جامعة الانبار

كلية الادارة والاقتصاد

قسم ادارة الاعمال

المرحلة الثانية

مادة المحاسبة المتوسطة

المحاضر: المدرس سنان رحيم جاسم

عنوان المحاضرة ((حساب المدينون))

المحاضرة السابعة

المحاسبة عن المدينون

وفق المعيار الدولي رقم (18)

أولاً:- مفهوم المدينون:- يعرف حساب المدينون كما هو عنوانه قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة.

أما أسباب نشوء حساب المدينون فهي:

١- البيع للبضاعة بالآجل.
٢- تقديم الخدمات.
٣- استعمال الأطراف لأصول الشركة.

أما أقسام حساب المدينون:-

١- المدينون التجاريون:- ويمثل المبالغ المستحقة عن منح الائتمان للعملاء عن عمليات البيع بالآجل (البضاعة أو الخدمات) للنشاط الاعتيادي للشركة (أحد حسابات المدينون).

٢- المدينون غير التجاريون:- ويمثل المبالغ المستحقة نتيجة منح الائتمان قصير الأجل عن المتداولات غير الاعتيادية للشركة (كلف العاملين، والحسابات الشخصية الناتجة عن بيع الأصول بالآجل ويظهر هذا الحساب في قائمة المركز المالي ضمن حساب المدينون المتنوعون.

ويتأثر حساب المدينون بالزيادة أو النقصان بالعديد من العوامل منها:

١- قيمة المبيعات الآجلة.
٢- المقبوضات النقدية من العملاء.
٣- الديون المشطوبة (الديون المعدومة)
٤- مردودات ومسموحات المبيعات.

ثانياً:- القياس المحاسبي للمدينون:- هنالك بعض المشاكل التي تواجه المحاسب عند اعداد القوائم المالية في نهاية المدة المالية وهي:-

١- التحقق من حسابات المدينون والاعتراف بها:- وهنا يواجه المحاسب مشكلتين عند تسجيله للأحداث المالية التي تنطوي على عمليات البيع بالآجل والمتاجرة بحساب المدينون.

أ- توقيت تسجيل الدين المالي:- يرتبط تسجيل الدين المالي في سجلات الشركة بمبدأ المحاسبة وتحديداً مبدأ تحقق الإيراد والاعتراف بالإيراد.

يتبع ص٢

أ) تنص المعايير المحاسبية الدولية على وجوب الاعتراف بالايراد عند اكتمال عملية اكتساب الايراد والتي تتحقق في تعاقدات مثل نقطة البيع، فعند اتمام عملية البيع يصبح التحصيل متحققاً أو قابل للتحقق، اذ يبقى تسجيل قيمة البضاعة المباعة بالاجل بذمة المشتري حال انتقال ملكية البضاعة له.

وتختلف نقطة انتقال الملكية على شروط التسليم وهي متعددة مثل

١- التسليم محل المشتري
٢- التسليم محل البائع
٣- وغيرها ...

ب • قياس قيمة الصفقة المتحققة عن الحدث المالي: وهنا يواجه المحاسب مشكلة تحديد المبلغ الواجب تسجيله تبعية الحدث المالي، وتظهر هذه المشاكل نتيجة الحالات التفاوضية بين البائع والمشتري التي ينتج عنها حسومات كالحسم التجاري والحسم النقدي والمردودات والحسومات.

(٣) تقييم حساب المدينون: يعد هذا الحساب ذات اهمية كبيرة للوحدات التي تغلب على تعاملاتها الية البيع بالاجل.

وهنا يواجه المحاسب مشاكل عديدة عند اعداده القوائم المالية نهاية المدة المالية. فان اي خطأ سينعكس بأثر مزدوج على كل من حسابين (P&L اي قائمة الدخل) وقائمة المركز المالي.

لذا يتوجب هنا التمييز بين القيمة الدفترية والقيمة الحقيقة او كما يأتي.

أ- القيمة الدفترية: هي الرصيد الذي يظهر به هذا الحساب في ميزان المراجعة قبل التسوية.

ب- القيمة الحقيقة (أو القيمة العادلة): هي المبلغ المتوقع تحقيقها من هذا الاصل فيما لو تم تحويله) سيولة نقدية بتاريخ اعداد الميزانية.

ولغرض تحقيق القيمة الحقيقية لهذا الحساب يقوم المحاسب بتصنيف ديون الشركة إلى:

١- الديون الجيدة: وهي الديون القابلة للتحصيل كونها تمثل ديون بذمة عملاء معروفين بانتظام تسديدهم للديون في المواعيد المحددة.

٢- الديون المشكوك فيها: وهي الديون التي يتوقع تحجز اصحابها عن تسديدها كلاً او جزءاً بسبب عدم انتظامهم بسداد ما بذمتهم في مواعيد استحقاق الديون، او تأخرهم عن تسديد الديون بشكل متكرر او لتعرضهم إلى عسر مالي او في طريقهم إلى تصفية اعمالهم او غيرها من الاسباب.

