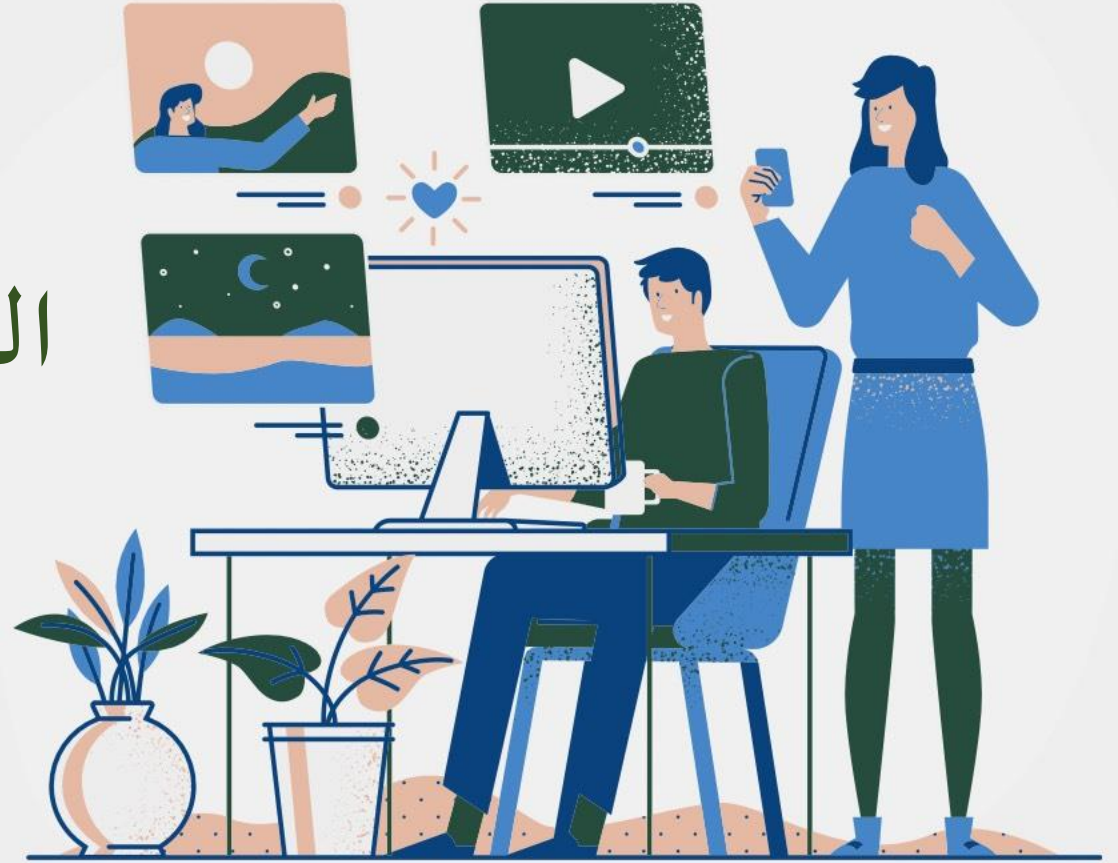


النقد وحسابات المدينين



النقد ومعادلات النقد

- تعتبر أهمية النقد من البديهيات في الاقتصاديات الحديثة.
- يعتبر النقد أداة التبادل المقبولة عالميا.
- الأفراد والشركات يقومون بالشراء وسداد الديون نقداً.

ما يتضمنه النقد ومعادلات النقد:

- مال قانوني : أوراق نقد و عملات معدنية أصدرها بنك كندا (او البنوك المركزية والحكومات الأجنبية في حالة المعاملات الأجنبية) ، مثل الحسابات الجارية ويعتبر من المعاملات النقدية المعاملات التي تتم بواسطة الشيكات ، والحوالات البنكية ، وتحويلات البريد الالكتروني ، والحوالات البرقية ،
- رغم أن النقد يعتبر ذا فائدة لإتمام المعاملات ، إلا أنه يعد أصلا عاطلا اذ لا يكتسب النقد بالخرينة أو كوديعة تحت الطلب أي عائد أو يكتسب مبالغ ضئيلة يتم تجاهلها في احسن الأحوال .

