

## المدينون

تمثل حسابات المدينون احد انواع حسابات الموجودات المتداولة و هي عبارة عن مبالغ تمثل حقوق للمشروع موجودة لدى الغير تنشأ هذه الحسابات بسبب البيع بالآجل و عادة تقسم حسابات المدينون حسب اسماء المدينون او حسب القطاع الذي يعملون فيه ( مدينون قطاع تجاري، مدينون قطاع صناعي و غيرها) و بشكل عام يمكن تقسيم الديون الى الانواع التالية:  
اولاً: الديون الجيدة

هي الديون التي تستلم مبالغها في مواعيدها و لا تشكل اي مشكلة بالنسبة للدائن.  
مثال ١/ في ٢٠٢٠/٤/١ قامت شركة البصرة ببيع بضاعة على الحساب بمبلغ ٥٠٠٠ دينار و في ١/ ٥ / ٢٠٢٠ سدد المدين المبلغ نقداً.  
المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟  
الحل/

في ٤/١

٥٠٠٠ من ح/ المدينون

٥٠٠٠ الى ح/ المبيعات

-----

في ٥/١

٥٠٠٠ من ح/ الصندوق

٥٠٠٠ الى ح/ المدينون

-----

ثانياً: الديون المعدومة

هي الديون التي ثبت عدم امكانية تحصيل مبالغها من المدين لسبب معين كأن يكون وفاة مدين او إفلاسه، و تعتبر هذه الديون خسائر تحمل على ح/ أ. خ لذلك يسجل بها قيد يخفض من خلاله حساب المدينون بالديون المعدومة.

مثال ٢/ لدى احدى الشركات دين بمبلغ ٢٠٠٠ دينار اعتبر معدوم و ذلك بسبب افلاس المدين.  
المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟

الحل:

٢٠٠٠ من ح/ الديون المعدومة

٢٠٠٠ الى ح/ المدينون

-----

و في نهاية السنة يثبت القيد التالي:

٢٠٠٠ من ح/ أ. خ

٢٠٠٠ الى ح/ الديون المعدومة

-----

ثالثاً: الديون المشكوك في تحصيلها:

الديون المشكوك في تحصيلها ما هي الا ديون محتمل عدم تحصيلها نتيجة الشك في تحصيل الديون التي بذمة احد المدينين او مجموعة منهم، و ما دام عنصر الشك موجوداً هنا فان المبادئ المحاسبية تتطلب الاحتياط له عن طريق عمل مخصص لمواجهة الخسارة المحتملة، و هذا المخصص يطلق عليه مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. و الديون المشكوك في تحصيلها تعتبر خسائر محتملة يجب ان تؤخذ بنظر الاعتبار في السنة الحالية و تعالج محاسبياً عن طريق تقدير هذه الديون و عزلها في ح/ المخصص الخاص بها نهاية السنة و في حالة ثبوت اعدام اي مبلغ منها ينزل من ح/المخصص في السنة التالية. و هناك عدة مؤشرات يمكن من خلالها معرفة عدم قدرة المدين على الدفع مثل تكرار رفض دفع قيمة الشيكات المقدمة من قبله لعدم كفاية او عدم وجود رصيد بالمصرف، او تكرار رفض دفع قيمة الكمبيالات المستحقة عليه او طلب تأجيلها، و كذلك عدم الاستفادة من الخصم النقدي و غيرها، حيث ان ذلك يشكل دليل على ضعف مركزه المالي، و بعد الاخذ بتلك المؤشرات يتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية كل سنة بإحدى الطرق التالية:

١. تقدير المخصص على اساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة: بموجب هذه الطريقة تحسب المبيعات الآجلة خلال السنة و بمعزل عن المبيعات النقدية و يحسب المخصص المطلوب للديون المشكوك في تحصيلها على اساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة.

مثال ٣/ بلغت مبيعات احدى الشركات خلال احدى السنوات ١٠٠٠٠٠٠ دينار منها ٣٠% آجلة و الباقي نقداً، و في نهاية السنة ارادت الشركة اعداد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٢% من المبيعات الآجلة.

المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟  
الحل/

قيمة المبيعات الآجلة = اجمالي المبيعات × نسبة المبيعات الآجلة  
= ١٠٠٠٠٠٠ × ٣٠% = ٣٠٠٠٠٠ دينار

من مذكورين

٧٠٠٠٠ ح/ الصندوق

٣٠٠٠٠ ح/ المدينون

١٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

و في نهاية السنة تقدر قيمة المخصص و كما يلي:

قيمة المخصص = ٣٠٠٠٠٠ × ٢% = ٦٠٠ دينار

٦٠٠ من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

٦٠٠ الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٦٠٠ من ح/ أ. خ

٦٠٠ الى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

٢. تقدير المخصص على اساس نسبة مئوية من رصيد المدينون في نهاية السنة: بموجب هذه الطريقة يتم حساب رصيد المدينين في نهاية السنة و على اساس هذا الرصيد يحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و بنسبة مئوية من هذا الرصيد. مثال ٤/ في ٢٠٢٠/١/١ بلغ رصيد المدينون ١٠٠٠٠ دينار و قد بلغت المبيعات الأجلة خلال السنة ١٠٠٠٠٠ دينار كما تم تحصيل مبلغ ٤٠٠٠٠ دينار من المدينين خلال نفس السنة، و في نهاية السنة ارادت الشركة اعداد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينون. المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة و تصوير حساب المدينون ؟  
الحل/

١٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون

١٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

-----

٤٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٤٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

-----

رصيد المدينون = ١٠٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠ = ٧٠٠٠٠٠ دينار

قيمة المخصص المطلوب = ٧٠٠٠٠٠ × ٥% = ٣٥٠٠٠ دينار

٣٥٠٠ من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

٣٥٠٠ الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

-----

٣٥٠٠ من ح/ أ. خ

٣٥٠٠ الى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

-----

ح/ المدينون

٤٠٠٠٠ ح/ الصندوق	١٠٠٠٠٠ رصيد اول المدة ١٠٠٠٠٠ ح/ المبيعات
٧٠٠٠٠٠ رصيد اخر المدة	
١١٠٠٠٠	١١٠٠٠٠

٣. تقدير المخصص على اساس مدة او عمر الدين (تحليل اعمار الديون): بموجب هذه الطريقة ترتب اعمار الديون في مجموعات و توضع نسب الشك في التحصيل لكل مجموعة و بناءً على ذلك نحسب المخصص المطلوب في نهاية السنة، اذ ان كلما يطول عمر الدين يزيد احتمال الشك في تحصيله.

مثال ٥/ فيما يلي جدول تحليل اعمار الديون لشركة البصرة:

الاعمار	مقدار الدين	نسبة الشك بالتحصيل
اقل من ٦٠ يوم	٤٦٠٠٠٠	١%
من ٦١-٩٠ يوم	١٨٠٠٠	٥%
من ٩١-١٢٠ يوم	١٤٠٠٠	١٠%
١٢١ فاكثر	٥٥٠٠٠	٢٠%

المطلوب/ احتساب قيمة المخصص المطلوب و اثبات القيود اللازمة؟  
الحل/

الاعمار	نسبة الشك	مقدار الديون المشكوك فيها
اقل من ٦٠ يوم	$١\% \times ٤٦٠٠٠٠$	٤٦٠٠
من ٦١-٩٠ يوم	$٥\% \times ١٨٠٠٠$	٩٠٠
من ٩١-١٢٠ يوم	$١٠\% \times ١٤٠٠٠$	١٤٠٠
١٢١ فاكثر	$٢٠\% \times ٥٥٠٠٠$	١١٠٠٠
الاجمالي		١٧٩٠٠

١٧٩٠٠ من ح/ الديون المشكوك في تحصيلها  
١٧٩٠٠ الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

١٧٩٠٠ من ح/ أ. خ  
١٧٩٠٠ الى ح/ الديون المشكوك في تحصيلها

و لا بد قبل عمل هذا المخصص من فحص حسابات الاستاذ بهدف التعرف فيما اذا كان سبق و ان تم عمل مخصص من هذا النوع في السنة السابقة ام لا، اذ يمكن ان نواجه احد الاحتمالين التاليين:

١. عدم وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها، و ما دام الامر يقضي عمل مخصص، فيتم تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحيث يكون مساوياً لما يتوقع من عدم تحصيله من ديون في المستقبل و يتم حجزه من دخل الفترة، حيث تكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

\*\* من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها  
\*\* الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

\*\* من ح/ أ. خ  
\*\* الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

و من خلال القيد اعلاه يتضح ان عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لا يؤثر على قيمة المدينون سواء بالزيادة او النقصان، لان عمل هذا المخصص لا يمنع من مطالبة المدينين تسديد ما بذمتهم من ديون، و انما جاء هذا المخصص تحسباً لوقوع خسائر ناجمة عن عدم تمكن احد المدينين من تسديد ديونه، و ذلك انسجاماً مع مبدأ الحيطة و الحذر.

