

المحاضرة الثالثة عشر

المدينون

مفهوم ونشأة حسابات المدينين:

حسابات المدينين هي: الحقوق التي للمنشأة على الغير سواء كانوا أفراد أو شركات ، والتي نتجت عن معاملات حدثت بين المنشأة مثل بيع بضاعة على الحساب ، أو أداء خدمات على الحساب.

ويتم اثباتها في الدفتر بالقيد التالي :

من ح/المدينون

الى ح/ المبيعات

تقييم حساب 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 أو وفاته أو أسباب أخرى .

ونتيجة للخسائر التي قد تنشأ من حساب (المدينون) خصوصاً اذا كانت المنشأة تعتمد بنسبة كبيرة على البيع بالأجل 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 أساسية :

الديون المعدومة: وهي الديون المؤكد فقدانها أو عدم تحصيلها .

يتم شطبها و حذفها نهائيا من دفاتر المنشأة لاستحالة تحصيلها

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

لا يتم شطبها ، ولكن تُحمل المنشأة الخساره

الديون الجيدة: وهي التي يغلب الظن أنها مضمونة التحصيل .

قيمه صافيه تنتج بعد خصم الديون المعدومه والديون المشكوك فيها من حساب المدينون

جهد : Besh mohammad & ريشة الـ ع لم

الديون المعدومة :

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.
- أي 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 والحذر).
- 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:

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.

أمثلة

مثال ١: 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 المدعومة عند الجرد هو:

إجمالي المدينين = الرصيد السابق - الديون المدعومة

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

١/ نخصم

الديون المؤكد عدم تحصيلها من رصيد المدينين

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

٢/ نضرب

القيمة الناتجة بعد خصم الديون المدعومة في النسبة المخصصة من رصيد حساب المدينين

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

٢/ نطرح

القيمة الناتجة بعد خصم الديون المشكوك فيها من قيمة حساب المدينين بعد خصم الديون المدعومة

لنستنتج القيمة الصافية والنهائية للحساب (الديون الجديدة)

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 المدعومة عند الجرد هو:

إجمالي المدينين = الرصيد السابق - الديون المدعومة

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

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

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

حل المثال

مشابه تماما لحل المثال ١