المستبعد من النقد ومعادلات النقد

- يتم تصنيف البنود على انها نقد على معيارين:
- ان البند يمثل امولاً متاحة لسداد الديون
- ان المبلغ يجب ان يكون مخاطر التغير في قيمته ضئيلة

• إذا حدث عكس المعيارين فإنها تستبعد من كونها
نقداً

تحديد البنود الشائعة ما إذا كانت نقداً أو لا

البند	قابل للتحويل إلى نقد بسهولة	مخاطر التغير في القيمة النقدية	التبويب في قائمة المركز المالي
العملة المحلية	نعم	لا	نقد ومعادلات النقد
الحساب الجاري	نعم	لا	نقد ومعادلات النقد
العملة الأجنبية	نعم	مختلطة	نقد ومعادلات النقد اذا كان سعر الصرف مستقراً
وديعة لأجل لمدة ٣ شهور او اقل	نعم	منخفض	نقد ومعادلات النقد
وديعة لأجل لأكثر من ٣ شهور	لا	منخفض	استثمارات قصيرة اجل
أذون خزانة ل ٣ شهور او اقل	نعم	منخفض	نقد ومعادلات النقد
أذون خزانة ل ٣ إلى ١٢ شهراً	نعم	متوسط	استثمارات قصيرة اجل
السندات المتداولة بالبورصة	نعم	متوسط	استثمارات قصيرة او طويلة اجل
الأسهم المتداولة بالبورصة	نعم	مرتفعة	استثمارات قصيرة او طويلة اجل

تسوية البنك

• تسوية البنك : تربط تسوية البنك مبلغ النقد وفقا لسجلات المنشأة مع مبلغ النقد وفقا لسجلات البنك الذي تحتفظ المنشأة لديه بأموالها أسباب إعداد تسوية البنك :

• (أ) فهم لماذا يختلف هذان السجلان

• (ب) تحديد أي أخطاء تسجيل بواسطة أي منهما

• (ج) المساعدة في تحقيق الرقابة الداخلية على النقد .

مثال ص ٢٧٢

رصيد المنشأة لدى البنك ٥٨٩٠	رصيد المنشأة من واقع السجلات ٦٦٠١٠
يضاف: ايداعات بالطريق ٤٥٣٠٠ ٣٩٦٠٠	يضاف:
يخصم: شيكات قائمة ((لم تخصم بعد)) ٧٥٠٠ ٤٢٠٠ ١٢٤٠٠ ٩٠٠	يخصم: أعياء وفوائد ١٢٠ خطأ في التسجيل ١٠٠
الرصيد بعد التسوية: ٦٥٧٩٠	الرصيد بعد التسوية: ٦٥٧٩٠

قيود التسوية

١٢٠ من ح/ مصروفات فوائد البنكية

١٢٠ إلى ح/ البنك (النقدية)

١٠٠ من ح/ المبيعات

١٠٠ إلى ح/ النقدية

إدارة النقد والرقابة الداخلية ومنع الغش

• تقسيم المهام: اهم أدوات الرقابة لتخفيض مخاطر الاختلاس

• الرقابة بواسطة الهيئة المساعدة والعملاء: المهام المتعددة لشخص واحد

خلفية عامة عن المحاسبة عن الأصول غير النقدية

• تنشأ الأصول غير النقدية من استخدام المحاسبة وفقاً لأساس الاستحقاق

• وهناك ٣ أسئلة بالنسبة للأصول غير النقدية :

١- هل تؤدي المعاملة على أصل أم إلى المصروف؟

٢- ماهي القيمة الملائمة والتي يجب اظهارها في قائمة المركز المالي

٣- متى يجب إستبعاد الأصل من قائمة المركز المالي؟

الإثبات والقياس : أصل أم مصروف؟

• يتطلب تعريف الأصل أن يتسم بثلاث صفات هي :

١- ذا منفعة اقتصادية مستقبلية

٢- تحت سيطرة المنشأة

٣- ينتج عن تعاملات سابقة

((إذ لم تحقق النفقة تعريف الأصل فإن النفقة تسجل كمصروف

تقويم الأصل بقائمة المركز المالي:

- تحتاج المنشآت إلى الاهتمام بما إذا كان الأصل تم تقويمه بصورة ملائمة

- لتجنب عرض الأصل بمبلغ مغالى فيه تحتاج المنشآت إلى تقويم ما إذا كانت تحتاج إلى تعديل قيم الأصول للأقل لكي تعكس بصورة جيدة القيم الجارية

التخلص من الأصل

- بمجرد اثبات الأصل مثل : يتم استبعاد المخزون اذا تلف او تم بيعه ويتم استبعاد حسابات المدينين اذا تم الدفع او السداد
- هذا يعني يتم استبعاد الأصل من قائمة المركز المالي اذا تم بيعه او استهلاكه في العملية التشغيلية

حسابات المدينين التجاريين

• لا تتطلب حسابات المدينين التجاريين بالضرورة عقوداً مكتوبة (عقد حسابات المدينين التجاريين قد يكون شفهيّاً او استنتاجياً)

• تعتبر حسابات المدينين الأكثر شيوعاً التي تنشأ من معاملات المبيعات العادية

• تعتبر تدفق نقدي ضائع مؤقتاً

قيد المبيعات التي تمت بالأجل:

من ح / حسابات المدينين

إلى ح / إيراد المبيعات

طرق معالجة الخصم النقدي للمبيعات

الطريقة الصافية ((الأفضل مفاهيمياً))	الطريقة الإجمالية ((الأكثر شيوعاً))	
٩٨٠ من ح/ حسابات المدينين	١٠٠٠ من ح/ حسابات المدينين	مبيعات تمت في يوم ١ مايو ٢٠١٧
٩٨٠ إلى ح/ إيراد مبيعات	١٠٠٠ إلى ح/ إيراد المبيعات	
٩٨٠ من ح/ النقد	٩٨٠ من ح/ النقد	إذا تم السداد في ١٠ مايو ٢٠١٧
٩٨٠ إلى ح/ حسابات المدينين	٢٠ من ح/ خصم نقدي	
	١٠٠٠ إلى ح/ حسابات المدينين	
١٠٠٠ من ح/ النقد	١٠٠٠ من ح/ النقد	إذا تم السداد بعد ١٠ مايو
٢٠ من ح/ فائدة او إيراد آخر	١٠٠٠ إلى ح/ حسابات المدينين	
٩٨٠ إلى ح/ حسابات المدينين		

حسابات المدينين التجاريين المشكوك في تحصيلها

• غالباً يكون هناك مخاطر عدم تحصيل حسابات المدينين فإن قيمة حسابات المدينين تكون أقل من قيمتها الأسمية

• أسباب تسوية حسابات المدينين :

١- الخطر الأخلاقي

٢- التوقيت المناسب

٣- الحيادية والتمثيل الصادق

القيد:

من ح/ مصروف الديون المعدومة (أو المشكوك في تحصيلها)

إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

طرق لتقدير مقدار الديون المعدومة:

- طريقة النسبة المئوية من المبيعات (مدخل قائمة الدخل)
- تستخدم هذه الطريقة فكرة أن نسبة من المبيعات الآجلة يتم تحصيلها.
- لتحقيق مقابلة أفضل للمصروفات مع الإيرادات فإن مصروف الديون المعدومة يجب أن يكون نسبة معينه من المبيعات الآجلة.
- • تركز على حسابات مصروف الديون المعدومة.
- • المبيعات الأصلية X النسبة المقدرة = مصروف الديون المعدومة

طرق لتقدير مقدار الديون المعدومة

- طريقة أعمار حسابات المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)
 - تركّز هذه الطريقة على ان نسبة من حسابات المدينين لا يمكن تحصيلها
- مثال:

عدد الأيام القائمة	رصيد حسابات المدينين	نسبة الديون غير القابلة للتحصيل المقدرة	المبلغ المقدر للديون غير قابلة للتحصيل
٣٠-٠	٢١٠,١٠٠	٠,٢%	\$٤٢٠
٦٠-٣١	٨٤,٥٠٠	٠,٦	٥٠٧
٩٠-٦١	٢٦,٩٠٠	٢,٠	٥٣٨
٩٠<	٧,٤٦٠	١٠,٠	٧٤٦
إجمالي			٢,٢١١

