



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

كلية المستقبل الجامعة

قسم المحاسبة

## الخصم التجاري والخصم النقدي

المرحلة الاولى (صباحي + مسائي)

٧م

اساتذة المادة

م . م حسن طاهر الجبوري

م . م سارة ماهر العذاري

٢٠٢٠-٢٠٢١

## الخصم وانواعه :

يعرف الخصم على انه التخفيض الذي يمنحه البائع الى المشتري قيمة البضاعة . ويقسم الخصم الى ثلاثة انواع ، هي :

- أ - الخصم التجاري (خصم الكمية) (Trade Discount)  
 ب- الخصم النقدي (Cash discount)  
 ج- خصم الكمية (Quantity discount)

### أ- الخصم التجاري :

وهو خصم يمنحه التاجر البائع للمشتري قبل قبول المشتري عمليا الشراء ، اي ان صفقة البيع لم تتم قبل الخصم ولكن تتم بعد الخصم ولهذا يعتبر هذا الخصم تشجيع للمشتري على الشراء ولهذا لا يظهر ضمن قيود المحاسبة لان صفقة الشراء (العملية المالية) لم تتم بعد . ومن اسباب منح الخصم :

- رغبة لدى البعض بحب المساومة والعمل على اشباعها
- استعمال مهارات البيع والمجاملات الاجتماعية
- السعر المعلن يكون اكبر من الاسعار الدارجة
- رغبة البائع بالتخلص من بعض اصناف البضائع

مثال : في ١/١٣ اشترى التاجر بدر بضاعة من التاجر خالد بقيمة (٨٠٠٠) دينار و بخصم جاري ١٠% نقدا

- مقدار الخصم التجاري =  $٨٠٠٠ \times ١٠\% = ٨٠٠$  دينار

- صافي المشتريات =  $٨٠٠٠ - ٨٠٠ = ٧٢٠٠$  دينار

٧/١٣ من ح / المشتريات

٧٢٠٠ الى ح / الصندوق

شراء بضاعة بخصم تجاري ١٠% نقدا

مثال : في ١/١٨ اشترى التاجر سعد بضاعة من التاجر خالد بقيمة (٥٠٠٠) دينار و بخصم تجاري ١٠% بالاجل.

في ١/٢٢ تم سداد المبلغ المستحق الى التاجر خالد بصك .

الحل :

١/١٨

- مقدار الخصم التجاري =  $٥٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٠٠$  دينار . صافي المشتريات = ٥٠٠٠

- ٥٠٠ = ٤٥٠٠ دينار

٤٥٠٠ من ح / المشتريات

٤٥٠٠ الى ح / الدائنون (خالد)

شراء بضاعة بخصم تجاري ١٠% بالاجل

١/٢٢

٤٥٠٠ من ح / الدائنون (خالد)

٤٥٠٠ الى ح / المصرف

سداد دين التاجر خالد بصك

مثال : في ٢/٥ باع التاجر كمال بضاعة الى التاجر نوري بمبلغ (٤٠٠٠) دينار و خصم تجاري ١٠%

- مقدار الخصم التجاري =  $٤٠٠٠ \times ١٠\% = ٤٠٠$  دينار  
 - صافي المبيعات =  $٤٠٠٠ - ٤٠٠ = ٣٦٠٠$  دينار  
 ٣٦٠٠ من ح / الصندوق  
 ٣٦٠٠ الى ح / المبيعات  
بيع بضاعة بخصم تجاري ١٠% نقدا

مثال: في ١/١٨ باع التاجر سامر بضاعة الى التاجر سالم بقيمة (٥٠٠٠) دينار و خصم تجاري ١٠% بالاجل .

في ١/٢٢ سدد التاجر سالم المبلغ المستحق نقدا .  
 ١/١٨

- مقدار الخصم التجاري =  $٥٠٠٠ \times ١٠\% = ٥٠٠$  دينار  
 - صافي المبيعات =  $٥٠٠٠ - ٥٠٠ = ٤٥٠٠$  دينار  
 ٤٥٠٠ من ح / المدينون (سالم)  
 ٤٥٠٠ الى ح / المبيعات  
بيع بضاعة بخصم تجاري ١٠% بالاجل

١/٢٢

٤٥٠٠ من ح / الصندوق  
 ٤٥٠٠ الى ح / المدينون (سالم)  
تم استلام المبلغ المستحق على التاجر سالم نقدا

مثال : في ٥/٣ باشر التاجر ليث عمله بالاتي : الصندوق ٣٠٠٠ ، البضاعة ٤٠٠٠ ، المدينون ٥٠٠ ، الدائنون ٧٥٠

في ٥/٦ تم سداد الديون نقدا .  
 في ٥/٨ تم شراء بضاعة بمبلغ (١٠٠٠) دينار من التاجر صالح بخصم تجاري ١٠% بالاجل (على الحساب) .

