

المحاضرة السابعة

المعالجة المحاسبية لعمليات الحسم على البضاعة

- ◀ **تعريف الحسم :** هو مقدار التخفيض في قيمة البضاعة، بهدف تشجيع العملاء على شراء كميات أكبر أو بهدف تصريف بضاعة راكدة أو بغرض تشجيع العملاء على التعجيل بدفع ما عليهم خلال مدة محددة.
- ◀ **أنواع الحسومات :** هناك ثلاثة أنواع من الحسومات على البضاعة هي:

(1) الحسم التجاري

(2) الحسم النقدي

(3) الحسم الكمي

أولاً- الحسم التجاري: هو التخفيض من قيمة البضاعة المشتراة أو المباعة بنسبة أو بمبلغ بغرض تشجيع العملاء على شراء كميات أكبر من البضاعة، هذا النوع من الحسومات لا يسجل في الدفاتر حيث يتم استبعاده مباشرة من إجمالي المشتريات أو المبيعات ، وتسجل قيمة المشتريات أو المبيعات بالقيمة الصافية سواء تمت نقداً أو على الحساب .

مثال 1:

قامت المنشأة بشراء بضاعة على الحساب من المورد عمار بقيمة 500000 ل.س بحسم تجاري 10%

الحل : $500000 \times 10 \div 100 = 50000$ حسم تجاري (لا يسجل في الدفاتر)

$450000 = 500000 - 50000$ صافي قيمة المشتريات

450000	من ح/ المشتريات
450000	إلى ح/ المورد عمار
	شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري

مثال 2 : تم بيع بضاعة للزبون حسان نقداً بقيمة 320000 ل.س بحسم تجاري 20000 ل.س .

الحل : $320000 - 20000$ حسم تجاري = 300000 صافي قيمة المبيعات

300000	من ح/ الصندوق
300000	إلى ح/ المبيعات
	بيع بضاعة نقداً بحسم تجاري

ثانياً : الحسم النقدي (حسم تعجيل الدفع) :

◀ يمنح هذا الحسم عادة لتشجيع العملاء على الاسراع في دفع ما عليهم، ويرتبط بمدة زمنية معينة (مدة الحسم)
 ▶ يتم إثبات المشتريات أو المبيعات الآجلة في تاريخ العملية بالقيمة الاجمالية.
يسجل هذا الحسم في الدفاتر عند عملية السداد النقدي عن طريق (الصندوق أو المصرف) خلال مدة الحسم ويظهر في كل من دفاتر البائع والمشتري.

◀ بمعنى أنه يرتبط بعملية السداد النقدي خلال مدة الحسم، وليس بعملية البيع أو الشراء.
 ▶ يسجل الحسم النقدي عند السداد النقدي خلال مدة الحسم في دفاتر البائع كحسم ممنوح (مصرف) و في دفاتر المشتري كحسم مكتسب (إيراد للمشتري)

◀ أنواع الحسم النقدي :**1- الحسم الممنوح (مدين) : (الحسم النقدي على المبيعات)**

هو الحسم الذي يمنحه البائع (المنشأة) للزبائن عن المبالغ النقدية المسددة من قبلهم خلال فترة الحسم ، يعتبر الحسم الممنوح خسارة (مصرف) بالنسبة للبائع.

عند سداد أحد الزبائن دفعة نقدية خلال فترة الحسم سواء عن طريق الصندوق أو المصرف يتم إثبات القيد:

من مذكورين		
حـ/ الصندوق أو (شيكات واردة)	×××	
حـ/ حسم ممنوح	××	
إلى حـ/ الزبائن (...)	××××	

• إذا سدد الزبون خارج مدة الحسم المتفق عليها فلا يستفيد من أي حسمات.

مثال :

- في 6/3 باعت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 500000 ل.س للزبون فادي بحسم نقدي 5% إذا تم السداد خلال اسبوعين .
- في 6/5 سدد الزبون فادي ما قيمته 200000 ل.س نقداً
- في 6/10 سدد الزبون فادي المستحق عليه بموجب كمبيالة تستحق بعد شهر.

تاريخ	البيان	دائن	مدين
6/3	من حـ/ الزبون فادي إلى حـ/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب	500000	500000
6/5	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ حسم ممنوح ($10000 = 5\% \times 200000$) إلى حـ/ الزبون فادي سداد فادي دفعة نقدية بحسم نقدي 5%	200000	190000 10000
6/10	من حـ/ أوراق قبض (تستحق 7/10) إلى حـ/ الزبون فادي سداد فادي باقي المستحق عليه بموجب كمبيالة	300000	300000

- ملاحظة 1 : لا يسري الحسم النقدي على الكمبيالات
- ملاحظة 2- يمكن أن تمنح المنشأة الحسمين التجاري و النقدي معاً .

