

# محاسبة المدينين Accounting for Receivables

# 7

## التمارين

تمارين الفصل المطلوبة – الفصل الدراسي الأول ١٤٤٢ هـ

أسئلة الاختيار المتعدد (٤:١) ص ٢٩١

دراسة سريعة ٢-٧، ٣-٧، ٤-٧، ٥-٧، ٦-٧، ٨-٧، ٩-٧ ص ٢٩٢

تدريب ٣-٧، ٤-٧، ٥-٧، ٦-٧، ٧-٧، ٨-٧، ١٠-٧ ص ٢٩٣-٢٩٤

تدريب ١١-٧، ١٢-٧، ١٣-٧ ص ٢٩٥

المسألة ٢-٧، ٣-٧ A ص ٢٩٦

المسألة ٤-٧، ٥-٧ A (المطلوب ١) ص ٢٩٧

المسألة ٢-٧، ٣-٧ B، ٤-٧ B، ٥-٧ B (المطلوب ١) ص ٢٩٨-٣٠٠

تتوفر أسئلة اختبار إضافية على موقع الويب الخاص بالكتاب.

1. رصيد حسابات المدينين للشركة في نهاية عامها في 31 ديسمبر هو 125,650 دولار، وحسابات الشركة لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بها رصيد دائن قدره 328 دولار قبل التسوية في نهاية العام. يبلغ صافي مبيعاتها 572,300 دولار. وتقدر الشركة أن 4% من رصيد حسابات المدينين غير قابلة للتحويل. ما قيمة مصروفات الديون المعدومة التي تم تسجيلها في 31 ديسمبر؟
  - أ. 5,354 دولار
  - ب. 328 دولار
  - ج. 5,026 دولار
  - د. 4,698 دولار
  - هـ. 34,338 دولار
2. رصيد حسابات المدينين للشركة في نهاية العام في 31 ديسمبر هو 489,300 دولار، وحسابات الشركة لمخصص للديون المشكوك في تحصيلها بها رصيد مدين قدره 554 دولار قبل تسوية نهاية العام. يبلغ صافي مبيعاتها 1,300,000 دولار. وتقدر الشركة أن 6% من رصيد حسابات المدينين غير قابلة للتحويل. ما قيمة مصروفات الديون المعدومة التي تم تسجيلها في 31 ديسمبر؟
  - أ. 29,912 دولار
  - ب. 28,804 دولار
  - ج. 78,000 دولار
  - د. 29,358 دولار
  - هـ. 554 دولار
3. إجمالي الفوائد التي تحققها ورقة القبض بمبلغ 7,500 دولار، ونسبة 5%، ومدتها 90 يوم هي:
  - أ. 93.75 دولار
  - ب. 375.00 دولار
  - ج. 1,125.00 دولار
  - د. 31.25 دولار
  - هـ. 125.00 دولار
4. تلقت الشركة ورقة قبض بقيمة 9,000 دولار، بنسبة 8%، ومدتها 60 يوم. القيمة المستحقة من ورقة القبض هي:
  - أ. 120 دولار
  - ب. 9,000 دولار
  - ج. 9,120 دولار
  - د. 720 دولار
  - هـ. 9,720 دولار
5. إذا حققت الشركة صافي مبيعات بمبلغ 489,600 دولار، ومتوسط حسابات المدينين هو 40,800 دولار. فما هو معدل دوران المدينين؟
  - أ. 0.08
  - ب. 30.41
  - ج. 1,341.00
  - د. 12.00
  - هـ. 111.78

1 تشير الأيقونة إلى التمارين التي تتضمن صنع القرار.

### أسئلة للمناقشة

1. كيف ينتفع البائعون من السماح لعملائهم باستخدام البطاقات الائتمانية؟
2. لماذا تفضل طريقة الشطب المباشر عادةً في مقابلة الإيرادات بالمصروفات؟
3. ناقش القيود المحاسبية المتعلقة بمبدأ الأهمية النسبية.
4. ناقش لماذا لا يقلل شطب الديون المعدومة في مقابل حسابات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من تقدير القيمة القابلة للتحقق في حسابات المدينين للشركة.
5. لماذا لا يكون عادةً في حساب مصروفات الديون المعدومة نفس الرصيد المعدل مثلما هو في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها؟
6. لماذا تُفضل الشركات التجارية أوراق القبض على حسابات المدينين؟
7. راجع الميزانية العمومية لشركة **نستله (Nestlé)** في الملحق A. في عرض ميزانيتها العمومية لهند "ذمم تجارية مدينة وأخرى"، لم تذكر نستله (Nestlé) الحسابات الغير قابلة للدفع، كما أنها لم تسرد مستحققاتها على أنها "صافية". أين يمكنك أن تجد المعلومات التي تؤكد أن نستله (Nestlé) قامت بعمل حساب للمبالغ الغير قابلة للدفع؟
8. راجع قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لشركة **أديداس (Adidas)** في الملحق A. بفرض أن القيمة الواردة في الميزانية العمومية لحسابات المدينين هي

دراسة سريعة

## دراسة سريعة 7-1

المبيعات بالبطاقة الائتمانية

## الهدف التعليمي النظري الأول

- قم بإعداد قيود دفتر اليومية لمعاملات المبيعات بالبطاقة الائتمانية (تستخدم الشركة نظام الجرد المستمر).
1. تم بيع سلع بمبلغ 10,000 دولار، والتي تكلفتها 7,500 دولار، باستخدام البطاقات الائتمانية ماستر كارد (MasterCard). تم إيداع صافي المقبوضات النقدية من المبيعات في الحساب البنكي للبائع. تفرض ماستر كارد (MasterCard) رسوم قدرها 5%.
  2. تم بيع سلع بمبلغ 3,000 دولار، والتي تكلفتها 1,500 دولار، باستخدام مجموعة متنوعة من البطاقات الائتمانية. تم استلام صافي المقبوضات النقدية بعد 7 أيام، وتم تحصيل رسوم قدرها 4%.

## دراسة سريعة 7-2

طريقة المخصص

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

- تستخدم شركة ميلنر كورب (Milner Corp.) طريقة المخصص لحساب الديون الغير قابلة للتحصيل. في 31 أكتوبر، قامت الشركة بنشط 1,000 دولار من حساب العميل سي شواب (C. Schaub). وفي 9 ديسمبر تلقت الشركة دفعة من شواب بقيمة 200 دولار.
1. قم بإعداد قيد أو قيود دفتر اليومية لـ 31 أكتوبر.
  2. قم بإعداد قيد أو قيود دفتر اليومية لـ 9 ديسمبر، افترض أنه غير متوقع تحصيل أي أموال إضافية من شواب.

## دراسة سريعة 7-3

طريقة النسبة المئوية لحسابات المدينين

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

- يعرض ميزان المراجعة غير المعدل لنهاية العام لشركة ويكر (Wecker Company) حسابات المدينين بمبلغ 89,000 دولار، مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 500 دولار (رصيد دائن)، والمبيعات 270,000 دولار. تقدر المبالغ غير القابلة للتحصيل بنسبة 1.5% من حسابات المدينين.
1. قم بإعداد قيد تسوية نهاية العام في 31 ديسمبر للديون غير القابلة للتحصيل.
  2. ما القيمة التي ستستخدم في قيد تسوية نهاية العام إذا كان حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها به رصيد مدين غير معدل لنهاية العام بمبلغ 200 دولار؟

## 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.

## 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.

## 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 اليومية الضرورية في 31 ديسمبر ولتاريخ استحقاق ورقة القبض على فرض أن ورقة القبض تم تسديدها.

