

الزبون المشكوك فيه: تحسنت وضعيته (اي سيئد ما عليه)
هناك خطوتين:
إلغاء خسارة القيمة ✓

491	785	N/12/31 خ.ق. عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خ ق م أ ج إلغاء خسارة القيمة	خ ق س	خ ق س
-----	-----	--	----------	----------

تحويل الزبون المشكوك فيه إلى زبون عادي: ✓

411	416	N/12/31 الزبائن الزبائن المشكوك فيهم تحويل الزبون المشكوك فيه إلى زبون عادي	الرصيد TTC	الرصيد TTC
-----	-----	---	---------------	---------------

ملاحظة: في حالة تسديد الزبون المشكوك كل دينه
(أي سدد كل ما عليه) نقوم فقط بإلغاء خ ق

الزبون المشكوك فيه: أعلن إفلاسه ✓

- حالة الخسارة الحقيقية < (أكبر) من الخسارة المتوقعة (السابقة)
الخسارة الحقيقية - الخسارة السابقة = فرق موجب هذا الفرق يُمنجل
في الجانب المدين للحساب 654

654	491	N/12/31 خ.ق. عن ح دانة غير ق للحصول خ.ق. عن حسابات الزبائن	الفرق الموجب خ ق س	الرصيد TTC
4457	416	TVA محصل الزبائن المشكوك فيهم ترصيد حساب الزبائن المشكوك فيهم	TVA	

- حالة الخسارة الحقيقية > (أصغر) من الخسارة المتوقعة (السابقة)
الخسارة الحقيقية - الخسارة السابقة = فرق سالب هذا الفرق يُمنجل
في الجانب الدائن لحساب 785

491	4457	N/12/31 خ.ق. عن حسابات الزبائن TVA محصل	خ ق س TVA	الرصيد TTC
416	785	الزبائن المشكوك فيهم استرجاعات الاستغلال عن خ ق م أ ج ترصيد حساب الزبائن المشكوك فيهم		الفرق السالب

ملاحظة: عندما تتساوى الخسارة الفعلية مع الخسارة المحتملة
(السابقة) لا يظهر ح/654 وح/785

إخسائر القيمة عن حسابات الزبائن

تسوية حسابات الزبائن

الزبون العادي: (يحتمل عدم تسديد جزء من دينه) هناك خطوتان:

✓ تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه:
الرصيد = الدين - التسديدات

416	411	N/12/31 الزبائن المشكوك فيهم الزبائن تحويل زبون عادي إلى زبون مشكوك فيه	TTC الرصيد	TTC الرصيد
-----	-----	---	---------------	---------------

✓ معاينة خسارة القيمة:

- تُحسب خسارة القيمة من المبلغ خارج الرسم أي (HT).

$$HT = \frac{TTC}{1.19}$$

$$خ ق = \frac{HT \times \text{نسبة الخسارة}}{100}$$

685	491	N/12/31 م.أ.م.خ.ق.أ.ج خ.ق. عن حسابات الزبائن إثبات الخسارة	خ ق	خ ق
-----	-----	---	-----	-----

الزبون العادي: أعلن إفلاسه

654	4457	N/12/31 خ.ق. عن ح دانة غير ق للحصول رق م المحصل الزبائن ترصيد حساب الزبائن	الرصيد HT TVA	الرصيد TTC
-----	------	--	---------------------	---------------

الزبون المشكوك فيه: (لا يزال في وضعية مالية صعبة)
هناك حالتان: يحتمل عدم تسديد أو تحصيل جزء من دينه

✓ زيادة مبلغ خسارة القيمة (نفس قيد تكوين الخسارة)
مبلغ الزيادة = الخسارة المحتملة حاليا - الخسارة السابقة
في حالة الزيادة: الخسارة المحتملة حاليا < الخسارة السابقة (الفرق موجب)

685	491	N/12/31 م.أ.م.خ.ق.أ.ج خ.ق. عن حسابات الزبائن زيادة (رفع) الخسارة.	مبلغ الفرق الموجب	مبلغ الفرق الموجب
-----	-----	--	-------------------------	-------------------------

✓ إنقاص خسارة القيمة

مبلغ النقصان = الخسارة المحتملة حاليا - الخسارة السابقة
في حالة النقصان: الخسارة المحتملة حاليا > الخسارة السابقة (الفرق سالب)

491	785	N/12/31 خ.ق. عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خ ق م أ ج إنقاص (خفض) الخسارة.	مبلغ الفرق السالب	مبلغ الفرق السالب
-----	-----	--	-------------------------	-------------------------

تسوية خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك

✓ تسجيل خسارة القيمة:

خ ق	خ ق	N/12/31	م ا م خ ق - العناصر المالية خسائر القيمة عن ق المودعة في البنوك والمؤسسات المالية تسجيل خسارة القيمة	591	686
-----	-----	---------	---	-----	-----

✳ إعادة تقييم خسارة القيمة

خ ح - خ س

فرق موجب (الخسارة الحالية أكبر من الخسارة السابقة)

✓ زيادة خسارة القيمة:

الفرق الموجب	الفرق الموجب	N/12/31	م ا م خ ق - العناصر المالية خسائر القيمة عن ق المودعة في البنوك والمؤسسات المالية رفع خسارة القيمة	591	686
-----------------	-----------------	---------	---	-----	-----

خ ح - خ س

فرق سالب (الخسارة الحالية أصغر من الخسارة السابقة)

✓ تخفيض (إنقاص) خسارة القيمة:

XX	XX	N/12/31	خسائر القيمة عن ق المودعة في البنوك والمؤسسات المالية الاسترجاعات المالية عن خسائر القيم والمؤونات إنقاص خسارة القيمة	786	591
----	----	---------	---	-----	-----

✓ إلغاء الخسارة: عندما يقول الخسارة بدون هدف

نقوم بإلغاء خسارة القيمة بنفس قيد الإنقاص أي

نحج ح/591 مدينًا بمبلغ الخسارة السابقة مع جعل

ح/786 دائنًا بمبلغ خ س.

