

تسوية حسابات الزبائن

تمرين 01:

قامت مؤسسة "القلعة" بتلخيص وضعية الزبائن بتاريخ 2019/12/31 كما هو موضح في الجدولين:
(1) - الجدول يخلص وضعية الزبائن المشكوك فيهم:

الزبائن	مبلغ الدين (TTC)	خسارة القيمة في 2018/12/31	التسديد خلال دورة 2019	الوضعية في 2019/12/31
محسن	154700	5000	95200	يحتمل عدم تسديد 30% من الرصيد
توفيق	197540	62000	78540	يحتمل تسديد 60% من الرصيد
وليد	130900	38500	130900	
عصام	53550	13500	35700	أعلن إفلاسه
سمير	190400	40000	107100	سيسدد كامل دينه
عمار	95200	47600	65450	أعلن إفلاسه

❖ بالنسبة للتسديدات خلال دورة 2019 تم تسجيلها محاسبيا.

(2) - الجدول يوضح وضعية الزبائن العاديين:

الزبائن	مبلغ الدين TTC	الوضعية في 2019/12/31
فارس	464100	يحتمل عدم تسديد 25% من الرصيد
حليم	321300	أعلن إفلاسه

✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) 19%.

المطلوب:

سجل قيود التسوية الخاصة بالزبائن بتاريخ 2019/12/31، مع تبرير العمليات الحسابية.

التمرين 02:

من ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ 2019/12/31 لمؤسسة "الرياض" استخرجت أرصدة بعض الحسابات التالية:

ر/ح	اسم الحساب	مدین	دائن
411	زبائن	571200	-
416	زبائن مشكوك فيهم	254660	-
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن	-	107000

❖ المعلومات الجردية بتاريخ 2019/12/31:

(1) - الزبائن المشكوك فيهم:

الزبائن	مبلغ الدين (TTC)	خسارة القيمة في 2018/12/31	التسديد خلال دورة 2019	الوضعية في 2019/12/31
عبد المؤمن	119000	20%	42840	يحتمل عدم تسديد 40% من الرصيد
إسماعيل	142800	24000	99960	أعلن إفلاسه
عبد السميع	؟؟؟؟	؟؟؟؟	114240	يحتمل تسديد 50% من الرصيد

(2) - وضعية الزبائن العاديين:

الزبائن	مبلغ الدين TTC	الوضعية في 2019/12/31
نبيل	150535	يحتمل عدم تسديد 20% من الرصيد
يوسف	381990	يحتمل تسديد 70% من الرصيد

المطلوب:

سجل قيود التسوية بتاريخ 2019/12/31، علما أن كل التسديدات تم تسجيلها محاسبيا والرسم على القيمة المضافة 19%.

التمرين 03:

من ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ 2019/12/31 لمؤسسة "الأحلام" استخرجت أرصدة بعض الحسابات التالية:

ر/ح	اسم الحساب	مدين	دائن
411	زبانن	265370	-
416	زبانن مشكوك فيهم	283220	-
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبانن	-	140000

❖ المعلومات الجردية بتاريخ 2019/12/31:

(1) - الزبانن المشكوك فيهم:

الزبانن	مبلغ الدين (TTC)	خسارة القيمة في 2018/12/31	التسديد خلال دورة 2019	الوضعية في 2019/12/31
خالد	؟؟؟؟	16% من الدين	168980	يحتمل عدم تسديد 40% من الرصيد
بشير	476000	80000	380800	سيسد كل دينه
يزيد	؟؟؟؟	12000	595000	سدد كامل دينه

(2) - من بين الزبانن العاديين يوجد الزبون "مروان" قيمة دينه 146370 دج متضمن الرسم (TTC)، يعاني من وضعية مالية صعبة ويحتمل عدم تسديد ربع (1/4) من دينه.

❖ ملاحظة: كل التسديدات الخاصة بالزبانن المشكوك فيهم تم تسجيلها محاسبياً، والرسم على القيمة المضافة 19%.

