

اسم المقرر: مبادئ المحاسبة (2)

أ.د. خالد عطية

أستاذ المحاسبة والمراجعة



جامعة الملك فيصل

عمادة التعلم الإلكتروني والتعليم عن بعد



المحاضرة الحادية عشر

المدينون



الموضوعات الرئيسية

أولاً: مفهوم ونشأة المدينون

ثانياً: تقييم المدينون

ثالثاً: تسوية الديون المعدومة

رابعاً: تسوية الديون المشكوك في تحصيلها (في حالة عدم وجود
رصيد سابق لها بميزان المراجعة)

خامساً: مجموعة من الأسئلة الاختيارية (اختبر نفسك)



أولاً: مفهوم ونشأة المدينون

المدينون هي:

- الحقوق التي للمنشأة على الغير سواء كانوا افراد او شركات، والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة و الغير مثل بيع بضاعة على الحساب، أو أداء خدمات على الحساب.
- مشاكل حساب المدينون: قد يترتب على عملية بيع البضاعة أو تأدية خدمات للعملاء بالأجل خسائر نتيجة عدم قدرة المدينون على السداد وقد يكون من أسباب ذلك افلاس العميل او وفاته.....الخ.



ثانياً: تقييم المدينون

ونتيجة للخسائر التي قد تنشأ من حساب المدينون خصوصاً اذا كانت المنشأة تعتمد بنسبة كبيرة على البيع الاجل فإنها تقوم بتقييم حساب المدينون في نهاية الفترة المحاسبية بهدف إظهار حساب المدينون بصافي القيمة القابلة للتحقق (للتحصيل)، ونتيجة لهذا يتم تصنيف المبلغ المستحقة لدى المدينون الى ثلاثة مجموعات رئيسية هي:

- **الديون الجيدة** (المضمونة التحصيل)
- **الديون المعدومة** (فقد الأمل في تحصيله نتيجة افلاس العميل أو هروبه للخارج)
- **الديون المشكوك في تحصيلها** (يوجد شك في تحصيلها نتيجة ظروف وتعثر يواجهه العميل).



ثالثاً: تسوية الديون المعدومة

الديون المعدومة هي: تلك الديون التي ثبت أنه لا أمل في تحصيلها بسبب إفلاس المدين أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر، ومتى ما تم التأكد من عدم احتمال تحصيل الدين فإنه يتم:

1. إجراء قيد في اليومية لإثبات إعدام الدين كالتالي:

XX من ح/ الديون المعدومة

XX إلى ح/ المدينون

(إثبات الديون المعدومة عند الجرد)

2. إقفال حساب الديون المعدومة في نهاية الفترة في حساب ملخص الدخل بإجراء القيد التالي:

XX من ح/ ملخص الدخل

XX إلى ح/ الديون المعدومة

(إقفال حساب الديون المعدومة في حساب ملخص الدخل الجانب المدين)



حالة عملية (1)

إذا علمت ان رصيد حساب المدينون المستخرج من دفاتر مؤسسة السلوى التجارية في 30-12-1428 هـ هو 12000 ريال، وفي نفس التاريخ أعدم دين نتيجة أن العميل البراك قد أعلن إفلاسه وعليه دين مستحق للمنشأة مقداره 2000 ريال.

المطلوب:

- قيود التسوية والإقفال اللازمة
- بيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي.





1. تقفل الديون المعدومة بكاملها عند الجرد وأثناء العام (ان وجدات) في حساب ملخص الدخل بالجانب المدين.

2. وتطرح الديون المعدومة عند الجرد فقط (أى التي تم اكتشافها يوم 30/12) من حساب المدينون في قائمة المركز المالى ليظهر حساب المدينون بصافى قيمته القابلة للتحويل (الحقيقية).

قيود التسوية والإقفال

1- قيد التسوية: إثبات الديون المعدومة كخسارة يوم 30/12

2000	من ح/ الديون المعدومة	30/12/1428 هـ
2000	إلى ح/ المدينون	

2- قيد الإقفال: تحميل السنة بنصيبها من الديون المعدومة

2000	من ح/ ملخص الدخل	30/12/1428 هـ
2000	إلى ح/ الديون المعدومة	

ملحوظة هامة جداً: في حالة وجود ديون معدومة أثناء العام وهى تعرف

بوجود رصيد لها مستخرج من دفتر الأستاذ، فيجب جمعها على الديون المعدومة عند الجرد فإنه يتم تسجيل قيد الإقفال بمجمل المبلغ كما يلى:

اجمالى الديون المعدومة (أثناء العام + عند الجرد).



