

المحاضرة السابعة عشر (البث المباشر الثاني)

تسوية حسابات المدينين

عناصر المحاضرة :

- توضيح ما هو المقصود بالمدينين
- تقييم المدينين في نهاية الفترة وشرح انواع الديون
- تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة
- تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينين
- المعالجة المحاسبية للديون المعدومة

المقصود بالمدينين :

❖ يقصد بالمدينين حقوق المنشأة لدى الغير ، أي المبالغ المستحقة للمنشأة لدى الغير نتيجة قيامها ببيع السلعة او تقديم الخدمة على الحساب (بالأجل)

❖ يعتبر حـ / المدينين احد بنود الاصول المتداولة (المهمة) بالميزانية

❖ حـ / المدينين ← مدين بطبيعته وبالتالي :

- اذا زاد يصبح مدين (من حـ / المدينين)

- اذا نقص يصبح دائن (إلى حـ / المدينين)

تقييم المدينون :

تتطلب المعالجة المحاسبية السليمة في نهاية الفترة المحاسبية ، اظهار رصيد المدينين في قائمة المركز المالي بصافي القيمة القابلة للتحقق أي بصافي القيمة المتوقع تحصيلها من رصيد المدينين وهذا يتطلب التفرقة بين ثلاثة انواع من الديون على النحو التالي :

١- الديون المعدومة :

- وهي الديون التي من المؤكد عدم تحصيلها نتيجة لإفلاس المدين على سبيل المثال

- يجب ان تستنزل الديون المعدومة (تطرح) من رصيد المدينون

- حـ / الديون المعدومة يعتبر احد بنود المصروفات بقائمة الدخل

- حـ / حـ / الديون المعدومة مدين بطبيعته ، وبالتالي :

اذا زاد يصبح مدين (من حـ / الديون المعدومة)

اذا نقص يصبح دائن (إلى حـ / الديون المعدومة)

٢- الديون المشكوك في تحصيلها :

- وهي عبارة عن الديون التي من المحتمل عدم تحصيلها

- يحتاط لها بتكوين مخصص لهذا الغرض يسمى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

- يظهر مخصص الديون المشكوك فيها بقائمة المركز المالي مطروحا طرحا شكليا من رصيد المدينين

- حـ / مخصص الديون المشكوك فيها دائن بطبيعته وبالتالي :

اذا زاد يصبح دائن (إلى حـ / مخصص الديون المشكوك فيها)

اذا نقص يصبح مدين (من حـ / مخصص الديون المشكوك فيها)

٣- الديون الجيدة :

- وهي عبارة عن الديون التي من المؤكد تحصيلها

- تقاس بالفرق بين رصيد المدينين ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها

اولاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بإحدى طريقتين هما :

- ١- كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل)
٢- كنسبة من رصيد المدينين (مدخل قائمة المركز المالي)

الطريقة الأولى

تقدير مخصص الديون المشكوك فيها كنسبة من المبيعات الآجلة :

وفقا لهذه الطريقة يتم تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على النحو التالي

- ١- تحديد قيمة المبيعات الآجلة = المبيعات الكلية x نسبة المبيعات الآجلة
٢- تحديد قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = قيمة المبيعات الآجلة x نسبة الديون المشكوك في تحصيلها
٣- اعداد قيد التسوية :
- حيث يجعل د/ ملخص الدخل ← مدينا بقيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- بينما يجعل د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ← داننا بنفس القيمة

من د/ ملخص الدخل	xx
الى د / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	xx

ملاحظة مهمة :

- ١- عند اعداد قيد التسوية :
• تتجاهل هذه الطريقة وجود أي رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها
• أي يتم عمل قيد التسوية بقيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الذي يتم حسابه كنسبة من المبيعات الآجلة في نهاية السنة فقط
٢- في قائمة المركز المالي :

قيمة المخصص الذي يتم خصمة من رصيد المدينين (للوصول الى صافي المدينين) في قائمة المركز المالي تتمثل في مجموع الرصيد السابق (الظاهر بميزان المراجعة) مع الرصيد الحالي (الذي تم حسابه)

مثال ١ :

فيما يلي بعض البيانات التي ظهرت في ميزان المراجعة لمنشأة أنس التجارية في ٣٠/١٢/١٤٣٤ هـ