المطلوب:

سجل قيود التسوية اللازمة بتاريخ 2019/12/31، مع تبرير العمليات الحسابية.

التمرين 04:

من ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ 2019/12/31 لمؤسسة "الأزهار" استخرجت أرصدة بعض الحسابات التالية:

ر/ح	اسم الحساب	مدين	دائن
411	زبانن	595000	-
416	زبانن مشكوك فيهم	346290	-
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبانن	-	96000

❖ المعلومات الجردية بتاريخ 2019/12/31:

(1) - الزبانن المشكوك فيهم ملخصة في الجدول التالي:

الزبانن	مبلغ الدين (TTC)	خسارة القيمة في 2018/12/31	الوضعية في 2019/12/31
السعيد	؟؟؟؟	24% من الدين	يحتمل عدم تسديد 20% من الرصيد
رضوان	؟؟؟؟	66000	أعلن إفلاسه

(2) - الزبانن العاديين:

- الزبون "عمر" دينه متضمن الرسم (TTC) يقدر بـ 309995 دج، أعلن إفلاسه.
- الزبون "مراد" الذي يقدر دينه بـ 238000 دج (متضمن الرسم TTC)، يحتمل تسديد 66% من الدين.

المطلوب:

سجل قيود التسوية الضرورية بتاريخ 2019/12/31، علماً أن الرسم على القيمة المضافة 19%.

حل التمرين 01:

العمليات الحسابية:

الزبائن المشكوك فيهم:

الزبون محسن:

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) $95200 - 154700 = 59500$ دج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) $= \frac{59500}{1,19} = 50000$ دج.

✓ خسارة القيمة في 2018/12/31 $= 5000$ دج

✓ الخسارة الحالية $= \frac{30}{100} \times 50000 = 15000$ دج.

✓ تعديل الخسارة = الخسارة الحالية - الخسارة السابقة $= 15000 - 5000 = 10000$ (زيادة الخسارة).

الزبون توفيق:

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) $197540 - 78540 = 119000$ دج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) $= \frac{119000}{1,19} = 100000$ دج.

✓ الخسارة الحالية $= \frac{40}{100} \times 100000 = 40000$ دج.

✓ تعديل الخسارة $= 40000 - 62000 = 22000$ (تخفيض الخسارة).

الزبون وليد:

✓ سدد كامل دينه والمحاسب سجل قيد التسديد وبالتالي يجب إلغاء الخسارة السابقة.

✓ خسارة القيمة في 2018/12/31 $= 38500$ دج.

الزبون عصام:

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) $53550 - 35700 = 17850$ دج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) $= \frac{17850}{1,19} = 15000$ دج، (الخسارة الحقيقية).

✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) $= \frac{19}{100} \times 15000 = 2850$ دج.

✓ الفرق = الخسارة الحقيقية - الخسارة السابقة $= 15000 - 13500 = 1500$ (خسارة إضافية).

الزبون سمير:

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) $190400 - 107100 = 83300$ دج.

✓ بما أن الزبون سيسدد كل ما تبقى من دينه يجب إلغاء الخسارة السابقة و تحويله إلى زبون عادي.

الزبون عمار:

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) $65450 - 95200 = 29750$ دج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) $= \frac{29750}{1,19} = 25000$ دج، (الخسارة الحقيقية).

✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) $= \frac{19}{100} \times 25000 = 4750$ دج.

✓ الفرق $= 25000 - 47600 = 22600$ (استرجاع).

الزبون فارس:

✓ أولاً يجب تحويل الزبون من عادي إلى زبون مشكوك فيه بقيمة الدين متضمن الرسم (TTC) 464100 دج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) $= \frac{464100}{1,19} = 390000$ دج.

✓ خسارة القيمة $= \frac{25}{100} \times 390000 = 97500$ دج.

