

الفصل الخامس

تسوية حسابات الذمم المدينة

المقدمة

يعد حساب المدينون من الحسابات المهمة والمؤثرة في نشاط منشآت الأعمال، سواء أكانت تجارية أم صناعية أم خدمية، فإدارة هذا الحساب بكفاءة وفعالية يعد عاملاً مهماً في قياس نجاحها، ووسيلة أساسية لتحقيق أهدافها، ومن الواجب أخذ الحيطة والتحوط بعمل المخصصات والرقابة على هذه الحسابات، ووضع قيود الائتمان عليها، لتجنب الخسائر المتوقعة عن توقف المدينون عن السداد.

1/5. مفهوم المدينون

ينشأ حساب المدينون عن عمليات البيع بالأجل، حيث يمثل المبالغ المترتبة بذمة الغير تجاه المنشأة، ويظهر هذا الحساب في قائمة المركز المالي تحت بند الموجودات المتداولة.

ويستخدم مصطلحه بشكلٍ واسعٍ ليشمل بالإضافة الى المدينون التجاريون^(*) السلف الممنوحة للموظفين والعمال، وأرصدة الحسابات الشخصية الناتجة من بيع موجودات ثابتة بالدين والأرصدة المدينة للموردين وغيرها، إلا إنه يفضل حصر مصطلح المدينون التجاريون بالديون الناتجة عن بيع البضاعة بالأجل، أما المدينون غير التجاريون فيفضل إظهارها في الميزانية بحسابٍ خاص، وتصنف تحت عنوان (مدينون مختلفون أو حسابات مدينة أخرى).

^(*) المدينون التجاريون (أو الحسابات المدينة التجارية) وتشتمل على الحسابات المدينة (المدينون) والأوراق المدينة (أ.ق)، أما المدينون غير التجاريون فهم الذين تنشأ في ذمتهم حقوق للمنشأة نتيجة التعامل غير التجاري كحصولهم على موجود أو مبلغٍ ما من المنشأة.

2/5. مفهوم الديون المعدومة

تنشأ الديون المعدومة عند عجز أحد المدينين عن سداد ما بذمته في موعد الاستحقاق، فإذا ما تكررت مطالبته وامتنع عن السداد توجب على المحاسب إبلاغ المسؤولين في المنشأة، أو تسليم القضية إلى محامي المنشأة لاتخاذ الإجراءات القانونية بحقه لاستحصال المبلغ منه، فإن عجز عن الدفع أعتبر المبلغ ديناً معدوماً.

ويعد الدين معدوماً في الحالات الآتية:

1. إذا كان الدين قد تقادم بمضي المدة القانونية، أي أصبح من غير الممكن مطالبة المدين عن طريق القضاء لأن مدة الدين قد انقضت من دون أي مطالبة به من قبل المنشأة.

2. وفاة المدين وعدم كفاية التركة لسداد التزاماته المالية.

3. إشهار افلاس المدين وعدم كفاية أمواله المتبقية للوفاء بالتزاماته المالية.

4. صدور حكم من المحكمة يقضي ببطلان الدين.

ويقع على عاتق المحاسب التأكد من عجز المدين عن السداد فعلاً قبل إسقاط الدين حمايةً لحقوق المنشأة، لذلك يتوجب قيامه بإجراء الجرد لكافة حسابات المدينين كلاً على حدة، بهدف تقييم قدرتهم على السداد، وإعداد كشف يتضمن التفاصيل الآتية بكل مدين:

1. رصيد حساب المدين أول وآخر المدة.

2. المبيعات الآجلة التي تحققت من خلال المدين.

3. مقدار الخصم الممنوح له ومدى استفادته من هذا الخصم.

4. عمليات السداد التي قام بها المدين للمنشأة.

5. رصيد حساب أ.ق المسحوبة على المدين، ومن خلال ح/ أ.ق يتم دراسة وتحليل حالات سداد المدين لها في مواعيدها وحالات رفضه أو طلب تأجيل الموعد أو تجديد الورقة.

وبعد ذلك يقوم المحاسب بإرسال الجرد المُعد بكشفٍ خاص إلى المدين المعني بالأمر، وبدوره يقوم المدين بتدقيق ومطابقة هذا الكشف مع رصيد حساب

المنشأة الدائن في سجلاته، ثم يقوم بالمصادقة عليه وإعادته إلى المنشأة اعترافاً منه بالدين، وعند وجود فروقات بين الكشف المرسل إليه وسجلاته، يتم الاتفاق مع المنشأة على التعديل وصولاً إلى الرصيد الحقيقي له.

وتسهم دراسة قدرة المدينون على السداد في تحديد رصيد المبيعات الآجلة ومقدار الديون المتوقع تحصيلها عن هذه المبيعات في الفترة القادمة، لأن هذه الديون أساسية لرسم السياسة المالية للمنشأة، وتحديد قدرتها على الوفاء بالتزاماتها للغير، باعتبارها تدفقات نقدية داخلية متوقعة ومضمونة، وتجنب النقص في السيولة النقدية التي تؤدي إلى الإعسار المالي، فضلاً عن تحديد مقدار الديون المتوقع شطبها أو إعدامها في الفترة القادمة وتكوين مخصص لهذه الديون.

