

محاسبة مالية – 2

المدينون

المدينون

3

الوحدة الثالثة : المدينون

الجدارة: اتباع الإجراءات المحاسبية لمعرفة معالجة أرصدة المدينين في السجلات وكيفية احتساب وإظهار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الدفاتر.

الأهداف:

عندما تكمل هذه الوحدة تكون لديك القدرة على:

- معرفة أنواع الديون
- معرفة الطرق لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- إجراء القيود الخاصة بإثبات الديون المشكوك فيها
- معرفة كيفية الإفصاح عن الديون المشكوك فيها في القوائم المالية

مستوى الأداء المطلوب: أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة 85٪

الوقت المتوقع للتدريب: 8 ساعات

الوسائل المساعدة:

- مناقشة التدريبات
- حالات تدريب جماعية
- حل التدريبات
- آلة حاسبة

متطلبات الجدارة:

اجتياز حقيبة مالية 1

بعدما تعرفنا على المعالجات المحاسبية للأصول النقدية فإننا في القسم التالي سوف نتناول المعالجات والمشاكل المحاسبية المتعلقة بالذمم المدينة.

المدينون

تتبع المنشآت التجارية سياسة البيع الآجل لترويج بضاعتها حيث تقوم هذه المنشآت ببيع السلع أو الخدمات لعملائها في مقابل منح هؤلاء العملاء مدة معينة لسداد المبالغ المستحقة عليهم. ويتم إثبات المديونية في السجلات وذلك بفتح حسابات بأسماء هؤلاء العملاء (المدينين) لمتابعة عملية التحصيل. وعند اتباع هذه السياسة فإن المنشآت قد تتحمل بعض المخاطر في عدم سداد هذه المبالغ خلال المدة المسموحة للسداد أو عدم السداد مطلقاً، لذلك تلجأ هذه المنشآت إلى عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لمقابلة احتمالات عدم السداد ويتم مقابلة هذه الخسارة المتوقعة بإيرادات الفترة وذلك طبقاً لمبدأ المقابلة ومبدأ الحيطة والحذر.

ظهور المدينين في السجلات : Account Receivable

يتم إثبات وإظهار أرصدة المدينين في السجلات في حالة البيع الآجل حيث يكون قيد البيع كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ المدينين إلى ح/ المبيعات "بيع بضاعة بالآجل"	xxxx	xxxx

وتتأثر أرصدة المدينين بالنقص في حالة حدوث مردودات أو مسموحات المبيعات أو في حالة سداد جزء أو كامل المبلغ المستحق على العميل حيث يجعل ح/ المدينين دائناً بقيمة المردودات أو بالمبالغ المسددة.

أنواع الديون:

هناك ثلاثة أنواع من الديون وهي:

- 1) **الديون المشكوك في تحصيلها:** وهي الديون التي من المحتمل عدم تحصيلها حيث تقوم المنشأة بأخذ الحيطة والحذر من الخسائر المحتملة الناجمة عن عدم سداد الديون وذلك بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها حيث سوف ينعكس ذلك على صحة الإيرادات المحققة في قائمة الدخل.
- 2) **الديون المعدومة:** وهي الديون التي تأكد عدم تحصيلها فعلاً وذلك لأسباب خارجة عن إرادة المنشأة كإفلاس أحد العملاء أو موته أو أي سبب آخر، حيث يتم إنزال هذه الديون المعدومة من أرصدة المدينين (سوف يتم الحديث عنها لاحقاً).
- 3) **الديون الجيدة:** وهي الديون القابلة للتحقق ويتم الوصول إليها بطرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من أرصدة المدينين في قائمة المركز المالي (سوف يتم الحديث عنها لاحقاً).

