



جامعة الانبار

كلية الادارة والاقتصاد

قسم ادارة الاعمال

المرحلة الثانية

مادة المحاسبة المتوسطة

المحاضر: المدرس سنان رحيم جاسم

عنوان المحاضرة ((حساب المدينون جزء ثاني))

المحاضرة الثامنة

ب - تقدير فحيت محفظة الديون المشكون فيها على اساس نسبة مئوية من هيئتها
 زجيد المديون ، و ايضا تقدر على هيئة الشركة السابقة لما يمكن تحصيله
 من ارباح هذه ضايات المديون لتقدير مقدار الاصول المشكون في كفيلا .
 ومثل تقدير حساب المديون هنا وفق طريقتين :-

1 - كسبة مئوية اجمالية : اذ تم تحديد مقدار محفظة الديون المشكون فيها
 كسبة مئوية من اجمالي المديون بغض النظر عن اعمار هذه الديون وتعدد
 هذه النسبة من خلال احدى المزايا الخاصة بالشركة ولا يعتمد على اساس
 عند طبقة .

مثال : بتاريخ 31/12/2012 ظهرت الارصدة اذينة في سجلات الشركة ع .
 المديون (1000 000) / ميارات (2000 000) (3000 000) جديف
 اذا علمت بان الشركة تقدر فحيت الديون المشكون فيها بسنة (5/100) من ارباح
 المديون .

4 ايراد المعايير المحاسبية اللائحة للديون المشكون فيها من تقويم الحسابات ذات العلاقة .

الكل :-

$1000\ 000 \times 5\% = 50\ 000$ - المبلغ المطلوب تكوينه

و/ محفظة ديون مشكون فيها	
50000 / و.م.د. 2012	50000 / و.م.د. 2012
50000	50000

50000 / و.م.د. ديون مشكون فيها
 50000 / و.م.د. ديون مشكون فيها
 50000 / و.م.د. ديون مشكون فيها (قاتحة الدفد)
 50000 / و.م.د. ديون مشكون فيها

و/ محفظة ديون مشكون فيها	
50000 / و.م.د. 2012	50000 / و.م.د. 2012
50000	50000

و.م.د. 2012	
50000 / و.م.د. ديون مشكون فيها	

فاتحة المركز المالي

المديون	1000 000
محفظة ديون مشكون فيها	(50 000)
	<u>950 000</u>

ج - تحليل اعمار الديون :- حسب هذه الطريقة يتم تقسيم الديون وفقاً لعمارتها ويتم تحديد نسبة لديون المكونة من كل عمر ، وتتحدد هذه النسبة مع تزايد عمر الدين او فترة السداد ، وتقوم على أساس كلما كان عمر الدين اقل كلما زاد السداد في كميته ، ويتم اعداد قائمة لحسابات المديون حسب عدد السداد ،
 مثال :- توفرت لك البيانات الالتيه عن الشركة (١٠٠٠)

اسماء الشركات المدنية	كثافة حسابات المديون				
	لم يتوقف بعد (١)	١ - ٣٥ (٢)	٣١ - ٦٥ (٣)	٦١ - ٩٥ (٤)	٩١ فأكثر (٥)
شركة أ	٤٠٠٠ (١٠%)	—	٢٠٠٠	١٠٠٠	—
شركة ب	١٠٠٠	٢٠٠٠	—	—	٥٠٠
شركة ج	٥٠٠٠	—	٤٠٠٠	٢٠٠٠	—
شركة د	٣٠٠٠	١٠٠٠	—	١٠٠٠	٥٠٠
شركة هـ	٣٠٠٠	٢٠٠٠	٢٠٠٠	—	١٠٠٠
المجموع	١٦٠٠٠	٥٠٠٠	٨٠٠٠	٤٠٠٠	٢٠٠٠

١) تحديد مقدار الديون المشكوك فيها
 ٢) تحديد المعايير المحاسبية للأثرية

المطلوب :-

عمر الديون	المبلغ	النسبة المئوية للمحفظة	صحة المحفظة المطلوبة
لم يتوقف	١٦٠٠٠	١٠%	١٦٥
١ - ٣٥	٥٠٠٠	٢%	١٠٥
٣١ - ٦٥	٨٠٠٠	٥%	٤٠٥
٦١ - ٩٥	٤٠٠٠	١٥%	٦٠٥
٩١ - فأكثر	٢٠٠٠	٤٠%	٨٠٥
المجموع	٣٥٠٠٠		٢٠٦٥