يتبع ص ٣

٣ - الديون الرديئة (المشطوبة): وهي الديون التي يتعذر الامل منها تحصيلها نتيجة افلاس المدين او اعساره او عدم كفاية تركته لسداد الدين كاملاً او لمضي المدة القانونية للمطالبة بالدين.

ويمثل هذا في حساب المدينون الظاهر في قائمة المركز المالي نهاية السنة المالية باجمالي رصيد المدينون مطروحاً منه مخصص الديون المشكوك فيها والديون المشطوبة. وهو ما يمثل القيمة الحقيقية لحساب المدينون.

ثالثاً: المعالجة المحاسبية لحساب المدينون:

من واجبات المحاسب او قسم الائتمان متابعة حساب المدينون عن طريق اعداد قائمة بحسابات المدينون يبين فيها تفاصيل المبالغ المطلوب سدادها من قبلهم لغاية تاريخ أعداد القائمة، منها المبالغ المستحقة بذمته والتي ينبغي سدادها وتاريخ السداد وترسل نسخة من هذه القائمة للمدينون كل مدة مالية

اما الغرض من اعداد قائمة حساب المدينون:

١. يعد مطالبة مؤدبة للمدين بتسديد ما بذمته.
٢. تعتبر كراسية لعمل حساب المدينون من كلا الطرفين لتصحيح ما هو خطأ في القائمة

طرق المعالجة المحاسبية لحساب المدينون.

١- الطريقة المباشرة: حسب هذه الطريقة يتنظر المحاسب ان يثبت فعلاً عدم امكانية تحصيل الدين ومن ثم يقوم بعملية الاثبات والتسجيل من خلال تسجيل قيود اليومية الاتية. ويتم تخفيض حساب المدينون بالديون المشطوبة او المعدومة مباشرة بجعل حساب المدينون دائناً ومديناً قيمة الدين المعدوم وحسب العقد الاتي:

٧٧ من ح/ ديون مشطوبة (او ديون معدومة)

٧٧ الى ح/ المدينون

عند غلق حساب الديون المشطوبة حساب ٢٠٤ (قائمة الدخل)

٧٧ من ح/ ٢٠٤ (قائمة الدخل)

٧٧ الى ح/ ديون مشطوبة (او معدومة)

مثال :- بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٢١ ظهر رصيد حساب المدينون بمبلغ 500 000 ريال وتبين وجود دين بذمة المدين (حسن) تقدر بمبلغ 50000 ريال وعند فحص الحساب اتضح بحسن نية تعذره عن سداد المبلغ بسبب افلاسه لذا قررت الشركة شطبه..

(م) ١- تسجيل قيود اليومية اللازمة بالطريقة المباشرة.
٢- تبويب الحسابات التأثر بالعملية.

الحل :-

50000 من ح/ ديون معدومة
50000 إلى ح/ المدينون

50000 من ح/ م.خ (قائمة الدخل)
50000 إلى ح/ ديون معدومة

ح/ المدينون

ح.ا 500 000	ح.م/ 50000
	450 000
500 000	500 000

450000

ح/ ديون معدومة

ح/ المدينون 50000	
50000	
50000	50000

50000
يغلق ح.خ

ح/ م.خ (قائمة الدخل)

ح/ ديون معدومة 50000

ح/ قائمة المركز المالي

المدينون 450 000

ويرى مؤيد وهذه الطريقة انه من الافضل تسجيل حقائق لا تقديرات (ج الدفاتر المحاسبية بالاضافة) سهولة هذه الطريقة من الناحية العملية.
اما الانتقاد الموجه لها لانتماشها مع مبدأ تحقق الايرادات وتحقق المصروفات لذلك فضل غير معترف بها محاسبياً.

٢- الطريقة غير المباشرة (طريقة المخصص) :- تقوم هذه الطريقة على تقدير مبلغ الديون المشكوك في تحصيلها الناتجة عن مبيعات سنة ما ، وذلك احتياطاً لإمكانية عدم تحصيل هذه المبالغ في المدة القادمة .

بينما يتم تسجيل الديون المعدومة الناتجة عن المبيعات الآجلة لنفس السنة لتكون معدومة أي في نفس مدة حدوث هذه الحالات تطبيقاً لمبدأ تحقق الإيرادات والمصاريف .

وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي :

أ- يتم تقدير حساب الديون المشكوك فيها في نهاية السنة المالية اعتماداً على رصيد حساب المدينون واعتماد مبدأ التقدير .

- عند إثبات أرتكوين المخصص

XX من ح/ مصروف الديون المشكوك فيها

XX إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

- عند غلق مصروف الديون المشكوك فيها حساب ٢٠٤ (قائمة الدخل)

XX من ح/ ٢٠٤ (قائمة الدخل)

XX إلى ح/ مصروف الديون المشكوك فيها

ب- في الفترة اللاحقة يتم غلق الديون المشطوبة أو المعدومة فعلياً في حساب المخصص عن طريق تخفيض رصيد المخصص بالقيد الآتي .

XX من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

XX إلى ح/ المدينون .

ج- في نهاية السنة المالية يتم إعادة تقدير المخصص ويواجه المحاسب هنا ثلاث حالات .