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: Double Debts Allowance

في نهاية كل سنة، تقوم المنشآت التجارية بدراسة أرصدة المدينين لمعرفة الديون الجيدة و الديون التي من المحتمل عدم تحصيلها حيث تقوم باتباع عدة طرق منها:

1. تحديد نسبة للديون المشكوك فيها:

حيث تقوم المنشآت بناء على الخبرات السابقة بتحديد نسبة معينة للديون المشكوك فيها فيتم ضرب هذه النسبة في رصيد المدينين آخر الفترة أو رصيد صافي المبيعات الآجلة (سوف يأتي الحديث عنها لاحقاً).

2. تحليل أعمار الديون:

تعتبر مدة السداد الممنوحة للعميل عاملاً مهماً في الدراسة المستقبلية لأعمار الديون غير القابلة للتحصيل، فمن السهل على المنشأة متابعة وتحصيل الدين القابل للسداد خلال 15 يوماً مقارنةً بالدين القابل للتحصيل خلال ثمانية أشهر. لهذا تقوم المنشأة باحتساب نسب لعدم تحصيل الديون تزداد هذه النسب مع ازدياد مدة السداد، حيث تقوم أولاً بتصنيف العملاء بناء على مدة السداد ومن ثم استخراج الدين المشكوك في تحصيله بضرب أرصدة المدينين بنسب الديون المشكوك في تحصيلها.

ولتوضيح ذلك يمكن النظر إلى جدول أعمار الديون التالي:

البيان	المبلغ	النسب المقدرة لعدم التحصيل	الديون المشكوك في عدم تحصيلها
أقل من 60 يوم	45000	2%	900
60 - 120 يوم	26500	6%	1590
121 - 240 يوم	15000	15%	2250
241 - 360 يوم	18000	30%	5400
أكثر من سنة	12900	50%	6450
	117400		16590

♦ ملحوظة الأرقام افتراضية.

طرق تحديد نسبة الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم اتباع إحدى الطريقتين التاليتين لتحديد الديون المشكوك فيها، وهي:

1. كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل)

2. كنسبة من رصيد المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)

أولاً: كنسبة من المبيعات الآجلة:

بناء على مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يتم تقدير نسبة من المبيعات الآجلة كديون يتوقع عدم

تحصيلها، حيث يتم مقابلة هذه الديون (مصروفات) بإيرادات الفترة لقياس دخل الفترة بدقة.

وهذه الطريقة لها ثلاث خطوات لتحديد الديون المشكوك في تحصيلها وهي:

الخطوة الأولى: تقدير الديون غير القابلة للتحصيل:

يتم تقدير الديون المحتمل عدم تحصيلها بمقارنة المبيعات الآجلة للسنوات السابقة مع الديون التي

أعدمت خلال هذه السنين وبناءً على ذلك تقوم المنشأة بتقدير نسبة الديون التي من المحتمل عدم تحصيلها.

مثال 1: بناءً على الخبرة السابقة، قدرت منشأة العتيبي لسنة 1423 هـ نسبة 2% من المبيعات الآجلة

كديون لن تتمكن من تحصيلها.

الخطوة الثانية: تقدير مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها:

وفي هذه الخطوة تقوم المنشأة باستخراج مبلغ الديون غير القابلة للتحصيل وذلك بضرب النسبة المقدرة بمبلغ المبيعات الآجلة بعد استبعاد مردودات ومسموحات المبيعات والخصم المسموح به.

مثال 2: أظهر ميزان المراجعة لمنشأة العتيبي في نهاية سنة 1423 هـ المعلومات التالية:
456000 المبيعات الآجلة، و26000 مردودات ومسموحات المبيعات، و79500 مدينون

الحل:

أولاً: صافي المبيعات الآجلة:

456000	إجمالي المبيعات الآجلة
26000	يطرح: مردودات ومسموحات المبيعات
430000	صافي المبيعات الآجلة

ثانياً: تقدير الديون المشكوك فيها

430000 صافي المبيعات الآجلة × 2٪ نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = 8600 ريال

الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك في تحصيلها:

ويتم إثبات الديون المشكوك في تحصيلها في السجلات وذلك بفتح حساب يسمى ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها يجعل مديناً بقيمة هذه الديون ويعد هذا الحساب من ضمن حسابات المصروفات الذي يتم إقفاله في نهاية السنة في حساب الأرباح والخسائر. أما الطرف الدائن لل قيد فيتم فتح حساب يسمى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يجعل دائناً بقيمة الديون المشكوك فيها ويظهر في الميزانية مطروحاً من حساب المدينين لأنه يعتبر حساباً مقابلاً لحساب المدينين.