3/5. المعالجات المحاسبية للديون المعدومة (طرق شطب الديون المعدومة)

عند اقتناع المحاسب باستحالة تحصيل الدين، فإنه يقدم تقريراً إلى إدارة المنشأة طالباً منها الموافقة على شطبه من الدفاتر لعدم وجود ضرورة من بقاءه، فإذا ما وافقت الإدارة اعتبر الدين معدوماً، وعندئذٍ يشطب من الدفاتر، ويتم ذلك بوحدة من الطريقتين:

أولاً. الطريقة المباشرة

وبموجبها يتم شطب الدين عن طريق توسيط ح/ الديون المعدومة كما في

القيد الآتي:

××× من ح/ الديون المعدومة

××× إلى ح/ المدينون

وإذا ما سدد أحد المدينين جزءاً من دينه واعتبر الباقي معدوماً، عندها يكون القيد:

××× من مذكورين

×× ح/ الصندوق

×× ح/ الديون المعدومة

××× إلى ح/ المدينون

وفي كلتا الحالتين تقفل الديون المعدومة في ح/ أ.خ:

××× من ح/ أ.خ

××× إلى ح/ الديون المعدومة

وتستخدم هذه الطريقة في إثبات الديون المعدومة التي تخص مبيعات السنة الحالية.
مثال رقم (1):

في 2018/8/1 باعت منشأة تكرير تجارية بضاعة إلى أحد التجار بمبلغ 120000 دينار، سدد منها مبلغ 90000 دينار نقداً والباقي يستحق عليه في 12/15 من نفس السنة، وبتاريخ الاستحقاق تأخر عن السداد، وتبين أنه قد أعلن إفلاسه، فقررت إدارة المنشأة شطب ما بذمته بتاريخ 2018/12/31.
المطلوب: إثبات القيود اللازمة في سجلات المنشأة بتاريخ 2018/12/31.
الحل:

قيد شطب الدين في 2018/12/31	قيد القفل في 2018/12/31
30000 من ح/ الديون المعدومة	30000 من ح/ أ. خ
30000 إلى ح/ المدينون	30000 إلى ح/ الديون المعدومة

مثال رقم (2):

على فرض أن رصيد ح/ الديون المعدومة كان في نهاية السنة بمبلغ 40000 دينار، ورصيد ح/ المدينون 150000 دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين أن هناك ديناً آخر مقداره 20000 دينار تشير الدلائل إلى أنه ديناً معدوماً أيضاً.
المطلوب: اثبات القيود اللازمة وتصوير الحسابات ذات العلاقة.
الحل:

قيد شطب الدين في 12/31		ح/ المدينون
20000 من ح/ الديون المعدومة	150000 رصيد	20000 د.م
20000 إلى ح/ المدينون	130000 رصيد 12/31	
قيد القفل في 12/31		ح/ الديون المعدومة
60000 من ح/ أ. خ	40000 رصيد	
60000 إلى ح/ الديون المعدومة	20000 مدينون	
	60000 رصيد 12/31	

ثانياً. الطريقة غير المباشرة

من المتعارف عليه أن بعضاً من المدينين قد لا يسددوا كل ما بذمتهم أو جزءاً منها خلال السنة المالية نتيجة عجزهم أو لأي سببٍ آخر، فيُقرر اعتبارها ديوناً ميتة، ومن ثم خسارة يُحمّل بها ح/ أ.خ لنفس السنة.

وهذه الخسارة هي ليست الوحيدة التي تنتج من المدينين ويُحمّل بها د/ أ.خ للسنة الحالية، فالديون المشكوك في تحصيلها من مديني هذه السنة يجب تقديرها في نهاية السنة، وتعتبر خسارة إضافية يحمل بها د/ أ.خ للسنة الحالية أيضاً. وفي حالة إعدام دين في السنة اللاحقة يُحمّل به د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

والديون المشكوك في تحصيلها هي الديون التي تكون المنشأة غير متأكدة من قدرتها على تحصيلها من العملاء، ويتم تقديرها لمواجهة احتمالية عجز بعضهم عن سداد كل ما بذمتهم أو جزءاً منها في السنة المالية التالية.

ويقدر مبلغها ويُثبت في سجلات المنشأة في نهاية السنة المالية، لذا فهي تختلف عن مفهوم الديون المعدومة الذي يقصد به الديون التي تأكدت المنشأة من عدم قدرتها على التحصيل بشكل نهائي، وعادةً ما يتم قفل الحسابين (الديون المعدومة والديون المشكوك في تحصيلها) في د/ أ.خ في نهاية السنة المالية.

أما تقدير الديون المشكوك في تحصيلها فيتم بوحدة من طريقتين:

الأولى: كنسبة مئوية من المبيعات (وتسمى مدخل قائمة الدخل).

الثانية: كنسبة مئوية من رصيد المدينون (وتسمى مدخل الميزانية).

وتعد الطريقة الثانية هي الأرجح في الاستخدام.

وفي ضوء المبلغ المقدر للديون المشكوك في تحصيلها يتم تكوين المخصص والذي يطلق عليه ب **د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**، ويعرف بأنه الوعاء الذي يضم المبالغ المحتجزة التي من المحتمل عدم تحصيلها من العملاء (المدينون)، أو أن هناك شك في تحصيلها.

ويعد د/ المخصص من حسابات الميزانية التي تنشأ في نهاية السنة المالية، حيث يتم طرح رصيده من رصيد د/ المدينون للوصول إلى صافي المدينين.
مثال رقم (3):

على فرض أن العمليات التالية حدثت في منشأة تكريت التجارية في سنتها الأولى من التأسيس:

1. في 8/1 باعت بضاعة بمبلغ 400000 دينار نصفها نقداً والباقي على الحساب.
2. في 9/1 تقرر شطب دين من مبلغ البضاعة المباعة بالآجل ومقداره 25000 دينار

3. في 12/31 عند الجرد والتدقيق عن حالة المدينين المالية تبين أن بعضهم في حالة مالية عسرة، ومن **المتوقع** عدم تسديدهم لمبلغ 15000 دينار.
المطلوب: اثبات قيود العمليات السابقة وقيد التسوية والقفل في 12/31، وتصوير الحسابات ذات العلاقة بالمدينون و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.
الحل:

د/ المدينون		قيد إثبات المبيعات في 8/1
25000 د.م	200000 مبيعات	400000 من مذكورين
	175000 رصيد 12/31	200000 د/ الصندوق
د/ الديون المعدومة		200000 د/ المدينون
	25000 مدينون	400000 إلى د/ المبيعات
25000 أ.خ	25000 رصيد 12/31	قيد إثبات د.م في 9/1
د/ الديون المشكوك فيها		25000 من د/ د.م
	15000 مخصص	25000 إلى د/ المدينون
15000 أ.خ	15000 رصيد 12/31	قيد التسوية في 12/31
د/ مخصص الديون المشكوك فيها		15000 من د/ ديون مشكوك فيها
15000 د.م. فيها		15000 إلى د/ مخصص د.م فيها
15000 رصيد		قيد القفل في 12/31
د/ أ.خ الجزئي		40000 من د/ أ.خ
	25000 د.م	40000 إلى مذكورين
	15000 د.م. فيها	25000 د/ د.م
الميزانية الجزئية		15000 د/ ديون مشكوك فيها
الموجودات المتداولة		
	175000 مدينون	
	(15000) مخصص	
	160000 صافي المدينين	

