

المدينون

تمثل حسابات المدينين احد انواع حسابات الموجودات المتداولة و هي عبارة عن مبالغ تمثل حقوق للمشروع موجودة لدى الغير تنشأ هذه الحسابات بسبب البيع بالاجل حسابات المدينين حسب اسماء المدينين او حسب القطاع الذي يعملون فيه (مدينون قطاع تجاري، مدينون قطاع صناعي و غيرها) و بشكل عام يمكن تقسيم الديون الى الانواع التالية:
اولاً: الديون الجيدة

هي الديون التي تستلم مبالغها في مواعيدها و لا تشكل اي مشكلة
/ / / قامت شركة البصرة ببيع بضاعة على الحساب بمبلغ دينار و في
/ / / سدد المدين المبلغ نقداً.
المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟
/
/
من ح/ المدينون
الى ح/ المبيعات

/
/
الى ح/ المدينون

ثانياً: الديون المعدومة

هي الديون التي ثبت عدم امكانية تحصيل مبالغها من المدين لسبب معين كأن يكون وفاة مدين او إفلاسه، و تعتبر هذه الديون خسائر تحمل على ح/ أ.خ لذلك يسجل بها قيد يخفض من خلاله حساب المدينون بالديون المعدومة.
مثال/ لدى احدى الشركات دين بمبلغ دينار اعتبر معدوم و ذلك بسبب افلاس المدين.
المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟

ثالثاً: الديون المشكوك في تحصيلها:

الديون المشكوك في تحصيلها ما هي الا ديون محتمل عدم تحصيلها نتيجة الشك في تحصيل الديون التي بذمة احد المدينين او مجموعة منهم، و ما دام عنصر الشك موجوداً هنا فان المبادئ المحاسبية تتطلب الاحتياط له عن طريق عمل مخصص لمواجهة الخسارة المحتملة، و هذا المخصص يطلق عليه مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. و الديون المشكوك في تحصيلها تعتبر خسائر محتملة يجب ان تؤخذ بنظر الاعتبار في السنة الحالية و تعالج محاسبياً عن طريق تقدير هذه الديون و عزلها في ح/ المخصص الخاص بها نهاية السنة



و في حالة ثبوت اعدام اي مبلغ منها ينزل من ح/المخصص في السنة التالية. و ه مؤشرات يمكن من خلالها معرفة عدم قدرة المدين على الدفع مثل تكرار رفض دفع قيمة الشيكات المقدمة من قبله لعدم كفاية او عدم وجود رصيد بالمصرف، او تكرار رفض دفع قيمة الكمبيالات المستحقة عليه او طلب تأجيلها، و كذلك عدم الاستفادة من الخصم النقدي و غيرها، يث ان ذلك يشكل دليل على ضعف مركزه المالي، وبعد الاخذ بتلك المؤشرات يتم تقدير مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية كل سنة بإحدى الطرق التالية:

. تقدير المخصص على اساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة: بموجب هذه الطريقة تحسب المبيعات الآجلة خلال السنة و بمعزل عن المبيعات النقدية و يحسب المخصص المطلوب للديون المشكوك في تحصيلها على اساس نسبة مئوية من المبيعات الآجلة.

مثال/ بلغت مبيعات احدى الشركات خلال دينار منها % و الباقي نقداً، و في نهاية السنة ارادت الشركة اعداد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة % من المبيعات الآجلة. المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟

. تقدير المخصص على اساس نسبة مئوية من رصيد المدينون في نهاية السنة: هذه الطريقة يتم حساب رصيد المدينين في نهاية السنة و على اساس هذا الرصيد يحتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و بنسبة مئوية من هذا الرصيد.

/ / / / دينار كما تم تحصيل دينار و قد بلغت المبيعات الآجلة السنة، و في نهاية السنة ارادت الشركة اعداد مخصص للديون المشكوك في تحصيلها % من رصيد المدينون.

المطلوب/ تسجيل قيود اليومية اللازمة و تصوير حساب المدينون؟

. تقدير المخصص على اساس مدة او عمر الدين (تحليل اعمار الديون): بموجب هذه الطريقة ترتب اعمار الديون في مجموعات و توضع نسب الشك في التحصيل لكل مجموعة و بناءً على ذلك نحسب المخصص المطلوب في نهاية السنة، اذ ان كلما يطول عمر الدين يزيد احتمال الشك في تحصيله.

مثال/ فيما يلي جدول تحليل اعمار الديون لشركة البصرة:

نسبة الشك بالتحصيل	مقدار الدين	
%		يوم
%		- يوم
%		- يوم
%		

المطلوب/ احتساب قيمة المخصص المطلوب و اثبات القيود اللازمة؟

و لابد قبل عمل هذا المخصص من فحص حسابات الاستاذ بهدف التعرف فيما ان تم عمل مخصص من هذا النوع في السنة السابقة ام لا، اذ يمكن ان نواجه احد الاحتمالين التاليين:

. عدم وجود رصيد سابق لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها، و ما دام الامر يقضي عمل مخصص، فيتم تقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بحيث يكون مساوياً لما يتوقع من عدم تحصيله من ديون في المستقبل و يتم حجزه من دخل الفترة، حيث تكون المعالجة المحاسبية كما يلي:
** من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها
** الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

** /
** الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

و من خلال القيد اعلاه يتضح ان عمل مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لا يؤثر على قيمة المدينون سواء بالزيادة او النقصان، لان عمل هذا المخصص لا يمنع من مطالبة المدينين تسديد ما بذمتهم من ديون، و انما جاء هذا المخصص تحسباً لوقوع خسائر ناجمة عن المدينين من تسديد ديونه، و ذلك انسجاماً مع مبدأ الحيطة و الحذر.
. وجود رصيد لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها من العام السابق، و في هذه الحالة يمكن ان نواجه احد الاحتمالات التالية:

. رصيد المخصص من السنة السابقة مساوياً لقيمة المخصص المطلوب في هذا تجري اية تسوية على رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها باعتبار ان الرصيد يغطي قيمة الديون المحتمل عدم تحصيلها و مساوياً للنقص المحتمل في رصيد المدينين هذا العام.
. يكون رصيد المخصص من السنة السابقة اقل من قيمة المخصص المطلوب في هذا العام، لذا يجب زيادة رصيد المخصص حتى يكون مساوياً لقيمة المخصص المطلوب هذا العام. و يكون القيد على النحو التالي:
** من ح/ ديون مشكوك في تحصيلها
** الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

** /
** الى ح/ ديون مشكوك في تحصيلها

. يكون رصيد المخصص من السنة السابقة اكبر من قيمة المخصص المطلوب في هذا العام، لذا يجب زيادة رصيد المخصص حتى يكون مساوياً لقيمة المخصص المطلوب هذا العام. و يكون القيد على النحو التالي:
** من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

** /



اقفال الديون المعدومة :

التحقق من عدم امكانية تحصيل احد الديون و اعتباره دين معدوم مع

لديون المشكوك فيها فان المعالجة المحاسبية تكون على النحو :

** من ح/ الديون المعدومة

** الى ح/ المدينون

** من ح/ مخصص الديون المشكوك فيها

** الى ح/ الديون المعدومة

تحصيل الديون المعدومة:

تستمر الشركة في جهودها لتحصيل مبالغ الديون بما في ذلك الديون التي اعتبرت ديوناً معدومة و في بعض الاحيان قد تنجح الشركة في تحصيل كل او جزء من الديون التي اعتبرت ديوناً معدومة مما يستوجب معالجة هذه الديون و التي تعتمد على وقت التحصيل و كما يلي:

. تحصيل الديون المعدومة في نفس سنة الاعدام، و في هذه الحالة يلغى قيد الاعدام (يعكس) ثم نسجل قيد التحصيل.

مثال/ بتاريخ / / / اعتبرت شركة الاتحاد دين مبلغه دينار ديناً معدوماً

و ذلك بسبب افلاس المدين، و في / / و نتيجة لتصفية اعمال المدين علمت

كانية تحصيل نصف الدين و في / / .

المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟

. تحصيل الديون في سنة لاحقة لسنة اعدام الدين، و في هذه الحالة يتم اثبات القيد التالي:

** / /

** الى ح/ ديون معدومة محصلة

و في نهاية السنة يتم اثبات القيد التالي:

** من ح/ ديون معدومة محصلة

** / .

علمت الشركة بإمكانية تحصيل احد الديون المعدومة للسنة / / /

السابقة و مبلغه دينار و في / / .

المطلوب/ اثبات قيود اليومية اللازمة؟



/ / / كان رصيد المدينون دينار و رصيد مخصص الديون المشكوك
 في تحصيلها دينار، و خلال السنة تمت العمليات التالية:
 . المبيعات الآجلة دينار.
 . تحصيلات من المدينين دينار.
 . ديون معدومة دينار.
 المطلوب/ اثبات قيود اليومية و تصوير حساب المدينون و حساب المخصص وفقاً للافتراضات
 المستقلة التالية:
 . يراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة %
 يراد تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة %

ثال/ بدأت شركة البصرة اعمالها التجارية في / / و خلال السنة حدثت العمليات
 التالية:

. المبيعات الآجلة دينار تمكنت الشركة من تحصيل % منها نقداً.
 . اعدمت الشركة ديون بمبلغ دينار لعدم امكانية تحصيلها و تم تكوين مخصص
 للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة % من رصيد المدينون.
 حدثت العمليات التالية:
 . المبيعات الآجلة دينار.
 . المتحصلات النقدية من المدينين دينار.
 . اعدمت ديون بمبلغ دينار.
 . تم تحصيل ديون سبق اعدامها بمبلغ دينار (دينار تخص سنة
 الباقي يخص) .

المطلوب/ تسجيل القيود المحاسبية اللازمة لسنة مع تصوير ح/ أ.خ الجزئي
 و الميزانية الجزئية لكل سنة، علماً ان الشركة ترغب بالاستمرار بنفس سياستها بشأن تكوين

مثال/ اذا كان رصيد ح/ المدينون في / / / / هو
 دينار و دينار على التوالي، و كانت الديون المعدومة خلال سنة هو مبلغ
 دينار، و الديون المعدومة المحصلة عن سنة هي دينار، و ان الشركة
 % من رصيد المدينين لمخصص الديون المشكوك فيها، فهذا يعني ان
 مصروف الديون المشكوك في تحصيلها الواجب اجراء قيد التسوية به (تحميله على ح/ أ.خ)
 هو مبلغ

مثال/ توفرت لديك المعلومات التالية من سجلات شركة البصرة التجارية في / / :

. رصيد المدينون دينار.
 . الديون المعدومة خلال سنة دينار.



. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (في / /) دينار.
. % من رصيد المدينين في احتساب مخصص الديون المشكوك
في تحصيلها.

/

. ما هو رصيد المدينون في / / .
. ات القيد الخاص بالديون المعدومة.
. اثبات قيود التسوية لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها في / / .

مثال/ استخراج البيانات التالية من سجلات شركة ميسان في / / :

رصيد المدينون دينار، رصيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها دينار. و
قد تمت العمليات التالية خلال سنة :

. بلغت المبيعات الآجلة دينار.
. بلغت تسديدات المدينين دينار.
. تم اعدام دين مقداره دينار.
. تم تحصيل دين قد اعدم في العام الماضي و قدره دينار.
. في نهاية السنة تقرر تكوين مخصص للديون المشكوك فيها بنفس النسبة للسنة الماضية
من رصيد المدينين.

/

. تسجيل العمليات التي تمت خلال العام في الدفاتر.
. تسجيل قيود التسوية الخاص بتكوين مخصص ديون مشكوك فيها.