

المحاضرة الرابعة

جرد المدينون (الزبائن)

Accounts Receivable

يعتبر عنصر المدينون من أهم عناصر الأصول المتداولة في المنشآت التجارية وينشأ هذا الحساب نتيجة عمليات البيع على الحساب (الآجلة).

ويهدف جرد الزبائن إلى التأكد من صحة الأرصدة الظاهرة بميزان المراجعة وذلك من خلال المراجعة الحسابية والمسندية.

حيث يمكن تصنيف الديون إلى ثلاثة أنواع:

الديون الجيدة. good debts: وهي الديون التي ستحصل في مواعيدها، بمعنى لا يحيط بتحصيلها أي شك في المستقبل وأصحابها يتصفون بالملاءة المالية.

الديون المشكوك في تحصيلها doubtful Accounts: وهي الديون التي تحيط بعملية تحصيلها بالمستقبل بعض الشكوك.

الديون المعدومة. bad debts: وهي الديون التي لا يمكن تحصيلها بسبب إفلاس المدين أو لأي سبب آخر.

لذلك لا بد من القيام بالتسويات الجردية المناسبة بهدف مطابقة الرصيد الظاهر في ميزان المراجعة (القيمة الأسمية للمدينين) مع المبلغ الفعلي (القيمة الحقيقية).

المعالجة المحاسبية للديون المعدومة:

بالنسبة للديون المعدومة خلال الدورة المالية أو بنهاية العام (عند الجرد): يتم اثبات هذه الديون من خلال تخفيض حساب المدينين بقيمة هذه الديون ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من ح/ الديون المعدومة		xxx
إلى ح/ المدينين (الزبائن)	xxx	
اثبات الديون المعدومة		

المعالجة المحاسبية للديون المشكوك في تحصيلها:

تماشياً مع سياسة (خاصية) الحيطه والحذر وعلى اعتبار أن هذه الديون تعتبر خسائر متوقعة إذاً يجب الاحتياط لهذه الخسائر المتوقعة في الدورة المالية التالية من خلال تكوين مؤونة أو مخصص تسمى مؤونة ديون مشكوك فيها.

حيث تحمل على حساب أرباح وخسائر بشكل مباشر ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/مؤونة ديون مشكوك فيها تشكيل مؤونة(مخصص)ديون مشكوك فيها	xxx	

أو من خلال اثبات حساب وسيط يسمى مصروف ديون مشكوك فيها ويقفل في حساب أرباح وخسائر:

البيان	دائن	مدين
من د/ مصروف ديون مشكوك فيها		xxx
إلى د/ مؤونة ديون مشكوك فيها	xxx	
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/مصروف ديون مشكوك فيها تشكيل مؤونة(مخصص)ديون مشكوك فيها	xxx	

اقفال الديون المعدومة:

بعد تحديد مجموع الديون المعدومة خلال الفترة(العام) والظاهرة في ميزان المراجعة مع الديون بنهاية العام، لابد من اقفالها بنهاية العام وهنا نواجه احتمالين:

الاحتمال الأول: عدم وجود مخصص (مؤونة)للدیون المشكوك في تحصيلها في ميزان المراجعة:

في هذه الحالة يتم اقفال الديون المعدومة في د/ أرباح وخسائر ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ديون معدومة اقفال الديون المعدومة	xxx	

الاحتمال الثاني: وجود مخصص (مؤونة)للدیون المشكوك في تحصيلها في ميزان المراجعة:

في هذه الحالة يتم اقفال الديون المعدومة في د/ مخصص(مؤونة) الديون المشكوك فيها وهنا نواجه الحالات التالية:

1-الديون المعدومة= مخصص الديون المشكوك فيها:

في هذه الحالة يكون مجموع الديون المعدومة مساوياً لمخصص الديون المشكوك فيها، إذاً يتم اقفال الديون المعدومة بالمخصص:

ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ مخصص ديون مشكوك فيها إلى د/ديون معدومة اقفال الديون المعدومة في المخصص	xxx	xxx

ومن ثم نشكل مخصص أو مؤونة للعام من حساب أرباح وخسائر ذلك ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ إلى د/مخصص ديون مشكوك فيها تشكيل مؤونة(مخصص)ديون مشكوك فيها	xxx	xxx

أما المخصص فيظهر في الميزانية العمومية إما مطروحاً من حساب المدينين أو في طرف الخصوم تحت بند مخصصات، ويظهر حساب الأرباح والخسائر والميزانية كما يلي:

مدين	د/ أ.خ	دائن
xxx إلى د/مخصص د.م.فيها		

الأصول	الميزانية العمومية	الخصوم
	الأصول المتداولة	
xxx	المدينين	
(xxx)	(-)مخصص د.م.فيها	
xxx	xxx	xxx

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في 2012/12/31 كما يلي:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
105000		المدينون (الزبائن)
7000		ديون معدومة
	12000	مخصص ديون مشكوك فيها

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

- 1- أعدم دين عند الجرد بمقدار 5000 لإفلاس أحد الزبائن.
- 2- يراد تكوين مخصص ديون مشكوك فيها للعام القادم بمعدل 5% من رصيد الزبائن.

