

## الفصل الرابع

### المدينون : القياس والانصاح

سيتم عرض هذا الموضوع وفق المحاور الآتية :

#### اولاً : انواع المدينون Types of Receivables

- ١- حسابات المدينون **Accounts receivable** : حسابات المدينون هي المبالغ المستحقة على حساب العملاء . وهي ناتجة عن بيع السلع والخدمات على الحساب . تتوقع الشركات عموماً تحصيل الحسابات المستحقة القبض في غضون ٣٠ إلى ٦٠ يوماً.
- ٢- اوراق القبض **Notes receivable** : تمثل المطالبات التي تصدر أدوات الائتمان الرسمية كدليل على الدين. تتطلب أداة الائتمان عادةً من المدين دفع الفوائد ويمتد لفترات زمنية تتراوح بين ٦٠ و ٩٠ يوماً أو أكثر. وغالبا ما تسمى اوراق القبض والحسابات المدينة الناتجة عن معاملات البيع بالمدينين التجاريين.
- ٣- المدينون ( اخرى ) **Other receivables** : تشمل الذمم المدينة غير المتداولة ، مثل ذمم الفائدة المدينة ، والقروض المقدمة إلى موظفي الشركة ، والسلف المقدمة للموظفين ، وضرائب الدخل القابلة للاسترداد. هذه لا تنتج عموماً عن عمليات العمل. لذلك ، يتم تصنيفها بشكل عام والإبلاغ عنها كعناصر منفصلة في الميزانية العمومية.

## ثانياً : المحاسبة عن المدينين

١- حسابات المدينون : ويتم المحاسبة عنها وفق الفقرات الآتية :

- الاعتراف بحسابات المدينون
- تقييم حسابات المدينون
- التخلص من حسابات المدينون

اولاً : الاعتراف بحسابات المدينون : **Recognizing Accounts Receivable**

يعتبر الاعتراف بالحسابات المدينة واضحاً نسبياً. تسجل منظمة الخدمة مستحقات عندما تقدم خدمة على الحساب. ( تقديم خدمات على الحساب تظهر حسابات المدينون بالطرف المدين من القيد المحاسبي ويظهر ايراد الخدمات بالطرف الدائن من القيد المحاسبي ) .

يقوم التاجر بتسجيل حسابات المدينون عند نقطة بيع البضائع على الحساب. عندما يبيع التاجر البضائع ، فإنه يزيد (مدين) حسابات المدينون ويزيد (الدائن) إيرادات المبيعات. قد يعرض البائع شروطاً تشجع الدفع المبكر عن طريق تقديم خصم. ومردودات المبيعات أيضاً تقليل الذمم المدينة. قد يرغب المشتري في عدم قبول بعض البضائع واختيار البضائع غير المرغوب فيها.

ولتوضيح ذلك اليك المثال الآتي : افترض ان شركة مازن التجارية وفي ١-٧-٢٠١٠ باعت بضاعة لشركة الصادق بقيمة ١٠٠٠ دينار وبشروط ١٠/٢ ، n / ٣٠ ، وفي ٥ تموز اعادت شركة الصادق بضاعة بقيمة ١٠٠ دينار . وفي ١١-٧-٢٠١٠ استلمت شركة مازن مستحقاتها التي في ذمة شركة الصادق ، المطلوب اثبات القيود اللازمة في سجلات شركة مازن

الحل :

في ١-٧-٢٠١٠ يسجل القيد الآتي : ١٠٠٠ حـ المدينون

١٠٠٠ حـ ايراد المبيعات

( عن بيع بضاعة على الحساب )

في ٥-٧-٢٠١٠ يسجل القيد الآتي : ١٠٠ حـ مردودات المبيعات

١٠٠ حـ المدينون

( اعادة بضاعة بقيمة ١٠٠ دينار )

وفي ١١-٧-٢٠١٠ يسجل القيد الآتي : من مذكورين ٨٨٢ حـ الصندوق

١٨ حـ خصم المبيعات

٩٠٠ حـ المدينون الى

الاحتسابات : رصيد المدينون ( ١٠٠٠ البيع - ١٠٠ مردودات ) = ٩٠٠

الخصم : ٩٠٠ \* ٢% = ١٨ .

## المدينون : القياس والافصاح -

### اولاً : تقييم المدينون *Valuing Accounts Receivable*

بمجرد أن تسجل الشركات الذمم المدينة في السجلات ، فإن السؤال التالي هو: كيف ينبغي عليها الإبلاغ عن الذمم المدينة في التقارير المالية؟ تقوم الشركات بالإبلاغ عن حسابات المدينون في الميزانية العمومية كموجود متداول . لكن تحديد المبلغ الذي يجب الإبلاغ عنه هو أمر صعب في بعض الأحيان لأن بعض المدينون يصبح غير قابل للتحويل ويتم استخدام طريقتين في محاسبة المدينون غير القابلة للتحويل: (١) طريقة الشطب المباشر و (٢) طريقة المخصص. الأقسام التالية تشرح هذه الطرق.

