

المحاضرة التاسعة

جرد وتسويات المدينون

الفصل الثامن في الكتاب المقرر

محتويات المحاضرة:

أولاً: مفهوم المدينون

ثانياً: تقييم المدينون

ثالثاً: تسوية الديون المعدومة

رابعاً: الديون المشكوك في تحصيلها:

- طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة.

أولاً: مفهوم المدينون:-

المدينون:

- هي حقوق للمنشأة لدى الغير سواء كانوا افراد أو شركات، والتي تنشأ عن معاملات حدثت بين المنشأة والغير، ينشأ المدينون نتيجة قيام المنشأة ببيع السلع أو تقديم خدمات للعملاء على الحساب (أو بالأجل) على أن يتم تحصيل قيمة هذه السلع أو الخدمات في وقت لاحق.

مشاكل حساب المدينون:

- قد يترتب على عملية بيع بضاعة بالأجل أو تقديم خدمات للعملاء بالأجل خسائر نتيجة عدم قدرة المدينون على السداد وقد يكون من أسباب ذلك افلاس العميل او وفاته.....الخ.

ثانياً: تقييم المدينون

- نتيجة للخسائر التي قد تنشأ من حسابات المدينون خاصة إذا كانت المنشأة تعتمد بدرجة كبيرة على البيع الاجل فإنها تقوم بتقييم أرصدة حسابات المدينون في نهاية الفترة المحاسبية بهدف إظهار حساب المدينون بصافي القيمة القابلة للتحقق (للتحصيل).

■ نتيجة لهذا يتم تصنيف القيم المستحقة لدى المدينون الى ثلاثة مجموعات رئيسية هي:

✓ الديون المعدومة (فقد الأمل في تحصيلها)

✓ الديون المشكوك في تحصيلها (يوجد شك في امكانية تحصيلها)

✓ الديون الجيدة (مضمونة التحصيل)

ثالثاً: تسوية الديون المعدومة:-

□ **الديون المعدومة :** هي تلك الديون التي ثبت أنه لا أمل في تحصيلها بسبب إفلاس المدين أو وفاته أو سقوط الدين بالتقادم أو أي سبب آخر. ومتى تأكد اعدام الدين فإنها تعتبر خسارة مؤكدة بالنسبة للمنشأة ، ويتم اجراء الآتي:

١. في تاريخ اعدام الدين : قيد إعدام الدين وتخفيض ح/ المدينون

XX من ح- / الديون المعدومة

XX إلى ح- / المدينون

٢. في نهاية الفترة المحاسبية: قيد إقفال ح/ الديون المعدومة في ح/ ملخص الدخل :

XX من ح- / ملخص الدخل

XX إلى ح- / الديون المعدومة

ملاحظة هامة :

□ **قد تكون هناك :**

١- ديون معدومة خلال الفترة ..تظهر بميزان المراجعة قبل التسويات..(تكون قد أثبتت وخفضت من أرصدة المدينون في تاريخ اعدامها خلال الفترة)

٢- ديون معدومة عند الجرد...لا تظهر بميزان المراجعة قبل التسويات....تظهر بالمعلومات الجردية....(لم تثبت بعد ولم تخفض من أرصدة المدينون)

----- **يتم الآتي :**

أ- قيد تسوية لإثبات ديون معدومة عند الجرد فقط

ب- قيد اقفال إجمالي الديون المعدومة (خلال الفترة + عند الجرد) في الجانب المدين من ح/ ملخص الدخل في نهاية الفترة المحاسبية.

ج- طرح ديون معدومة عند الجرد فقط من رصيد (ح/ المدينون) الظاهر بميزان المراجعة قبل التسويات حتى يظهر بقائمة المركز المالي صافي رصيد ح/المدينون.

حالة عملية (١)

- اذا علمت ان رصيد ح / المدينون المستخرج من دفاتر منشأة (السلام) التجارية في ٣٠-١٢-

١٤٣٥هـ هو ١٢٠٠٠ ريال

- في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ أعدم دين قيمته ٢٠٠٠ ريال نتيجة افلاس أحد عملاء المنشأة.

شخصية مجهولة

::محاسبة ٢ :: د.محمد سعد عبيد

المطلوب:

- إجراء قيود التسوية والإقفال اللازمة في ٣٠-١٢-١٤٣٤هـ.
- بيان الأثر على / ملخص الدخل وقائمة المركز المالي في ٣٠-١٢-١٤٣٤هـ.

الاجابة : ١- قيود التسوية والإقفال

١- قيد التسوية: إثبات الديون المعدومة عند الجرد يوم ٣٠-١٢-١٤٣٤هـ - كخسارة

٥٠٠٠	من حـ/ الديون المعدومة	٣٠-١٢-١٤٣٤هـ
٥٠٠٠	إلى حـ/ المدينون	

٢- قيد الإقفال: اقفال الديون المعدومة كخسارة في حـ/ ملخص الدخل

١٥٠٠٠	من حـ/ ملخص الدخل	٣٠-١٢-١٤٣٤هـ
١٥٠٠٠	إلى حـ/ الديون المعدومة	

ملحوظة هامة جداً: في حالة وجود ديون معدومة خلال العام وهي تعرف بوجود رصيد لها بميزان المراجعة قبل التسويات، فيجب جمعها مع الديون المعدومة عند الجرد فإنه يتم تسجيل قيد الإقفال بإجمالي المبلغ كما يلي:

إجمالي الديون المعدومة (خلال العام + عند الجرد)

ملحوظة هامة

- تطرح الديون المعدومة عند الجرد فقط (التي تم اكتشافها يوم ٣٠/١٢) من حـ/ المدينون في قائمة المركز المالي ليظهر حساب المدينون بصافي قيمته القابلة للتحصيل (الحقيقية).
- الأثر على حـ/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

التزامات	أصول	دائن	مدین
قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ	أصول متداولة	حـ/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ	حـ/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ
	المدينون	المبلغ	المبلغ
	(الصافي بعد طرح ديون معدومة عند الجرد فقط ٥٠٠٠)		١٥٠٠٠ إلى حـ/ ديون معدومة

رابعاً: الديون المشكوك في تحصيلها

نتيجة احتمال عدم تحصيل بعض الديون المستحقة على عملاء المنشأة، فإن الديون المشكوك في تحصيلها (بسبب عدم الانتظام في السداد) يحتاط لها بتكوين مخصص لمواجهة هذه الخسائر المحتملة يسمى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وذلك تطبيقاً للحيطه والحذر. ويظهر هذا المخصص: ** في الجانب المدين من حـ/ ملخص الدخل كخسارة محتملة ** وفي قائمة المركز المالي مطروحا من رصيد حـ/ المدينون

طرق تحديد الديون المشكوك في تحصيلها

تتبع إحدى طريقتين لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها، فهي قد تقدر:

١. كنسبة من المبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل)
٢. كنسبة من رصيد المدينون (مدخل قائمة المركز المالي وهي الأكثر استخداماً)

كيفية حساب قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

أ- قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من المبيعات الآجلة:

$$\text{النسبة المئوية المقررة} \times \text{المبيعات الآجلة} = \text{مخصص الديون المشكوك في تحصيلها}$$

ب - قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من رصيد المدينون:

$$\text{النسبة المئوية المقررة} \times \text{رصيد المدينون} = \text{مخصص الديون المشكوك في تحصيلها}$$

- طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة

تقوم هذه الطريقة على عدة خطوات هي:

١. تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من المبيعات الآجلة، وذلك بناء على خبرة المنشأة في تحصيل قيمة المبيعات الآجلة خلال عدة سنوات سابقة.
٢. تحميل هذه الديون المقدرة على حساب ملخص الدخل بجعله مديناً، وحساب مخصص الديون مشكوك في تحصيلها دائماً بنفس المبلغ في قيد التسوية.
٣. تتجاهل هذه الطريقة وجود أي رصيد سابق لحساب مخصص الديون مشكوك في تحصيلها.

حالة عملية (١)

- فيما يلي بعض الارصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة في منشأة صادق في ٣٠-١٢-١٤٣٤هـ:

٧٠٠٠٠ مدينون

٢٨٠٠٠٠ مبيعات

فإذا علمت أن:

١. المبيعات الآجلة تشكل ٦٠% من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.

٢. قررت المنشأة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من المبيعات الآجلة.

المطلوب:

١- تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في ٣٠-١٢-١٤٣٤هـ

٢- إجراء قيد التسوية وبيان الأثر على/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي في ٣٠-١٢-١٤٣٤هـ

الحل:

- يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه الطريقة على النحو التالي:

$$\text{المبيعات الآجلة} = ٢٨٠٠٠٠ \times ٦٠\% = ١٦٨٠٠٠ \text{ ريال}$$

$$\text{الديون المشكوك في تحصيلها} = ١٦٨٠٠٠ \times ٥\% = ٨٤٠٠ \text{ ريال}$$

- قيد تسوية الديون المشكوك في تحصيلها في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ

٨٤٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ
٨٤٠٠ إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إثبات المبالغ المقدرة المحتمل عدم تحصيلها

٢- الأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ		ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٤هـ	
التزامات	أصول	دائن	مدين
	أصول متداولة	البيان	المبلغ
	المدينون ٧٠٠٠٠	المبلغ	البيان
	يُطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ٨٤٠٠	المبيعات ٣٨٠٠٠٠	٨٤٠٠ إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
	٦١٦٠٠		

حالة عملية (٢)

- فيما يلي بعض الارصدة التي ظهرت في ميزان المراجعة في منشأة أنس في ٣٠-١٢-١٤٣٣هـ:
مدينون ١٢٥٠٠٠

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ١٠٠٠٠

مبيعات ٦٠٠٠٠٠

فإذا علمت أن:

- المبيعات الآجلة تشكل ٧٥% من إجمالي المبيعات الظاهرة في ميزان المراجعة.
- قررت المنشأة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من المبيعات الآجلة.

المطلوب:

- تقدير الديون المشكوك في تحصيلها في ٣٠-١٢-١٤٣٣هـ
- إجراء قيد التسوية وبيان الأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي في ٣٠-١٢-١٤٣٣هـ

الحل:

يتم تقدير الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لهذه الطريقة على النحو التالي:

$$\begin{aligned} \text{المبيعات الآجلة} &= 60000 \times 75\% = 45000 \text{ ريال} \\ \text{الديون المشكوك في تحصيلها} &= 45000 \times 5\% = 2250 \text{ ريال} \end{aligned}$$

٢- قيد تسوية الديون المشكوك في تحصيلها في ٣٠/١٢/١٤٣٣هـ

٢٢٥٠٠ من حـ/ ملخص الدخل ٣٠/١٢/١٤٣٣هـ
٢٢٥٠٠ إلى حـ/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إثبات المبالغ المقدرة المحتمل عدم تحصيلها

ملاحظة هامة:

تكون الديون المشكوك في تحصيلها التي تحمل على إيرادات السنة المالية ١٤٣٣هـ مبلغ ٢٢٥٠٠ ريال، ويكون رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والذي يظهر في قائمة المركز المالي ووفقاً لهذه الطريقة كما يلي

$$١٠٠٠ + ٢٢٥٠٠ = ٣٢٥٠٠ \text{ ريال}$$

٢- الأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٣٣هـ		ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٣هـ	
التزامات	أصول	دائن	مدين
	أصول متداولة	المبلغ	المبلغ
	المدبتون		
	١٢٥٠٠٠		
	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		
	٣٢٥٠٠		
	٩٢٥٠٠		
		المبيعات	٢٢٥٠٠
		٦٠٠٠٠٠	الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

المحاضرة العاشرة

تابع جرد وتسويات المدينون

الفصل الثامن في الكتاب المقرر

محتويات المحاضرة:

تابع الديون المشكوك في تحصيلها:

- طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينون.
الديون المشكوك في تحصيلها:-

نتيجة احتمال عدم تحصيل بعض الديون المستحقة على عملاء المنشأة فأن الديون المشكوك في حصيلها (بسبب عدم الانتظام في السداد) يحتاط لها بتكوين مخصص لمواجهة هذه الخسائر المحتملة يسمى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وذلك تطبيقاً للحيطه والحذر. ويظهر هذا المخصص:

طرق تحديد الديون المشكوك في تحصيلها:

تتبع إحدى طريقتين لتقدير الديون المشكوك في تحصيلها فهي قد تقدر:-
١- كنسبة من مبيعات الآجلة (مدخل قائمة الدخل).

٢- كنسبة من رصيد المدينون (مدخل قائمة المركز المالي وهي الأكثر استخداماً).

كيفية حساب قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:-

أ- قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من المبيعات الآجل:

$$\text{مخصص الديون المشكوك في تحصيلها} = \text{المبيعات الآجلة} \times \text{النسبة المئوية المقررة}$$

ب- قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة مئوية من رصيد المدينون:

$$\text{مخصص الديون المشكوك في تحصيلها} = \text{رصيد المدينون} \times \text{النسبة المئوية المقررة}$$

طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينون

تقوم هذه الطريقة على عدة خطوات هي:

- ١- تقدير الديون المشكوك في تحصيلها المطلوب كنسبة من رصيد المدينون الظاهر في قائمة المركز المالي للفترة الحالية باستخدام النسبة التي تتبعها المنشأة لتكوين المخصص.
- ٢- ويتم معالجة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في هذه الحالة باعتباره تخفيضا للأرباح (أي يظهر في ح/ ملخص الدخل في جانب المصروفات) وذلك بالتقيد التالي:

تاريخ	بيان	له	منه
١٢ / ٣٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إثبات مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	xxxxx	xxxxx

حالة عملية (١):

في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ ظهر بميزان المراجعة قبل التسويات رصيد ح/ المدينون بمبلغ ١٠٠٠٠ ريال، وفي نفس التاريخ قررت المنشأة تكوين مخصص بنسبة ٥% من رصيد المدينون لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها.

المطلوب:

١- قيود التسوية والاقفال اللازمة في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ

٢- بيان الأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ

الاجابة

١. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها =

= رصيد حساب المدينون \times نسبة المخصص

= ١٠٠٠٠ \times ٥% = ٥٠٠ ريال

١. يتم عمل قيد تسوية خاص بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها

بحيث يظهر ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بالجانب المدين من حساب ملخص الدخل.

٣. يظهر ح/ المدينون في قائمة المركز المالي مطروحا منه قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٥٠٠ للوصول الى صافي المدينون (الديون الجيدة).

قيد التسوية والأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

قيد التسوية للديون المشكوك في تحصيلها يوم ٣٠-١٢

٥٠٠ من ح- ملخص الدخل

٥٠٠ إلى ح- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

قائمة المركز المالي
في ٣٠/١٢/١٤٣٥

التزامات	أصول
	أصول متداولة
	المدينون ١٠٠٠٠
	(٥٠٠) - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	صافي المدينون ٥٠٠

ح/ ملخص الدخل عن
السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٥

مدین	المبلغ	البيان	المبلغ
		الى ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٥٠٠

٢. فى حالة وجود رصيد لمخصص الديون المشكوك فى تحصيلها فى ميزان المراجعة ، فىتم مقارنة الرصيد المطلوب بالرصيد القديم لمخصص الديون المشكوك فى تحصيلها الظاهر بميزان المراجعة.

وفى هذه الحالة توجد ثلاث احتمالات كما يلى:

ح ١ : المخصص الجديد يساوى المخصص (السابق) الوارد ضمن الأرصدة بميزان المراجعة

فى هذه الحالة لا نحتاج تسوية للمخصص، ولا يقفل شئ فى ح/ ملخص الدخل، بينما يطرح المخصص الجديد يوم ٣٠-١٢ من المدينون فى قائمة المركز المالى.

ح٢: المخصص الجديد أكبر من المخصص (السابق) الوارد ضمن الأرصدة بميزان المراجعة

فى هذه الحالة توجد خسائر محتملة بقيمة الفرق بينهما تحتاج تسوية للمخصص بإقفالها فى ح/ ملخص الدخل الجانب المدين، ويطرح أيضاً المخصص الجديد يوم ٣٠-١٢ من المدينون فى قائمة المركز المالى.

ح٣: المخصص الجديد أقل من المخصص (السابق) الوارد ضمن الأرصدة بميزان المراجعة

فى هذه الحالة توجد أرباح بقيمة الفرق بينهما تحتاج تسوية للمخصص بإقفالها فى ح/ ملخص الدخل الجانب الدائن، ويطرح أيضاً المخصص الجديد يوم ٣٠-١٢ من المدينون فى قائمة المركز المالى. ويتم معالجة مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها فى هذه الحالة بمقارنة رصيد المخصص الجديد مع رصيد المخصص القديم ووفقاً للاحتمالات الثلاثة كما يلى:

تساوي رصيد المخصص الجديد مع رصيد المخصص القديم

الاحتمال الأول

هنا لا يتم إجراء أي قيود.

رصيد المخصص الجديد أكبر من رصيد المخصص القديم

الاحتمال الثاني

هنا يكون مطلوباً زيادة قيمة المخصص.

ويتم زيادة قيمة المخصص من خلال عمل قيد تكوين المخصص لأول مرة ولكن بـ الفرق فقط.

ويكون القيد:

تاريخ	بيان	له	منه
١٢ / ٣٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها إثبات زيادة مخصص الديون المشكوك فى تحصيلها	xxxx	xxxx

الفرق

هنا يكون مطلوباً تخفيض قيمة المخصص.

ويتم تخفيض قيمة المخصص من خلال عمل قيد عكسي لقيد تكوين المخصص لأول مرة ولكن بـ الفرق فقط.

ويكون القيد:

تاريخ	بيان	له	منه
١٢ / ٣٠	من د/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى د/ ملخص الدخل إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	xxxx	xxxx

الفرق

المحاضرة الحادية عشر

تابع جرد وتسويات المدينون

الفصل الثامن في الكتاب المقرر

محتويات المحاضرة:

أولاً: تابع طريقة تقدير الديون المشكوك في تحصيلها كنسبة من رصيد المدينون (حالات عملية).

ثانياً: تحصيل الديون السابق إعدامها

ثالثاً: المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

أولاً: حالة عملية (١) : (المخصص الجديد = المخصص السابق)

في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ ظهر رصيد ح/ المدينون بمبلغ ١٢٠٠٠ ريال ورصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ ٦٠٠ ريال (مخصص سابق)، وفي نفس التاريخ قررت المنشأة تكوين مخصص ٥% كنسبة من رصيد المدينون.

المطلوب: ١- قيود التسوية والاقفال اللازمة ٣٠-١٢-١٤٣٥

٢- بيان الأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

الاجابة:

المخصص السابق من أرصدة ميزان المراجعة = ٦٠٠ ريال

المخصص الجديد يوم ٣٠/١٢ = ١٢٠٠٠ X ٥% = ٦٠٠ ريال

قيود التسوية اللازمة ٣٠-١٢-١٤٣٢

المخصص الجديد = المخصص السابق = ٦٠٠ ريال

وبالتالي لا يتم عمل قيد تسوية للمخصص، ولا يتأثر ح/ ملخص الدخل في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ

ويظهر المخصص الجديد مطروحاً من ح/ المدينون في قائمة المركز المالي في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ

قائمة المركز المالي في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٥		ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٥	
التزامات	أصول	دائن	مدين
	أصول متداولة	البيان	المبلغ
	المدينون		البيان
	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الجديد يوم ٣٠/١٢)		المبلغ
	صافي المدينون	لا أثر	لا أثر
	12000		
	(٦٠٠)		
	11400		

حالة عملية (٢) : (المخصص الجديد أكبر من المخصص السابق)

حالة تطبيقية رقم (٨/٢) بالكتاب ص ٢٤٣

فيما يلي بعض البيانات المستخرجة من دفاتر منشأة العلي في ٣٠/١٢/١٤٣٥هـ:

١٨٠٠٠٠ ح / المدينون ، ٥٠٠٠ ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (مخصص سابق)

ترغب المنشأة في تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها في ٣٠/١٢/١٤٣٥ بنسبة ٤% من رصيد المدينين

المطلوب: ١- قيود التسوية اللازمة ٣٠-١٢-١٤٣٥ ٢- بيان الأثر على / ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

الاجابة: المخصص السابق = ٥٠٠٠ ريال ، والمخصص الجديد يوم ٣٠/١٢/١٤٣٥ = ١٨٠٠٠٠ X ٤% = ٧٢٠٠ ريال

قيود التسوية اللازمة ٣٠-١٢-١٤٣٥

المخصص الجديد (٧٢٠٠) أكبر من المخصص السابق (٥٠٠٠)

يتم عمل قيد تسوية بالفرق فقط كخسارة محتملة وهو ٧٢٠٠ - ٥٠٠٠ = (٢٢٠٠) ريال

٢٢٠٠ من ح/ ملخص الدخل ٢٢٠٠ الى ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ويظهر المخصص الجديد (٧٢٠٠ريال) مطروحاً من رصيد ح/ المدينون في قائمة المركز المالي في ٣٠-١٢-١٤٣٥هـ

قائمة المركز المالي في ٣٠/١٢/١٤٣٥		ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠/١٢/١٤٣٥	
التزامات	أصول	دائن	مدين
	أصول متداولة	البيان	المبلغ
	المدينون ١٨٠٠٠٠		
	مخصص ديون المشكوك في تحصيلها (الجديد)		
	٧٢٠٠		
	صافي المدينون ١٧٢٨٠٠		
		البيان	المبلغ
		الى ح/ مخصص ديون المشكوك في تحصيلها (خسارة محتملة)	٢٢٠٠

حالة عملية (٣) : (المخصص الجديد أقل من المخصص السابق)

في ٣٠-١٢-١٤٣٢ ظهر بميزان المراجعة رصيد ح/ المدينون بمبلغ ١٢٠٠٠ ريال ورصيد مخصص

الديون المشكوك في تحصيلها (بمبلغ ٩٠٠ ريال مخصص سابق)، وفي نفس التاريخ قررت المنشأة تكوين مخصص ٥% كنسبة من رصيد المدينون.

المطلوب: ١- قيود التسوية والاقفال اللازمة ٣٠-١٢-١٤٣٢ ٢- بيان الأثر على ح/ ملخص الدخل وقائمة المركز المالي

الإجابة

المخصص السابق = ٩٠٠ ريال ، والمخصص الجديد يوم ١٢/٣٠ = ١٢٠٠٠ X ٥% = ٦٠٠ ريال

قيود التسوية اللازمة ١٤٣٢-١٢-٣٠

المخصص الجديد (٦٠٠) أقل من المخصص السابق (٩٠٠)

وبالتالي يتم عمل قيد تسوية بالفرق فقط كأرباح وهو ٩٠٠ - ٦٠٠ = ٣٠٠ ريال

٣٠٠ من ح/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها ٣٠٠ الى ح/ ملخص الدخل

ويظهر المخصص الجديد (٦٠٠ ريال) مطروحاً من ح/ المدينون في قائمة المركز المالي في ٣٠-١٤٣٢

١٤٣٢-١٢

قائمة المركز المالي في ١٢/٣٠ / ١٤٣٢		ح/ ملخص الدخل عن السنة المنتهية في ٣٠ / ١٢ / ٤٣٢			
التزامات	أصول	دائن	مدين	المبلغ	بيان
	أصول متداولة				
	المدينون ١٢٠٠٠				
	مخصص ديون المشكوك في تحصيلها (الجديد يوم ١٢.٣٠)				
	صافي المدينون ١١٤٠٠				
		البيان	المبلغ	بيان	المبلغ
		من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (الفرق ٣٠٠ يمثل مكسب)	٣٠٠	-----	-----

ص ٢٥١

مثال شامل

فيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتر منشأة التوفيق التجارية في ٣٠ / ١٢ / ١٤٣٢هـ:

١٥٢,٠٠٠ المدينين

١٠,٠٠٠ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٧,٠٠٠ ديون معدومة (خلال العام)

فإذا علمت أنه:

- ثبت إفلاس احد المدينين عند الجرد وكان رصيد حسابه ٢,٠٠٠ ريال.

- تتبع المنشأة سياسة تكوين مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة ٥% من رصيد المدينين.

المطلوب:

١ - إجراء قيود اليومية اللازمة لإثبات الديون المعدومة عند الجرد وقيد التسوية الخاص بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها الجديد، وكذلك قيد الإقفال في نهاية العام.

٢ - تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في نهاية العام بعد إجراء قيد التسوية.

٣ - إظهار الأثر على ح/ الأرباح والخسائر والميزانية.

الحل

تمهيد:

رصيد المدينين الجديد = رصيد المدينين القديم - الديون المعدومة عند الجرد

$$152.000 = 2.000 - 150.000 = \text{ريال}$$

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها = رصيد المدينين \times النسبة المئوية المقررة

$$7.500 = 150.000 \times 5\% = \text{ريال}$$

مبلغ المخصص القديم

وبذلك يكون مطلوب تخفيض المخصص القديم لكي يصل إلى الرصيد الجديد بمقدار الفرق = $10.000 - 7.500 = 2.500$ ريال.

- مقدار الديون المعدومة:

$$\begin{aligned} &= \text{الديون المعدومة خلال العام} + \text{الديون المعدومة عند الجرد} \\ &= 7.000 + 2.000 = 9.000 \end{aligned}$$

تَقفل في ح/ ملخص الدخل

١ - إجراء قيد اليومية اللازمة:

- إثبات تخفيض المدينين بالديون المعدومة (في نهاية السنة المالية):

تاريخ	بيان	له	منه
١٢ / ٣٠	من ح/ الديون المعدومة		٢.٠٠٠
١٤٢٢ /	إلى ح/ المدينين	٢.٠٠٠	
	إثبات تخفيض المدينين بالديون المعدومة		

- إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

تاريخ	بيان	له	منه
١٢ / ٣٠	من ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		٢.٥٠٠
١٤٢٢ /	إلى ح/ ملخص الدخل	٢.٥٠٠	
	إثبات تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		

- إثبات إقفال الديون المعدومة في ح/ ملخص الدخل:

تاريخ	بيان	له	منه
١٢ / ٣٠	من ح/ ملخص الدخل		٩.٠٠٠
١٤٢٢ /	إلى ح/ الديون المعدومة	٩.٠٠٠	
	إثبات إقفال الديون المعدومة في ح/ ملخص الدخل		

٢ - تصوير ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

ح/ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها			منه		
تاريخ	بيان	مبلغ	تاريخ	بيان	مبلغ
١ / ١ ١٤٢٢	رصيد منقول	١٠.٠٠٠	١٢ / ٣٠ ١٤٢٢	الى ح/ ملخص الدخل	٢.٥٠٠
			١٢ / ٣٠ ١٤٢٢	رصيد مرحل	٧.٥٠٠
		١٠.٠٠٠		رصيد دائن	١٠.٠٠٠

مثال شامل عن المدينين

٣ - بيان الأثر على ح/ ملخص الدخل والميزانية:

منشأة التوفيق		منشأة التوفيق	
الإيرادات	المصروفات	الأرباح والخسائر	الأصول
١٤٢٢ / ١٢ / ٣٠	١٤٢٢ / ١٢ / ٣٠	١٤٢٢ / ١٢ / ٣٠	١٤٢٢ / ١٢ / ٣٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٢.٥٠٠	الديون المعدومة	٩.٠٠٠
		المدينون	١٥٠.٠٠٠
		(-) مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٧.٥٠٠)
			١٤٢.٥٠٠

ثانياً: تحصيل الديون السابق إعدامها

• النوع الأول: تحصيل ديون سبق اعدامها في نفس الفترة المالية

قد تتمكن المنشأة أحياناً من تحصيل بعض الديون التي سبق إعدامها في نفس السنة المالية وفي هذه الحالة تكون المعالجة المحاسبية كالتالي:

• قيد التسوية: إحياء الدين السابق اعدامه أثناء نفس العام:

XX من ح/ المدينين XX إلى ح/ الديون المعدومة

=====

• قيد إثبات تحصيل الدين نقداً:

XX من ح/ نقدية بالصندوق XX إلى ح/ المدينين

=====

النوع الثاني: تحصيل ديون سبق اعدامها في فترات مالية سابقة

قد تتمكن المنشأة أحياناً من تحصيل ديون سبق اعدامها في سنوات مالية سابقة في هذه الحالة تتم المعالجة المحاسبية كما يلي:

• قيد تسوية لإثبات تحصيل الدين واعتباره كإيراد:

XX من حـ/ الصندوق/البنك

XX إلى حـ/ الديون المعدومة المحصلة

=====

• قيد إقفال الدين المحصل باعتباره مكسباً في ح/ملخص الدخل في ٣٠-١٢:

XX من حـ/ الديون المعدومة المحصلة

XX إلى حـ/ ملخص الدخل

=====

ثالثاً: المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية

المصطلح المحاسبي باللغة الإنجليزية	المصطلح المحاسبي باللغة العربية
Accounts Receivable	المدينون
Bad Debts	الديون المعدومة
Doubtful Debts	الديون المشكوك في تحصيلها
Doubtful Debts Allowance	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

المحاضرة الثانية عشر

جرد وتسويات المخزون

الفصل التاسع في الكتاب المقرر

محتويات المحاضرة:

أولاً: المقصود بالمخزون آخر المدة

ثانياً: أهمية تحديد قيمة المخزون آخر المدة

ثالثاً: أسس تقييم المخزون آخر المدة

أولاً: المقصود بالمخزون آخر المدة

- يقصد بالمخزون آخر المدة (في منشأة تجارية) البضائع التي تمتلكها المنشأة بغرض البيع في تاريخ الجرد (أى يوم ٣٠-١٢) وهي تشمل:

١. البضاعة الموجودة بمخازن المنشأة ومعارضها وفروعها ومصانعها

٢. البضاعة الموجودة لدى وكلاء البيع لحساب المنشأة

٣. البضاعة بالطريق والتي تعاقدت المنشأة على شرائها وشحنت إليها ولكنها لم تصل بعد إلى مخازن المنشأة حتى تاريخ الجرد.

٤. البضاعة الموجودة بمخازن الاستيداع الجمركية، والتي قامت المنشأة بشرائها ولكنها لم تسحبها من الجمرك حتى تاريخ الجرد أو نهاية الفترة المحاسبية.

٥. البضاعة الموجودة في مخازن الغير على سبيل الأمانة.

ملحوظة هامة جداً: يستبعد من ذلك بضاعة ملك للغير وموجودة بمخازن المنشأة في تاريخ الجرد بصفة أمانة.

ثانياً: أهمية تحديد قيمة المخزون آخر المدة

□ المخزون آخر المدة ليس له حساب في دفتر الأستاذ، ولذلك لا يظهر بميزان المراجعة قبل التسويات، وتتحدد قيمته في نهاية السنة عن طريق خطوتين هما :

أ- الجرد الفعلي للبضاعة (حصرها وعدّها)

ب- تحديد القيمة أو التكلفة لكمية المخزون آخر المدة

□ لمخزون آخر الفترة أهمية كبيرة لدى لمنشآت للأسباب الآتية:

١. المخزون يعتبر من أهم بنود الأصول المتداولة لكبر حجمه وقيمه.

٢. يظهر مخزون آخر المدة في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وبالتالي فإن الخطأ في قيمته سيؤثر على صافي الدخل وعلى قيمة بنود الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.
٣. يمتد الخطأ في تقييم المخزون إلى السنوات المقبلة حيث أن مخزون آخر المدة للسنة الحالية هو مخزون أول المدة للسنة التالية.

- الأثر للخطأ في تقييم مخزون آخر المدة على مجمل الربح وصافي الربح:

نوع الخطأ في تقييم المخزون آخر المدة	تكلفة البضاعة المباعة	مجمل (صافي) الربح
الزيادة في قيمة مخزون آخر المدة	تخفيض	زيادة
التخفيض في قيمة مخزون آخر المدة	زيادة	تخفيض

تقييم المخزون السلعي آخر المدة

تعد عملية تقييم المخزون (تحديد تكلفة المخزون) من المواضيع المحاسبية الهامة، حيث أن هناك أسساً مختلفة وطرقاً بديلة لتقييم المخزون تنعكس في تأثيرها على قياس صافي الدخل. وأكثر هذه الأسس استخداماً هما:

أولاً: التقييم على أساس التكلفة:

تعد التكلفة الأساس الأول للقياس المحاسبي لعناصر المخزون. وذلك لأن المحاسبة تقوم أساساً على مبدأ التكلفة التاريخية، وبالتالي يتم تقييم المخزون في السجلات المحاسبية بالتكلفة، شأنه في ذلك شأن باقي عناصر الأصول الأخرى.

طرق تحديد تكلفة المخزون

يتم تتحدد تكلفة المخزون بأي من الطرق الآتية :

١. طريقة التمييز المحدد للبضاعة : تقوم هذه الطريقة على افتراض امكانية تمييز وحدات مخزون آخر المدة وفقاً لانتمائها لمشتريات محددة. وبالتالي من الممكن استخدام سعر شرائها لتحديد تكلفتها.
٢. طريقة الوارد أولاً صادر أولاً (الأول في الأول): تقوم هذه الطريقة على افتراض أن البضاعة التي يتم شراؤها أولاً يتم صرفها للإنتاج أو بيعها أولاً. وبالتالي فإن مخزون آخر المدة يتم تحديده من احدث بضاعة تم شراؤها و باحدث سعر تكلفة.

١. طريقة الوارد أخيراً صادر أولاً (الأخير في الأول): تقوم هذه الطريقة على افتراض أن البضاعة التي يتم شراؤها مؤخراً (حديثاً) يتم صرفها للإنتاج أو بيعها أولاً. وبالتالي فإن مخزون آخر المدة يتم تحديده من أقدم بضاعة تم شراؤها وبأقدم الاسعار.

٤. طريقة متوسط التكلفة: يتم حساب متوسط التكلفة بقسمة إجمالي تكلفة البضاعة المتاحة للبيع على عدد الوحدات المتاحة للبيع خلال الفترة. ويسمى الناتج في هذه الحالة بالمتوسط المرجح لتكلفة الوحدة.

ثانياً: أساس التكلفة او سعر السوق ايهما أقل

- يطبق هذا الأساس استنادا الى مبدأ الحيطة والحذر، حيث يسجل مخزون آخر المدة بالسعر الأقل في تاريخ الجرد.

- سعر التكلفة يتحدد كما سبق بأي من الطرق الأربعة لأساس التكلفة.

- سعر السوق هو السعر الجاري للمخزون في تاريخ الجرد.

- **حالة عملية (١): حالة تطبيقية ٩/١ بالكتاب ص ٢٨٩**

- توافرت لديك البيانات الآتية عن منشأة الهفوف التجارية في ٣٠-١٢-١٤٣٣:

بيان	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة	التكلفة الإجمالية
مخزون أول المدة ١-١	٢٥٠ وحدة	١٥٠	٣٧٥٠٠ ريال
مشتريات يوم ١-٢٥	٧٥٠ وحدة	٢١٠	١٥٧٥٠٠ ريال
مشتريات يوم ٤-٢٧	٥٥٠ وحدة	٢٥٠	١٣٧٥٠٠ ريال
مشتريات يوم ٦-١٥	٦٥٠ وحدة	٣١٥	٢٠٤٧٥٠ ريال
مشتريات يوم ٩-٢٠	٤٥٠ وحدة	٣٠٠	١٣٥٠٠٠ ريال
مشتريات يوم ١١-١٠	٣٥٠ وحدة	٣٢٥	١١٣٧٥٠ ريال
= عدد الوحدات المتاحة للبيع	٣٠٠٠ وحدة		٧٨٦٠٠٠ ريال
عدد الوحدات المباعة	٢٢٥٠ وحدة		
عدد مخزون آخر المدة =	٧٥٠ وحدة	تتكون من: ٣٠٠ وحدة من مشتريات ٤-٢٧، ٣٥٠ وحدة من مشتريات ٩-٢٠، ١٠٠ وحدة من مشتريات ١١-١٠	
صافي قيمة المبيعات	٩٠٠٠٠٠ ريال		

المطلوب:

١- تحديد قيمة مخزون آخر الفترة حسب أساس التكلفة وفقاً لطرق تقييم المخزون الأربعة

٢- تحديد أثر اختلاف تقييم المخزون في الطرق الأربعة على كلا من: تكلفة البضاعة المباعة، ومجمل الربح (اعداد قائمة الدخل)

الإجابة : تقييم مخزون آخر الفترة حسب أساس التكلفة

أولاً: تقييم المخزون بطريقة التمييز المحدد
= (٣٥٠ وحدة × ٢٥٠) + (٣٠٠ وحدة × ٣٥٠) =
٢١٢٥٠٠ = (٣٢٥ × ١٠٠) ريال

ثانياً: تقييم المخزون بطريقة الأول في الأول:

= (٣٥٠ وحدة × ٣٢٥) + (٣٠٠ وحدة × ٣٠٠) =
٢٣٣٧٥٠ ريال

ثالثاً: تقييم المخزون بطريقة الأخير في الأول

= (٢٥٠ وحدة × ١٥٠) + (٥٠٠ وحدة × ٢١٠) =
١٤٢٥٠٠ ريال

رابعاً: تقييم المخزون بطريقة متوسط التكلفة

تكلفة المخزون = وحدات المخزون × متوسط تكلفة الوحدة
المتوسط للوحدة = (تكلفة بضاعة متاحة للبيع / عدد وحدات متاحة للبيع)
= (٧٨٦٠٠٠ / ٣٠٠٠ وحدة) = ٢٦٢ ريال

تكلفة المخزون = ٧٥٠ وحدة × ٢٦٢ =
١٩٦٥٠٠ ريال =

٣- أثر اختلاف طرق تقييم المخزون على كلا من: تكلفة البضاعة المباعة، ومجموع الربح. (قائمة

الدخل ٣٠/١٢/١٤٣٣)

البيان	التمييز المحدد	الأول في الأول	الأخير في الأول	متوسط التكلفة
(١) صافي المبيعات	900000	900000	900000	900000
تكلفة بضاعة أول المدة (أ)	37500	37500	37500	37500
+ صافي تكلفة المشتريات (ب)	748500	784500	784500	784500
= تكلفة البضاعة المتاحة للبيع (أ + ب)	786000	786000	786000	786000
- تكلفة بضاعة آخر المدة (ج)	(٢١٢٥٠٠)	(٢٣٣٧٥٠)	(١٤٢٥٠٠)	(١٩٦٥٠٠)
(٢) تكلفة البضاعة المباعة (أ + ب - ج)	573500	552250	643500	589500
مجموع الربح (٢-١)	326500	347750	256500	310500

ملاحظة هامة جداً: في ظل ارتفاع الأسعار يلاحظ ما يلي:

١. تنتج طريقة الأول في الأول أكبر قيمة للمخزون وأقل تكلفة بضاعة مباعة وأكبر (مجموع)

صافي ربح

٢. تنتج طريقة الأخير في الأول أقل قيمة للمخزون وأكبر تكلفة بضاعة مباعة وأقل (مجموع) صافي

ربح.