٢. وجود رصيد لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها من العام السابق، و في هذه الحالة يمكن ان نواجه احد الاحتمالات التالية:

أ. رصيد المخصص من السنة السابقة مساوياً لقيمة المخصص المطلوب في هذا العام، لذا لا تجري اية تسوية على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها باعتبار ان الرصيد يغطي قيمة الديون المحتمل عدم تحصيلها و مساوياً للنقص المحتمل في رصيد المدينين هذا العام.

ب. يكون رصيد المخصص من السنة السابقة اقل من قيمة المخصص المطلوب في هذا العام، لذا يجب زيادة رصيد المخصص حتى يكون مساوياً لقيمة المخصص المطلوب هذا العام. و يكون القيد على النحو التالي:

\*\* من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها  
\*\* الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

-----  
\*\* من ح/ أ. خ  
\*\* الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

ت. يكون رصيد المخصص من السنة السابقة اكبر من قيمة المخصص المطلوب في هذا العام، لذا يجب زيادة رصيد المخصص حتى يكون مساوياً لقيمة المخصص المطلوب هذا العام. و يكون القيد على النحو التالي:

\*\* من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
\*\* الى ح/ الارباح المحتجزة

اقفال الديون المعدومة في المخصص:

في حالة التحقق من عدم امكانية تحصيل احد الديون و اعتباره دين معدوم مع وجود مخصص للديون المشكوك فيها فان المعالجة المحاسبية تكون على النحو التالي:

\*\* من ح/ الديون المعدومة  
\*\* الى ح/ المدينون

-----  
\*\* من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها  
\*\* الى ح/ الديون المعدومة  
-----

## تحصيل الديون المعدومة:

تستمر الشركة في جهودها لتحصيل مبالغ الديون بما في ذلك الديون التي اعتبرت ديوناً معدومة و في بعض الاحيان قد تنجح الشركة في تحصيل كل او جزء من الديون التي اعتبرت ديوناً معدومة مما يستوجب معالجة هذه الديون و التي تعتمد على وقت التحصيل و كما يلي:

١. تحصيل الديون المعدومة في نفس سنة الاعدام، و في هذه الحالة يلغى قيد الاعدام (يعكس) ثم نسجل قيد التحصيل.

مثال ٦/ بتاريخ ٢٠١٩/١/١٥ اعتبرت شركة الاتحاد دين مبلغه ٦٠٠٠ دينار ديناً معدوماً و ذلك بسبب افلاس المدين، و في ٢٠١٩/٢/١٥ و نتيجة لتصفية اعمال المدين علمت الشركة بإمكانية تحصيل نصف الدين و في ٢٠١٩/٢/٢٥ تم استلام المبلغ نقداً. المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟  
الحل/

في ٢٠١٩/١/١٥

٦٠٠٠ من ح/ الديون المعدومة

٦٠٠٠ الى ح/ المدينون

في ٢٠١٩/٢/١٥

٣٠٠٠ من ح/ المدينون

٣٠٠٠ الى ح/ الديون المعدومة

في ٢٠١٩/٢/٢٥

٣٠٠٠ من ح/ الصندوق

٣٠٠٠ الى ح/ المدينون

٢. تحصيل الديون في سنة لاحقة لسنة اعدام الدين، و في هذه الحالة يتم اثبات القيد التالي:

\*\* من ح/ الصندوق / المصرف

\*\* الى ح/ ديون معدومة محصلة

و في نهاية السنة يتم اثبات القيد التالي:

\*\* من ح/ ديون معدومة محصلة

\*\* الى ح/ الارباح المحتجزة

مثال ٧/ في ٢٠٢٠/١/١٠ علمت الشركة بإمكانية تحصيل احد الديون المعدومة للسنة السابقة و مبلغه ٣٠٠٠ دينار و في ٢٠٢٠/١/٢٠ تم استلام المبلغ نقداً.

المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟

الحل/

في ٢٠٢٠/١/١٠  
لا يثبت قيد

في ٢٠٢٠/١/٢٠  
٣٠٠٠ من ح/ الصندوق  
٣٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة محصلة

في ١٢/٣١  
٣٠٠٠ من ح/ ديون معدومة محصلة  
٣٠٠٠ الى ح/ الارباح المحتجزة

مثال ٨ / في ٢٠١٩/١/١ كان رصيد المدينون ١٦٠٠٠ دينار و رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٤٠٠٠ دينار، و خلال السنة تمت العمليات التالية:

١. المبيعات الآجلة ٨٠٠٠ دينار.
٢. تحصيلات من المدينين ٢٠٠٠ دينار.
٣. ديون معدومة ١٥٠٠ دينار.

المطلوب/ اثبات قيود اليومية و تصوير حساب المدينون و حساب المخصص وفقاً للافتراضات المستقلة التالية:

- أ. يراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠%.
- ب. يراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٢٠%؟

الحل/

٨٠٠٠ من ح/ المدينون  
٨٠٠٠ الى ح/ المبيعات

٢٠٠٠ من ح/ الصندوق  
٢٠٠٠ الى ح/ المدينون

١٥٠٠ من ح/ الديون المعدومة  
١٥٠٠ الى ح/ المدينون

في ٢٠١٩/١٢/٣١  
١٥٠٠ من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
١٥٠٠ الى ح/ الديون المعدومة

رصيد المدينون = ١٦٠٠٠ + ٨٠٠٠ - ٢٠٠٠ - ١٥٠٠ = ٢٠٥٠٠ دينار

أ.  
رصيد المخصص = ٤٠٠٠ - ١٥٠٠ = ٢٥٠٠ دينار

رصيد المخصص المطلوب = رصيد المدينون × نسبة الديون المشكوك فيها  
رصيد المخصص المطلوب = ٢٠٥٠٠ × ١٠% = ٢٠٥٠٠ دينار  
فرق المخصص = المخصص المطلوب - المخصص الحالي  
فرق المخصص = ٢٠٥٠ - ٢٥٠٠ = (٤٥٠) دينار  
٤٥٠ من د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
٤٥٠ الى د/ الارباح المحتجزة

د/ المدينون

٢٠٠٠ د/ الصندوق	١٦٠٠٠ رصيد اول المدة
١٥٠٠ د/ الديون المعدومة	٨٠٠٠ د/ المبيعات
٢٠٥٠٠ رصيد اخر المدة	
٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠

د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٤٠٠٠ رصيد اول المدة	١٥٠٠ د/ الديون المعدومة
	٤٥٠ د/ الارباح المحتجزة
	٢٠٥٠ رصيد اخر المدة
٤٠٠٠	٤٠٠٠

ب.

رصيد المخصص المطلوب = ٢٠٥٠٠ × ٢٠% = ٤١٠٠ دينار  
فرق المخصص = ٢٥٠٠ - ٤١٠٠ = ١٦٠٠ دينار  
١٦٠٠ من د/ ديون مشكوك في تحصيلها  
١٦٠٠ الى د/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٦٠٠ من د/ أ. خ

١٦٠٠ الى د/ ديون مشكوك في تحصيلها

ح/ المدينون

٢٠٠٠ ح/ الصندوق ١٥٠٠ ح/ الديون المعدومة	١٦٠٠٠ رصيد اول المدة ٨٠٠٠ ح/ المبيعات
٢٠٥٠٠ رصيد اخر المدة	
٢٤٠٠٠	٢٤٠٠٠

ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٤٠٠٠ رصيد اول المدة ١٦٠٠ ح/ ديون مشكوك في تحصيلها	١٥٠٠ ح/ الديون المعدومة ٤١٠٠ رصيد اخر المدة
٥٦٠٠	٥٦٠٠

مثال ٩/ بدأت شركة البصرة اعمالها التجارية في ٢٠١٩/١/١ و خلال السنة حدثت العمليات التالية:

١. المبيعات الآجلة ٨٠٠٠٠٠٠ دينار تمكنت الشركة من تحصيل ٣٠% منها نقداً.
  ٢. اعدمت الشركة ديون بمبلغ ٥٠٠٠ دينار لعدم امكانية تحصيلها و تم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٣% من رصيد المدينون.
- و خلال سنة ٢٠٢٠ حدثت العمليات التالية:
١. المبيعات الآجلة ١٣٠٠٠٠٠٠ دينار.
  ٢. المتحصلات النقدية من المدينين ١٢٦٠٠٠٠٠ دينار.
  ٣. اعدمت ديون بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.
  ٤. تم تحصيل ديون سبق اعدامها بمبلغ ١٢٠٠٠٠ دينار (٨٠٠٠٠ دينار تخص سنة ٢٠٢٠ و الباقي يخص ٢٠١٩).

المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لسنة ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع تصوير ح/ أ.خ الجزئي و الميزانية الجزئية لكل سنة، علماً ان الشركة ترغب بالاستمرار بنفس سياستها بشأن تكوين المخصص؟

الحل/

العمليات الخاصة بسنة ٢٠١٩:

٨٠٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون

٨٠٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات

-----

المتحصلات من المدينون = ٨٠٠٠٠٠٠ × ٣٠% = ٢٤٠٠٠٠٠ دينار

٢٤٠٠٠٠٠ من ح/ الصندوق

٢٤٠٠٠٠٠ الى ح/ المدينون

-----

٥٠٠٠ من ح/ ديون معدومة

٥٠٠٠ الى ح/ المدينون

-----

٥٠٠٠ من ح/ أ. خ

٥٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة

-----

رصيد المدينون في نهاية السنة = المبيعات الآجلة - المتحصلات - ديون معدومة  
= ٨٠٠٠٠٠٠ - ٢٤٠٠٠٠٠ - ٥٠٠٠ = ٥٥٥٠٠٠٠ دينار

قيمة المخصص = رصيد المدينون × نسبة مخصص الديون المشكوك فيها

= ٥٥٥٠٠٠٠ × ٣% = ١٦٦٥٠ دينار

١٦٦٥٠ من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

١٦٦٥٠ الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

-----

١٦٦٥٠ من ح/ أ. خ

١٦٦٥٠ الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

-----

ح/ المدينون

٨٠٠٠٠٠٠ ح/ المبيعات	٢٤٠٠٠٠٠ ح/ الصندوق
	٥٠٠٠ ح/ ديون معدومة
	٥٥٥٠٠٠٠ رصيد اخر المدة
٨٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠

ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

١٦٦٥٠ ح/ ديون مشكوك في تحصيلها	
	١٦٦٥٠ رصيد اخر المدة
١٦٦٥٠	١٦٦٥٠

ح/أ. خ (جزئي) عن المدة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

٥٠٠٠ ح/ ديون معدومة  
١٦٦٥٠ ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

الميزانية العمومية (جزئية) كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١

موجودات متداولة  
٥٥٥٠٠٠ ح/ المدينون  
(١٦٦٥٠) ح/ مخصص ديون مشكوك فيها  
-----  
٥٣٨٣٥٠ صافي المدينون

العمليات الخاصة بسنة ٢٠٢٠:  
١٣٠٠٠٠٠ من ح/ المدينون  
١٣٠٠٠٠٠ الى ح/ المبيعات  
-----

١٢٦٠٠٠٠ من ح/ الصندوق  
١٢٦٠٠٠٠ الى ح/ المدينون  
-----

٢٠٠٠٠ من ح/ ديون معدومة  
٢٠٠٠٠ الى ح/ المدينون  
-----

٨٠٠٠ من ح/ المدينون  
٨٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة  
-----

٨٠٠٠ من ح/ الصندوق  
٨٠٠٠ الى ح/ المدينون  
-----

٤٠٠٠ من ح/ الصندوق  
٤٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة محصلة  
-----

٤٠٠٠ من ح/ ديون معدومة محصلة  
٤٠٠٠ الى ح/ الارباح المحتجزة

١٢٠٠٠ من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
١٢٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة

رصيد المدينون في نهاية السنة = رصيد اول المدة + المبيعات الآجلة - المتحصلات - ديون  
معدومة

$$٥٧٥٠٠٠ = ١٢٠٠٠ - ١٢٦٨٠٠٠ - ١٣٠٠٠٠٠ + ٥٥٥٠٠٠ =$$

قيمة المخصص = رصيد المدينون x نسبة مخصص الديون المشكوك فيها

$$١٧٢٥٠ = ٥٧٥٠٠٠ \times ٣\% =$$

$$\text{فرق المخصص} = ١٧٢٥٠ - ٤٦٥٠ = ١٢٦٠٠ \text{ دينار}$$

١٢٦٠٠ من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها  
١٢٦٠٠ الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