#### ١- طريقة الشطب المباشر **DIRECT WRITE-OFF METHOD** وفقاً لطريقة الشطب

المباشر ، عندما تحدد شركة ما حساباً معيناً غير قابل للتحويل ، فإنها تحمل الخسارة

على حساب **الديون المعدومة**. لنفترض ، على سبيل المثال ، أن شركة مازن حددت

دين مقداره ٤٠٠ دينار غير قابل للتحويل وتم شطبه ويسجل القيد الآتي :

٤٠٠ حـ مصروف الديون المعدومة

٤٠٠ حـ المدينون

( عن شطب دين مقداره ٤٠٠ دينار )

بموجب طريقة الشطب المباشر ، غالباً ما تسجل الشركات نفقات الديون المعدومة في فترة مختلفة عن الفترة التي تسجل فيها الإيرادات. لا تحاول الطريقة مطابقة حساب الديون المعدومة مع إيرادات المبيعات في بيان الدخل. كما أن طريقة الشطب المباشر لا تعرض الحسابات المستحقة القبض في الميزانية العمومية بالمبلغ الذي تتوقع الشركة استلامه بالفعل. وبالتالي ، ما لم تكن خسائر الديون المعدومة غير قابلة للإدراج ، فإن طريقة الشطب المباشر **غير مقبولة** لأغراض إعداد التقارير المالية .

## ٢- طريقة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ( الغير مباشرة )

### ALLOWANCE METHOD FOR UNCOLLECTIBLE ACCOUNTS

وتتضمن الطريقة غير المباشرة (طريقة المخصص) في معالجة الديون المعدومة في تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية الفترة المحاسبية. إن مثل هذا الإجراء يؤدي إلى مقابلة أفضل للنفقات بالإيرادات في قائمة الدخل، بالإضافة إلى أن عنصر المدينين يظهر في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) بصافي القيمة القابلة للتحقق في جانب الأصول. وصافي القيمة القابلة للتحقق تعني صافي المبلغ الذي يتوقع أن يحصل بشكل نقدي. فهي تستثني المبالغ غير المتوقع تحصيلها من المدينين، لذلك يظهر عنصر المدينين في قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) مطروحاً منه المبالغ غير المتوقع تحصيلها.

**ولتلخيص هذه الطريقة والمعالجات القيدية وفق الآتي :**

**أولاً : عند تقدير قيمة الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية السنة الأولى ( ٢٠١٠ )**

**للعمل التجاري ويسجل القيد الآتي :**

من — مصروف الديون المشكوك في تحصيلها .

الى — مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

**ثانيا : وفي السنة اللاحقة ( ٢٠١١ ) يتوقع الاحداث الاقتصادية الاتية :**

**اعدام دين وهذا الحدث يحمل خيارين :**

يسجل القيد الاتي : من حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الى حـ المدينون مع ملاحظة ان يكون في

المخصص رصيد كافي اما اذا لم يكفي الرصيد فيتم توسط حساب الارياح المحتجزة ليكون القيد كالاتي :

من مذكورين حـ مخصص الديون المشكوك فيها ( بمقدار الرصيد )

حـ الارياح المحتجزة ( بالفرق الذي لم يغطيه المخصص )

الى حـ المدينون

**ثانيا : استرداد الديون المعدومة :**

**١- وصول اشعار بإمكانية : يعكس قيد الشطب للديون**

من حـ المدينون

حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

**٢- عند تحصيل مبلغ الدين يسجل القيد الاتي :**

من حـ الصندوق

الى حـ المدينون

ومصروف الديون المعدومة لا يزداد عندما يتم إعدام ديون. ففي ظل الطريقة غير المباشرة (طريقة مخصص الديون المشكوك فيها) يتم تخفيض قيمة المخصص في كل مرة يتم فيها إعدام دين، ولا يتم زيادة مصروف الديون المعدومة بهذه الديون المعدومة. وتعتبر عملية جعل مصروف الديون المعدومة مدينة إجراء غير صحيح، والسبب في ذلك أنه سبق الاعتراف بهذه الديون المعدومة عند تكوين المخصص المقدر لهذه الديون المعدومة. وفي المقابل، فإن شطب أي دين يؤدي إلى تخفيض كل من مخصص الديون المشكوك فيها، بالإضافة إلى تخفيض عنصر المدينين.

### ثالثا : في نهاية السنة يتم اعادة تقييم الدينون فنكون في احد الاحتمالات الاتية :

١- مبلغ الدين المشكوك فيها للسنة الحالية اكبر من رصيد المخصص فيتم زيادة رصيد المخصص للوصول الى التقييم الجديد وفق القيد الاتي :

من ( الفرق ) حـ مصروف الدين المشكوك في تحصيلها

الى ( الفرق ) حـ مخصص الدين المشكوك في تحصيلها ( زيادة )

الفرق ( الرصيد الجديد للدين المشكوك فيها - الرصيد المتبقي للمخصص ) = الناتج موجب

٢- مبلغ الدين المشكوك فيها للسنة الحالية اصغر من رصيد المخصص فيتم تخفيض

رصيد المخصص للوصول الى التقييم الجديد وفق القيد الاتي :

من ( الفرق ) حـ مخصص الدين المشكوك في تحصيلها ( تخفيض )

الى ( الفرق ) حـ الارباح المحتجرة

الفرق ( الرصيد الجديد للدين المشكوك فيها - الرصيد المتبقي للمخصص ) = الناتج سالب

٣- مبلغ الدين المشكوك فيها للسنة الحالية مساوي من رصيد المخصص فلا يسجل قيد

علما ان المصاريف تغلق في الارباح والخسائر ويرصد حساب المخصص ليظهر الرصيد في الميزانية العامة ضمن المخصصات والاحتياطات في الجانب الدائن من الميزانية العامة في حقوق الملكية او يظهر مطروحا من حساب المدينون في الموجودات المتداولة وهي الطريقة الاكثر تداولاً ومقبولة دولياً .