتفظ المنشأة في سجلاتها بحساب للبنك، ويحتفظ البنك في سجلاته بحساب للشركة. يقوم البنك بإرسال كشف حساب شهري إلى المنشأة، وتقوم المنشأة بمطابقة الرصيد الوارد في كشف البنك والرصيد المسجل في دفاترها. وفيما أسباب اختلاف رصيد كشف الحساب المرسل من البنك ورصيد حساب البنك بدفاتر الشركة:

١. عمليات تم تسجيلها بالشركة ولم تسجل بالبنك:

- إيداعات بالطريق (شيكات لم تحصلها الشركة بعد وبالطريق إلي البنك)
- شيكات مسحوبة علي الشركة لم يتقدم المستفيد لصرفها من البنك بعد.
- نقدية بحوزة الشركة ولم تودع في البنك.
- أخطاء بدفاتر البنك.

٢. عمليات تم تسجيلها بالبنك ولم تسجل بدفاتر الشركة:

- فوائد للشركة أضافها البنك ولم تضاف بدفاتر الشركة.
- مصاريف خدمة مصرفية خصمها البنك ولم تخصم بدفاتر الشركة.
- أوراق قبض قام البنك بتحصيلها لصالح الشركة ولم تضاف بدفاتر الشركة.
- شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد لم تخصم بدفاتر الشركة.
- أخطاء بدفاتر الشركة.

- تصحيح الأخطاء: يتم التصحيح بدفاتر البنك إذا كان الخطأ بدفاتر البنك، أو بدفاتر الشركة إذا كان الخطأ بدفاتر الشركة، كما يلي:

خطأ في شيك صادر لسداد مصروفات		خطأ في شيك محصل عن إيرادات	
الخطأ بالزيادة	الخطأ بالنقص	الخطأ بالزيادة	الخطأ بالنقص
التصحيح: إضافة الفرق	التصحيح: خصم الفرق	التصحيح: خصم الفرق	التصحيح: إضافة الفرق

- تسوية الفروق: في جميع الأحوال لابد من تسوية الفروق بين رصيد كشف حساب البنك والرصيد بدفاتر الشركة على النحو الآتي:

١. إعداد مذكرة التسوية لكشف البنك.
٢. إثبات قيود اليومية التي لم تثبت المنشأة.

١. إعداد مذكرة تسوية البنك:

XXXX	الرصيد كما بكشف حساب البنك	XXXX	الرصيد كما بدفاتر الشركة
	يضاف:		يضاف:
XXX	١-إيداعات بالطريق	XXX	١-أوراق قبض قام البنك بتحصيلها.
XXX	٢-نقدية بحوزة الشركة ولم تودع بالبنك	XXX	٢-فوائد للشركة.
XXX	٣-تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر البنك	XXX	٣-تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر الشركة
	يخصم:		يخصم:
(XXX)	١-شيكات علي الشركة لم تقدم للصرف	(XXX)	١-مصاريف خدمة مصرفية
(XXX)	٢-تصحيح بخصم الفرق بدفاتر البنك	(XXX)	٢-شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد
		(XXX)	٣-تصحيح بخصم الفرق بدفاتر الشركة
XXXX	الرصيد المعدل	XXXX	الرصيد المعدل

٢. إثبات قيود اليومية التي لم تثبتها المنشأة، كما يلي:

- تسجيل العمليات المضافة بدفاتر الشركة:

xxx من د/ البنك

إلى مذكورين

xx د/ أوراق القبض

xx د/ إيراد الفائدة الدائنة

xx د/ اسم الحساب الواجب تصحيحه

- تسجيل العمليات المخصومة بدفاتر الشركة:

من مذكورين

xx د/ مصاريف خدمة مصرفية

xx د/ المديون (شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد)

xx د/ اسم الحساب الواجب تصحيحه

xxx إلى د/ البنك

تمرين (٢): بوصفك المراجع الداخلي لشركة السعدني، وقد طلب منك إعداد مذكرة تسوية البنك، وقد ظهرت الحقائق التالية:

