

المحاسبة عن المدينون

Accounting for Receivable

المدينون هو حساب يمثل المبالغ المستحقة على الآخرين لصالح الشركة أو مبالغ نطالب الآخرين بدفعها بشكل تقدي ، وتكون هذه الحسابات بعدة أشكال ، فهي إما حسابات الذمم (المدينون) Accounts Receivable وهي المبالغ المستحقة على الزبائن ونتاجه عن مبيعات السلع وتقديم الخدمات للزبائن بالأجل ، ويتوقع تحصيلها خلال فترة قصوة (شهر أو شهرين) . والنوع الثاني Notis Receivable هو أوراق القبض وهي مبالغ مستحقة على الآخرين لأي سبب كان (بيع سلعة أو خدمة للآخرين أو دين آخر) وهذا المدين يكون موثق بورقة رسمية ، سيتم بتزيخ الاستحقاق قبض مبلغها من المدين . أما النوع الثالث فهي الحسابات المدينة الأخرى Other Receivable وهي المبالغ التي نطالب بها الآخرين والتي لم تنشأ عن عمليات بيع السلع والخدمات للغير مثل الفوائد ومبالغ الضريبة المراجعة المستحقة.

وقد لاحظنا في فصل سابق (المحاسبة على البضاعة) كيفية نشوء المديونية على الآخرين نتيجة لبيعنا بضائع لهم على الحساب .

مثال :

7/1 باعت شركة عصام بضاعة إلى ليث بمبلغ 850 دينار على الحساب وبشروط ن/30 كلفها 700 دينار .

بموجب هذه العملية فقد نشأت المديونية في حسابات شركة عصام للبت بمبلغ البضاعة المباعة له لأنه لم يسدد مبلغها عند البيع ، لذلك يكون القيد في يومية شركة عصام .

850 من ح/ المدينون (ليث)

850 الى ح/المبيعات

إثبات المبيعات الأصلية

700 من ح/كلفة البضاعة المباعة

700 الى ح/البضاعة

إثبات كلفة البضاعة المباعة لليث

نلاحظ بالقيود الأول ثم إثبات المدينون (الاعتراف بهم) Recognizing في حسابات شركة عصام نتيجة لعملية بيع بضاعة لهذا المدين (أوبون) ليث ويمكن القول أنه عندما نطالب شخص (طبيعي أو معنوي) بمبلغ معين (مهما كان حجمه) يصبح هذا الشخص مديناً لنا ، أي أن المدين هو الشخص الذي تستحق عليه مبالغ لصالحنا ولم يسدها بعد .

ولو فرضنا أن ليث أعاد لنا يوم 7/12 بضاعة قيمتها 50 دينار وكلفتها 45 دينار لأي سبب كان ، فستقوم بتحفيض مبلغ مديونيته من 700 إلى 650 دينار بالقيود التالي :

المدينون (ليث)		50 من ح/ مورودات مبيعات
50 مورودات	700 مبيعات 7/10	50 الى ح/ المدينون (ليث)
المبيعات 7/12		<u>إثبات المورودات</u>
500 صندوق 7/22		
150 رصيد		45 من ح/ البضاعة
<u>700</u>	<u>700</u>	45 الى ح/ كلفة البضاعة المباعة
		<u>إثبات كلفة البضاعة المورودة</u>

نلاحظ أن حساب المدينون (ليث) أصبح دائماً بالقيود الأول وذلك كي نخفض مديونيته بمبلغ المورودات بحيث أصبحت مديونية ليث الآن لشركة عصام 650 دينار .
ولو قام ليث في 7/22 بسداد مبلغ 500 دينار إلى شركة عصام نقداً فستخضع مديونيته بالمبلغ المسدد ، وكالاتي :

500 من ح/الصندوق

500 الى ح/المدينون (ليث)

إن حساب المدينون (ليث) أصبح دائماً مرة أخرى بقيمة المبلغ المسدد ، وأصبحت مديونية ليث لشركة عصام هي المبلغ المتبقي بذمة ليث ولم يسدد بعد وهو 150 دينار . إذا فرضنا أنه انتهت فترة 30 يوم المحددة بشروط البيع ولم يستطيع ليث أن يسدد كامل المبلغ فستتحقق عليه فوائد تأخير حسب معدل الفائدة السائد بالسوق حينها (ولو فرضنا أنه 12% سنوياً) ولمدة شهر . وسيكون قيد إثبات فائدة التأخير :