١٢٦٠٠ من ح/ أ. خ

١٢٦٠٠ الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

#### ح/ المدينون

١٢٦٠٠٠٠ ح/ الصندوق	٥٥٥٠٠٠٠ رصيد اول المدة
٢٠٠٠٠ ح/ ديون معدومة	١٣٠٠٠٠٠٠ ح/ المبيعات
٨٠٠٠ ح/ الصندوق	٨٠٠٠ ح/ ديون معدومة
٥٧٥٠٠٠٠ رصيد اخر المدة	
١٨٦٣٠٠٠	١٨٦٣٠٠٠

#### ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

١٦٦٥٠٠ رصيد اول المدة	١٢٠٠٠ ح/ ديون معدومة
١٢٦٠٠ ح/ ديون مشكوك في تحصيلها	١٧٢٥٠٠ رصيد اخر المدة
٢٩٢٥٠	٢٩٢٥٠

ح/أ. خ (جزئي) عن المدة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

١٢٦٠٠ ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

الميزانية العمومية (جزئية) كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١

موجودات متداولة

٥٧٥٠٠٠ ح/ المدينون

(١٧٢٥٠) ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

٥٥٧٧٥٠ صافي المدينون

مثال ١٠/ اذا كان رصيد ح/ المدينون في ٢٠١٩/١٢/٣١ و ٢٠٢٠/١٢/٣١ هو ١٥٠٠٠٠ دينار و ٢٥٠٠٠٠ دينار على التوالي، و كانت الديون المعدومة خلال سنة ٢٠١٦ هو مبلغ ١٨٠٠٠ دينار، و الديون المعدومة المحصلة عن سنة ٢٠٢٠ هي ١٠٠٠ دينار، و ان الشركة تستخدم نسبة ١٠% من رصيد المدينين لمخصص الديون المشكوك فيها، فهذا يعني ان مصروف الديون المشكوك في تحصيلها الواجب اجراء قيد التسوية به (تحميله على ح/أ.خ) عن سنة ٢٠٢٠ هو مبلغ .....

الحل/

رصيد مخصص ديون مشكوك فيها ٢٠١٩ =  $150000 \times 10\% = 15000$  دينار

صافي ديون معدومة =  $18000 - 1000 = 17000$  دينار

من المذكورين

١٥٠٠٠ ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

٢٠٠٠ ح/أ.خ

١٧٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة

رصيد المخصص المطلوب ٢٠٢٠ =  $250000 \times 10\% = 25000$  دينار

فرق المخصص =  $25000 - 0 = 25000$  دينار

∴ المبلغ المحمل على حساب الارباح و الخسائر هو ٢٥٠٠٠ دينار

مثال ١١ / توفرت لديك المعلومات التالية من سجلات شركة البصرة التجارية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩:

١. رصيد المدينون ٥٠٠٠٠٠٠ دينار.
٢. الديون المعدومة خلال سنة ٢٠١٩ مبلغ ٦٠٠٠ دينار.
٣. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ( في ١ / ١ / ٢٠١٩ ) مبلغ ٤٠٠٠٠٠ دينار.
٤. تستخدم الشركة نسبة ١٠% من رصيد المدينين في احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

المطلوب/

١. ما هو رصيد المدينون في ١ / ١ / ٢٠١٩.
٢. اثبات القيد الخاص بالديون المعدومة.
٣. اثبات قيود التسوية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩.