## دراسة سريعة 7-7

تسوية المقبوضات

## الهدف التعليمي النظري الثالث

- قم بتسجيل عملية بيع قامت بها شركة كرول (Kroll Company) بمبلغ 1,000 دولار في حسابات المدينين لديها في 1 مايو. لاحظ أنه يترتب على شركة كورل 3% رسوم بيع ديون.

## دراسة سريعة 7-8

طريقة الشطب المباشر

## الهدف التعليمي الإجرائي الأول

- قررت شركة كراج (Krug Company) في 1 مايو أنها غير قادرة على تحصيل 1,000 دولار من حسابات المدينين من عميلها بي كارول. طبق طريقة الشطب المباشر لتسجيل هذه الخسارة اعتباراً من 1 مايو.

## دراسة سريعة 7-9

استرداد الديون المعدومة

## الهدف التعليمي الإجرائي الأول

- راجع المعلومات الواردة في الدراسة السريعة 7-8. في 30 مايو دفع بي كارول كامل حسابه بشكل غير متوقع لشركة كراج (Krug Company). سجل قيد (قيود) كراج لتعكس استرداد الديون المعدومة.

## دراسة سريعة 7-10

معدل دوران المدينين

## الهدف التعليمي التحليلي الأول

- البيانات التالية تم أخذها من الميزانيات العمومية المقارنة لشركة فولتون (Fulton Company). احسب معدل دوران المدينين لعام 2011 وفسره (متوسط معدل دوران المنافسين هو 7.5).

2010	2011
صافي حسابات المدينين 133,700 دولار	صافي حسابات المدينين 152,900 دولار
صافي المبيعات 810,600	صافي المبيعات 754,200



**تدريبات****تدريب 1-7**

المحاسبة عن المبيعات بالبطاقات الائتمانية  
الهدف التعليمي النظري الأول

تستخدم شركة بترى (Petri Company) نظام الجرد المستمر وتسمح للعملاء باستخدام بطاقتين ائتمائيتين في دفع قيمة المشتريات. عند استخدام بطاقة بنك أومني (Omni Bank Card)، تتلقى شركة بترى على الفور ايداعاً في حسابها بمجرد ايداعها ايصالات المقبوضات. يحدد بنك أومني 4% من القيمة المدفوعة على المبيعات كرسوم خدمة مقابل استخدام بطاقة الائتمان للدفع. بطاقة الائتمان الثانية التي قبلتها شركة بترى هي بطاقة الكونتinentال (Continental Card). ترسل شركة بترى ايصالات مقبوضاتها المجمعة لكونتيننتال كل أسبوع وتقوم كونتيننتال بدفع المبلغ المستحق لشركة بترى بعد حوالي أسبوع من تاريخ استلام الايصالات. تحدد كونتيننتال 2.5% رسوم على المبيعات مقابل استخدام بطاقتها. المطلوب: قم بإعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل معاملات البطاقة الائتمانية التالية التي تخص شركة بترى.

- 8 أبريل باعت الشركة بضاعة مقابل 9,200 دولار (تكلفة البضاعة المباعة 6,800 دولار) وقبلت بطاقة بنك أومني من عميلها. تم إيداع مقبوضات أومني فوراً في حساب بترى البنكي.
- 12 باعت الشركة بضاعة مقابل 5,400 دولار (تكلفة البضاعة المباعة 3,500 دولار) وقبلت بطاقة كونتيننتال من عميلها. ارسلت إيصال مقبوضات بقيمة 5,400 دولار إلى كونتيننتال وطالبتهم بالدفع.
- 20 تلقت شيكاً من كونتيننتال بقيمة المطالبة في 12 أبريل بعد خصم رسوم الخدمة.

**تدريب 2-7**

دفتر الأستاذ الفرعي لحسابات المدنيين، الجدول  
الزمني لحسابات المدنيين

الهدف التعليمي النظري الأول

سجلت شركة سامي (Sami Company) المعاملات المختارة التالية خلال نوفمبر 2011.

نومبر	حسابات المدنيين — سيرف شوب (Surf Shop)	المبيعات
5	4,417	4,417
10	1,250	1,250
13	733	733
21	189	189
30	2,606	2,606

1. افتح دفتر أستاذ عام به حساب T لحسابات المدنيين، المبيعات، مردودات ومسموحات المبيعات. افتح أيضاً دفتر أستاذ فرعي لحسابات المدنيين به حساب T لكل عميل. قم بترحيل هذه القيود لكل من دفتر الأستاذ العام ودفتر أستاذ حسابات المدنيين.
2. قم بإعداد جدول زمني لحسابات المدنيين (راجع الرسم التوضيحي 4-7) ثم قارن الإجمالي برصيد حساب التحكم لحسابات المدنيين اعتباراً من 30 نوفمبر.

تحقق من الرصيد الختامي لحسابات المدنيين،  
8,817 دولار

**تدريب 3-7**

طريقة الشطب المباشر

الهدف التعليمي الإجرائي الأول

طبقت شركة ديابلو (Diablo Company) طريقة الشطب المباشر في المحاسبة عن الحسابات غير القابلة للتحويل. قم بإعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل المعاملات التالية المختارة من شركة ديابلو.

- 11 يونيو قررت شركة ديابلو أنها لن تتمكن من تحصيل مبلغ 9,000 دولار من حسابات المدنيين من عميلها شركة تشافي (Chaffey Company).
- 29 قامت شركة تشافي (Chaffey Company) بدفع حسابها كاملاً لشركة ديابلو (Diablo Company) على نحو غير متوقع. سجلت ديابلو هذا التحصيل من الديون المعدومة.

**تدريب 4-7**

طريقة النسبة المئوية لحسابات المدنيين

الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

في كل سنة ميلادية، تستخدم شركة كابول سابلاي (Cabool Supply Co.) طريقة النسبة المئوية من حسابات المدنيين لتقدير الديون المعدومة. في 31 ديسمبر 2011، بلغ حسابات المدنيين مبلغ 53,000 دولار وقدرت الشركة أن 4% من حساب المدنيين يتوقع أن تكون ديون غير قابلة للتحويل. قم بإعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة لعام 2011 مفترضاً أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (أ) رصيد دائن بمبلغ 915 دولار قبل التعديل و(ب) رصيد مدين بمبلغ 1,332 دولار قبل التعديل.

تقدر شركة هكتر (Hecter Company) الحسابات غير القابلة للتحويل باستخدام طريقة المخصص في 31 ديسمبر. وقد أعدت الجدول التالي لتحليل حسابات المدنيين.

الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

الإجمالي	0	من 1 إلى 30	من 31 إلى 60	من 61 إلى 90	أكثر من 90
حسابات المدنيين	190,000 دولار	30,000 دولار	12,000 دولار	6,000 دولار	10,000 دولار
نسبة الديون المشكوك في تحصيلها	1%	2%	4%	7%	12%

- أ. قِيم الرصيد في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها باستخدام طريقة جدول أعمار المدينين.
- ب. قم بإعداد قيد التسوية المناسب لتسجيل مصروفات الديون المعدومة باستخدام التقييم الذي حصلت عليه في الجزء أ. مفترضاً أن الرصيد غير المعدل في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو 600 دولار مبلغ دائن.
- ج. قم بإعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة باستخدام التقدير من الجزء أ. مفترضاً أن الرصيد غير المعدل في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو مدين وبمبلغ 400 دولار.