ملحوظة:

لو تأكدت المنشأة من عدم تحصيل الدين المشكوك فيه في أي تاريخ من السنة التالية، عندها يحمل د/ مخصص الديون المشكوك فيها بالمبلغ المشطوب، ويخفض هذا المبلغ من رصيد د/ المدينون كما في القيد الآتي:
15000 من د/ مخصص الديون المشكوك فيها
15000 إلى د/ المدينون

4/5. آلية تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

هناك طرق عديدة يمكن اعتمادها في تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها(*)، ولعل من أبرز هذه الطرق هي: طريقة تحميل د/ الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ المخصص المراد تكوينه، وجعل د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها دائماً بنفس المبلغ. ويتم تكوين هذا الحساب من خلال إجراء قيد التسوية الآتي:

××× من د/ الديون المشكوك في تحصيلها

××× إلى د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ويقل رصيد د/ الديون المشكوك في تحصيلها في د/ أ.خ بالقيد الآتي:

××× من د/ أ.خ

××× إلى د/ الديون المشكوك في تحصيلها

وتتميز هذه الطريقة بعرضها الجيد للمعلومات في د/ أ.خ، حيث تعرض الخسائر المتوقعة من شطب الديون المشكوك في تحصيلها في الجانب المدين من هذا الحساب وبمعزل عن الديون المعدومة، وبذلك فهي تعطي لقارئ د/ أ.خ صورة واضحة عن هذه الديون، لكنها تنتقد بكونها مطولة لأنها تحتاج إلى قيد تسوية وقيد قفل.

مثال رقم (4):

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في 2018/12/31 رصيد د/ المدينون بمبلغ 120000 دينار، ورصيد د/ الديون المعدومة بمبلغ 10000 دينار، وعند التدقيق والمراجعة قدرت الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من المدينين.

المطلوب: اثبات القيود اللازمة وتصوير الحسابات ذات العلاقة و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.

(*) قد يثار تساؤل حول أثر تكوين مخصص الديون المشكوك فيها في القوائم المالية، وهذا الأثر يتحدد بالآتي: أولاً: بالنسبة لقائمة الدخل: تنخفض الأرباح بقيمة الديون المشكوك فيها والتي تم تكوين المخصص بها. ثانياً: بالنسبة لقائمة المركز المالي: ينخفض صافي رصيد د/ المدينون بقيمة المخصص المكون. ثالثاً: بالنسبة لقائمة التدفقات النقدية: تزداد قيمة التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل لأن المخصص مصروف غير نقدي تم خصمه من الأرباح في قائمة الدخل، ويتم رده في قائمة التدفقات النقدية لأنها تعد على الأساس النقدي فقط.

الحل:

قيد التسوية في 12/31		د.م. فيها = $120000 \times 5\% = 6000$ دينار
د/ الديون المعدومة	10000 رصيد	6000 من د/ ديون مشكوك فيها
	10000 رصيد 12/31	6000 إلى د/ مخصص د.م فيها
قيد القفل في 12/31		
د/ الديون المشكوك فيها	6000 مخصص	16000 من د/ أ.خ
	6000 رصيد 12/31	16000 إلى مذكورين
		10000 د/ د.م
		6000 د/ ديون مشكوك فيها
د/ مخصص الديون المشكوك فيها	6000 د.م. فيها	
	6000 رصيد	
د/ أ.خ الجزئي		
	10000 د.م	
	6000 د.م. فيها	
الميزانية الجزئية		
الموجودات المتداولة		
	120000 مدينون	
	(6000) مخصص	
	114000 صافي المدينين	

5/5. تعديل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالزيادة أو النقصان
أولاً. التعديل بالزيادة:

إذا كانت السنة الحالية هي ليست السنة الأولى التي يتم فيها تكوين المخصص، فمن المؤكد أن هناك مخصصاً مدوراً من السنة السابقة، وبطبيعة الحال فقد يكون المخصص المدور أقل مبلغاً من المخصص المطلوب تكوينه لهذه السنة، عندها يتوجب زيادته إلى نفس المبلغ المطلوب، وعليه يُحْمَل مبلغ الزيادة على

د/ الديون المشكوك في تحصيلها، ويجعل د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها دائماً بنفس المبلغ.
مثال رقم (5):

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في 2018/12/31 رصيد د/ المدينون بمبلغ 180000 دينار، ورصيد د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 10000 دينار، وعند التدقيق والمراجعة قدرت الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من المدينين.
المطلوب: اثبات القيود اللازمة وتصوير الحسابات ذات العلاقة و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.
الحل:

د/ الديون المشكوك فيها		قيد التسوية في 12/31
8000 مخصص		د.م. فيها = $180000 \times 10\% = 18000$ دينار مقدار الزيادة = $10000 - 18000 = 8000$
8000 رصيد 12/31	8000 أ.خ	8000 من د/ ديون مشكوك فيها
د/ مخصص الديون المشكوك فيها		8000 إلى د/ مخصص د.م فيها
10000 رصيد		قيد القفل في 12/31
8000 د.م. فيها		8000 من د/ أ.خ
18000 رصيد 12/31		8000 إلى د/ ديون مشكوك فيها
الميزانية الجزئية		د/ أ.خ الجزئي
الموجودات المتداولة		8000 د.م. فيها
180000 مدينون		
(18000) مخصص		
162000 صافي المدينين		

ثانياً. التعديل بالنقصان:

إذا كانت السنة الحالية هي ليست السنة الأولى التي يتم فيها تكوين المخصص، فمن المؤكد أن هناك مخصصاً مدوراً من السنة السابقة، وبطبيعة الحال فقد يكون المخصص المدور أكبر مبلغاً من المخصص المطلوب تكوينه لهذه السنة، عندها يتوجب تخفيضه إلى نفس المبلغ المطلوب، وعليه يُحمّل مبلغ التخفيض على د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ويجعل د/ تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها دائماً بنفس المبلغ.