105 من ح/المدينون (ليث)

105 الى ح/إيراد فائدة تأخير (150 × 12% × 12/1)

تقسيم الحسابات المدينة : Valuing accounts Receivable

عندما تمنح الشركات الائتمان لؤبائنها (تبيع بالأجل) ، حيث تتوقع أن بعض الؤبائن سوف لن يسدوا جميع المبلغ المستحق عليهم والذي وعنوا بسداده ، لذلك تعتبر الشركة أن هذه الحسابات الغير قابلة للسداد Uncollectible Accounts ديون معنومة Bad Debts حيث أن مبلغ المدينون يجب أن يوج بالمزانية العمومية بالقيمة الصافية Cash Net Realizable Value وهو المبلغ الصافي المتوقع استلامه من المدينون بعد استبعاد الديون التي لا يمكن تحصيلها . ويعتبر مبلغ الديون المعنومة مصروفًا للمبيعات الآجلة يظهر بقائمة الدخل .

وهناك طريقتان لمعالجة الديون المعنومة : الطريقة المباشرة وطريقة التخصص .

1. الطريقة المباشرة : Direct Write – off Method

تقوم هذه الطريقة على تسجيل الخسرة الناجمة عن الديون التي لا يمكن تحصيلها عندما يتقرر عدم إمكانية تحصيل تلك الديون .

مثال :

بفرض أن شركة عصام لها دين على ليث يبلغ 150 دينار (ناتج عن عمليات بيع سابقة) وتبين أن هذا المبلغ لا يمكن تحصيله من ليث بسبب سؤه إلى الخرج فسيكون القيد بالطريقة المباشرة كآآتي :

150 من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها

150 الى ح/المدينون (ليث)

شطب دين لا يمكن تحصيله

إذا ما تبين بعد فترة أن هذا الدين يمكن تحصيله فنقوم بالإجراءات التالية :

150 من ح/المدينون (ليث)

150 الى ح/مصروف ديون مشكوك في تحصيلها

لإعادة دين سبق شطبه

150 من ح/الصندوق

150 الى ح/المدينون (ليث)

استلام المبلغ

ويعاب على الطريقة المباشرة أن مصروف الديون المدومة غالباً ما يسجل في فترة زمنية لاحقة للفترة التي حدث فيها الإيراد من المبيعات ، لذلك فهي لا تفي بمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات بقائمة الدخل فهي لا تظهر القيمة الصافية للمدينين بالمزانية العمومية . وهكذا فإن لم تكن مبالغ الديون الغير قابلة للتحصيل قليلة فإن الطريقة المباشرة لا تعتبر مقبولة لأغراض الإخراج المالي . ومن ناحية أخرى فإن هذه الطريقة لا تتماشى مع مبدأ الأهمية النسبية إذا كانت المبالغ الغير قابلة للتحصيل كبيرة بالمقارنة مع المبيعات وصافي الدخل لأن هذا المبدأ سيقدم أهمية المحاسبة وفقاً لهذه الطريقة .

2- طريقة التخصيص : Allowance Method

تقوم هذه الطريقة على التقدير للخسائر التي يمكن أن تتحملها الشركة من جراء الديون الغير قابلة للتحصيل (المدومة) في مقابل المبيعات الآجلة (الإيراد) خلال نفس الفترة ، وبالتالي فهي تحقق مبدأ المقابلة .

