

حسابات العملاء



المحتوى

- تحديد المستحقات وطبيعتها وأهميتها.
- فهم أنواع مختلفة من الذمم المدينة.
- وضح كيف تعترف الشركات بالحسابات.
- صف كيفية قيام الشركات بتقييم حسابات القبض وخصومات المدة.
- فهم الطرق المختلفة للتعامل مع الحسابات غير القابلة للتحصيل.
- طريقة الشطب المباشر وطريقة البديل.
- استخدام طريقة البديل ونهجهما المختلفتان.
- مدخل قائمة الدخل.
- مدخل الميزانية العمومية.

المحاضرة الأولى

ماذا يكون مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات



- المستحقات مصطلح يشير إلى المبالغ المستحقة من الأفراد والشركات. المستحقات هي المطالبات التي من المتوقع أن يتم تحصيلها نقداً.
- إدارة المستحقات هو نشاط مهم جداً لأي شركة لبيع السلع أو الخدمات وتسجيلها على الحسابات المدينة.

لماذا المستحقات مهمة؟

- تعتبر المستحقات مهمة لأنها تمثل واحدة من أكثر أصول الشركة سيولة.
 - بالنسبة للعديد من الشركات، تعد الحسابات المدينة أيضًا واحدة من أكبر الأصول.
- على سبيل المثال، تمثل المستحقات 13.7 ٪ من الأصول الحالية لشركات الأدوية مثلًا:

المستحقات كنسبة مئوية من إجمالي الأصول

43.2 ٪

41.5

12.7

11.7

3.9

الشركة

شركة فورد موتور (شركة فورد للسيارات)

جنرال إلكتريك

شركة مينيسوتا للتعدين وشركة الصناعة التحويلية (3M)

شركة كيميائية (شركة ديونوت)

شركة تعاونية (شركة انتل)

لماذا المستحقات مهمة؟

الأهمية النسبية لمستحقات الشركة تمثل نسبة مئوية من أصولها (الممتلكات) تعتمد على عوامل متنوعة:

- الصناعة.
- في هذا الوقت من السنة.
- ما اذا كان التمويل طويل الأجل.
- والسياسات الائتمانية.



تصنيف المستحقات

مستحقات تجارية



- حسابات المدينة
- أوراق القبض.
- مستحقات أخرى.

أوراق القبض والحسابات المدينة أو الحسابات مستحقة القبض التي تنجم عن عمليات البيع وغالباً ما تسمى المستحقات التجارية.

تصنيف المستحقات

1- حسابات مدينة:

- هذه المبالغ مدينويات العملاء على الحساب. وهي ناتجة عن بيع السلع والخدمات. تتوقع الشركات عمومًا تحصيل الحسابات المستحقة القبض في غضون 30 إلى 60 يومًا. عادة ما تكون أهم أنواع المطالبات التي تحتفظ بها الشركة.

2 - اوراق القبض:

- يتم فرضها بواسطة أداة رسمية مثل سند إذني بحيث يكون لها وضع قانوني أقوى، وعادة ما تكون ذات فائدة لأنها تعتبر مستحقات طويلة الأجل من الحسابات وتمتد لفترات زمنية تتراوح بين 60 و 90 يومًا أو أكثر.

تصنيف المستحقات

3- مستحقات أخرى: تشمل المستحقات غير التجارية مثل:

فائدة مستحقة،

قروض موظفي الشركة،

وضرائب الدخل قابلة للاسترداد.

هذه لا تنتج عادة عن العمليات التجارية. لذلك، يتم تصنيفها بشكل عام والإبلاغ عنها كعناصر منفصلة في الميزانية العمومية.

مقبوضات تحت التحصيل، المسحقات

نحن نعلم جميعًا عن المستحقات ولكن هدفنا هنا هو كيفية التعامل مع العمليات التنفيذية المختلفة التي تهمنا ونحن نتعامل معها. مثل:

1- ما الذي يشكل الرقم المخصص للحسابات المدينة في الميزانية العمومية.

2- ماذا علي أن أفعل عندما أشك في تحصيلها.

3- إذا قمت بشطب بعضها ثم تذكر ما يجب عمله وكيفية التعامل معه.

تعريف حسابات العملاء (المدينون)

- يعتبر الاعتراف بالحسابات مستحقة الدفع واضحًا نسبيًا.
- تسجل منظمة الخدمة المستحقات عند القيام بالخدمة على الحساب.
- يسجل التاجر أو الصانع حسابات المدينة في حالة بيع البضائع على الحساب.
- قد يعرض البائع شروطًا تشجع الدفع المبكر عن طريق تقديم خصم. عائدات المبيعات أيضا تقليل الحسابات المدينة.
- قد يجد المشتري أن بعض البضائع غير مقبولة ويختار إرجاع البضائع غير المرغوب فيها.