في ٥/١٠ تم رد بضاعة الى التاجر صالح بمبلغ (٢٠٠) دينار .  
 في ٥/١٢ تم سداد دين التاجر صالح نقدا .  
 في ٥/١٣ تم تحصيل الديون نقدا .  
 في ٥/١٨ تم بيع بضاعة الى التاجر رائد بمبلغ (٤٠٠) دينار و بخصم تجاري ٥% بالاجل .  
 في ٥/٢٠ رد التاجر رائد بضاعة بمبلغ (١٢٥) دينار وقام بسداد المستحق عليه نقدا .  
 المطلوب : تسجيل قيود اليومية اللازمة ؟

الحل :

٥/٣ من مذكورين  
 ٣٠٠٠ ح / الصندوق  
 ٤٠٠٠ ح / البضاعة  
 ٥٠٠ ح / المدينون  
 الى مذكورين  
 ٧٥٠ ح / الدائنون  
 ٦٧٥٠ ح / رأس المال  
بدء العمل التجاري

٥/٨

الخصم التجاري =  $1000 \times 10\% = 100$  دينار  
صافي المشتريات =  $1000 - 100 = 900$  دينار  
٩٠٠ من ح / المشتريات  
٩٠٠ الى ح / الدائنون (صالح)  
شراء بضاعة بخصم تجاري بالاجل

٥/١٠

٢٠٠ من ح / الدائنون (صالح)  
٢٠٠ الى ح / مردودات المشتريات  
رد بضاعة تم شراؤها بالاجل

٥/١٢

٧٠٠ من ح / الدائنون (صالح)  
٧٠٠ الى ح / الصندوق  
سداد دين البضاعة نقدا

٥/١٣

٥٠٠ من ح / الصندوق  
٥٠٠ الى ح / المدينون  
تحصيل الديون نقدا

٥/١٨

الخصم التجاري =  $400 \times 5\% = 20$  دينار  
صافي المبيعات =  $400 - 20 = 380$  دينار  
٣٨٠ من ح / المدينون (رائد)  
٣٨٠ الى ح / المبيعات  
بيع بضاعة بخصم تجاري بالاجل

٥/٢٠

من منكورين  
٢٥٥ ح / الصندوق  
١٢٥ ح / مردودات المبيعات  
٣٨٠ الى ح / المدينون (رائد)  
رد بضاعة مباعه وتحصيل قيمة المتبقي نقدا

مثال : في ٣/١ بدأ التاجر يوسف عمله التجاري برأسمال يتكون من الاتي : الصندوق ١٦٠٠٠ ،  
 الاثاث ١٠٠٠٠ ، القروض ٢٠٠٠ .  
 في ٣/٢ تم شراء بضاعة من التاجر خالد بمبلغ (٣٠٠٠) دينار نقدا وبخصم تجاري ٦% . وتم دفع  
 مصاريف النقل بمبلغ (١٥٠) دينار.  
 في ٣/٣ تم شراء بضاعة من التاجر كريم بمبلغ (٤٠٠٠) دينار وبخصم تجاري ٥% وبموجب ورقة  
 تجارية تستحق نهاية الشهر.  
 في ٣/٤ تم بيع بضاعة الى محلات صلاح بمبلغ (٥٠٠٠) دينار وبخصم تجاري ٨% بموجب كمبيالة  
 تستحق في ٣/٢٢ .  
 في ٣/٥ تم رد بضاعة الى التاجر خالد بمبلغ (٧٥٠) دينار لعدم مطابقتها للمواصفات ، وتم استلام  
 قيمتها نقدا .  
 المطلوب : تسجيل القيود اللازمة ؟ مع تصوير ح/ الصندوق ، ح/ المبيعات في سجل الاستاذ ؟

