

## تابع الفصل السادس – النقدية والمدينون وأوراق القبض

### ❖ ثانيا المدينون:

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

#### أ- المحاسبة عن المدينون التجاريون

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

- الخصم التجاري: يخضم 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 10.000 ريال بشروط (10/2ص/30 يوم). في هذه الحالة فإن الخصم 2%، يمنحه البائع إذا سدد المشتري خلال 10 أيام من تاريخ البيع، وفي كل الأحوال فإن القيمة يجب أن تسدد خلال 30 يوم من تاريخ البيع. فإذا تأخر العميل عن السداد خلال 10 أيام فإنه يدفع القيمة كاملة متضمنة الخصم وبالتالي فإنه يكون قد دفع الخصم نظير الانتظار 20 يوم إضافية.

#### ب- التسجيل المحاسبي:

يعتبر الخصم من وجهة نظر البائع مصروف، ويستخدم له حساب خصم مسموح به، ويوجد ثلاث طرق لتسجيل الخصم المسموح به في دفاتر البائع:

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

## تمرين (1):

في 1427/12/10 قامت منشأة التغريد ببيع بضاعة بالأجل يبلغ سعرها 60,000 ريال بشروط 10/2 صافي 30. وفي 1427/12/20 قامت منشأة التغريد بتسلم متحصلات من بعض هؤلاء العملاء سدادا لفاتورة إجمالي قيمتها 34,000 ريال. كما تسلمت الشركة متحصلات أخرى في 30 ذي الحجة من عملاء سدادا لفاتورة إجمالي قيمتها 18,000 ريال. وفي 15 محرم 1428 تم سداد باقي الأرصدة المستحقة علي العملاء عن مبيعات يوم 1427/12/10.

### المطلوب: قم بتسجيل كل من العمليات التالية:

- إثبات بيع البضاعة في 1427/12/10 هـ.
- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم 1427/12/20 هـ.
- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم 1427/12/30 هـ.
- إثبات التسويات الملائمة في 1427/12/30 هـ.
- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم 1428/1/15 هـ.

### باستخدام كل من الطرق التالية:

- طريقة إجمالي سعر البيع.
- طريقة صافي سعر البيع.
- طريقة المخصص.

### الحل

طريقة المخصص	طريقة صافي سعر البيع	طريقة إجمالي سعر البيع	
60000 من د/ المدينون إلي مذكورين 58800 د/ المبيعات 1200 د/ مخصص الخصم المسموح به	58800 من د/ المدينون 58800 إلي د/ المبيعات	60000 من د/ المدينون 60000 إلي د/ المبيعات	إثبات بيع البضاعة 1427/12/10 هـ $1200 = \%2 \times 60000$
من مذكورين 33320 د/ النقدية 680 د/ مخصص الخصم المسموح به 34000 د/ المدينون	33320 من د/ النقدية 33320 إلي د/ المدينون	من مذكورين 33320 د/ النقدية 680 د/ خصم مسموح به 34000 د/ المدينون	إثبات متحصلات يوم 1427/12/20 هـ $680 = \%2 \times 34000$
18000 من د/ النقدية 18000 إلي د/ المدينون 360 د/ مخصص الخصم المسموح به 360 إلي د/ الخصم المفقود	18000 من د/ النقدية إلي مذكورين 17640 د/ المدينون 360 د/ الخصم المفقود	18000 من د/ النقدية 18000 إلي د/ المدينون	إثبات متحصلات يوم 1427/12/30 هـ $360 = \%2 \times 18000$
160 من د/ مخصص الخصم المسموح به 160 إلي د/ الخصم المفقود	160 من د/ المدينون إلي 160 د/ الخصم المفقود	لا توجد قيود تسوية	إثبات تسويات يوم 1427/12/30 هـ
18000 من د/ النقدية 18000 إلي د/ المدينون	18000 من د/ النقدية 18000 إلي د/ المدينون	18000 من د/ النقدية 18000 إلي د/ المدينون	إثبات متحصلات يوم 1428/1/15 هـ

### ج- الديون غير القابلة للتحصيل:

ينتج عن البيع الأجل 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:

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

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

طريقة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		طريقة الاستبعاد المباشر للديون المعدومة	الإجراءات
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 أو طريقة تحليل أرصدة المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)، وذلك كما يلي:		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:	
% المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)	% المبيعات الآجلة (الإجمالي أو الصافي) (مدخل قائمة الدخل) صافي المبيعات = إجمالي المبيعات - الخصم - م.م المبيعات		
xx من د / المدينين xx إلى د / المبيعات	xx من د / المدينين xx إلى د / المبيعات	xx من د / المدينين xx إلى د / المبيعات	عند البيع يجري القيد الآتي:
1- رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = رصيد المدينين (آخر المدة) x النسبة المئوية	مصرف الديون المشكوك فيها = المبيعات الآجلة x النسبة المئوية	لا يجري قيد تسوية	قيد التسوية في نهاية الفترة:
2- رصيد المخصص قبل التسوية (معطي) = (دائن أو مدين)	ويتم إجراء قيد التسوية التالي بغض النظر عن الرصيد الحالي لمخصص الديون المشكوك فيها:		
3- مصرف الديون المشكوك فيها = رصيد المخصص بعد التسوية - رصيد قبل التسوية (دائن) أو + رصيد قبل التسوية (مدين)	xx من د / مصرف الديون المشكوك فيها xx إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها		
xx من د / مخصص الديون المشكوك فيها xx إلى د / المدينين	xx من د / مخصص الديون المشكوك فيها xx إلى د / المدينين	xx من د / الديون المعدومة xx إلى د / المدينين	عند إعدام ديون
xx من د / المدينين xx إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها	xx من د / المدينين xx إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها	xx من د / المدينين xx إلى د / ديون معدومة مستردة	عند استرداد الديون المعدومة
xx من د / النقدية xx إلى د / المدينين	xx من د / النقدية xx إلى د / المدينين	xx من د / النقدية إلى د / المدينين	مرة أخرى:

## تمرين (2):

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة قبل التسويات لشركة السويلم:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
حسابات المدينين	104000
مخصص الديون المشكوك فيها	6000
المبيعات الآجلة	210000
مردودات ومسموحات المبيعات	10000

إذا علمت أنه تم إعدام ديون قدرها 4000 ريال في 1427/12/30 هـ، وتقوم الشركة بتقدير مصروف الديون المشكوك فيها بنسبة 4% من صافي المبيعات الآجلة.

### المطلوب:

1. احتساب مصروف الديون المشكوك فيها وإجراء قيد التسوية اللازم.
2. احتساب رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة في 1427/12/30 هـ.
3. بيان الأثر علي الميزانية العمومية.
- 4.

### الحل

#### • إثبات الديون المعدومة:

4000 من د / مخصص الديون المشكوك فيها  
4000 إلي / المدينين

### لاحظ:

#### • رصيد المدينين (بعد إعدام الديون)

$$100000 = 4000 - 104000 =$$

1. مصروف الديون المشكوك فيها وقيد التسوية في نهاية الفترة:  
مصروف الديون المشكوك فيها = صافي المبيعات الآجلة x النسبة المئوية  
 $8000 = 4\% \times (10000 - 210000)$  ريال  
8000 من د / مصروف الديون المشكوك فيها  
8000 إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها
2. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة:

مدین	د / مخصص الديون المشكوك فيها	دائن
4000	إلي د / المدينين (ديون معدومة)	رصيد أول الفترة
		من د / مصروف الديون المشكوك فيها
14000		14000
		رصيد آخر الفترة
	10000	

### 3. الأثر على الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية

		الأصول المتداولة:	
		المدينين (آخر الفترة)	100000
		(-) مخصص الديون المشكوك فيها (آخر الفترة)	(10000)
		صافي القيمة القابلة للتحقق	90000

### تمرين (3)

نفس التمرين السابق بفرض ان الشركة تقوم بتقدير مصروف الديون المشكوك فيها بنسبة 5% من المدينين.