مدينون ١٢٥٠٠٠

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ١٠٠٠٠٠

مبيعات ٦٠٠٠٠٠

فإذا علمت/ي ان :

- ١- تقدر المبيعات الآجلة بنسبة ٧٥% من اجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة
٢- تقدر الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من المبيعات الآجلة

المطلوب : اجراء قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها في نهاية الفترة مبينا اثر ذلك على القوائم المالية والحسابات الختامية

الحل :

- ١- تقدير قيمة الديون المشكوك في تحصيلها :
■ المبيعات الآجلة = ٦٠٠٠٠٠ x ٧٥% = ٤٥٠٠٠٠
■ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = ٤٥٠٠٠٠ x ٥% = ٢٢٥٠٠ ريال
■ قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها التي تحمل على ايرادات الفترة في د/ ملخص الدخل والتي يتم عمل قيد التسوية بها = ٢٢٥٠٠ ريال

▪ رصيد الديون المشكوك في تحصيلها الذي يظهر في قائمة المركز المالي مطروحا من المدينين = ٢٢٥٠٠ + ١٠٠٠٠ = ٣٢٥٠٠ ريال

الرصيد الظاهر بميزان المراجعة

الرصيد المحسوب في نهاية السنة

٢- قيد تسوية الديون المشكوك في تحصيلها

من د/ ملخص الدخل	٢٢.٥٠٠
إلى د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢٢.٥٠٠

٣- الاثر على القوائم المالية :

خصوم وحقوق ملكية

قائمة المركز المالي

د/ ملخص الدخل اصول

دائن

مدين

١٢٥٠٠٠ مدينون
- ١٣٢٥٠٠٠ مخصص الديون المشكوك فيها
٩٢٥٠٠

٢٢٥٠٠ د/ مخصص الديون المشكوك فيها	٦٠٠٠٠٠ د/ المبيعات
-----------------------------------	--------------------

وفقا لهذه الطريقة يتم تقدير مخصص الديون المشكوك فيها كما يلي :

١- تحديد قيمة صيد المدينين في نهاية الفترة ١٢/٣٠

= رصيد المدينون في نهاية الفترة - الديون المعدومة في نهاية الفترة

التي يتم اعدادها عند الجرد فقط ١٢/٣٠

الرصيد الظاهر بميزان المراجعة

٢- نحسب الرصيد الجديد لمخصص الديون المشكوك فيها

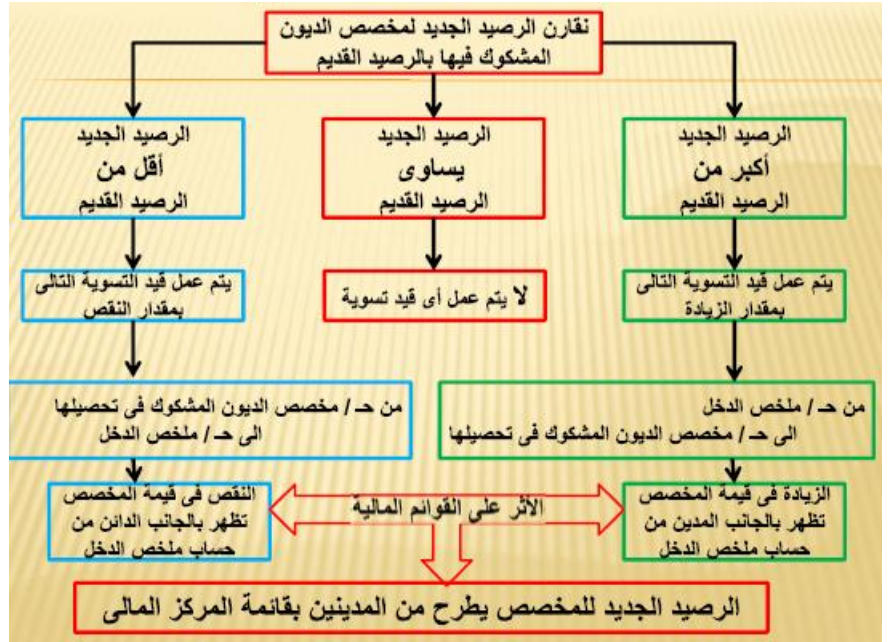
= ناتج الخطوة (١) × نسبة مخصص الديون المشكوك فيها