قيد بيانات المحفظة (تكوين المحفظة)

2060 هـ / مصرف ديون مشكوك فيها
 2060 هـ / محفظة ديون مشكوك فيها
 2060 هـ / ٢٠٦٥
 2060 هـ / مصرف ديون مشكوك فيها

تسحب الديون : عند اقتناع المراسم بعدم اقلانية كهل الدين ما ، يقوم بتقديم طلب للإدارة للموافقة على سحب دين معين من السجلات وبمجرد رأيه بشكل منطقي وقانوني محدوداً الأسباب المرجحة لذلك ، ومن هذه الأسباب :

- ١- تقادم الدين لمرة واحدة القانونية ، بحيث لا يمكن المطالبة به لانقضاء مدة المطالبة القانونية لذلك .
- ٢- وفاة المدين وعدم اقلانية كهل الدين او كاتل الدين من تركته او من ورثته
- ٣- اسرار اقلان المدين وعدم كفاية الممتلكات لتسديد كاتل الدين او جزء منه .
- ٤- صدور حكم قطعي من المحاكم المختصة بإعلان اذعاب الشركة على احد المدينين ما وتواهي المراسم في حالة سحب الدين حالتيه .

الحالة الاخرى : عند ما يكون الدين كهل نذرة مالية سابقة .

ان تحصيل مبلغ معينة من ارباح الفترة المالية السابقة على شكل محضه ديون تكون فيها لغرضها بالاساس كما هي الحال لمواجهة عدم اقلانية كهل ديون من تلك العمليات الخاصة بالفترة السابقة وتطبيقاً لمبدأ مقابلة الايرادات ومقابلة المخرقات :- وهذا سيتم غلق الدين المشطوبة بحساب المرفق المعوله وفقاً - حسب القيد الاتي

$$X \text{ من المحض ديون تكون فيها}$$

$$X \text{ من المدينون}$$

وهي هذه الطريقة تواجه المراسم ثلاثة حالات :-

- ١- ان يكون رصيد المحض مساوي للمبلغ المراد تسطيه وهذا يتم بتسجيل المعاكبة المناسبة كما في القيد السابق ويكون رصيده صفراً بعد سحب الدين .
- ٢- زيادة رصيد المحض للديون المتكونة عن الدين المراد تسطيه : وهذا يتشكل ايضاً نفس القيد اعلاه وان رصيد حساب المرفق الايجابي سيكون دائناً (بمعنى يبقوا جزء من عذ مقدم من رصيد المحض المتوفر .
- ٣- زيادة مبلغ الدين المشطوبة عند رصيد المرفق المتوازن وهذا يتم بتسجيل قيد المعاكبة بتسجيل القيد اعلاه ايضاً لسحب الدين وان رصيد المرفق سيكون هنا مدين وفي نهاية السنة وعند تلوين رصيد المرفق اكدية يفصل الرصيد المدين للمرفق بحساب الارباح المحتجرة .

مثال ٤ ظهرت الأرصدة الأتية في حسابات الشركة من في

١٤/٢١/٢٠١٢ (٤٩٥٠٠) دينار - رصيد المدبتون (٥٥٠٠٠) دينار .

وفي ٢٠١٣ تحت العمليات الأتية .

١٤/١/٢٠١٢ / ٤/١ / ٢٠١٢ / ٥/١ / ٢٠١٢ / ١٤/٢١ / ٢٠١٢

١٤/١ / ٢٠١٢ / ٥/١ / ٢٠١٢ / ١٤/٢١ / ٢٠١٢
 ٢٠١٢ / ١٤/٢١ / ٢٠١٢ / ١٤/٢١ / ٢٠١٢
 المحلون : تسجيل المعايير للماسبة للدارة

ح/مرفق ديون متكون فيها

٤٩٥٠٠٠	رصيد
٣٥٠٠٠	المدبتون ٤/١
٢٥٠٠٠	المدبتون ٥/١
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	