مثال :

نفرض أن شركة ماجد لديها مبيعات آجلة خلال عام 2004 بمبلغ 60000 دينار . وبحلول نهاية السنة (2004/12/31) فإن 7000 دينار من هذه الديون لم تحصل بعد ، وقد قدر المدير المالي أن 500 دينار من هذه الديون مشكوك في تحصيلها . فيسجل القيد التالي في 2004/12/31 :

مدينون	500 من ح/ مصروف ديون مشكوك في تحصيلها
04/12/31 7000	500 الى ح/ مخصص ديون مشكوك بتحصيلها
مخصص ديون مشكوك فيها	
04/12/31 500	

قيد : تكوين مخصص د. م. ت وإثبات الديون المشكوك بتحصيلها

إن مصروف ديون مشكوك في تحصيلها سيظهر بقائمة الدخل تحت بند المصروفات التشغيلية وضمن المصريف التسويقية أو المصريف الإدارية . بينما يظهر مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالمزانية العمومية للشركة في 2004/12/31 مطروحاً من المدينون.

كذلك فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لا يقل في نهاية السنة الحالية (2004/12/31) بل برصد فقط .

الميزانية العمومية 2004/12/31

مدينون	7000
يطرح : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	<u>500</u>
صافي المدينون	6500

وعندما يتحدد فعلاً أن حساب زبون معين لا يمكن تحصيله بشكل قاطع ، لذا يتم شطب هذا الدين ، وكالاتي :

مثال : 2005/1/3 تبين للشوكة أن دين أحد الزبائن (فؤاد) والبالغ 125 دينار لا يمكن تحصيله مطلقاً بسبب إفلاس التاجر المذكور .

المدينون (ليث)	125 من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
2005/1/3 125	125 الى ح/ المدينون (فؤاد)
7000	شطب دين لا يمكن تحصيله لفؤاد
2004/12/31	
مخصص ديون مشكوك بتحصيلها	وبعد ترحيل هذا القيد إلى الأستاذ :
500	
2005/1/31	2005/1/3 125

وفقاً لهذه الطريقة فإن شطب دين محدد لن يؤثر على القيمة الصافية للمدينون ولا على مجموع الأصول ولا على صافي الدخل .

بعد الشطب	قبل الشطب	مدينون
6875	لا	
<u>375</u>	<u>500</u>	يطرح : مخصص الديون المشكوك فيها
6500	6500	القيمة التقديرية الصافية للمدينون

تحصيل دين سبق شطبه :

قد يستطيع المشروع أن يحصل كل أو جزء من الديون التي سبق أن شطبها . فمثلاً لو استطاعت الشركة أن تحصل دين فؤاد بالكامل في 2005/6/15 (الذي سبق شطبه) فإن القيود ستكون كالآتي :

2005/6/15 125 من ح/المدينون (فؤاد)

125 الى ح/محصلة ديون مشكوك فيها

إعادة مبلغ سبق شطبه

وعند استلام المبلغ فعلاً :

125 من ح/الصندوق

125 الى ح/المدينون (فؤاد)

استلام مبلغ الدين بالكامل

بيع الحسابات المدينة : Selling Receivable

تستطيع الشركة التي تمتلك حسابات مدينة (مدينون) أن تبيع كلاً أو جزءاً من تلك الحسابات للغير (البنوك ، والشركات المالية) ، ويسمى المشقوي لهذه الحسابات بالوكيل factor ، ويحتسب مصريف بيع حسابات مدين عند شراء المدينون وهي عبلة عن الفوائد إلى تريح استحقاق تلك الديون إضافة إلى المخاطر التي سيتحملها . وفي تريح الاستحقاق يقدم الوكيل إلى المدين بصفته مالاً للدين ليتمها .

مثال : في 8/21 باعت شركة عصام جزء من الحسابات المدينة التي تمتلكها على خالد ومبلغها 4000 دينار إلى أحد البنوك بفائدة 5% فيكون القيد لدى شركة عصام :

من منكرين

3800 ح/الصندوق

200 ح/مصريف بيع حسابات مدينة

4000 الى ح/المدينون (خالد)

بيع حسابات مدينة نقداً بفائدة 5%

مثال محلول : الآتي بعض العمليات لشركة رامي :

- 6/1 شطبت شركة رامي ديون من مبيعاتها لشركة كندة قبل 9 أشهر بمبلغ 260 دينار .
- 6/30 باعت بضاعة إلى محلات صبحي بمبلغ 1400 دينار بشروط ن/90 ، تسليم محلات البائع ، بكمبيالة (كلفة البضاعة المبيعة 1000 دينار)
- 7/15 استلمت مبلغ 1100 دينار نقداً وكمبيالة بمبلغ 900 دينار من التاجر سمير عن بيع بضاعة بمبلغ 2000 دينار له (كلفتها 1600 دينار) وتستحق الورقة بعد 100 يوم .
- 9/30 رفضت محلات صبحي دفع قيمة الكمبيالة المستحقة عليها يوم 9/28 وبعد المفاوضات معهم اتفقوا على تجديد الورقة القديمة بأخرى تستحق بعد 3 شهور بفائدة بمعدل 10% سنوياً وثم تنفيذ الاتفاق .