- رصيد البنك كما يظهر بكشف حساب البنك في ٣٠ من رجب. ٥٦٢٧
- الشيكات المقدمة من بعض العملاء والمرفوضة لعدم كفاية الرصيد. ٣٠٠
- الشيكات المسحوبة على المنشأة ولم يتقدم المستفيدون لصرفها حتى ٣٠ من رجب. ٦٢٧
- مصروفات وعمولة البنك كما تظهر بكشف حساب البنك. ٤٠
- أوراق قبض حصلها البنك لحساب الشركة، تتضمن ٢٢٥ ريال فوائد. ٢٢٢٥
- الرصيد من واقع دفاتر الشركة. ٥٣٤٢
- الودائع بالطريق. ٢٠٠٠
- تم إثبات شيك بدفاتر الشركة بمبلغ ٥٨ ريال وكان محرراً بمبلغ ٨٥ ريال لشراء الآلات.
- النقدية التي مازلت بحوزة الشركة ولم تودع البنك ٢٠٠ ريال.

المطلوب:

١- إعداد مذكرة تسوية البنك.

٢- إثبات قيود اليومية التي لم تثبتها الشركة.

الحل

١- مذكرة تسوية البنك

الرصيد كما يكشف حساب البنك <u>بضاف:</u>	الرصيد كما بدفاتر الشركة <u>بضاف:</u>
١- إيداعات بالطريق	١- أوراق قبض قام البنك بتحصيلها.
٢- نقدية بحوزة الشركة ولم تودع بالبنك	٢- فوائد للشركة.
٣- تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر البنك	٣- تصحيح بإضافة الفرق بدفاتر الشركة
<u>بخصم:</u>	<u>بخصم:</u>
١- شيكات علي الشركة لم تقدم للصرف	١- مصاريف خدمة مصرفية
٢- تصحيح بخصم الفرق بدفاتر البنك	٢- شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد
	٣- تصحيح بخصم الفرق بدفاتر الشركة (٨٥ - ٥٨)
الرصيد المعدل	الرصيد المعدل

٢. إثبات قيود اليومية التي لم تثبتها المنشأة، كما يلي:

- تسجيل العمليات المضافة بدفاتر الشركة:

من د/ البنك

إلي مذكورين

د/أوراق القبض

د/ إيراد الفائدة الدائنة

- تسجيل العمليات المخصومة بدفاتر الشركة:

من مذكورين

د/ مصاريف خدمة مصرفية

د/ المدينون (شيكات مرفوضة لعدم كفاية الرصيد)

د/ الآلات

إلي د/ البنك

الواجب:

الأسئلة: ٩ ص ٣٠٣، ١٠ ص ٣٠٤، ١٢ ص ٣٠٤، ١٣ ص ٣٠٤.

التمرين الأول ص ٣٠٥، التمرين الثالث ص ٣٠٦.

❖ **ثانياً المدينون:**

عبر حساب المدينين (الذمم) عن الحقوق المستقبلية للشركة على الغير نتيجة بيع سلعة أو تقديم خدمة. ويعتبر المدينين أصل متداول أو غير متداولة بحسب تاريخ الاستحقاق.

أ- المحاسبة عن المدينون التجاريون

أساس المحاسبة عن المدينون هو فاتورة البيع إلى هؤلاء المدينون. تعكس هذه الفاتورة القيمة المستحقة على العملاء نتيجة بيع المنشأة سلع أو تقديم خدمات للعملاء بالأجل. وتوضح الفاتورة شروط السداد والخصومات المترتبة على البيع والسداد:

- **الخصم التجاري:** يخصم الخصم التجاري بصورة فورية من قيمة المبيعات لأنه يرتبط بعملية البيع وبدون شروط للسداد.
- **الخصم النقدي:** يمنح الخصم النقدي للمشتري إذا تم السداد خلال مدة معينة يتفق عليها. على سبيل المثال: إذا باعت الشركة بضاعة بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال بشروط (١٠/٢ ص/٣٠ يوم). في هذه الحالة فإن الخصم ٢%، يمنحه البائع إذا سدد المشتري خلال ١٠ أيام من تاريخ البيع، وفي كل الأحوال فإن القيمة يجب أن تسدد خلال ٣٠ يوم من تاريخ البيع. فإذا تأخر العميل عن السداد خلال ١٠ أيام فإنه يدفع القيمة كاملة متضمنة الخصم وبالتالي فإنه يكون قد دفع الخصم نظير الانتظار ٢٠ يوم إضافية.

ب- التسجيل المحاسبي:

يعتبر الخصم من وجهة نظر البائع خصم مسموح به، ويوجد ثلاث طرق لتسجيل الخصم المسموح به في دفاتر البائع.