تسجيل حسابات العملاء (المدينون)

عندما يتم بيع بالآجل، فإنه يزيد (المديونية) حسابات مستحقة القبض ويزيد (أرصدة) إيرادات المبيعات المؤجلة.

قيد المحاسبة لتسجيل المبيعات بالآجل :

التاريخ	البند	مدين	دائن
XXXXXX	العملاء (المدينون) من </> حسابات	XXXXXX	
	الى </> إيرادات المبيعات		XXXXXX
	تسجيل بيع بالآجل (على الحساب)		

تسجيل حسابات العملاء (المدينون)

مثال:

في 1/1 باع سلع على الحساب أى بالآجل بـ \$ 10,000 ماذا سوف تفعل.

الحل:-

التاريخ	البند	مدين	دائن
1/1	من ح / حسابات العملاء (المدينون)	10.000	
	الى ح / ايرادات المبيعات		10.000
	تسجيل بيع بالآجل (على الحساب)		

تسجيل حسابات العملاء (المدينون)

كما قولنا من قبل:

- البائع ربما يقدم بنود (شروط) ليشجع التسديد المبكر بواسطة تقديم خصم نقدي.
 - أيضا مردودات المبيعات تخفض الحسابات المدينة. قد يجد المشتري أن بعض البضائع غير مقبولة ويختار إرجاع البضائع غير المرغوب فيها.
- لنرى كيف نتعامل مع مثل هذه الحالات في كتبنا .

حسابات العملاء

- نفترض أن شركة ABC في 1/7/2017 تم بيع البضائع بالآجل لشركة XYZ \$ 1,000 حيث كأن مقرر أن الخصم النقدي بنسبة 2% إذا دفعت الفاتورة في خلال 10 أيام وإلا فإنهم يدفعون الصافي المستحق في خلال 30 يوم.
 - في 5/7/2017 شركة XYZ قامت بإرجاع السلع (البضائع) مع سعر المبيعات من \$100 لشركة ABC.
 - في 9/7/2017 شركة ABC استملت المبلغ من شركة XYZ من الرصيد المستحق.
- ملحوظة: أن تكلفة السلع المباعة تكون محذوفة
- لنرى كيف نتعامل مع مثل هذه الحالات في كتبنا



تسجيل حسابات العملاء



التاريخ	البند	مدين	دائن
7/1	من ح/ حسابات العملاء (شركة XYZ)		1.000
	الى ح/ ايرادات المبيعات		1.000
	تسجيل بيع بالآجل (على الحساب)		
7/5	من ح/ مخصص مردودات المبيعات		100
	الى ح/ حسابات العملاء (شركة XYZ)		100
	تسجيل مردودات السلع (البضائع)		
7/9	من ح/ النقدية 18-900	882	
	خصم المبيعات ($18 = 02 \cdot 900$)	18	
	الى ح/ حسابات العملاء (شركة XYZ)		900
	تسجيل جمع المبلغ المستحق		

تسجيل حسابات العملاء

- نفترض أن شركة ABC في 1/7/2017 بيع البضائع بالآجل شركة XYZ \$1,000 حيث كأن مقرر أن الخصم النقدي بنسبة 2% اذا دفعت الفاتورة في خلال 10 أيام وإلا فانهم يدفعون الصافي المستحق في خلال 30 يوم.
 - في 5/7/2017 شركة XYZ مردودات السلع(البضائع) مع سعر المبيعات من \$100 لشركة ABC.
 - في 15/7/2017 شركة ABC يتلقى الدفع من شركة XYZ للرصيد المستحق.
- ملحوظة: أن تكلفة السلع المباعة تكون محذوفة
دعنا نرى كيف نتعامل مع تلك المواقف في كتبنا



تعريف حسابات العملاء

التاريخ	البند	مدين	دائن
7/1	من > / حسابات العملاء (شركة XYZ)	1.000	1.000
	الى > / ايرادات المبيعات		
	تسجيل البيع بالآجل (على الحساب)		
7/5	من > / مخصص مردودات المبيعات	100	100
	الى > / حسابات العملاء (شركة XYZ)		
	تسجيل مردودات السلع (البضائع)		
7/15	من > / النقدية	900	
	الى > / حسابات العملاء (شركة XYZ)		900
	تسجيل جمع المبلغ المستحق		

شرح أو تفسير الخصومات النقدية

(الصافي)

