محاسبة المدينين وأوراق القبض



إعداد: أ. نورة الماضي و أ. ريم الصلاحي

٢٠٢٣

حسابات المدينين

هي مبالغ مستحقة من العملاء مقابل مبيعات آجلة

الاعتراف بالمدينين يتم عند عمليات البيع الآجله

تفتح الشركة دفتر الاستاذ حسابات المدينين حتى تسجل فيه حسابات كل عميل بشكل منفرد من أجل تتبع عدد مشتريات هذا العميل وماتم تحصيله منه او الذي مازال مدين به ، ثم تنقل جميع الأرصدة إلى دفتر الأستاذ العام

كيفية التسجيل عند البيع الآجل

١- عند البيع بالآجل بيع بضاعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ريال:

١٠٠,٠٠٠		حـ/ المدينين	
	١٠٠,٠٠٠	حـ/ المبيعات	

٢- عند السداد مع وجود خصم بمقدار ١٠٪ ريال خلال شهر:

٩٠,٠٠٠		حـ/ النقدية	
١٠,٠٠٠		حـ/ خصم المبيعات	
	١٠,٠٠٠	حـ/ المدينين	

٣- عند السداد بعد فترة الخصم:

١٠٠,٠٠٠		حـ/ النقدية	
	١٠٠,٠٠٠	حـ/ المدينين	

دفتر الاستاذ العام

البيع+	حـ/ المدينين	السداد-
١٠٠,٠٠٠ حـ/ مبيعات	٥٠,٠٠٠ حـ/النقدية	
٢٠٠,٠٠٠ حـ/ مبيعات	٢٠٠,٠٠٠ حـ/ النقدية	
٣٠٠,٠٠٠ حـ/مبيعات	١٠٠,٠٠٠ حـ/ النقدية	
٢٥٠,٠٠٠ رصيد		

دفتر الاستاذ للمدينين

حـ/ مدينين الهناء	
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠ رصيد	

حـ/ مدينين الوفاء	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
صفر	

حـ/ مدينين السعد	
٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢٠٠,٠٠٠ رصيد	

مثال إضافي: اكتبي القيود اللازمة لإثبات العمليات التالية، ثم رحلي لحساب الأستاذ العام، وحساب الأستاذ المساعد:

١ـ باعت الشركة بضاعة بقيمة ١٢٠٠ ريال للعميل مازن، على أن يسددها خلال أسبوع.

٢ـ باعت الشركة بضاعة للعميل أحمد بقيمة ٢٥٠٠ ريال، ووعد بالسداد خلال ثلاثة أيام.

٣ـ رد العميل مازن بضاعة بقيمة ٢٠٠ ريال لوجود تلف في البضاعة.

٤ـ باعت الشركة بضاعة للعميل سالم بقيمة ٨٠٠٠ ريال، على أن يسددها على دفعتين خلال شهر.

٥ـ سدد العميل مازن المبلغ المستحق عليه نقداً.

٦ـ سدد العميل أحمد ١٥٠٠ ريال نقداً.

٧ـ سدد العميل سالم نقداً الدفعة الأولى المستحقة عليه.

تقييم حسابات المدينين

عند بيع بالآجل فإن البائع يتوقع أن بعض العملاء قد يتخلف عن دفع ما وعد به. وتسمى هذه الحالة ديون مشكوك في تحصيلها وعند التأكد من أن حسابات المدينين غير قابلة للتحصيل تصبح هذه الحسابات ديون معدومة Bad debets، وتعتبر مصروف يحمل على قائمة الدخل. تعطي الشركات بيع بالآجل حتى تزيد من إجمالي المبيعات وتكون مستعدة لتحمل خسارة عدم السداد ويكون اجمالي المبيعات يكفي لتعويض الديون المعدومة .

طرق معالجة الحسابات الغير قابلة للتحصيل

١- طريقة الشطب المباشر.
٢- طريقة المخصص.