مثال :

- في 4/1 باعت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 400000 ل.س لمحلات السعد بحسم تجاري 10% وحسم نقدي 5% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع .
- في 4/7 سددت محلات السعد ما قيمته 180000 من قيمة البضاعة بموجب شيك .
- في 4/10 أشترت المنشأة بضاعة من المورد خالد بقيمة 250000 ل.س وذلك بتظهير شيك محلات السعد و الباقي نقداً.

تاريخ	البيــــــــان	دائن	مدين
4/1	$400000 \times 10\% = 40000$ حسم تجاري لايسجل بالدفاتر $400000 - 40000 = 360000$ صافي المبيعات من ح/ الزبائن (محلات السعد) إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب	360000	360000
4/7	من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح ($180000 \times 5\% = 9000$) إلى ح/ الزبائن - محلات السعد سداد محلات السعد دفعة بموجب شيك و بحسم نقدي 5%	180000	171000 9000
4/10	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (مظهرة) ح/ الصندوق	171000 79000	250000

● ملاحظة : (الطريقة الثانية غير المباشرة لحساب الحسم)

- يتم حساب أصل المبلغ الذي وقع عليه الحسم (المبلغ قبل الحسم) على فرض أنه ورد في المثال السابق أنه في 4/7 حررت محلات السعد شيكاً بمبلغ 190000 ل.س
- ◀ بمعنى أن محلات السعد حررت شيكاً بمبلغ 190000 بعد أن استفادت من الحسم ، لذلك يتوجب علينا حساب أصل المبلغ قبل الحسم كما يلي :

◀ المبلغ قبل الحسم◀ المبلغ بعد الحسم

95

تدفع

عن كل 100

190000

س

$$س = 190000 \times 100 \div 95 = 200000 \text{ أصل المبلغ المحسوب عنه الحسم}$$

$$\text{وبالتالي مبلغ الحسم الممنوح } 200000 - 190000 = 10000 \text{ حسم ممنوح}$$

من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح إلى ح/ الزبائن - محلات السعد سداد محلات السعد دفعة بموجب شيك و بحسم نقدي 5%	200000	190000 10000
--	--------	-----------------

2 - الحسم المكتسب (دائن): (الحسم النقدي على المشتريات)

هو الحسم الذي يكتسبه المشتري عن المبالغ النقدية المسدة للموردين خلال فترة الحسم، يعتبر الحسم المكتسب ربح (إيراد) بالنسبة للمشتري .

- عند سداد المنشأة دفعة نقدية للموردين خلال فترة الحسم سواء عن طريق الصندوق أو المصرف يتم إثبات القيد التالي .

من ح/ الموردين (...)	××××	
إلى مذكورين		
ح/ الصندوق أو (المصرف)	××××	
ح/ حسم مكتسب	×××	

- إذا سددت المنشأة للموردين خارج مدة الحسم المتفق عليها فلا تستفيد من أي حسومات.

مثال :

في 9/5 أشرت المنشأة بضاعة على الحساب من المورد عصام بقيمة 300000 ل.س بحسم نقدي 4% إذا تم السداد قبل 9/30 .

في 9/20 سددت المنشأة ما قيمته 150000 ل.س بموجب شيك .

في 10/1 سددت المنشأة المتبقي عليها للمورد عصام نقداً .

تاريخ	البيان	دائن	مدين
9/5	من ح/ المشتريات إلى ح/ الموردين (عصام) شراء بضاعة على الحساب	300000	300000
9/20	من ح/ الموردين (عصام) إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ حسم مكتسب (6000 = 4% × 150000) سداد نصف للمورد عصام بموجب شيك و بحسم نقدي 5%	144000 6000	150000
10/1	من ح/ الموردين (عصام) إلى ح/ الصندوق سداد باقي المستحق لخصام نقداً	150000	150000

- ملاحظة : يمكن أن تحصل المنشأة على الحسمين التجاري والنقدي معاً.

مثال :

في 7/15 أشرت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 315000 ل.س من محلات الباشا بحسم تجاري 15000 ل.س وبحسم نقدي 4% عن المبالغ المسدة خلال أسبوع.
في 7/20 سددت المنشأة المستحق عليها لمحلات الباشا بموجب شيك .