3 / ,15

45

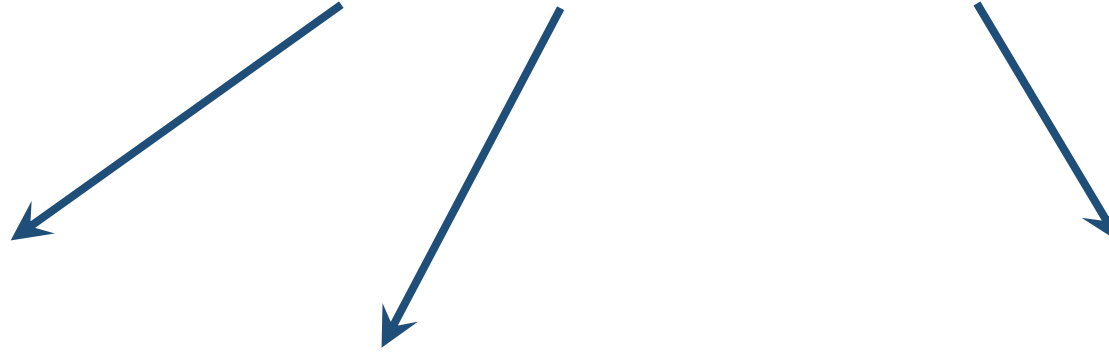
خصم 3% على
الدفع النقدي.

لو أنت هتدفع في خلال 15
يوم من الشراء.

إذا لم يتم دفع المبلغ الصافي الإجمالي أو
الكلي خلال 45 يوم.

شرح أو تفسير الخصومات النقدية

2 / ,10 N / EOM



خصم 2% على الدفع
النقدي

لو أنت هتدفع في خلال 10
أيام من الشراء

إذا لم يتم دفع المبلغ الصافي الإجمالي
أو الكلي في نهاية الشهر

شرح أو تفسير الخصومات النقدية

5 / ,12 N / 60

خصم 5% على الدفع
النقدي.

إذا تم الدفع في خلال 12
يوم من الشراء.

لو أنت لا تدفع المبلغ الصافي الإجمالي أو
الكلي خلال 60 يوم

تمرين 1

- في 5/1 باعت شركة ياسر السلع (البضائع) بالآجل لشركة فريدة ب \$50.000, بشرط 3/15 ، صافي 45.
- في 5/4 قامت شركة فريدة بارجاع البضائع بسعر المبيعات . \$2.000.
- في 5/10 شركة ياسر استملت المبلغ المستحق على شركة فريدة.
- إعداد القيود اليومية من دفتر تسجيل العمليات التجارية لشهر مايو لشركة ياسر.
- (يمكنك تجاهل تكلفة البضاعة المباعة وقيود التفسير).

هيا نرى كيف نتعامل مع تلك المواقف في كتبنا

تمرين 1



التاريخ	البند	مدين	دائن
5/1	من ح/ حسابات العملاء (شركة فريدة)	50.000	
	إلى ح/ إيرادات المبيعات		50.000
	تسجيل البيع بالآجل (على الحساب)		
5/4	من ح/ مخصص مردودات المبيعات	2.000	
	إلى ح/ حسابات العملاء (شركة فريدة)		2000
	تسجيل مردودات السلع (البضائع)		
5/10	48.000 - 1.440 من ح/ النقدية	46.560	
	من ح/ خصم المبيعات ($1.440 = 03 \times 48.000$)	1.440	
	إلى ح/ حسابات العملاء (شركة فريدة) لتسجيل جمع المبلغ المستحق		48.000

تقييم المستحقات

بمجرد أن تسجل الشركات الحسابات المدينة في الحسابات، فإن السؤال التالي هو:

كيف ينبغي إعداد تقرير عن الحسابات المدينة في القوائم المالية؟

- تعد الشركات تقرير حسابات العملاء المدينة في الميزانية العمومية كأصل.

- ولكن تحديد المبلغ المقدم يصعب أحياناً لأن بعض المستحقات ستصبح غير قابلة للتحصيل



المحاضرة الثانية

تقييم المستحقات

لماذا يتخلف الناس عن الدفع؟

على سبيل المثال:

- العميل ربما يكون غير قادر أن يدفع بسبب هبوط أو انخفاض في إيرادات المبيعات وبسبب انخفاض أو هبوط في الاقتصاد.
- قد يتم تسريح الأفراد من وظائفهم أو مواجهه فواتير المستشفى غير المتوقعة.
- تسجل الشركات خسائر الائتمان كمصروفات للديون المعدومة أو مصاريف حسابات غير قابلة للتحصيل).
هذه الخسائر هي خطر طبيعي وضروري لممارسة الأعمال التجارية على أساس الائتمان أى البيع بالآجل.