الزبون حليم:

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) $= \frac{321300}{1,19} = 270000$ دج، (الخسارة الحقيقية).

✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) $= \frac{19}{100} \times 270000 = 51300$ دج.

10000	10000	 2019/12/31 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن زيادة خسارة القيمة للزبون محسن	491	685
22000	22000	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - تخفيض خسارة القيمة للزبون توفيق	785	491
38500	38500	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - إلغاء خسارة القيمة للزبون وليد	785	491
17850	1500 13500 2850	 2019/12/31 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل خسائر القيمة عن حسابات الزبائن الرسم على القيمة المضافة المحصل زبائن مشكوك فيهم ترصيد حساب الزبون عصام	416	654 491 4457
40000	40000	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - إلغاء خسارة القيمة للزبون سمير	785	491
83300	83300	 2019/12/31 الزبائن زبائن مشكوك فيهم تحويل الزبون سمير إلى زبون عادي	416	411
29750 22600	47600 4750	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن الرسم على القيمة المضافة المحصل زبائن مشكوك فيهم استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - ترصيد حساب الزبون عمار	416 785	491 4457
464100	464100	 2019/12/31 زبائن مشكوك فيهم الزبائن تحويل الزبون فارس إلى زبون مشكوك فيه	411	416
97500	97500	 2019/12/31 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن إثبات خسارة القيمة للزبون فارس	491	685
321300	270000 51300	 2019/12/31 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل الرسم على القيمة المضافة المحصل الزبائن ترصيد حساب الزبون حليم	411	654 4457

حل التمرين 02:

العمليات الحسابية:

الزبائن المشكوك فيهم:

عبد المؤمن:

- ✓ خسارة القيمة في 2018/12/31 = $\frac{20}{100} \times \frac{119000}{1,19} = 20000$ دج.
- ✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) = $42840 - 119000 = 76160$ دج.
- ✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{76160}{1,19} = 64000$ دج.
- ✓ الخسارة الحالية = $\frac{40}{100} \times 64000 = 25600$ دج.
- ✓ تعديل الخسارة = الخسارة الحالية - الخسارة السابقة = $20000 - 25600 = 5600$ (زيادة الخسارة).

الزبون إسماعيل:

- ✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) = $42840 - 142800 = 99960$ دج.
- ✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{42840}{1,19} = 36000$ دج، (الخسارة الحقيقية).
- ✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) = $\frac{19}{100} \times 36000 = 6840$ دج.
- ✓ الفرق = الخسارة الحقيقية - الخسارة السابقة = $24000 - 36000 = 12000$ (خسارة إضافية).

الزبون عبد السميع:

استخراج مبلغ الدين وخسارة القيمة لسنة 2018:

لدينا:

- ✓ رصيد ح 416 = مجموع مبالغ الدين (TTC) - مجموع التسديدات (TTC).
- ✓ $254660 = (119000 + 142800 + \text{مبلغ الدين TTC}) - (114240 + 99960 + 42840)$
- ✓ $254660 = 261800 + \text{مبلغ الدين} - 257040$
- ✓ $254660 = 4760 + \text{مبلغ الدين (TTC)}$
- ✓ $\text{مبلغ الدين (TTC)} = 254660 - 4760 = 249900$ دج.
- ✓ خسارة القيمة في 2018/12/31 = $\text{رصيد ح 491} - \text{مجموع خسارة القيمة للزبائن المشكوك فيهم}$.
- ✓ خسارة القيمة في 2018/12/31 = $20000 - 107000 - 24000 = 63000$ دج.

التسوية اللازمة:

- ✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) = $114240 - 249900 = 135660$ دج.
- ✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{135660}{1,19} = 114000$ دج.
- ✓ الخسارة الحالية = $\frac{50}{100} \times 114000 = 57000$ دج.
- ✓ تعديل الخسارة = الخسارة الحالية - الخسارة السابقة = $63000 - 57000 = 6000$ (تخفيض الخسارة).