## تدريب 6-7

طريقة النسبة المثوية للمقبوضات

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

- ارجع إلى المعلومات أعلاه الواردة في تدريب 5-7 لاستكمال المتطلبات التالية:
- أ. قِيم رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مفترضاً أن الشركة تستخدم %3.5 من إجمالي حسابات المدينين لديها لتقييم المبالغ غير القابلة للتحصيل، بدلاً من طريقة تقادم أعمار المدينين.
- ب. قم بإعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة باستخدام التقدير من الجزء أ. بافتراض أن قيمة الرصيد غير المعدل في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو 300 دولار كرصيد دائن.
- ج. قم بإعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة باستخدام التقدير من الجزء أ. بافتراض أن قيمة الرصيد غير المعدل في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو 200 دولار كرصيد مدين.

## تدريب 7-7

شطب المقبوضات

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

- ارجع إلى المعلومات الواردة في تدريب 9-5 لاستكمال المتطلبات التالية:
- أ. في 1 فبراير من الفترة التالية، قررت الشركة شطب مبلغ 1,900 دولار من حسابات المدينين لأنها مبالغ غير قابلة للتحصيل، وتحديداً 400 دولار لشركة أكسفورد (Oxford Co.) و1500 دولار لشركة بروكس (Brookes Co.)؛ أعد قيد دفتر اليومية لشطب هذه المبالغ من الحسابات.
- ب. في 5 يونيو من نفس الفترة التالية، استملت الشركة على غير المتوقع مبلغ 400 دولار كدفعة من حساب العميل (شركة أكسفورد)، (Oxford Company) والذي شطب من قبل في الجزء أ. جهّز القيود الضرورية لإعادة الحساب وتسجيل مبلغ التقديرة المستلمة.

## تدريب 8-7

تقدير الديون المعدومة

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

في 31 ديسمبر، أدرجت شركة جرين تي (GreenTea Company) النتائج التالية للسنة.

المبيعات التقديرة	1,200,000 دولار
المبيعات الآجلة	900,000

ويتضمن ميزان المراجعة غير المعدل لنهاية العام البنود التالية:

حسابات المدينين	195,000 دولار (مدين)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	3,000 دولار (مدين)

قم بإعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة على افتراض أن المبالغ المتوقع عدم تحصيلها تُقدّر بنسبة 6% من حسابات المدينين لنهاية العام.

تحقق من مصروفات الديون المعدومة (مدينة):  
14,700 دولار

## تدريب 9-7

بيع حسابات المدينين وورهنها

## الهدف التعليمي النظري الثالث

- في 30 يونيو كان لشركة رومان (Roman Co.) مبلغ 125,900 دولار في حسابات المدينين. قم بإعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل معاملات يوليو التالية. وكذلك إعداد أي إيضاحات للقوائم المالية في 31 يوليو الناتجة عن مثل هذه المعاملات (تتبع الشركة نظام الجرد المستمر).
- يوليو 4 تم بيع بضاعة بسعر 6,295 دولار (تكلفتها 4,000 دولار) لعملاء بالأجل.
- 9 تم بيع حسابات مدينين بمبلغ 18,000 دولار لستتر بنك (Center Bank). فرض ستر بنك (Center Bank) نسبة 4% كرسوم تمويل للفواتير المؤجلة.
- 17 تم استلام نقدية قدرها 3,436 دولار من عملاء كدفعات لحساباتهم.
- 27 تم اقتراض 10,000 دولار نقداً من ستر بنك (Center Bank)، برهن حسابات مدينين بقيمة 13,000 دولار كضمان للقرض.

## تدريب 10-7

سداد قيمة ورقة القبض

## الهدف التعليمي الإجرائي الثالث

- إعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل هذه المعاملات لشركة إدواردو (Eduardo Company).
- نوفمبر 1 تم قبول ورقة قبض قيمتها 5,000 دولار، ومدتها 180 يوم، بنسبة 6% بتاريخ 1 نوفمبر من شركة ميلوسا آلان (Melosa Allen) لمنح مهلة لحساب المدينين الخاص بها والذي مضى ميعاد استحقاقه.
- ديسمبر 31 تم تعديل حسابات نهاية العام لإيرادات الفوائد المستحقة على ورقة القبض الخاصة بشركة آلان (Allen).
- أبريل 30 سددت شركة آلان (Allen) ورقة القبض التي عليها في الوقت المحدد، وكان شهر فبراير 28 يوم في هذا العام.

**تدريب 11-7**  
عدم سداد ورقة القبض  
الهدف التعليمي الإجرائي الثالث

قم بإعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل المعاملات التالية لشركة بالوما (Paloma Company).  
مارس 21 تم قبول ورقة قبض قيمتها 3,100 دولار، ومدتها 180 يوم، بنسبة 10% بتاريخ 21 مارس من سلمى هيرانانديز (Salma Hernandez) لمنح مهلة لحسابها المدين والذي مضى ميعاد استحقاقه.  
سبتمبر 17 لم تسدد هيرانانديز (Hernandez) ورقة القبض عند طلب سدادها.  
ديسمبر 31 بعد استفاد جميع الطرق القانونية للحصول، شطب شركة بالوما (Paloma Company) حساب هيرانانديز (Hernandez) مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

**تدريب 12-7**  
معاملات أوراق القبض  
الهدف التعليمي النظري الثاني

تحقق من 31 ديسمبر (دائن). ايرادات الفوائد بمقدار 40 دولار.

قم بإعداد قيود دفتر اليومية للمعاملات التالية لشركة ديشون (Deshawn) لسنة 2010.  
13 ديسمبر تم قبول ورقة قبض قيمتها 10,000 دولار، ومدتها 45 يوم، بنسبة 8% بتاريخ 13 ديسمبر لمنح مهلة لحساب المدنيين الخاص بـ لاتيشا كلارك (Latisha Clark) والذي مضى ميعاد استحقاقه.  
31 قم بإعداد قيد تسوية لتسجيل الفوائد المستحقة على ورقة القبض الخاصة بكلارك (Clark).

**تدريب 13-7**  
معاملات أوراق القبض  
الهدف التعليمي الإجرائي الثالث

تحقق من 2 يناير تقديراً بمقدار 10,100 دولار (مدين)

بالرجوع إلى المعلومات الواردة في تدريب 12-7، قم بإعداد قيود دفتر اليومية للمعاملات التالية لشركة ديشون (Deshawn) لسنة 2011.  
يناير 27 تم استلام دفعة كلارك (Clark) للأصل والفوائد على الورقة بتاريخ 13 ديسمبر.  
مارس 3 تم قبول ورقة قبض قيمتها 4,000 دولار، ومدتها 90 يوماً، بنسبة 10% بتاريخ 3 مارس لمنح مهلة لحساب المدنيين لشركة شاندي (Shandi Company) والذي مضى ميعاد استحقاقه.  
17 تم قبول ورقة قبض قيمتها 2,000 دولار، ومدتها 30 يوماً، بنسبة 9% بتاريخ 17 مارس لمنح مهلة لحساب المدنيين الخاص بجوان توريس (Juan Torres) والذي مضى ميعاد استحقاقه.  
16 أبريل لم يسدد توريس (Torres) ورقة القبض عند تقديمها للسداد.  
1 مايو تم شطب حساب توريس (Torres) مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.  
1 يونيو تم استلام دفعة شاندي (Shandi) للأصل والفوائد على الورقة بتاريخ 3 مارس.

1 يونيو، تقديراً بمقدار 4,100 دولار (مدين)

**تدريب 14-7**  
معدل دوران المدنيين



الهدف التعليمي التحليلي الأول

ترد المعلومات التالية من القوائم المالية السنوية لشركة وسيم (Waseem Company). احسب معدل دوران المدنيين للعامين 2010 و 2011. ثم قارن بين نتائج العامين وقدم تفسيراً محتملاً لأي تغيير، (متوسط معدل الدوران للمنافسين هو 11).