تقييم المستحقات

مثال :-

في 1/1 أنا بعت بعض السلع بالأجل بـ \$ 10,000, فيما بعد وجدت \$1000
لم يتم تحصيلها لاي سبب. ماذا أفعل؟

الحل:-

ونقيد المستحقات في الميزانية العمومية (B/S) على أنها ديون معدومة أو مصاريف غير قابلة للتحصيل
والإيرادات التي يجب أيضاً تعديلها.

تقييم المستحقات

لضبط الميزانية العمومية وتأثيرها لدينا الأسماء الشائعة التالية:

- مخصصات حسابات غير قابلة للتحصيل.
- مخصص الديون المعدومة.
- خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة المتراكمة للمستحقات (الحسابات المدينة).

لضبط تأثيرات قائمة الدخل لدينا الأسماء الشائعة التالية:

- تكلفة الحسابات غير قابلة للتحصيل.
- تكلفة الديون المعدومة.
- انخفاض حسابات المدينة.

تقييم المستحقات – الديون المعدومة

طرق أو أساليب التعامل مع الديون المعدومة



طريقة الشطب المباشر

طريقة المخصص

1- طريقة الشطب المباشر

- طريقة الشطب المباشر، عندما تحدد الشركة حساب معين يكون غير قابل للتحصيل، أنها تتحمل الخسارة على حساب الديون المعدومة.
- على سبيل المثال، افترض أن شركة أية بي سي سجلت في 12 ديسمبر 200 \$ دولار رصيد غير قابل للتحصيل لشركة XYZ. يكون قيد الشركة ABC لهذه العملية كالتالي:

التاريخ	البند	مدين	دائن
12/12	من > / مصروفات الديون المعدومة	200	
	إلى < / حسابات العملاء (شركة XYZ)		200
	شطب مستحقات شركة XYZ		

1- طريقة الشطب المباشر

• بموجب هذه الطريقة لن تظهر تكلفة الديون المعدومة. سوف نعرض الخسائر الفعلية من الحسابات الغير قابلة للتحصيل.

• تعد الشركة تقرير عن حسابات العملاء المدينة بالمبلغ الإجمالي طوال الوقت ما لم يكن هناك خسارة فعلية مخصصة أو مستقطعة.

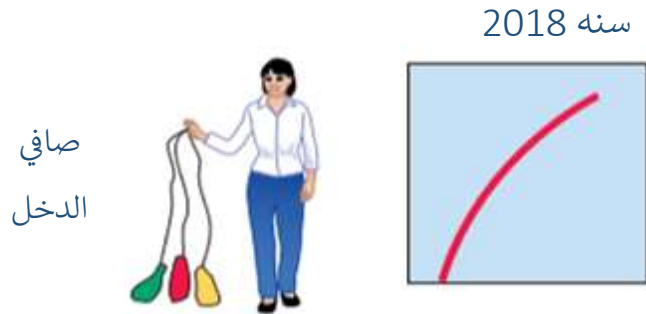
ما هو الخطأ في طريقة الشطب المباشر؟

على الرغم من أن هذه الطريقة بسيطة، إلا أن استخدامها يمكن أن يقلل من الفائدة لكل من قائمة الدخل والميزانية العمومية.

1- طريقة الشطب المباشر

2018B/S	
A/R	50,000
R/E	(50,000)

2017B/S	
A/R	100,000
R/E	100,000



تقصير العملاء عن تسديد القروض .
حساب الديون المعدومة يتزايد بشكل كبير
تراجع حسابات العملاء.



تعزيز مبيعات ضخمة .
ترتفع المبيعات بشكل كبير .
يتزايد حسابات العملاء بشكل كبير.

1- طريقة الشطب المباشر

ما هو الخطأ في طريقة الشطب المباشر؟

بموجب طريقة الشطب المباشر، غالبًا ما تسجل الشركات مصاريف الديون المعدومة في فترة مختلفة عن الفترة التي تسجل فيها الإيرادات. لا تحاول هذه الطريقة مطابقة نفقات الديون المعدومة مع إيرادات المبيعات في قائمة الدخل. ولا تُظهر طريقة الشطب المباشر حسابات العملاء (المدينة) في الميزانية العمومية بالمبلغ الذي تتوقع الشركة استلامه بالفعل. وبالتالي، تكون خسائر الديون المعدومة ضئيلة، فإن طريقة الشطب المباشر غير مقبولة لأغراض إعداد التقارير المالية.

