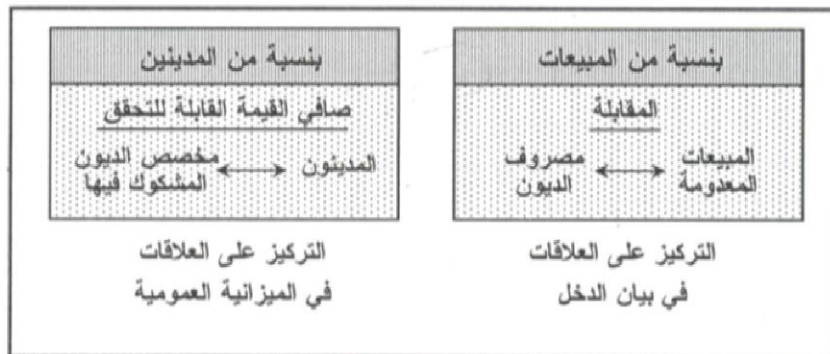


المدينون : القياس والانصاح – المحاضرة الثالثة

أولاً : طرق تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

الأساس المستخدم في طريقة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها Bases used For Allowances Method: لتبسيط ما تم ذكره سابقاً، فلقد افترضنا بأننا نعرف المبلغ المتوقع للديون المشكوك في تحصيلها. وفي الحياة العملية، فعلى المنشآت أن تقوم بتقدير هذه المبالغ باستخدام الطريقة غير المباشرة. ويوجد هناك أساسان لتقدير هذه المبالغ: (1) بنسبة مئوية من المبيعات، و(2) بنسبة مئوية من المدينين. وتعتبر كل من الطريقتين المذكورتين مقبولتين. والاختيار بين هاتين الطريقتين يرجع إلى قرار الإدارة. ويعتمد الاختيار على الأساس ذي العلاقة فيما يخص سياسة المصروفات والإيرادات من جهة، وصافي القيمة القابلة للتحقق من المدينين من جهة نظر أخرى. والاختيار يرجع إلى تأكيد قائمة الدخل أو قائمة الميزانية العمومية (المركز المالي). ولتوضيح هذين الأساسين نستخدم الشكل التالي:



شكل (5-9): صافي القيمة القابلة للدخل من الميزانية العمومية

وينتج عن استخدام طريقة تقدير الديون المشكوك فيها بنسبة من المبيعات مقابلة أفضل للنفقات بالإيرادات من منظور قائمة الدخل. بينما استخدام أساس التقدير بنسبة من المدينين ينتج عنه تقدير أفضل لصافي القيمة النقدية القابلة للتحقق من منظور قائمة الميزانية العمومية (المركز المالي). بغض النظر عن استخدام إحدى الطريقتين، فإنه لا بد من أن تحدد المنشأة خبرتها السابقة في خسائر الديون المعدومة.

تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة مئوية من المبيعات Percentage-of-Sales: باستخدام طريقة النسبة المئوية من المبيعات تقوم المنشأة بتقدير نسبة من المبيعات الأجلة لاعتبارها ديوناً لا يمكن تحصيلها. وهذه النسبة تعتمد على خبرة المنشأة في الماضي بالإضافة إلى سياسة الإئتمان المتوقعة بالنسبة إلى المنشأة.

ولتوضيح ذلك نأخذ المثال الآتي :

تعتمد شركة الوثائق سياسة لتحديد الديون المشكوك فيها كنسبة ٥% من صافي المبيعات الآجلة للسنة المالية ٢٠١٠. علما ان المبيعات الاجمالية ١٠٥٠٠٠٠٠ دينار وان مردودات ومسموحات المبيعات بلغت ٥٠٠٠٠٠ دينار المطلوب تحديد مقدار مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

