



المحاسبة المتوسطة

قسم العلوم المالية والمصرفية

الفصل الاول تسوية حساب المدينون

الفصل الدراسي الثاني ٢٠٢٠-٢٠٢١
مدرس المادة: حسام احمد علي

الفصل الأول تسوية حسابات المدينون

أولاً: مقدمة

✓ من الطرق التي تتبعها الشركات في الترويج لمنتجاتها هي البيع الآجل او البيع على الحساب, بحيث تمنح عملاءها وزبائنهم فترة زمنية لتسديد المبالغ المستحقة عليهم, فاذا قامت المنشأة ببيع بضاعة على الحساب الى عميل من العملاء لديها فعند ذلك يتم فتح حساب باسم المدينون او باسم العميل المدين يكون مدين بقيمة البضاعة المباعة.

✓ الذمم المدينة (المدينون + اوراق قبض) : هي حسابات مدينة (ديون للوحدات الاقتصادية) تنشأ من المبيعات الآجلة للوحدات الاقتصادية.

✓ تقييم حسابات المدينون واوراق القبض بصافي القيمة القابلة للتحقق وهي تمثل المقدار المتوقع تحصيله نقدا والذي قد لا يتساوى بالضرورة مع المقدار الواجب تحصيله قانونا.

✓ اوراق القبض تدرج في القوائم المالي قبل المدينون لأنها اكثر قابلية على التحويل الى السيولة .

✓ عدم تحصيل قيمة المبيعات الآجلة : يعني تخفيضا في الايرادات (ايراد المبيعات) وتخفيضا في حساب المدينون .

✓ المشكلة المرتبطة بتحديد الديون المشكوك فيها (المشكوك بتحصيلها) هي التاريخ الذي فيه يتم اعتبار الدين خسارة.

✓ المشكلة المرتبطة بتحديد الديون المشكوك فيها (المشكوك بتحصيلها) هي التاريخ الذي فيه يتم اعتبار الدين خسارة.

✓ في المحاسبة لا يتم شطب قيد الا بقيد , ولا يتم شطب دين الا بقرار من الادارة العليا.

✓ عوامل تحديد القيمة القابلة للتحقق:

- ① الديون مشكوك فيها : المشكوك بتحصيلها
- ② الخصم المسموح به المتوقع.
- ③ مردودات و مسموحات المبيعات المتوقعة

ثانيا: طرق تسجيل الديون المشكوك في تحصيلها والديون المعدومة

① **الطريقة المباشرة:** بموجب هذه الطريقة يجب التأكد أولا من اعدام الدين (شطب الدين) احد المدينين او جزء منه. وعليه يجب تخفيض قيمة هذا الدين المشطوب وتخفيض حساب المدينون بهذه القيمة بجعله بالطرف الدائن من القيد، وحساب الديون المعدومة في الطرف المدين من القيد. ويعد حساب الديون المعدومة احد الحسابات التي تتحملها الوحدات الاقتصادية كخسائر تقفل في نهاية السنة في كشف الدخل (الأرباح والخسائر).

مزايا الطريقة المباشرة

- تسجل حقائق محددة وليست تقديرات، لانه يتم التأكد من اعدام الدين قبل اجراء أي معالجة محاسبية.
- بسيطة وملائمة للتطبيق من الناحية العملية.

عيوب الطريقة المباشرة

- (على مستوى كشف الدخل) لا يتم تطبيق مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات.
- (على مستوى الميزانية) يظهر حساب المدينون بقيمته الصافية بعد شطب الديون المعدومة، وليس بالقيمة الحقيقية (الفعلية).

مثال: في 31-12-2018 بلغ رصيد حساب المدينون في سجلات شركة المعرفة، مبلغ 200000 دينار، وعند الجرد تبين ان هناك دين بمبلغ 5000 دينار تعذر على الشركة تحصيله بسبب اعلان افلاس الشخص المدين، كما أظهرت المستندات أيضا ان هناك مبلغا اخر 8000 دينار استحق السداد بتاريخ 6-4-2018 لم يتم تحصيله بسبب تعثر المدين عن السداد وقد قررت الإدارة العليا للشركة شطب الديون أعلاه.

- المطلوب:**
1. تسجيل قيود التسوية اللازمة لاثبات الحالات أعلاه.
 2. تصوير حساب المدينون.
 3. بيان اثر العمليات أعلاه على كشف الدخل والميزانية.