2- طريقة المخصص

- طريقة المخصص في المحاسبة عن الديون المعدومة تتضمن تقدير حسابات غير قابلة للتحصيل في نهاية كل فترة. هذا يوفر أفضل مطابقة على قائمة الدخل.
- كما انه يضمن قيام الشركات بوضع الحسابات المدينة على الميزانية العمومية بصافي القيمة البيعية القابلة للتحقق.
- صافي القيمة البيعية القابلة للتحقيق يكون المبلغ الصافي الذي تتوقع الشركة استلامه نقداً. ويستبعد المبالغ التي تقدرها الشركة التي لا يتم تحصيلها.
- وبالتالي هذه الطريقة تقلل قيمة الحسابات المدينة أي (المستحقات) في الميزانية العمومية بمقدار قيمة الحسابات المدينة غير قابلة للتحصيل.

2- طريقة المخصص

كيف تتم طريقة المخصص؟

1. الشركات تقدر حسابات العملاء غير قابلة للتحصيل في نفس الفترة تحقق الإيرادات.
2. تقدر الشركات في الجانب المدين حسابات العملاء غير قابلة للتحصيل بمصروفات الديون المعدومة الرديئة والجانب الدائن لمخصص الديون المشكوك فيها من خلال قيد التسوية في نهاية كل فترة. ومخصص الديون المشكوك فيها تكون حساب مقابل قيد (عكسي) لحسابات العملاء.
3. عندما تقوم الشركات بشطب حساب محدد، في الجانب المدين نقوم بخصم المبالغ الفعلية غير قابل للتحصيل من حساب مخصص الديون المشكوك فيها والمبلغ في الجانب الدائن لحسابات العملاء.

2- طريقة المخصص

ببساطة نحن نعمل عادة الجرد الدوري للحسابات غير قابلة للتحصيل كنسبة مئوية من المبيعات أو حسابات العملاء وإعطاء المعالجة المحاسبية التالية لحسابات العملاء ولا تتأثر عندما يتم شطب حساب يؤثر على صافي الدخل للأصول يكون صفراً.

التاريخ	الوصف	مدين	دائن
31/12	من > تكلفة الديون المعدومة	تقديري	
	إلى > مخصص لديون معدومة		تقديري
	لتعديل أو لضبط دخول مجموعة المخصص		
2/5	من > مخصص لديون معدومة	واقعي	
	إلى > / حسابات العملاء		واقعي
	مدخل لشطب الديون المعدومة		

تسجيل الديون المعدومة المقدرة

حققت شركة ALI Furniture مبيعات آجلة بقيمة 1.200.000 دولار في عام 2017.
ومن هذا المبلغ، لا يزال هناك 200.000 دولار لم يتم تحصيلها في 31 ديسمبر.
ويقدر مدير الائتمان أن 12.000 دولار من هذه المبيعات ستكون غير قابلة للتحصيل.

التاريخ	الوصف	مدین	دائن
31/12	من > / تكلفة الديون المعدومة	12.000	
	إلى > / مخصص حسابات غير قابلة للتحصيل		12.000
	تقدير حسابات غير قابلة للتحصيل		

تسجيل تقدير الديون المعدومة

يظهر حساب مخصص الديون المشكوك فيها بالمبلغ المقدّر للمطالبات على العملاء الذين تتوقع الشركة أن تكون غير قابلة للتحصيل في المستقبل. يكون حساب مقابل (قيد عكسي) لحسابات العملاء لاننا لا نعرف أيّاً من العملاء لن يقيم بالدفع.

الميزانية العمومية (جزئي)		الأصول المتداولة
14,800		النقدية
	200,000	حسابات العملاء
188,000	<u>12,000</u>	أقل: مخصص الديون المشكوك فيها
310,000		المخزون
<u>25,000</u>		التجهيزات
\$ 537,800		إجمالي الأصول المتداولة

تسجيل الشطب

نفترض أن في 15/1/2018 علمت شركة على (ALI) أن \$500 من الحسابات غير القابلة للتحصيل

المسجلة لم يتم دفعها.

التاريخ	الوصف	مدين	دائن
15/1	من ح/ مخصص حسابات غير قابلة للتحصيل	500	
	إلى ح/ حسابات العملاء		500
	شطب الديون المعدومة الفعلية		

تسجيل الشطب

تبدو الحسابات كما يلي:

حسابات العملاء				المخصص			
1/1	200,000	15/1	500	15/1	500	1/1	12,000
199,500				11,500			

تأثير الشطب

يؤثر الشطب على حسابات الميزانية العمومية فقط - وليس حسابات قائمة الدخل.
أن شطب الحساب يقلل من حسابات العملاء ومخصص الديون المشكوك فيها.

حسابات العملاء	قبل الشطب	بعد الشطب
مخصص الديون المشكوك فيها	\$200.000	\$199.500
	12.000	11.500
القيمة القابلة للتحقق	188.000	188.000

استرداد حساب الشطب

في 20/1/2018 ماذا لو شركة علي للأثاث بالفعل تحصلت على مبلغ \$500
من قبل حسابات الشطب في 15/1/2018.