الأثر على حساب ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي
في 30 / 12 / 1428

خصوم

أصول

ح/ ملخص الدخل عن
السنة المنتهية في 30 / 12 / 1428

دائن

مدین

أصول متداولة	
المدينون (بصافي القيمة أي بعد طرح) الديون المعدومة عند الجرد (أي يوم 30/12) ومقدارها 2000 <u>ريال.</u>	10000

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
2000	الى ح/ الديون المعدومة		



رابعاً: الديون المشكوك في تحصيلها

- نتيجة لاحتمال عدم تحصيل الديون فان الديون المشكوك في تحصيلها (مثل وفاة احد المدينون ولم يعرف بعد قدرة الورثة على السداد) يحتاط لها بتكوين مخصص في حكم الخسارة يسمى **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها** ويظهر في حساب ملخص الدخل وفي قائمة المركز المالي مطروحا من حساب المدينون.
- أى أنه في حالة الشك في تحصيل الديون المستحقة لها لدى المدينون تقوم المنشأة بتقدير قيمة الخسائر المتوقعة من عدم تحصيل تلك الديون، **وذلك تطبيقاً الحيطة والحذر.**
- وطرق تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي:
 1. كنسبة من المبيعات الاجلة (مدخل قائمة الدخل)
 2. كنسبة من رصيد المدينون **(مدخل قائمة المركز المالي وهي الأكثر استخداماً).**
- توجد ثلاثة حالات لمعالجة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وهي:



التسوية المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها في حالة عدم وجود رصيد

سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بميزان المراجعة

حالة عملية (2): في 30-12-1428 هـ ظهر رصيد ح/ المدينون بمبلغ 12000 ريال، وفي نفس التاريخ قررت المنشأة إعدام دين مقداره 2000 ريال نتيجة إفلاس أحد العملاء، وكذلك قررت المنشأة تكوين مخصص مقداره 5% كنسبة من رصيد المدينون.

المطلوب: قيود التسوية اللازمة وبيان الأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

تمهيد للحل (خطوات الحل)

1. **الديون المدومة عند الجرد (يوم 30-12) = 2000 ريال**
2. **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يحسب كنسبة من المدينون بعد طرح الديون المدومة يوم 30-12 = (المدينون- الديون المدومة يوم 30-12) x نسبة المخصص المراد تكوينه.**
$$= (12000 - 2000) \times 5\% = 500 \text{ ريال}$$
3. **يتم عمل قيدين تسوية أحدهما خاص بالديون المدومة والآخر خاص بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحيث يظهر كل من حسابي الديون المدومة ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالجانب المدين من حساب ملخص الدخل.**
4. **يظهر حساب المدينون في قائمة المركز المالي مطروحاً منه الديون المدومة عند الجرد وقيمتها 2000 ريال، و كذلك قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المحسوبة بمبلغ 500 للوصول لصافي المدينون أو ما يعرف بالديون الجيدة أو مضمونة التحصيل لدى المدينون.**



قيود التسوية والإقفال والأثر على الحسابات الختامية وقائمة المركز المالي

3- قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها يوم 12-30

500 من ح/ ملخص الدخل

500 إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

1- قيد التسوية الديون المعدومة (كخسارة يوم 12-30)

2000 من ح/ الديون المعدومة

2000 إلى ح/ المدينون

2- قيد الإقفال للديون المعدومة هو:

2000 من ح/ ملخص الدخل

2000 إلى ح/ الديون المعدومة

قائمة المركز المالي
في 1428 / 12 / 30

خصوم

أصول

ح/ ملخص الدخل عن

السنة المنتهية في 1428 / 12 / 30

دائن

مدين

أصول متداولة	خصوم
10000	المدينون
	بعد طرح الديون المعدومة عند الجرد (أى يوم 30/12) ومقدارها 2000 ريال .
500	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
9500	صافى المدينون (الديون الجيدة أو المضمونة التحصيل)

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
2000	الى ح/ الديون المعدومة		
500	الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		



اختبر نفسك



1- يتم تصنيف المبالغ المستحقة للمنشأة لدى المدينون في ثلاثة مجموعات رئيسية هي:

- أ- الديون الجيدة والديون المعدومة والديون المعدومة التحصيل.
- ب- الديون الجيدة والديون المعدومة والديون المضمونة التحصيل.
- ج- الديون الجيدة والديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها.
- د- الديون الجيدة والديون المعدومة والديون المتوقعة التحصيل.

