

المدينون : القياس والانصاح – المحاضرة الثانية

أولاً : 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

ثانياً : وفي السنة اللاحقة (٢٠١١) يتوقع الأحداث الاقتصادية الآتية :

إعدام دين وهذا الحدث يحمل خيارين :

يسجل القيد الآتي : من — مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الى — المدينون مع ملاحظة ان يكون في

المخصص رصيد كافي اما اذا لم يكفي الرصيد فيتم توسيط حساب الارباح المحتجزة ليكون

القيد كآلاتي :

من مذكورين — مخصص الديون المشكوك فيها (بمقدار الرصيد)

— الارباح المحتجزة (بالفرق الذي لم يغطيه المخصص)

الى — 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 الآتي :

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 المدينون فنكون في احد الاحتمالات الآتية :

١- مبلغ الديون المشكوك فيها للسنة الحالية اكبر من رصيد المخصص فيتم زيادة رصيد

المخصص للوصول الى التقييم الجديد وفق القيد الآتي :

من (الفرق) حـ مصروف الديون المشكوك في تحصيلها

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

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

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

رصيد المخصص للوصول الى التقييم الجديد وفق القيد الآتي :

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

الى (الفرق) — الارباح المحتجزة

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

٣- مبلغ الديون 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 .

(طلبتي الاعزاء ارجو منكم حفظ هذه الحالات حفظا جيدا وغدا انشاء الله

نعرض لكم تمارين مفصلة لفهم الموضوع)