	2009	2010	2011
صافي المبيعات	288,000	236,000	305,000
صافي حسابات المدنيين (نهاية السنة)	17,400	20,700	22,900



**مجموعة المسائل A**

**المسألة 7-1A**

المبيعات على الحساب  
والبيع بطاقات الائتمان

الهدف التعليمي النظري الأول

تسمح شركة أطلس (Atlas Co.) لعملاء محددين بإجراء مشتريات بالأجل. ويستطيع عملاؤها الآخرون استخدام أي من بطاقتي الائتمان وهما: زيسا (Zisa) أو أكسيس (Access). تخضع زيسا (Zisa) بنسبة 3% كرسوم خدمة على المبيعات بطاقات الائتمان الخاصة بها، وتضيف الرصيد لحساب أطلس (Atlas) البنكي على الفور عند إيداع إيصالات بطاقات الائتمان. تودع أطلس (Atlas) إيصالات بطاقات الائتمان إلى زيسا (Zisa) في كل يوم عمل. عندما يستخدم العملاء بطاقات ائتمان أكسيس (Access)، تجمع أطلس (Atlas) الإيصالات لعدة أيام قبل تقديمها إلى أكسيس (Access) لتسديدها. تخضع أكسيس (Access) بنسبة 2% كرسوم خدمة وعادة ما تدفع المبلغ المستحق إلى أطلس في غضون أسبوع بعد تقديم الفواتير. تستكمل أطلس (Atlas) المعاملات التالية في يونيو. (شروط جميع مبيعات بطاقات الائتمان هي 2/15 و 3/30، وتسجل جميع المبيعات بإجمالي السعر).

- 4 يونيو تم بيع بضاعة بالأجل قيمتها 750 دولار (وتكلفتها 500 دولار) لأن سيانسي (Anne Cianci).
- 5 تم بيع بضاعة بقيمة 5,900 دولار (تكلفتها 3,200 دولار) لعملاء يستخدمون بطاقة زيسا (Zisa) الخاصة بهم.
- 6 تم بيع بضاعة بقيمة 4,800 دولار (تكلفتها 2,800 دولار) لعملاء استخدموا بطاقة أكسيس (Access) الخاصة بهم.
- 8 تم بيع بضاعة بقيمة 3,200 دولار (تكلفتها 1,900 دولار) لعملاء استخدموا بطاقة أكسيس (Access) الخاصة بهم.

- 10 تم تقديم إيصالات بطاقات أكسيس (Access) المجمّعة منذ 6 يونيو لشركة بطاقات الائتمان من أجل السداد.
- 13 تم شطب رصيد حساب ناكيا ويلز (Nakia Wells) والبالغ 239 دولار مقابل جزء من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. هذا الرصيد نتج من مبيعات بالأجل في أكتوبر من العام الماضي.
- 17 تم استلام المبلغ المستحق من أكسيس (Access).
- 18 تم استلام شيك من سيانسي (Cianci) بكامل المبلغ المستحق لعملية الشراء في 4 يونيو.

## المطلوب

قم بإعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل المعاملات والأحداث السابقة. (تستخدم الشركة نظام الجرد المستمر. قَرّب المبالغ لأقرب دولار).

تحقق من 17 يونيو، نقدية (مدينة) 7,840 دولار

## المسألة 7-2A

معاملات حسابات المدينين وتعديلات الديون المعدومة

الهدف التعليمي النظري الأول  
الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

بدأت شركة لوبيز (Lopez Company) عملياتها في 1 يناير 2010؛ وخلال أول سنتين أكملت الشركة عدداً من المعاملات تتضمن مبيعات بالأجل، وتحصيلات حسابات المدينين، وديوناً معدومة. وتتلخص هذه المعاملات بما يلي:

## 2010

- أ. تم بيع بضاعة بالأجل بقيمة 1,803,750 دولار (تكلفتها 1,475,000 دولار) بشروط n/30.
- ب. تم شطب 20,300 دولار من حسابات المدينين الغير قابلة للتحصيل.
- ج. تم استلام نقدية قدرها 789,200 دولار كدفعة من حسابات المدينين.
- د. عند تسوية الحسابات في 31 ديسمبر، قدرت الشركة أن 1.5% من حسابات المدينين تتوقع عدم تحصيلها.

## 2011

- هـ. تم بيع بضاعة بالأجل بقيمة 1,825,700 دولار (تكلفتها 1,450,000 دولار) بشروط n/30.
- و. تم شطب 28,800 دولار من حسابات المدينين الغير قابلة للتحصيل.
- ز. تم استلام نقدية قدرها 1,304,800 دولار كدفعة من حسابات المدينين.
- ح. عند تعديل الحسابات يوم 31 ديسمبر، قدرت الشركة أن نسبة 1.5% من حسابات المدينين ستصبح غير قابلة للتحصيل.

## المطلوب

إعداد قيود دفتر يومية لتسجيل المعاملات المالية للعامين 2010 و 2011 بشركة لوبيز (Lopez) وكذلك إعداد قيود التسوية في نهاية العام الخاص بمصروفات الديون المعدومة. (تستخدم الشركة نظام الجرد المستمر. قَرّب المبالغ لأقرب دولار).

تحقق من (د) مصروفات الديون المعدومة 35,214 دولار (مدین)

(ح) مصروفات الديون المعدومة (مدينة) 36,181 دولار.

في 31 ديسمبر 2011، أظهرت دفاتر شركة إيثان (Ethan Company) الأرصدة التالية.

المبيعات النقدية	1,803,750 دولار
المبيعات الآجلة	3,534,000

كما يتضمن ميزان المراجعة غير المعدّل البنود التالية:

حسابات المدينين	1,070,100 دولار (مدین)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	15,750 دولار (مدین)

## المطلوب

1. إعداد قيد التسوية لهذه الشركة لتسجيل مصروفات الديون المعدومة علمًا بأن تحليل التقادم أظهر أن نسبة 5% من رصيد حسابات المدينين لنهاية العام غير قابلة للتحصيل.
2. وضح كيفية عرض حسابات المدينين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الميزانية العمومية في 31 ديسمبر 2011.

تحقق من مصروفات الديون المعدومة: 69,255 دولار

69,255 دولار

## المسألة 7-4A

التقدم في حسابات المدينين وحساب الديون المعدومة



## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

حققت شركة كارماك (Carmack Company) مبيعات بالأجل بقيمة 2.6 مليون دولار في سنة 2011. وفي 31 ديسمبر 2011 بلغ الرصيد الدائن غير المعدّل لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالشركة 13,400 دولار، وأعدت كارماك (Carmack) جدولاً بحسابات المدينين في 31 ديسمبر 2011 مرتباً بالتقدم. استناداً إلى التجارب السابقة يتم تقدير نسبة المدينين الغير قابلة للتحويل بناء على فترة التقدم في أعمار حسابات المدينين. وفيما يلي تلخيص للمعلومات:

١	٢٠١١ ديسمبر	٣	النسبة المتوقعة المتبقية للمبالغ غير القابلة للتحويل
٢	حسابات المدينين	٤	١.٢٥%
٣	٧٣٠,٠٠٠ دولار	٥	٢.٠
٤	٣٥٤,٠٠٠ دولار	٦	٦.٥٠
٥	٧٦,٠٠٠ دولار	٧	٣٢.٧٥
٦	٤٨,٠٠٠ دولار		٦٨.٠٠
٧	١٢,٠٠٠ دولار		

## المطلوب

1. تقدير الرصيد المطلوب لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 31 ديسمبر 2011، باستخدام طريقة جدول أعمار المدينين.
2. إعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة في 31 ديسمبر 2011.