### ب- الخصم النقدي (Cash discount) :

وهو التخفيض او الخصم الذي يمنحه البائع الى المشتري في حالة البيع بالاجل (على الحساب) لتشجيعه على الاسراع بتسديد قيمة البضاعة ، ويسمى احيانا خصم تعجيل الدفع ، فهو بالنسبة للبائع يعتبر تنازل عن جزء من حقوقه على الغير مقابل الحصول على النقد ولهذا يعامل على انه خسارة تكون بالجانب المدين بدفاتر البائع يسمى بـ(الخصم المسموح بها او خصم المبيعات (Discount Allowance) . اما المشتري فانه يحصل على هذا الخصم بدفع اقل من المستحق عليه ولهذا يعتبر ايراد ويسمى في دفاتر المشتري بـ(الخصم المكتسب) او خصم المشتريات لان المشتري يعتبره مكسب له وبمثابة ربح فيكون قيد الخصم المكتسب هنا بالجانب الدائن .

ويظهر الخصم المكتسب (discount Earned) في دفاتر المشتري في الجانب الدائن عند سداد دين المشتريات الاجلة بخصم نقدي كما موضح بالقيود الاتي :

XX من ح / الدائنون (اسم البائع)

الى مذكورين

XX ح / الصندوق

XX ح / خصم المشتريات (خصم مكتسب)

اما في دفاتر البائع فيظهر الخصم المسموح به في الجانب المدين عند تحصيل دين المبيعات الاجلة بخصم نقدي كما موضح بالقيود الاتي :

من مذكورين

XX ح / الصندوق

XX ح / خصم المبيعات (خصم مسموح به)

XX الى ح / المدينون (اسم المشتري)

مثال : في ٣/١ باع التاجر مراد بضاعة الى التاجر سعيد بمبلغ (٥٠٠) دينار وبشروط دفع ٥/٨ و ٩/٥ ون ٣٠/٨ .  
في ٣/٩ سدد التاجر سعيد المبلغ المستحق نقدا .  
المطلوب : تسجيل القيود في سجلات كل من البائع والمشتري ؟  
الحل :

- سجلات البائع :

٣/١

٥٠٠ من ح / المدينون (سعيد)

٥٠٠ الى ح / المبيعات

بيع بضاعة بالاجل

٣/٩

من مذكورين

٤٧٥ ح / الصندوق (٢٥-٥٠٠)

٢٥ ح / خصم مسموح به (٥٠٠\*٥%)

٥٠٠ الى ح / المدينون (سعيد)

تحصيل دين بضاعة بخصم نقدي ٥%

- سجلات المشتري :

٣/١

٥٠٠ من ح / المشتريات

٥٠٠ الى ح / الدائنون (مراد)

شراء بضاعة بالاجل

٣/٩

٥٠٠ من ح / الدائنون (سعيد)

الى مذكورين

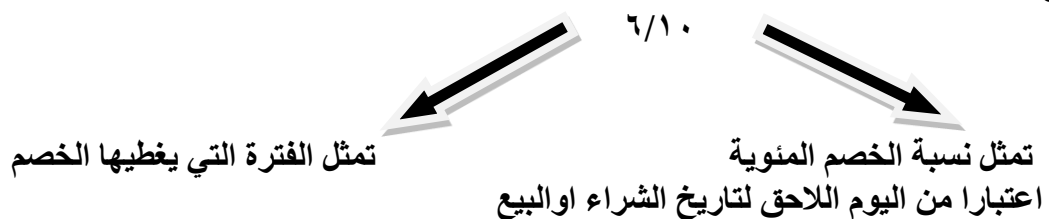
٤٧٥ ح / الصندوق (٢٥-٥٠٠)

٢٥ ح / خصم المشتريات (خصم مكتسب) (٥٠٠\*٥%)

سداد دين بضاعة بخصم نقدي ٥%

### ملاحظة :

يتم الاتفاق على هذه الشروط عند لحظة البيع بالاجل . ويتم الاشارة الى هذه الشروط كما موضح في المثال ادناه :



أي يمكن قراءة الشرط (٦/١٠) كما يلي : الجزء الاول المتمثل بالرقم (١٠) يشير الى نسبة الخصم، أي ان الخصم اعتبارا من اليوم التالي لتاريخ الشراء او البيع ، وهكذا يتم قراءة جميع الشروط .

