



جامعة العلوم الحديثة
UNIVERSITY OF MODERN SCIENCES

الجمهورية اليمنية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة العلوم الحديثة
كلية التعليم المفتوح وعن بعد

محاسبة (2)

الماضرة الرابعة

1

جامعة العلوم الحديثة – التعليم المفتوح وعن بعد

www.ums-edu.com/distance

distance@ums-edu.com

Tel: +967- 01- 530380

جرد المدينون:

يقصد بجرد المدينون التحقق من مدى قدرة العملاء على السداد في نهاية الفترة المالية و يظهر رصيد المدينين ضمن الأصول المتداولة بالميزانية العمومية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويعني (ديونا حقيقية أو مبالغ مستحقة للمنشأة نتيجة عملية بيع على الحساب) أي أن المدينين تشمل على حسابات الأشخاص الذين تتعامل معهم المنشأة .

جرد المدينون يعني فحص أرصدة الحسابات الخاصة بهم و التأكد من إمكانية تحصيلها.

ويمكن تصنيف ديون المنشأة إلى ثلاثة أنواع

- 1- ديون جيدة : وهي الديون التي يمكن تحصيلها من العملاء بانتظام وفي المواعيد المحددة.
- 2- ديون معدومة : وهي الديون التي لا يمكن تحصيلها من العملاء بسبب إفلاسهم أو وفاتهم وعدم ترك أموال للوفاء بدينهم ، وتعتبر خسارة حقيقية .
- 3- ديون مشكوك في تحصيلها : وهي الديون التي تقع بين النوعين السابقين حيث أن العملاء لا ينتظمون في سداد ما عليهم ، وتحسب على أساس نسبة من رصيد المدينون أو نسبة من المبيعات الآجلة أو بناء على العمر الزمني للديون

المعالجة المحاسبية للديون المعدومة

تعتبر الديون المعدومة خسائر مؤكده على الشركة وبالتالي تقفل في حساب أ . خ أو الارباح والخسائر وتؤثر بصورة مباشرة على حساب المدينون بالنقصان ويكون القيد المحاسبي للإثبات الديون المعدومة كالتالي
xxx من حـ / الديون المعدومة
xxx إلى حـ/ المدينون (العميل)

ويكون قيد الاقفال كالتالي

xxx من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
xxx إلى حـ/ الديون المعدومة

وبالتالي يظهر المدينون بالرصيد السابق مطروحاً منه قيمة الديون المعدومة الحالية ويتم إقفال الديون المعدومة في ح / الارباح والخسائر في حالة عدم وجود مخصص سابق لديون المشكوك في تحصيلها والذي سيتم التكلم عنه لاحقاً .

مثال

بلغ رصيد المدينون في شركة المنال التجارية 3,000,000 ريال وقد كان من ضمن الرصيد رصيد للعميل سالم قيمته 200,000 ريال لم يستطع سداه وذلك بسبب الإفلاس وقررت الشركة إعدامه المطلوب

1. القيود المحاسبية اللازمة
2. تصوير الميزانية العمومية وحساب المدينون

الحل

ويكون القيد المحاسبي كالتالي

200,000 من حـ / الديون المعدومة
200,000 إلى حـ / المدينون (العميل سالم)

ويكون قيد الاقفال كالتالي

200,000 من حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)
200,000 إلى حـ / الديون المعدومة

مدین	حـ / المدينون	دائن
3,000,000	حـ / رصيد سابق	200,000 من حـ / الديون المعدومة
		2,800,000 رصيد مرحل ((للميزانية العمومية
<u>3,000,000</u>		<u>3,000,000</u>

الأصول	اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي	الالتزامات + حقوق الملكية
2,800,000	حـ / المدينون	
<u> </u>		<u> </u>

لاحظ انه تم إظهار المدينون في الميزانية العمومية بالقيمة الصافية بعد استبعاد الديون المعدومة اما تأثير الديون المعدومة على أ . خ فإنها تعمل على تخفيض الربح او زيادة الخسائر بمقدار الديون المعدومة

مثال

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان مراجعة منشأة اليمن التجارية في تاريخ 2014 / 12/31