(1) طريقة الشطب المباشر DIRECT WRITE OFF METHOD

عندما تتأكد الشركة من أن أحد المدينن لن يدفع المستحق عليه رأى أن الديون غير قابلة للتحصيل، أي إذا تأكد فعلاً أن الديون لا يمكن تحصيلها يتم الغاء المدينين (تصبح بالجانب الدائن)واعتبار المبلغ مصروف ديون معدومة (بالجانب المدين).

مثال: شركة تستخدم طريقة الشطب المباشر في معالجة الديون الغير قابلة للتحصيل وقررت أنها لا تستطيع تحصيلها مبلغ ٥٠٠٠ ريال من أحد عملائها لإفلاسه.

قيد شطب الديون : القيد في تاريخ اعدام الدين

حـ/ م. ديون معدومة(قائمه الدخل)		٥,٠٠٠	
حـ/ المدينين(قائمة المركز المالي)	٥,٠٠٠		

عند استرداد الديون المعدومة : (نكتب قيدين مع بعض لازم)

إذا قام العميل بسداد المبلغ الذي سبق اعدامه في فترة لاحقة.

١- قيد إعادة الدين:

٥,٠٠٠		حـ/ المدينين	
	٥,٠٠٠	حـ/ م. ديون معدومة	

٢- قيد سداد الدين

٥,٠٠٠		حـ/ النقدية	
	٥,٠٠٠	حـ/ المدينين	

عند استرداد ديون سبق إعدامها لابد من عمل قيدين:

١- قيد إعادة الدين ويتم فيه إثبات المدينين وإلغاء م. ديون معدومة.

٢- قيد إثبات استلام النقدية وإلغاء المدينين.

مثال إضافي: اكتبي قيود اليومية اللازمة:

١- باعت المنشأة بضاعة بقيمة ٢٥٠٠٠ ريال للعميل ماجد، ووعد بالسداد خلال شهر.

٢- بعد مرور شهر اتضح للشركة أن العميل ماجد على وشك الإفلاس، وأنه لن يتمكن من سداد المبلغ المستحق عليه. لذا تم اعدام دينه من خلال شطبه مباشرة من دفاتر الشركة.

٣- بعد ٤ أشهر، تحسن الأوضاع المالية للعميل ماجد، وقام بسداد المبلغ المستحق عليه نقداً.

تقييم طريقة الشطب المباشر

عند استخدام الشطب المباشر لابد من مراعاة مفهومين محاسبين هما:

١- مبدأ المقابلة.

٢- مبدأ الأهمية النسبية

حسب مبدأ المقابلة فإنه لابد من إدراج أي ديون معدومة في نفس السنة التي يتم فيها البيع، وهذه الطريقة لا تحقق مفهوم المقابلة على النحو الأمثل لأن مصروف الديون المعدومة لا يسجل إلا إذا تم التأكد فعلاً من أنه لا يمكن تحصيله وهذا يمكن أن يكون في فترة محاسبية لاحقة لفترة البيع.

لذلك لابد للشركة في نهاية الفترة المحاسبية من تقييم الحسابات غير القابلة للتحصيل.

حسب مبدأ الأهمية النسبية : يقرر هذا المبدأ أنه يمكن تجاهل مبلغ إذا كان أثره غير مهم على القوائم المالية.

وهو يسمح باستخدام طريقة الشطب المباشر إذا كانت الديون صغيرة وليس لها تأثير جوهري على المبيعات أو صافي الدخل.

2- طريقة المخصص : ALLOWANCE METHOD

كما أنه يجوز للشركة الاعتراف بالمبالغ المستحقة على العملاء كأصل قبل سدادها ، فإنه أيضاً يجوز لها الاعتراف بالخسارة المتوقعة من عدم سداد الدين.

حيث يتم في نهاية كل سنة مالية تحديد قيمة الدين المتوقع عدم تحصيله من العملاء ويوضع في حـ/ مخصص ديون المشكوك في تحصيلها.

ميزة هذه الطريقة: أنها تسجل مصاريف الديون المعدومة المقدرة في الفترة التي تسجل فيها المبيعات المرتبطة بها وتسجل حسابات المدينين في الميزانية بالمبلغ المقدر الذي سوف يحصل (الديون الجيدة) .

حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

عبارة عن حساب مقابل لحساب المدينين (أصل) (حساب عكسي) يظهر في قائمة المركز المالي مخصوماً من حساب المدينين لإظهار صافي القيمة القابلة للتحقق في حساب المدينين.

طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

1- نسبة من المدينين.

2- طريقة أعمار الديون .

الحسابات المتعلقة بالمدينين:

1- المدينين.

2- الديون المعدومة خلال العام.

3- الديون المستردة والتي سبق اعدامها في فترات سابقة.

4- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها نهاية المدة.

5- مصروف الديون المعدومة

حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

xxx الديون المعدومة خلال العام	xxx رصيد أول المدة
	xxx ديون مستردة
xxx رصيد آخر المدة (القيمة المقدرة)	xxx مصروف الديون المعدومة (المستخدم في قيد التسوية)
xxx	xxx

يعد قيد التسوية بمبلغ التسوية المأخوذ من حساب الأستاذ للمخصص

ويكون القيد السنوي :

من حـ/ م. ديون معدومة

الى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

(أي يعاد تعبئة المخصص بهذا المبلغ لنصل لرصيد نهاية المدة المطلوب)

١ـ طريقة نسبة من المدينين

تسمى بطريقة الميزانية العمومية

يتم حساب الديون المعدومة حسب علاقة المدينين بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها لابد من تحديد المدينين آخر المدة ثم تحديد النسبة المتفق عليها.

مثال إضافي: أعدي حساب أستاذ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها واكتبي قيد التسوية اللازم.

إذا علمت أن رصيد أول المدة لحساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها كان 2200 ريال، وخلال العام تم شطب ديون بقيمة 2000 ريال، وتقوم الشركة بتقدير مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من المدينين. وبلغت قيمة حساب المدينين 50,000 ريال.

مثال : بلغت مبيعات شركة (س) مبلغ ١٠٠,٠٠٠ مبيعات آجلة خلال السنة الأولى، وقد قررت الشركة أن نسبة ١٠٪ من حسابات المدينين لديها غير قابلة للتحصيل. (لا يوجد ديون معدومة ولا مستردة)

في نهاية السنة من عمل لابد من عمل قيد تسوية حـ/م. الديون المعدومة ويتم تحديد المبلغ عن طريق فتح دفتره الاستاذ للمخصص

حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صفر	الديون المعدومة خلال العام	صفر	رصيد أول المدة
		صفر	ديون مستردة
١٠٠٠٠	رصيد آخر المدة (القيمة المقدرة)	١٠٠٠٠	مصروف الديون المعدومة (المستخدم في قيد التسوية)
١٠٠٠٠		١٠٠٠٠	

رصيد غير معدل = رصيد أول المدة + ديون مستردة – ديون معدومة خلال المدة = صفر

ويكون قيد التسوية نهاية السنة الأولى

		١٠,٠٠٠	حـ/ م. ديون معدومة
	١٠,٠٠٠		حـ/ مخصص د.م.ت

كيف تظهر الحسابات المتعلقة بالمدينين في نهاية السنة الأولى

في قائمة المركز المالي	في قائمة الدخل
المدينين ١٠٠,٠٠٠	م. التشغيل الإدارية والبيعية
ـ مخصص د.م.ت (١٠,٠٠٠)	ـ م. ديون معدومة ١٠,٠٠٠
صافي المدينين ٩٠,٠٠٠	

في السنة الثانية

١- أعلن أحد العملاء إفلاسه وأصبح الدين الذي عليه غير قابل للتحصيل والذي يبلغ ١٥,٠٠٠ ريال.

يتم كتابة قيد يومية في التاريخ الذي تأكد عدم القدرة على التحصل ويكون القيد:

حـ/ مخصص د.م.ت		١٥,٠٠٠	
حـ/ المدينين	١٥,٠٠٠		

٢- قام العميل الذي تم اعدام ديونه بسداد جزء من المبلغ ٨,٠٠٠ ريال عند استرداد ديون سبق إعدامها يجب على الشركة عمل قيدين:

١- قيد الغاء اعدام الدين

حـ/ المدينين		٨,٠٠٠	
حـ/ مخصص د.م.ت	٨,٠٠٠		

٢- قيد تحصيل المبالغ من العملية:

حـ/ النقدية		٨,٠٠٠	
حـ/ المدينين	٨,٠٠٠		

في نهاية السنة الثانية كانت رصيد حـ/ المدينين ٤٠٠,٠٠٠ وكانت الشركة تستخدم طريقة نسبة من حـ/المدينين والبالغة ٥٪ لحساب رصيد مخصص د.م.ت نهاية الفترة.

حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٥٠٠٠	الديون المعدومة خلال العام	١٠٠٠٠	رصيد أول المدة
		٨٠٠٠	ديون مستردة
٢٠٠٠٠	رصيد آخر المدة (القيمة المقدرة)	١٧٠٠٠	مصروف الديون المعدومة (المستخدم في قيد التسوية)
٣٥٠٠٠		٣٥٠٠٠	

رصيد غير معدل (دائن) = ١٠٠٠٠رصيد أول المدة + ٨٠٠٠ ديون مستردة ـ ١٥٠٠٠ ديون معدومة خلال المدة = ٣٠٠٠ رصيد دائن
أي أن رصيد آخر المدة أكبر من مصروف الديون المعدومة بمقدار ٣٠٠٠

في نهاية السنة الثانية يكون قيد تسوية م. الديون المعدومة

١٧,٠٠٠		حـ/م. ديون معدومة	
	١٧,٠٠٠		حـ/ مخصص د.م.ت

كيف يظهر حـ/ المدينين والحسابات المتعلقة به في نهاية السنة الثانية.

في قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة	في قائمة الدخل
حـ/ المدينين ٤٠٠,٠٠٠	م. التشغيل البيعية والإدارية
حـ/ مخصص د.م.ت (٢٠,٠٠٠)	م. ديون معدومة ١٧,٠٠٠
صافي المدينين ٣٨٠,٠٠٠	

٢ـ طريقة أعمار الديون

يتم تصنيف الدين حسب المدة التي مضت على تاريخ استحقاقه

وكلما كانت المدة التي مضت على الاستحقاق أطول كلما كانت نسبة عدم تحصيل الدين أعلى.

وتستخدم الخبرة في تقدير نسبة كل صنف غير قابل للتحصيل

مثال: إذا كان لديك جدول أعمار الديون لشركة ما كما يلي:

اسم العميل	اجمالي المبلغ	غير مستحق	١-٣٠ يوم على الاستحقاق	٣١-٦٠ يوم	٦١-٩٠ يوم	أكثر من ٩٠ يوم
الهناء	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠				
الوفاء	٥٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠			
السعادة	٦٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	
السرور	٤٠,٠٠٠					٤٠,٠٠٠
الاجمالي	١٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
النسبة التقديرية		٢٪	٥٪	١٠٪	٢٥٪	٤٠٪
المبالغ المقدر عدم تحصيلها	٢٧,١٠٠	٦٠٠	١,٥٠٠	٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٦,٠٠٠

ويكون رصيد مخصص د.م.ت نهاية الفتره = ٢٧,١٠٠

بافتراض حساب مصروف ديون معدومة للسنة الثانية لنفس المثال السابق

حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٥٠٠٠	الديون المعدومة خلال العام	١٠٠٠٠	رصيد أول المدة
		٨٠٠٠	ديون مستردة
٢٧١٠٠	رصيد آخر المدة (القيمة المقدرة)	٢٤١٠٠	مصروف الديون المعدومة (المستخدم في قيد التسوية)
٤٢١٠٠		٤٢١٠٠	

رصيد غير معدل (دائن) = ١٠٠٠٠رصيد أول المدة + ٨٠٠٠ ديون مستردة – ١٥٠٠٠ ديون معدومة خلال المدة = ٣٠٠٠ رصيد دائن
أي أن رصيد آخر المدة أكبر من مصروف الديون المعدومة بمقدار ٣٠٠٠

يكون قيد التسوية كما يلي:-

		٢٤,١٠٠	حـ/مصروف د. معدومة
	٢٤,١٠٠		حـ/ مخصص د.م.ت

كيف يظهر حساب المدينين في نهاية العام:

قائمة المركز المالي ضمن

قائمة المركز المالي ضمن الاصول المتداولة		
المدينين		١٦٠,٠٠٠
(-) مخصص د.م.ت	١٢/٣٠	(٢٧,١٠٠)
صافي المدينين		١٣٢,٩٠٠

قائمة الدخل ضمن
م. التشغيل البيعة والإدارية
م.د معدومة ٢٤,١٠٠(التسويه)

بافتراض أن رصيد م.د.م فيها أول المدة كان ١٠٠٠٠ ريال والديون المستردة ٣٠٠٠ ريال، والديون المعدومة خلال العام ١٥٠٠٠ ريال ، ويحسب المخصص بنسبة ١٠٪ من المدينون البالغ رصيد حسابهم ٢٠٠٠٠٠ ريال.
ارسمي حساب الأستاذ واحسبي الرصيد الغير معدل.

حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٥٠٠٠	الديون المعدومة خلال العام	١٠٠٠٠	رصيد أول المدة
		٣٠٠٠	ديون مستردة
٢٠٠٠٠	رصيد آخر المدة (القيمة المقدرة)	٢٢٠٠٠	مصروف الديون المعدومة (المستخدم في قيد التسوية)
٣٥٠٠٠		٣٥٠٠٠	

رصيد غير معدل (مدين) = ١٠٠٠٠رصيد أول المدة + ٣٠٠٠ ديون مستردة – ١٥٠٠٠ ديون معدومة خلال المدة = ٢٠٠٠ رصيد مدين

أي أن رصيد آخر المدة أقل من مصروف الديون المعدومة بمقدار ٢٠٠٠ ريال

كيف تم حساب مبلغ مصروف الديون المعدومة (التسويه):

بما أن الرصيد غير المعدل مدين فإنه يتم إضافته إلى حـ/ رصيد المخصص للوصول إلى م.الديون المعدومة.

٢٠٠٠	رصيد غير معدل مدين
٢٠,٠٠٠	رصيد ١٢/٣١ للمخصص دائن
٢٢,٠٠٠	م. الديون المعدومة

ويكون القيد

	٢٢,٠٠٠		حـ/م.ديون معدومة
		٢٢,٠٠٠	حـ/ مخصص د.م.ت

أي أن الرصيد غير المعدل المدين يضاف لرصيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة للوصول لقيمة مصروف الديون المعدومة

الرصيد غير المعدل الدائن يطرح من رصيد آخر المدة للديون المشكوك في تحصيلها للوصول لقيمة مصروف الديون المعدومة

٢٠٠٠	رصيد غير معدل دائن
٢٢,٠٠٠	رصيد ١٢/٣١ للمخصص دائن
٢٠,٠٠٠	م. الديون المعدومة

ويكون القيد

		٢٠,٠٠٠	حـ/م.ديون معدومة
	٢٠,٠٠٠		حـ/ مخصص د.م.ت

مثال إضافي: اكتبي قيد التسوية اللازم إذا علمت أن الرصيد غير المعدل دائن بمقدار ٣٠٠٠ ريال وأن

رصيد حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة يبلغ ١٤٠٠٠ ريال

مثال إضافي: اكتبي قيد التسوية اللازم إذا علمت أن الرصيد غير المعدل دائن بمقدار ٣٠٠٠ ريال وأن رصيد حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة يبلغ ١٤٠٠٠ ريال

م. ديون معدومة = رصيد حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة - رصيد غير معدل دائن

= ١٤٠٠٠ - ٣٠٠٠ = ١١٠٠٠ ريال

يكون قيد التسوية: ١١٠٠٠ من حـ/ مصروف ديون معدومة

١١٠٠٠ إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مثال إضافي: اكتبي قيد التسوية اللازم إذا علمت أن الرصيد غير المعدل مدين بمقدار ٣٠٠٠ ريال وأن

رصيد حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة يبلغ ١٤٠٠٠ ريال

مثال إضافي: اكتبي قيد التسوية اللازم إذا علمت أن الرصيد غير المعدل مدين بمقدار ٣٠٠٠ ريال وأن رصيد حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة يبلغ ١٤٠٠٠ ريال

م. ديون معدومة = رصيد حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها آخر المدة + رصيد غير معدل مدين

= ١٤٠٠٠ + ٣٠٠٠ = ١٧٠٠٠ ريال

يكون قيد التسوية: ١٧٠٠٠ من حـ/ مصروف ديون معدومة

١٧٠٠٠ إلى حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

أوراق القبض

هي تعهد كتابي بدفع مبلغ محدد من المال في موعد مستقبلي محدد وعادة ما يكون بفائدة.

تنتج ورقة القبض من: ـ بيع بضاعة بالاجل ـ تقديم خدمات ـ إقراض مال ـ ممكن تحل محل حسابات المدينين عندما يطلب العميل ورقة إضافية لدفع حساب مضى موعد استحقاقه.
ـ يفضل البائعون أوراق القبض إذا كانت فترة الائتمان طويلة أو مبلغ المدينين كبير.

ما تحتوية أوراق القبض:

١/ القيمة الاساسية لورقة القبض
٢/ تاريخ بداية الورقة
٣/ وتاريخ استحقاقها
٤/ أسم ساحب الورقة
٥/ واسم المسحوب عليه
ساحب الورقه :المستفيد من الورقة هو البائع ـ تسمى الورقة بالنسبة له ورق قبض ويحصل على إيرادات فائده
ـالشخص المسحوبة عليه هو المشتري تسمى الورقة بالنسبة له ورقة دفع ويدفع مصاريف الفوائد
٦ـ سعر الفائدة:
الفائدة ← للمقترض (المشتري) ← مصروف
الفائدة ← للمُقرض (البائع) ← إيراد

تحديد موعد الاستحقاق والفائدة:

فترة الورقة : هي الوقت من تاريخ كتابة الورقة حتى تاريخ استحقاقها.
فترة الاستحقاق : هي تاريخ استحقاق الورقة.

مثال: تحديد عدد أيام فترة ورقة القبض:

إذا كانت ورقة القبض مؤرخة بتاريخ ١٠ يوليو وتستحق في ٨ أكتوبر فكم يوم مدة الورقة؟

يتم حساب عدد الأيام المتبقية في الشهر الذي حررت فيه الورقة ثم يضاف عدد الأشهر الكاملة والجزء من الشهر الأخير كما يلي

عدد الأيام المتبقة من شهر يوليو	٣١ – ١٠ = ٢١
عدد أيام شهر اغسطس	٣١
عدد أيام شهر سبتمبر	٣٠
عدد أيام شهر اكتوبر	٨
فترة ورقة القبض	٩٠

2024

Today

January

S	M	T	W	T	F	S
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10

February

S	M	T	W	T	F	S
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	1	2
3	4	5	6	7	8	9

March

S	M	T	W	T	F	S
25	26	27	28	29	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

April

S	M	T	W	T	F	S
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11

May

S	M	T	W	T	F	S
28	29	30	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	1
2	3	4	5	6	7	8

June

S	M	T	W	T	F	S
26	27	28	29	30	31	1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	1	2	3	4	5	6

July

S	M	T	W	T	F	S
30	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10

August

S	M	T	W	T	F	S
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31
1	2	3	4	5	6	7

September

S	M	T	W	T	F	S
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12

October

S	M	T	W	T	F	S
29	30	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	1	2
3	4	5	6	7	8	9

November

S	M	T	W	T	F	S
27	28	29	30	31	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
1	2	3	4	5	6	7

December

S	M	T	W	T	F	S
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11

إذا كانت الفائدة على الورقة ١٢٪ ومبلغ الورقة ١٠٠٠ ريال مدتها ٩٠ يوم احسبي مقدار الفائدة؟

مقدار الفائدة = أصل مبلغ ورقة القبض × معدل الفائدة السنوية × الوقت المحدد في جزء في السنة

مقدار الفائدة = ١٠٠٠ × ١٢٪ × $\frac{90}{360}$ = ٣٠ ريال.