يتبع ←

٨

١- حالة تساوي الرصيد القائم مع رصيد المخصص المطلوب (الجديد) وهنا لا يتبقى لأي قيد تسوية.

٢- إذا يكون الرصيد القائم أقل من الرصيد المطلوب (ما يتبقى) زيادة رصيده عن طريق القيد الآتي.

قيد إثبات الزيادة في المخصص

XX من ح/ مصروف ديون مشكوك فيها.

XX إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها.

قيد غلق مصروف الديون المشكوك فيها في حساب ق.خ (قائمة الدخل)

XX من ح/ ق.خ (قائمة الدخل)

XX إلى ح/ مصروف الديون المشكوك فيها.

مثال: بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ ظهرت الأرصدة الآتية في سجلات الشركة س.

أرصدة المدينين 300000 دينار، ومخصص الديون المشكوك فيها 15000 دينار.

فإذا علمت أن الشركة قدرت قيمة الديون المشكوك فيها بنسبة (6%) من أرصدة المدينون

المطلوب: ١- تسجيل قيود اليومية اللازمة.

٢- تصوير الحسابات المتأثرة بالعملية.

الحل:

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

	15000 رصيد
18000	3000 ح/ مصروف ديون مشكوك فيها
18000	

6% * 300000 = 18000 دينار.

18000 - 15000 = (3000) مقدار الزيادة الواجبة في المخصص.

3000 من ح/ مصروف الديون المشكوك فيها.

3000 إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها.

3000 من ح/ ق.خ

3000 إلى ح/ مصروف الديون المشكوك فيها

ح/ ق.خ

3000 ح/ مصروف ديون مشكوك فيها	

ح/ مصروف ديون مشكوك فيها

3000	3000
3000	3000

قائمة المركز المالي

300000 المدينون	
(18000) مخصص ديون مشكوك فيها	

٣- ان يكون الرصيد القائم أكبر من الرصيد المطلوب لحساب مخصص الديون المشكوك فيها.
وتتم العملية بإضافة (الزيادة) رصيد أو حساب الأرباح المحتجزة وحسب المبدأ الآتي.

XX من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها.
XX إلى ح/ الأرباح المحتجزة.

مثال ② بتاريخ ٢٠٠٦/١٢/٣١ ظهرت الأرصدة الآتية في الشركة حسن.

اجمالي المدينون 300 000 دينار - مخصص الديون المشكوك فيها 000 دينار -
فاذا علمت بان الشركة قدرت قيمة الديون المشكوك فيها سنة 6% من اجمالي المدينون.

④ ١- تسجيل قيود التسوية اللازمة.
٢- تصوير الحسابات التأثر بالعملية.

الحل:-

300 000 * 6% = 18000 دينار - المخصص المطلوب.

20000 - 18000 = 2000 زيادة في المخصص.

2000 من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
2000 إلى ح/ الأرباح المحتجزة.

ح/ مخصص ديون مشكوك فيها

رصيد 20000	2000
	18000
	18000

قائمة المركز المالي

المدينون	300000
مخصص	(18000)
صافي المدينون	282000

8//

طرق تقدير رصيد مخصص الديون المشكوك فيها.

تعد الشركات نهاية كل مدة تقديرات للديون المشكوك فيها وعلى اساسها يتم تكوين المخصص.

هنالك عدة امور يتم الاسترشاد بها لبيان قابلية الدين سواء للتحصيل او يشك في تحصيله

١- اذا تلكأ المدين او رفض بشكل متكرر سداد ديونه بذمته بسبب العسر المالي.

٢- اذا تكرر طلب المدين تأجيل دفع ما بذمته، وظهور مايشير الى ضعف مركزه المالي.

٣- اذا لم ينتظم المدين في سداد ما بذمته في مواعيد الاستحقاق.

٤- اذا لم يستفد المدين من الحكم التقدي الممنوح له والذي يمنح غالباً لغرض تشجيع المدين على سداد دينه بسرعة.

٥- اذا اظهرت التقارير المقدمة للادارة من اقسام المبيعات او الائتمان او غيرها من الجهات المعنية بعسر اكلة المالية للمدين

٦- عند ظهور مؤشرات تدهور او كساد اقتصادي او لظروف سياسية السائدة في بلد معين.

٧-

ومن طرق تكوين المخصص.

أ- يتم تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك فيها على اساس نسبة معينة (مئوية) من المبيعات الاجلة بعد استبعاد مردودات وخصومات وهي تعتمد على خبرة الشركة التراكمية بهذا المجال.

مثال: بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣١ بلغت المبيعات الاجلة لشركة س (٤٠٠٠٠٠) دينار وان الشركة تقدر نسبة الديون المشكوك فيها (2%) من المبيعات الاجلة.

(٣) اجراء المعالجة المحاسبية للديون المشكوك فيها.

الحل:

٤٠٠٠٠٠ * 2% = ٨٠٠٠ دينار

٨٠٠٠ من/ مصروف ديون مشكوك فيها

٨٠٠٠ الى/ مخصص ديون مشكوك فيها

٨٠٠٠ من/ ح.أ

٨٠٠٠ الى/ مصروف ديون مشكوك فيها