- ١- الطريقة الإجمالية: حيث تسجل المبيعات بالكامل دون طرح الخصم، ويجعل الخصم مدينا عندما يحصل عليه المشتري. وتتطلب هذه الطريقة إجراء قيد تسوية في نهاية السنة المالية لتسجيل الخصم المتوقع استقادة العملاء منه.
- ٢- الطريقة الصافية: حيث تسجل المبيعات بالقيمة الصافية وعندما تنتقضي المدة دون استقادة العملاء من الخصم يسجل خصما مستردا. وتحتاج الطريقة إلى قيد تسوية في نهاية الفترة لتسجيل الخصومات غير المستفاد منها (المستردة).
- ٣- طريقة المخصص: حيث يكون مخصص للخصم المسموح به من تاريخ البيع وتسوى فيه الخصومات التي يحصل عليها المشترون.

تمرين (٣):

في ١٠/١٢/١٤٢٧ هـ قامت منشأة التغريد ببيع بضاعة بالأجل يبلغ سعرها ٦٠٠٠٠ ريال بشروط ١٠/٢ صافي ٣٠. وفي ٢٠/١٢/١٤٢٧ هـ قامت منشأة التغريد بتسليم متحصلات من بعض هؤلاء العملاء سدادا لفاتورة إجمالي قيمتها ٣٤٠٠٠ ريال. كما تسلمت الشركة متحصلات أخرى في ٣٠ ذي الحجة من عملاء سدادا لفاتورة إجمالي قيمتها ١٨٠٠٠ ريال. وفي ١٥ محرم ١٤٢٨ هـ تم سداد باقي الأرصدة المستحقة على العملاء عن مبيعات يوم ١٠/١٢/١٤٢٧ هـ. المطلوب: باستخدام كل من الطرق التالية:

١. طريقة إجمالي سعر البيع.

٢. طريقة صافي سعر البيع.

٣. طريقة المخصص.

قم بتسجيل كل من العمليات التالية:

أ- إثبات بيع البضاعة في ١٠/١٢/١٤٢٧هـ.

ب- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم ٢٠/١٢/١٤٢٧هـ.

ج- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم ٣٠/١٢/١٤٢٧هـ.

د- إثبات التسويات الملائمة في ٣٠/١٢/١٤٢٧هـ.

هـ- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم ١٥/١/١٤٢٨هـ.

الحل

طريقة المخصص	طريقة صافي سعر البيع	طريقة إجمالي سعر البيع	
من د/ المدينون إلى مذكورين د/ المبيعات د/ مخصص الخصم المسموح به	من د/ المدينون إلى د/ المبيعات	من د/ المدينون إلى د/ المبيعات	إثبات بيع البضاعة ١٠/١٢/١٤٢٧هـ ١٢٠٠٪=٢x٦٠٠٠
من مذكورين د/ النقدية د/ مخصص الخصم المسموح به إلى د/ المدينون	من د/ النقدية إلى د/ المدينون	من مذكورين د/ النقدية د/ خصم مسموح به إلى د/ المدينون	إثبات متحصلات يوم ٢٠/١٢/١٤٢٧هـ ٦٨٠٪=٢x٣٤٠٠٠
من د/ النقدية إلى د/ المدينون	من د/ النقدية إلى مذكورين د/ المدينون د/ الخصم المفقود	من د/ النقدية إلى د/ المدينون	إثبات متحصلات يوم ٣٠/١٢/١٤٢٧هـ ٣٦٠٪=٢x١٨٠٠٠
من د/ مخصص الخصم المسموح به إلى د/ الخصم المفقود	من د/ المدينون إلى د/ الخصم المفقود	لا توجد قيود تسوية	إثبات تسويات يوم ٣٠/١٢/١٤٢٧هـ
من د/ النقدية إلى د/ المدينون	من د/ النقدية إلى د/ المدينون	من د/ النقدية إلى د/ المدينون	إثبات متحصلات يوم ١٥/١/١٤٢٨هـ

ج- الديون غير القابلة للتحصيل:

ينتج عن البيع الآجل عدم إمكانية تحصيل بعض الديون نتيجة عدم قدرة المدينين على السداد. هذه المشكلة تعرف في المحاسبة بالديون المشكوك في تحصيلها أو بالديون المعدومة.