5000

١٤/١ / ٢٠١٢

٣٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها

٣٥٠٠٠ / المدبتون

١٤/١ / ٢٠١٢

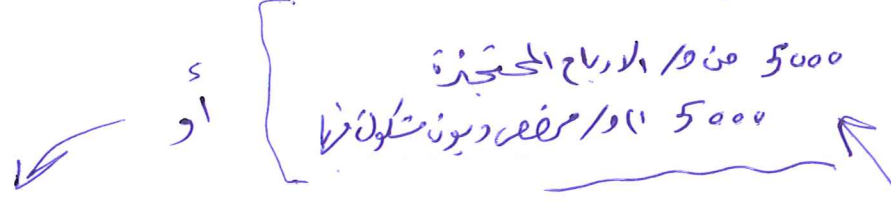
٢٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها

٢٥٠٠٠ / المدبتون

١٤/٢١ / ٢٠١٢

٥٠٠٠ / الارباح المحتجزة

٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها



اما في حالة رعية الشركة تكون مرفق للعام ٢٠١٢ سنة ٥٪ من رصيد المدبتون فان المعايير المناسبة ١٤/٢١ / ٢٠١٢ تكون .

$25000 = 50000 * 5\%$ المرفق المراد تكونه (اد المرفق المحلون)

$30000 = 5000 + 25000$ دينار - رصيد المدبتون العتدال ١٤/٢١ / ٢٠١٢

بدل العتدال بالمثل الاتي .

ح/مرفق ديون متكون فيها

٤٩٥٠٠٠	رصيد
٣٥٠٠٠	المدبتون ٤/١
٢٥٠٠٠	المدبتون ٥/١
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	
٥٠٠٠	

25000

هذا المذكورين

٢٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها

٥٠٠٠ / الارباح المحتجزة

٣٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها

٢٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها

٢٥٠٠٠ / مرفق ديون متكون فيها

أكمالاً للتأنيق - ستهبط الديون التي تكهن نفس السنة الكالدية وكم هو معروف بأن المرفق يتضمّن لتهبط ديون السوات السابقة أما بالنسبة للديون التي تكهن السنة الكالدية فيتمّ تحميل الدين المتهبوط في حساب المدينون بشكل صافي وفي نهاية السنة يتمّ غلق حساب الديون المشطوبة (المعدومة) في حساب خ.ف (قائمة الدخل).

مثال :- بتاريخ 12/1/11 ظهرت الارصدة لائبة سجلات الشركة مع

(500 000) دينار المدينون ، (35000) دينار محض ديون مشكوك فيها .

وبتاريخ 1/1/12 تمّ تهبط دين محقق في 1/1/11 بقيمة المدين (عدنان) بمبلغ 25000 دينار .

وبتاريخ 1/6/12 تمّ تهبط دين محقق في 1/1/12 بقيمة المدين (سعيد) بمبلغ 10000 دينار .

وذلك لافلاسه .

وبتاريخ 1/7/12 تمّ تهبط دين محقق في 1/1/12 بقيمة المدين (جميل) بمبلغ 20000 دينار .

المطلوب :- تسجيل قيود اليومية اللازمة في سجلات الشركة من

1/1/12

25000 من/و محض ديون مشكوك فيها

25000 /المدينون

1/6/12

10000 من/و ديون مشطوبة (معدومة)

10000 /المدينون

1/7/12

20000 من/و محض ديون مشكوك فيها

20000 /المدينون

ح/م محض ديون مشكوك فيها		
35000	25000	2/1
	20000	6/1
10000		
45000	45000	
	10000	المدينون

أما طلبت المعالجة المحاسبية في 3/1/13 للمارات التالية .

اولاً :- تمّ غلق حساب الديون المشطوبة (المعدومة) وبالمبلغ 10000 دينار في حساب خ.ف وصية الفيدلتيك .

10000 من/و خ.ف (قائمة الدخل)

10000 /ديون مشطوبة (معدومة)

ولغلق المرفيد المدين حساب المرفق في نهاية السنة

10000 من/و الارباح المحتجزة

10000 /محض ديون مشكوك فيها

استرداد الديون المشطوبة: قد تسترد الشركة بعض من ديونها التي صيقت مشطباً
 لاسباب متنوعة منها تيسر حالة المدين في المالية اذ هو ملزم مع تقويضات او امانات مشطباً
 حكومية طاعة في مواصلة نشاطه التجاري او لاسباب اخرى .
 وهناك حالات ان تواجد المماثل في عملية استرداد الدين .

1- الحالة الاولى :- محصيل الديون المشطوبة (المعدومة) فلال السنة المالية التي مشطب
فيها الدين ، وتم المطالبة المباشرة كالمال . اعادة الدين المشطوب واعادة المحضر المنزل
 لغاير مشطب وذلك الدين بالقيء الاثني .