مثال رقم (6):

ظهر ضمن ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في 2018/12/31 رصيد د/ المدينون بمبلغ 100000 دينار، ورصيد د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 9000 دينار، وعند التدقيق والمراجعة قدرت الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من المدينين.

المطلوب: اثبات القيود اللازمة وتصوير الحسابات ذات العلاقة و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.

الحل:

د/ مخصص الديون المشكوك فيها		قيد التسوية في 12/31
رصيد 9000	4000 تخفيض	د.م. فيها = $100000 \times 5\% = 5000$ دينار مقدار التخفيض = $5000 - 9000 = 4000$
5000 رصيد 12/31		4000 من د/ مخصص د.م فيها
د/ تخفيض مخصص الديون المشكوك فيها		4000 إلى د/ تخفيض مخصص د.م فيها
4000 مخصص د.م. فيها		قيد القفل في 12/31
		4000 من د/ تخفيض مخصص د.م فيها
4000 رصيد 12/31	4000 أ.خ	4000 إلى د/ أ.خ
الميزانية الجزئية		د/ أ.خ الجزئي
<u>الموجودات المتداولة</u>		4000 تخفيض مخصص
100000 مدينون		
(5000) مخصص		
95000 صافي المدينين		

ملحوظة: إذا كان رصيد د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية السنة المالية مساوياً لمبلغ المخصص المطلوب تكوينه في نفس السنة ففي هذه الحالة لا يسجل قيد.

6/5. تسوية الديون المعدومة بعد تكوين المخصصات اللازمة لها

هناك طرقاً عديدة لمعالجة الديون المعدومة بعد تكوين المخصصات اللازمة لها في سنة سابقة، ولعل من أبرز هذه الطرق هي طريقة: تحميل الديون المعدومة على د/ الديون المعدومة، ثم قفله في د/ أ.خ، وتعديل د/ المخصص للسنة السابقة إلى د/ المخصص للسنة القادمة.

وبمقتضى هذه الطريقة فإن المعالجات المحاسبية ستأخذ الشكل الآتي:

1. تحميل الديون المعدومة التي نشأت بعد تكوين المخصص على د/ الديون المعدومة حصراً.
2. قفل رصيد د/ الديون المعدومة في نهاية السنة المالية في د/ أ.خ، وكأنه لا علاقة لهذه الديون بـ د/ المخصص.
3. تعديل د/ المخصص بالزيادة أو النقصان عن طريق د/ أ.خ، بمعنى:
- أن نقص د/ المخصص القديم عن د/ المخصص المطلوب تكوينه للسنة القادمة تتطلب زيادته، وتُحمّل هذه الزيادة على د/ الديون المشكوك فيها، ثم تقفل في د/ أ.خ، وتتكرر هذه الحالة سنة بعد أخرى.
- أن زيادة د/ المخصص القديم عن د/ المخصص المطلوب تكوينه للسنة القادمة تتطلب تخفيضه، ويُحمّل التخفيض على د/ المخصص نفسه، بينما يقل مبلغ التخفيض كإيراد في د/ أ.خ، وتتكرر هذه الحالة سنة بعد أخرى.
مثال رقم (7):

الآتي بعض أرصدة الحسابات المدورة من السنة السابقة والعائدة لمنشأة الفاو التجارية، وقد ظهرت في دفتر الأستاذ في 2018/1/1 وكما يأتي:
رصيد د/ المدينون 240000 دينار.

رصيد د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 24000 دينار.

أما العمليات التي قامت بها المنشأة في نفس السنة فكانت كما يأتي:

1. في 4/2 باعت المنشأة بضاعة بمبلغ 120000 دينار على الحساب.
2. في 7/20 سدد المدينون مبلغاً وقدره 105000 دينار نقداً.
3. في 8/30 تقرر شطب دين مبلغه 10000 دينار.
4. في 11/2 تقرر شطب دين آخر مبلغه 15000 دينار.
5. في 12/31 تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد د/ المدينون في نفس التاريخ.

المطلوب: إثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة في تواريخها، فضلاً عن قيود التسوية والقفل وتصوير الحسابات ذات العلاقة و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية في 12/31.

الحل:

د/ المدينون

قيد البيع في 4/2

105000 صندوق	240000 رصيد 1/1	120000 من ح/ المدينون
10000 د.م	120000 مبيعات	120000 إلى ح/ المبيعات
15000 د.م		قيد تسديد المدينون في 7/20
	230000 رصيد 12/31	105000 من ح/ الصندوق
	ح/ مخصص الديون المشكوك فيها	105000 إلى ح/ المدينون
24000 رصيد 1/1	1000 تخفيض مخصص	قيد شطب الدين في 8/30
23000 رصيد 12/31		10000 من ح/ د.م
	ح/ الديون المعدومة	10000 إلى ح/ المدينون
	10000 مدينون	قيد شطب الدين في 11/2
	15000 مدينون	15000 من ح/ د.م
25000 أ.خ	25000 رصيد 12/31	15000 إلى ح/ المدينون
	ح/ تخفيض مخصص الديون المشكوك فيها	قيد التسوية في 12/31
1000 مخصص		مخصص 2018 = 230000 × 10% = 23000
1000 رصيد 12/31	1000 أ.خ	تخفيض المخصص = 24000 - 23000 = 1000
	ح/ أ.خ الجزئي	1000 من ح/ مخصص د.م. فيها
1000 تخفيض مخصص	25000 د.م	1000 إلى ح/ تخفيض مخصص د.م. فيها
		قيد قفل الديون المعدومة في 12/31
	الميزانية الجزئية	25000 من ح/ أ.خ
	الموجودات المتداولة	25000 إلى ح/ د.م
	230000 مدينون	قيد قفل تخفيض المخصص في 12/31
	مخصص (23000)	1000 من ح/ تخفيض مخصص د.م. فيها
	207000	1000 إلى ح/ أ.خ