التاريخ	البند	مدين	دائن
20/1	من ح/ حسابات العملاء إلى ح/ مخصص حسابات غير قابل للتحصيل تسجيل الاسترداد	500	500
20/1	من ح/ النقدية إلى ح/ حسابات العملاء تسجيل المجموع	500	500

الحسابات المدينة أو المستحقات

الواجهه' & نشر القضايا:

أياً كان اسمه على قائمة الدخل حساب الديون المعدومة يكون نوع من النفقات. تدخل في قائمة الدخل.
تحت أي قسم؟

تصنف بعض الشركات تلك المصاريف على أنها خسائر أخرى لجعل صافي أرباح التشغيل تبدو أفضل
لكن في الواقع هو مصروفات بيع وتسويق وقرار (الإئتمان) أو البيع بالآجل هو لتحسين المبيعات.

تقدير الديون المعدومة

- شركة " الحياة الحقيقية " يجب تقدير المبلغ عندما يستخدمها لطريقة المخصص.
 - طريقتين أساسيتين تستخدم لتحديد هذا المبلغ:
 - 1- النسبة المئوية للمبيعات.
 - 2- النسبة المئوية للحسابات المدينة أو مقبوضات تحت التحصيل.
- الاختيار يكون قرار الإدارة

تقدير الديون المعدومة

طريقة المخصص لتقدير الديون المعدومة



مدخل الميزانية العمومية

يستخدم رصيد حسابات
العملاء لحساب تقدير
الديون المعدومة

مدخل قائمة الدخل

يستخدم مبيعات بالآجل
لتقدير للديون المعدومة

1- مدخل قائمة الدخل

- تقدر الإدارة النسبة المئوية للمبيعات الدائنة (الآجلة) التي لا يمكن تحصيلها.
- وهذه النسبة المئوية تقوم على الخبرة السابقة وسياسة الائتمان المتوقعة.
- مصاريف الديون المعدومة هي دالة للمبيعات أو المبيعات الآجلة.

1- مدخل قائمة الدخل

- لتوضيح , نفترض أن شركة ABC ترشح أو تختار على أساس نسبة المبيعات. ويشتمل أن 1% من صافي المبيعات الدائنة سوف يصبح غير قابل للتحصيل
- لو صافي مبيعات الإئتمان (الآجلة) لـ 2017 يكون \$800.000 وتقدير تكلفة الديون المعدومة تكون \$8.000 (\$800.000X 1%). قيد التسوية يكون كالتالي.

التاريخ	البند	مدين	دائن
31/12	من > / تكلفة الديون المعدومة	8.000	
	إلى > / مخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل		8.000
	تسجيل تقدير الديون المعدومة		

مدخل قائمة الدخل

تمرين:

لديك البيانات التالية

الأرصدة الافتتاحية:

حسابات العملاء 100.000

حساب المخصص 2000

معاملات السنة الجارية (المتداولة)

- مخصص الديون المشكوك فيها تكون مدينه بـ 1600 \$. (ماذا يعني هذا؟)
- المبيعات الآجلة 500.000.
- الشركة تواجه ديوناً معدومة بنسبة 2 % من مبيعات الإئتمان (الآجلة).
- وينبغي تسجيل المعاملات مع المعلومات المذكورة أعلاه؟ (إظهار دفاتر)



1- مدخل قائمة الدخل



التاريخ	البند	مدين	دائن
**	من ح/ حسابات العملاء	500.000	
	إلى ح/ المبيعات		500.000
	لتسجيل المبيعات الدائنة (الآجلة)		
**	من ح/ مخصص حسابات غير قابلة للتحصيل	1600	
	إلى ح/ حسابات العملاء		1600
	قيد شطب الديون المعدومة		
نهاية السنة	من ح/ تكلفة (مصرفات) الديون المعدمة	10.000	
	إلى ح/ مخصص حسابات غير قابلة للتحصيل		10.000
	لزيادة المخصص مع تقدير هذه السنة		

1- مدخل قائمة الدخل

المخصص		حسابات العملاء	
2000	1,600	1,600	100,000
10,000			500,000
10,400			598,400
مصروفات (تكلفة) الديون المعدومة		المبيعات	
	10,000	500,000	
	10,000	500,000	

صافي
588,000

2- مدخل الميزانية العمومية

- يتم ضبط المخصص دورياً لكي تعكس النسبة المئوية من حسابات العملاء
- خطوة 1: المدة الزمنية لأرصدة حسابات العملاء.
- خطوة 2: وضع نسبة مئوية لمخصص غير قابل للتحصيل عن كل رصيد في أى وقت.
- المبلغ يجب أن يظهر في حساب المخصص.
- لو أنت لديك أى رصيد في حساب المخصص يجب أن تعمل قيد مصروفاتك بحيث يعكس الرصيد النهائي في حساب المخصص المبلغ المحسوب حديثاً.

