

## الفصل السابع: الحاسبة عن المدينين، وأوراق القبض

### أولاً: الحاسبة 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 الحاسبية 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 الحاسبية للجزء الذي لا يمكن تحصيله من حسابات الدينون 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:

من حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	Xx
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:

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

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

الميزانية العمومية

الدينون	XXX
(-) مخصص د.م. فيها	(X)
ديون جيدة	XX

### (ج) استرداد الديون المدومة

في ظل هذه المرحلة قد يتم تحصيل كل او جزء من الرصيد المستحق على احد العملاء والذي تم اعدامه من قبل . وقد يكون ذلك راجعاً الى الجهود المتواصلة من جانب الشركة في متابعة التحصيل او لتحسن المركز المالي للعميل . ويتم تسجيل عملية استرداد الديون المدومة بما تم استرداده بلإفعل على قيدين كالتالى:

#### 1 - قيد الغاء الديون المدومة :

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

#### 2- قيد التحصيل:

من ح/ نقدية	xx	xx
الى ح/ مدينون	xx	

## (١) تقدير الديون المعدومة

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



### أولاً: طريقة نسبة من صافي المبيعات الآجلة

وفي ظل هذه الطريقة يتم تقدير الديون المعدومة كنسبة مئوية من صافي المبيعات الآجلة، كالتالي:

- 1- صافي المبيعات الآجلة - المبيعات - مردودات المبيعات - مسموحات المبيعات - خصم المبيعات
  - 2- مصروف الديون المعدومة - صافي المبيعات الآجلة × نسبة الديون المشكوك فيها
- يلاحظ أنه يتم إثبات قيد مصروف الديون المعدومة (ناتج المعادلة "2") بغض النظر عن الرصيد الحالي لمخصص الديون المشكوك فيها ..

### مثال ١

فيما يلي بعض أرصدة ميزان المراجعة لإحدى الشركات التجارية قبل إجراء التسويات في 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

وفي نهاية السنة إتضح أن أحد المدينين قد أعلن إفلاسه ولا ينتظر تحصيل أي مبلغ من رصيد حسابه الذي 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 في 2014/12/31.
- 2- تصوير هـ / مخصص الديون المشكوك فيها.
- 3- بيان الأثر على الميزانية العمومية في 2014/12/31. (تحديد الديون الجيدة)

### الحل

**اجابة المطلوب الاول: اجراء التسويات اللازمة**

**الديون المعدومة الفعلية**

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

رصيد المدينين آخر الفترة = 4000 - 204000 =

200000 ريال

**تقدير الديون المعدومة**

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

2- مصروف الديون المعدومة = 300000 × 1.5% = 4.500 ريال

\*\* ويتم اذبات الديون المعدومة بالقيد التالي بغض النظر عن الرصيد الحالي لمخصص ديون مشكوك فيها

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

**اجابة المطلوب الثاني: تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها**

**حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها**

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

**اجابة المطلوب الثالث: الاثر على الميزانية العمومية**

**الاثـر على الميزانية العمومية**

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

## 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 الحالي 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

## مثال 2

فيما يلى بعض ارصدة 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 ارصدة المدينون دين مستحق على أحد العملاء بمبلغ 6.000 جنيه لا ينتظر تحصيل أى مبلغ منه و قد تم شطب 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.

## الحل

اجابة المطلوب الاول: 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:

حـ/ 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 حـ/ ديون معدومة	29000
الى حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها	29000

اجابة المطلوب الثاني: تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها

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

اجابة المطلوب الثالث: الاثر على الميزانية العمومية  
الميزانية العمومية في 2014/12/31

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

**نتيجة**

نفس المبلغ السابق بلفيقلض ان الدين المعمومة الفعيلة والى بقر شرطها قد بلغت 11.000 ريل.

**المطلوب:**

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

2- تصوير حـ / مخصص الديون المشكوك فيها.

