



# جامعة طنطا

## كلية التجارة



### نموذج تسليم البحث الخاص بمقرر

الفصل الدراسي الثاني للعام الجامعي ٢٠٢٠ – ٢٠١٩

#### خاص بالطالب

|                              |                         |
|------------------------------|-------------------------|
| اسم الطالب رباعي             | ملك محمد ابراهيم الصفتي |
| الرقم القومي                 | 30201221601408          |
| رقم الجلوس                   | 194                     |
| المستوي الدراسي /<br>الفرقة  | الفرقة الاولى           |
| البرنامج الدراسي /<br>الشعبة | المحاسبة والتمويل       |
| اسم المقرر                   |                         |
| المادة                       | مبادئ المحاسبة          |
| عنوان البحث                  | الموضوع الاول           |



## جامعة طنطا كلية التجارة



### تعريف المدينين :

يقصد بالمدينين هي المبالغ أو الديون التي تنشأ بذمة الغير لصالح الشركة نتيجة للتعاملات المالية والتجارية مع الآخرين خلال فترة نشاطها الاعتيادي و تعد المدينون احد الحسابات الشخصية التي تكون بطبيعتها مدينة وتشكل احد عناصر الأصول المتداولة المهمة في الميزانية.

### التصنيفات المختلفة للمدينين :

ينشأ هذا الحساب عندما تقوم المنشأة ببيع بضاعة او خدمة للغير على الحساب ليتم تحصيل القيمة المستحقة او جزء منها خلال فترة زمنية معينة، ويمكن تقسيم المدينون الى قسمين :

#### (١) مدينون تجاريون:

وهي الذمم المستحقة على الغير نتيجة عمليات البيع الآجل (على الحساب).

مدينون تجاريون وهم الأشخاص أو الشركات التي تكون مدينة للمنشأة نتيجة عمليات تجارية تمت بينهم وبين المنشأة

كما يتم تصنيف هذه المبالغ التجارية فرعياً الى مدينين و أوراق قبض.

#### (٢) مدينون غير تجاريون:

وهي الذمم المستحقة على الغير نتيجة عمليات اخرى غير البيع الآجل وتقديم الخدمات، كمنح السلف للموظفين، والذمم المستحقة على الدولة من ضرائب مرتجعة وغيرها وقد يفتح لهم حساب مستقل يسمى حسابات مدينة أخرى .

### الاعتراف بالمدينين :

يتم الاعتراف بالمدينين عندما :

١ - يتحقق أو يصبح قابلاً للتحقق

٢ - يكتسب .

وتحقق الايرادات يكون بإتمام عملية مبادلة السلع أو الخدمات أو الأفكار أو الأصول مقابل نقدية أو مطالبات نقدية ، واكتساب الايرادات يكون بإنجاز المنشأة ما يجب عليها إنجازه للحصول على حق استخدام المنافع التي تمثلها هذه الايرادات ، وبالطبع فان سعر البيع يعتبر المقياس الموضوعي للاعتراف بالإيراد



## جامعة طنطا كلية التجارة



وهذه تمثل القاعدة العامة للاعتراف بالإيراد وهناك استثناءات لهذه القاعدة حيث يتم الاعتراف بالإيراد خلال عملية الانتاج كما في العقود الانشائية طويلة الأجل ، والاعتراف بالإيراد في نهاية الانتاج وقبل البيع كحالات التفتيش واستخراج المعادن ، وقد يحدث الاعتراف بالإيراد عند التحصيل النقدي مثل مبيعات التقسيط طويلة الاجل

### القياس اللاحق بالمدينين:

تقوم المنشأة بإعادة تقييم المدينين في نهاية كل فترة. تتضمن عمليات تقييم الديون اللاحقة والإبلاغ عنها في بيان المركز المالي ما يلي:

(١) تصنيف حسابات للمدينين

(٢) قياس القيمة التي تعرض في قائمه المركز المالي

يجب أن تحدد عملية التصنيف الفاصل الزمني الذي يظهر في كل حساب مدين موجود

تصنيف المصانع التي سيتم الحصول عليها خلال السنة أو دورة التشغيل ، اعتمادًا على أي من هذه الفترات يعد أطول حين أن جميع الحسابات الأخرى لا تعتبر جارية. تقيس الرهانات حسابات المدينين قصير الأجل وتقرر ها في القيمة النقدية التي يمكن الحصول عليها ، أي في المبلغ الذي سيتم تحصيله نقدًا إن تقدير هذه المبالغ وتسجيل المصروفات في الفترة التي حدثت فيها المبيعات يحد من ظاهرة إدارة الأرباح المسجلة من قبل المبيعات وتأجيل المصروفات بسبب الديون المشكوك في تحصيلها والعوائد والمشطوبات للفترة التالية فيما يتعلق بتقدير العائدات والمشطوبات كجزء من الاعتراف بالإيرادات.