ويمكن إظهار المعالجة المحاسبية للمثال السابق على النحو التالي:

قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها في نهاية 1423 هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
12/30			من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	8600	8600

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
/30 12			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	8600	8600

الخطوة الرابعة: إظهار الأثر على القوائم المالية:

يتم إظهار الأثر على القوائم المالية على النحو التالي:

قائمة الدخل:

xxxx	صافي المبيعات
xxxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxxx	مجموع الربح
	مصاريف التشغيل:
8600	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي في 1423/12/30 هـ:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	79500
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	8600
	صافي المدينين	<u>70900</u>

وبتقدير قيمة الديون المشكوك في تحصيلها وإظهار الأثر على القوائم المالية فإن المنشأة قد قامت بمقابلة مبيعات الفترة بالخسائر المتوقعة من عدم تحصيل الديون الناتجة من المبيعات الآجلة وبهذه المقابلة فإن قائمة الدخل قد أظهرت صورة واقعية للدخل.

ثانياً: تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين:

تركز طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين على قائمة المركز المالي حيث يتم ضرب نسبة الديون المشكوك في تحصيلها بأرصدة المدينين المتوقع تحصيلها فعلاً لاستخراج مبلغ الديون المشكوك فيها. وتعتمد هذه الطريقة على عدة خطوات هي:

الخطوة الأولى: تحديد نسبة الديون غير القابلة للتحصيل:

كما سبق وأن ذكرنا في الطريقة الأولى، فإن المنشأة وبناء على خبراتها السابقة تقوم بتقدير المبالغ التي تتوقع عدم تحصيلها من أرصدة المدينين واستخراج نسبة الديون غير القابلة للتحصيل.

مثال 1: بناء على دراسة الديون للأعوام السابقة، قررت منشأة القحطاني تقدير نسبة الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من رصيد المدينين.

الخطوة الثانية: تقدير مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها:

وفي هذه الخطوة تقوم المنشأة باستخراج مبلغ الديون غير القابلة للتحصيل وذلك بضرب رصيد المدينين في نهاية الفترة بنسبة الديون المشكوك في تحصيلها.

مثال 2: في 1423/12/30 هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة القحطاني رصيد المدينين بمبلغ وقدره 180000 ريال.

الحل:

تقدير الديون المشكوك فيها:

180000 رصيد المدينين في نهاية السنة × 5% نسبة الديون المشكوك في تحصيلها = 9000 ريال

الخطوة الثالثة: إثبات الديون المشكوك فيها:

يتم في هذه الخطوة إثبات الديون في السجلات حيث سوف يتأثر ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها وكذلك ح/ مخصص الديون المشكوك فيها بالمبلغ المقدر للديون مع ملاحظة أنه إذا كان هناك رصيد سابق لمخصص الديون فإنه يجب مقارنة الرصيد السابق بالرصيد الجديد وفي هذه الحالة نجد الاحتمالات التالية:

(أ) الاحتمال الأول: الرصيد الجديد مساو لرصيد المخصص السابق:

وفي هذه الحالة لا يتم إجراء أية قيود محاسبية لأن الرصيد المطلوب تكوينه هو نفس مبلغ الرصيد السابق فلو فرض أن الرصيد السابق 9000 ريال والرصيد المطلوب تكوينه 9000 كما هو مبين أعلاه فإنه لا يتم عمل أي قيد بسبب تساوي الرصدين.