7/5. المعالجة المحاسبية لتحصيل الديون التي سبق شطبها

قد يحدث أن يتم تحصيل بعض الديون التي سبق وأن تم شطبها، كأن يريد المدين أن يرد اعتباره ويسدد ديونه بعد أن توقف عن دفعها، عندها يتم إثبات القيد المحاسبي باستلام هذه المبالغ، إلا أن قيد استحصال مثل هذه الديون يتوقف على الحالات الآتية:

أولاً. تحصيل الدين المعدوم في نفس السنة التي تم شطبه فيها، وهنا يتوقف قيد استلام المبلغ على أحد أمرين:

1. إعادة العلاقة مع المدين بعد تسديده لكافة ديونه وعدم احتمال توفقه عن الدفع مستقبلاً، وهنا يُعكس قيد شطب الدين لإعادة الحسابات إلى أصلها (أي إعادة فتح الحساب الشخصي للمدين ورد اعتباره)، ثم يتم إثبات قيد استلام المبلغ:

قيد إثبات الدين من جديد	قيد استلام المبلغ
××× من ح/ المدينون	××× من ح/ الصندوق
××× إلى ح/ الديون المعدومة	××× إلى ح/ المدينون

2. إذا سُدد ما بذمة المدين كاملاً أو جزءاً منه بعد إفلاسه أو وفاته، عندها يتم إثبات قيد استلام المبلغ فقط، إذ لا حاجة لإعادة فتح حسابه الشخصي:

قيد استلام المبلغ
××× من ح/ الصندوق
××× إلى ح/ الديون المعدومة

مثال رقم (8):

فيما يلي بعض العمليات التي حدثت في إحدى المنشآت التجارية:

1. في 1/1 كان رصيد ح/ المدينون 60000 دينار ورصيد ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 12000 دينار.
 2. في 1/5 باعت المنشأة بضاعة بمبلغ 20000 دينار للتاجر زيد على الحساب.
 3. في 7/20 تقرر شطب دين التاجر زيد.
 4. في 8/15 بعد تواصل التاجر زيد مع المنشأة حول سداد ما بذمته قررت المنشأة إعادة التعامل معه، وتم استلام مبلغ الدين كاملاً.
- المطلوب:** إثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة في تواريخها، وتصوير الحسابات ذات العلاقة.

الحل:

ح/ المدينون		قيد البيع في 1/5
	60000 رصيد 1/1	20000 من ح/ المدينون
20000 د.م 7/20	20000 مبيعات 1/5	20000 إلى ح/ المبيعات
20000 الصندوق 8/15	20000 8/15	قيد شطب الدين في 7/20
	60000 رصيد 12/31	20000 من ح/ د.م
ح/ مخصص الديون المشكوك فيها		20000 إلى ح/ المدينون
12000 رصيد 1/1		قيد إثبات الدين من جديد 8/15
12000 رصيد 12/31		20000 من ح/ المدينون
ح/ الديون المعدومة		20000 إلى ح/ د.م

20000 مدينون 8/15	20000 مدينون 7/20	قيد استلام المبلغ 8/15
20000	20000	20000 من ح/ الصندوق 20000 إلى ح/ المدينون

ثانياً. تحصيل الدين المعلوم في الفترة اللاحقة لسنة شطبه، وهنا يتم إثبات مبلغ الدين المُحصّل أولاً، ثم يؤخذ هذا المبلغ كإيراد.

قيد اعتبار المبلغ المُحصّل إيراداً	قيد إثبات مبلغ الدين المُحصّل
××× من ح/ الديون المودومة المحصلة ××× إلى ح/ أ.خ	××× من ح/ الصندوق ××× إلى ح/ الديون المودومة المحصلة

مثال رقم (9):

على فرض أنه في 2018/10/9 حصلت المنشأة مبلغاً وقدره 35000 دينار نقداً من أحد التجار عن دين بذمته سبق وأن تم شطبه في العام 2017. المطلوب: إثبات القيد الخاص باستلام المبلغ، وقيد القفل في 2018/12/31.

قيد القفل في 12/31	قيد إثبات مبلغ الدين المُحصّل 10/9
35000 من ح/ الديون المودومة المحصلة 35000 إلى ح/ أ.خ	35000 من ح/ الصندوق 35000 إلى ح/ الديون المودومة المحصلة

8/5. مخصص الخصم المسوح به

قد تباع المنشأة بضاعة في الأيام الأخيرة من السنة المالية الحالية بخصم نقدي، وبالتالي فإن عملية سداد المدينون قد تقع في بدايات السنة المالية التالية. فمثلاً لو باعت منشأة ما بضاعة على الحساب في 2018/12/26 بمبلغ 25000 دينار بشروط دفع (10/3، 15/2، ن/30)، فمعنى ذلك أن أغلب مديني 2018 سيسدون في أوائل العام 2019 ويمنحون خصماً آنذاك. وعليه فإذا ما اتبعت المنشأة مثل هذه السياسة يتوجب عليها إنشاء مخصص للخصم المسموح به في نهاية العام 2018 على غرار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، لكي تحتاط لتعثر المدينون عن السداد.

ورصيد د/ مخصص الخصم المسموح به هو عبارة عن مبلغ تقديري يتوقف على خبرة المنشأة في هذا المجال، فمثلاً قد تدل تجارب المنشأة السابقة على تقدير الخصم المسموح به بـ 1% من صافي رصيد د/ المدينين أو المبيعات في آخر السنة.

وعند اعتماد صافي رصيد د/ المدينين كأساس لاحتساب المخصص يتوجب حسابه وفقاً لما يأتي:

مخصص الخصم المسموح به = صافي رصيد د/ المدينين × النسبة المئوية.

صافي رصيد د/ المدينين = رصيد د/ المدينين - مخصص د.م في تحصيلها

ويُعتمد صافي رصيد د/ المدينين لأن الخصم المسموح به لا يمنح للديون التي سيتم شطبها.