### الفرق بين الخصم التجاري والخصم النقدي :

الخصم التجاري : تخفيض يمنحه البائع للمشتري لحثه على الشراء او الشراء بكميات كبيرة وهذا الخصم لا يسجل في دفاتر البائع ولا في دفاتر المشتري حيث تسجل البضاعة بقيمتها بعد الخصم

الخصم النقدي : يطلق عليه خصم تعجيل الدفع بمعنى ان المنشآت التجارية المختلفة تحدد سعرين مختلفين للسلعة الواحدة، سعرا للبيع الآجل وسعرا آخر للبيع النقدي، ويكون السعر الآجل أعلى من النقدي و يقوم البائع بعمل الخصم النقدي لحث و تشجيع المشتري على السداد في وقت مبكر حتى يستفيد من الخصم

و يتم تسجيل الخصم النقدي بالدفاتر المحاسبية ويسجل في دفاتر البائع كتكلفة (مدين) ويسمى خصم مسموح به وفي دفاتر المشتري كإيراد ( دائن ) ويسمى خصم مكتسب



## جامعة طنطا كلية التجارة



### الفرق بين طريقتي معالجة الخصم النقدي:

توجد طريقتين هما:

(١) طريقة السعر الإجمالي:

في ظل هذه الطريقة يتم تسجيل المشتريات في تاريخ الشراء بالسعر الإجمالي، ويسجل الخصم المكتسب في الدفاتر عند الحصول عليه فقط أي إذا تم السداد خلال مدة الخصم.

(٢) طريقة السعر الصافي:

في ظل هذه الطريقة يتم تسجيل المشتريات على أساس السعر الصافي أي بعد استبعاد الخصم النقدي، ومن ثم إذا تم السداد خلال فترة الخصم لا توجد مشكلة حيث سيتساوى المبلغ المسدد مع المبلغ المسجل بالدفاتر، أما إذا لم يتم السداد خلال فترة الخصم فيسجل هذا الخصم كخصم مفقود .

مثال علي طريقتي الخصم النقدي:-

مثال (١) المبيعات:

إذا تم بيع بضاعة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ جنية بشرط ٣-٧ صافي ٣٠ يوم و قد تم سداد ما يعادل ٢٠,٠٠٠ من قيمك المبيعات خلال سبعة ايام و الباقي بعد ٢٠ يوم.

فإن القيود تتم على النحو الاتي:

اشترت منشأة ما بضاعة من احد الموردين بمبلغ ٥٠٠٠ بخصم تجاري ١٠ % وكانت شروط السداد ٣٠ صافي ٧/٣



## جامعة طنطا كلية التجارة



| الطريقة الصافية  | الطريقة الاجمالية  |
|--|--|
| $900 = 30,000 \times 3\%$<br>الخصم<br>29100 من ح / المدينين<br>29100 الي ح / المبيعات<br>سجل عملية البيع الصافي  | 30,000 من ح / المدينين<br>30,000 الي ح / المسجل<br>تسجيل عملية البيع بالاجمالي         |
| سداد 20,000 خلال الفترة  | السداد خلال الفترة 20,000 جنية<br>$600 = 20,000 \times 3\%$<br>الخصم                   |
| 19400 من ح / النقدية<br>19400 الي ح / المدينين<br>وعند عدم السداد وانتهاء المدة للمبلغ الباقي<br>300 من ح / المدينين<br>300 الي ح / الخصم المتنازل عنه | من مذكورين<br>19400 ح / النقدية<br>600 ح الخصم علي المبيعات<br>20,000 الي ح / المدينين |
| قيمة السداد في تاريخ السداد<br>5,000 من ح / النقدية<br>5,000 من ح / المدينين   | السداد بعد الفترة الممنوحة<br>10,000 من ح / النقدية<br>10,000 الي ح / المدينين         |

مثال (٢) المشتريات:

لنفترض انه تم شراء مشتريات بمبلغ ١٥,٠٠٠ جنية بشرط ٢-١٠ صافي ٣٠ يوم وقد تم تسديد ما يعادل ١٠,٠٠٠ جنية من قيمة المشتريات خلال عشرة ايام و الباقي بعد ٢٠ يوم فإن القيود تتم علي النحو الاتي:  
 اشتري شخص بضاعة بمبلغ ١٥,٠٠٠ شرط ٢ - ١٠ صافي ٣٠ يوم وقد يتم سداد ما يعادل ١٠,٠٠٠ من قيمة المشتريات خلال ١٠ ايام والباقي بعد ٢ يوم

| طريقة الخصم الصحيح  | طريقة الخصم الاجمالي   |
|---|--|
| <p>الخصم = <math>15,000 \times 2\% = 300</math></p> <p>من ح / المشتريات 14700</p> <p>الي ح الدائنون 14700</p> <p>تسجيل عملية الشراء بالاجمالي</p>       | <p>15,000 من ح المشتريات</p> <p>15,000 الي ح الدائنون</p> <p>تسجيل عملية الشراء بالاجمالي</p>    |
| تم سداد 10,000 خلال فترة  | <p>التسديد خلال فترة = <math>100 \times \text{الخصم} - 200 = 2 \times 10</math></p>              |
| <p>9800 من ح / الدائنين</p> <p>الي ح / النقدية</p> <p>وعند عدم السداد وانتهاء المدة للمبلغ الباقي</p> <p>100 من ح / الخصم</p> <p>100 الي ح الدائنون</p> | <p>10,000 الي ح / الدائنون</p> <p>الي</p> <p>9800 ح ح / النقدية</p> <p>200 ح / الخصم المكتسب</p> |
| <p>قيد السداد في تاريخ السداد</p> <p>5,000 الدائنون</p> <p>5,000 النقدية</p>  | <p>السداد بعد الفترة الممنوحة</p> <p>5,000 من ح / الدائنون</p> <p>5,000 الي ح النقدية</p>        |

### المقصود بالحسابات الغير قابلة للتحويل، و كيفية المحاسبه عليها:

- هي قروض أو مستحقات أو ديون أخرى لا تكاد تكون لها أي فرصة لدفعها. وقد يصبح الحساب غير قابل للتحويل لأسباب عديدة، منها إفلاس المدين، وعدم القدرة على العثور على المدين، وعدم وجود وثائق سليمة، وما إلى ذلك.

قبل تصنيف أي حساب على أنه غير قابل للتحويل، يصبح عادة حساباً مشكوكاً فيه ( Doubtful Account). وتحفظ الشركات والبنوك باحتياطي نقدي لهذه الحسابات، وهو حساب مخالف لحساب القرض أو المدين. وبمجرد اعتبار الحساب غير قابل للتحويل، يجب شطبه.



## جامعة طنطا كلية التجارة



### - حسابات غير قابلة للتحويل في الميزانية العمومية

تعرف حسابات القبض باسم حسابات التحكم. وهذا يعني أن إجمالي جميع الحسابات الفردية الموجودة في دفتر المساعدة يجب أن يكون مساوياً لإجمالي الرصيد في الحسابات المدينة.

تستخدم الديون المدومة في تقييم الحسابات المدينة ، والتي تظهر في رصيد الشركة.

عندما يشتري العميل ائتمناً من المورد ، يتم وضع هذا المبلغ بواسطة المورد في الحسابات المدينة. تختلف شروط الدفع ، ولكن معظم الشركات تدفع في غضون ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

إذا لم يدفع العميل بعد ثلاثة أشهر ، فسيتم تعيين المبلغ في حسابات القبض "مستحقة". إذا كنت تقضي مزيداً من الوقت ، فيمكن للمزود تصنيفه على أنه حساب "مشكوك فيه".

في هذه المرحلة ، قد تختار الشركة تحويل رسوم بيان الدخل في شكل رسوم حسابات غير قابلة للتحويل.

يظهر حساب مصروفات الحسابات غير القابلة للتحويل كبنء في بيان الدخل ، داخل قسم مصروفات التشغيل في ذلك البيان المالي.

هناك طريقتين للمحاسبة عن الحسابات غير القابلة للتحويل:

#### (١) طريقة الخصم المباشر :

عندما تحدد المنشأة أن حساب من حسابات المدينين غير قابل للتحويل فإنها تحمل الخسارة مباشرة علي أنها مصروف ديون مدومة و مصروف الديون يعكس فقط الخسائر الفعلية للحسابات غير المحصلة، و تعرض حسابات المدينين بالقيمة الإجمالية دون طرح أي مبلغ للديون المشكوك في تحصيلها. و تستخدم هذه الطريقة للأغراض الضريبية، و يعتقد مؤيديها أنها تسجل الحقائق بدون تقدير.