الاعتراف بأوراق القبض -قيود اليومية وكيف نسجلها بالدفاتر :

إذا كانت ورقة القبض بمبلغ ١٠٠٠ ريال ناتجة عن بيع بضاعة في تاريخ ٢٠١١/٠٧/١٠م تستحق السداد بعد ٩٠ يوم في تاريخ ٢٠١١/١٠/٨م بفائدة ١٢٪؟

المطلوب: قيد إثبات عملية البيع في ٧/١٠

حـ/أوراق القبض		١٠٠٠	
حـ/ المبيعات	١٠٠٠		

قيد إثبات السداد في ١٠/٨ تاريخ الاستحقاق : السداد لقيمة الورقه والفوائد :

حـ/ النقدية(مبلغ الورقه + الفائده)		١,٠٣٠	
حـ/أوراق القبض	١٠٠٠		
حـ/ إيراد فوائد	٣٠		

بإفتراض أن العميل لم يسدد الكمبيالة في موعد استحقاقها (١٠/٨) نلغي ورقه القبض و يرجع الى أصله مدينين :

حـ/المدينين (بقيمه الورقه والفوائد)		١,٠٣٠	
حـ/أوراق القبض	١٠٠٠		
حـ/ إيراد فوائد	٣٠		

مثال: كان على أحد العملاء دين قدره ٢,٠٠٠ ريال والذي مضى على موعد استحقاقه مدة زمنية، وقد اتفق العميل مع الشركة على دفع ١٠٠٠ ريال نقداً وأن يقبل كمبيالة على نفسه بالمبلغ الباقي، تسدد الكمبيالة خلال ٦٠ يوم بفائدة ١٥٪.

القيد عند الاتفاق ودفع النقدية:

١٠٠٠			حـ/النقدية
١٠٠٠			حـ/ أوراق القبض(سحب ورقه جديده)
		٢٠٠٠	حـ/ المدينين

القيد بعد ٦٠ يوم الفائدة $= ١٠٠٠ \times ١٥٪ \times \frac{60}{360} = ٢٥$

١٠٢٥			حـ/النقدية
		١٠٠٠	حـ/ أ.ق
		٢٥	حـ/ إيراد الفوائد

أما اذا انتهت ٦٠ يوم ولم يتمكن العميل من سداد الورقة والفوائد في تاريخ استحقاق الورقة, يتم تحويل ورقة القبض والفوائد عليها إلى أصلها مدينين مرة أخرى.

١٠٢٥			حـ/المدينين
		١٠٠٠	حـ/ أوراق القبض
		٢٥	حـ/ إيراد الفوائد

تسجيل تعديلات الفائدة نهاية الفترة المحاسبية:

إذا كانت ورقة القبض تقع بين فترتين محاسبيتين فإنه لابد من تحميل السنة الحالية بمصروف وايراد الفائدة الخاص بها .

مثال: باعت الشركة بضاعة في ٢٠١١/١٢/١ مقابل كمبيالة سحبت على العميل لمدة ٣ أشهر بمبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال، مقابل ١٠٪

المطلوب: القيد في ١٢/١
قيد التسوية في ١٢/٣١
قيد سداد الكمبيالة مع الفوائد في .. ٢

١- القيد اليومية للبيع في ١٢/١

٩٠,٠٠٠		حـ/أوراق القبض	
	٩٠,٠٠٠	حـ/ المبيعات	

٢- القيد في ١٢/٣١ لابد من عمل تسويه للفائده المستحقه لشهر ١٢ **الفائدة = ٩٠,٠٠٠ × ١٠/١٠٠ × ٣٠/٣٦٠ = ٧٥٠**

٧٥٠		حـ/ايراد الفوائد المستحقة	
	٧٥٠	حـ/ إيراد الفوائد	

90,000 * 10% * 1/12 = 750

٣- قيد سداد الكمبيالة مع الفوائد في السنه الثانيه :

الفائدة التي تخص السنة الحالية الشهرين المتبقيه (شهر ١ , شهر ٢) = ٩٠,٠٠٠ × ١٠٠/١٠ × ٣٦٠/٦٠ =١,٥٠٠