الزبون نبيل:

- ✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{150535}{1,19} = 126500$ دج.
- ✓ خسارة القيمة = $\frac{20}{100} \times 126500 = 25300$ دج.

الزبون يوسف:

- ✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{381990}{1,19} = 321000$ دج.
- ✓ خسارة القيمة = $\frac{30}{100} \times 321000 = 96300$ دج.

قيود التسوية بتاريخ 2019/12/31:

5600	5600	 2019/12/31 المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن زيادة خسارة القيمة للزبون عبد المؤمن	491	685
42840	12000 24000 6840	 2019/12/31 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل خسائر القيمة عن حسابات الزبائن الرسم على القيمة المضافة المحصل زبائن مشكوك فيهم ترصيد حساب الزبون إسماعيل	416	654 491 4457
6000	6000	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - تخفيض خسارة القيمة للزبون عبد السميع	785	491
150535	150535	 2019/12/31 زبائن مشكوك فيهم الزبائن تحويل الزبون نبيل إلى زبون مشكوك فيه	411	416
25300	25300	 2019/12/31 المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن إثبات خسارة القيمة للزبون نبيل	491	685
381990	381990	 2019/12/31 زبائن مشكوك فيهم الزبائن تحويل الزبون يوسف إلى زبون مشكوك فيه	411	416
96300	96300	 2019/12/31 المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن إثبات خسارة القيمة للزبون يوسف	491	685

حل التمرين 03:

(1) - تسوية الزبائن المشكوك فيهم:

الزبون خالد:

✓ تحديد مبلغ الدين (TTC):

✓ خسارة القيمة 2018/12/31 = 140000 - 80000 - 12000 = 48000 د.ج.

✓ مبلغ الدين متضمن الرسم (TTC) = $48000 \times \frac{100}{16} \times 1,19 = 357000$ د.ج.

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) = 357000 - 168980 = 188020 د.ج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{188020}{1,19} = 158000$ د.ج.

✓ الخسارة الحالية = $158000 \times \frac{40}{100} = 63200$ د.ج.

✓ تعديل الخسارة = الخسارة الحالية - الخسارة السابقة = 63200 - 48000 = 15200 (زيادة الخسارة).

الزبون بشير:

✓ رصيد الدين متضمن الرسم (TTC) = 476000 - 380800 = 95200 د.ج.

✓ بما أن الزبون سيسدد كل ما تبقى من دينه يجب إلغاء الخسارة السابقة و تحويله إلى زبون عادي.



الزبون يزيد:

- ❖ مبلغ الدين متضمن الرسم (TTC) يمكن استخراجه بطريقتين:
- ❖ الطريقة 01: استنتاجه مباشرة بما أن الزبون سدد كامل دينه أي أن مبلغ الدين هو المبلغ المسدد والمقدر بـ **595000 دج.**
- ❖ الطريقة 02:

$$\begin{aligned}
 &\checkmark \text{ رصيد ح 416} = \text{مجموع مبالغ الدين (TTC)} - \text{مجموع التسديدات (TTC)}. \\
 &\checkmark 283220 = 476000 + 357000 + \text{مبلغ الدين (TTC)} - (595000 + 380800 + 168980) \\
 &\checkmark 283220 = 833000 + \text{مبلغ الدين} - 1144780 \\
 &\checkmark 283220 = \text{مبلغ الدين (TTC)} - 311780 \\
 &\checkmark \text{مبلغ الدين (TTC)} = 311780 + 283220 = \mathbf{595000 \text{ دج.}}
 \end{aligned}$$

التسوية اللازمة للزبون يزيد:

- ✓ سدد كامل دينه والمحاسب سجل قيد التسديد وبالتالي يجب إلغاء الخسارة السابقة.
- ✓ خسارة القيمة في 2018/12/31 = 12000 دج.