اسم الحساب	ارصدة دائنة	ارصدة مدينة
المدينون	----	3,000,000
ديون معدومة	----	200,000

وفي نهاية العام قررت المنشأة إعدام دين للعميل منشأة الهدى التجارية قيمته 150,000 ريال
المطلوب

1. القبول المحاسبية اللازمة
2. تصوير الميزانية العمومية وحساب المدينون

الحل

يتم معالجة الديون المعدومة التي قررت المنشأة
ويكون القيد المحاسبي كالتالي

200,000 من حـ / الديون المعدومة
200,000 إلى حـ / المدينون (العميل سالم)

ويكون قيد الاقفال كالتالي

200,000 من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
200,000 إلى حـ / الديون المعدومة

مدین	حـ / المدينون	دائن
3,000,000	200,000	من حـ / الديون المعدومة
	2,800,000	رصيد مرحل ((للميزانية العمومية
	<u>3,000,000</u>	
<u>3,000,000</u>		

اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي
الأصول الميزانية العمومية الالتزامات+ حقوق الملكية

2,800,000	حـ / المدينون

الديون المشكوك في تحصيلها

وهي الديون التي تكون المنشأة ليست متأكدة من عملية تحصيلها من عدم تحصيلها لذلك فإنه يتم تكوين مخصص لها وذلك وفقاً لمبدأ الحيطة والحذر كنوع احترازي للخسائر المحتملة ولا تؤثر مباشرة على حساب المدينون .
وتكون قيود اليومية الخاصة بها كالتالي

ويكون القيد المحاسبي كالتالي

xxx من حـ / مصروف الديون المشكوك في تحصيلها
xxx إلى حـ / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ويكون قيد الاقفال كالتالي

xxx من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
xxx إلى حـ / مصروف الديون المشكوك في تحصيلها

ويتم إظهار مخصص الديون في جانب الألتزامات في الميزانية العمومية او في جانب الاصول بأشارة سالبة مطروحا" من المدينون .
وفي حالة وجود رصيد سابق للمخصص فإنه يتم مقارنة الرصيد السابق مع المراد تكوينه لهذا العام لغرض اما زيادته او تخفيضه حيث يعتبر الفارق مصروف في حالة الزيادة ويعتبر ايراد للمنشأة في حالة النقصان .
ويتم تكوين المخصص بعد استبعاد الديون المعدومة .

مثال

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة النور التجارية في

2011 / 12/31 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
3,000,000		مدينون
250,000		ديون معدومة

وعند الجرد:

- تقرر إعدام دين آخر للعميل احمد بمبلغ 150,000 ريال

- تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 10% (من رصيد المدينين) .

الحل

يلاحظ من الارصدة الموجودة في السابق ان هناك دين معدوم تم إعدامه سابقا" وسجلت له قيود سابقة لان الارصدة المحاسبية لاتأتي الا نتيجة تسجيل عمليات مالية سابقة . لذلك يجب أولا" تسجيل قيد محاسبي للديون المعدومة الجديدة والتي تخص العميل احمد

ويكون القيد المحاسبي كالتالي

150,000 من حـ / الديون المعدومة
150,000 إلى حـ/ المدينون (العميل احمد)

ويكون قيد الاقفال كالتالي

400,000 من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
400,000 إلى حـ/ الديون المعدومة
لاحظان قيد الأقفال لم يتم بـ 150,000 ريال التي تم تسجيل قيد لها وانما بجميع الديون المعدومة القديمة والجديدة الرصيد (250,000 + 150,000) = 400,000 ريال
بعد إستبعاد الديون المعدومة يتم إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لهذا العام ويكون على النحو التالي

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها =
(إجمالي المدينون - الديون المعدومة) × نسبة الديون المشكوك في تحصيلها

$$\text{المخصص} = (150,000 - 3,000,000) \times \left(\frac{10}{100} \right) = 285,000 \text{ ريال}$$

ويكون القيد المحاسبي كالتالي

285,000 من حـ / مصروف الديون المشكوك في تحصيلها
285,000 إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ويكون قيد الاقفال كالتالي