ومن الجدير بالذكر إن إثبات الخصم المسموح به وإنشاء المخصص الخاص به في نهاية السنة الأولى من حياة المنشأة ثم تعديل د/ المخصص في نهاية كل سنة لاحقة لا يختلف عن المعالجات المحاسبية للديون المعدومة ومخصصاتها، بمعنى أن للخصم المسموح به ومخصصاته نفس المعالجات المحاسبية التي تقدمت عن الديون المعدومة ومخصصاتها والتعديلات التي ستطرأ على هذه المخصصات في السنوات اللاحقة.

وعليه فإن المعالجات المحاسبية ستأخذ الصورة الآتية:

أولاً. يتم إثبات الخصم المسموح به عند منحه في تاريخ معين من السنة المالية، ومن ثم قفل رصيد حسابه بالقيود الآتية.

قيد القفل في 12/31	قيد إثبات الخصم في تاريخ منحه
××× من د/ المتاجرة	××× من د/ الخصم المسموح به
××× إلى د/ الخصم المسموح به	××× إلى د/ المدينون

ثانياً. يتم تسوية الخصم المسموح به وإنشاء المخصص الخاص به، وقفل رصيد د/ الخصم في 12/31 من السنة الأولى من حياة المنشأة بالقيود الآتية:

قيد القفل في 12/31	قيد التسوية في 12/31
××× من د/ المتاجرة	××× من د/ الخصم المسموح به
××× إلى د/ الخصم المسموح به	××× إلى د/ مخصص الخصم المسموح به

ثالثاً. يتم تعديل مخصص الخصم المسموح به في السنوات التالية للسنة الأولى من حياة المنشأة بالزيادة أو النقصان وفقاً لما يأتي:

1. التعديل بالزيادة: بمعنى أن مخصص السنة السابقة هو أقل من المخصص المطلوب تكوينه للسنة القادمة، وبذلك يتوجب زيادته:

قيد تعديل الخصم بالزيادة في 12/31	قيد القفل في 12/31
من د/ الخصم المسموح به	من د/ المتاجرة
إلى د/ مخصص الخصم المسموح به	إلى د/ الخصم المسموح به

2. التعديل بالنقص: بمعنى أن مخصص السنة السابقة هو أكبر من المخصص المطلوب تكوينه للسنة القادمة، وبذلك يتوجب تخفيضه:

قيد تعديل الخصم بالنقصان في 12/31	قيد القفل في 12/31
من د/ مخصص الخصم المسموح به	من د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به
إلى د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به	إلى د/ أ.خ

رابعاً. رصيد د/ مخصص الخصم المسموح به هو من حسابات الميزانية، وسيظهر بالصورة الآتية:

الميزانية الجزئية	
	الموجودات المتداولة
	الصندوق
	المصرف
	المدينون
	مخصص د.م. فيها
	مخصص الخصم المسموح به
	صافي المدينين

خامساً. لمعالجة الخصم المسموح به بعد تكوين المخصصات اللازمة له في سنة سابقة طرقاً عديدة، ولعل من أبرز هذه الطرق هي طريقة:

تحميل الخصم المسموح به على د/ الخصم المسموح به، ثم قفله في د/ المتاجرة، وتعديل د/ المخصص للسنة السابقة الى د/ المخصص للسنة القادمة.

وبمقتضى هذه الطريقة فإن المعالجات المحاسبية ستأخذ الشكل الآتي:

1. تحميل الخصم المسموح به الذي نشأ بعد تكوين المخصص على د/ الخصم المسموح به حصراً.

2. قفل رصيد د/ الخصم المسموح به في نهاية السنة المالية في د/ المتاجرة، وكأنه لا علاقة لهذا الخصم بـ د/ المخصص.

3. تعديل د/ المخصص بالزيادة أو النقصان عن طريق ما يأتي:
- إن نقص د/ المخصص القديم عن د/ المخصص المطلوب تكوينه للسنة القادمة تتطلب زيادته، وتُحْمَل هذه الزيادة على د/ الخصم المسموح به، ثم تقفل في د/ المتاجرة، وتتكرر هذه الحالة سنة بعد أخرى.
 - إن زيادة د/ المخصص القديم عن د/ المخصص المطلوب تكوينه للسنة القادمة تتطلب تخفيضه، ويُحْمَل التخفيض على د/ المخصص نفسه، بينما يقفل مبلغ التخفيض كإيراد في د/ أ.خ، وتتكرر هذه الحالة سنة بعد أخرى.

مثال رقم (10):

ظهر ضمن أرصدة ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في 2018/12/31 رصيد د/ المدينون بمبلغ 100000 دينار والديون المعدومة 12000 دينار.

وفي نفس التاريخ قررت المنشأة:

1. تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد د/ المدينون.
 2. تكوين مخصص للخصم المسموح به بنسبة 5% من صافي رصيد د/ المدينون.
- المطلوب:** إثبات قيود التسوية والقفل في 12/31، وتصوير الحسابات ذات العلاقة بالمدينون و د/ المتاجرة الجزئي و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.

الحل:

د/ المدينون		1. القيود الخاصة بتكوين مخصص د.م. فيها
	100000 رصيد	قيد التسوية في 12/31
	100000 رصيد 12/31	د.م. فيها = $100000 \times 10\% = 10000$
	د/ د.م.	10000 من د/ د.م. فيها
	12000 رصيد	10000 إلى د/ مخصص د.م. فيها
	12000 رصيد 12/31	قيد القفل في 12/31
	12000 أ.خ	22000 من د/ أ.خ
	د/ الديون المشكوك فيها	22000 إلى مذكورين
	10000 مخصص	12000 د/ د.م.
	10000 رصيد 12/31	10000 د/ د.م. فيها
	د/ مخصص الديون المشكوك فيها	2. القيود الخاصة بتكوين مخصص الخصم المسموح به
	10000 د.م. فيها	قيد التسوية في 12/31
	10000 رصيد 12/31	