من معلومات التمرين

٣- نقارن الرصيد الجديد لمخصص الديون المشكوك فيها بالرصيد القديم << ٣ احتمالات

الظاهر بميزان المراجعة

المحسوب في الخطوة ٢



الطريقة الثانية

حساب مخصص الديون المشكوك فيها كنسبة من المدينين :

- ٤- الأثر على القوائم المالية ، كما هو موضح بالشكل السابق
- الأثر على حساب ملخص الدخل :

يجعل حساب ملخص الدخل مدينة بقيمة الزيادة في مخصص الديون المشكوك فيها

بينما يجعل حساب ملخص الدخل دائنا بقيمة النقص في مخصص الديون المشكوك فيها

- الأثر على قائمة المركز المالي :

في جميع الاحوال المخصص الجديد (المحسوب فقط) هو الذي يظهر مطروحا من رصيد المدينين بجانب الاصول بالميزانية وذلك للحصول على صافي المدينين

مثال ٢

فيما يلي بعض البيانات التي ظهرت بميزان المراجعة لمنشأة " الشروق " في ٣٠/١٢/١٤٥٣ هـ :

بيان	أرصدة دائنة	أرصدة مدينة
مدينون		١٢٠٠٠٠
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤٥٠٠	

وتتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين

المطلوب :

- ١- اجراء قيد تسوية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٣٠/١٢/١٤٣٥ هـ
٢- بيان الأثر على القوائم المالية المعدة في ٣٥/١٢/٣٠ هـ

خطوات حل أي تمرين على تسوية الديون وفقا للطريقة الثانية

- ١- نبحث عن الديون المعدومة خلال السنة او في نهاية السنة (لا توجد في مثال ٢)
٢- نحسب قيمة رصيد المدينين في نهاية السنة (الجديد) - هو نفس الرصيد الظاهر بميزان المراجعة - في مثال ٢ - لعدم وجود ديون معدومة في نهاية السنة
٣- نحسب مخصص الديون المشكوك فيها الجديد = $١٢٠٠٠٠ \times ٥\% = ٦٠٠٠$ ريال

٤- نقارن الرصيد الجديد للمخصص (المحسوب في خطوة ٣) بالرصيد القديم (الظاهر بميزان المراجعة) = ٦٠٠٠ - ٤٥٠٠ = ١٥٠٠ (زيادة)

٥- قيد التسوية بالفرق (مقدار الزيادة)

١.٥٠٠	من د/ ملخص الدخل
١.٥٠٠	إلى د / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٦- الاثر على القوائم المالية :

قائمة المركز المالي		د / ملخص الدخل	
أصول	خصوم وحقوق ملكية	مدین	دائن
١٢٠٠٠٠ مدینون		١٥٠٠ د/ مخص ديون	
٦٠٠٠ مخصص الديون المشكوك		مشكوك فيها	
١١٤٠٠٠ =			

قيمة المخصص الجديد فقط تطرح من رصيد المدينين بالميزانية

الزيادة فقط في قيمة المخصص تظهر بالجانب المدين من حساب ملخص الدخل

مثال ٣ :

بفرض ان رصيد المخصص الظاهر بميزان المراجعة (الرصيد القديم) في المثال السابق بلغ ٧٢٠٠ ريال

الحل :

• نقارن الرصيد الجديد للمخصص (المحسوب في خطوة ٢) بالرصيد القديم (الظاهر بميزان المراجعة)

$$= ٦٠٠٠ - ٧٢٠٠ = ١٢٠٠ (نقص)$$

• قيد التسوية بالفرق (مقدار النقص)

١.٢٠٠	من د / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١.٢٠٠	إلى د / ملخص الدخل

• الاثر على القوائم المالية :

قائمة المركز المالي		د/ ملخص الدخل	
اصول	خصوم وحقوق ملكية	مدین	دائن
١٢٠٠٠٠ مدینون		١٢٠٠ د / مخصص ديون مشكوك فيها	
٦٠٠٠ مخصص الديون المشكوك			
١١٤٠٠٠ =			