• **المحاسبة عن الديون المشكوك في تحصيلها:**

تتم المحاسبة عن الديون المشكوك في تحصيلها أو الديون المعدومة بطريقتين:

١- الطريقة الأولى: طريقة الاستبعاد المباشر للديون المعدومة من حساب المدينين.

٢- الطريقة الثانية: طريقة حساب مخصص الديون المشكوك فيها.

الإجراءات	طريقة الاستبعاد المباشر للديون المعدومة	طريقة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	تستخدم هذه الطريقة عندما لا يمكن تقدير الديون المشكوك في تحصيلها. فتسجل خسائر الديون المعدومة عند التأكد من عدم إمكانية تحصيل الدين، وذلك كما يلي:	طبقاً لهذه الطريقة يتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (طبيعته دائن) في نهاية كل فترة (قيد تسوية)، كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل) أو كنسبة من المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)، وذلك كما يلي:
		$\% \text{ المبيعات الآجلة (الإجمالي أو الصافي) (مدخل قائمة الدخل)}$ $\text{صافي المبيعات} = \text{إجمالي المبيعات} - \text{الخصم} - \text{م.م المبيعات}$
عند البيع يجرى القيد الآتي:	xx من د / المدينين xx إلى د / المبيعات	xx من د / المدينين xx إلى د / المبيعات
قيد التسوية في نهاية الفترة:	لا يجري قيد تسوية	<p>١- رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = رصيد المدينين (آخر المدة) x النسبة المئوية</p> <p>٢- رصيد المخصص قبل التسوية (معطي) = موجب (دائن) أو سالب (مدين)</p> <p>٣- مصروف الديون المشكوك فيها = (١) - (٢)</p> <p>xx من د / مصروف الديون المشكوك فيها xx إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها</p>
عند إعدام ديون	xx من د / الديون المعدومة xx إلى د / المدينين	xx من د / مخصص الديون المشكوك فيها xx إلى د / المدينين
عند استرداد الديون المعدومة مرة أخرى:	xx من د / المدينين xx إلى د / ديون معدومة مستردة	xx من د / المدينين xx إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها
	xx من د / النقدية إلى د / المدينين	xx من د / النقدية xx إلى د / المدينين

تمرين (٤):

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة قبل التسويات لشركة السويلم:

<u>أرصدة مدينة</u>	<u>أرصدة دائنة</u>
حسابات المدينين	١٠٤٠٠٠
مخصص الديون المشكوك فيها	٦٠٠٠
المبيعات الآجلة	٢١٠٠٠٠
مردودات ومسموحات المبيعات	١٠٠٠٠

إذا علمت أنه تم إعدام ديون قدرها ٤٠٠٠ في ٣٠/١٢/١٤٢٧هـ، وتقوم الشركة بتقدير مصروف الديون المشكوك فيها بنسبة ٤% من صافي المبيعات الآجلة.

المطلوب:

- احتساب مصروف الديون المشكوك فيها وإجراء قيد التسوية اللازم.
- احتساب رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة في ٣٠/١٢/١٤٢٧هـ.
- بيان الأثر علي الميزانية العمومية.

الحل

- إثبات الديون المعدومة:

من د/ مخصص الديون المشكوك فيها
إلي/ المدينين

ملاحظات:

- الرصيد الحالي للمخصص (بعد إعدام الديون)
- = - =
- (رصيد موجب - دائن)
- الرصيد الحالي للمدينين (بعد إعدام الديون)
- = - =

1. مصروف الديون المشكوك فيها وقيد التسوية في نهاية الفترة:
مصروف الديون المشكوك فيها = صافي المبيعات الآجلة x النسبة المئوية
= (-) x = ريال

من د / مصروف الديون المشكوك فيها

إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

2. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة:

مدین	د/ مخصص الديون المشكوك فيها	دائن
إلي د/ المدينين (ديون معدومة)		رصيد أول الفترة (موجب - دائن)
		من د/ مصروف الديون المشكوك فيها
		رصيد آخر الفترة (موجب - دائن)

3. الأثر علي الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية

		الأصول المتداولة: المدينين (آخر الفترة) (-) مخصص الديون المشكوك فيها (آخر الفترة) صافي القيمة القابلة للتحقق	
--	--	---	--

تمرين (٥): نفس التمرين السابق بفرض ان الشركة تقوم بتقدير مصروف الديون المشكوك فيها بنسبة ٥% من المدينين.

