

مبادئ
المحاسبة والتقارير المالي
(201 حسب)

الفصل السابع
محاسبة المدينين

الفصل الدراسي الثاني 1441 هـ

إعداد

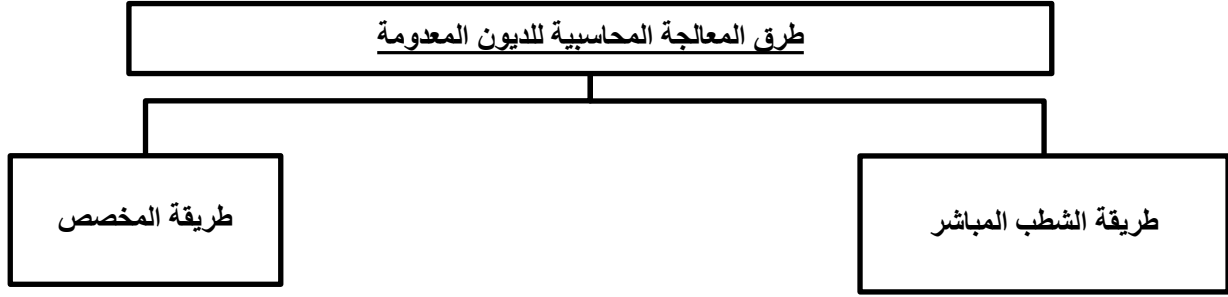
أ. محمد السلطان

* هذه المسودة لا تغني بأي شكل من الأشكال عن الكتاب المقرر.

المدينون

- ينشأ المدينون من البيع الآجل على العملاء.

- الديون المدومة (غير القابلة للتحصيل): هي ديون لا يمكن تحصيلها لوفاء أو إفلاس المدين وليس لديه أموال للسداد أو غير ذلك، في حين يعتبر ذلك مصروفاً أو خسارة.



أولاً: طريقة الشطب المباشر:

- هي طريقة تقوم على معالجة الديون المدومة بعد التأكد من عدم تحصيلها.

- قد لا تحقق طريقة الشطب المباشر مبدأ المقابلة بين مصروفات وإيرادات الفترة المالية، في حين يسمح باستخدام طريقة الشطب المباشر في حال كان مبلغ الديون المدومة صغيراً، وذلك تطبيقاً لقيد الأهمية النسبية.

- المعالجة المحاسبية:

1. قيد إعدام أي دين خلال السنة:

	××
م. د. مدومة	
المدينون	××

2. قيود تحصيل ديون سبق إعدامها:

	××
التقديرة	
المدينون	××

	××
م. د. مدومة	
المدينون	××

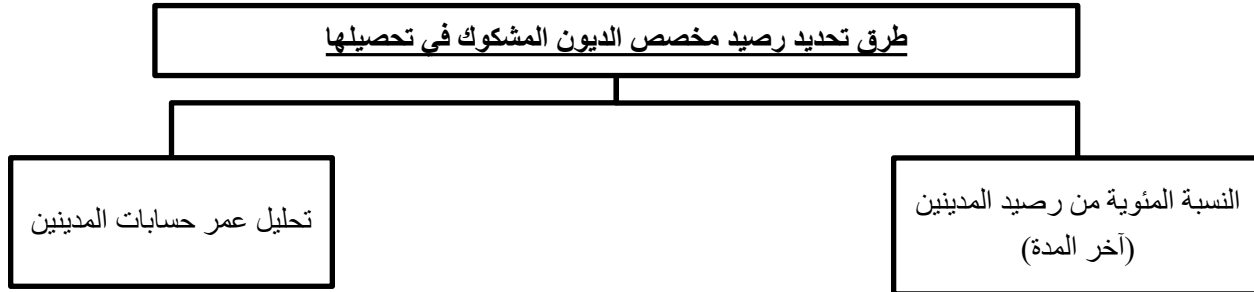
ثانياً: طريقة المخصص:

- هي طريقة تقوم على تقدير الديون المعدومة.
- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها: هو مخصص يتم تكوينه في نهاية الفترة ويتم تحميله على إيرادات الفترة في حالة الشك من عدم (مخصص د. م. في تحصيلها) تحصيل الديون، في حين يظهر المخصص كحساب عكسي للأصول في الميزانية العمومية.
- مميزات طريقة المخصص:
1. مقابلة مصروف الديون المعدومة بإيرادات مبيعات الفترة المالية (مبدأ المقابلة).
 2. تسجيل حسابات المدينين في القوائم المالية بمبلغ النقدية المقدر الذي سيحصل (القيمة القابلة للتحقق).

- المعالجة المحاسبية:

1. قيد إثبات (تسوية) مصروف الديون المعدومة أو تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية الفترة المالية:

	××	م. د. معدومة	
	××	مخصص د. م. في تحصيلها	
* مصروف الديون المعدومة = رصيد مخصص د. م. في تحصيلها - (رصيد مخصص د. م. في تحصيلها - د. المعدومة خلال السنة + د. المعدومة المحصلة (م. د. معدومة) (آخر المدة) (أول المدة))			



2. قيد إعدام أي دين خلال السنة:

	××	مخصص د. م. في تحصيلها	
	××	المدينون	

3. قيود تحصيل ديون سبق إعدامها:

××	النقدية	×	×	المدينون	××
×	×	×	×	مخصص د. م. في تحصيلها	×

مثال: فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من سجلات منشأة دار وابل للنشر خلال الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31م:
100,000 ريال المدينين (12/31)، 15,000 ريال مخصص د. م. في تحصيلها (1/1) "رصيد دائن"، 12,000 ريال ديون
معدومة، 1,000 ريال ديون معدومة محصلة نقداً.