قيمة المخصص الجديد فقط تطرح من رصيد المدينين بالميزانية كما بالمثال السابق

النقص فقط في قيمة المخصص تظهر بالجانب الدائن من حساب ملخص الدخل

ثانيا : الديون المدعومة

- تتمثل الديون المدعومة في قيمة الديون التي فقد الامل تماما من تحصيلها اما بسبب افلاس المدين او لأي سبب اخر
❖ المعالجة المحاسبية للديون المدعومة :

حيث يتم عمل قيدين :

القيد الاول : لإثبات الديون المدعومة (وذلك في تاريخ اعدام الدين)

من ح/ الديون المدعومة	xx	xx
الى ح/ المدينين	xx	

القيد الثاني : اقفال ح/ الديون المدعومة في ح/ ملخص الدخل (وذلك في نهاية الفترة ١٢/٣٠)

من ح/ ملخص الدخل	xx	xx
الى ح/ الديون المدعومة	xx	

ملاحظة هامة :

عند وجود الديون المدعومة بالتمرين فإن رصيد المدينين (الذي يظهر بقائمة المركز المالي والذي تحسب منه قيمة المخصص الجديد) يختلف بحسب تاريخ اعدام الدين كما يلي :

١- اذا تم اعداد الدين اثناء السنة :

- رصيد المدينين الظاهر بميزان المراجعة هو نفسة الذي يظهر بقائمة المركز المالي وهو نفسة الذي يستخدم في حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- يتم حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

= رصيد المدينين الظاهر بميزان المراجعة x نسبة المخصص

وذلك لان قيمة الديون المدعومة تم استنزالها من رصيد المدينين عند حدوثها خلال العام (مثال ٤)

٢- اذا تم اعدام دين عند الجرد (أي في ١٢/٣٠) :

- فيتم حساب الرصيد الجديد للمدينين = رصيد المدين القديم (الظاهر بميزان المراجعة) - قيمة الديون المدعومة التي ظهرت فقط عند الجرد (نهاية السنة)
- الرصيد الجديد للمدينين هو الذي يظهر بقائمة المركز المالي وهو نفسة الذي يستخدم في حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
- ثم يتم حساب قيمة المخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الجديد)

= الرصيد الجديد للمدينين x نسبة المخصص

وذلك لأن الديون المدعومة التي ظهرت عند الجرد لم يسبق خصمها من رصيد المدينين (مثال ٥)

مثال (٤) :

فيما يلي بعض المعلومات المستخرجة من دفاتر مؤسسة الجريسي التجارية في ١٢/٣٠/١٤٣٣هـ

١٢٠٠٠ ريال مخصص الديون المشكوك في تحصيلها - ١٠٠٠٠ ريال ديون مدعومة خلال العام (في ١٢/٣٠/١٤٣٣هـ) -
١٨٠٠٠٠ ريال المدينون

فإذا علمت انه قد جرت عادة المنشأة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٤% من رصيد المدينين

المطلوب :

- ١- اجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة خلال العام (في ١٤٣٣/٩/٢٥) واجراء قيود التسوية لتكوين المخصص الجديد وكذلك قيد الاقفال للديون المعدومة في نهاية العام
- ٢- اظهار المخصص في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة

الحل :

لاحظ/ي ان :

- الديون المعدومة التي تظهر بميزان المراجعة هي ديون تم اعدامها خلال السنة (حتى اذا لم ينص على ذلك التمرين) وبالتالي لن نحسب رصيد جديد للمدينين (لانه لا توجد ديون معدومة عند الجرد في هذا التمرين)
- مخصص الديون المشكوك فيها الجديد = $180000 \times 4\% = 7200$ ريال
- نقارن رصيد المخصص الجديد (٧٢٠٠ ريال) بالرصيد القديم (١٢٠٠٠ ريال)
- اذن يتم تخفيض الرصيد القديم بالفرق = $12000 - 7200 = 4800$ ريال

(١) قيود اليومية

- قيد اثبات اعدام الدين خلال العام :

١٠٠٠٠	من د / الديون المعدومة الى ح / المدينين (اثبات الديون التي اعدمت خلال الفترة)	١٤٣٣/٩/٢٥ هـ
-------	---------------------------------------------------------------------------------------	--------------

- قيد اقفال ح / الديون المعدومة في ١٢/٣٠ بحساب ملخص الدخل :