الجواب : صافي المبيعات الآجلة = اجمالي المبيعات الآجلة - مردودات ومسموحات المبيعات

$$= 1050000 - 500000 = 550000 \text{ دينار}$$

مخصص الديون المشكوك فيها = صافي المبيعات الآجلة * نسبة الديون المشكوك فيها

$$= 550000 * 5\% = 27500 \text{ دينار}$$

ثانيا : تقدير الديون المشكوك فيها كنسبة من رصيد المدينون اخر المدة

ولتحديد رصيد المدينون اخر المدة يعمل حساب استاذ للمدينون وترحل له القيود للوصول الى الرصيد المنقول في نهاية السنة وهو يمثل رصيد المدينون اخر المدة الذي يظهر في الميزانية العامة ضمن فقرة الموجودات المتداولة او وتطبق المعادلة الاتية :

رصيد المدينون اخر المدة = رصيد اول المدة + المبالغ التي يظهر فيها حساب المدينون بالمدين في القيود لغاية ٣١-١٢ - المبالغ التي يظهر فيها المدينون في الدائن بالدائن في القيود لغاية ٣١-١٢ .

ولتوضيح ذلك نأخذ المثال الاتي : الاتي العمليات الخاصة بشركة الواسطي التجارية لسنة ٢٠١٠ :

- ١- في ١/٥ تم بيع بضاعة على الحساب بقيمة ١٥٠٠,٠٠٠ دينار لمحلات السلام التجارية
- ٢- في ١٠/٥ تم اعادة ما قيمته ١٠٠,٠٠٠ دينار من مبيعات ١-٥ .
- ٣- في ١٠-١ تم اعدام ديون مقدارها ١٥٠,٠٠٠ دينار . رصيد المدينون اول المدة ٢٥٠,٠٠٠ دينار .
- ٤- في ١٠-٥ تم بيع بضاعة الى محلات الاصيل بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار على الحساب لمحلات الامين .
- ٥- في ٣١-١٢ بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من العام السابق ٢٥٠,٠٠٠ دينار علما ان الشركة تتبع سياسة الديون المشكوك فيها كنسبة ١٠% من رصيد المدينون اخر المدة .

الجواب : في ١-٥ يسجل القيد الاتي :

١٥٠٠,٠٠٠ — المدينون

١٥٠٠,٠٠٠ — ايراد المبيعات

بيع بضاعة على الحساب

في ١٠-٥- يسجل القيد الاتي : ١٠٠,٠٠٠ حـ مردودات ومسموحات المبيعات

١٠٠,٠٠٠ حـ المدينون .

(عن اعادة بضاعة تم بيعها على الحساب)

في ١٠-١- يسجل القيد الاتي : ١٥٠,٠٠٠ حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

١٥٠,٠٠٠ حـ المدينون

(عن اعدام دين)

في ١٠-٥- يسجل القيد الاتي : ٢٥٠,٠٠٠ حـ المدينون

٢٥٠,٠٠٠ حـ ايراد المبيعات

(عن بيع البضاعة على الحساب)

في ٣١-١٢-٢٠١٠ : يتم اعتماد الخطوات الاتية :

رصيد المدينون اخر المدة = رصيد المدينون اول المدة + مبالغ المدينون في القيود بالمدين - مبالغ المدينون في القيود بالدائن .

$$\text{رصيد المدينون اخر المدة} = (٢٥٠,٠٠٠ + ١٥٠٠,٠٠٠ + ٢٥٠,٠٠٠) - (١٥٠,٠٠٠ + ١٠٠,٠٠٠)$$

$$= ٢٥٠,٠٠٠ - ٢٠٠,٠٠٠ = ١٧٥٠,٠٠٠ \text{ دينار}$$

قيمة المخصص لهذه السنة (الجديد) = رصيد المدينون اخر المدة * ١٠% =

$$= ١٧٥٠,٠٠٠ * ١٠\% = ١٧٥٠,٠٠٠$$

ولكن عند تسجيل القيد يلزم فهم الاتي :

المخصص الجديد المطلوب = ١٧٥٠٠٠

المخصص القديم (الرصيد ١-١ - ٢٥٠,٠٠٠ - قيد الاعدام ١٥٠٠٠٠) = ١٠٠٠٠٠٠

الفرق هو (١٧٥٠٠٠ - ١٠٠٠,٠٠) = ٧٥٠٠٠ موجب أي زيادة

ويسجل القيد الاتي : ٧٥٠٠٠ حـ مصروف الديون المشكوك فيها

٧٥٠٠٠ حـ مخصص الديون المشكوك فيها

قيد تسوية مخصص الديون

وللتأكد نلاحظ ان الرصيد بعد القيد لابد ان يساوي رصيد المخصص الجديد وهو ١٧٥٠٠٠

الرصيد المدور ١٠٠٠,٠٠٠ دائن في الميزانية + لرصيد من القيد دائن ٧٥٠٠٠ = ١٧٥٠٠٠ وهو المطلوب ،

مثال شامل رقم ١

ادناه ميزان المراجعة الجزئي لشركة الرافدين التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٤-١٢-٣١ :

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	التفاصيل
٥٠٠٠,٠٠٠		المدينون
	٢٥٠,٠٠٠	المخصص

علما ان الشركة تعتمد طريقة احتساب مخصص الديون كنسبة ٥% من صافي المبيعات الآجلة وادناه تفاصيل العمليات

التي تمت خلال سنة ٢٠١٥ :

- ١- تم بيع بضاعة على الحساب للتاجر علي بقيمة ١٥٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٣/٢ .
- ٢- تم استلام مبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار عن مدينون السنوات السابقة بتاريخ ٤ / ٢ .
- ٣- وصل اشعار الى الشركة يفيد بإمكانية استلام ديون معدومة مقدارها ٥٠٠٠٠٠ دينار بتاريخ ٥/٢ .
- ٤- تم بيع بضاعة على الحساب للتاجر احمد بقيمة ٤٠٠٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ٦ / ٥ .
- ٥- رد التاجر احمد بضاعة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار لعدم مطابقتها المواصفات بتاريخ ٧ / ١ .
- ٦- تم اعدام دين مقداره ٥٠,٠٠٠ دينار لعدم امكانية تحصيله بتاريخ ٨ / ١ .

- ٧- في ٣١-١٢-٢٠١٥ وعلى فرض ان الشركة تعتمد نفس السياسة للسنة السابقة في تقدير الديون المشكوك في تحصيلها والمطلوب اعداد قيد تسوية مخصص الديون المشكوك فيها مع تصوير حسابات الاستاذ والميزانية الجزئية التي تظهر التغيرات على حساب المدينون في ضوء الاحتمالات الآتية :
- ١- ان نسبة الديون مطابقة لنسبة السنة السابقة (٥% من صافي المبيعات الآجلة)
ان نسبة الديون المشكوك فيها ٢% من صافي المبيعات الآجلة .
- ب- ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها ١٠% من رصيد المدينون اخر المدة .

الحل : ١- القيد بتاريخ ٣/٢ ١٥٠٠,٠٠٠ حـ المدينون
١٥٠٠,٠٠٠ حـ ايراد المبيعات
(عن بيع بضاعة على الحساب)

٢- القيد بتاريخ ٤/٢ ١٥٠,٠٠٠ حـ الصندوق
١٥٠,٠٠٠ حـ المدينون
(عن استلام نقد من المدينون)

٣- القيد بتاريخ ٥/٢ ٥٠,٠٠٠ حـ المدينون
٥٠,٠٠٠ حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(ورود اشعار بإمكانية تحصيل دين سبق اعدامه)

٤- القيد بتاريخ ٦ /٥ ٤٠٠٠,٠٠٠ حـ المدينون
٤٠٠٠,٠٠٠ حـ ايراد المبيعات .
(عن بيع بضاعة على الحساب)

٥- القيد بتاريخ ٧/١ ٥٠٠,٠٠٠ حـ مردودات ومسموحات المبيعات
٥٠٠,٠٠٠ حـ المدينون
(عن رد بضاعة غير مطابقة للمواصفات)

٦_ القيد بتاريخ ٨/١ ٥٠,٠٠٠ حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥٠,٠٠٠ حـ المدينون

(عن اعدام دين لعدم امكانية تحصيلها)

٧_ في تاريخ نهاية السنة يتم اجراء المعادلات الاتية للإجابة عن الخيارات المطلوبة :

صافي المبيعات الاجلة = اجمالي المبيعات الاجلة - مردودات وسموحات المبيعات

$$= (١٥٠٠,٠٠٠ + ٤٠٠٠,٠٠٠) \text{ دينار} - ٥٠٠,٠٠٠ \text{ دينار}$$

$$= ٥٠٠٠,٠٠٠ \text{ دينار} .$$

رصيد المدينون اخر المدة = رصيد المدينون ١/١ + الارصدة المدينة في القيود - الارصدة الدائنة في القيود

$$= ٥٠٠٠,٠٠٠ \text{ دينار} + ١٥٠٠,٠٠٠ \text{ دينار} + ٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} + ٤٠٠٠,٠٠٠ \text{ دينار} -$$

$$= ١٥٠٠٠٠ \text{ دينار} - ٥٠٠,٠٠٠ \text{ دينار} - ٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} .$$

$$= ٩٨٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} .$$

رصيد المخصص القديم لغاية ٣١-١٢-٢٠١٥ = رصيد المخصص في بداية السنة - التخفيضات + الزيادات .

$$= ٢٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} - ٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} + ٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} = ٢٥٠,٠٠٠ \text{ دينار}$$

الافتراض الاول : نسبة الديون المشكوك فيها هي ٥% من صافي المبيعات الاجلة :

$$\text{رصيد المخصص الجديد} = ٥٠٠٠,٠٠٠ * ٥\% = ٢٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} .$$

$$\text{رصيد المخصص القديم لغاية نهاية السنة} = ٢٥٠,٠٠٠ \text{ دينار} .$$

الفرق = صفر لايعمل قيد محاسبي ويدور رصيد القديم وهو نفسه الجديد للسنة اللاحقة

شركة الرافدين التجارية

قائمة الميزانية العمومية الجزئية كما في ٢٠١٥-١٢-٣١

الموجودات :	
الموجودات المتداولة :	
حسابات المدينون واوراق القبض :	
المدينون	٩٨٥٠,٠٠٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٥٠,٠٠٠)
صافي المدينون	٩٦٠٠,٠٠٠

الاقتراض الثاني : مخصص الديون المشكوك فيها = ٢% من صافي المبيعات الآجلة :

رصيد المخصص الجديد = صافي المبيعات الآجلة * ٢% = ٥.٠٠٠.٠٠٠ * ٢% = ١٠٠.٠٠٠ دينار .

رصيد المخصص القديم لغاية نهاية السنة = ٢٥٠.٠٠٠ دينار .

الفرق = ١٥٠.٠٠٠ دينار

ويكون قيد تخفيض المخصص القديم للوصول الى المخصص الجديد بتاريخ ٢٠١٥-١٢-٣١ .

١٥٠,٠٠٠ حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

١٥٠,٠٠٠ حـ الارباح المحتجزة

شركة الرافدين التجارية

قائمة الميزانية العمومية الجزئية كما في ٣١-١٢-٢٠١٥

الموجودات :	
الموجودات المتداولة :	
حسابات المدينون واوراق القبض :	
المدينون	٩٨٥٠,٠٠٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١٠٠,٠٠٠)
صافي المدينون	٩٧٥٠,٠٠٠

الخيار الثالث : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ١٠% من رصيد المدينون اخر المدة :

رصيد المخصص الجديد = رصيد المدينون اخر المدة * ١٠%

= ٩٨٥٠,٠٠٠ * ١٠% = ٩٨٥٠٠٠٠ دينار .

رصيد المخصص القديم لغاية نهاية السنة = ٢٥٠,٠٠٠ دينار .

افرق = ٧٣٥٠٠٠٠ دينار (زيادة)

ويتم تسجيل القيد الاتي لزيادة رصيد المخصص القديم للوصول الى المخصص الجديد :

٧٣٥٠٠٠٠ حـ مصروف الديون المشكوك في تحصيلها

٧٣٥٠٠٠٠ حـ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

شركة الرافدين التجارية

قائمة الميزانية العمومية الجزئية كما في ٣١-١٢-٢٠١٥

	الموجودات :
	الموجودات المتداولة :
	حسابات المدينون واوراق القبض :
٩٨٥٠,٠٠٠	المدينون
(٩٨٥٠٠٠)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٨٨٦٥٠٠٠	صافي المدينون