الحل/

$$\frac{40000}{100} = \frac{400000}{1000}$$

$$40000 \times 100$$

$$\therefore \text{س} = \frac{4000000}{100} = 40000 \text{ دينار}$$

٦٠٠٠ من ح/ ديون معدومة  
٦٠٠٠ الى ح/ المدينون

٦٠٠٠ من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها  
٦٠٠٠ الى ح/ ديون معدومة

المخصص المطلوب = ٥٠٠٠٠٠ × ١٠% = ٥٠٠٠٠٠ دينار  
 فرق المخصص = ٥٠٠٠٠٠ - (٦٠٠٠٠ - ٤٠٠٠٠٠) = ١٦٠٠٠٠ دينار  
 ١٦٠٠٠٠ من ح/ ديون مشكوك فيها  
 ١٦٠٠٠٠ الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

١٦٠٠٠ من ح/ أ. خ

١٦٠٠٠ الى ح/ ديون مشكوك فيها

مثال ١٢ / استخرجت البيانات التالية من سجلات شركة ميسان في ١ / ١ / ٢٠٢٠:

رصيد المدينون ٢٠٠٠٠ دينار، رصيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ١٠٠٠ دينار. و قد تمت العمليات التالية خلال سنة ٢٠٢٠:

١. بلغت المبيعات الآجلة ٥٠٠٠٠ دينار.
٢. بلغت تسديدات المدينين ٢٥٠٠٠ دينار.
٣. تم اعدام دين مقداره ١٤٠٠ دينار.
٤. تم تحصيل دين قد اعدم في العام الماضي و قدره ٢٠٠ دينار.
٥. في نهاية السنة تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنفس النسبة للسنة الماضية من رصيد المدينين.

المطلوب/

١. تسجيل العمليات التي تمت خلال العام في الدفاتر.
٢. تسجيل قيود التسوية الخاص بتكوين مخصص ديون مشكوك فيها.

الحل/

٥٠٠٠٠ من حـ/ المدينون  
٥٠٠٠٠ الى حـ/ المبيعات

٢٥٠٠٠ من حـ/ الصندوق  
٢٥٠٠٠ الى حـ/ المدينون

١٤٠٠ من حـ/ ديون معدومة  
١٤٠٠ الى حـ/ المدينون

٢٠٠ من حـ/ الصندوق  
٢٠٠ الى حـ/ الارباح المحتجزة

من مذكورين  
١٠٠٠ حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها  
٤٠٠ حـ/ أ. خ  
١٤٠٠ الى حـ/ ديون معدومة

$$\text{نسبة المخصص} = \frac{1000}{20000} \times 100 = 5\%$$

ح/ المدينون

٢٥٠٠٠ ح/ الصندوق	٢٠٠٠٠ رصيد اول المدة
١٤٠٠ ح/ ديون معدومة	٥٠٠٠٠ ح/ المبيعات
٤٣٦٠٠ رصيد اخر المدة	
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠

المخصص المطلوب =  $43600 \times 5\% = 2180$  دينار

فرق المخصص =  $2180 - 0 = 2180$  دينار

٢١٨٠ من ح/ ديون مشكوك فيها

٢١٨٠ الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

٢١٨٠ من ح/ أ . خ

٢١٨٠ الى ح/ ديون مشكوك فيها

مثال ١٣/ شركة البصرة التجارية بدأت اعمالها في ٢٠١٩/١/١ و كانت نشاطاتها في مجال البيع الاجل كما يلي:

اولاً: خلال سنة ٢٠١٩:

١. اجمالي المبيعات خلال السنة ٩٠٠٠٠٠٠ دينار منها ٦٠% آجلة و الباقي نقداً.
٢. قام المدينون خلال السنة بتسديد مبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار.
٣. كانت هناك ديون معدومة خلال السنة مقدارها ٤٠٠٠٠٠ دينار تمكنت الشركة في وقت لاحق من السنة من تحصيل مبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار من هذه الديون المعدومة.
٤. في نهاية السنة قامت الشركة باحتساب قيمة الديون المشكوك فيها و كانت ١٢٠٠٠٠ دينار.

ثانياً: خلال سنة ٢٠٢٠:

١. اجمالي المبيعات خلال السنة ٨٠٠٠٠٠٠ دينار منها ٥٠% آجلة و الباقي نقداً.
٢. قام المدينون خلال السنة بتسديد مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار.
٣. كانت هناك ديون معدومة خلال السنة مقدارها ١٥٠٠٠٠ دينار.
٤. تمكنت الشركة من تحصيل مبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار من الديون المعدومة منها ٥٠٠٠٠ دينار تخص هذه السنة و الباقي يخص السنة السابقة.
٥. في نهاية السنة قامت الشركة باحتساب قيمة الديون المشكوك في تحصيلها و بنفس النسبة السابقة.

المطلوب: اثبات قيود اليومية و التسوية اللازمة للسنتين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠؟