

السنة الدراسية : 2021./2020.

المجال المفاهيمي الأول: أعمال نهاية السنة -التسويات-

الوحدة (04): تسوية عناصر الأصول الأخرى

أولاً: تسوية حسابات الزبائن

أولاً : الوضعية:

يوضح الجدول الموالي وضعية الزبائن الذين تتعامل معهم مؤسسة "ياسين" خلال سنة 2018:

الزبون	مبلغ الدين متضمن الرسوم	خسارة القيمة في 2017/12/31	التسديد خلال الدورة 2017	الوضعية في 2018/12/31
جابر	119000	-	-	يحتمل عدم تسديد 20% من الرصيد
محمد	35700	20%	11900	يحتمل عدم تسديد 50% من الرصيد
عادل	714000	40%	357000	يحتمل تسديد 70% من الرصيد
ايمن	238000	34000	100000	سيسد كل دينه
حسام	95200	35000	95200	-
مروان	357000	150000	59500	حالة إفلاس نهائي

ملاحظة: الرسم على القيمة المضافة: 19%

المطلوب: - تصنيف الزبائن حسب وضعيتهم المالية.
- التسجيل المحاسبي لخسارة القيمة المتعلقة بديون الزبائن.

ثانياً: البناء التعليمي

1- تصنيف حسابات الزبائن:

أ- الزبائن العاديون: هم الأشخاص الذين لهم وضعية مالية جيدة والقدرة على تسديد ديونهم اتجاه المؤسسة في آجالها.

ب- الزبائن المشكوك فيهم: يتمتعون بوضعية مالية صعبة (عسر مالي) مع احتمال عدم تسديد دين المؤسسة في آجاله.

ج- الزبائن المعدومين: يكونون في حالة إفلاس ولا يمكن لهم تسديد دينهم والذي يعتبر بالنسبة للمؤسسة غير قابل للتحويل.

2- خسائر القيمة عن حسابات الزبائن: تتم التسوية المحاسبية للأصناف الثلاثة من الزبائن حسب الوضعية المالية لكل واحد منهم.

الخطوة الأولى: تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه:

مثال: من وضعية مؤسسة ياسين الزبون جابر كان زبون عادي لأنه لا توجد لديه خسارة سابقة وفي نهاية السنة اتضح أنه يمكن أن لا يسدد جزء من دينه وبالتالي يحول إلى زبون مشكوك فيه بمبلغ الدين متضمن الرسوم.

119000	119000	زبائن مشكوك فيهم	416
		تحويل الزبون أشرف إلى زبون مشكوك فيه	411

الخطوة الثانية: معاينة خسارة القيمة:

تتمثل الخسارة في احتمال عدم تسديد الزبون للمؤسسة وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{نسبة عدم التسديد} = \text{PV} = \frac{\text{المبلغ المسدد} - \text{TTC الدين}}{1.19} \times \text{خ ق}$$

ملاحظة هامة : نطبق معدل الرسم على القيمة المضافة 19% في التمارين بعد سنة 2017

مثال: من وضعية مؤسسة ياسين نشخص وضعية الزبون جابر :

$$\text{خسارة القيمة} = 0.2 \times 1.19 / 119000 = 20000 \text{ دج}$$

بما أنه خسارة القيمة لأول مرة يكون التسجيل المحاسبي للخسارة كالتالي:

20000	20000	مخصصات الإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية - خسارة القيمة عن حسابات الزبائن إثبات خسارة قيمة الزبون جابر	491	685
-------	-------	--	-----	-----

ج- زيادة مبلغ خسارة القيمة:

$$\text{PV} = \text{PV السابقة} - \text{PV الحالية} = \text{الفرق} +$$

تسجل فرق الزيادة في خسارة القيمة بنفس القيد السابق

مثال: من وضعية مؤسسة ياسين نشخص وضعية الزبون محمد :

