

المحاضره الثالثه عشر

المدينون

مفهوم ونشأة حسابات المدينين :

حسابات المدينين هي:

- الحقوق التي للمنشأة على الغير سواء كانوا افراد او شركات، والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة و الغير مثل بيع بضاعة على الحساب، أو أداء خدمات على الحساب.

ويتم إثباتها في الدفاتر بالقيد التالي:

من ح/ المدينون

الى ح/ المبيعات

تقييم حسابات المدينين :

قد يترتب على عملية بيع البضاعة أو تأدية خدمات للعملاء بالأجل خسائر نتيجة عدم قدرة المدينين على السداد وقد يكون من أسباب ذلك افلاس العميل او وفاته أو أسباب أخرى.

ونتيجة للخسائر التي قد تنشأ من حساب (المدينون) خصوصاً اذا كانت المنشأة تعتمد بنسبة كبيرة على البيع بالاجل فإنها تقوم بتقييم حسابات المدينين في نهاية الفترة المحاسبية بهدف إظهار هذا الحساب بصافي القيمة القابلة للتحقق (للتحصيل)، تواجه العميل).

ونتيجة لهذا يتم تصنيف المبالغ المستحقة لدى المدينين الى ثلاثة مجموعات رئيسية هي:

الديون المعدومة (وهي الديون المؤكد فقدانها أو عدم تحصيلها)

الديون المشكوك في تحصيلها (وهي الديون التي يوجد شك في تحصيلها نتيجة تعثر أو ظروف

الديون الجيدة (وهي التي يغلب الظن أنها مضمونة التحصيل)

الديون المعدومة :

الديون المعدومة هي تلك الديون التي ثبت عدم القدرة على تحصيلها بسبب إفلاس المدين أو سقوط الدين بالتقادم أو لأي سبب آخر، ومتى ما تم التأكد من عدم احتمال تحصيل هذه

الديون فإنه يتم إعدامها أو شطبها من الدفاتر بحيث ينقص رصيد حساب (المدينون) بقيمة الديون المعدومة التي يتم تحميلها على الدخل حسب الطريقة المحاسبية المتبعة.

الديون المشكوك في تحصيلها :

- نتيجة لاحتمال عدم تحصيل بعض الديون فإن الديون المشكوك في تحصيلها يحتاط لها بتكوين مخصص يسمى **مخصص الديون المشكوك في تحصيلها** يتحمل ملخص الدخل بالخسائر الناتجة عن تكوين أو زيادة المخصص ويظهر رصيده في قائمة المركز المالي مطروحا من حساب المدينون.
- أى أنه في حالة الشك في تحصيل الديون المستحقة على المدينين تقوم المنشأة بتقدير قيمة الخسائر المتوقعة من عدم تحصيل تلك الديون، **وذلك تطبيقاً لمفهوم التحفظ (الحيطة والحد).**
- طرق تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:
 ١. الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة
 ٢. الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين

الديون الجيدة :

الديون الجيدة هي هي الديون القابلة للتحقق أو التحصيل وهي القيمة الصافية لحسابات المدينين بعد شطب الديون المعدومة وتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها. ويظهر حساب المدينين في قائمة المركز المالي في نهاية العام بالقيمة الصافية بعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي يعاد تقديره في نهاية كل فترة محاسبية.

مثال :

إذا علمت ان رصيد حساب المدينون المستخرج من دفاتر مؤسسة السلوى التجارية في ٣٠-١٢-١٤٣٣ هـ هو ١١٥٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ تقرر إعدام ديون بقيمة ٥٠٠٠ ريال. وقررت المنشأة تكوين مخصص مقداره ٥% كنسبة من رصيد المدينين.

المطلوب:

- تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- إظهار القيمة الصافية للمدينين (الديون الجيدة) الواجب إظهارها في قائمة المركز المالي.

الحل :

الرصيد الجديد لإجمالي حسابات المدينين بعد طرح الديون المعدومة عند الجرد هو:

إجمالي المدينين = الرصيد السابق - الديون المعدومة

$$= 115000 - 5000 = 110000 \text{ ريال}$$

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = $110000 \times 5\% = 5500$ ريال

صافي المدينين (الديون الجديدة) = $110000 - 5500 = 104500$ ريال

مثال ٢ :

إذا كان رصيد حساب المدينون المستخرج من الدفاتر في ٣٠-١٢-١٤٣٣ هـ هو ١٥٧٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ تقرر إعدام ديون بقيمة ٧٠٠٠ ريال. وقررت المنشأة تكوين مخصص مقداره ٤% كنسبة من رصيد المدينين.

المطلوب:

- تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- إظهار القيمة الصافية للمدينين (الديون الجيدة) الواجب إظهارها في قائمة المركز المالي.