- 10/15 استطاعت أن تحصل مبلغ الدين المشطوب لشركة كندة والبالغ 260 دينار .
- 12/30 استلمت مبلغ الكمبيالة كاملاً من محلات صبحي نقداً .

الحل

6/1 260 من ح/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
260 الى ح/المدينون (شركة كندة)
شطب دين

6/30 1400 من ح/ أوراق قبض
1400 الى ح/المبيعات
بيع بضاعة

900 من ح/ كلفة البضاعة المبيعة
900 الى ح/البضاعة
إثبات كلفة البضاعة المبيعة لصبحي

7/15	1100 ح / الصندوق 900 ح / أوراق قبض 2000 الى ح/المبيعات بيع بضاعة واستلام نقد وكمبيالة
	1600 من ح/ كلفة البضاعة المباعة 1600 الى ح/البضاعة إثبات كلفة البضاعة المباعة
9/30	1400 من ح/المدينون (محلات صبحي) 1400 الى ح / أوراق قبض إثبات رفض الورقة (إلغاءها)
	35 من ح/المدينون (محلات صبحي) 35 الى ح/فوائد تأخير إثبات فائدة التأخير (1400×12/3×10%)
	1435 من ح/ أوراق قبض 1435 الى ح/المدينون (محلات صبحي) إثبات الورقة الجديدة مع الفوائد
10/15	260 من ح/المدينون (شركة كندة) 260 الى ح/مخصص ديون مشكوك فيها لإثبات دين سبق شطبه
	260 من ح/الصندوق 260 الى ح/المدينون (شركة كندة) استلام مبلغ الدين من شركة كندة

12/30

1435 من ح/ الصندوق

1435 الى ح/أوراق قبض

استلام مبلغ الكمبيالة المجددة من صبحي

أوراق القبض Notes Receivable

هي وعد مكتوب بدفع مبلغ معين من النقود ، وقد يكون بفائدة ، عند الطلب أو في تاريخ محدد . وتستخدم أوراق القبض لتثبيت حق المدينين بشكل مكتوب وقانوني خاصة عندما تكون الديون طويلة الأجل أو في حالة القروض ومنحيت الشكل القانوني لهذه الأوراق فهي : الكمبيالة وسند السحب .

الكمبيالة هي تعهد مكتوب من شخص (الساحب) بدفع مبلغ معين عند الاطلاع أو في تاريخ معين لأمر شخص آخر هو المستفيد . أما سند السحب فهو أمر مكتوب صدر من شخص (الساحب) إلى شخص آخر هو المسحوب عليه بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد مبلغاً معيناً عند الاطلاع وفي تاريخ معين .

وعندما تستلم الشركة ورقة قبض تسجلها في حساب أوراق القبض وتحتفظ بهذه الورقة في فايل يحتوي على معلومات عن صاحب الورقة (منشئها) نسبة الفائدة عليها ، ونتائج استحقاقها .

مثال :

استلمت شركة سليم كمبيالة من محلات الشرف بمبلغ 1000 دينار ومدتها 90 يوم ومعدل فائدتها 12% وذلك عن بيع بضاعة كلفتها 900 دينار