$\text{X الحالية} = \frac{35700 - 11900}{1.19} \text{ PV} = 0.5$	10000
$\text{X السابقة} = \frac{35700}{1.19} \text{ PV} = 0.2$	6000
الفرق = 10000 - 6000	4000 موجب

4000	4000	مخصصات الإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية - خسارة القيمة عن حسابات الزبائن زيادة خسارة قيمة الزبون محمد	491	685
------	------	--	-----	-----

د- إنقاص أو إلغاء مبلغ خسارة القيمة: يتم إنقاص الخسارة عندما تكون الخسارة المعين مسبقا أكبر من الخسارة المحتملة حاليا. أي الفرق سالب و يتم تسجيل إنقاص أو إلغاء الخسارة في الدفتر اليومي كالتالي:

مثال: من وضعية مؤسسة ياسين وضعية الزبون عادل :

$\text{X الحالية} = \frac{714000 - 357000}{1.19} \text{ PV} = 0.30$	90000
$\text{X السابقة} = \frac{714000}{1.19} \text{ PV} = 0.40$	240000
الفرق = 90000 - 240000	150000 سالب

150000	150000	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات- أصول جارية - تسجيل انقاص خسارة قيمة الزبون عادل	785	491
--------	--------	--	-----	-----

هـ- إلغاء كلي خسارة القيمة: يتم إلغاء خسارة القيمة عندما تصبح الخسارة بدون هدف أي أن الزبون المشكوك فيه أصبح في وضعية مالية حسنة وسيسدد ما عليه.

مثال: من وضعية مؤسسة السناء نشخص وضعية الزبون ايمن :

34000	34000	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات- أصول جارية - تسجيل إلغاء خسارة قيمة الزبون ايمن	785	491
-------	-------	--	-----	-----

ملاحظة: إذا تحسنت الوضعية المالية للزبون يتم تحويله من زبون مشكوك فيه إلى زبون

عادي بالرصيد المتبقي .

134000	134000	زبانن مشكوك فيهم تحويل الزبون أيمن إلى زبون عادي	416	411
--------	--------	---	-----	-----

و- **ترصيد حساب الزبون المشكوك فيه:** يتم ترصيد حساب الزبون المشكوك فيه عندما يسدد كل دينه وتصبح الخسارة المكونة سابقا دون هدف وبالتالي يتم إلغاؤها.
مثال: من وضعية مؤسسة ياسين نشخص وضعية الزبون حسام : خسارة القيمة السنة السابقة : 35000 دج

35000	35000	خسارة القيمة عن حسابات الزبانن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات- أصول جارية- تسجيل الغاء خسارة قيمة الزبون حسام	785	491
-------	-------	---	-----	-----

2- **الديون المدومة جزئيا أو كليا:**

416	الدين - التسديد	الرصيد TTC
الخسارة الفعلية	الرصيد 1.19/TTC	الرصيد HT
4457/د	الرصيد 0.19HT	TVA المحصل
491/د	من المعطيات	الخسارة السابقة
الفرق + موجب يظهر حساب 654	الخسارة الفعلية - ح/491	الفرق
الفرق - سالب يظهر حساب 785		

ترصيد حسابات الزبون مروان:

الرصيد متضمن الرسم : $297500 = 59500 - 357000$ دج
الرصيد خارج الرسم: $1.19/297500 = 250000$ وهو المبلغ غير القابل للتحويل
الرسم على القيمة المضافة المتعلق بالمبلغ غير القابل للتحويل: $0,19 \times 250000 = 47500$ دج
الخسارة الحقيقية 250000 دج أكبر من الخسارة المتوقعة 150000 دج
الفرق 100000 دج ويعتبر خسارة إضافية ويسجل في ح/ 654 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل

297500	100000 150000 47500	خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل خسارة القيمة عن حسابات الزبانن رسم على القيمة المضافة محصل الزبانن المشكوك فيهم ترصيد حسابات الزبون مروان	416	654 491 4457
--------	---------------------------	---	-----	--------------------

ملاحظة حالة إفلاس الزبون العادي: لا توجد خسارة سابقة (00)

ويتم استعمال الحساب 411 بدلا من الحساب 416.

