



المحاضرة (( الثانية ))

( الفصل الثاني --- الدينون )

ابرز المواضيع

- 1) الدينون
- 2) تحصيل الديون
- 3) تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
- 4) شطب الديون ( الديون المعدومة )



## المحاضرة (( الثانية ))

## ❖ المدينون

يقصد بـ المدينون هو حساب ذو طبيعة مدينة ويمثل حق للشركة على الغير وينشأ من عمليات البيع بالأجل ، ويتطلب اعداد القوائم المالية ضرورة ان تقوم المنشأة بفحص أرصدة المدينين وذلك للتحقق من صحتها وإمكانية تحصيلها و يتأثر بالاتي :-

- 1) قيمة المبيعات الآجلة
- 2) المتحصلات من المدينون . ( كم تم تحصيل من المدينون سوف ينخفض الحساب )
- 3) الديون المدومة ( السبب عن اعدام الدين ينخفض المدينون )

## أنواع الديون

## يمكن تقسيم الديون الى :

- 1) **الديون الجيدة** : وهي الديون التي يتم تحصيلها في مواعيدها المحددة ، او هي الديون المنتظر تحصيلها في وقتها المحدد .
- 2) **الديون المشكوك في تحصيلها** : وهي الديون التي يحوم حولها الشك كونها هل سيتم تحصيلها ام لا سبب سواء احوال المالية للمدينين مع احتمال تعثرهم او توقفهم عن سداد ما عليهم .
- 3) **الديون المدومة** : وهي الديون التي يثبت عدم امكانية تحصيلها نظرا لإفلاس المدين او وفاته .



## المحاضرة (( الثانية ))

❖ **الديون المدومة** :- وهي الديون التي يثبت عدم امكانية تحصيلها نظرا لإفلاس المدين او وفاته .

## القيود المحاسبية

## لشطب الديون ( ديون مدومة )

البيان	القيود المحاسبي
1- قيد الاثبات	من حـ / الديون المدومة الى حـ / المدينون
2- قيد الغلق	من حـ / الارباح والخسائر الى حـ / الديون المدومة

مثال // في 2009 /12/31 ظهر مجموع ارصدة المدينون بميزان المراجعة والمستخرج من دفاتر منشأه الخالد بمبلغ 12000 دينار ورسيد حساب الديون المدومة 800 وعند الجر تبين ان رسيد حساب العميل نبيل 110 ورسيد العميل وليد 90 ونظر لإفلاس هذين العميلين فقد قررت المنشأة اعدام ديونهما المطلوب : اجراء قيود اليومية اللازمة لأثبات الديون المدومة في 2009 /12/31 .

الحل /

200 من حـ / الديون المدومة

الى مذكورين

110 حـ / العميل نبيل

90 حـ / العميل وليد

200 من حـ / الارباح والخسائر

200 الى حـ / الديون المدومة



## المحاضرة (( الثانية ))

## ❖ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

عند احتمال وجود ديون مشكوك في تحصيلها يتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها نهاية السنة حيث لا يتم تنزيل الديون الغير قابلة للتحصيل ( الديون المعدومة ) من حساب المدينون مباشرة وانما يتم تكوين هذا المخصص كنسبة مئوية من احد البنود التالية ..

1. نسبة مئوية من المبيعات الآجلة
2. نسبة مئوية من صافي المبيعات
3. نسبة مئوية من رصيد المدينون

تقدر قيمة الديون المشكوك في تحصيلها عن طريق نسبة مئوية تحدد على اساس الخبرات السابقة والنسبة المئوية تحدد كنسبة من رصيد المدينين بعد استبعاد الديون المعدومة .  
بعد الأخذ بنظر الاعتبار صافي رصيد السنة السابقة والتغيرات التي تطرأ على هذا الرصيد خلال السنة .

## تيد تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

من حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

الى حـ / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

من حـ / الارباح والخسائر

الى حـ / ديون مشكوك في تحصيلها



## المحاضرة (( الثانية ))

مثال // ظهر رصيد المدينين في 31 / 12 / 2009 في ميزان المراجعة لأحد المنشآت بمبلغ 15000 دينار وعند عملية الجرد تبين وجود معدومة قدرها 50 دينار وتقرر تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ 5 % من حساب المدينين .

الحل //

50 من حـ / الديون المعدومة

50 الى حـ / المدينون

50 من حـ / الارباح والخسائر

50 الى حـ / الديون المعدومة

يتم احتساب المخصص كالتالي

$$14950 = 15000 - 50$$

$$\text{المخصص} = 14950 * 5 \% = 747,5$$

747,5 من حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

747,5 الى حـ / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

747,5 من حـ / الارباح والخسائر

747,5 الى حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

قسم ادارة الاعمال



## المحاضرة (( الثانية ))

مثال // بلغ رصيد المدينين في ( 1/1/2010 ) 320000 دينار ورصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 80000 دينار وخلال سنة 2010 تمت العمليات التالية .

1. المبيعات الاجلة 16000 دينار .
2. المتحصلات النقدية 4000 دينار .
3. ديون معدومة خلال السنة 2500 دينار .
4. الديون المعدومة تخص سنة سابقة 5000 دينار .
5. رصيد المخصص المراد تكوينه 10% من رصيد المدينون .