تحقق من (2) مصروفات الديون المعدومة (مدينة)  
31,625 دولار

## مكونات التحليل

3. في 30 يونيو 2012، قررت شركة كارماك (Carmack Company) أن ورقة قبض لأحد العملاء بقيمة 3,750 دولار (صادرة في 2011) أصبحت غير قابلة للتحويل وأن المبلغ يجب أن يُشطب. وضح باختصار تأثير هذا الإجراء على صافي الدخل لعام 2012 لشركة كارماك (Carmack)؟

## المسألة 7-5A

تحليل معاملات أوراق القبض وتدوينها في قيود دفتر اليومية

الهدف التعليمي النظري الثاني  
الهدف التعليمي النظري الثالث



## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

تحقق من 14 فبراير (دائن) إيرادات الفوائد 108 دولار.

2 يونيو إيرادات الفوائد 82 دولار (دائن).

2 نوفمبر إيرادات الفوائد 35 دولار (دائن).

أخذت المعاملات المحددة التالية من شركة أو هلد (Ohlde Company).

## 2010

- ديسمبر 16 تم قبول ورقة قبض قيمتها 9,600 دولار، ومدتها 60 يوماً، بنسبة 9٪ لمنح مهلة لحساب المدينين الخاص بتود ديوك (Todd Duke) والذي مضى ميعاد استحقاقه.
- 31 تم إعداد قيد تسوية لتسجيل الفوائد المستحقة على ورقة القبض الخاصة بديوك (Duke).

## 2011

- فبراير 14 تم استلام دفعة من ديوك (Duke) للأصل والفوائد على ورقة القبض بتاريخ 16 ديسمبر.
- مارس 2 تم قبول ورقة قبض قيمتها 4,120 دولار، ومدتها 90 يوماً، بنسبة 8٪ لمنح مهلة لحساب المدينين لشركة مير (Mare Co) والذي مضى ميعاد استحقاقه.
- 17 تم قبول ورقة قبض قيمتها 2,400 دولار، ومدتها 30 يوماً، بنسبة 7٪ لمنح مهلة لحساب المدينين الخاص بجولين هالام (Jolene Halaam) والذي مضى ميعاد استحقاقه.
- أبريل 16 لم تسدد هالام (Halaam) ورقتها القبض عند تقديمها للسداد.
- يونيو 2 ترفض شركة مير (Mare Co.) سداد ورقة القبض المستحقة للشركة في 31 مارس. جهّز قيد دفتر اليومية لتحمل نفقات هذه الورقة غير المسددة إضافة إلى إيرادات الفوائد المستحقة لحسابات المدينين الخاصة بشركة مير (Mare Co.).
- يوليو 17 تم استلام دفعة من شركة مير (Mare Co.) للقيمة الاستحقاقية لورقتها غير المسددة إضافة إلى فوائد عن مدة -46 يوم بعد الاستحقاق بنسبة 8٪.
- أغسطس 7 تم قبول ورقة قبض قيمتها 5,440 دولار، ومدتها 90 يوماً، بنسبة 10٪ بتاريخ هذا اليوم لمنح مهلة لحساب المدينين لشركة بيرش آند باير (Birch and Byer Co) والذي مضى ميعاد استحقاقه.
- سبتمبر 3 تم قبول ورقة قبض قيمتها 2,080 دولار، ومدتها 60 يوماً، بنسبة 10٪ لمنح مهلة لحساب المدينين الخاص بكيفين يورك (Kevin York) والذي مضى ميعاد استحقاقه.
- نوفمبر 2 تم استلام دفعة من القيمة الأساسية لورقة القبض في 3 سبتمبر، بالإضافة إلى فوائد الورقة من يورك (York).
- نوفمبر 5 تم استلام دفعة من القيمة الأساسية إضافة إلى الفوائد من بيرش آند باير (Birch and Byer) لورقة قبض 7 أغسطس.
- ديسمبر 1 تم شطب حساب جولين هالام (Jolene Halaam) مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

## المطلوب

1. إعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل هذه المعاملات والأحداث. (قرب المبالغ لأقرب دولار).

## مكونات التحليل

2. ما هي التقارير اللازمة عندما تقوم الشركة برهن المقبوضات كضمان لقرض ما يزال مستحق السداد في نهاية الفترة؟ ناقش السبب وراء هذا المطلب ومبدأ المحاسبة الذي تم استيفاؤه.

## مجموعة المسائل B

## المسألة 7-1B

المبيعات على الحساب والبيع بطاقات الائتمان  
الهدف التعليمي النظري الأول

تسمح شركة أبل (Able Co.) لعملاء مختارين بإجراء مشتريات بالأجل. ويستطيع عملاؤها الآخرون استخدام أي من بطاقتي الائتمان وهما: كوميرس بنك (Commerce Bank) أو أزتيك (Aztec). يخصم كوميرس بنك (Commerce Bank) بنسبة 3% كرسوم خدمة على المبيعات بطاقات الائتمان الخاصة به، ويضيف الرصيد لحساب أبل (Able) البنكي على الفور عند إيداع إيصالات بطاقات الائتمان. يودع أبل (Able) إيصالات بطاقات ائتمان كوميرس بنك (Commerce Bank) في كل يوم عمل. عندما يستخدم العملاء بطاقات ائتمان أزتيك (Aztec)، تجمع أبل (Able) الإيصالات لمدة أيام قبل تقديمها إلى أزتيك (Aztec) لتسديدها. لتخصم أزتيك (Aztec) نسبة 2% كرسوم خدمة عادةً ما تُدفع في غضون أسبوع بعد تقديم الفواتير. أكملت أبل (Able) المعاملات التالية في أغسطس (شروط جميع مبيعات بطاقات الائتمان هي 2/10، n/30، وتُسجل جميع المبيعات بإجمالي السعر).

- أغسطس 4 تم بيع بضاعة بالأجل بقيمة 2,780 دولار (تكلفتها 1,750 دولار) لستاسي دالتون (Stacy Dalton).  
10 تم بيع بضاعة بقيمة 3,248 دولار (تكلفتها 2,456 دولار) لعملاء يستخدمون بطاقات كوميرس بنك (Commerce Bank) الخاصة بهم.  
11 تم بيع بضاعة بمبلغ 1,575 دولار (تكلفتها 1,150 دولار) لعملاء يستخدمون بطاقات أزتيك (Aztec cards).  
14 تم تلقي شيك من دالتون (Dalton) بدفع كامل المبلغ نظير عملية الشراء التي تمت في 4 أغسطس.  
15 تم بيع سلع بمبلغ 2,960 دولار (تكلفتها 1,758 دولار) لعملاء يستخدمون بطاقات أزتيك (Aztec cards).  
18 تم تقديم إيصالات بطاقات أزتيك (Aztec cards) المجمعة منذ 11 أغسطس إلى شركة البطاقات الائتمانية لغرض القبض.  
22 تم شطب حساب نيس سيتي (Ness City) مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. كان مبلغ 398 دولار الرصيد في حساب نيس سيتي (Ness City) ناتجاً عن عملية بيع على الحساب في نوفمبر العام الماضي.  
25 تم تلقي المبلغ المستحق من أزتيك (Aztec).

تحقق من 25 أغسطس، نقدياً بمقدار 4,444 دولار (مدين)

## المطلوب

جهّز قيود دفتر اليومية لتسجيل المعاملات والأحداث السابقة. (تستخدم الشركة نظام الجرد المستمر. قَرّب المبالغ لأقرب دولار.)

