

الفصل السابع: المحاسبة عن المدينين، وأوراق القبض

أولاً : المحاسبة عن المدينين

ينشأ حساب المدينون في المشروع التجاري نتيجة بيع بضاعة على الحساب و يعتبر بمثابة ديون لصالح الشركة كما يلي:

من حـ/ مدينون	xx	xx
الى حـ/ مبيعات	xx	

ولعل من اهم المشاكل المحاسبية هي كيفية تقييم بند الدينون، واتفق المحاسبون على ان يظهر المدينون في الميزانية العمومية بالديون المؤكد تحصيلها (اي الديون الجيدة) . ويتطلب ذلك التعرف على المعالجة المحاسبية للجزء الذي لا يمكن تحصيله من حسابات المدينون وهو ما يطلق عليه "الديون المعدومة".

وهناك طريقتين لمعالجة الديون المعدومة وهما :

(1) طريقة المخصص (2) طريقة الشطب المباشر

(1) طريقة المخصص

في ظل هذه الطريقة يتم معالجة الديون المعدومة على 3 مراحل كما يلي:

(ب) الديون المعدومة الفعلية

وهي ديون تأكدت الشركة من عدم تحصيلها لذا تستبعد مباشرة (يتم شطبها) من رصيد المدينون (بجعله دائن) ومن المخصص (بجعله مدين) بالقييد التالي:

Xx	من حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	الى حـ/ مدينون
XX		

(أ) تقدير الديون المعدومة

وهي الديون التي من المحتمل الا يتم تحصيلها ويتم تسجيلها من خلال تكوين مخصص ديون مشكوك فيها يطرح من رصيد المدينون في الميزانية العمومية للوصول الى الديون الجيدة. ويتم تسجيل الديون المعدومة المقدرة بالقييد التالي:

Xx	من حـ/ ديون معدومة	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها
Xx		

ويلاحظ ان المخصص دائن بطبيعته (حساب معاكس للأصل) ويظهر في الميزانية العمومية كما يلي:

الميزانية العمومية

المدينون	Xxx
مخصص د.م. فيها (-)	(X)
ديون جيدة	Xx

(ج) استرداد الديون المدومة

فى ظل هذه المرحلة قد يتم تحصيل كل او جزء من الرصيد المبتحق على احد العملاء والذى تم اعدامه من قبل . وقد يكون ذلك راجعاً الى الجهود المتواصلة من جانب الشركة فى متابعة التحصيل او لتحسن المركز المالى للعميل . ويتم تسجيل عملية استرداد الديون المدومة بم تم استرداده بللفعل على قيدين كالتالى:

1- قيد الغاء الديون المدومة :

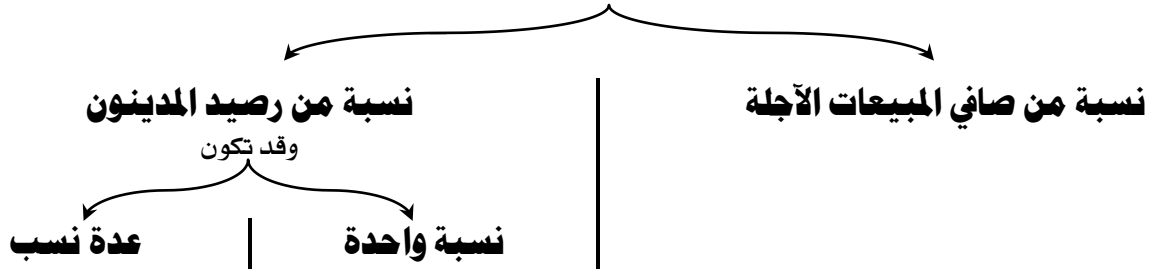
من ح/ مدينون	xx	
الى ح/ مخصص د.م. فيها	xx	

2- قيد التحصيل:

من ح/ نقدية	xx	
الى ح/ مدينون	xx	

(I) تقدير الديون المعدومة

تعتمد الشركة في تقديرها للديون المعدومة على خبرة المحاسب ، ويتم التقدير باحد طريقتين:



أولاً: طريقة نسبة من صافي المبيعات الآجلة

وفى ظل هذه الطريقة يتم تقدير الديون المعدومة كنسبة مئوية من صافي المبيعات الآجلة، كالتالى:

1- صافي المبيعات الآجلة = المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - خصم المبيعات

2- مصروف الديون المعدومة = صافي المبيعات الآجلة × نسبة الديون المشكوك فيها

يلاحظ انه يتم اثبات قيد مصروف الديون المعدومة (ناتج المعادلة "2") بغض النظر عن الرصيد الحالى لمخصص الديون المشكوك فيها ..



فيما يلي بعض أرصدة ميزان المراجعة لإحدى الشركات التجارية قبل إجراء التسويات فى 2014/12/31

مدينون	204.000
مخصص ديون مشكوك فيها	10.000
مبيعات	330.000
مردودات مبيعات	15.000
مسموحات مبيعات	5.000
خصم مبيعات	10.000

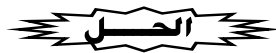
وفى نهاية السنة إتضح أن أحد المدينين قد أعلن إفلاسه ولا ينتظر تحصيل أى مبلغ من رصيد حسابه الذى يبلغ 4.000 ريال وقد قامت الشركة بشطب هذا المبلغ. وتوضح الخبرة السابقة للشركة أن الديون المعدومة تقدر بنسبة 1.5% من صافي المبيعات الآجلة.

المطلوب:

1- إجراء التسويات اللازمة فى 2014/12/31.

2- تصوير ح / مخصص الديون المشكوك فيها.

3- بيان الأثر على الميزانية العمومية فى 2014/12/31 (تحديد الديون الجيدة)



اجابة المطلوب الاول: اجراء التسويات اللازمة

الديون المعدومة الفعلية

4000	من حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها
4000	الى حـ/ مدينون

رصيد المدينين آخر الفترة - 204000 - 4000 =

200000 ريال

تقدير الديون المعدومة

1- صافي المبيعات الآجلة - 330000 - 15000 - 5000 - 10.000 - 300000 ريال

2- مصروف الديون المعدومة - $300000 \times 1.5\%$ - 4.500 ريال

*** ويتم اثبات الديون المعدومة بالقيد التالي بغض النظر عن الرصيد الحال لمخصص ديون مشكوك فيها

4.500	من حـ/ ديون معدومة
4.500	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها

اجابة المطلوب الثاني: تصوير هـ/ مخصص الديون المشكوك فيها

حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها

4000	رصيد اول الفترة
	10000
	4.500
	14.500
4000	رصيد آخر الفترة
	10.500

اجابة المطلوب الثالث: الأثر على الميزانية العمومية

الأثر على الميزانية العمومية

مدينون	200000	
(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(10.500)	
الديون الجيدة		189.500

ثانياً: طريقة نسبة واحدة من رصيد المدينون

وفى ظل هذه الطريقة يتم احتساب رصيد المخصص المراد تكوينه آخر الفترة من خلال ضرب إجمالي رصيد المدينون في نسبة واحدة تمثل نسبة عدم التحصيل المقدرة من قبل المحاسب . ولايجاد الديون المدومة لابد من تحديد الرصيد الحالى لمخصص الديون المشكوك فيها (مدين أو دائن) كالتالى:

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر العام (المخصص المطلوب)

= رصيد مدينون آخر الفترة × نسبة الدين المدومة المقدرة = XX

2. مصروف ديون مدومة

= رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر العام (المخصص المطلوب) - الرصيد الدائن للمخصص أو
+ الرصيد المدين للمخصص

ويتم اثبات الديون المدومة المقدرة بالقيد التالى:

XX	من ح/ ديون مدومة
XX	الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها



فيما يلى بعض أرصدة ميزان المراجعة لإحدى الشركات التجارية قبل إجراء التسويات فى 2014/12/31

306.000	مدينون
7.000	مخصص ديون مشكوك فيها

وفى نهاية السنة اتضح أن ضمن أرصدة المدينون دين مستحق على أحد العملاء بمبلغ 6.000 جنيه لا ينتظر تحصيل أى مبلغ منه و قد تم شرطب الدين بسبب إعلان إفلاسه. وتقدر الشركة الدين المدومة بنسبة 10% من رصيد المدينون المطلوب

1- إجراء التسويات اللازمة فى 2014/12/31.

2- تصوير ح / مخصص الديون المشكوك فيها.

3- بيان الأثر على الميزانية العمومية فى 2014/12/31.



اجابة المطلوب الأول: إجراء التسويات اللازمة

الديون المدومة الفعلية

6000	من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
6000	الى ح/ مدينون

رصيد المدينين آخر الفترة = 306000 - 6000 =

300.000 ريال

تقدير الديون المدومة

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر العام (المخصص المطلوب) = $300000 \times 10\% = 30000$

2. مصروف ديون مدومة :

لابد أولاً من تحديد رصيد مخصص الديون المشكوك فيها (دائن أو مدين) كالتالى:

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها		
رصيد اول الفترة	7000	6000
	7000	6000
رصيد	1.000	

★ مصروف ديون معدومة- 30.000 - 1.000 دائن = 29.000

ويصبح القيد:

من ح/ ديون معدومة	29000
الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	29000

اجابة المطلوب الثاني: تصوير هـ / مخصص الديون المشكوك فيها

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها		
رصيد اول الفترة	7000	6000
	29.000	
	36000	6000
رصيد آخر الفترة	30.000	

اجابة المطلوب الثالث: الاثر على الميزانية العمومية

الميزانية العمومية في 2014/12/31

مدينون	300000	
(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(30000)	
الديون الجيدة		270000

تدريج

رأس المثلث السارد بلفتراض ان الدين الم عومة الفعلي والتي تقور شرطها قد بلغت 11.000 ريال.

المطلوب:

1- إجراء التسويات اللازمة في 2014/12/31.

2- تصوير ح / مخصص الديون المشكوك فيها.

3- بيان الاثر على الميزانية العمومية في 2014/12/31.

الحل

اجابة المطلوب الاول: اجراء التسويات اللازمة

الديون المدومة الفعلية

11٠٠٠	من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
11٠٠٠	الى ح/ مدينون

رصيد المدينين آخر الفترة - 11٠٠٠ - 306٠٠٠ =

295٠٠٠ ريال

تقدير الديون المدومة

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر العام (المخصص المطلوب) - 295٠٠٠ × 10% = 29٠٠٠

2. مصروف ديون مدومة :

لابد أولاً من تحديد رصيد مخصص الديون المشكوك فيها (دائن او مدين) كالتالى:

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

11٠٠٠	7٠٠٠	رصيد اول الفترة
11٠٠٠	7٠٠٠	
4٠٠٠		رصيده

** مصروف ديون مدومة - 29٠٠٠ + 4٠٠٠ مدين = 33٠٠٠

ويصبح القيد:

33٠٠٠	من ح/ ديون مدومة
33٠٠٠	الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

اجابة المطلوب الثاني: تصوير هـ/ مخصص الديون المشكوك فيها

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

11٠٠٠	7٠٠٠	رصيد اول الفترة
	33٠٠٠	
11٠٠٠	40٠٠٠	
29٠٠٠		رصيد آخر الفترة

اجابة المطلوب الثالث: الاثر على الميزانية العمومية

الميزانية العمومية فى 2014/12/31

295٠٠٠	مدينون
(29٠٠٠)	(-) مخصص ديون مشكوك فيها
265٠٠٠	الديون الجيدة

ثالثاً: طريقة تقادم حسابات المدينون (عدة نسب من رصيد المينون)