المطلوب:

1. إجراء قيد إثبات الديون المعدومة خلال الفترة المالية، وكذلك قيد تحصيل الديون التي سبق إعدامها:
أ. بطريقة الشطب المباشر.
ب. بطريقة المخصص.

2. بافتراض أن المنشأة تقوم سنوياً بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 10% من إجمالي رصيد المدينين:
أ. حدد رصيد مخصص د. م. في تحصيلها الواجب تكوينه في نهاية الفترة المالية.
ب. قم بإجراء قيد تسوية مصروف الديون المعدومة في نهاية الفترة المالية.
ج. قم بتصوير حساب مخصص د. م. في تحصيلها.
د. بين الأثر على الميزانية العمومية في 2019/12/31م.
هـ. بافتراض أن الديون المعدومة خلال عام 2019م كانت 17,000 ريال، احسب مصروف الديون المعدومة.

3. بافتراض أن المنشأة تقوم سنوياً بتكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عبر تحليل عمر حسابات المدينين كالتالي:

النسبة المئوية المتوقعة للمبالغ المعدومة	عمر حسابات المدينين	رصيد المدينين في 2019/12/31م
2%	غير مستحق بعد	40,000
5%	من 1 إلى 30 يوم بعد الاستحقاق	30,000
10%	من 31 إلى 60 يوم بعد الاستحقاق	20,000
15%	من 61 إلى 90 يوم بعد الاستحقاق	8,000
20%	يزيد عن 90 يوم بعد الاستحقاق	2,000

أ. حدد رصيد مخصص د. م. في تحصيلها الواجب تكوينه في نهاية الفترة المالية.
ب. قم بإجراء قيد تسوية مصروف الديون المعدومة في نهاية الفترة المالية.

أوراق القبض

- إذا تم البيع بالأجل فقد يكون:

1. في صورة دين شخصي ينشأ عنه حساب المدينين.

2. في صورة ورقة تجارية (كمبيالة/سند أذني/سند لأمر) تسمى أوراق القبض لدى الساحب (الدائن/البائع/المستفيد) وأوراق الدفع لدى المسحوب عليه (المدين/المشتري/المستفاد منه).



$$* \text{ مبلغ الفائدة} = \text{أصل مبلغ الكمبيالة} \times \text{معدل الفائدة السنوي} \times \left(\frac{\text{عدد شهور الكمبيالة}}{12} \text{ أو } \frac{\text{عدد أيام الكمبيالة}}{360} \right)$$

$$* \text{ تسوية مبلغ الفائدة} = \text{أصل مبلغ الكمبيالة} \times \text{معدل الفائدة السنوي} \times \left(\frac{\text{عدد الشهور حتى نهاية السنة}}{12} \text{ أو } \frac{\text{عدد الأيام حتى نهاية السنة}}{360} \right)$$

$$\text{أو تسوية مبلغ الفائدة} = \left(\frac{\text{مبلغ الفائدة}}{\text{عدد شهور الكمبيالة}} \text{ أو } \frac{\text{مبلغ الفائدة}}{\text{عدد أيام الكمبيالة}} \right) \times (\text{عدد الشهور حتى نهاية السنة أو عدد الأيام حتى نهاية السنة})$$

مثال: في 2018/11/1م باعت المنشأة (س) بضاعة للمنشأة (ص) بمبلغ 30,000 ريال، وقد قبلت المنشأة (ص) 3 كمبيالات متساوية القيمة لأمر المنشأة (س)، تستحق الأولى بعد شهر (30 يوم)، والثانية بعد 3 شهور (90 يوم)، والثالثة بعد 5 شهور (150 يوم)، بمعدل فائدة 12% سنوياً.

بافتراض أن المنشأة (ص) قامت بسداد قيمة الكمبيالة الأولى والثانية، ورفضت سداد قيمة الكمبيالة الثالثة.
المطلوب: تسجيل قيود اليومية اللازمة في دفاتر المنشآت (س) و(ص).

الحل

العملية المالية	دفاتر البائع (س)	دفاتر المشتري (ص)
1. قيد نشأة الكمبيالة (عملية البيع والشراء) في 2018/11/1م	30,000 أ.ق 30,000 المبيعات	30,000 المشتريات 30,000 أ.د
2. قيد سداد قيمة الكمبيالة الأولى وفوائدها في 2018/12/1م	10,100 النقدية 10,000 أ.ق 100 إيرادات فوائدها	10,000 أ.د 100 م. فوائدها 10,100 النقدية
3. قيد تسوية فوائدها الكمبيالة الثانية والثالثة في 2018/12/31م	400 إيرادات فوائدها مستحقة 400 إيرادات فوائدها	400 م. فوائدها 400 م. فوائدها مستحقة
4. قيد سداد قيمة الكمبيالة الثانية وفوائدها في 2019/2/1م	10,300 النقدية 10,000 أ.ق 200 إيرادات فوائدها مستحقة 100 إيرادات فوائدها	10,000 أ.د 200 م. فوائدها مستحقة 100 م. فوائدها 10,300 النقدية
5. قيد إثبات رفض سداد قيمة الكمبيالة الثالثة وفوائدها في 2019/4/1م	10,500 المدينين (ص) 10,000 أ.ق 200 إيرادات فوائدها مستحقة 300 إيرادات فوائدها	10,000 أ.د 200 م. فوائدها مستحقة 300 م. فوائدها 10,500 الدائنين (س)