الحل

- إثبات الديون المعدومة:

من د/ مخصص الديون المشكوك فيها
إلى/ المدينين

ملاحظات:

- الرصيد الحالي للمخصص (بعد إعدام الديون)
= - = (رصيد موجب - دائن)
- الرصيد الحالي للمدينين (بعد إعدام الديون)
= - =

١- مصروف الديون المشكوك فيها وقيد التسوية في نهاية الفترة:

- رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = رصيد المدينين (آخر المدة) x النسبة المئوية
= x =

- رصيد المخصص قبل التسوية = موجب (دائن) =

- مصروف الديون المشكوك فيها = رصيد المخصص بعد التسوية - رصيد المخصص قبل التسوية
= - =

من د / مصروف الديون المشكوك فيها

إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

٢- رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة:

رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = ريال

١. الأثر علي الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية

		الأصول المتداولة: المدينين (آخر الفترة) (-) مخصص الديون المشكوك فيها (آخر الفترة) صافي القيمة القابلة للتحقق	
--	--	---	--

تمرين (٦): نفس التمرين السابق بفرض أن رصيد مخصص الديون المشكوك فيها يظهر في الجانب المدين من ميزان المراجعة بمبلغ ٢٠٠٠ ريال.

الحل

- إثبات الديون المعدومة:

من د/ مخصص الديون المشكوك فيها
إلى/ المدينين

ملاحظات:

- الرصيد الحالي للمخصص (بعد إعدام الديون)
 $(\text{رصيد سالب} - \text{مدين}) = (\text{رصيد سالب} - \text{مدين})$
- الرصيد الحالي للمدينين (بعد إعدام الديون)
 $= -$

١- مصروف الديون المشكوك فيها وقيد التسوية في نهاية الفترة:

- رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = رصيد المدينين (آخر المدة) x النسبة المئوية
 $= \times =$

- رصيد المخصص قبل التسوية = سالب (مدين) = ()
- مصروف الديون المشكوك فيها = رصيد المخصص بعد التسوية - رصيد المخصص قبل التسوية
 $= () - =$

من د / مصروف الديون المشكوك فيها

إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

٣- رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة:

رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = ريال

٢. الأثر علي الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية

		الأصول المتداولة:	
		المدينين (آخر الفترة)	
		(-) مخصص الديون المشكوك فيها (آخر الفترة)	
		صافي القيمة القابلة للتحقق	

❖ طريقة جدول أعمار الديون (% من المدينين):

تعتمد هذه الطريقة على تحليل أرصدة المدينين حسب آجال استحقاقها ثم تطبق نسبة تصاعدية كلما زاد عمر الدين (أي تأخر المدين في السداد).

تمرين (٧):

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة قبل التسويات لشركة الصفا:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
حسابات المدينين	١٠٠٠٠٠
مخصص الديون المشكوك فيها	٣٠٠٠

فإذا علمت أنه قد تم تحديد وتحليل أعمار الديون كما يلي:

عمر الدين	المدينون	% الديون المشكوك في تحصيلها
أقل من ٣٠ يوم	٣٠٠٠٠	١%
من ٣٠ - ٩٠ يوم	٥٠٠٠٠	٢%
أكثر من ٩٠ يوم	٢٠٠٠٠	٣%
	١٠٠٠٠٠	

المطلوب: احتساب مصروف الديون المشكوك فيها وإجراء قيد التسوية اللازم.

الحل

• رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = رصيد المدينين x النسبة المئوية

$$= \quad \% \quad x \quad =$$

$$= \quad \% \quad x \quad =$$

$$= \quad \% \quad x \quad =$$

• رصيد المخصص قبل التسوية = سالب (مدين) = ()

• مصروف الديون المشكوك فيها = رصيد المخصص بعد التسوية - رصيد المخصص قبل التسوية

$$= \quad (\quad) \quad - \quad =$$

من د / مصروف الديون المشكوك فيها

إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

الواجب:

الأسئلة ٧ ص ٣٠٣، ٨ ص ٣٠٣.