الحل:

الرصيد الجديد لإجمالي حسابات المدينين بعد طرح الديون المعدومة عند الجرد هو:

إجمالي المدينين = الرصيد السابق - الديون المعدومة

$$= 157000 - 7000 = 150000 \text{ ريال}$$

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = $150000 \times 4\% = 6000$ ريال

صافي المدينين (الديون الجديدة) = $150000 - 6000 = 144000$ ريال

المحاضرة الرابعة عشر

مراجعة عامة

الموضوعات التي يشملها المقرر:

- اعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية (المحاضرة ١).
- مفهوم التسويات الجردية + بعض المفاهيم المحاسبية (المحاضرة ٢).
- تسوية المصروفات والإيرادات (المحاضرات ٣، ٤، ٥).
- تسوية الأصول الثابتة (المحاضرات ٦، ٧، ٩).
- تسوية المخزون (المحاضرات ٨، ٩).
- مذكرة تسوية حساب البنك (المحاضرات ١٠، ١٢).
- الاستثمارات المقتناة بغرض الإتجار (المحاضرات ١١، ١٢).
- المدينون ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها (المحاضرة ١٣).

-الحسابات الختامية والقوائم المالية:

- التفرقة بين حسابات المصروفات والإيرادات والأصول والخصوم ومعالجتها في الحسابات الختامية.
- كيفية الوصول لمجمل الربح وصافي الدخل.

-المفاهيم المحاسبية الأساسية المستخدمة في التسويات الجردية (المحاضرة ٢)

تسوية المصروفات والإيرادات (الفصل الخامس)

- مراجعة أمثلة الكتاب بالإضافة إلى الأمثلة الوارد في المحاضرات الثالثة والرابعة والخامسة
- تمرين المحاضرة ١٤
- الاقتصار على الطريقة الأولى بالنسبة لتسوية المصروفات المقدمة (المعالجة على اعتبار أن الرصيد المسجل مصروف مقدم منذ البداية) وبالنسبة للإيرادات المقدمة (المعالجة على اعتبار أن الرصيد المسجل إيراد مقدم منذ البداية)

تسوية الأصول الثابتة (الفصل العاشر)

١. تحديد تكلفة الاصول الثابتة
٢. طرق احتساب استهلاك الاصول الثابتة:
 - طريقة القسط الثابت
 - طريقة القسط المتناقص (مضاعف معدل القسط الثابت)
 - طريقة وحدات النشاط
٣. القيد المحاسبي لإثبات استهلاك الاصول الثابتة
٤. المعالجة المحاسبية لعملية بيع الاصل الثابت
٥. مرفق حل التمرين الخامس ص ٣٣١ ، والتمرين التاسع ص ٣٣٢

تسوية المخزون (الفصل التاسع)

- اهمية المخزون وتأثيره على القوائم المالية
- طرق تحديد تكلفة مخزون آخر المدة
- قيد إثبات المخزون في نهاية العام
- مرفق حل الحالة التطبيقية رقم (١ / ٩) ص ٢٩٧ والتمرين الثالث ص ٣٠١

تسوية الأصول النقدية (الفصل السابع)

- كيفية إعداد مذكرة تسوية حساب البنك
- تسجيل شراء وبيع الاستثمارات المقنتاة بغرض الاتجار (الاستثمارات قصيرة الاجل)
- تقييم الاستثمارات المقنتاة بغرض الاتجار في نهاية العام
- مرفق الحالة التطبيقية رقم (٣/٧) ص ٢٢٣ والحالة التطبيقية رقم (٤ / ٧) ص ٢٢٦
- تسوية حساب المدينين:
- (يتم الاقتصار على الشرح والامثلة الوارد في المحاضرة رقم ١٣)

تمرين على تسوية المصروفات والإيرادات

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة لشركة الحارثي لصيانة وإصلاح السيارات في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٣ هـ:

إيراد استثمارات
٢٤٠,٠٠٠ إيراد عقار مقدم،
٢٥٠,٠٠٠ إستثمارات مالية،
٢٢,٠٠٠
٢٦٠,٠٠٠ رواتب وأجور،
١٥,٠٠٠ أدوات مكتبية،

وعند الجرد تبين مايلي:

- الإيجار مدفوع مقدما عن ١٨ شهرا اعتبارا من ١ / ١ / ١٤٣٣ هـ
- تبلغ قيمة الأدوات المكتبية الموجودة في نهاية العام ٤٥٠٠ ريال
- تبلغ الرواتب والأجور ٢٥٠٠٠ ريال شهريا.
- بدأ عقد تأجير عقار المنشأة في ١ / ١ / ١٤٣٣ هـ ولمدة ثلاث سنوات تم تحصيل كامل قيمتها البالغة ٢٤٠,٠٠٠ ريال مقدما عند توقيع العقد.
- يبلغ إيراد الاستثمارات لعام ١٤٣٣ هـ ١٠% من قيمة الاستثمارات المالية

المطلوب:

إجراء التسويات وقيود اليومية اللازمة وبيان أثرها على ملخص الدخل وقائمة المركز المالي.