المطلوب:

- 1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.
- 2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل: (1) قيود التسوية:

أ- اثبات الديون المعدومة بنهاية العام:

البيان	دائن	مدين
من ح/ الديون المعدومة		5000
إلى ح/ المدينين (الزبائن)	5000	
اثبات الديون المعدومة		

ب- اجمالي الديون المعدومة = 7000 خلال العام + 5000 عند الجرد = 12000

ت- لدينا مخصص ديون مشكوك فيها 12000

نلاحظ أن لدينا مخصص ديون مشكوك فيها بمقدار 12000 وهو مساوي لمجموع الديون

المعدومة البالغة 12000 إذا يتم اقفال الديون المعدومة بالمخصص ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها		12000
إلى ح/ ديون معدومة	12000	
اقفال الديون المعدومة في المخصص		

تشكيل مخصص:

المخصص المطلوب تشكيله = رصيد الزبائن النهائي (الرصيد بعد تخفيض الديون عند الجرد) * المعدل
 $5000 - 105000 * 5\% = 5000$ ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/أ.خ		5000
إلى د/مخصص ديون مشكوك فيها تشكيل مؤونة (مخصص) ديون مشكوك فيها	5000	

(2) بيان الأثر على الحسابات الختامية:

مدين	د/أ.خ	دائن
	5000 إلى د/مخصص د.م.فيها	

الأصول	الميزانية العمومية	الخصوم
	الأصول المتداولة	
	المدينين 100000	
	(-) مخصص د.م.فيها (5000)	
xxx	xxx	

2- الديون المعدومة < (أكبر من) مخصص الديون المشكوك فيها:

في هذه الحالة نلاحظ أن المخصص لا يكفي لتغطية الديون المعدومة لذلك يؤخذ الفرق من حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
د/مخصص ديون مشكوك فيها		xxx
د/أ.خ (بالفرق)		xxx
إلى د/ديون معدومة	xxx	
اقفال الديون المعدومة في المخصص وأ.خ		

ومن ثم تشكل مخصص أو مؤونة للعام القادم من حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

مدين	دائن	البيان
xxx		من ح/ أ.خ
	xxx	إلى ح/مخصص ديون مشكوك فيها تشكيل مؤونة(مخصص)ديون مشكوك فيها

مثال: بفرض في المثال السابق: على فرض أن الديون المعدومة خلال العام كانت 10000 ل.س.

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في 2012/12/31 كما يلي:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
105000		المدينون(الزبائن)
10000		ديون معدومة
	12000	مخصص ديون مشكوك فيها

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

1-أعدم دين عند الجرد بمقدار 5000 لإفلاس أحد الزبائن.

2-يراد تكوين مخصص ديون مشكوك فيها للعام القادم بمعدل 5% من رصيد الزبائن.

المطلوب:

1-اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.

2-بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل: (1):

أ-اثبات الديون المعدومة بنهاية العام:

مدين	دائن	البيان
5000		من ح/ الديون المعدومة
	5000	إلى ح/المدينين(الزبائن) اثبات الديون المعدومة

ب-اجمالي الديون المعدومة= 10000 خلال العام+5000 عند الجرد=15000

ت-لدينا مخصص ديون مشكوك فيها12000

نلاحظ أن لدينا مخصص ديون مشكوك فيها بمقدار 12000 وهو لا يكفي لإقفال مجموع الديون المعدومة البالغة 15000، إذاً يتم اقفال الديون المعدومة بالمخصص والفرق يؤخذ من حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
د/ مخصص ديون مشكوك فيها		12000
د/ أ.خ (بالفرق)		3000
إلى د/ديون معدومة	15000	
اقفال الديون المعدومة		

تشكيل مخصص:

المخصص المطلوب تشكيله = رصيد الزبائن النهائي (الرصيد بعد تخفيض الديون عند الجرد) × المعدل
 $5000 = 5\% \times (5000 - 105000)$ ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		5000
إلى د/مخصص ديون مشكوك فيها	5000	
تشكيل مؤونة (مخصص) ديون مشكوك فيها		

(2) بيان الأثر على الحسابات الختامية:

مدين	د/ أ.خ	دائن
	3000 إلى د/ديون معدومة	
	5000 إلى د/مخصص د.م. فيها	

الأصول	الميزانية العمومية	الخصوم
	<u>الأصول المتداولة</u>	
	المدينين 100000	
	(-) مخصص د.م. فيها (5000)	
	xxx	xxx

3- الديون المعدومة > (أقل من) مخصص الديون المشكوك فيها:

في هذه الحالة نلاحظ أن المخصص يكفي لتغطية الديون المعدومة وينتج لدينا فائض بعد اقفال الديون المعدومة بموجب القيد التالي:

مدين	دائن	البيان
xxx		من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها
	xxx	إلى ح/ ديون معدومة
		اقفال الديون المعدومة في المخصص

التصرف بالفائض من المخصص:

بإمكاننا إعادته إلى حساب الأرباح والخسائر إذا لم يطلب تشكيل مخصص للعام التالي ولكن باعتبار أننا نريد تشكيل مخصص للعام القادم من حساب أرباح وخسائر إذاً نقارن ما بين المخصص المراد تشكيله وبين الفائض الموجود لدينا ويكون لدينا الاحتمالات التالية:

الاحتمال الأول: الفائض = المخصص المراد تشكيله

في هذه الحالة لا يوجد قيد تشكيل مخصص حيث يظهر الفائض من المخصص السابق والذي يساوي المخصص المراد تشكيله في الميزانية مطروحاً من حساب المدينين.

الاحتمال الثاني: الفائض > (أقل من) المخصص المراد تشكيله

في هذه الحالة الفائض من المخصص السابق لا يكفي المخصص المراد تشكيله وبالتالي نحتاج إلى أخذ الفرق من حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

مدين	دائن	البيان
xxx		من ح/ أ.خ
	xxx	إلى ح/ مخصص ديون مشكوك فيها (بالفرق)
		تشكيل مؤونة (مخصص) ديون مشكوك فيها

ويظهر المخصص في الميزانية مطروحاً من حساب المدينين.

الاحتمال الثالث: الفائض < (أكبر من) المخصص المراد تشكيله

في هذه الحالة الفائض من المخصص السابق يزيد عن المخصص المراد تشكيله وبالتالي نرد (نعيد) الزيادة إلى حساب أرباح وخسائر ويكون القيد:

مدين	دائن	البيان
xxx		من ح/ مخصص ديون مشكوك فيها (بالزيادة)
	xxx	إلى ح/ أ.خ
		اعادة مؤونة (مخصص) ديون مشكوك فيها

وبالتالي تظهر الزيادة في الطرف الدائن من حساب أرباح وخسائر، أما المخصص المراد تشكيله فيظهر في الميزانية مطروحاً من حساب المدينين.

المعالجة المحاسبية للحسم الممنوح مع مخصص الحسم الممنوح:

الحسم الممنوح sales Discount هو الحسم الذي يمنحه البائع للمشتري، إذا سدد الأخير خلال مدة الحسم، وباعتبار أن الحسم الممنوح بمثابة مصروف، إذاً يجب اقفاله في نهاية الفترة المالية وهنا نواجه حالتين:

الحالة الأولى: عدم وجود مخصص للحسم الممنوح في ميزان المراجعة:

في هذه الحالة يتم اقفال الحسم الممنوح في حسابه المختص (علماً أنه يمكن اقفال الحسم الممنوح في حساب المتاجرة على اعتبار أنه يرتبط بالبضاعة المباعة للوصول إلى صافي المبيعات، كما يمكن اقفاله في حساب أرباح وخسائر على اعتبار أنه بمثابة مصروف)، ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ المتاجرة		xxx
إلى د/ الحسم الممنوح	xxx	
اقفال الحسم الممنوح في حساب المتاجرة		

الحالة الثانية: وجود مخصص للحسم الممنوح في ميزان المراجعة:

في هذه الحالة يتم اقفال الحسم الممنوح في مخصص الحسم الممنوح ونواجه ثلاثة احتمالات:
الاحتمال الأول: الحسم الممنوح = مخصص الحسم الممنوح.

يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ مخصص الحسم الممنوح		xxx
إلى د/ الحسم الممنوح	xxx	
اقفال الحسم الممنوح في مخصص الحسم الممنوح		

وعندما يُطلب تشكيل مخصص للعام القادم بنسبة من الديون الجيدة أو بمبلغ محدد يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ مخصص الحسم الممنوح	xxx	
تشكيل مخصص للحسم الممنوح		

ملاحظة:

الديون الجيدة = رصيد الزبائن النهائي - مخصص الديون المشكوك فيها (الجديد).
 الاحتمال الثاني: الحسم الممنوح < أكبر من) مخصص الحسم الممنوح.
 يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من مذكورين		
د/ مخصص حسم ممنوح		xxx
د/ المتاجرة (بالفرق)		xxx
إلى د/ الحسم الممنوح	xxx	
اقفال الحسم الممنوح		