(عند اقفال أي حساب نعكس طبيعته : مدين يصبح دائن)

١٠٠٠٠	من د / ملخص الدخل الى ح / الديون المعدومة	١٤٣٣/١٢/٣٠ هـ
-------	----------------------------------------------	---------------

- قيد تسوية ح / مخصص الديون المشكوك فيها :

٤٨٠٠	من د / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى ح / ملخص الدخل (تخفيض رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها)	١٤٣٣/١٢/٣٠ هـ
------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

(٢) اظهار المخصص في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة

خصوم وحقوق ملكية

قائمة المركز المالي

أصول

	اصول متداولة مدينون (مخصص الديون المشكوك في تحصيلها) صافي المدينون	١٨٠٠٠٠ - (٧٢٠٠) = ١٧٢٨٠٠
--	-------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------

مثال (٥) :

فيما يلي بعض المعلومات المالية المستخرجة من دفاتر منشأة التوفيق التجارية في ١٤٣٥/١٢/٣٠ هـ :

٥٠٠٠ ريال مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٧٠٠٠ ريال ديون معدومة خلال العام

١٥٢٠٠٠ ريال المدينون

فإذا علمت/ي أن :

- ثبت أفلاس احد المدينين عند الجرد وكان رصيد حسابه ٢٠٠٠ ريال
- تتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين
- المطلوب :
- ١- اجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة عند الجرد ، واجراء قيد التسوية لتكوين المخصص الجديد وكذلك قيد الاقفال نهاية العام
- ٢- تصوير قائمة المركز المالي في نهاية العام

لاحظ/ي انه :

- توجد ديون معدومة عند الجرد (٢٠٠٠ ريال نتيجة افلاس احد المدينين)
- وبالتالي يجب حساب رصيد المدينين الجديد (يحسب منه المخصص ويظهر بالميزانية)

= رصيد المدينين القديم (الظاهر بميزان المراجعة) - ديون معدومة عند الجرد

$$= ١٥٢.٠٠٠ - ٢.٠٠٠ = ١٥٠.٠٠٠ ريال$$

- منه نحسب قيد مخصص الديون المشكوك فيها الجديد = $١٥٠.٠٠٠ \times ٥\% = ٧.٥٠٠$ ريال
- نوجد الفرق بين المخصص الجديد والمخصص القديم = $١٠.٠٠٠ - ٧.٥٠٠ = ٢.٥٠٠$ (نقص)

لاحظ/ي ان المخصص الجديد اقل من القديم وبالتالي يجب تخفيض المخصص بمقدار ٢٥٠٠ ريال

١. قيود اليومية

- قيد اثبات الديون المعدومة عند الجرد ١٢/٣٠ :

٢٠٠٠	من حـ / الديون المعدومة الى حـ/ المدينين (اثبات الديون التي اعدمت عن الجرد)	٢٠٠٠	١٤٣٥/١٢/٣٠ هـ
------	-------------------------------------------------------------------------------------	------	---------------

- قيد اقفال حـ/ الديون المعدومة في ١٢/٣٠ بحساب ملخص الدخل :

(عند اقفال أي حساب نعكس طبيعته : مدين يصبح دائن)

قيمة قيد الاقفال = ديون معدومة خلال الفترة (الظاهرة بميزان المراجعة) + ديون اعدمت عند الجرد

$$= ٩.٠٠٠ = ٢.٠٠٠ + ٧.٠٠٠ =$$

٩٠٠٠	من حـ / ملخص الدخل الى حـ/ الديون المعدومة	٩٠٠٠	١٤٣٣/١٢/٣٠ هـ
------	-----------------------------------------------	------	---------------

• قيد تسوية د / مخصص الديون المشكوك فيها :

٢٥٠٠	٢٥٠٠	من د / مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى د / ملخص الدخل (تخفيض رصيد الديون المشكوك في تحصيلها)	١٤٣٥/١٢/٣٠ هـ
------	------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

٢. إظهار المخصص في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة

أصول	قائمة المركز المالي	خصوم وحقوق ملكية
١٥٠٠٠٠	اصول متداولة مدينون	
- (٧٥٠٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
١٤٢٥٠٠	صافي المدينون	