تمرين:

لديك البيانات التالية:

الأرصدة الافتتاحية:

• مخصص الديون المشكوك فيها (1250 دأئة)

• حسابات العملاء 5000

معاملات السنة الجارية (المتداولة):

• حسابات العملاء 301,320

• وأنت لديك المعلومات التالية لعمر حسابات العملاء.



أحمد	الرصيد	60-31 يوم	90-61 يوم	120-91 يوم	360-121 يوم	أكثر من 360 يوم
أحمد	54,880	44,800	10,080			
شريف	179,200	179,200				
علي	30,800				25,800	5000
حسن	41,440	33,600		7,840		
المجموع	306,320\$	257,600 \$	10,080\$	7,840\$	25,800\$	5000\$

أولاً نحن نطبق النسبة المئوية غير قابلة للتحصيل في تصنيفات مختلفة

العمر	الرصيد	تقدير غير قابل للتحصيل %	الرصيد المطلوب في الحساب المخصص
60-31	257,600\$	5%	12,880 \$
90-61	10,080	15%	1,512
120-91	7,840	20%	1,568
360 - 121	25,800	25%	6,450
عرض 360	5000	50%	2,500
المجموع	306,320 \$		24,910 \$

الرصيد المطلوب في الحساب المخصص في نهاية السنة يكون 24.910 \$ دائرة،
ونحن لدينا الرصيد الدائن 1.250 وبعد ذلك التكلفة تكون 23.660 \$

أكاديمية
**إعمل
بизнес**
ESMEL BUSINESS ACADEMY

تذكر قيد الشطب للديون المعدومة:

XXXX

من ح/ المخصص للديون المعدومة

XXXX

إلى ح/ حسابات العملاء

لو العميل بالفعل آتى ودفع مبلغ بعد الشطب المخصص للديون المعدومة:

XXXX

من ح/ حسابات العملاء

XXXX

إلى ح/ مخصص للديون المعدومة

لاستعادة شطب حسابات العملاء:

XXXX

من ح/ النقدية

XXXX

إلى ح/ حسابات العملاء

• المبلغ المستعاد في المخصص يستخدم لاستيعاب حسابات متعذر تحصيلها في المستقبل.

المحاضرة الثالثة

تمرين 1 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

شركة ABC لديها رصيد الحساب التالي في 31/12/2012:

• حسابات العملاء \$ 900,000

• مخصص الديون المشكوك فيها 16,000

(قبل أى تسويات لـ 2012 لتكلفة الحسابات المشكوك فيها)

• المبيعات الدائنة لـ 2012 1,750,000

• شركة ABC تعتبر الطريقة التالية لتقدير تكلفة الحسابات المشكوك فيها لـ 2012:

• على أساس المبيعات الدائنة 2%

• على أساس حسابات العملاء 5%

تمرين 1 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

- ما هو المبلغ الذي يجب على Wren تحصيله من حساب المشكوك في تحصيلها بموجب كل طريقة؟

النسبة المئوية لحسابات العملاء

\$45,000

\$29,000

\$45,000

\$29,000

النسبة المئوية للمبيعات الدائنة

أ- \$51,000

ب- \$51,000

ج- \$35,000

د- \$35,000

تمرين 1 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات، قائمة الدخل APP

المخصص		حسابات العملاء	
31/12	16,000	31/12	900,000
31/12	35,000		
	51,000		900,000
الديون المعدومة EXP			
	31/12	35,000	

المبيعات الدائنة $1,750,000 \times 2\% = 35,000$ تكلفة الديون معدومة

تمرين 1 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات، قائمة الدخل APP

المخصص		حسابات العملاء	
31/12	16,000	31/12	900,000
31/12	29,000		
	45,000		900,000
الديون المعدومة EXP			
	31/12	29,000	

مجمّل المستحقات $900,000 \times 5\% = 45,000$ الرصيد المخصص

تمرين 1 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

- ما هو المبلغ الذي يجب على Wren تحصيله من حساب المشكوك في تحصيلها بموجب كل طريقة؟

النسبة المئوية لحسابات العملاء

\$45,000

\$29,000

\$45,000

\$29,000

النسبة المئوية للمبيعات الدائنة

أ- \$51,000

ب- \$51,000

ج- \$35,000

د- \$35,000

تمرين 2 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

يكون لشركة ميل مخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل بـ \$100,000 في 31/12/2014 و \$90,000 في نهاية 2013.