(ب) الاحتمال الثاني: الرصيد الجديد أعلى من رصيد المخصص السابق:

وفي هذه الحالة يكون أساس المقارنة هو رصيد المخصص الجديد حيث تتم زيادة رصيد المخصص السابق ليساوي رصيد المخصص المطلوب ويتم إثبات الفرق فقط في السجلات.

فلو فرضنا أن رصيد المخصص السابق هو 6500 ريال فإن المعالجة المحاسبية تكون:
أولاً: إيجاد الفرق بين الرصدين:

يتم طرح الرصيد الجديد من الرصيد السابق:

$$9000 \text{ الرصيد الجديد} - 6500 \text{ الرصيد السابق} = 2500$$

وفي هذه الحالة تتم زيادة رصيد المخصص السابق بقيمة 2500 ليساوي رصيد المخصص الجديد المطلوب تكوينه.

ثانياً: إثبات الفرق في السجلات:

1) قيد التسوية في 1423/12/30 هـ

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
2500	2500	من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			30/12

2) قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها في ح/ الأرباح والخسائر:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
2500	2500	من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها			30/12

وبذلك يظهر دفتر أستاذ ح/ مخصص الديون المشكوك فيها في نهاية السنة كالتالي:

دائن

ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مدين

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
		رصيد أول السنة	6500			رصيد آخر السنة	9000
		من ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها 12/30	2500			12/30 (الرصيد الواجب ظهوره في الميزانية)	

ثالثاً: إظهار الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

xxxx	صافي المبيعات
xxxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxxx	مجموع الربح
	مصاريف التشغيل:
2500	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي في 1423/12/30 هـ

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	180000
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(9000)
	صافي المدينين	171000

الديون المعدومة : Bad Debts

وهي تلك الديون التي تؤكد عدم تحصيلها وذلك لأسباب خارجه عن سيطرة إدارة المنشأة كوفاة أحد العملاء أو إفلاسه أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر. وعندما تقرر المنشأة إعدام الدين فإن رصيد العميل لابد وأن يقل بهذا الدين المعدوم حيث يجعل ح/ المدينين دائناً بقيمة الدين المعدوم، ويتم إثباته في الدفاتر حسب الطرق التالية:

1- طريقة إعدام الدين باستخدام المخصص

2- طريقة الحذف المباشر

أولاً: طريقة إعدام الدين باستخدام المخصص:

عندما تقرر المنشأة إعدام دين مع وجود مخصص فإن إعدام الدين يؤثر سلباً على المخصص بجعله مديناً بمقدار الدين المعدوم.

ولتوضيح المعالجة المحاسبية لإعدام الدين فإننا نفترض المثال التالي:

مثال: في 1423/12/30 هـ أظهر ميزان المراجعة لمنشأة الخالدية الأرصدة التالية:

اسم الحساب	مدين	دائن
ح/ المدينين	230000	
ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		8400

فإذا علمت أنه:

- في 10/23 تم إعدام دين لأحد العملاء بمبلغ 7900 ريال
- جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 5% من رصيد المدينين

المطلوب:

1. عمل قيد إعدام الدين في تاريخ 10/23
2. قيد تكوين المخصص الجديد في 1423/12/30 هـ
3. بيان الأثر على القوائم المالية

الحل:

(1) قيد إعدام الدين في تاريخ 10/23 هو:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
10/23			من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ المدينين	7900	7900

ويجب التنبيه إلى أن الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لكل من ح/ المدينين و ح/ المخصص قد تأثرت بهذا القيد وذلك في تاريخ إعدام الدين أي في 10/23 وبذلك تكون الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة أعلاه قد تم تخفيضها بالدين المعدوم.