## المسألة 7-2B

معاملات حسابات المدينين وتعديلات الديون  
المعدومة

الهدف التعليمي النظري الأول  
الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

بدأت شركة كريست (Crist Co.) عملياتها في 1 يناير 2010، وأكملت عدة معاملات خلال عامي 2010 و2011 والتي تشمل المبيعات على الحساب، وتحصيلات حسابات المدينين، والديون المعدومة. وتتلخص هذه المعاملات فيما يلي:

## 2010

- أ. تم بيع بضاعة بالأجل بقيمة 673,490 دولار (تكلفتها 500,000 دولار) بشروط n/30.  
ب. تلقت 437,250 دولار نقداً لدفع حسابات المدينين.  
ج. شطبت 8,330 دولار من حسابات المدينين الغير قابلة للتحويل.  
د. عند تسوية الحسابات في 31 ديسمبر، قدرت الشركة أن 1% من حسابات المدينين ستكون غير قابلة للتحويل.

تحقق من (د) مصروف الديون المعدومة 10,609 دولار (مدين)

## 2011

- هـ. تم بيع بضاعة بالأجل بقيمة 930,100 دولار (تكلفتها 650,000 دولار) بشروط n/30.  
ج. تلقت 890,220 دولار نقداً لدفع حسابات المدينين.  
ز. شطبت 10,090 دولار من حسابات المدينين الغير قابلة للتحويل.  
ح. عند تعديل الحسابات يوم 31 ديسمبر، قدرت الشركة أن نسبة 1% من حسابات المدينين ستصبح غير قابلة للتحويل.

(ح) مصروف الديون المعدومة 10,388 دولار (مدين)

## المطلوب

إعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل معاملات كريست (Crist) لعامي 2010 و2011 وقيد تسوية في نهاية العام لتسجيل مصروفات الديون المعدومة. (تستخدم الشركة نظام الجرد المستمر. قَرّب المبالغ لأقرب دولار.)

في 31 ديسمبر 2011، أوردت شركة كليماك (Klimek Company) النتائج التالية للعام المالي.

المبيعات النقدية	1,015,000 دولار
المبيعات الآجلة	1,241,000

كما يتضمن ميزان المراجعة غير المعدّل البنود التالية:

حسابات المدينين	475,000 دولار (مدين)
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	5,200 دولار (دائن)

## المسألة 7-3B

تقييم الديون المعدومة وإعداد التقارير عنها  
الهدف التعليمي الإجرائي الثاني



## المطلوب

تحقق من مصروفات الديون المعدومة:  
23,300 دولار

- إعداد قيد تسوية شركة كليماك (Klimek Company) لتسجيل الديون المعدومة بافتراض أن الشركة تحسب الديون الغير قابلة للتحويل بنسبة 6% من حسابات المدينين في نهاية العام.
- توضيح كيف تظهر حسابات المدينين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الميزانية العمومية 31 ديسمبر.

## المسألة 7-4B

التقدم في حسابات المدينين وحساب الديون المعدومة



## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

نفذت شركة كويسب (Quisp Company) مبيعات على الحساب بمبلغ 3.5 مليون دولار عن عام 2011. في 31 ديسمبر، كان الرصيد غير المعدل للديون المشكوك في تحصيلها مديناً بمبلغ 4,100 دولار. أعدت الشركة جدولاً زمنياً بأعمار حسابات المدينين عن 31 ديسمبر 2011. واستناداً إلى التجارب السابقة، يتم تقدير نسبة الديون الغير قابلة للتحويل في كل فئة تقادم من أعمار حسابات المدينين. وفيما يلي تلخيص للمعلومات:

البيانات	أ	ب	ج
٣١ ديسمبر ٢٠١١	الحسابات المدينين	العمر	النسبة المئوية المتوقعة للمبالغ غير القابلة للتحويل
٣	٢٩٦,٤٠٠ دولار	عبر مستحق بعد	٢.٠٠%
٤	١٧٧,٨٠٠ دولار	من ١ إلى ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق	٤.٠
٥	٥٨,٠٠٠ دولار	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق	٨.٥
٦	٧,٦٠٠ دولار	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق	٣٩.٠
٧	٣,٧٠٠ دولار	ما يزيد عن ٩٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق	٨٢.٠
٨			

## المطلوب

- إحساب الرصيد المطلوب في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 31 ديسمبر 2011 باستخدام طريقة جدول أعمار المدينين.
- إعداد قيد التسوية لتسجيل مصروفات الديون المعدومة في 31 ديسمبر 2011.

تحقق من (2) مصروفات الديون المعدومة (مدينة)  
28,068 دولار

## مكونات التحليل

- في 31 يوليو 2012، خلصت كويسب إلى أن مبلغ 2,345 دولار المستحق في حساب أحد العملاء (والذي أنشئ في 2011) غير قابل للتحويل وأن الحساب يجب أن يشطب. ما هو التأثير الذي سوف يكون لهذا الإجراء على صافي دخل كويسب في 2012؟ ناقش.

## المسألة 7-5B

تحليل معاملات أوراق القبض وتدوينها في قيود دفتر اليومية

## الهدف التعليمي النظري الثاني

## الهدف التعليمي النظري الثالث



## الهدف التعليمي الإجرائي الثالث

تحقق من 30 يناير إيرادات الفوائد 32 دولار (دائن).

المعاملات التالية التي تم اختيارها هي من شركة سيكر (Seeker Company).

## 2010

- نوفمبر 1 قبلت الشركة ورقة قبض بمبلغ 4,800 دولار مدتها 90 يوم، بفائدة 8% تم تأريخها في هذا اليوم لمنح جولي ستيفنز تمديداً زمنياً على حساب المدينين الخاص بها والذي مضى موعد استحقاقه.
- ديسمبر 31 قامت الشركة بعمل قيد تسوية لتسجيل الفوائد المستحقة على ورقة قبض ستيفنز.

## 2011

- يناير 30 استلمت الشركة من ستيفنز مبلغاً مقابل أصل وفائدة ورقة القبض المؤرخة في 1 نوفمبر.
- فبراير 28 قبلت ورقة قبض بمبلغ 12,600 دولار مدتها 30 يوم، بفائدة 6% تم تأريخها في هذا اليوم لمنح تمديد زمني على حساب المدينين الخاص بشركة كارمر (Kramer Co.) والذي مضى موعد استحقاقه.
- مارس 1 قبلت ورقة قبض بمبلغ 6,200 دولار مدتها 60 يوماً، بفائدة 8% تم تأريخها في هذا اليوم لمنح شيلي مايرز تمديداً زمنياً على حساب المدينين الخاص بها والذي مضى موعد استحقاقه.
- 30 امتعت شركة كارمر (Kramer Co.) عن سداد ورقة القبض عند مطالبتها بالدفع.
- أبريل 30 استلمت الشركة مبلغ أصل ورقة القبض زائد الفائدة من مايرز مقابل ورقة قبض 1 مارس
- يونيو 15 قبلت الشركة ورقة قبض بمبلغ 2,000 دولار مدتها 60 يوم، بفائدة قدرها 10% تم تأريخها في هذا اليوم لمنح تمديد زمني على حساب المدينين الخاص بروندا راي والذي مضى موعد استحقاقه.
- 21 قبلت الشركة ورقة قبض بمبلغ 9,500 دولار مدتها 90 يوم، بفائدة قدرها 12% تم تأريخها في هذا اليوم لمنح جيه سترايكر تمديداً زمنياً على حساب المدينين الخاص بها والذي مضى موعد استحقاقه.
- أغسطس 14 استلمت الشركة مبلغ أصل ورقة القبض زائد الفائدة من روندا راي مقابل ورقة قبض 15 يونيو.
- سبتمبر 19 استلمت الشركة مبلغ أصل ورقة القبض زائد الفائدة من جيه سترايكر مقابل ورقة قبض 21 يونيو.
- نوفمبر 30 تم شطب حساب كارمر في مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

19 سبتمبر، إيراد الفائدة 285 دولار (دائن).