1000 من ح/ أوراق قبض

1000 الى ح/مبيعات

إثبات بيع البضاعة

900 من ح/كلفة البضاعة المباعة

900 الى ح/البضاعة

إثبات كلفة البضاعة المباعة

في تـريـخ اسـتـحـقـاق الـورـقـة (أـي بـعـد 90 يـوم) سـدـدـت مـحـلـات الشـرق قـيـمـة الـديـن إـلـى شـركـة سـلـيـم وتـسـتـود الـكـمـبـيـالـة مـن الشـركـة (وسـوف لـن نـتـطـوق إـلـى مـوضـوع الـفـائـدة الـمـتـحـقـقـة عـلـى أـورـاق الـقـبـض وـهـذـه هـي حـالـة سـداد الـكـمـبـيـالـة (Honored Note) وـيـكـون الـقـيـد :

1000 مـن ح/الصـنـدوق

1000 الـى ح/أـورـاق قـبـض

اسـتـلام مـبـلـغ الـكـمـبـيـالـة

وقـد يـحـدث بـتـريـخ اسـتـحـقـاق الـكـمـبـيـالـة لا يـتـمـكـن الـمـسـحـوب عـلـيـه (مـحـرـها) مـن دـفـع قـيـمـتـها لـأـي سـبـب كـان ، وتـسـمـى هـذـه الحـالـة رـفـض دـفـع قـيـمـة الـورـقـة Dishonored Note فيـقـوم الـمـسـتـفـيد بـاتـخـاذ الإـجـراءات الـقـانـونـيـة بـحـق مـحـرر الـورـقـة ، أو قـد تـجـري مـفـاوضـات بـيـن مـحـرر الـورـقـة وـالمـسـتـفـيد عـلـى تـجـديـد الـورـقـة أـي إعـطـاء كـمـبـيـالـة جـديـدة بـتـريـخ اسـتـحـقـاق جـديـد مـع إـضـافـة فـائـدة تـأخـير يـتـفـق عـلـيـها .

وسـنـناقـش وـلـأ حـالـة الـرـفـض . فـفي مـثـالـنا الـسـابـق وـبـعـد مـرور 90 يـوم مـن تـريـخ إنـشـاء الـكـمـبـيـالـة ، لـورـفـضـت مـحـلـات الشـرق سـداد قـيـمـة الـكـمـبـيـالـة إـلـى شـركـة سـلـيـم ، فـسـيـكـون الإـجـراء فـي حـسـابـات شـركـة سـلـيـم بـأن يـجـعـل مـن أـعـطـى الـورـقـة مـديـناً وـأـورـاق الـقـبـض دـائـناً .

1000 مـن ح/المـديـنـون (مـحـلـات الشـرق)

1000 الـى ح/ أـورـاق الـقـبـض

لـإثـبات رـفـض سـداد الـكـمـبـيـالـة

ولو فـوضـنا أـنـه بـعـد الـرـفـض تـمـت الـمـفـاوضـات بـيـن شـركـة سـلـيـم وـمـحـلـات الشـرق عـلـى تـجـديـد الـكـمـبـيـالـة (أـي تـحـويـر كـمـبـيـالـة جـديـدة بـتـريـخ اسـتـحـقـاق جـديـد يـتـفـق عـلـيـه الطـرفـيـن) بـكـمـبـيـالـة جـديـدة تـسـتـحق بـعـد ثـلاثـة أـشـهر بـمـعدـل فـائـدة تـأخـير 14% .

35 مـن ح/المـديـنـون (مـحـلـات الشـرق)

35 الـى ح/فـائـدة تـأخـير

تـحـمـيل المـديـنـ بالـفـوائـد

1035 من ح/ أوراق قبض

1035 الى ح/ المدينون (محلات الشوق)

إثبات استلام كمبيالة جديدة بالمبلغ والفوائد

التصرف بأموال القبض

ناقشنا سابقاً بعض التصرفات بورقة القبض في تزيخ الاستحقاق وهي :

- استلام مبلغ الكمبيالة .
- رفض دفع مبلغ الكمبيالة .
- تجديد الكمبيالة .

إلا أنه خلال فترة وجود الكمبيالة لدى المستفيد ، تستطيع التصرف بهذه الورقة كالاتي :

- إرسال الورقة للبنك للحصول .
- بيع الورقة .
- رهن الورقة .
- تجيير (تظهير) الورقة للغير .