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

**الحل**

### اجابة المطلوب الاول: اجراء التسويات اللازمة

#### الديون المدومة الفعلية

11000	من حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها
11000	الى حـ/ مدينون

رصيد المدينين آخر الفترة = 11000 - 306000 =

295000 ريال

#### تقدير الديون المدومة

1. رصيد مخصص الديون المشكوك فيها آخر العام (المخصص المطلوب) =  $295000 \times 10\% = 29500$

2. مصروف ديون مدومة :

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

#### حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها

11000	7000	رصيد اول الفترة
11000	7000	
4000		رصيد

\*\* مصروف ديون مدومة =  $29500 + 4000$  مدين = 33500

ويصبح القيد:

33500	من حـ/ ديون مدومة
33500	الى حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها

#### اجابة المطلوب الثاني: تصوير حـ/ مخصص الديون المشكوك فيها

#### حـ/ مخصص ديون مشكوك فيها

11000	7000	رصيد اول الفترة
11000	33500	
11000	40500	
29500		رصيد آخر الفترة

#### اجابة المطلوب الثالث: الاثر على الميزانية العمومية

#### الميزانية العمومية فى 2014/12/31

295000	مدينون
(29500)	(-) مخصص ديون مشكوك فيها
265500	الديون الجيدة

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

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 التى تناسبه كما يتضح من المثال التالى:

### مثال 3

فما 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 المدينون 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:	وبتحليل 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 - 180 يوم 150000 ريال
	أرصدة عمرها أكثر من 180 يوم 50000 ريال

### المطلوب:

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

### الحل

#### اجابة المطلوب الأول: إجراء التسويات اللازمة

#### الديون المعدومة الفعلية

من حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	100000
الى حـ / مدينون	10000

رصيد المدينون آخر الفترة = 810000 - 10000 =

800.000 ريال

### تقدير الديون المبدومة

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

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

لاحظ أنه 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 لأنهما يقعان في نفس الفئة أو الشريحة.

2. مصروف ديون مبدومة

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

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	
رصيد أول الفترة	25.000
	<u>10.000</u>
	<u>10.000</u>
رصيد	15.000

\*\* مصروف ديون مبدومة = 55.500 - 15.000 دائن = 40.500

ويصبح القيد:

40.500	من ح/ ديون مبدومة
40.500	إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

إجابة المطلوب الثاني: تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	
رصيد أول الفترة	25.000
	<u>40.500</u>
	<u>65.500</u>
رصيد آخر الفترة	55.500

إجابة المطلوب الثالث: الأثر على الميزانية العمومية

الميزانية العمومية في 2014/12/31

مدينون	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
	10,000	مخصص الديون المشكوك فيها
	430,000	المبيعات

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 فقد تم شطبها.

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 آخر العام =  $5\% \times 100.000 = 5.000$

2. مصروف ديون معدومة

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

#### ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

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

\*\* 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 التالى:

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

## مثال 5

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):

$$\text{الديون المعدومة} = 200.000 \times \frac{2}{100} = 4.000 \text{ ريال}$$

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):

1. قيد الغاء الديون المعدومة		2. قيد التحصيل	
500	من ح/ مدينون	500	من ح/ نقديه
500	الى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها	500	الى ح/ مدينون

## تابع / طرق معالجة الديون المدومة

### (1) طريقة المخصص

#### (2) طريقة الشطب

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

#### (أ) الديون المدومة الفعلية

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

من ح/ ديون مدومة	Xx	
الى ح/ مدينون	Xx	

#### (ب) استرداد الديون المدومة

ويتم تسجيل عملية استرداد الديون المدومة على قيدين كالتالي:

##### 1 - قيد الغاء الديون المدومة :

من ح/ مدينون	xx	xx
الى ح/ ديون مدومة	xx	

##### 2 - قيد التحصيل:

من ح/ نقدية	xx	xx
الى ح/ مدينون	xx	

### تدريب 7-3 ص. 293

#### ديون مدومة فعلية في 6/11

من ح/ ديون مدومة	9.000	
الى ح/ مدينون	9.000	

##### 2. قيد التحصيل في 6/29

من ح/ نقدية	9.000	9.000
الى ح/ مدينون	9.000	

##### 1. قيد الغاء الديون المدومة في 6/29

من ح/ مدينون	9.000	9.000
الى ح/ ديون مدومة	9.000	