(2) - تسوية الزبون العادي "مروان":

$$\begin{aligned}
 &\checkmark \text{رصيد الدين خارج الرسم (HT)} = \frac{146370}{1,19} = 123000 \text{ دج.} \\
 &\checkmark \text{خسارة القيمة} = \frac{1}{4} \times 321000 = 30750 \text{ دج.}
 \end{aligned}$$

قيود التسوية بتاريخ 2019/12/31:

15200	15200	 2019/12/31 المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن زيادة خسارة القيمة للزبون خالد	491	685
80000	80000	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - إلغاء خسارة القيمة للزبون بشير	785	491
95200	95200	 2019/12/31 الزبائن زبائن مشكوك فيهم تحويل الزبون بشير إلى زبون عادي	416	411
12000	12000	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - أ ج - إلغاء خسارة القيمة للزبون يزيد	785	491
146370	146370	 2019/12/31 زبائن مشكوك فيهم الزبائن تحويل الزبون مروان إلى زبون مشكوك فيه	411	416
30750	30750	 2019/12/31 المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن إثبات خسارة القيمة للزبون مروان	491	685

صفحة: حاول تنجح " المحاسبة "

حل التمرين 04:

(1) - تسوية الزبائن المشكوك فيهم:

الزبون السعيد:

✓ تحديد مبلغ الدين (TTC):

✓ خسارة القيمة 2018/12/31 = 66000 - 96000 = 30000 دج.

✓ مبلغ الدين متضمن الرسم (TTC) = $148750 = 1,19 \times \frac{100}{24} \times 30000$ دج.

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{148750}{1,19} = 125000$ دج.

✓ الخسارة الحالية = $\frac{20}{100} \times 125000 = 25000$ دج.

✓ تعديل الخسارة = الخسارة الحالية - الخسارة السابقة = 30000 - 25000 = 5000 (تخفيض الخسارة).

الزبون رضوان:

✓ مبلغ الدين متضمن الرسم (TTC) = رصيد ح 416 - رصيد الزبون السعيد.

✓ مبلغ الدين متضمن الرسم (TTC) = 148750 - 346290 = 197540 دج.

✓ الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{197540}{1,19} = 166000$ دج. (الخسارة الحقيقية)

✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) = $\frac{19}{100} \times 166000 = 31540$ دج.

✓ الفرق = الخسارة الحقيقية - الخسارة السابقة = 166000 - 66000 = 100000 دج، (خسارة إضافية).

(2) - تسوية الزبائن العاديين

الزبون "عمر":

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{309995}{1,19} = 260500$ دج، (الخسارة الحقيقية).

✓ الرسم على القيمة المضافة (TVA) = $\frac{19}{100} \times 260500 = 49495$ دج.

الزبون "مراد":

✓ رصيد الدين خارج الرسم (HT) = $\frac{238000}{1,19} = 200000$ دج.

✓ خسارة القيمة = $\frac{34}{100} \times 200000 = 68000$ دج

قيود التسوية بتاريخ 2019/12/31:

5000	5000	 2019/12/31 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤنات - أ ج - تخفيض خسارة القيمة للزبون السعيد	785	491
197540	100000 66000 31540	 2019/12/31 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل خسائر القيمة عن حسابات الزبائن الرسم على القيمة المضافة المحصل زبائن مشكوك فيهم ترصيد حساب الزبون رضوان	416	654 491 4457
309995	260500 49495	 2019/12/31 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل الرسم على القيمة المضافة المحصل الزبائن ترصيد حساب الزبون عمر	411	654 4457
238000	238000	 2019/12/31 زبائن مشكوك فيهم تحويل الزبون مراد إلى زبون مشكوك فيه الزبائن	411	416
68000	68000	 2019/12/31 المخصصات للاهلاكات والمؤنات وخسائر القيمة - أ ج - خسائر القيمة عن حسابات الزبائن إثبات خسارة القيمة للزبون مراد	491	685