		مخصص الخصم = صافي المدينين $\times 5\%$
د/ الخصم المسموح به		مخصص الخصم $= (100000 - 10000) \times 5\%$
	4500 مخصص	مخصص الخصم $= 90000 \times 5\% = 4500$
4500 متاجرة	4500 رصيد 12/31	4500 من د/ الخصم المسموح به
د/ مخصص الخصم المسموح به		4500 إلى د/ مخصص الخصم المسموح به
4500 خصم		قيد القفل في 12/31
4500 رصيد 12/31		4500 من د/ المتاجرة
د/ المتاجرة الجزئي		4500 إلى د/ الخصم المسموح به
	4500 خصم مسموح به	
د/ أ.خ الجزئي		
	22000 مذكورين	
الميزانية الجزئية		
	الموجودات المتداولة	
	المدينون 100000	
	مخصص د.م. فيها (10000)	
	مخصص الخصم (4500)	
	صافي المدينين 85500	

مثال رقم (11):

في 2018/1/1 ظهر رصيد د/ المدينون بمبلغ 360000 دينار ورصيد د/مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 18000 دينار ورصيد د/مخصص الخصم المسموح به بمبلغ 5700 دينار. وقد حدثت العمليات التالية خلال السنة المالية:

1. منحت المنشأة خصماً بمبلغ 8000 دينار لدينٍ نشأ في السنة السابقة.

2. منحت المنشأة خصماً آخر بمبلغ 2000 دينار لدينٍ نشأ في السنة الحالية.

3. تقرر شطب دينٍ مبلغه 10000 دينار يعود للسنة السابقة.

4. تقرر شطب دينٍ آخر مبلغه 5000 دينار نشأ في السنة الحالية.

5. بلغت المبيعات الآجلة 160000 دينار.

6. بلغت المتحصلات النقدية من المدينين 195000 دينار.

7. في 2018/12/31 قررت المنشأة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد د/المدينون، ومخصص للخصم المسموح به بنسبة 1% من صافي رصيد د/ المدينون.

المطلوب: إثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة وقيود التسوية والقفل في 12/31، وتصوير الحسابات ذات العلاقة بالمدينون و د/المتاجرة الجزئي و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.

الحل:

د/ المدينون		1. قيد إثبات الخصم
8000 خصم	360000 رصيد 1/1	8000 من د/ الخصم المسموح به
2000 خصم	160000 مبيعات	8000 إلى د/ المدينون
10000 د.م		2. قيد إثبات الخصم
5000 د.م		2000 من د/ الخصم المسموح به
195000 صندوق		2000 إلى د/ المدينون
	300000 رصيد 12/31	3. قيد إثبات د.م
د/ مخصص الديون المشكوك فيها		10000 من د/ د.م
18000 رصيد 1/1		10000 إلى د/ المدينون
12000 د.م. فيها		4. قيد إثبات د.م
30000 رصيد 12/31		5000 من د/ د.م
		5000 إلى د/ المدينون

د/ مخصص الخصم المسموح به		5. قيد إثبات المبيعات
5700 رصيد 1/1	3000 تخفيض	160000 من د/ المدينون
2700 رصيد 12/31		160000 إلى د/ المبيعات
د/ الخصم المسموح به		6. قيد إثبات المتحصلات النقدية
	8000 مدينون	195000 من د/ الصندوق
	2000 مدينون	195000 إلى د/ المدينون
10000 متاجرة	10000 رصيد 12/31	7. القيود الخاصة بتكوين المخصصات:
د/ د.م		أولاً. القيود الخاصة بتكوين مخصص د.م. فيها
	10000 مدينون	قيد التسوية في 12/31
	5000 مدينون	د.م. فيها = $300000 \times 10\% = 30000$
15000 أ.خ	15000 رصيد 12/31	مقدار الزيادة = $18000 - 30000 = 12000$
د/ الديون المشكوك فيها		12000 من د/ د.م. فيها
	12000 مخصص	12000 إلى د/ مخصص د.م. فيها
12000 أ.خ	12000 رصيد 12/31	قيد القفل في 12/31

		27000 من د/ أ.خ
د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به		27000 إلى مذكورين
3000 مخصص		15000 د/ د.م
3000 رصيد 12/31	3000 أ.خ	12000 د/ د.م. فيها
د/ المتاجرة الجزئي		ثانياً. القيود الخاصة بتكوين مخصص الخصم
10000 خصم مسموح به		قيد التسوية في 12/31
د/ أ.خ الجزئي		مخصص الخصم = صافي المدينين × 1% مخصص الخصم = (300000 - 30000) × 1% مخصص الخصم = 270000 × 1% = 2700 مقدار التخفيض = 5700 - 2700 = 3000
3000 تخفيض	27000 مذكورين	3000 من د/ مخصص الخصم المسموح به
الميزانية الجزئية		3000 إلى د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به
الموجودات المتداولة		قيد قفل التخفيض في 12/31
المدينون 300000		3000 من د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به
مخصص د.م. فيها (30000)		3000 إلى د/ أ.خ
مخصص الخصم (2700)		
صافي المدينين 267300		قيد قفل الخصم المسموح به في 12/31
		10000 من د/ المتاجرة
		10000 إلى د/ الخصم المسموح به

مثال رقم (12):

ظهر ضمن أرصدة ميزان المراجعة لإحدى المنشآت التجارية في 2018/12/31 رصيد د/ المدينون بمبلغ 200000 دينار ورصيد د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 30000 دينار ورصيد د/ مخصص الخصم المسموح به بمبلغ 4500 دينار.

وفي نفس التاريخ قررت المنشأة:

1. تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من رصيد د/ المدينون.
2. إلغاء مخصص الخصم المسموح به.

المطلوب: إثبات قيود التسوية والقفل في 12/31، وتصوير الحسابات ذات العلاقة بالمدينون و د/ أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.