## المطلوب

1. إعداد قيود دفتر اليومية لتسجيل هذه المعاملات والأحداث. (قرب المبالغ لأقرب دولار.)

## مكونات التحليل

2. ما هي التقارير اللازمة عندما تقوم الشركة برهن الحسابات المدينة كضمان لقرض ولا يزال هذا القرض مستحق السداد في نهاية الفترة؟ ناقش السبب وراء هذا المطلب ومبدأ المحاسبة الذي تم استيفاءه.

(بدأت هذه المسألة المتسلسلة في الفصل 1 وستستمر في معظم فصول الكتاب. إذا لم تكتمل أجزاء الفصل السابق، يمكن أن تبدأ المسألة المتسلسلة من هذه النقطة.)

المشكلة المتسلسلة رقم 9 أدركت سانتا ري مالكة شركة بيزنس سوليوشنز (Business Solutions) أنها تحتاج لأن تبدأ المحاسبة عن مصروفات الديون المعدومة. أفترض أن بيزنس سوليوشنز (Business Solutions) لديها إجمالي إيرادات 44,000 دولار خلال الثلاثة شهور الأولى من 2012، وأن حسابات المدينين في 31 مارس 2012 هي 22,867 دولار.

## المطلوب

1. قم بإعداد قيد التسوية الذي تحتاجه بيزنس سوليوشنز (Business Solutions) للاعتراف بمصروفات الديون المعدومة في 31 مارس 2012 مع العلم أن الديون المعدومة تقدر بنسبة 2٪ من حسابات المدينين. قرب القيم إلى أقرب دولار.
2. افترض أن رصيد حسابات المدينين لشركة بيزنس سوليوشنز (Business Solutions) في 30 يونيو 2012 هو 20,250 دولار وأن حسابًا بمبلغ 100 دولار تم شطبه في مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها منذ 31 مارس 2012. ما هو قيد تسوية دفتر اليومية الذي يجب إجراؤه لمعرفة مصروفات الديون المعدومة في 30 يونيو 2012؟
3. هل يجب على سانتا ري النظر في اعتماد طريقة الشطب المباشر في المحاسبة عن مصروفات الديون المعدومة عوضًا عن طريقة المخصص؟ ناقش.

## المسألة المتسلسلة

حلول الأعمال التجارية

الهدف التعليمي الإجرائي الأول  
الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

تحقق من مصروفات الديون المعدومة، 48 دولار

## ما وراء الأرقام

ما وراء الأرقام 7-1 راجع القوائم المالية لشركة نستله (Nestlé) في الملحق A.

1. ما هي قيمة حسابات المدينين لشركة نستله (Nestlé) اعتبارًا من 31 ديسمبر 2010؟
2. احسب معدل دوران المدينين لشركة نستله (Nestlé) اعتبارًا من 31 ديسمبر 2010.
3. كم من الوقت (في المتوسط) تحتاجه شركة نستله (Nestlé) لتحصيل مستحقاتها؟
4. تشمل أغلب أصول نستله (Nestlé) السائلة (I) النقدية وما يعادلها، (ب) استثمارات قصيرة الأجل، (ج) مخزونات، (د) ذمم تجارية مدينة وأخرى. احسب النسبة المئوية التي تشكلها هذه الأصول السائلة من الالتزامات المتداولة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2010. قم بإجراء نفس الحسابات عن 31 ديسمبر 2009. علّق على قدرة الشركة على أداء التزاماتها المتداولة في نهاية السنة المالية 2010 مقارنةً بالسنة المالية 2009.
5. ما هي المعايير التي تستخدمها نستله (Nestlé) لتصنيف العناصر إلى النقدية وما يعادلها؟

## Fast Forward

6. قم بالدخول على القوائم المالية لشركة نستله (Nestlé) للسنوات المالية بعد 31 ديسمبر 2010، عبر الموقع الإلكتروني الخاص بها ([www.nestle.com](http://www.nestle.com)). قم بإعادة حساب الأجزاء 2 و4 ثم علّق على أي تغييرات منذ 31 ديسمبر 2010.

ما وراء الأرقام 7-2 فيما يلي أرقام المقارنة (بالملايين من كل عملة) لكل من شركتي نستله (Nestlé) وكرافت فودز (Kraft Foods).

شركة كرافت فودز (Kraft Foods)		شركة نستله (Nestlé)			
سنة	سنتان	سنة	سنتان		
قبل ذلك	قبل ذلك	قبل ذلك	قبل ذلك	(بالملايين من كل عملة)	
4,704	5,197	6,539	13,442	12,309	12,083
40,492	38,754	49,207	109,908	107,618	109,722
الحسابات					
صافي حسابات المدينين . . . . .					
صافي المبيعات . . . . .					

إعداد التقارير عمليًا  
الهدف التعليمي التحليلي الأول



التحليل المقارن

الهدف التعليمي التحليلي الأول

الهدف التعليمي

الإجرائي الثاني



## المطلوب

1. احسب معدل دوران المدينين لكل من نستله (Nestlé) وكرافت فودز (Kraft Foods) لآخر عامين باستخدام البيانات المعروضة.
2. باستخدام نتائج من الجزء 1، احسب عدد الأيام التي تستغرقها كل شركة (في المتوسط) لتحصيل المستحقات.
3. أي شركة منهما أكثر فعالية في تحصيل حسابات المدينين لها؟ ناقش.

تلميح: متوسط فترة التحصيل يساوي 365 مقسوماً على معدل دوران المدينين.

## التحديات الأخلاقية

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني



**ما وراء الأرقام 7-3** كيلي ستينمان هي مديرة لشركة متوسطة الحجم. منذ بضع سنوات، أقنعت ستينمان مالك الشركة أن تعتمد جزءاً من مكافأتها بناء على صافي الدخل الذي تحققه الشركة كل عام. لذلك فهي تقوم في شهر ديسمبر من كل عام بتقييم النماذج المالية لنهاية العام توقعاً للمكافأة التي ستلقاها. إذا لم تكن المكافأة كبيرة بالقدر الذي ترغب فيه، تقدم عدة توصيات للمحاسب بشأن تسويات نهاية العام. إحدى توصياتها المفضلة كانت للمراقب بالتقليل من تقدير الديون المشكوك في تحصيلها.

## المطلوب

1. ما هو تأثير تخفيض تقدير الديون المشكوك في تحصيلها على قائمة الدخل والميزانية العمومية؟
2. هل تعتقد أن توصيات ستينمان فيما يتعلق بتعديل نسبة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من ضمن حقوقها كمديرة، أم أنك تعتقد بأن هذا الفعل هو انتهاك للأخلاقيات؟ برر إجابتك.
3. ما هو نوع إجراء (إجراءات) الرقابة الداخلية التي يمكن أن تكون مفيدة لهذه الشركة لمراقبة توصيات المديرة فيما يتعلق بالتغيرات المحاسبية؟

نقل المعلومات  
قيد التطبيق العملي

## الهدف التعليمي الإجرائي الثاني



**ما وراء الأرقام 7-4** على اعتبار أنك محاسب شركة بيور اير ديستريبيوتنج (Pure-Air Distributing)، وقد قمت بحضور اجتماع مديري المبيعات المخصص للمناقشة حول سياسات الائتمان. وفي الاجتماع، قمت برفع تقريراً يوضح أن مصروفات الديون المعدومة تقدر بمبلغ 59,000 دولار وحسابات المدينين المقيمة في نهاية العام تصل إلى 1,750,000 دولار ناقصاً مبلغ 43,000 دولار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. عبر سايد أومار، مدير المبيعات، عن الالتباس فيما يتعلق بالسبب وراء اختلاف قيم مصروفات الديون المعدومة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. اكتب له مذكرة من صفحة واحدة تشرح فيها السبب الذي يجعل الاختلاف بين مصروفات الديون المعدومة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها أمراً معتاداً. تقدر الشركة مصروفات الديون المعدومة استناداً إلى العمر لحسابات المدينين.