التمارين: الرابع ص ٣٠٧، الثامن ص ٣٠٩ المطلوب أولاً وثانياً فقط

تمرين واجب:

في ١٠/١٢/١٤٢٧ هـ قامت منشأة الغروب ببيع بضاعة بالأجل يبلغ سعرها ١٠٠٠٠٠ ريال بشروط ١٠/٢ صافي ٣٠. وفي ٢٠/١٢/١٤٢٧ هـ قامت منشأة الغروب بتسلم متحصلات من بعض هؤلاء العملاء سداداً لفاتورة إجمالي قيمتها ٤٠٠٠٠ ريال. كما تسلمت الشركة متحصلات أخرى في ٣٠ ذي الحجة من عملاء سداداً لفاتورة إجمالي قيمتها ٢٠٠٠٠ ريال. وفي ١٥ محرم ١٤٢٨ هـ تم سداد باقي الأرصدة المستحقة على العملاء عن مبيعات يوم ١٠/١٢/١٤٢٧ هـ.

المطلوب: باستخدام كل من الطرق التالية: طريقة إجمالي سعر البيع، طريقة صافي سعر البيع، وطريقة المخصص، قم بتسجيل كل من العمليات التالية:

أ- إثبات بيع البضاعة في ١٠/١٢/١٤٢٧ هـ.

ب- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم ٢٠/١٢/١٤٢٧ هـ.

ج- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم ٣٠/١٢/١٤٢٧ هـ.

د- إثبات التسويات الملائمة في ٣٠/١٢/١٤٢٧ هـ.

هـ- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم ١٥/١/١٤٢٨ هـ.

ثالثاً أوراق القبض:

في أحيان كثيرة وخصوصاً عندما يكون الدين طويل الأجل فإن الحسابات الشخصية تستبدل بأوراق تجارية يحتفظ بها في حوزة الدائن (أوراق قبض). من ناحية أخرى فإن أوراق القبض قد تنتج فوائد تعتبر إيرادات للشركة المستفيدة من تلك الأوراق. هنا يجب المحاسبة عن أوراق القبض وعن الفوائد الناتجة عنها.

تمرين (٨):

فيما يلي بعض المعلومات الخاصة بشركة الجلال ومنشأة أحمد:

- في أول جمادي الأولي أعطت شركة الجلال ورقة دفع قيمتها ٥٤٠٠ ريال مدتها ٦٠ يوماً بمعدل فائدة ١٠% لمنشأة أحمد وذلك سداداً لرصيد حسابها.
- في ١٦ جمادي الأولي قامت منشأة أحمد بخصم ورقة الدفع لدى بنك القاهرة السعودي بمعدل خصم قدرة ١١%.
- في ٣٠ جمادي الثانية، وهو تاريخ استحقاق الورقة، قامت شركة الجلال بدفع المبلغ المستحق.

المطلوب:

- أ- تسجيل العمليات السابقة في دفاتر كل من شركة الجلال ومنشأة أحمد.
- ب- بفرض أن شركة الجلال رفضت سداد ورقة الدفع إلى بنك القاهرة السعودي، وقد أخطر البنك منشأة أحمد بأنه قام بتحميل حسابها لدية بالقيمة المستحقة عليها بالإضافة إلى مصروفات البروتستو وقدرها ٢٥ ريالاً، ما هي قيود اليومية التي يجب علي منشأة أحمد إثباتها بدفاترها عند تسلمها هذا الإشعار من البنك؟

الحل

العمليات	دفاتر منشأة أحمد	دفاتر شركة الجلال
١- في ١ جمادي الأولي: استلام ورقة القبض سداداً للدين	من د/ أوراق قبض (أصل) إلى د/ المدينين	من د/ الدائنين إلى د/ أوراق الدفع (خصم)
٢- في ١٦ جمادي الأولي: خصم الورقة لدى البنك	الفائدة المستحقة عن نصف شهر = _____ x _____ = من د/ الفوائد المستحقة (أصل) إلى د/ إيرادات الفوائد من مذكورين د/ النقدية (١) د/ مصروفات الفوائد (٢) إلى مذكورين د/ أوراق قبض مخصومة (خصم) د/ الفوائد المستحقة	لا قيود

	<p>القيمة الاسمية لورقة القبض</p> <p><u>يضاف:</u> الفوائد حتى تاريخ السداد</p> <p>= _____ x x =</p> <p>قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق</p> <p><u>يخصم:</u> مصروفات الخصم</p> <p>= _____ x x =</p> <p>النقدية المحصلة من البنك</p> <p><u>يخصم:</u> القيمة الدفترية في تاريخ الخصم</p> <p>= (_____ x x) + =</p> <p>مصروف الفوائد</p>
--	---