285,000 من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
285,000 إلى حـ/ مصروف الديون المشكوك في تحصيلها

اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي

الأصول	الميزانية العمومية	الالتزامات+ حقوق الملكية
2,850,000 حـ / المدينون		
(285,000) حـ / مخصص ديون مشكوك فيها		
<u>2,565,000</u> صافي المدينون		

لاحظ انه تم إظهار المدينون في الميزانية العمومية بالصافي بعد استبعاد الديون المعدومة بعد ذلك تم تخفيض قيمة المدينون من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ليظهر لنا في الميزانية العمومية رقم المدينون الذي من الممكن للمنشأة القيام بتحصيلها .

♦ في حالة وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيله اكبر من الديون المعدومة .
مثال

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة النور التجارية في

2011 / 12/31 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
4,000,000		مدينون
200,000		ديون معدومة
	400,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

وعند الجرد:

- تقرر إعدام دين آخر للعميل محمد بمبلغ 100,000 ريال
- تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 10% (من رصيد المدينين) .

الحل

اولاً" يتم تسجيل القيود الخاصة بالديون المعدومة

100,000 من حـ / الديون المعدومة
100,000 إلى حـ/ المدينون (العميل احمد)

ويكون قيد الاقفال كالتالي

300,000 من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها
300,000 إلى حـ/ الديون المعدومة

ثانياً" يتم إحتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه للسنة الحالية ويكون على الشكل التالي
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنة الحالية =
(إجمالي المدينون - الديون المدعومة الجديدة) × نسبة الديون المشكوك في تحصيلها

$$\text{مخصص العام الحالي} = (100,000 - 4,000,000) \times \left(\frac{10}{100}\right) = 390,000 \text{ ريال}$$

ثالثاً" يتم مقارنة الرصيد المراد تكوينه لهذا العام مع الرصيد المتواجد في ميزان المراجعة من السنة السابقة حيث نجد انه رصيد العام الحالي المراد تكوينه لهذا العام 390,000 ريال ورصيد المتبقي من العام السابق 100,000 ريال وبالتالي تحتاج المنشأة فقط إلى 290,000 ريال لتغطية الجزء المتبقي للوصول إلى المراد تكوينه .
(المخصص السابق - إجمالي الديون المدعومة) (300,000 - 400,000)

ويكون القيد المحاسبي كالتالي

290,000 من حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)
290,000 إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ويكون المخصص بالشكل التالي في دفتر الأستاذ

مدین	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	دائن
300,000	إلى حـ/ الديون المدعومة	رصيد سابق 400,000
390,000	رصيد دائن (يرحل للميزانية العمومية)	حـ / الأرباح والخسائر 290,000
<u>690,000</u>		<u>690,000</u>

اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي

الأصول	الميزانية العمومية	الالتزامات+ حقوق الملكية
3,900,000	حـ / المدينون	
(390,000)	حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	
<u>3,510,000</u>	صافي المدينون	

♦ في حالة وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيله اقل من الديون المدعومة .

مثال

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة النور التجارية في
31/12/2011 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
5,000,000		مدينون
300,000		ديون معدومة
	400,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

وعند الجرد:

- تقرر إعدام دين آخر للعميل منشأة النور التجارية بمبلغ 200,000 ريال
- تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 10% (من رصيد المدينين).

الحل

أولاً يتم تسجيل القيود الخاصة بالديون المعدومة

200,000 من حـ / الديون المعدومة
200,000 إلى حـ / المدينون (العميل منشأة النور)

ويكون قيد الإقفال بجميع الديون المعدومة التي يخص العام

نلاحظ ان الديون المعدومة السنوية أكبر من مخصص الديون المشكوك فيها وبالتالي فإن جزء من
الديون المعدومة يقفل في المخصص والجزء الآخر في حساب الأرباح والخسائر .