وفى ظل هذه الطريقة يتم احتساب رصيد المخصص آخر الفترة المراد تكوينه كما هو الحال فى الطريقة الثانية ولكن بدلاً من ضرب إجمالى رصيد المدينون فى نسبه واحدة فإنه يتم تقسيم رصيد المدينون وفقاً لعمر الدين ثم يتم ضرب رصيد كل فئة فى النسبة اللى تناسبه كما يتضح من المثال التالى:



فيما يلى بعض أرصدة ميزان المراجعة لإحدى الشركات التجارية قبل إجراء التسويات فى 2014/12/31

مدينون	810000
مخصص ديون مشكوك فيها	25000

وفى نهاية السنة اتضح أن أحد المينون أعلن إفلاسه ولا ينتظر تحصيل أى مبلغ من رصيد حسابه الذى يبلغ 10000 ريال.

ومن الخبرة السابقة للشركة يقدر مخصص للديون المشكوك فيها على النحو التالى:	وتحليل أعمار حسابات المدينون اتضح أن تفصيلاتها عبارة عن:
الأرصدة التى لم تستحق بعد 4%	أرصدة لم تستحق بعد 150000 ريال
الأرصدة التى مر عليه 90 يوم 6%	أرصدة عمرها من يوم - 30 يوم 200000 ريال
الأرصدة التى مر عليها أكثر من 90 يوم - 10% 180	أرصدة عمرها 31 يوم - 90 يوم 250000 ريال
الأرصدة التى مر عليها أكثر من 180 يوم 15%	أرصدة عمرها من 91 يوم - 150000 ريال
	180 يوم
	أرصدة عمرها أكثر من 180 50000 ريال
	يوم

المطلوب:

- 1- إجراء التسويات اللازمة فى 2014/12/31.
- 2- تصوير ح / مخصص الديون المشكوك فيها.
- 3- بيان الأثر على الميزانية العمومية فى 2014/12/31.

الحل

أجابة المطلوب الأول: إجراء التسويات اللازمة

الديون المعدومة الفعلية

من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	10000
الى ح/ مدينون	10000

رصيد المينون آخر الفترة - 810000 - 10000 =

800.000 ريال

تقدير الديون المهدومة

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه آخر العام يحسب كما يلي:

العمر	الدين	النسبة	الطلب
لم تستحق بعد	150000	× 4%	6000
90 يوم	450000	× 6%	27.000
من 91 لـ 180 يوم	150000	× 10%	15.000
أكثر من 180 يوم	50.000	× 15%	7.500
			<u>55.500</u>

لاحظ انه تم دمج الديون التي مر عليها 30 يوم 200.000 ريال مع الديون التي مر عليها من 31 لـ 90 يوم 250.000 ريال - 450.000 ريال لانهما يقعان في نفس الفئة او الشريحة.

2. مصروف ديون معدومة

لابد أولاً من تحديد رصيد مخصص الديون المشكوك فيها (دائن او مدين) كالآتي:

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

رصيد اول الفترة	25.000	10000
	<u>25.500</u>	<u>10.000</u>

رصيد 15.000

** مصروف ديون معدومة = 55.500 - 15.000 دائن = 40.500

ويصبح القيد:

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

اجابة المطلوب الثاني: تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

رصيد اول الفترة	25.000	10000
	<u>40.500</u>	
	<u>65.500</u>	<u>10.000</u>
رصيد آخر الفترة	55.500	

اجابة المطلوب الثالث: الاثر على الميزانية العمومية

الميزانية العمومية في 2014/12/31

مدینون	800000	
(-) مخصص ديون مشكوك فيها	(55.500)	
		744.500

مثال 4

فيما يلي بعض أرصدة ميزان المراجعة قبل التسويات لشركة التحرير في 2011/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
103,000	مدينون	
	مخصص الديون المشكوك فيها	
	المبيعات	
	10,000	
	430,000	

فإذا علمت أن :

أ- تم اعلان افلاس أحد المدينين في نهاية السنة وكان رصيد حسابة 3,000 ريال ولا ينتظر تحصيل أى مبلغ من هذا الرصيد ولذلك فوّة تم شطبه.