حل التمرين :

١- تسوية الإيجار

مصروف الإيجار الشهري = $216000 \div 18 = 12000$ ريال

مصروف الإيجار (الذي يخص السنة) = $12 \times 12000 = 144000$ ريال
(مصروف- ملخص الدخل)

الإيجار المقدم = $216000 - 144000 = 72000$ ريال (أصول متداولة - المركز المالي)

قيد التسوية:

١٤٤٠٠٠ من ح/ مصروف الإيجار

١٤٤٠٠٠ إلى ح/ الإيجار المقدم

قيد الإقفال:

١٤٤٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل

١٤٤٠٠٠ إلى ح/ مصروف الإيجار

- تسوية الأدوات المكتبية

الأدوات المكتبية (الموجودة نهاية العام) = ٤٥٠٠ ريال

(أصول متداولة- المركز المالي)

الأدوات المكتبية المستخدمة = ١٥٠٠٠ - ٤٥٠٠ = ١٠٥٠٠ ريال
(مصرف - الدخل)

قيد التسوية:

١٠٥٠٠ من ح/ أدوات مكتبية مستخدمة

١٠٥٠٠ إلى ح/ الأدوات المكتبية

قيد الإقفال:

١٠٥٠٠ من ح/ ملخص الدخل

١٠٥٠٠ إلى ح/ أدوات مكتبية مستخدمة

٣- تسوية الرواتب

مصرف الرواتب (الذي يخص السنة) = ١٢ × ٢٥٠٠٠ = ٣٠٠٠٠٠ ريال
(مصرف - الدخل)

الرواتب المستحقة = ٣٠٠٠٠٠ - ٢٦٠٠٠٠ = ٤٠٠٠٠ ريال
(خصوم متداولة - المركز المالي)

قيد التسوية:

٤٠٠٠٠ من ح/ مصرف الرواتب

٤٠٠٠٠ إلى ح/ الرواتب المستحقة

قيد الإقفال:

٣٠٠٠٠٠ من ح/ ملخص الدخل

٣٠٠٠٠٠ إلى ح/ مصرف الرواتب

٤- تسوية إيرادات العقار

إيرادات العقار (الذي يخص السنة) = ٢٤٠٠٠٠ ÷ ٣ = ٨٠٠٠٠ ريال
(إيراد - الدخل)

إيراد عقار مقدم = ٢٤٠٠٠٠ - ٨٠٠٠٠ = ١٦٠٠٠٠ ريال
(خصوم متداولة - المركز المالي)

قيد التسوية:

٨٠٠٠٠ من ح/ إيراد عقار مقدم

٨٠٠٠٠ إلى ح/ إيراد عقار

قيد الإقفال:

٨٠٠٠٠ من ح/ إيراد عقار

٨٠٠٠٠ إلى ح/ ملخص الدخل

٥- تسوية إيراد الاستثمارات

إيراد الاستثمار (الذي يخص العام) = $٢٥٠٠٠٠ \times ١٠\%$ = ٢٥٠٠٠ ريال
(إيراد - الدخل)

إيراد استثمارات مستحق = $٢٥٠٠٠ - ٢٢٠٠٠$ = ٣٠٠٠ ريال
(اصو متداولة - المركز المالي)

قيد التسوية:

٣٠٠٠ من ح/ إيراد استثمارات مستحق

٣٠٠٠ إلى ح/ إيراد استثمارات

قيد الإقفال:

٢٥٠٠٠ من ح/ إيراد استثمارات

٢٥٠٠٠ إلى ح/ ملخص الدخل

إيراج عقار	٨٠٠٠٠	مصروف الإيجار	١٤٤٠٠٠
إيراد استثمار	٢٥٠٠٠	أدوات مكتبية مستخدمة	١٠٥٠٠
		مصروف الرواتب	٣٠٠٠٠٠
<hr/>		<hr/>	
خصوم متداولة		أصول متداولة	
رواتب مستحقة	٤٠٠٠٠	إيجار مقدم	٧٢٠٠٠
إيراد عقار مقدم	١٦٠٠٠٠	أدوات مكتبية	٤٥٠٠
		إيراد استثمار مستحق	٣٠٠٠

اتمنى أن يحوز الملخص على رضاكم ☺

" أن أصبت فمن الله وأن أخطأت فمن نفسي والشيطان . "