مثال : في ٦/١ اشترى التاجر كريم بضاعة بمبلغ (١٠٠٠)دينار من التاجر سمير ويشروط دفع ١٠/٦ ، ٥/١٠ ، في ٦/٣ سدد التاجر كريم المبلغ المستحق نقدا .  
المطلوب : تسجيل القيود اللازمة في دفاتر المشتري والبائع ؟  
الحل :

### توضيح :

بما انه تم ذكر شروط الدفع . فهذا يشير الى ان عملية التبادل قد تمت بالاجل وليس بشكل نقدي في تاريخ ٦/١ . وبالتالي فإن القيد الذي يسجل في سجلات المشتري وفي سجلات البائع يكون مشابه لقيد الشراء والبيع التي تم ذكرها سابقا .

اما بالنسبة للقيود التي تبين سداد دين البضاعة في ٦/٣ ، فهنا يجب ان نختار احد الشروط الثلاثة المذكورة في فقرة ٦/١ . اذ يشير الشرط الاول الى ان البائع سوف يمنح المشتري خصم بنسبة ١٠% اذا تم السداد خلال خمسة ايام من اليوم اللاحق لتاريخ حدوث عملية الشراء . اما الشرط الثاني فيشير الى ان البائع سوف يمنح المشتري خصم بنسبة ٦% اذا قام المشتري بالسداد خلال فترة عشرة ايام اعتبارا من اليوم اللاحق لتاريخ الشراء ، اما الشرط الثالث فيشير الى ان البائع سوف لن يمنح المشتري أي خصم اذا تم السداد بعد تجاوز فترة العشرة ايام اعتبارا من اليوم اللاحق لعملية الشراء . وعليه سنرى بأن نسبة الخصم النقدي في حالة السداد في تاريخ ٦/٣ هي ١٠% .

<u>سجلات البائع</u>	<u>سجلات المشتري</u>
٦/١	٦/١
١٠٠٠ من ح/ المدينون (كريم)	١٠٠٠ من ح/ المشتريات
١٠٠٠ الى ح/ المبيعات	١٠٠٠ الى ح/ الدائنون (سمير)
<u>بيع بضاعة بالاجل</u>	<u>شراء بضاعة بالاجل</u>
٦/٣	٦/٣
الخصم النقدي = $١٠٠٠ \times ١٠\% = ١٠٠$ دينار	الخصم النقدي = $١٠٠٠ \times ١٠\% = ١٠٠$ دينار
من المذكورين	١٠٠٠ من ح/ الدائنون (سمير)
٩٠٠ ح/ الصندوق	الى المذكورين
١٠٠ ح/ خصم مسموح به	٩٠٠ ح/ الصندوق
١٠٠٠ الى ح/ المدينون (كريم)	١٠٠ ح/ خصم مكتسب
<u>تحصيل دين بضاعة بخصم نقدي ١٠%</u>	<u>سداد دين بضاعة بخصم نقدي ١٠%</u>

**مثال:** في ٧/١ بدأ التاجر زيد عمله برأسمال (٥٠٠٠) دينار ، اودع ٤٠% منها بالصندوق والمتبقي لدى المصرف .  
في ٧/٣ تم شراء بضاعة بمبلغ (١٥٠٠)دينار من التاجر خالد بشروط دفع ٥/١٠ ، ١٠/٥ ، ن/٣٠ . وتم دفع مصاريف النقل بمبلغ (١٠٠) دينار.  
في ٧/٤ تم سداد دين التاجر خالد بصك.  
في ٧/٥ تم بيع بضاعة بمبلغ (٥٠٠)دينار الى التاجر نزار وبشروط دفع ٤/٨ ، ٨/٥ ، ن/٣٠ .  
في ٧/٨ تم تحصيل دين التاجر نزار نقدا.  
**المطلوب:** ١- تسجيل قيود اليومية اللازمة ؟  
٢- تصوير ح/ الصندوق و ح/ المصرف ؟

**الحل :**

٧/١ من مذكورين  
٣٠٠٠ ح/الصندوق  
٢٠٠٠ ح/المصرف  
٥٠٠٠ الى ح/رأس المال  
بدء العمل برأسمال مودع بالصندوق والمصرف

٧/٣  
١٥٠٠ من ح/ المشتريات  
١٥٠٠ الى ح/الدائنون ( خالد )  
شراء بضاعة بالاجل

١٠٠ من ح/م. نقل المشتريات  
١٠٠ الى ح/الصندوق  
دفع مصاريف نقل بضاعة نقدا

٧/٤  
مبلغ الخصم النقدي =  $10\% \times 1500 = 150$  دينار  
١٥٠٠ من ح/الدائنون (خالد)  
الى مذكورين  
١٣٥٠ ح/الصندوق  
١٥٠ ح/خصم مكتسب  
سداد دين بضاعة بخصم نقدي ١٠%