من إعداد : ياسين حجام رقم الهاتف : 0656515997 البريد الإلكتروني : yassinhadjem69@gmail

السنة الدراسية : 2021./2020.

تمارين من أجل العلامة الكاملة في الزبانن

التمرين الأول :

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "الأمير" في 2014/12/31 استخرجنا الأرصدة التالية:

ر.ح	اسم الحساب	مدين	دائن
411	الزبائن	595000	

معلومات جردية:

- من بين الزبائن العاديين الزبون علي دينه 273700 دج متضمن الرسم يحتمل عدم تحصيل 25% من دينه, أما الزبون يوسف دينه 142800 دج متضمن الرسم أشهر إفلاسه.

المطلوب: تسجيل قيود التسوية في 2014/12/31 مع إظهار العمليات الحسابية الضرورية.

التمرين الثاني:

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "وسيم الإنتاجية" في 2012/12/31 استخرجنا الأرصدة التالية:

ر.ح	اسم الحساب	مدين	دائن
411	الزبائن	238000	
416	الزبائن المشكوك فيهم	71400	
491	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن		31000

معلومات جردية:

- الزبائن العاديين: الزبون يوسف الذي يقدر دينه بـ 59500 دج متضمن الرسم يحتمل عدم تسديد 30% من دينه.
- الزبائن المشكوك فيهم تتلخص وضعيتهم فب الجدول التالي:

الزبائن	الدين متضمن الرسم	خسارة القيمة في	التسديدات خلال	الوضعية في
علي	77350	2011/12/31	2012	2012/12/31
محمد	53550	20% من الدين	17850	يحتمل تحصيل 40% من الرصيد
		40% من الدين	41650	حالة إفلاس

ملاحظة: معدل الرسم على القيمة المضافة 19%.

تسجيل قيود التسوية في 2012/12/31 مع إظهار العمليات الحسابية الضرورية.

التمرين الثالث:

من ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "جبال البابور" في 2018/12/31 استخرجنا الأرصدة التالية:

ر.ح	اسم الحساب	مدين	دائن
411	الزبائن	202300	
416	الزبائن المشكوك فيهم	42840	
491	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن		11400

معلومات جردية:

- الزبائن المشكوك فيهم تتلخص وضعيتهم في الجدول التالي:

الزبائن	الدين متضمن الرسم	خسارة القيمة في	التسديدات خلال	الوضعية في
		2017/12/31	2018	2018/12/31

احتمال تسديد 20% من الرصيد	-	5400	23800	يحيى
أعلن إفلاسه	19040	..؟؟..	38080	رؤوف

ملاحظة: معدل الرسم على القيمة المضافة 19%.

- تسجيل قيود التسوية في 2018/12/31 مع إظهار العمليات الحسابية الضرورية.

التمرين الرابع

إليك معطيات مستخرجة من الدفاتر المحاسبية لمؤسسة " الهضاب " و الجدول التالي يبين وضعية الزبائن المؤسسة في 2015/12/31 قبل الجرد:

الزبائن	مبلغ الدين متضمن الرسم	خسارة القيمة في 2014/12/31	المبالغ المسددة في 2015	الوضعية في 2015/12/31
حميد	238.000	20% من الدين	119.000	يحتمل تسديد 75% من الرصيد
حكيم	؟	45.000 (15%)	357.000	
عبد الرؤوف	476.000	—	—	يحتمل عدم تسديد 30% من الدين

ملاحظة: معدل الرسم على القيمة المضافة 19%.

- تسجيل قيود التسوية في 2015/12/31 مع إظهار العمليات الحسابية الضرورية.

إن النجاح لا يأتي صدفة ولا يعطي الأمان عليه فالحكمة
معلقة بشرط أحمر أنه عبارة عن تركهم
الجهود وتحدي الظروف حتى بلوغ الهدف

من إعداد: ياسين حجام
من إعداد: ياسين حجام