سؤال :

الآتي بعض العمليات التي تمت لدى شركة سامي (كلفتها 4300 دينار)

- 1/7 باعت الشركة بضاعة لشركة فهد بمبلغ 5000 دينار وشروط ن/30.
- 2/4 قبلت الشركة كمبيالة من شركة فهد بمبلغ 5000 دينار تستحق بعد 3 أشهر عن المبلغ المستحق عليها .
- 2/11 باعت بضاعة لمحلات لانا بمبلغ 8700 دينار بكمبيالة تستحق بعد شهرين .
- 2/20 باعت بضاعة لمؤسسة عيسى بمبلغ 6000 دينار بالأجل وبشروط ن/10 .
- 4/7 قبلت كمبيالة من مؤسسة عيسى بالمبلغ المستحق عليها لمدة 3 أشهر .
- 4/10 استلمت من محلات لانا مبلغ الكمبيالة كاملاً .
- 5/3 استلمت من شركة فهد مبلغ الكمبيالة كاملاً .

الدكتور نزار معن عبدالكريم

7/7 رفضت مؤسسة عيسى دفع مبلغ الكمبيالة المستحق عليها من عملية يوم 4/7 . ومن ثم الاتفاق على تجديد الكمبيالة لمدة شهر واحد بفائدة تأخير بمعدل 12% سنوياً ومن تليخ استحقاق الكمبيالة الجديدة سددتها مؤسسة عيسى نقداً .

المطلوب : إثبات ما سبق بيومية شركة رامي

1/7 5000 من ح/ المدينون (شركة فهد)

5000 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بالأجل

4300 من ح/ كلفة البضاعة المباعة

4300 الى ح/ البضاعة

إثبات كلفة البضاعة المباعة لشركة فهد

2/4 5000 من ح/ أوراق قبض

5000 الى ح/ المدينون (شركة فهد)

قبول كمبيالة بالمبلغ

2/11 8700 من ح/ أوراق قبض

8700 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة لمحلات لانا

سوف لن نسجل قيود إثبات الكلفة لاحقاً نركز على موضوع أوراق القبض فقط .

2/20 6000 من ح/ المدينون (مؤسسة عيسى)

6000 الى ح/ المبيعات

بيع بضاعة بالأجل لمؤسسة عيسى

4/7 6000 من ح/ أوراق قبض

6000 الى ح/ المدينون (مؤسسة عيسى)

قبول كمبيالة من مؤسسة عيسى

4/10 8700 من ح/ الصندوق

8700 الى ح/ أوراق قبض

استلام مبلغ الكمبيالة من محلات لانا

5/3 5000 من ح/الصندوق

5000 الى ح/ أوراق قبض

استلام مبلغ الكمبيالة من شركة فهد

7/7 6000 من ح/ المدينون (مؤسسة عيسى)

6000 الى ح/ أوراق قبض

رفض مؤسسة عيسى دفع مبلغ الكمبيالة

60 من ح/المدينون (مؤسسة عيسى)

60 الى ح/فوائد تأخير

إثبات فوائد التأخير

6060 من ح/أوراق قبض

6060 الى ح/المدينون (مؤسسة عيسى)

استلام كمبيالة جديدة من مؤسسة عيسى

8/7 6060 من ح/ الصندوق

6060 الى ح/ أوراق قبض

استلام مبلغ الكمبيالة من مؤسسة عيسى

سؤال :

2004/7/1 كانت المبيعات الآجلة لمحلات همام 12000 دينار والمبيعات النقدية 9000

دينار . وتبين أن هناك زبونين مجموع مديونيتهما 2640 دينار مشكوك في

تحصيل مبالغهم .

- 10/1 قررت المحلات شطب دين الزبون الأول والبالغ 950 دينار بالكامل ونصف مديونية الزبون الثاني .
- 2005/4/1 استطاعت المحلات أن تحصل دينها من الزبون الثاني بالكامل .

المطلوب : 1. إثبات ما سبق بالطريقة المباشرة والطريقة المخصصة

2. الترحيل لكل طريقة إلى الأستاذ .