وفي نهاية السنة 31/12/2014, تقوم شركة ميل بعمل تقرير على أن يكون تكلفة الديون المعدومة بـ \$16,000 في قائمة الدخل.

ما هو المبلغ المدين المناسب في حساب ميل 2014 لشطب الديون المعدومة الفعلية؟

أ. \$ 6,000

ب. \$ 10,000

ج. \$ 16,000

د. \$ 26,000

تمرين 2 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

يكون لشركة ميل مخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل بـ \$100,000 في 31/12/2014 و \$90,000 في نهاية 2013.
وفي نهاية السنة 31/12/2014, تقوم شركة ميل بعمل تقرير على أن يكون تكلفة الديون المعدومة بـ \$16,000

المخصص 31/12/2014	
90,000 1/1	6,000
16,000 31/12	
100,000	

106,000

تمرين 2 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

يكون لشركة ميل مخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل بـ \$100,000 في 31/12/2014 و \$90,000 في نهاية 2013.

وفي نهاية السنة 31/12/2014, تقوم شركة ميل بعمل تقرير على أن يكون تكلفة الديون المعدومة بـ \$16,000 في قائمة الدخل.

ما هو المبلغ المدين المناسب في حساب ميل 2014 لشطب الديون المعدومة الفعلية؟

أ. \$ 6,000

ب. \$ 10,000

ج. \$ 16,000

د. \$ 26,000

تمرين 3 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

شركة XYZ تكون تقدير تكلفة الحسابات غير قابلة للتحصيل لتكون 3% لاجمالي المبيعات الدائنة

شركة XYZ المبيعات الدائنة تكون في 2014 بـ \$ 2,000,000

في خلال 2014 شركة XYZ شطبت \$ 28,000 في حسابات غير قابلة للتحصيل.

شركة XYZ مخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل بـ \$ 20,000 رصيد في 1/1/2014

وتكون في 31/12/2014 قائمة الدخل, ما المبلغ يجب أن يكون في XYZ لتقرير تكلفة الديون المعدومة؟

أ - \$68,000

ب - \$60,000

ج - \$52,000

د - \$50,000

تمرين 4 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

عند الاعتراف بطريقة المخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل يكون قيد الاسترداد وجمع حسابات صغيرة من قبل الشطب:

أ- زيادة المخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل.

ب - زيادة صافي الدخل.

ج - انخفاض في المخصص لحسابات غير قابلة للتحصيل.

د- ليس لها أي تأثير على مخصص الحسابات غير قابلة للتحصيل.

تمرين 5 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

في ABC لديها الرصيد الدائن بـ \$260,000 يكون في مخصص الحسابات غير قابلة للتحويل في 1/1/2013 على أساس الخبرة السابقة ، 2% من المبيعات الدائنة لـ ABC تكون غير قابلة للتحويل. من خلال 2013 ، شركة ABC شطبت على \$ 325,000 لحسابات غير قابلة للتحويل وتكون المبيعات الدائنة في 2013 بـ \$ 9,000,000 وتكون في 31/12/2013 في الميزانية العمومية، ما المبلغ الذي يجب أن يكون في شركة ABC لتقرير مخصص لحسابات غير قابلة للتحويل؟

أ- \$ 115,000

ب- \$180,000

ج- \$245,000

د- \$ 440,000

تمرين 6 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

فيما يلي ملخص حسابات شركة روكسي لميزان المراجعة غير المعدل في 31/12/2014:

حسابات العملاء \$1,000,000

مخصص الحسابات غير قابل للتحويل \$8,000

صافي المبيعات الدائنة \$ 3,000,000

تقدر شركة روكسي إجمالي حسابات العملاء 3% سوف يصبح غير قابل للتحويل

بعد التسوية في 31/12/2014, مخصص الحسابات غير قابل للتحويل يجب أن يكون في الرصيد الدائن ب:

أ- 90,000

ب- 82,000

ج- 38,000

د- 30,000

تمرين 7 مقبوضات تحت التحصيل، المستحقات

شركة ليرى تتخذ قرار في أن صافي القيمة يكون في حسابات العملاء 31/12/2014، على أساس يقدم (تقرير) المستحقات،
يكون بـ \$ 325,000 معلومات إضافية تكون فيما يلي:

مخصص حسابات غير قابل للتحصيل 1/1/2014 30,000

الشطب في حسابات غير قابلة للتحصيل في خلال 2014 18,000

الحسابات غير قابلة للتحصيل يسترد في خلال 2014 2,000

حسابات العملاء لـ 31/12/2014 350,000

لـ 2014 , ما الذي يجب أن يكون لشركة ليرى في تكلفة الحسابات غير قابلة للتحصيل؟

11000

شكراً لكم