من مذكورين

400,000 حـ / مخصص الديون المشكوك فيها

100,000 حـ / الأرباح والخسائر

500,000 إلى حـ / الديون المعدومة

ثانياً يتم احتساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه للسنة الحالية ويكون على

الشكل التالي

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للسنة الحالية =

(إجمالي المدينون - الديون المعدومة الجديدة) × نسبة الديون المشكوك في تحصيلها

مخصص العام الحالي = (200,000 - 5,000,000) × ($\frac{10}{100}$) = 480,000 ريال

وبما ان مخصص الديون المشكوك فيها قد تم استهلاكه بالكامل من قبل الديون المعدومة فإنه يتم تكوين مخصص جديد بكامل القيمة التي هيا 480,000 ريال .
ويكون القيد المحاسبي كالتالي

480,000 من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
480,000 إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ويكون المخصص بالشكل التالي في دفتر الأستاذ

مدین	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	دائن
400,00	إلى حـ/ الديون المعدومة	رصيد سابق 400,000
480,00	رصيد دائن (يرحل للميزانية العمومية)	ح / الارباح والخسائر 480,000
880,00		880,000

اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي

الأصول	الميزانية العمومية	الالتزامات+ حقوق الملكية
4,800,000	حـ / المدينون	
(480,000)	حـ / مخصص ديون مشكوك فيها	
4,320,000	صافي المدينون	

تحصيل الديون السابق إعدامها

في حالة تحصيل ديون سبق للمنشأة إعدامها فهنا يتم إعادة مديونية العميل من جديد أي إعادة فتح حساب العميل وجعله مديناً بقيمة الديون المستردة ثم إقفال حسابه بعد إثبات سداده لقيمة هذه الديون .
فيتم إجراء قيد عكسي لما تم إجراؤه عند واقعة إعدام الدين

××× من حـ / المدينون
××× إلى حـ / الديون المعدومة المستردة أو المحصلة

ثم إثبات سداد العميل وإقفال حسابه

××× من حـ / النقدية في الصندوق
××× إلى حـ / المدينون

إقفال حساب الديون المعدومة المستردة في أ . خ او الارباح والخسائر

××× من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
××× إلى حـ / الديون المعدومة المستردة

مثال

إذا علمت ان شركة الاخلاص التجارية قد قامت بتحصيل دين سابق كانت قد اعدمته للعميل سامر مقداره 200,000 ريال .
المطلوب :- إثبات ذلك في دفاتر شركة الاخلاص التجارية

الحل

فيتم إجراء قيد عكسي لما تم إجراؤه عند واقعة إعدام الدين
200,000 من حـ / المدينون
200,000 إلى حـ / الديون المعدومة المستردة أو المحصلة

ثم إثبات سداد العميل وإقفال حسابه
200,000 من حـ / النقدية في الصندوق
200,000 إلى حـ / المدينون

إقفال حساب الديون المعدومة المستردة في أ . خ او الارباح والخسائر

200,000 من حـ / أ . خ (الارباح والخسائر)
200,000 إلى حـ / الديون المعدومة المستردة

جرد أوراق القبض

لا يقصد بجرد أوراق القبض التحقق من قيمتها الاسمية المتواجدة في الورقة او معرفة عددها واجمالي قيمتها او تواجدها وانما يقصد بجرد أوراق القبض معرفة القيمة الممكن تحصيلها فيما لو تم تقديم هذه الاوراق للخصم في البنك لدى جردها .

ويجب التفريق بين القيمة الاسمية للورقة و بين القيمة الحقيقية للورقة وتمثل القيمة الاسمية للورقة القيمة المتواجدة في الورقة عند كتابتها اما القيمة الحقيقية للورقة فتمثل (القيمة الاسمية – مصاريف الخصم) وتمثل مصاريف الخصم = القيمة الاسمية × معدل الخصم × الفترة الزمنية من تأريخ الخصم إلى تأريخ الإستحقاق) .

وعند جرد اوراق القبض فانه توجد حالاتان رئيسيتين هما

1. ان تكون قيمة الورقة الاسمية = قيمة الورقة الحقيقية وتظهر هذه الحالة إذا كان تأريخ الإستحقاق هو نفسه تأريخ الجرد للورقة .
2. ان تكون القيمة الاسمية للورقة أكبر من القيمة الحقيقية للورقة وتظهر هذه الحالة إذا كان تأريخ الاستحقاق بعد تأريخ الجرد بمعنى ان يتم جرد الورقة في تاريخ 12/31 وتاريخ الاستحقاق 31/3 لا يمكن ان تكون قيمة الورقة الحقيقية اكبر من قيمتها الاسمية بأي حال من الاحوال .