1. الطريقة المباشرة :

$$10/1 \quad 2640 - 950 = 1690 \text{ دين الزبون الثاني}$$

$$845 = 2 \div 1690$$

$$1795 = 845 + 950 \text{ مجموع ما شطب}$$

1795 من ح/مصرف ديون مشكوك فيها

1795 الى ح/ المدينون

إثبات شطب ديون

مدينون

10/1	1795	7/1	12000
2004/12/31	رصيد <u>10205</u>		
	<u>12000</u>		<u>12000</u>
4/1	1690	2005/1/1	رصيد <u>10205</u>
		4/1	845

2005/4/1 845 من ح/ المدينون

845 الى ح/مصرف ديون مشكوك في تحصيلها

إثبات دين سبق شطبه

1690 من ح/الصندوق

1690 الى ح/مدينون

تحصيل الدين من الربون

2. الطريقة المخصصة :

7/1 2640 من ح/مصرف ديون مشكوك في تحصيلها

2640 الى ح/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها

10/1 1795 من ح/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

1795 الى ح/ المدينون

شطب ديون لا يمكن تحصيلها

2005/4/1 845 من ح/المدينون

845 الى ح/مخصص ديون مشكوك فيها

1690 من ح/الصندوق

1690 الى ح/المدينون

مدينون

10/1	1795	7/1	12000
رصيد 2004/12/31	<u>10205</u>		
	<u>12000</u>		<u>12000</u>
		رصيد 2005/1/1	10205

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

7/1	2640	10/1	1795
		رصيد 2004/12/31	845
	<u>2640</u>		<u>2640</u>
رصيد 2005/1/1	845		
2005/4/1	845		

سؤال : في 2004/12/1 كانت الحسابات المدينة لدة شركة فادي كالآتي :

المدين	المبلغ	فوع الدين	تاريخ الاستحقاق
1 أحمد	2000	كمبيالة	2004/12/10
2 صخر	800	مدينون	2005/12/1
3 سيف	1700	كمبيالة	2004/12/17
4 كامل	3600	كمبيالة	2005/1/15
5 محي	3000	مدينون	2004/12/12

والآتي معلومات إضافية :

1. تبين أن التاجر صخر قد غادر البلد منذ فترة ولم يعد لحد الآن .
 2. في 2004/12/10 حصلت الشركة مبلغ الكمبيالة المسحوبة على أحمد .
 3. في 2004/12/12 باعت الشركة حساب محي للبنك بفائدة بمعدل 15% وأضيف الصافي لحسابها بالبنك .
 4. في 2004/12/17 رفض سيف دفع مبلغ الكمبيالة .
 5. في 2005/1/15 سدد كامل نصف قيمة الكمبيالة المسحوبة عليه وقبل كمبيالة جديدة بالمتبقي عليه بالفوائد التأخيرية تستحق بعد شهرين بفائدة 10% سنوياً.
- المطلوب : 1. إثبات ما سبق بحسابات شركة فادي علماً أن الشركة تستخدم طريقة المخصص لحساباتها المدينة .
2. ترحيل العمليات على حسابات الأستاذ .

1. 800 من ح/ مصروف ديون مشكوك فيها
800 الى ح/مخصص ديون مشكوك فيها
إثبات مصرف ديون مشكوك فيها

2. 2000 من ح/الصندوق
2000 الى ح/أوراق قبض
تحصيل كمبيالة أحمد

3. 2750 من ح/ البنك
450 الى ح/مصرف بيع حسابات مدينة
3000 مدينون (محي)
بيع حساب محي بفائدة 15%

4. 1700 من ح/المدينون (سيف)
1700 الى ح/أوراق قبض
رفض سيف سداد مبلغ الكمبيالة

5. 1800 من ح/الصندوق
1800 الى ح/أوراق قبض
سدد كامل نصف قيمة الكمبيالة نقداً

30 من ح/المدينون (كامل)
30 الى ح/فوائد تأخير
($1800 \times 12/2 \times 10\%$)

1830 من ح/ أوراق قبض

1830 الى ح/المدينون (كامل)

إثبات الكمبيالة الجديدة مع الفوائد

أ. م			
12/10	2000	12/1	7300
12/17	1700		
	<u>7300</u>		<u>7300</u>
	1800	2005/1/1	رصيد 3600
2005/1/15		2005/1/15	1830