الإجابة الصحيحة (ج)



2- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 107000 ريال، وكانت الديون المعدومة عند الجرد 7000 ريال، وكانت الديون المعدومة أثناء العام 5000 ريال، فإن قيد التسوية الخاص بالديون المعدومة هو:

- أ - 7000 من ح/ الديون المعدومة- 7000 الى ح/ ملخص الدخل
ب - 12000 من ح/ ملخص الدخل- 12000 الى ح/ الديون المعدومة
ج - 12000 من ح/ المدينون- 12000 الى ح/ الديون المعدومة
د - 7000 من ح/ الديون المعدومة- 7000 الى ح/ المدينون

ملحوظة هامة: قيد تسوية الديون يكون بمبلغ الديون المعدومة المكتشفة يوم 30-12 فقط وهو 7000 ريال، بينما قيد الإقفال يكون باجمالي مبلغ الديون المعدومة (أثناء العام وعند الجرد) أي مبلغ $5000 + 7000 = 12000$ ريال.

الإجابة الصحيحة (د)



3- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 107000 ريال، وكانت الديون المعدومة عند الجرد 7000 ريال، وكانت الديون المعدومة أثناء العام 5000 ريال فإن قيد الإقفال الخاص بالديون المعدومة هو:

- أ - 7000 من ح/ الديون المعدومة- 7000 الى ح/ ملخص الدخل
ب - 12000 من ح/ ملخص الدخل- 12000 الى ح/ الديون المعدومة
ج - 12000 من ح/ المدينون- 12000 الى ح/ الديون المعدومة
د - 7000 من ح/ الديون المعدومة- 7000 الى ح/ المدينون

ملحوظة هامة: قيد تسوية الديون يكون بمبلغ الديون المعدومة المكتشفة يوم 30-12 فقط وهو 7000 ريال، بينما قيد الإقفال يكون باجمالي مبلغ الديون المعدومة (أثناء العام وعند الجرد) أي مبلغ $5000 + 7000 = 12000$ ريال.

الإجابة الصحيحة (ب)



4- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 54000 ريال، وكانت الديون المعدومة أثناء العام 3000 ريال، بينما كانت الديون المعدومة عند الجرد 4000 ريال فإن قيد التسوية الخاص بإثبات الديون المعدومة هو:

- أ - 4000 من ح/ الديون المعدومة- 4000 الى ح/ ملخص الدخل
- ب - 7000 من ح/ الديون المعدومة- 7000 الى ح/ المدينون
- ج- 4000 من ح/ الديون المعدومة 4000 الى ح/ المدينون
- د- 7000 من ح/ ملخص الدخل- 7000 الى ح/ الديون المعدومة

ملحوظة هامة: قيد تسوية الديون يكون بمبلغ الديون المعدومة المكتشفة يوم 30-12 فقط وهو 4000 ريال، بينما قيد الإقفال يكون باجمالي مبلغ الديون المعدومة (أثناء العام وعند الجرد) أي مبلغ $3000 + 4000 = 7000$ ريال.

الإجابة الصحيحة (ج)



5- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 54000 ريال، وكانت الديون المعدومة أثناء العام 3000 ريال، بينما كانت الديون المعدومة عند الجرد 4000 ريال فإن قيد الإقفال الخاص بالديون المعدومة هو:

- أ - 4000 من ح/ الديون المعدومة- 4000 الى ح/ ملخص الدخل
ب - 7000 من ح/ ملخص الدخل- 7000 الى ح/ الديون المعدومة
ج - 4000 من ح/ المدينون- 4000 الى ح/ الديون المعدومة
د - 7000 من ح/ الديون المعدومة- 7000 الى ح/ المدينون

ملحوظة هامة: قيد تسوية الديون يكون بمبلغ الديون المعدومة المكتشفة يوم 30-12 فقط وهو 4000 ريال، بينما قيد الإقفال يكون باجمالي مبلغ الديون المعدومة (أثناء العام وعند الجرد) أي مبلغ $7000 = 4000 + 3000$ ريال.