العمليات	دفاتر منشأة ألمحمد	دفاتر شركة الجلال
٣- في ٣٠ جمادي الأولي	من د/ أوراق قبض مخصومة (خصم)	من مذكورين
في تاريخ الاستحقاق	إلي د/ أوراق قبض	د/ أوراق الدفع
(قيام البنك بتحصيل قيمة الورقة والفوائد)		د/ مصروف الفوائد
٤- في ٣٠ جمادي الأولي	٥٤٠٠ + ٩٠ + ٢٥ = ٥٥١٥	إلي د/ النقدية
في تاريخ الاستحقاق	من د/ أوراق القبض المرفوضة	
(فشل البنك في تحصيل قيمة الورقة و	إلي د/ النقدية	
تحميل منشأة ألمحمد بمبلغ =		لا قيود
= قيمة الورقة + الفوائد + م. البروتستو)	من د/ أوراق قبض مخصومة (خصم)	
	إلي د/ أوراق قبض	

تمرين (٩):

استلمت شركة الطنطاوي من شركة الدمنهوري ورقة قبض قيمتها ٢٠٠٠٠ ريال لمدة ٦ شهور، مؤرخة في ٣٠ من رجب ١٤٢٧ هـ، وتدفع في ٣٠ من المحرم ١٤٢٨، وتحمل معدل فائدة قدرة ١٥%، وفي شوال ١٤٢٧ قامت شركة الطنطاوي بخصم الورقة لدى البنك السعودي الفرنسي بمعدل ١٠%.

المطلوب:

أ- إعداد قيود اليومية في دفاتر شركة الطنطاوي في التواريخ التالية: (علي أساس أنها عملية إقراض)

١. تاريخ تسلم ورقة القبض في ٣٠ من رجب ١٤٢٧.
٢. تاريخ خصم الورقة مع حق الرجوع في ٣٠ شوال ١٤٢٧.
٣. في ٣٠ من المحرم ١٤٢٨، دفعت شركة الدمنهوري المبلغ الأصلي والفوائد للبنك.
٤. بفرض ان شركة الدمنهوري لم تدفع الورقة في تاريخ الاستحقاق، وان شركة الطنطاوي قامت بدفع قيمة الورقة والفوائد ومصاريف البروتستو وقدرها ٨٥ ريال.

الحل

	<p>القيمة الاسمية لورقة القبض</p> <p><u>يضاف:</u> الفوائد حتى تاريخ السداد</p> <p>= _____ x x =</p> <p>قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق</p> <p><u>يخصم:</u> مصروفات الخصم</p> <p>= _____ x x =</p> <p>النقدية المحصلة من البنك</p> <p><u>يخصم:</u> القيمة الدفترية في تاريخ الخصم</p> <p>= (_____ x x) + =</p> <p>إيراد الفوائد</p>
(١)	
(٢)	

أ- اعتبار العملية عملية إقراض:

١. في تاريخ استلام الورقة:
- من د/ أوراق قبض (أصل)
- إلى د/ المدينين

٢. في تاريخ خصم الورقة:

$$\bullet \text{ إثبات الفوائد المستحقة} = \text{إلى د/ إيراد الفوائد} \times \text{من د/ الفوائد المستحقة (أصل)} = \text{_____} \times$$

من د/ الفوائد المستحقة (أصل)

إلى د/ إيراد الفوائد

• إثبات الخصم:

من د/ النقدية (١)

إلى مذكورين

د/ أوراق قبض مخصومة (خصم)

د/ الفوائد المستحقة

د/ إيراد الفوائد

٣. قيام البنك بتحصيل قيمة الورقة والفوائد:

من د/ أوراق قبض مخصومة (خصم)

إلى د/ أوراق قبض

٤. فشل البنك في تحصيل قيمة الورقة:

تحميل منشأة الطنطاوي بمبلغ = قيمة الورقة + الفوائد + م. البروتستو

$$= + + =$$

• من د/ أوراق القبض المرفوضة (مصرف)

إلى د/ النقدية

• من د/ أوراق قبض مخصومة (خصم)

إلى د/ أوراق قبض

الواجب:

الأسئلة ٢ ص ٣٠٢، ٣ ص ٣٠٢، ١٥ ص ٣٠٠

التمرين العاشر ص ٣١٠، التمرين الخامس ص ٣٠٧