الحل:

1. اثبات قيود التسوية

2018-12-31

5000 من ح/ الديون المعدومة
5000 الى ح/ المدينون (...)
قيد شطب احد الديون المتعثرة

2018-12-31

8000 من ح/ الديون المعدومة
8000 الى ح/ المدينون (...)
قيد شطب احد الديون المتعثرة

2018-12-31

13000 من ح/ الأرباح والخسائر
13000 الى ح/ الديون المعدومة
قيد اغلاق حساب الديون المعدومة

2. تصوير حساب المدينون

ح/ المدينون	
5000 من ح/ الديون المعدومة 12-31	رصيد 200000 2018-12-31
8000 من ح/ الديون المعدومة 12-31	
رصيد 187000	
<u>200000</u>	<u>200000</u>

3. الأثر على كل من كشف الدخل والميزانية

كشف الدخل

الإيرادات:

المصروفات:

المصروفات الأخرى
الديون المعدومة
130000

ميزانية شركة المعرفة كما هي في 2018-12-31

المطلوبات + حقوق الملكية	الموجودات
	<u>الموجودات الثابتة</u>
	<u>الموجودات المتداولة</u>
	المدينون 187000
<u>مج الالتزامات</u>	<u>مج الموجودات</u>

② **الطريقة غير المباشرة (طريقة المخصص):** بموجب هذه الطريقة يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بإحدى الطرق التي سيرد ذكرها لاحقاً. وبعد ان يتم تقدير حجم هذه الديون يتم تكوين حساب باسم (مخصص الديون المشكوك فيها) وتحتجز فيه مبالغ تستقطع من الإيرادات لمواجهة حالات شطب الديون في الفترة القادمة. ومن يعاب على هذه الطريقة انها تخضع للتقدير المباشر المبني على خبرات سابقة وليس على أسس علمية.

1. **المعالجات المحاسبية:** قبل المباشرة بالمعالجات المحاسبية يجب أولاً تقدير حجم الديون المشكوك في تحصيلها (مدخل كشف الدخل، مدخل الميزانية)، ومن ثم المباشرة بتسجيل القيود الآتية:

○ عند تكوين المخصص:

XXX من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها
XXX الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
قيد تكوين مخصص الديون

○ قيد الاغلاق :

من ح/ الأرباح والخسائر
الى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

ومن الجدير بالذكر ان هناك فرق بين الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها، اذ ان الديون المعدومة تمثل خسارة فعلية بينما الديون المشكوك في تحصيلها هي خسارة محتملة.

2. **طرق تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:** يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بطريقتين هما

الطريقة الأولى (مدخل كشف الدخل)

بموجب هذا المدخل (الطريقة) يتم احتساب الديون المشكوك فيها **كنسبة مئوية من المبيعات الاجله**، ويتم تحديد هذه النسبة سنوياً بالاعتماد على خبرة الأشخاص القائمين على عملية الاحتساب. ان هذا المدخل لاياخذ بالحسبان مخصص الديون المشكوك فيها ومقدار الديون المشطوبة للسنة الماضية عند احتساب مخصص الديون للسنة الحالية.

مثال: في 31-12-2011 كان رصيد حساب المبيعات الاجله هو 4000000 دينار وقد قدر مخصص الديون المشكوك فيها بنسبة 2% من المبيعات الآجلة.

المطلوب: تسجيل قيود التسوية اللازمة لمعالجة الديون المشكوك فيها وتكوين مخصص الديون المشكوك فيها للفترة المالية 2011.

الحل:

1. الديون المشكوك فيها = المبيعات الآجلة X النسبة المقدرة
 $0,02 \times 4000000 =$
 $80000 =$ دينار

يظهر حساب مخصص
الديون المشكوك فيها
في كشف الميزانية

2. قيد التسوية (قيد تكوين المخصص)

80000 من ح/ الديون المشكوك فيها

80000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

قيد تكوين مخصص الديون المشكوك فيها

3. قيد الاغلاق

80000 من ح/ الأرباح والخسائر

80000 الى ح/ الديون المشكوك فيها

قيد اغلاق حساب الديون المشكوك فيها

((مصرفات دفترية))

الطريقة الثانية (مدخل كشف الميزانية)

بموجب هذه الطريقة يتم تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة مئوية من رصيد حساب المدينون. وكالاتي

أ. نسبة مئوية من اجمالي حساب المدينون: بموجب هذا النموذج يتم احتساب نسبة واحدة وفقا لخبرة الأشخاص العاملين في الإدارة المالية للوحدة الاقتصادية لاجمالي رصيد حساب المدينون.