الحل //

1. المبيعات الاجلة 16000 دينار .

16000 حـ / المدينون

16000 حـ / المبيعات

2. المتحصلات النقدية 4000 دينار .

4000 حـ / النقدية

4000 حـ / مدينون

3. ديون معدومة خلال السنة 2500 دينار .

2500 حـ / ديون معدومة

2500 حـ / مدينون

2500 حـ / أ. خ

2500 حـ / ديون معدومة

4. الديون المعدومة تخص سنة سابقة 5000 دينار .

5000 حـ / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

5000 حـ / المدينون

حـ / المدينون	
4000 النقد	320000 الرصيد
2500 ديون معدومة	16000 المبيعات
5000 مخصص الديون	
11500	
324500 حـ / الرصيد	
336000	336000
	324500



## المحاضرة (( الثانية ))

5. المخصص =  $324500 * 10\% = 32450$  مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

$$40450 = 8000 + 32450$$

40450 من حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

40450 الى حـ / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

40450 من حـ / أ . خ

40450 الى حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

مثال // بلغ رصيد المدينين في ( 1/1/2020 ) دينار ورصيد مخصص الديون المشكوك في

تحصيلها 7000 دينار وخلال سنة 2020 تمت العمليات التالية .

1. المبيعات الآجلة 20000 دينار .
2. المتحصلات النقدية 10000 دينار .
3. ديون معدومة خلال السنة 4000 دينار .
4. الديون المعدومة تخص سنة سابقة 7000 دينار .
5. رصيد المخصص المراد تكوينه 20% من رصيد المدينين .

الحل //

1. المبيعات الآجلة 20000 دينار .

20000 حـ / المدينون

20000 حـ/ المبيعات

2. المتحصلات النقدية 10000 دينار .

10000 حـ/ النقدية

10000 حـ/ مدينون



## المحاضرة (( الثانية ))

3. ديون معدومة خلال السنة 4000 دينار .

4000 حـ/ ديون معدومة

4000 حـ/ مدينون

4. الديون المعدومة تخص سنة سابقة 7000 دينار .

7000 حـ/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

7000 حـ/ المدينون

5. المخصص = 20% \* 399000 = 79800

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

86800 = 7000 + 79800

86800 من حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

86800 الى حـ / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

86800 من حـ / الارباح والخسائر

86800 الى حـ / ديون مشكوك في تحصيلها

حـ/ المدينون	
10000 النقد	400000 الرصيد
4000 ديون معدومة	20000 المبيعات
7000 مخصص الديون	
21000	
399000 حـ/ الرصيد	
420000	420000
	399000



قسم ادارة الاعمال



## المحاضرة (( الثانية ))

تمرين 1//بلغ رصيد المدينين في ( 1/1/2021 ) دينار و رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 10000 دينار وخلال سنة 2021 تمت العمليات التالية .

1. المبيعات الآجلة 100000 دينار .
2. المتحصلات النقدية 15000 دينار .
3. ديون معدومة خلال السنة 6000 دينار .
4. الديون المعدومة تخص سنة سابقة 15000 دينار .
5. رصيد المخصص المراد تكوينه 30% من رصيد المبيعات .

تمرين 2: توفرت لديك البيانات الآتية:

- 1- رصيد المدينين في: 1/1/2012 800000 دينار
  - 2- رصيد حساب مخصص الديون المشكوك فيها: 1/1/2012 80000 دينار
  - 3- المبيعات الآجلة خلال الفترة 300000 دينار
  - 4- تسديد المدينين خلال الفترة 250000 دينار
  - 5- ديون أدمت خلال الفترة 70000 دينار
  - 6- ديون حصلت خلال ألفترة 16000 دينار
- و عند الجرد في نهاية الفترة اتضح ما يلي:
- أ) إعدام دين قدره 30000 ألف دينار.
- ب) تقدر الديون المشكوك في تحصيلها لتلك الفترة بمبلغ 92000 دينار.

المطلوب: تصوير حساب المدينون



## المحاضرة (( الثانية ))

تمرين 2: توفرت لديك البيانات الآتية :

- في 1/1 بدأت شركة المنى أعمالها برأس مال قدره 100.000 دينار أودعته في الصندوق.
- في 1/5 أشترت بضاعة من شركة العبدالله بمبلغ 15000 دينار نقدا.
- في 1/7 سحبت 20.000 دينار من الصندوق وأودعتها في البنك
- في 1/10 باعت بضاعة لمنشأة محمد بمبلغ 5.000 دينار على الحساب
- في 1/15 تبين إفلاس المدين محمد وبالتالي لايمكن تحصيل المبلغ المستحق

المطلوب: إثبات العمليات المالية في دفتر اليومية، بإستخدام الطريقة المباشرة لجرد المدينين.

س/ ما الفرق بين الديون المدومة والديون المشكوك في تحصيلها وكيفيت المعالجة لكل منها ؟

مِيزَاتُ إِدَارَةِ الْأَعْمَالِ



قسم ادارة الاعمال