✓ تحقق خسارة القيمة:

XX	XX	N/12/31	خسائر القيمة عن ق المودعة في البنوك والمؤسسات المالية ب ح ج تحقق الخسارة	512	591
----	----	---------	---	-----	-----

تسوية القيم المنقولة للتوظيف

✓ تقييم القيم المنقولة للتوظيف في نهاية السنة:

- التقييم في حالة الخسارة: سعر السوق > تكلفة الاقتناء
سعر السوق - تكلفة الاقتناء (فرق سالب)

الفرق السالب	الفرق السالب	N/12/31	فارق التقييم عن أ مالية نواصق ق الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل تسجيل خسارة القيمة	503 أو 506	665
-----------------	-----------------	---------	---	------------------	-----

- التقييم في حالة فائض القيمة: سعر السوق < تكلفة الاقتناء
سعر السوق - تكلفة الاقتناء (فرق موجب)

الفرق الموجب	الفرق الموجب	N/12/31	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل فارق التقييم عن أصول مالية فوائض القيمة تسجيل فائض القيمة	503 أو 506	765
-----------------	-----------------	---------	---	------------------	-----

✓ التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف:

حالة الربح: سعر البيع < القيمة المحاسبية الصافية

الفرق الموجب ق م	سعر البيع ق م	N/12/31	البنوك الحسابات الجارية الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل تسجيل التنازل عن ح/503 و ح/506	767 503 أو 506	512
------------------------	---------------------	---------	---	-------------------------	-----

حالة الخسارة: سعر البيع > القيمة المحاسبية الصافية

ق م	س ب الفرق السالب ق م	N/12/31	البنوك، الحسابات الجارية الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل تسجيل التنازل عن ح/503 و ح/506	503 أو 506	512 667
-----	-------------------------------	---------	--	------------------	------------

✓ إعداد حالة التَقَارِب البنكي

حساب المؤسسة لدى البنك			حساب البنك لدى المؤسسة (ح/512)		
دائن (+)	مدين (-)	البيان	دائن (-)	مدين (+)	البيان
XX		الرصيد قبل الجرد		XX	الرصيد قبل الجرد
XX		شيك من الزبون لم تقدّمه المؤسسة للبنك		XX	تحويل من الزبون
	XX	شيك للمورد لم يقدمه للبنك	XX	XX	فوائد لصالح المؤسسة
			XX		خدمات مصرفية
					فوائد لصالح البنك
	XX	الرصيد بعد الجرد (ر د)	XX		الرصيد بعد الجرد (ر م)
XX	XX	المجموع	XX	XX	المجموع

✓ قيود التسوية

المبالغ المدينة المبالغ الدائنة

ر. ح/م ر. ح/د

المدين	الدائن	البيان	المدين	الدائن
XX	XX	تاريخ العملية		
XX		البنوك، الحسابات الجارية	411	512
XX		الزبون	768	
		المفتوحات المالية الأخرى		
		تسوية ح/512		
	XX	تاريخ العملية		
	XX	الخدمات المصرفية		627
		أعباء الفوائد		661
XX		البنوك، الحسابات الجارية	512	
		تسوية ح/512		

✓ مثال تطبيقي

في 2020/12/31 أظهر الكشف المرسل من طرف البنك الوطني الجزائري (BNA) رصيدًا دائنًا بمبلغ 1 095 000 دج، بينما رصيد حساب بنوك الحسابات الجارية في دفاتر مؤسسة النور مدينًا بمبلغ 945 000 دج، ويرجع اختلاف الرصيدين إلى ما يلي:

- تحويل مبلغ 90 000 دج من الزبون "ريان".
- شيك للمورد "بلال" بمبلغ 100 000 دج.
- خدمات مصرفية 5 000 دج.
- فوائد لصالح البنك بمبلغ 30 000 دج.
- قبض شيك من الزبون "أحمد" مبلغه 45 000 دج.
- فوائد بنكية لصالح المؤسسة بمبلغ 40 000 دج.

المطلوب:

1. إنجاز حالة التَقَارِب البنكي بتاريخ 2020/12/31.
2. تسجيل قيود التسوية في دفتر يومية مؤسسة النور.

✓ تصحيح المثال التطبيقي

1. إنجاز حالة التقارب البنكي:

حساب المؤسسة لدى البنك الوطني الجزائري			حساب البنك لدى المؤسسة (ح/512)		
دائن (+)	مدين (-)	البيان	دائن (-)	مدين (+)	البيان
		الرصيد بعد الجرد (ر؟)			الرصيد بعد الجرد (ر؟)
		المجموع			المجموع

2. تسجيل قيود التسوية