وعندما يُطلب تشكيل مخصص للعام القادم من حساب أرباح وخسائر بنسبة من الديون الجيدة أو بمبلغ محدد يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ أ.خ		xxx
إلى د/ مخصص الحسم الممنوح	xxx	
تشكيل مخصص للحسم الممنوح		

الاحتمال الثالث: الحسم الممنوح > (أقل من) مخصص الحسم الممنوح.
 يكون القيد:

البيان	دائن	مدين
من د/ مخصص الحسم الممنوح		xxx
إلى د/ الحسم الممنوح	xxx	
اقفال الحسم الممنوح في مخصص الحسم الممنوح		

وفي هذه الحالة ينتج فائض من المخصص السابق ويتم مقارنته مع المخصص المراد تشكيله كما هو الحال في مخصص الديون المشكوك فيها.

مثال:

ظهرت الأرصدة التالية في ميزان المراجعة لإحدى المنشآت في 2012/12/31 كما يلي:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
210000		المدينون (الزبائن)
15000		ديون معدومة
	30000	مخصص ديون مشكوك فيها
7000		حسم ممنوح
	7000	مخصص حسم ممنوح

وعند الجرد في 12/31 تبين ما يلي:

- 1- أعدم دين عند الجرد بمقدار 10000 لإفلاس أحد الزبائن.
 - 2- يراد تكوين مخصص ديون مشكوك فيها للعام القادم بمعدل 5% من رصيد الزبائن.
 - 3- يراد تكوين مخصص حسم ممنوح للعام القادم بمعدل 2% من الديون الجيدة.
- المطلوب:

- 1- اثبات قيود التسوية والإقفال اللازمة.
- 2- بيان الأثر على الحسابات الختامية والميزانية العمومية (قائمة المركز المالي).

الحل: 1- معالجة الديون المعدومة:

أ- اثبات الديون المعدومة بنهاية العام:

البيان	دائن	مدين
من ح/ الديون المعدومة		10000
إلى ح/ المدينين (الزبائن)	10000	
اثبات الديون المعدومة		

ب- اجمالي الديون المعدومة = 15000 خلال العام + 10000 عند الجرد = 25000

ت- لدينا مخصص ديون مشكوك فيها 30000

نلاحظ أن لدينا مخصص ديون مشكوك فيها بمقدار 30000 وهو يكفي لإقفال مجموع الديون المعدومة البالغة 25000 إذا يتم اقفال الديون المعدومة بالمخصص وينتج لدينا فائض بمقدار 5000 ويكون القيد:

البيان	دائن	مدين
ح/ مخصص ديون مشكوك فيها		25000
إلى ح/ ديون معدومة	25000	
اقفال الديون المعدومة		

تشكيل مخصص:

المخصص المطلوب = تشكيله = رصيد الزبائن النهائي (الرصيد بعد تخفيض الديون عند الجرد) × المعدل

$$10000 = 5\% \times (10000 - 210000)$$

وعلى اعتبار أن لدينا فائض من المخصص السابق 5000 إذاً نحتاج للفرق 5000 ويكون القيد:

مدين	دائن	البيان
5000		من د/ أ.خ
	5000	إلى د/مخصص ديون مشكوك فيها تشكيل مؤونة (مخصص) ديون مشكوك فيها

2- معالجة الحسم الممنوح:

مدين	دائن	البيان
7000		من د/ مخصص الحسم الممنوح
	7000	إلى د/ الحسم الممنوح اقفال الحسم الممنوح في مخصص الحسم الممنوح

تشكيل مخصص حسم ممنوح من الديون الجيدة:

الديون الجيدة = رصيد الزبائن النهائي - مخصص الديون المشكوك فيها × المعدل

$$3800 = 2\% * (10000 - 200000)$$

ويكون القيد

مدين	دائن	البيان
3800		من د/ أ.خ
	3800	إلى د/مخصص حسم ممنوح تشكيل مؤونة (مخصص) حسم ممنوح

3- بيان الأثر على الحسابات الختامية:

مدين	دائن	دائن
		د/ أ.خ
	5000	إلى د/مخصص د.م. فيها
	3800	إلى د/ مخصص حسم ممنوح

ويظهر حساب الزبائن (المدينين) في الميزانية كما يلي:

الخصوم	الميزانية العمومية	الأصول
		<u>الأصول المتداولة</u>
		المدينين 200000
		(-) مخصص د.م. فيها (10000)
		(-) مخصص حسم ممنوح (3800)
		<hr/>
	<u>xxx</u>	<u>xxx</u>