تاريخ	البيان	دائن	مدين
7/15	315000 - 15000 حسم تجاري = 300000 صافي المشتريات من ح/ المشتريات إلى ح/ الدائنون (محلات الباشا) شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري	300000	300000
7/20	من ح/ الدائنون (محلات الباشا) إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ حسم مكتسب (12000 = 4% × 300000) سداد المستحق لمحلات الباشا بحسم نقدي 4%	288000 12000	300000

● ملاحظة (الطريقة غير المباشرة لحساب الحسم)

على فرض أنه ورد في المثال السابق أنه في 7/20 سددت المنشأة لمحلات الباشا نقداً مبلغ 150000
◀ بمعنى أن المنشأة سددت 150000 بعد أن استفادت من الحسم، لذلك يتوجب علينا حساب أصل المبلغ قبل الحسم كما يلي :

المبلغ بعد الحسم

المبلغ قبل الحسم

96

تدفع

عن كل 100

150000

س

س = 150000 × 100 ÷ 96 = 156250 ل.س أصل المبلغ المحسوب عنه الحسم

وبالتالي مبلغ الحسم الممنوح 6250 = 150000 - 156250 حسم مكتسب

من ح/ الدائنون (محلات الباشا) إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ حسم مكتسب سداد دفعة نقدية لمحلات الباشا بحسم نقدي 5%	150000 6250	156250
--	----------------	--------

مثال شامل :

- (1) في 2018/9/1 بدأت منشأة الباشا لصاحبها التاجر عمار أعمالها التجارية برأس مال قدره 4000000 ل.س. وذلك بشراء ميزانية محلات الأمل بأصولها والتعهد بخصومها والتي كانت كما يلي:
- 2000000 المباني، 900000 السيارات، 100000 الزبون عادل، 300000 البضاعة،
- (2) 300000 موردين (المورد أكرم) والباقي نقداً بالصندوق.
- (3) في 9/5 اشترى أثاثاً للمحل على الحساب من معرض الجود بقيمة 190000 ل.س. وقد بلغت مصاريف نقله وتركيبه 10000 ل.س. نقداً .
- (4) في 9/7 سددت المنشأة المستحق عليها للمورد أكرم نقداً بعد الحصول على حسم نقدي 3%.
- (5) في 9/10 قرر عمار زيادة رأس ماله بأن سحب من أمواله الخاصة مبلغ 600000 ل.س. فتح بها حساباً جارياً للمنشأة في المصرف.
- (6) في 9/12 اشترت بضاعة من محلات النور قيمتها 400000 ل.س. بحسم تجاري 10% وحسم نقدي 4% عن المبالغ النقدية المسددة خلال أسبوع وقد دفعت عمولة وكلاء الشراء 10000 ل.س. نقداً.
- (7) في 9/15 باعت بضاعة للزبون كمال قيمتها 400000 ل.س. بحسم نقدي 4% إذا تم السداد خلال قبل 9/25.
- (8) في 9/18 تبين أن جزءاً من البضاعة المشتراة من محلات النور بقيمة 60000 ل.س. مخالفة لشروط الاتفاق **فتم ردها**. وبتاريخه سددت المنشأة نصف المستحق لمحلات النور بموجب شيك.
- (9) في 9/20 أخبر كمال المنشأة أن **نصف** البضاعة المشتراة منها مخالفة للمواصفات، فتم الاتفاق على أن يحتفظ كمال بالبضاعة المخالفة مقابل التخفيض من قيمتها بنسبة 15%. وبتاريخه سدد الزبون كمال ما قيمته 200000 ل.س. بموجب شيك والباقي بموجب كميالة تستحق بعد شهر من تاريخه.
- (10) في 9/22 أرسلت المنشأة شيك كمال للمصرف لتحويله.
- (11) في 9/25 ورد إشعار من المصرف يفيد **بتحويل** الشيك المرسل واقتطاع عمولة تحويل مقدارها 2000 ل.س. وتسجيل صافي المبلغ بالحساب الجاري للمنشأة .
- (12) 9/28 حرر الزبون عادل شيكاً بالمبلغ المستحق عليه.
- (13) 9/30 سددت المنشأة المصاريف التالية :
- (14) 150000 رواتب العمال نقداً ، 40000 ل.س. مصاريف كهرباء و مياه نصفها تخص منزل صاحب المنشأة.
- (15) في 10/1 اشترت بضاعة من التاجر عصام بقيمة 350000 ل.س. وذلك **بتظهير** شيك عادل. والباقي نقداً
- (16) في 10/5 أخبر التاجر عصام التاجر عمار أن عادل **رفض** سداد قيمة الشيك المظهر، فقام عمار بسداد قيمة الشيك المرفوض نقداً.