### الحل

#### • إثبات الديون المعدومة:

4000 من د / مخصص الديون المشكوك فيها

4000 إلى / المدينين

ملاحظات:

• الرصيد الحالي للمخصص (بعد إعدام الديون)

$$= 6000 - 4000 = 2000 \text{ (رصيد دائن)}$$

• الرصيد الحالي للمدينين (بعد إعدام الديون)

$$= 104000 - 4000 = 100000$$

#### 1- مصروف الديون المشكوك فيها وقيد التسوية في نهاية الفترة:

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

$$= 5000 = 100000 \times 5\%$$

• رصيد المخصص قبل التسوية = 2000 دائن

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

$$= 5000 - 2000 \text{ دائن} = 3000$$

3000 من د / مصروف الديون المشكوك فيها

3000 إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

#### 2- رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة:

رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = 5000 ريال (يمكن إعداد دفتر استاذ للمخصص)

#### 3- الأثر على الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية

		الأصول المتداولة:	
		المدينين (آخر الفترة)	100000
		(-) مخصص الديون المشكوك فيها (آخر الفترة)	(5000)
		صافي القيمة القابلة للتحقق	95000

**تمرين (4):** نفس التمرين السابق بفرض أن رصيد مخصص الديون المشكوك فيها يظهر في الجانب المدين من ميزان المراجعة بمبلغ 2000 ريال.

### الحل

#### • إثبات الديون المعدومة:

4000 من د/ مخصص الديون المشكوك فيها

4000 إلي/ المدينين

#### ملاحظات:

• الرصيد الحالي للمخصص (بعد إعدام الديون)

$$= 2000 \text{ مدين} + 4000 \text{ مدين} = 6000 \text{ رصيد مدين}$$

• الرصيد الحالي للمدينين (بعد إعدام الديون)

$$= 104000 - 4000 = 100000$$

#### 1- مصروف الديون المشكوك فيها وقيد التسوية في نهاية الفترة:

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

$$= 5000 = 5\% \times 100000$$

• رصيد المخصص قبل التسوية = 6000 مدين

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

$$= 5000 + 6000 \text{ مدين} = 11000$$

11000 من د / مصروف الديون المشكوك فيها

11000 إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

#### 2- رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر الفترة:

رصيد المخصص بعد التسوية (آخر الفترة) = 5000 ريال (يمكن إعداد دفتر استاذ للمخصص)

#### 3 - الأثر على الميزانية العمومية (قائمة المركز المالي):

الميزانية العمومية

الأصول المتداولة:		
المدينين (آخر الفترة)	100000	
(-) مخصص الديون المشكوك فيها (آخر الفترة)	(5000)	
صافي القيمة القابلة للتحقق	95000	

#### ❖ 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 (5):

ظهرت الأرصدة التالية بميزان المراجعة قبل التسويات لشركة الصفا:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
حسابات المدينين	100000
مخصص الديون المشكوك فيها	3000

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

عمر الدين	المدينون	% الديون المشكوك في تحصيلها
أقل من 30 يوم	30000	%1
من 30 - 90 يوم	50000	%2
أكثر من 90 يوم	؟؟؟	%3

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

### الحل

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

$$300 = \%1 \times 30000 =$$

$$1000 = \%2 \times 50000 =$$

$$\underline{600} = \%3 \times \underline{20000} =$$

$$\underline{1900} \quad 100,000$$

• رصيد المخصص قبل التسوية (معطى) = 3000 مدين

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

$$4900 = 3000 \text{ مدين} + 1900 =$$

4900 من د / مصروف الديون المشكوك فيها

4900 إلى د / مخصص الديون المشكوك فيها

**الواجب:** الأسئلة 7 ص 303, 8 ص 303.

التمارين: الرابع ص 307, الثامن ص 309 المطلوب أولاً وثانياً فقط

تمرين (9) ص. 141 المطلوب أ، ب فقط (كتاب الحالات العملية)

**+ تمرين واجب:**

في 10/12/1427 هـ قامت منشأة الغروب ببيع بضاعة بالأجل يبلغ سعرها 100000 ريال بشروط 10/2 صافي 30. وفي 20/12/1427 هـ قامت منشأة الغروب بتسلم متحصلات من بعض هؤلاء العملاء سداداً لفاتورة إجمالي قيمتها 40000 ريال. كما تسلمت الشركة متحصلات أخرى في 30 ذي الحجة من عملاء سداداً لفاتورة إجمالي قيمتها 20000 ريال. وفي 15 محرم 1428 هـ تم سداد باقي الأرصدة المستحقة على العملاء عن مبيعات يوم 10/12/1427 هـ.

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

- إثبات بيع البضاعة في 10/12/1427 هـ.
- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم 20/12/1427 هـ.
- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم 30/12/1427 هـ.
- إثبات التسويات الملزمة في 30/12/1427 هـ.
- إثبات المتحصلات الخاصة بيوم 15/1/1428 هـ.