

المدينون

DEBTORS

أستاذ المادة

حيدر محمد شرشاب

المعهد التقني ساموة / قسم تقنيات المحاسبة

المقدمة

المدينون عنصر مهم في الأصول المتداولة في الشركة ، وكلمة المدينون تعني حقوق الشركة لدى الآخرين التي يتوقع الحصول عليها نقداً ، وينشأ حساب المدينون من بيع البضائع أو تقديم الخدمات للآخرين على الحساب ومن المتوقع أن يتم تحصيل حسابات المدينون خلال مدة لا تتجاوز الفترة المالية إلا إذا كانت هناك مشكلة في تحصيلها لأسباب معينة , ويكون على نوعين :

1- المدينون التجاريون / هي الحسابات التي تنشأ نتيجة تعامل الشركة مع آخرين أثناء ممارسة نشاطها التجاري الحالي (العادي) ويسمى هذا النوع من المدينين بتسمية العملاء.

2- المدينون غير التجاريين / هي حسابات تتعامل معها الشركة في أنشطة غير معتادة مثل منح السلف والقروض للغير وبيع الأصول الثابتة. يجب أن يكون هناك تمييز واضح بين هذين النوعين من المدينون.

وتتطلب عملية الإفصاح عن رصيد المدينون (العملاء) ووفقًا لمخصص الديون المشكوك في تحصيلها في الميزانية العمومية في نهاية الفترة المالية لإظهار رصيد الذمم المدينة (العملاء) في الميزانية العمومية ضمن الأصول المتداولة مطروحًا منه حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الدائن) لإظهار القيمة المتوقعة للتحصيل من حسابات العملاء.

اولاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها Composition Allowance for doubtful Account

الديون المشكوك في تحصيلها هي ديون لا تكون الشركة متأكدة من قدرتها على تحصيلها من العميل.

اما الديون المعدومة هي ديون أكدت الشركة أنها لا تستطيع تحصيلها على الإطلاق. وهناك طرق مقبولة لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها عن الفترة المالية ، ومن أهمها:

1. Method of estimate based on percentage of sales.
2. Method of estimation based on the percentage of debtors.

1- طريقة التقدير على أساس النسبة المئوية للمبيعات.

2- طريقة التقدير على أساس نسبة المدينون.

1. Method of estimate based on percentage of sales.

وفقًا لهذه الطريقة ، والتي تسمى أيضًا طريقة بيان الدخل ، يتم الاعتماد على رقم المبيعات المستقبلية الصافية لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها ، لأن المدينون والأرصدة المشكوك في تحصيلها تتعلق بشكل أساسي بالمبيعات المستقبلية ، وهنا يتم تحديد نسبة من صافي المبيعات المستقبلية للفترة الحالية بناءً على الخبرة الإدارية في تحصيل الديون المستقبلية في السنوات السابقة ، يمكن الحصول على قيمة المبيعات المستقبلية من دفتر المبيعات الآجل ، وهنا مثال يوضح استخدام هذه الطريقة.

Example 1 / The balance of the total sales on the account for facilitation stores at the end of the financial period was on 12/31/2020 at an amount of 80 million dinars, and based on the experience of the accountant, after studying the client's account, it was decided that 3% of the net sales on the account be considered a reasonable percentage to estimate the doubtful debts .

Required : Calculate the allowance for doubtful debts with proof of that in the books.

Solution

$$80000000 * 3\% = 2400000$$

By Doubtful 2400000

To Allowance for doubtful 2400000

By Profit and loss 2400000

To Doubtful 2400000

Example 2 / On 31/12/2020 the balance of the total future sales of the country's stores amounted to 200,000 dinars, and based on the experience of the country's stores in estimating the doubtful debts, it turned out that what percentage of 2% of future sales can be considered doubtful debts, knowing that the provision for doubtful debts In it on 12/31/2019 before the settlements, it amounted to 500 dinars.

Required : Calculate the allowance for doubtful debts with proof of that in the books.

Solution

$$200000 * 2\% = 4000$$

ان الرصيد القديم للمخصص الديون المشكوك في تحصيلها هو 500 دينار , فبتالي يتوجب علينا زيادة المخصص بمقدار الفرق وهو 3500 دينار

By Doubtful 3500

To Allowance for doubtful 3500

By Profit and loss 3500

To Doubtful 3500

اما لو كان المخصص القديم مثلاً 400 دينار فهنا يتوجب علينا تخفيض مقدار الفرق من خلال عكس القيود

2. Method of estimation based on the percentage of debtors.

تعتمد هذه الطريقة على تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من رصيد حساب المدينين ، وبما أن حساب المدين يظهر ضمن الأصول في الميزانية ، فإن هذه الطريقة تسمى "قيد الميزانية".

لأغراض الوصول إلى تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وفقًا لهذه الطريقة ، يتم تقدير تخصيص الديون في التحصيل المطلوب كنسبة مئوية عامة من رصيد المدينين ، ويتم تحديد مبلغ هذا المخصص بضرب رصيد المدينين في هذه النسبة مثلاً إذا كان رصيد المدينين في قائمة المركز المالي 50 ألف دينار وتريد المؤسسة تكوين مخصص بنسبة 10% من هذا الرصيد فإن الرصيد المخصص الذي سيظهر في الميزانية سيصل إلى 5000 دينار $(50000 \times 10\%)$ ، وتأخذ هذه الطريقة في الاعتبار أي رصيد سابق لحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

Example 1 / On 31/12/2011, the balance of doubtful debts provision before the settlement amounted to 800 dinars, and by that date the balance of receivables amounted to 85,000 dinars. The company estimates the proportion of doubtful debts at 8% of the balance of receivables.

Required : Preparation of settlement for doubtful debts provision.

Solution

$$85000 * 8\% = 6800$$

بما انه الرصيد القديم للمخصص هو 800 دينار فبتالي يتوجب تعزيز الرصيد بمقدار الفرق وهو 6000 دينار

By Doubtful 6000

To Allowance for doubtful 6000

By Profit and loss 6000

To Doubtful 6000

Example 2 / On 1/1/2012, the balance of the allowance for doubtful debts amounted to a Union company creditor by 5000 dinars, and on 31/12/2012 the balance of debtors reached 140000 dinars, and the company estimated the doubtful debt ratio at 3% of the balance of receivables.

Required : Preparation of settlement for doubtful debts provision

Solution

$$140000 * 3\% = 4200$$

بما انه الرصيد القديم للمخصص هو 5000 دينار فبتالي يتوجب تخفيض
الرصيد بمقدار الفرق وهو 800 دينار

By	Allowance for doubtful	800
	TO	Doubtful 800

By	Doubtful	800
	To	Profit and loss 800

إن قرار الشركة بتحصيل دين واعتباره غير موجود هو تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها التي تشكل هذا الدين ويتم اتباع هذا الإجراء بعد أن تدرك الشركة أنه لا يمكن تحصيل ذلك الدين من جانب العميل. وتأثير حساب ذلك العميل لهذا التخفيض هو تأثير كونه ديوناً معدومة ، مما يعني أن الشركة تعد حساب مخصص الديون المعدومة دون تحديد عميل معين كتخصيص إجمالي لجميع أرصدة العملاء في حالة تأكد الشركة من ذلك لا يستطيع العميل السداد بعد استنفاد جميع الطرق القانونية مثل إفلاس العميل والحالات الأخرى التي تستفيد منه ويتم تخفيض حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالكامل.

والمبلغ المستخدم من المخصص يتم توضيح الديون المشكوك في تحصيلها مع إيضاحات البيانات المالية وأثر ذلك على تصنيف البيانات المالية. في حالة عدم كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ، يتم تحميل بيان الدخل مع دعم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المعزز لمواجهة أي تقصير في المستقبل.

هناك طريقتان تستخدمان لإثبات الديون المعدومة في دفاتر الشركة:

1- الطريقة المباشرة (أي من حساب العميل الخصم المباشر)

2- الطريقة غير المباشرة (حساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها).

- 1- Direct method (i.e. from the direct debit account).
- 2- Indirect method (of an allowance account for doubtful debts).

عندما تباع الشركة سلعة أو تقدم خدمة على الحساب للعميل ، يتم إنشاء سجل يومي يتم فيه الخصم من حساب العميل ويكون حساب المبيعات دائنًا ، وإذا لم تدرك أن هذا المدين لن يكون قادرًا على الدفع من أي من الديون لسبب من الأسباب السابقة وقررت إدارة الشركة اعتبار هذا الدين كديون معدومة ، لا خسارة. نتيجة عدم قدرة الشركة على استرداد الدين يجعل حساب الديون المعدومة مدينًا ويقيد حساب العميل قيمة هذا الدين.

Example / on 15 / 3 / 2020 The Buraq company sold goods worth \$ 250,000 to the customer Adnan on the account, and in the history of 1 / 6 / 2020 shows that Adnan will not be able to repay the debt that his trust to the company, the company decided to consider this religion we have Bad Debts.

Required / recording operations in the above records Buraq Company.

Solution

1 / 6 / 2020

By Bad Debts 250000

 To Debtor (Adnan) 250000

Indirect method

2- الطريقة غير المباشرة

الطريقة غير المباشرة هي الطريقة الشائعة لتكوين حساب الديون المعدومة ، والتي تركز على التعامل مع مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. ولا يتم الخصم مباشرة من المدينون، ولكن من حساب المخصص وكما في المثال التالي :

Example 1 / Al-Hilal Trading Company Ltd., on 1/5/2020, it was found that there are debts of \$ 25,000 that you will not be able to obtain from customers and that the company has an allowance for doubtful debts, and the company decided to write off this Bad Debts

Required / above are recorded in the company's records

Solution

1/5/2020

By	Allowance for doubtful	25000	
	TO	Debtor	25000

Example 2 / The balance of the clients' account in a commercial company appeared at an amount of 500,000 dinars, and the company established an allowance for doubtful debts of 20,000 dinars, and at the end of the year it was found that there was an amount of 15,000 dinars that the company would not be able to collect and considered it a Bad Debts

Required / prepare daily crisis restrictions

Solution

By Doubtful 20000

To Allowance for doubtful 20000

By Allowance for doubtful 15000

TO Debtor 15000

معالجة الديون المعدومة المحصلة

تقوم الشركات احياناً باسترداد الديون المعدومة في الفترة الحالية او في فترات مالية لاحقة وفي هذه الحالة تجري معالجات محاسبية تعتمد على الطريقة التي تم الاعتماد عليها في اعدام الدين , حيث هنالك طريقتان يمكن من خلالها معالجة الديون المعدومة المحصلة وهما :

- الطريقة المباشرة
- الطريقة الغير مباشرة

الطريقة المباشرة

إذا كانت الشركة تستخدم طريقة التحويل المباشر عند اعدام الدين اي من خلال حساب المدينون ففي هذه الحالة نقوم بعكس القيد المحاسبي ومن ثم عمل قيد محاسبي يجعل حساب النقدية مدين وحساب المدينون دائن , هذا اذا كان الدين الذي تم تحصيله في نفس السنة اما لو كان الدين الذي تم تحصيله في سنوات سابقة فيكون القيد الثاني من حساب النقدية الى حساب الارباح المحتجزة وكما هو موضح في المثال التالي :

Example / On 2/1/2020, one of the companies sold goods to the customer Ahmed for 500,000 dinars, and on 6/1/2020 it was found that the customer Ahmed declared his bankruptcy and the company considered that the amount of the debt is considered a bad debt

Required / preparation of the necessary restrictions according to the following situations

The bad debt was paid on 30/12/2020

Solution

1 / 6 / 2020

By	Bad Debts	500000	
	To	Debtor (Ahmed)	500000

30/12/2020

By	Debtor (Ahmed)	500000	
	To	Bad Debts	500000

By	Cash	500000	
	To	Debtor (Ahmed)	500000

الطريقة غير المباشرة

إذا كانت الشركة تستخدم طريقة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ففي هذه الحالة يتم استعادة الدين الذي تم اعدامه من خلال المخصص الذي تم تكوينه
وكما هو موضح في المثال التالي :

Example / Suppose that a commercial company uses the doubtful debts provision method, and it decided on 5/1/2020 to write off a debt for the customer Ahmed in the amount of 250,000 dinars, but the customer Ahmed paid the debt on 20/4/2020.

Required / preparation of the daily restrictions necessary for those operations

Solution

5 / 1 / 2020

By Allowance for doubtful 250000
To Debtor (Ahmed) 250000

20/4/2020

By Debtor (Ahmed) 250000
To Allowance for doubtful 250000

By Cash 250000
To Debtor (Ahmed) 250000

تمنّياتي لكم بالنجاح الدائم

اعداد الاساذ

حيدر محمد شرشاب