المطلوب : 1 - تسجيل العمليات السابقة في دفتر اليومية منشأة الباشا .
2- تصوير حسابي الصندوق والمصرف وترصيدهما في 2018/9/30

الحل :

التاريخ	البيــــــــــــــــان	له	منه
9/1	من مذكورين ح/ مباني ح/ السيارات ح/ بضاعة ح/ مدينون (الزبون عادل) ح/ الصندوق إلى مذكورين ح/ دائنون (المورد أكرم) ح/ رأس المال بدء العمل التجاري بالأصول والخصوم	300000 4000000	2000000 900000 300000 100000 1000000
9/5	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الدائنون (معرض الجود) ح/ الصندوق شراء اثاث على الحساب وسداد المصاريف نقداً	190000 10000	200000
9/7	من ح/ المورد اكرم إلى مذكورين ح/ حسم مكتسب $300000 \times 3\%$ ح/ الصندوق السداد للمورد أكرم المستحق له بعد الحصول على حسم نقدي	9000 291000	300000
9/10	من ح/ المصرف إلى ح/ رأس المال زيادة رأس المال بفتح حساب بالمصرف	600000	600000
9/12	$400000 \times 10\% = 40000$ حسم تجاري $400000 - 40000 = 360000$ صافي المشتريات من مذكورين ح/ مشتريات ح/ عمولة وكلاء الشراء إلى مذكورين ح/ المورد (محلات النور) ح/ الصندوق شراء بضاعة على الحساب بحسم تجاري 10% وسداد المصاريف نقداً	360000 10000	360000 10000
9/15	من ح/ الزبون كمال إلى ح/ المبيعات بيع بضاعة على الحساب	400000	400000
9/18 خلال مدة الحسم	من ح/ المورد (محلات النور) إلى ح/ مر. مشتريات رد بضاعة مخالفة وتخفيض ح/ الموردين من ح/ المورد محلات النور إلى مذكورين ح/ المصرف ح/ حسم مكتسب $(150000 \times 4\%)$ سداد دفعة نقدية لمحلات النور وإثبات الحسم المكتسب • يمكن دمج القيدتين السابقين بقيد واحد	60000 144000 6000	60000 150000

9/20	200000 بضاعة مخالفة $\times 15\% = 30000$ مسموحات مبيعات من ح/ مسموحات المبيعات إلى ح/ الزبون كمال تخفيض ح/ الزبون كمال بقيمة مسموحات المبيعات	30000	30000
9/20	400000 - 30000 مسموحات = 370000 المستحق على كمال من مذكورين ح/ شيكات واردة ح/ حسم ممنوح ($200000 \times 4\%$) ح/ أوراق القبض * (الكمبيالات لا يسري عليها الحسم النقدي) إلى ح/ الزبون كمال سداد الزبون كمال المستحق عليه بشيك وبكمبيالة واثبات الحسم الممنوح • يمكن دمج القيدتين السابقين بقيد واحد	370000	192000 8000 170000
9/22	من ح/ شيكات برسم التحصيل إلى ح/ شيكات واردة ارسال شيك كمال للمصرف لتحويله	192000	192000
9/25	من مذكورين ح/ المصرف ح/ عمولة التحصيل إلى ح/ شيكات برسم التحصيل تحصيل الشيك المرسل واقتطاع عمولة وإيداع الصافي بالمصرف	192000	190000 2000
9/28	من ح/ شيكات واردة إلى ح/ الزبون عادل استلام شيك من الزبون عادل بالمستحق عليه	100000	100000
9/30	من مذكورين ح/ رواتب وأجور ح/ م. كهرباء ح/ مسحوبات شخصية إلى ح/ الصندوق سداد المصاريف والمسحوبات نقداً	200000	160000 20000 20000
10/1	من ح/ المشتريات إلى مذكورين ح/ شيكات واردة (مظهرة) ح/ الصندوق شراء بضاعة من عصام وذلك بتظهير شيك عادل والباقي نقداً	100000 250000	350000
10/5	من ح/ الزبون عادل إلى ح/ المورد عصام رفض سداد الشيك المظهر وإثبات مديونية عادل و دائنية عصام	100000	100000
	من ح/ المورد عصام إلى ح/ الصندوق سداد المستحق للمورد عصام	100000	100000

- تصوير حسابات الأستاذ اللازمة :