XX ص/و/المدينون
 } قيد اعادة الدين بذمة المدين
 XX ص/و/محضر ديون مشكوك فيها .

XX ص/و/المحذوف
 } قيد محصيل الدين
 XX ص/و/المدينون

ع- الحالة الثانية :- محصيل الدين في سنة مالية لاحقة لسنة مشطب الدين .

XX ص/و/المدينون
 } اذا لانت الشركة تستخدم الطريقة البتائية
 XX ص/و/ديون مشطوبة (معدومة)

ص/و/المدينون
 } اذا لانت الشركة تستخدم الطريقة غير البتائية
 ص/و/محضر ديون مشكوك فيها

عند استلام محقة الدين يسجل القيد الاثني :

XX ص/و/المحذوف
 XX ص/و/المدينون

مثال: ظهرت الارصدة لائبة في ميزان المراجعة لشركة الحسن التجارية -

في ١/١/٢٠١٤

(31500) دينار والمديون كما (4000) دينار محققه ديون شكوك نزا .

وتمت العمليات الخاصة بحساب المديون خلال السنة .

١. اجمالي المبيعات 100000 دينار صافيا 30% مبيعات آجلة - ٢. مردودات عن المبيعات لاجلة 2000 دينار

٣. المقبوضات النقدية من المديون خلال العام 24200 دينار

٤. مطب وبن خاص من شركة الوحدات بمبلغ 800 دينار والناتج خلال عام ٢٠١٤

٥. مطب وبن لمدة شركة التور فحيت 3000 دينار يعود لعام ٢٠١١

٦. هناك دين سبق شطبه في عام ٢٠١٠ يعود للمدين سعيد بمقدار 1000 دينار قام

قام بتسديده في ١٨/٢/٢٠١٤ بعد تيسر حاله المادية .

المطلوب: ١- تسجيل قيود التوفيقية اللازمه في سجلات شركة الحسن للعمليات في الختام .

٢- محاسبه للديون الشكوك لاجل السنة ٢٠١٤ كما في من ١ - ٥٪ من رصيد المدين افرالدة .

٣- محاسبه للديون الشكوك لاجل السنة ٢٠١٤ كما في من ١ - ٥٪ من رصيد المدين افرالدة .

المديون	
مردودات مبيعات 2000	رصيد 31500
مردودات 24200	مبيعات 30000
ديون شطوبه 800	محققه ديون م. نزا 1000
محققه ديون م. نزا 3000	
1000	
31000 =	
31500	
62500	62500
	رصيد 31500

محققه ديون م. نزا	
رصيد 4000	مديون 3000
مديون 1000	رصيد 2000
5000 =	
5000	5000
رصيد فنقول 2000	

موازنه كورين	
مديون 30000	
مردودات 70000	
المبيعات 100000	
مردودات مبيعات 2000	
المديون 2000	
مردودات المحققه 24200	
المديون 24200	
مردودات ديون شطوبه 800	
المديون (الوحدات) 800	
مردودات محققه ديون شكوك نزا 3000	
المديون (التور) 3000	
مردودات من المديون (سعيد) 1000	
محققه ديون شكوك نزا 1000	
مردودات المحققه 1000	
المديون (سعيد) 1000	

سنة ١٦

7

١- الفرضية الاولى تكون محقق نسبة 5% من صيد المربيون آخر المدة .

$31500 * 5\% = 1575$ دينار المحقق المطلوب .

$425 = 1575 - 2000$ زيادة في المحقق المطلوب . لذلك يجب تخفيض المحقق

محقق دينارياً	
2000	425
	1575

425 من و/محقق ديون تكون نزيلاً .

425 و/الارباح المحتجزة

٢- الفرضية الثانية تكون محقق نسبة 10% من 4 في المبيعات الاجلية .

المبيعات الاجلية 30000 - اوداء المبيعات 2000 = 28000 4 في المبيعات الاجلية .

$28000 * 10\% = 2800$ ديناراً - المحقق المطلوب حسب الفرضية (2)

اي ان هناك نقص في صيد المحقق 800 ديناراً لذلك يجب زيادته بمقدار 800

محقق دينارياً	
2000	2800
800	

800 من و/محقق ديون تكون نزيلاً

800 و/محقق ديون تكون نزيلاً

2800 ريال مستور