(2) قيد تكوين المخصص الجديد:

المخصص الجديد المطلوب تكوينه = 230000 رصيد المدينين × 5% نسبة الدين المشكوك فيها

= 11500 مبلغ المخصص الجديد

مقارنة الرصيد الجديد بالرصيد السابق:

11500 الرصيد الجديد - 8400 الرصيد القديم = 3100 الزيادة في المخصص

قيد التسوية للمخصص في 1423/12/30 هـ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
12/30			من ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	3100	3100

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المشكوك فيها:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
/30			من ح/ الأرباح والخسائر		3100
12			إلى ح/ مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها	3100	

(3) الأثر على القوائم المالية:

قائمة الدخل:

xxxx	صافي المبيعات
xxxx	يطرح: تكلفة المبيعات
xxxx	مجموع الربح
	مصاريف التشغيل:
3100	مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي:

	الأصول المتداولة:	
	مدينون	222100
	يطرح: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(11500)
	صافي المدينين	210600

ثانياً: طريقة الحذف المباشر:

وفيهما تقوم المنشأة بإثبات الديون المعدومة مباشرة في ح/ المدينين دون اتباع سياسة تكوين

مخصص للديون المشكوك فيها، ولتوضيح هذه الطريقة نضرب المثال التالي:

مثال: أظهرت سجلات إحدى المنشآت التجارية المعلومات التالية:

180000 رصيد المدينين

16900 ديون معدومة

فإذا علمت أن المنشأة لا تتبع سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك فيها، فيكون قيد إعدام الدين كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ مصاريف الديون المعدومة إلى ح/ المدينين	16900	16900

وبذلك ينقص رصيد المدينين بمقدار 16900 ليصبح 163100 (180000 - 16900)

قيد إقفال ح/ مصاريف الديون المعدومة

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ الأرباح والخسائر إلى ح/ مصاريف الديون المعدومة	16900	16900

الأثر على قائمة الدخل:

	مصاريف التشغيل:
16900	مصاريف الديون المعدومة

تحصيل الديون التي تم إعدامها:

وهو تحصيل ما قد سبق إعدامه فقد تتمكن المنشأة من استرجاع بعض أو كل الدين المعلوم وفي هذه الحالة تقوم المنشأة أولاً بإثبات الدين المستعاد في الطرف المدين في ح/ المدينين ومن ثم إجراء قيد التحصيل.

مثال: تمكنت إحدى المنشآت من استرجاع دين مرسوم لأحد العملاء بمقدار 5500 ريال علماً بأن المنشأة تتبع طريقة تكوين مخصص، فيكون قيد تسجيل إعادة الدين كالتالي:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ المدينين إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	5500	5500

قيد تحصيل المبلغ:

التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
			من ح/ النقدية إلى ح/ المدينين	5500	5500

تدريبات الوحدة الثالثة

التدريب الأول:

- ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة غير الصحيحة فيما يلي :
1. يتساوى دائماً رقم رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المراد تكوينه في نهاية العام مع رقم الديون التي تم إعدامها خلال العام. ()
 2. إذا كانت المنشأة تتبع سياسة البيع النقدي فإنه لا داع لتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها. ()
 3. تعتبر الديون معدومة عندما تتأكد المنشأة من توقف المدين عن السداد. ()
 4. تطبيقاً لمبدأ المقابلة يتم احتساب الديون المعدومة مصروفًا تحمل به الفترة المالية التي تم البيع الأجل فيها وليس في الفترة المالية التي تثبت عدم إمكانية تحصيلها. ()
 5. يتم التوصل إلى رقم صافي المدينين بإضافة إجمالي المدينين إلى رصيد مخصص الديون المشكوك فيها. ()

التدريب الثاني:

فيما يلي بعض الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في 1422/12/30 هـ:
 156000 مدينون، 4500 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 1/1،
 5100 دين اعدم في 1422/10/1 هـ، 400000 مبيعات آجلة.

فإذا علمت أن:

- في نهاية السنة توفى أحد المدينين واعتبر دينه البالغ 6000 ديناً معدوماً.
- جرت عادة المنشأة على تكوين مخصص الديون المشكوك فيها بنسبة 5% من رصيد المدينين.

المطلوب:

- 1- إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة.
- 2- ما قيد التسوية لتكوين المخصص الجديد في 1422/12/30 هـ.
- 3- بيان الأثر على القوائم المالية في 1422/12/30 هـ.