الحل:

1. القيود الخاصة بتكوين مخصص د.م. فيها	د/ المدينون
--	-------------

200000 رصيد		قيد التسوية في 12/31
		المخصص = $200000 \times 10\% = 20000$
200000 رصيد 12/31		التخفيض = $30000 - 20000 = 10000$
د/ مخصص الديون المشكوك فيها		10000 من د/ مخصص د.م. فيها
30000 رصيد	10000 تخفيض	10000 إلى د/ تخفيض مخصص د.م. فيها
20000 رصيد 12/31		قيد قفل التخفيض في 12/31
د/ مخصص الخصم المسموح به		10000 من د/ تخفيض مخصص د.م. فيها
4500 رصيد		10000 إلى د/ أ.خ
4500 رصيد 12/31	4500 تخفيض	2. القيود الخاصة بإلغاء مخصص الخصم المسموح به
د/ تخفيض مخصص الديون المشكوك فيها		قيد التسوية في 12/31
10000 مخصص		4500 من د/ مخصص الخصم المسموح به
10000 رصيد 12/31	10000 أ.خ	4500 إلى د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به
د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به		قيد قفل التخفيض في 12/31
4500 مخصص		4500 من د/ تخفيض مخصص الخصم المسموح به
4500 رصيد 12/31	4500 أ.خ	4500 إلى د/ أ.خ
د/ أ.خ الجزئي		الميزانية الجزئية
10000 تخفيض مخصص د.م		الموجودات المتداولة
4500 تخفيض مخصص خصم		المدينون 20000
		مخصص د.م. فيها (20000)
		صافي المدينين 180000

مثال رقم (13):

ظهرت الأرصدة التالية في منشأة بغداد التجارية في 2018/1/1:

رصيد د/ المدينون 80000 دينار، ورصيد د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 8000 دينار، ورصيد د/ مخصص الخصم المسموح به 3600 دينار.

وفيما يلي بعض العمليات التي حدثت خلال السنة المالية:

1. في 1/6 على التاجر أحمد ديناً قدره 20000 دينار يعود للسنة السابقة، سدد 19000 دينار نقداً، لأن المنشأة منحته خصماً قدره 1000 دينار مقابل سداده لدينه ضمن المدة المتفق عليها.

2. في 1/8 على التاجر أكرم ديناً قدره 40000 دينار يعود للسنة السابقة أيضاً، سدد 38000 دينار نقداً، لأن المنشأة منحته خصماً قدره 2000 دينار مقابل سداده لدينه ضمن المدة المتفق عليها.

3. في 5/1 باعت المنشأة بضاعة للتاجر أنس بمبلغ 10000 دينار وللتاجر أيمن بمبلغ 100000 دينار على الحساب وبشروط دفع (10/5، 15/3، ن/30).

4. في 5/8 حصلت المنشأة من التاجر أيمن ما بذمته نقداً، ومنحته الخصم النقدي.
5. في 8/10 تقرر شطب دين التاجر أنس.
6. في 12/25 باعت المنشأة بضاعة للتاجر إبراهيم بمبلغ 80000 دينار على الحساب وبشروط دفع (10/5، 15/3، ن/30).
7. في 12/31 قررت المنشأة أن يكون ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص الخصم المسموح به بنسبة (10%، 5%) على التوالي.
- المطلوب:** إثبات القيود اللازمة للعمليات السابقة في تواريخها، وقيود التسوية والقفول في 12/31، وتصوير الحسابات ذات العلاقة بالمدينون و ح/ المتاجرة و أ.خ الجزئي والميزانية الجزئية.
- الحل:

ح/ المدينون		1. في 1/6 إثبات المتحصلات النقدية والخصم
20000 مذكورين	80000 رصيد 1/1	20000 من مذكورين
40000 مذكورين	110000 مبيعات	19000 ح/ الصندوق
100000 مذكورين	80000 مبيعات	1000 ح/ الخصم المسموح به
10000 د.م		20000 إلى ح/ المدينون
	100000 رصيد 12/31	
ح/ مخصص د.م. فيها		2. في 1/8 إثبات المتحصلات النقدية والخصم
8000 رصيد 1/1		40000 من مذكورين
2000 د.م. فيها		38000 ح/ الصندوق
10000 رصيد 12/31		2000 ح/ الخصم المسموح به
		40000 إلى ح/ المدينون
ح/ مخصص خصم مسموح به		3. في 5/1 قيد البيع
3600 رصيد 1/1		110000 من ح/ المدينون
900 خصم		110000 إلى ح/ المبيعات
4500 رصيد 12/31		
ح/ خصم مسموح به		4. في 5/8 إثبات المتحصلات النقدية والخصم
	1000 مدينون	خصم مسموح به = $100000 \times 5\% = 5000$
	2000 مدينون	100000 من مذكورين
	5000 مدينون	95000 ح/ الصندوق
	900 مخصص	5000 ح/ الخصم المسموح به
		100000 إلى ح/ المدينون
8900 المتاجرة	8900 رصيد 12/31	5. في 8/10 قيد شطب الدين
ح/ د.م		10000 من ح/ د.م
	10000 مدينون	10000 إلى ح/ المدينون

10000 أ.خ	10000 رصيد 12/31	6. في 12/25 قيد البيع
د/د.م. فيها		80000 من د/المدينون
	2000 مخصص	80000 إلى د/المبيعات
2000 أ.خ	2000 رصيد 12/31	7. في 12/31 قيود التسوية والقفل
د/المتاجرة الجزئي		أولاً. القيود الخاصة بمخصص د.م. فيها
	8900 خصم مسموح به	قيد التسوية في 12/31
د/أ.خ الجزئي		د.م. فيها = $100000 \times 10\% = 10000$
	12000 مذكورين	مقدار الزيادة = $10000 - 8000 = 2000$
الميزانية الجزئية		2000 من د.م. فيها
		2000 إلى د.م. مخصص د.م. فيها
الميزانية الجزئية		قيد القفل في 12/31
	<u>الموجودات المتداولة</u>	12000 من د/أ.خ
	المدينون 100000	12000 إلى مذكورين
	مخصص د.م. فيها (10000)	10000 د.م.
	مخصص الخصم (4500)	2000 د.م. فيها
	<u>صافي المدينين</u> 85500	

ثانياً. القيود الخاصة بمخصص الخصم
قيد التسوية في 12/31
مخصص الخصم = صافي المدينين $\times 5\%$
مخصص الخصم = $5\% \times (100000 - 10000)$
مخصص الخصم = $90000 \times 5\% = 4500$
مقدار الزيادة = $3600 - 4500 = 900$
900 من د/الخصم المسموح به
900 إلى د/مخصص الخصم المسموح به
قيد القفل في 12/31
8900 من د/المتاجرة
8900 إلى د/الخصم المسموح به