مثال

في تاريخ 31 / 12 / 2011 قامت شركة السلام التجارية بجرد جميع اوراق القبض التي تمتلكها حيث بلغت 4,000,000 ريال وكان متوسط تواريخ الاستحقاق 6 أشهر ومعدل الخصم السائد 10%

المطلوب

احتساب القيمة الحقيقية للورقة
احتساب مخصص خصم أوراق القبض

الحل

قيمة الورقة الاسمية = 4,000,000 ريال

$$\text{مصاريف الخصم} = 4,000,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{6}{12}\right) = 200,000 \text{ ريال}$$

القيمة الحقيقية للورقة = 4,000,000 - 200,000 = 3,800,000 ريال
مصاريف الخصم هو نفسه مخصص خصم أوراق القبض المراد تكوينه لهذا العام

وتكون القيود المحاسبية كما يلي

200,000 من حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)
200,000 إلى حـ / مخصص خصم أوراق القبض

اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي

الأصول	الميزانية العمومية	الالتزامات+ حقوق الملكية
4,000,000	حـ / أوراق القبض	
(200,000)	حـ / مخصص خصم أوراق القبض	
3,800,000	صافي أوراق القبض	

♦ في حالة وجود مخصص خصم أوراق قبض في السابق

في حالة وجود مخصص لخصم أوراق القبض من سنوات سابقة فإنه يتم مقارنة هذا المخصص مع المخصص المراد تكوينه للعام الحالي وهنا تواجهنا ثلاث حالات :-

1. إذا كان المخصص المراد تكوينه للعام الحالي أعلى من ماهو موجود في السابق فإنه يتم زيادته بمقدار الفارق بين السابق وبين الحالي (مثلاً" الرصيد السابق 300,000 ريال والمراد تكوينه للعام الحالي 400,000 ريال إذا" يتم زيادة المخصص بمقدار 100,000 ريال بالقيود التالي

xxx من حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)
xxx إلى حـ / مخصص خصم أوراق القبض

2. إذا كان المخصص المراد تكوينه للعام الحالي أقل من ماهو موجود في السابق فإنه يتم تخفيضه بمقدار الفارق بين السابق وبين الحالي (مثلاً" الرصيد السابق 500,000 ريال والمراد تكوينه للعام الحالي 300,000 ريال إذا" يتم تخفيض المخصص بمقدار 200,000 ريال بالقيود التالي

xxx من حـ / مخصص خصم أوراق القبض
xxx إلى حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)

3. إذا كان المخصص المراد تكوينه للعام الحالي يساوي ماهو موجود في السابق فإنه في هذه الحالة لا يتم عمل اي قيود محاسبية ولا يتم تخفيض او زيادة المخصص .

مثال

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة السلام التجارية في

12/31 / 2011 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
6,000,000		أوراق القبض
	300,000	مخصص خصم أوراق القبض

وعند الجرد تبين التالي

- متوسط تاريخ الاستحقاق 8 أشهر ومعدل الخصم السائد في السوق 10%
- ماهي القيمة الإسمية والقيمة الحقيقية للأوراق القبض

الحل

القيمة الإسمية لأوراق القبض = 6,000,000 ريال

$$\text{مصاريف الخصم (قيمة المخصص للعام الحالي)} = 6,000,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{8}{12}\right) = 400,000 \text{ ريال}$$

$$\text{القيمة الحقيقية للورقة} = 6,000,000 - 400,000 = 5,600,000 \text{ ريال}$$

يتم مقارنة الرصيد المراد تكوينه لهذا العام من مخصص خصم أوراق القبض مع الرصيد المتواجد في ميزان المراجعة من السنة السابقة