ب- يقدر مخصص الديون المشكوك فيها بنسبة 5 % من رصيد المدينون.

المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة في 2010/12/31 .

الحل

الديون المعدومة الفعلية

3.000	من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
3.000	الى ح/ مدينون

رصيد المدينون آخر الفترة = 103.000 - 3.000 - 100.000

تقدير الديون المعدومة

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها المراد تكوينه اخر العام = $5\% \times 100.000 = 5.000$

2. مصروف ديون معدومة

لابد اولاً من تحديد رصيد مخصص الديون المشكوك فيها (دائن او مدين) كالتالى:

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

3,000	رصيد اول الفترة	10,000
		10,000
		7.000
		رصيد

** مصروف ديون معدومة = 5,000 - 7,000 دائن = (2.000)

لاحظ ان المخصص الموجود بالفعل 7.000 ريال والمراد تكوينه 5.000 ريال فقط لذا يلزم تخفيض المخصص بمقدار

2.000 ريال بالقيد التالي:

2,000	من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
2,000	الى ح/ ديون معدومة

في 2014/12/31 قدرت شركة الياسمين الديون المشكوك فيها بنسبة 2% من مبيعاتها لأجله التي بلغت 200.000 جنيه ، وفي 2015/5/11 تقرر شطب مستحقات الشركة لدى العميل ياسر وقدرها 900 جنيه . الا انه في 2015/5/30 قام العميل ياسر بسداد 500 ريال من الرصيد المستحق عليه.

الطلب:

القيود اللازمة لاثبات ما سبق في 2014/12/31 ، 2015/5/11 ، 2015/5/30.

الحل

في 2014/12/31 (تقدير الديون المعدومة):

$$\text{الديون المعدومة} = 200.000 \times \frac{2}{10} = 4.000 \text{ ريال}$$

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

في 2015/5/11 (الديون المعدومة الفعلية):

900	من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
900	الى ح/ مدينون

في 2015/5/30 (استرداد ديون معدومة):

2. قيد التحصيل

500	من ح/ نقديه
500	الى ح/ مدينون

1. قيد الغاء الديون المعدومة

500	من ح/ مدينون
500	الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

تابع / طرق معالجة الديون المعدومة

(1) طريقة المخصص

(2) طريقة الشطب المباشر

(2) طريقة الشطب

في ظل هذه الطريقة، لا تتوافر لدى الشركة القدرة على تقدير الديون المعدومة قبل حدوثها، ولذلك فإنه لا يتم اثبات أي قيود إلا عند حدوث ديون معدومة فعلية أو استرداد ديون سبق اعدامها على النحو التالي:

(أ) الديون المعدومة الفعلية

عند التأكد من عدم إمكانية تحصيل الرصيد المستحق على أحد العملاء، يتم إجراء القيد التالي:

Xx		من ح/ ديون معدومة
	Xx	الى ح/ مدينون

(ب) استرداد الديون المعدومة

ويتم تسجيل عملية استرداد الديون المعدومة على قدين كالتالي:

1- قيد الغاء الديون المعدومة :

xx		من ح/ مدينون
	xx	الى ح/ ديون معدومة

2- قيد التحصيل:

xx		من ح/ نقدية
	xx	الى ح/ مدينون

تدريب 7-3 ص. 293

ديون معدومة فعلية في 6/11

9.000		من ح/ ديون معدومة
	9.000	الى ح/ مدينون

2. قيد التحصيل في 6/29

9.000		من ح/ نقدية
	9.000	الى ح/ مدينون

1. قيد الغاء الديون المعدومة في 6/29

9.000		من ح/ مدينون
	9.000	الى ح/ ديون معدومة