ب. نسب مئوية متعددة: وفقا لهذا النموذج يتم تقسيم رصيد حساب المدينون حسب عمر تلك الديون وتحديد نسبة تكون مرتفعة للديون ذات الاعمار الطويلة، وتقل هذه النسبة كلما قل عمر الدين.

ج. دراسة حالة لكل مدين: بموجب هذا النموذج يتم دراسة المدينون بصورة منفصلة وتقدير الديون المشكوك فيها حسب كل مدين.

✓ يعد هذا الأسلوب أداة رقابية مهمة تساعد الإدارة على التركيز على الديون الصعبة (أي الصعب تحصيلها) والمدينون المتكئون في تسديد ديونهم.

مثال: في 31-12-2013 كان رصيد حساب المدينون 15000000 دينار وقد قررت الإدارة احتساب نسبة 1% من رصيد حساب المدينون كديون مشكوك في تحصيلها.

المطلوب: تسجيل قيود التسوية اللازمة لمعالجة الديون المشكوك فيها وتكوين مخصص الديون المشكوك فيها للفترة المالية 2013.

$$\begin{aligned} 1. \text{ الديون المشكوك فيها} &= \text{المدينون} \times \text{النسبة المقدره} \\ &= 0,01 \times 15000000 \\ &= 150000 \text{ دينار} \end{aligned}$$

2. قيد التسوية

150000 من ح/ الديون المشكوك فيها
150000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها
قيد تكوين مخصص الديون المشكوك فيها

3. قيد الاغلاق

150000 من ح/ الأرباح والخسائر
150000 الى ح/ الديون المشكوك فيها
قيد اغلاق حساب الديون المشكوك فيها

ميزانية شركة كما هي في 2013-12-31

المطلوبات + حقوق الملكية	الموجودات
	<u>الموجودات الثابتة</u>
	<u>الموجودات المتداولة</u>
	المدينون
	مخصص الديون المشكوك فيها (150000)
	صافي المدينون
	14850000
مج الالتزامات	مج الموجودات

تمارين متنوعة في تسوية حساب المدينون

التمرين الأول: في 31-12-2019 ظهر رصيد حساب المدينون في ميزان المراجعة قبل التسويات الخاص بشركة الازدهار مبلغا مقداره 4550000 دينار، وعند جرد حساب المدينون تبين ان هناك:

1. هناك دين بمبلغ 35000 دينار استحق التحصيل بتاريخ 20-9-2019 ولم يحصل لغاية الان.
2. رصيد المدين (احمد) البالغ 15000 دينار لا يمكن تحصيله بسبب اعلان افلاس هذا المدين.
3. قررت الإدارة العليا شطب الديون أعلاه.

المطلوب: تسوية الحالات أعلاه بافتراض ان شركة الازدهار تستخدم **الطريقة المباشرة** في معالجة الديون المعدومة وتصوير حساب المدينون بعد التسوية.

الحل:

1. قيود التسوية في 31-12-2019

35000 من ح/ الديون المعدومة
35000 الى ح/ المدينون
قيد شطب الدين المستحق

15000 من ح/ الديون المعدومة
15000 الى ح/ المدينون
شطب رصيد المدين احمد

50000 من ح/ الأرباح والخسائر
50000 الى ح/ الديون المعدومة

2. تصوير حساب المدينون

ح/ المدينون

35000 من ح/ الديون المعدومة	4550000 رصيد 2019-12-31
15000 من ح/ الديون المعدومة	
4500000 الرصيد بعد التسوية	
<u>4550000</u>	<u>4550000</u>

التمرين الثاني: في 31-12-2020 ظهرت الأرصدة الآتية في ميزان المراجعة قبل التسويات لشركة الغري للتجارة العامة والمقاولات:
1. رصيد حساب المدينون 3000000 دينار.
2. رصيد حساب المبيعات الأجلة 4500000 دينار.
وبعد اكمال عملية الجرد وبسبب الظروف الاقتصادية قررت الإدارة العليا تكوين **مخصص للديون المشكوك** في تحصيلها بنسبة 2٪ وفقا للطريقة الأولى (مدخل كشف الدخل).

المطلوب: 1. تسجيل القيود اللازمة لتنفيذ قرار الإدارة العليا.
2. تصوير كشف الميزانية الجزئي بتاريخ 31-12-2020.
3. بافتراض انه تم شطب دين بمبلغ 12000 دينار بتاريخ 5-2-2021. ما هو القيد الواجب تسجيله في ذلك التاريخ؟

الحل:

2020-12-31

1. مخصص الديون المشكوك فيها = $0,02 \times 4500000 = 90000$ دينار

2. تكوين المخصص محاسبيا

90000 من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها
90000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها
قيد تكوين مخصص الديون المشكوك فيها

3. قيد الاغلاق

90000 من ح/ الأرباح والخسائر
90000 الى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها
قيد اغلاق الديون المشكوك في تحصيلها

كشف الميزانية لشركة الغري للتجارة العامة والمقاولات كما هو في 2020-12-31

<u>المطلوبات</u>	<u>الموجودات</u>
	<u>الموجودات الثابتة</u>
	الموجودات المتداولة
	المدينون 3000000
	مخصص الديون المشكوك فيها (90000)
	صافي المدينون 2910000
_____	_____
=====	=====

2021-2-5

12000 من ح/ الديون المعدومة
12000 الى ح/ المدينون
قيد شطب دين مشكوك في تحصيله

2021-12-31

12000 من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
12000 الى ح/ الديون المعدومة
قيد اغلاق حساب الديون المعدومة

ح/ الديون المعدومة

<u>ح/ الديون المعدومة</u>	12000 الى ح/ المدينون 5- 2021-2
12000 من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها	
_____	_____
12000	12000
=====	=====

كشف الميزانية لشركة الغري للتجارة العامة والمقاولات كما هو في 2021-12-31

<u>المطلوبات</u>	<u>الموجودات</u>
	<u>الموجودات الثابتة</u>
	الموجودات المتداولة
	المدينون 2988000
	مخصص الديون (78000)
	صافي المدينون 2910000
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

مقارنة بين الطريقة المباشرة وغير المباشرة في معالجة الديون المعدومة

التاريخ	المباشرة	غير المباشرة
2020-12-31	لا يسجل قيد	90000 من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها 90000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها قيد تكوين مخصص الديون المشكوك فيها
		90000 من ح/ الأرباح والخسائر 90000 الى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها قيد اغلاق الديون المشكوك في تحصيلها
2021-2-5	12000 من ح/ الديون المعدومة 12000 الى ح/ المدينون قيد شطب دين مشكوك في تحصيله	12000 من ح/ الديون المعدومة 12000 الى ح/ المدينون قيد شطب دين مشكوك في تحصيله
2021-12-31	12000 من ح/ الأرباح والخسائر 12000 الى ح/ الديون المعدومة قيد اغلاق حساب الديون المعدومة	12000 من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 12000 الى ح/ الديون المعدومة قيد اغلاق حساب الديون المعدومة
2021-12-31	لا يسجل قيد	؟؟؟؟؟؟؟؟

ثالثا: حالات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها مساوي للديون المعدومة
2. رصيد مخصص الديون اقل من الديون المعدومة
3. رصيد مخصص الديون اكبر من الديون المعدومة

سوف يتم معالجة الحالات أعلاه من خلال التمرين الاتي

التمرين الثالث: بتاريخ 2018-12-31 كان رصيد حساب المدينون 5500000 دينار. وقد قررت الإدارة احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها حسب اعمار الديون وفقا لمدخل كشف الميزانية، وفقا للجدول الاتي:

النسبة	عمر الديون	مبلغ الديون
1%	اقل من 3 شهور	3000000
2%	من 3 – 6 شهور	2000000
3%	أكثر من 6 شهور	500000

- المطلوب:**
1. تسجيل القيود اللازمة لتنفيذ قرار الإدارة العليا.
 2. تصوير كشف الميزانية الجزئي بتاريخ 2018-12-31.
 3. بافتراض انه تم شطب دين بمبلغ 12000 دينار بتاريخ 15-4-2019 ما هو القيد الواجب تسجيله في ذلك التاريخ؟
 4. بافتراض انه حصلت موافقة الإدارة العليا على شطب دين بمبلغ 20000 بتاريخ 10-7-2019.

الحل:

الفترة الحالية 2018-12-31

1. الاحتساب

رصيد مخصص الديون المشكوك فيها

$$30000 = 0,01 \times 3000000$$

$$40000 = 0,02 \times 2000000$$

$$15000 = 0,03 \times 500000$$

85000

2. قيود التسوية

2018-12-31

85000 من ح/ الديون المشكوك فيها

85000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

قيود تكوين مخصص الديون

3. قيد الاغلاق

85000 من ح/ الأرباح والخسائر

85000 الى ح/ الديون المشكوك فيها

قيود اغلاق الديون المشكوك فيها

4. تصوير الميزانية

<u>المطلوبات</u>	<u>الموجودات</u> <u>الموجودات الثابتة</u>
<u>حقوق الملكية</u>	<u>الموجودات المتداولة</u> المدينون 5500000 مخصص الديون المشكوك فيها (85000) صافي المدينون 5415000
=====	=====

الفترة اللاحقة (2019)

2019-4-15

12000 من ح/ الديون المعدومة
12000 الى / ح المدينون
قيد شطب الدين

✓ افترض ان هناك ديون اخر يجب ان تشطب

2019-7-10

20000 من ح/ الديون المعدومة
20000 الى ح/ المدينون
شطب ديون

في 2019-12-31

المعالجات المحاسبية للافتراضات السابقة

الحالة الأولى

رصيد مخصص الديون مساوٍ لرصيد الديون المعدومة: ولتطبيق هذا الافتراض يجب أولاً شطب دين بمبلغ 53000 بالإضافة الى الديون التي شطبت سابقاً:

530000 من ح/ الديون المعدومة
530000 الى ح/ المدينون
شطب ديون

**وعليه سيكون رصيد مخصص الديون المشكوك فيها مساوٍ
لرصيد الديون المعدومة**

رصيد ح/ الديون المعدومة = 85000

رصيد ح/ مخصص الديون = 85000

000

85000 من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها
85000 الى ح/ الديون المعدومة
قيد اغلاق الديون المعدومة

- تطبيقاً لمبدأ الاستمرارية يجب تكوين مخصص للديون
المشكوك فيها لسنة 2020

1. الية احتساب مخصص الديون وفقاً لما تقررته الإدارة العليا
2. تسجل قيد التسوية
3. تسجيل قيد اغلاق ح/ الديون المشكوك فيها

الحالة الثانية

رصيد مخصص الديون أكبر من رصيد الديون المعدومة:
ولتطبيق هذا الافتراض سوف يتم الاكتفاء بشطب الديون السابقة
(12000 و 20000) فقط

وعليه فان

رصيد ح/ الديون المعدومة = 32000

رصيد ح/ مخصص الديون = 85000

53000

- تطبيقاً لمبدأ الاستمرارية يجب تكوين مخصص للديون المشكوك فيها لسنة 2020

1. آلية احتساب مخصص الديون.
2. نسجل قيد التسوية (مبلغ القيد سيكون فقط بالمتعم الحسابي ما بين مبلغ المخصص (نتج الية الاحتساب) والرصيد المتبقي في حساب المخصص).
3. اغلاق ح/ الديون المشكوك فيها

الحالة الثالثة

رصيد مخصص الديون اقل من رصيد الديون المعدومة:
ولتطبيق هذا الافتراض يجب أولاً شطب دين بمبلغ 57000
بالإضافة الى الديون التي شطبت سابقاً:

57000 من ح/ الديون المعدومة

57000 الى ح/ المدينون

قيد شطب دين

وعليه سيكون رصيد مخصص الديون المشكوك فيها اقل من
رصيد الديون المعدومة

رصيد ح/ الديون المعدومة = 89000

رصيد ح/ مخصص الديون = 85000

(4000)

2019-12-31

1. تعزيز رصيد حساب مخصص الديون المشكوك فيها

4000 من ح/ الديون المشكوك فيها
4000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها
تعزيز رصيد حساب المخصص

2. غلق حساب الديون المعدومة

89000 من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها
89000 الى ح/ الديون المعدومة
غلق حساب الديون المعدومة

- تطبيقاً لمبدأ الاستمرارية يجب تكوين مخصص للديون المشكوك فيها لسنة 2020

1. الية احتساب مخصص الديون
2. تسجل قيد التسوية
3. اغلاق ح/ الديون المشكوك فيها