#### (٢) طريقة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

طريقه المخصص للمحاسبة عن الديون المدومة تنطوي على تقدير الحسابات غير القابلة للتحويل في نهاية الفترة الحالية بها من خلال تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، و ذلك بتحمل قائمة الدخل بمصروف الديون المشكوك في تحصيلها مقابل المخصص الديون المشكوك في تحصيلها (دائن) و عند العرض في قائمة المركز المالي، يعرض مبلغ المدينين بالصافي بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها علي الرغم من عدم إعدام الديون فعلياً.



## جامعة طنطا كلية التجارة



### طرق تقدير الديون المشكوك في تحصيلها :

#### (أ) أسلوب النسبة من المبيعات :

هذه الطريقة تسمى أيضاً بطريقة مدخل قائمة الدخل ، يتم الاعتماد على رقم صافي المبيعات الآجلة لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها ذلك لأن رصيدي المدينين والديون المشكوك فيها مرتبطان أساساً بالمبيعات الآجلة ، وهنا يتم تحديد نسبة مئوية من صافي المبيعات الآجلة للفترة الحالية بناءً على خبرة الإدارة في تحصيل الديون الآجلة في السنوات السابقة ، هذا ويمكن التوصل إلى قيمة المبيعات الآجلة من دفتر يومية المبيعات الآجلة.

مثال:-

لنفترض ان احدي المنشأة قدرت الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٢% من صافي المبيعات الآجلة لعام ٢٠١٨ يبلغ ١٨٠٠٠٠٠ جنية فإن مصروف الديون المشكوك في تحصيلها المقدر  $(36000 = 2\% \times 1800000)$

و يكون القيد في الشكل الاتي :

٣٦٠٠٠ من ح/مصروف الديون المعدومة

٣٦٠٠٠ إلى ح/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

#### (ب) أسلوب نسبة حساب المدينين (مدخل قائمة المركز المالي) :

هذه الطريقة تقوم على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد حساب المدينين، وحيث أن حساب المدينين يظهر ضمن الأصول في الميزانية فإن هذه الطريقة تسمى "مدخل الميزانية".

ولغايات التوصل لتقدير الديون المشكوك فيها وفقاً لهذه الطريقة يتم تقدير مخصص الديون في تحصيلها المطلوب كنسبة عامة من رصيد المدينين ، ويتحدد مقدار هذا المخصص وذلك بضرب رصيد المدينين في هذه النسبة.

### بيع المدينين :

بيع المدينين اصبح منتشراً في المعاملات التجارية في الفترة الأخيرة . و لقد تم بناء منشأة تمويل و بنوك مهمتها شراء حسابات المدينين، و تعرف هذه العملية بالخصم نظير أتعاب أو عمولة، و يتولى البنك أو مؤسسة التمويل تحصيل المستحقات مباشرة من المدين الأصلي.

و تتم عملية الخصم التجارية علي النحو الاتي:

المشتري (تاجر الجملة أو تاجر التجزئة) يطلب طلبية من البائع (المصنع، الموزع).

البائع يقدم أوراق المشتري إلي البنك أو المؤسسة المالية لفحص المركز الائتماني للمشتري.





## جامعة طنطا كلية التجارة



البنك أو المؤسسة تصادق علي منح الائتمان بعد الفحص.

المصنع يشحن السلعة إلى المشتري و يحصل على مستندات المديونية.

البنك أو مؤسسة التمويل تحصل المبالغ المستحقة مباشرة من المدين.

### "طريقتي بيع المدينين"

#### (أ) البيع بدون ضمان (بدون حق الرجوع) :

يعني ان البائع لا يضمن تحصيل المبالغ المستحقة، و بالتالي ليس من حق البنك أو مؤسسة التمويل الرجوع الي البائع في حالة عدم تحصيل المستحقات من المدين، لأنه يعتبر بيع فوري و نهائي فمن حيث الشكل، يعتبر هذا البيع تنازل عن ملكية الحسابات المدينين، من حيث الجوهر يعتبر تحويل منافع و مخاطر الحسابات الى البنك أو مؤسسة التمويل، و هذا النوع من بيع المدينين يكون عليه عمولة عالية نسبياً بالإضافة الى حجز مبالغ محددة لضمان التخصيل. كما ان هذا النوع من بيع المدينين ينقل مخاطر الائتمان إلى البنك أو مؤسسة التمويل و بالتالي يتحمل بخسائر عدم التحصيل، و لذلك يحجز مبلغ لأي تعديلات مستقبلية أي خسائر تفوق ذلك المبلغ المحتاز يتحملها البنك نفسه

مثال :-

افترض ان إحدى المنشآت باعت حسابات مدينين بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ جنية لأحد البنوك، و فحص البنك مستندات المدين ووافق علي الشراء مقابل الحصول على عمولة ٣% و حجز ٧% لأي تعديلات مستقبلية.