## الاستعانة بشبكة الويب

## الهدف التعليمي النظري الأول

**ما وراء الأرقام 7-5** قم بالدخول إلى موقع الويب لشركة لوريال (L'Oréal) ([www.loreal-finance.com/eng](http://www.loreal-finance.com/eng)) للإجابة عما يلي.

## المطلوب

1. ما هي قيمة صافي حسابات المدينين لشركة لوريال (L'Oréal) في 31 ديسمبر 2010، وفي 31 ديسمبر 2009؟
2. تدرج الملاحظة 17 في قوائمها المالية إجمالي حسابات المدينين لشركة لوريال (L'Oréal)، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وصافي حسابات المدينين. بالنسبة للعامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2010 و2009، احسب مخصصها للديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من إجمالي حسابات المدينين.
3. هل تعتقد أن هذه النسب المئوية معقولة استناداً إلى ما تعرفه عن لوريال (L'Oréal)؟ ناقش.

تطبيق العمل الجماعي عملياً  
الهدف التعليمي الإجرائي الثاني

**ما وراء الأرقام 6-7** يساهم كل عضو في فريق بتقييم الديون غير القابلة للتحصيل باستخدام الجدول الزمني للعمر والنسب المئوية المعروضة في المسألة A4-7. تقسيم العمل يرجع للفريق. وهدفكم هو إكمال المهمة بدقة في أقرب وقت ممكن. بعد تقييم الديون الغير قابلة للتحصيل، تحقق من تقييمك مع مدربك. إذا كان التقييم صحيحاً، يجب على الفريق حينها إعداد قيد التسوية وتقديم حسابات المدينين (الصافية) عن 31 ديسمبر 2011، والميزانية العمومية.

## قرار قيادة الأعمال

## الهدف التعليمي

## النظري الأول



**ما وراء الأرقام 7-7** تم التعريف بـ كولين ليم من سيتلرز كافيه (Settlers Café) في المقالة الافتتاحية للفصل. من أجل تنويع عمله التجاري، يقوم كولين بالنظر في عرضين (كل القيم بالدولار هي قيم سنوية).

الخطة أ: قد يبدأ كولين في بيع الألعاب اللوحية عبر الإنترنت مباشرةً للعملاء من خلال موقع الويب الخاص به. حيث سيستخدم العملاء عبر الإنترنت بطاقتهم الائتمانية. أصبح لدى سيتلرز كافيه (Settlers Café) حالياً القدرة على البيع من خلال موقع الويب الخاص به بدون استثمارات إضافية في المكونات المادية أو البرامج. من المتوقع أن تكون المبيعات الآجلة 25,000 دولار.

التكاليف المرتبطة بهذه الخطة تكون كما يلي: ستكون تكلفة هذه المبيعات 13,550 دولار، وستكون رسوم البطاقة الائتمانية 5٪ من المبيعات، وتكاليف مسك السجلات والشحن الإضافية ستكون 6٪ من المبيعات.

الخطة ب. قد يقوم كولين بتوسيع سوق عمله عن طريق افتتاح مقاهٍ أخرى. وسيقوم بعمل مبيعات إضافية قيمتها 50,000 دولار في هذه المقاهي. وستكون التكاليف المرتبطة بهذه المبيعات كما يلي: ستكون تكلفة البضاعة المباعة 34,000 دولار، ومصروفات إضافية مسجلة في السجلات بنسبة 6٪ من المبيعات، كما ستكون المصروفات السنوية الثابتة الجديدة 5,000 دولار.

#### المطلوب

1. احسب صافي الدخل السنوي الإضافي أو الخسارة المتوقعة وفقاً (أ) للخطة أ، و(ب) الخطة ب.
2. أي الخطتين يجب على كولين اتباعها؟ ناقش كلاً من العوامل المالية وغير المالية المرتبطة بهذا القرار.

تحقق من (ب) صافي الدخل، 74,000 دولار

**ما وراء الأرقام 7-8** العديد من الإعلانات تحتوي على تعليقات مماثلة لما يلي: "نقبل التعامل ببطاقات الفيزا (VISA)"، أو "لا نقبل التعامل ببطاقات أمريكان أكسبريس (American Express)". قم بإجراء البحث الخاص بك عن طريق الاتصال على الأقل بخمس شركات من خلال المقابلات الشخصية، أو المكالمات الهاتفية، أو عبر الإنترنت لتحديد سبب (أسباب) اختيار الشركات للبطاقات الائتمانية التي تستخدمها. جمع معلومات عن الرسوم التي تفرضها البطاقات المختلفة على الشركات التي اتصلت بها. (يمكن للمدرب تعيين ذلك كأحد أنشطة الفريق).

#### الانطلاق

الهدف التعليمي  
النظري الأول



**ما وراء الأرقام 9-7** فيما يلي معلومات أساسية من **نوكيا (Nokia) (www-Nokia.com)** شركة عالمية رائدة في صناعة أجهزة الجوال وتوفير الخدمات.

القرار على المستوى العالمي  
الهدف التعليمي النظري الأول

الهدف التعليمي  
الإجرائي الثاني



ملايين اليورو	العام الجاري	العام السابق
صافي حسابات المدينين*	7,981	9,444
المبيعات	40,984	50,710

\*تشير شركة نوكيا (Nokia) إلى ذلك على أن "صافي حسابات المدينين" هي حسابات المدينين بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

1. احسب معدل دوران المدينين للسنة الحالية.
2. كم تستغرق نوكيا (Nokia) لتحصيل المستحقات في المتوسط؟
3. سجلت نوكيا (Nokia) تحليل تقادم لمستحقاتها، استناداً إلى تواريخ الاستحقاق، موضحة فيما يلي (بالمليون يورو) بداية من 31 ديسمبر 2009، احسب نسبة المستحقات في كل فئة.

ملايين اليورو	إجمالي حسابات المدينين
حالياً	7,302
مر على تاريخ استحقاقها من 1 إلى 30 يوم	393
مر على تاريخ استحقاقها من 31 إلى 180 يوم	170
أكثر من 180 يوم	116

#### إجابات اختبار الاختيار من متعدد

1. ده الرصيد المطلوب في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 5,026 دولار دائن. (125,650 دولار 0.04 3)
2. الرصيد المتداول في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 5 (328) دولار دائن. مصروفات الديون المعدومة التي يجب أن تُسجل 4,698 دولار. ده الرصيد المطلوب في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 5 29,358 دولار دائن. (489,300 دولار 0.06 3)
3. الرصيد المتداول في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 5 554 مدین. مصروفات الديون المعدومة التي يجب أن تُسجل 5 29,912 دولار. ده الرصيد المطلوب في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 5 93,75 5 360/90 3 0.05 3 دولار
4. ده المبلغ الأصلي 9,000 دولار. إيرادات الفوائد المستحقة 120 (9000) دولار 3 0.08 3 (360/60 3)
5. ده 40,800/489,600 دولار 12.5