90,000 * 10% * 2/12 = 1,500

ويكون القيد

٩٢,٢٥٠		حـ/النقدية (الورقه + الفوائد)
	٧٥٠	حـ/ ايراد فوائد مستحقة (السنه الماضيه)
	١٥٠٠	حـ/ إيراد الفوائد (السنه الحاليه)
	٩٠,٠٠٠	حـ/ أ.ق

دراسة سريعة 7-4
أوراق القبض
الهدف التعليمي النظري الثاني

في 2 أغسطس 2011، تلقت شركة جيه ال كيه (JLK Co) ورقة قبض بمبلغ 5,500 دولار، بنسبة 12٪ مدتها 90 يوم من العميل توم مينكي كدفع لتصفية حسابه الذي يبلغ 9,000 دولار. (1) احسب تاريخ استحقاق ورقة القبض هذه. (2) قم بإعداد قيد دفتر اليومية لشركة جيه ال كيه في 2 أغسطس.

١- مدة الورقة = اغسطس (31 – 2) = 29
سبتمبر (كامل) = 30
أكتوبر (90 – 59) = 31
الإجمالي 90 يوم

تاريخ الاستحقاق هو ٣١ أكتوبر ٢٠١١

٢- 5,500 من حـ/ أوراق القبض
5,500 إلى حـ/ المدينين

دراسة سريعة 7-5
أوراق القبض
الهدف التعليمي الإجرائي الثالث

راجع المعلومات الواردة في الدراسة السريعة 7-4، وقم بإعداد قيد دفتر اليومية على افتراض أن ورقة القبض تم تسديدها من قبل العميل في 31 أكتوبر 2011.

تاريخ الاستحقاق هو ٣١ أكتوبر ٢٠١١

٢- 5,665 من حـ/ النقدية
إلى مذكورين
5,500 حـ/ أوراق القبض
165 حـ/ إيراد الفائدة (5,500 * 12% * 90/360 = 165)

دراسة سريعة 7-6
أوراق القبض
الهدف التعليمي الإجرائي الثالث

يعرض ميزان المراجعة غير المعدل لنهاية العام 31 ديسمبر لشركة ديكون (Dekon Company) رصيداً في حساب أوراق القبض قدره 8,000 دولار. هذا الرصيد يرجع لورقة واحدة بفائدة مقدارها 6٪ ومؤرخة في 1 ديسمبر، مدتها 45 يوم. قم بإعداد قيود دفتر يومية الضرورية في 31 ديسمبر ولتاريخ استحقاق ورقة القبض على فرض أن ورقة القبض تم تسديدها.

١- قيد التسوية في تاريخ ٣١ ديسمبر:

40 من حـ/ ايراد فوائد مستحق (8,000 * 6% * 30/360 = 40)
40 إلى حـ/ ايراد فوائد

٢- القيد في تاريخ استحقاق ورقة القبض ١٥ يناير

8,060 من حـ/ النقدية
إلى مذكورين
8,000 حـ/ أوراق القبض
40 حـ/ إيراد فوائد مستحق
20 حـ/ إيراد فوائد (8,000 * 6% * 15/360 = 20)

تدريبات على الفصل

- أسئلة الاختيار من متعدد (4:1) ص 291
- دراسة سريعة 7-3، 7-4، 7-5، 7-6، 7-8، 7-9 ص 292
- تدريب 7-6، 7-7، 7-8، 7-10 ص 293-294
- تدريب 7-11 ص 295
- المسالة 7- A2، A3-7 ص 296 + المسألة 7- A4، A5-7 المطلوب (1) ص 297
- المسألة 7- B 2، B 3-7، B 4-7، B5-7 (المطلوب 1) ص 298-300

تمارين التطبيقات

دراسة سريعة 7-2، ص 292 + تدريب 7-3، 7-4، 7- 5 ص 293-294

تدريب 7-12، 7-13 ص 295

قائمة المصادر

- محاضرات أستاذة نورة الماضي
- مبادئ المحاسبة المالية جون جى وايلد، كين دابليو شاو، باربرا شيابيتا، ونستون كووك، الطبعة الثانية، عام ٢٠١٦ م