تابع

١٧٠١ من ح/مصرف الديون المدومة

١٧٠١ من ح/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التخلص من حسابات المدينين

• يتم إستبعاد حسابات المدينين من الحسابات بثلاث طرق:

١-التحصيل العادي لها ((قيد التحصيل))

٢- إعدامها

٣- بيع حسابات المدينين

((القيود ص ٢٨٤ و ٢٨٥ في الشرائح التالية))

القيود

- ١- التحصيل
- ١٠٠ من ح/النقد
- ١٠٠ إلى ح/حسابات المدينين ((اسم العميل))
- ٢- إعدام الحسابات
- ١٠٠ من ح/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- ١٠٠ إلى ح/حسابات المدينين ((اسم العميل))
- ٣- استرداد الحساب
- ٦٠ من ح/حسابات المدينين ((اسم العميل))
- ٦٠ إلى ح/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- قيد السداد
- ٦٠ من ح/النقد
- ٦٠ إلى ح/حسابات المدينين ((اسم العميل))

طرق عملية تحويل حسابات المدينين

تحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع	تحويل حسابات المدينين بدون حق الرجوع
<p>يمكن لشركة التمويل ان تطلب من الشركة المحولة رد الأموال إذا لم يسدد المدينون ارصده حساباتهم ونظراً لأن الشركة المحولة تحتفظ بمخاطر الديون المعدومة فإن التحويل لا يعد بيعاً</p>	<p>شركة التمويل (أي الي أشرتت حسابات المدينين) تتحمل مخاطر الحسابات التي لن تحصل ولا يمكنها الرجوع على الشركة التي حولت او باعت لها حسابات المدينين ((يتم استبعاد حسابات المدينين))</p>
مثال ص ٢٨٦ و ٢٨٧ في الشرائح التالية	مثال ص ٢٨٦ في الشرائح التالية

قيود

مثال على تحويل حسابات المدينين مع حق الرجوع ص ٢٨٦ و ٢٨٧	مثال على تحويل حسابات المدينين بدون حق الرجوع ص ٢٨٦
٩٥ ح / النقد ٣ ح / المستحق على شركة التمويل ((مبلغ الأمانة)) ٩٨ ح / ديون قصيرة الأجل - تمويل بضمان الأصل	٩٠ ح / النقد ١٠ ح / مصروف فائدة ١٠٠ ح / حسابات المدينين
٢ ح / النقد ١ ح / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٣ ح / المستحق على شركة التمويل ٩٨ ح / ديون قصيرة الأجل - تمويل بضمان الأصل ٢ ح / مصروف فائدة ١٠٠ ح / حسابات المدينين	

حسابات المدينين غير التجارية

• تنطوي حسابات المدينين غير التجارية بصفة عامة على العقود المكتوبة وتعتبر غير متكررة وقائمة لفترات أطول

• لا تتطلب حسابات المدينين التجارية بالضرورة عقوداً مكتوبة وتعتبر متكررة وقائمة لفترة قصيرة من الزمن

• مثال ص ٢٩٣ و ٢٩٤ في الشرائح التالية

سجل ورقة القبض بالقيمة الحالية (١٠٠٠٠٠٠ مخصصة لمدة سنتين والتي = ١,١٠ ÷ ١٠٠٠٠٠٠ = ٢ = ٨٢٦٤٥

٨٢٦٤٥ ح/أوراق القبض

٨٢٦٤٥ ح/ إيراد الخدمات

القياس اللاحق وإثبات الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ((٨٢٦٤٥ * ١٠% = ٨٢٦٤

٨٢٦٤ ح/أوراق القبض

٨٢٦٤ ح/ إيراد الفوائد

القياس اللاحق وإثبات الدخل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ((٩٠٩١ * ١٠% = ٩٠٩١))

٩٠٩١ ح/أوراق القبض

٩٠٩١ ح/ إيراد الفوائد

تحصيل أوراق في ١ يناير ٢٠١٩

١٠٠٠٠٠ ح/ النقد

١٠٠٠٠٠ ح/أوراق القبض

أسماء الطالبات

• رنيم المطيري

• ريم حمد

• نوره الدوسري