حيث نجد انه رصيد العام الحالي 400,000 ريال ورصيد العام السابق 300,000 ريال اي اكبر من العام السابق وبالتالي يتم زيادته المخصص ويعتبر الفارق مصروف على للمنشأة رصيد العام الحالي من مخصص خصم أوراق القبض المراد تكوينه = 400,000 ريال رصيد العام السابق من مخصص خصم أوراق القبض = 300,000 ريال

إذن يتم زيادة المخصص الخاص بخصم أوراق القبض بمقدار = 100,000 ريال

$$100,000 \text{ من حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)}$$
$$100,000 \text{ إلى حـ / مخصص خصم أوراق القبض}$$

اما الميزانية العمومية فتكون على الشكل التالي

الأصول	الميزانية العمومية	الالتزامات+ حقوق الملكية
6,000,000	حـ / أوراق القبض	
(400,000)	حـ / مخصص خصم أوراق القبض	
5,600,000	صافي أوراق القبض	

مثال

فيما يلي بعض الأوراق الموجودة في محفظة أوراق قبض محلات السلام التجارية في تاريخ 2011/12/31م

تاريخ الإستحقاق	إسم العميل	مبلغ الورقة
2012 / 3 /31	محمد	300,000
2012 / 2 /28	أحمد	400,000
2012 / 6 /15	علي	600,000

فإذا علمت ان معدل الخصم السائد في السوق في تاريخ الجرد 10%

المطلوب

1. تسجيل قيود التسوية في دغاطر محلات السلام.
2. بيان أثر ذلك على الحسابات الختامية وكشف الميزانية العمومية.

الحل

$$\text{مخصص الخصم للورقة الأولى} = 300,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{3}{12}\right) = 7500 \text{ ريال}$$

$$\text{مخصص الخصم للورقة الثانية} = 400,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{2}{12}\right) = 6667 \text{ ريال}$$

$$\text{مخصص الخصم للورقة الثالثة} = 600,000 \times \left(\frac{10}{100}\right) \times \left(\frac{165}{360}\right) = 27500 \text{ ريال}$$

$$\text{إجمالي مخصص خصم أوراق القبض} = 41667 \text{ ريال}$$

ويكون القيد المحاسبي كالتالي

$$\begin{array}{l} 41667 \text{ من حـ / أ . خ (الأرباح والخسائر)} \\ 41667 \text{ إلى حـ / مخصص خصم أوراق القبض} \end{array}$$

اسئلة للمناقشة

س¹ عرف المدينون مع ذكر أنواع ديون المنشأة
س² مالفرق بين الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها
س³ ما المقصود بجرد أوراق القبض ومالفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحقيقية

التمرين الاول

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة الوحدة التجارية في
2011 /12/31 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
6,000,000		مدينون
500,000		ديون معدومة

وعند الجرد:

- تقرر إعدام دين آخر للعميل سليم بمبلغ 550,000 ريال
- تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 15% (من رصيد المدينين).

التمرين الثاني

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة الوحدة التجارية في
2011 /12/31 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
6,000,000		مدينون
500,000		ديون معدومة
	300,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

وعند الجرد:

- تقرر إعدام دين آخر للعميل فؤاد بمبلغ 600,000 ريال
- تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بنسبة 10% (من رصيد المدينين).

التمرين الثالث

بلغ رصيد المدينون في شركة الفلاح التجارية 9,000,000 ريال وقد كان من ضمن الرصيد رصيد للعميل علي قيمته 800,000 ريال لم يستطع سداه وقررت الشركة إعدامه المطلوب

3. القيود المحاسبية اللازمة

4. تصوير الميزانية العمومية وحساب المدينون

التمرين الرابع

فيما يلي بعض الأرصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة السلام التجارية في

2011 / 12/31 م .

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	أسم الحساب
9,000,000		أوراق القبض
	600,000	مخصص خصم أوراق القبض

وعند الجرد تبين التالي

- متوسط تأريخ الاستحقاق 6 أشهر ومعدل الخصم السائد في السوق 15% .
- ماهي القيمة الإسمية والقيمة الحقيقية للأوراق القبض.
- تسجيل قيود اليومية اللازمة وتصوير حساب مخصص خصم أوراق القبض .