الإجابة الصحيحة (ب)



6- تقوم المنشآت بتكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تطبيقاً لمبدأ :

أ- الاستمرار

ب- التكلفة التاريخية

ج- التحفظ

د- الوحدة المحاسبية

ملحوظة: التحفظ هو مسمى آخر لمبدأ الحيطة والحذر

الإجابة الصحيحة (ج)



7- عند الجرد يتم حساب الديون المضمونة التحصيل في قائمة المركز المالي من خلال تعديل رصيد اجمالي المدينون بـ:

- أ- طرح كلا من الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها عند الجرد
- ب- طرح الديون المعدومة وإضافة الديون المشكوك في تحصيلها عند الجرد
- ج- إضافة الديون المعدومة وإضافة الديون المشكوك في تحصيلها عند الجرد
- د- إضافة الديون المعدومة وطرح الديون المشكوك في تحصيلها عند الجرد.

الإجابة الصحيحة (أ)



8- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 107000 ريال، وكانت الديون المعدومة عند الجرد 7000 ريال، وتقرر تكوين مخصص للديون المشكوك بنسبة 5% من رصيد المدينون، فإن قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي:

أ- 5000 ريال

ب- 7000 ريال

ج- 10000 ريال

د- 8000 ريال

قيمة المخصص = (المدينون- الديون المعدومة عند الجرد) x نسبة المخصص

$$= (7000-107000) \times 5\% = 5000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (أ)



9- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 107000 ريال، وكانت الديون المعدومة عند الجرد 7000 ريال، وتقرر تكوين مخصص للديون المشكوك بنسبة 5% من رصيد المدينون، فإن قيد التسوية الخاص بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو:

- أ - 5000 من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها- 5000 الى ح/ ملخص الدخل
ب - 5000 من ح/ ملخص الدخل- 5000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
ج - 5000 من ح/ المدينون- 5000 الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
د - 5000 من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها- 5000 الى ح/ المدينون

$$\text{قيمة المخصص} = (\text{المدينون} - \text{الديون المعدومة عند الجرد}) \times \text{نسبة المخصص}$$
$$= (7000 - 107000) \times 5\% = 5000 \text{ ريال}$$

الإجابة الصحيحة (ب)



10- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 107000 ريال، وكانت الديون المعدومة عند الجرد 7000 ريال، وتقرر تكوين مخصص للديون المشكوك بنسبة 5% من رصيد المدينون، فإن الديون المضمونة التحصيل تقدر بمبلغ:

أ- 107000 ريال

ب- 100000 ريال

ج- 105000 ريال

د- 95000 ريال

قيمة المخصص = (المدينون- الديون المعدومة عند الجرد) x نسبة المخصص

$$= (7000-107000) \times 5\% = 5000 \text{ ريال}$$

قيمة الديون الجيدة (صافي المدينون) = رصيد المدينون- الديون المعدومة عند الجرد - مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

$$= 107000 - 7000 - 5000 = 95000 \text{ ريال.}$$

الإجابة الصحيحة (د)



11- إذا ظهر رصيد المدينين في ميزان المراجعة بمبلغ 54000 ريال، وكانت الديون المعدومة عند الجرد 4000 ريال، وتقرر تكوين مخصص للديون المشكوك بنسبة 5% من رصيد المدينون، فإن الديون المضمونة التحصيل تقدر بمبلغ:

أ- 50000 ريال

ب- 58000 ريال

ج- 54000 ريال

د- 47500 ريال

قيمة المخصص = (المدينون- الديون المعدومة عند الجرد) x نسبة المخصص

$$= (54000-4000) \times 5\% = 2500 \text{ ريال}$$

الديون الجيدة (صافي المدينون) = 54000 - (2500+4000) = 47500 ريال.

الإجابة الصحيحة (د)



فى المحاضرة القادمة سوف نتابع بمشيئة الله تعالى
موضوع تسوية المدينون
وهو موجود بالفصل الثانى عشر من الكتاب المقرر





مَشَقَّة
بِحَمْدِ اللَّهِ



مقرر مبادئ المحاسبة (2) أ.د. خالد عطية