القيود اليومية في دفاتر المنشأة تكون على الشكل الاتي:

من مذكورين

٢٧٠,٠٠٠ ح/نقدية

٢١,٠٠٠ ح/مستحقات علي البنك

٩٠٠٠ ح/مصرفات التمويل

٣٠٠,٠٠٠ ح/المدينين

عندما يتم تحصيل حسابات المدينين كاملة، فإن القيد يكون كالآتي :



## جامعة طنطا كلية التجارة



٢١,٠٠٠ من ح/النقدية

٢١,٠٠٠ إلى ح/مستحقات البنك

في حالة عدم تمكين البنك من تحصيل كل مبلغ المدينين فإنه يتم خصمة من المبلغ المحتجز في حدود المبلغ فقط، اذا لم يتمك البنك من تحصيل مبلغ ١٠,٠٠٠ فإن القيد يكون كالآتي:

من مذكورين

١٢,٠٠٠ من ح/النقدية

٩٠٠٠ من ح/مصرفات التمويل

٢١,٠٠٠ الى ح/مستحقات البنك

### (ب) البيع مع الضمان(حق الرجوع) :

عندما يتم البيع مع الضمان، فإن للبنك حق الرجوع علي المنشأة عندما لا يتمكن من تحصيل المستحقات من المدين الأصلي، و لا يحتاج البنك في هذه الحالة إلى اتفاق البيع يسمح بحق الرجوع :

مثال:

إحدى الشركان باعت حسابات مدينين بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ جنية لأحد البنوك، و فحص البنك مستندات المدين ووافق علي الشراء مقابل الحصول على عمولة ١% و حجز ٣% لأي تعديلات مستقبلية.

\*القيود تجري علي النحو الاتي في دفاتر المنشأة:

من مذكورين

١٩٤,٠٠٠ من ح/نقدية

٦٠٠٠ من ح/مصرفات التمويل

٢٠٠,٠٠٠ الى ح/القرض

\*و عند تحصيل البنك لمبلغ المدينين كاملاً فإن المنشأة تجري القيد كالآتي:

٢٠٠,٠٠٠ من ح/القرض

٢٠٠,٠٠٠ إلى ح/المدينين



## جامعة طنطا كلية التجارة



\* عندما لا يستطيع البنك تحصيل مبلغ معين، فإنه يرجع على المنشأة لسداد هذا المبلغ، فإن لم يستطع البنك تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ جنية لإفلاس العميل،

تجرى المنشأة القيد كالاتي :

من مذكورين

٢٠٠,٠٠٠ ح/القرض

٢٠٠٠ ح/الديون المعدومة

إلى مذكورين

٢٥٠,٠٠٠ ح/المدينين

٢٠٠٠ ح/النقدية

### قواعد العرض و الإفصاح عن المدينين في القوائم المالية :

- (١) فصل الفئات المختلفة من المدينين و التقرير عن المبالغ الدفترية لكل منها.
- (٢) فصل المدينين قصيرة الاجل "المتداولة" عن المدينين طويلة الاجل "غير المتداولة".
- (٣) إجراء مقاصة ملائمة لحسابات المدينين التي هبوط قيمتها مع مناقشة اختبار الهبوط و المؤشرات الدالة عليا سواء كان هبوط لحسابات فريدة او مجمعة.
- (٤) الإفصاح عن القيمة العادلة للمدينين لمقارنتها مع المبالغ الدفترية.
- (٥) الإفصاح عن المعلومات الأتية للمساعدة في تقدير خطر الائتمان الملازم للمدينين:  
المدينين التي لم يحن موعد استحقاقها و لم تهبط المبالغ الدفترية للمدينين التي تخطت مدة الاستحقاق او هبطت و لكن اعيد التفاوض بشأن شروطها المبالغ التي تجاوزت مدة الائتمان او هبطت قيمتها، يتم الإفصاح عن تحليل عمر المدينين التي تجاوزت مدة الاستحقاق بنهاية فترة التقرير
- (٦) الإفصاح عن اي مدينين قدمت رهناً لضمان أي التزام.



## جامعة طنطا كلية التجارة



### المراجع والمصادر

الكتاب المقرر

بنك المعرفة

محرك البحث جوجل