٧/٥  
٥٠٠ من ح/المدينون (نزار)  
٥٠٠ الى ح/المبيعات  
بيع بضاعة بالاجل



٧/٨

الخصم النقدي =  $5\% \times 500 = 25$  دينار

من مذكورين

٤٧٥ ح/الصندوق

٢٥ ح/خصم مسموح به

٥٠٠ الى ح/المدينون (نزار)

تحصيل دين بخصم نقدي ٥%

مثال: في ٢/١ اشترى التاجر بدر بضاعة من التاجر خالد بقيمة (٢٠٠٠) دينار على الحساب وبخصم تجاري ٥% ، وبشروط دفع ١٠/٥ ، ١٠/٦ ، ٣٠/ن

في ٢/٥ تم سدد المبلغ المستحق للتاجر خالد نقدا المطلوب اثبات العمليات السابقة في دفاتر المشتري؟  
الحل:

٢/١ قيمة الخصم التجاري =  $5\% \times 2000 = 100$  دينار  
صافي المشتريات =  $2000 - 100 = 1900$  دينار  
١٩٠٠ من ح/ المشتريات  
١٩٠٠ إلى ح/ الدائنون (خالد)  
شراء بضاعة على الحساب بخصم تجاري ٥%

٢/٥

خصم مكتسب =  $10\% \times 1900 = 190$  دينار  
صافي المبلغ المسدد =  $1900 - 190 = 1710$  دينار  
١٩٠٠ من ح/ الدائنون (خالد)  
الى مذكورين  
١٧١٠ ح/ الصندوق  
١٩٠ ح/ خصم مكتسب  
سداد قيمة المشتريات مع الحصول على خصم نقدي ١٠%

مثال: في ٢/١ باع التاجر سلام بضاعة الى محلات جلال بقيمة (٣٠٠٠) دينار على الحساب بخصم تجاري ١٠% وخصم نقدي ١٠/٤ ، ٩/٥ ، ٣٠/ن .  
في ٢/٦ سددت محلات جلال المستحق عليها بشيك المطلوب : اثبات العمليات السابقة في دفاتر البائع ؟  
الحل :

٢/١ الخصم التجاري =  $10\% \times 3000 = 300$  دينار  
صافي المبيعات =  $3000 - 300 = 2700$  دينار  
٢٧٠٠ من ح/ المدينون (محلات جلال)  
٢٧٠٠ إلى ح/ المبيعات  
بيع بضاعة على الحساب مع خصم تجاري ١٠%

٢/٦ الخصم المسموح به = ٢٧٠٠ × ٥% = ٥٤٠ دينار  
صافي المبلغ المستلم = ٢٧٠٠ - ٥٤٠ = ٢١٦٠٠ دينار  
من مذكورين  
٢١٦٠٠ ح/ البنك  
٥٤٠ ح/ خصم مسموح به  
٢٧٠٠ الى ح/ المدينون (محلات جلال)  
تحصيل قيمة المبيعات مع منح خصم نقدي ٥%

مثال : في ٣/١ بدأ التاجر يوسف عمله التجاري برأسمال يتكون من الاتي : الصندوق ١٦٠٠٠ ،  
الاثاث ٨٠٠٠ .  
في ٣/٢ تم شراء بضاعة من محلات السماح بمبلغ (١٠٠٠) دينار وبشروط دفع ٤/١٠ و ٨/٥ و ٣٠/ن .  
في ٣/٣ تم تحصيل عمولة تجارية بمبلغ (١٠٠) دينار بصك .  
في ٣/٦ تم سداد المبلغ المستحق لمحلات السماح بصك .  
في ٣/٧ تم بيع بضاعة الى التاجر زيد بمبلغ (٢٠٠٠) دينار وبشروط دفع ٤/١٢ و ٩/٨ و ١٤/٥  
في ٣/١٥ تم استلام المبلغ المستحق على التاجر زيد نقدا  
المطلوب : تسجيل القيود اللازمة ؟ مع تصوير ح/ الصندوق ، ح/ المبيعات في سجل الاستاذ ؟