najah213.com · نجاح 213

"BAC 2021" ملخص الوحدة الرّابعة: تسوية عناصر الأصول الأخرى

خسائر القيمة عن حسابات الزّبائن

تسوية حسابات الزّبائن

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

✓ تحويل الزّبون العادي إلى زبون مشكوك فيه:

الرّصيد = الدّين - التّسديدات

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

✓ معاينة خسارة القيمة:

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

$$HT = \frac{TTC}{1,19} \qquad \text{خ ق} = \frac{HT \times \text{نسبة الخسارة}}{100}$$

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

الزّبون العادي: أعلن إفلاسه

		N/12/31			
654		خ. عن ح دائنة غير ق للتحصيل	الرصيد HT		الرصيد TTC
4457		ر ق م المحصل	TVA		
	411	الزّبائن ترصيد حساب الزبائن			

الزّبون 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 الزّيادة = الخسارة المحتملة حاليا – الخسارة السّابقة

في حالة الزّيادة: الخسارة المحتملة حاليا > الخسارة السّابقة (الفرق موجب)

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

✓ إنقاص خسارة القيمة

مبلغ النّقصان = الخسارة المحتملة حاليا – الخسارة السّابقة

في حالة النّقصان: الخسارة المحتملة حاليا < الخسارة السّابقة (الفرق سالب)

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

الزّبون المشكوك فيه: تحسنت وضعيته (أي سيسدّد ما عليه)

هناك خطوتين:

✓ إلغاء خسارة القيمة

		N/12/31			
491		خ.ق. عن حسابات الزّبائن	خ ق س		خ ق س
	785	استرجاعات الإستغلال عن خ ق م أ ج إلغاء خسارة القيمة			

✓ تحويل الزّبون المشكوك فيه إلى زبون عادي:

		N/12/31			
411		الزّبائن	الرصيد TTC		الرصيد TTC
	416	الزّبائن المشكوك فيهم تحويل الزّبون المشكوك فيه إلى زبون عادي			

ملاحظة: في حالة تسديد الزّبون المشكوك كل دينه (أي سدّد كل ما عليه) تقوم فقط بإلغاء خ ق

✓ الزّبون المشكوك فيه: أعلن إفلاسه

- حالة الخسارة الحقيقية > (أكبر) من الخسارة المتوقعة (السّابقة)

الخسارة الحقيقية – الخسارة السّابقة = فرق موجب هذا الفرق يُسجّل في الجانب المدين للحساب 654

		N/12/31			
654		خ. عن ح دائنة غير ق للتحصيل	الفرق الموجب خ ق س		الرصيد TTC
491		خ.ق. عن حسابات الزّبائن	TVA		
4457		TVAمحصل			
	416	الزّبائن المشكوك فيهم ترصيد حساب الزبائن المشكوك فيهم			

- حالة الخسارة الحقيقية < (أصغر) من الخسارة المتوقعة (السّابقة)

الخسارة الحقيقية – الخسارة السّابقة = فرق سالب هذا الفرق يُسجّل في الجانب الدّائن لحساب 785

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

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

فروض واختبارات مع الحلول لكل المستويات — مجاناً
najah213.com

najah213.com · نجاح 213

ملخص الوحدة الرّابعة: تسوية عناصر الأصول الأخرى "BAC 2021"

تسوية القيم المنقولة للتّوظيف

✓ تقييم القيم المنقولة للتوظيف في نهاية السّنة:

- التّقييم في حالة الخسارة: سعر السّوق < تكلفة الاقتناء

سعر السّوق – تكلفة الاقتناء (فرق سالب)

		N/12/31		
665		فارق التّقييم عن أ مالية- نواقص ق	الفرق السّالب	الفرق السّالب
	503 أو 506	الأسهم الأخرى أو السّندات المخولة حقا في الملكية		
		السّندات، قسائم الخزينة وقسائم الصّندوق قصيرة الأجل		الفرق السّالب
		تسجيل خسارة القيمة		

- التّقييم في حالة فائض القيمة: سعر السّوق > تكلفة الاقتناء

سعر السّوق – تكلفة الاقتناء (فرق موجب)

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

✓ التّنازل عن القيم المنقولة للتّوظيف:

حالة الرّبح: سعر البيع > القيمة المحاسبية الصّافية

		N/12/31		
512		البنوك الحسابات الجارية	سعر البيع	الفرق الموجب ق م
	767	الأرباح الصّافية عن عمليات التّنازل عن أصول مالية		
	503 أو 506	الأسهم الأخرى أو السّندات المخولة حقا في الملكية		
		السّندات، قسائم الخزينة وقسائم الصّندوق قصيرة الأجل		ق م
		تسجيل التّنازل عن حـ/503 و حـ/506		

حالة الخسارة: سعر البيع < القيمة المحاسبية الصّافية

		N/12/31		
512 667		البنوك، الحسابات الجارية	من ب الفرق السّالب	
		الخسائر الصّافية عن عمليات التّنازل عن أصول مالية		
	503 أو 506	الأسهم الأخرى أو السّندات المخولة حقا في الملكية		ق م
		السّندات، قسائم الخزينة وقسائم الصّندوق قصيرة الأجل		ق م
		تسجيل التّنازل عن حـ/503 و حـ/506		

تسوية خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك

✓ تسجيل خسارة القيمة:

		N/12/31		
686		م إ م خ ق – العناصر المالية	خ ق	
	591	خسائر القيمة عن ق المودعة في البنوك والمؤسّسات المالية		خ ق
		تسجيل خسارة القيمة		

❖ إعادة تقييم خسارة القيمة

خ ح – خ س

فرق موجب (الخسارة الحالية أكبر من الخسارة السّابقة)

✓ زيادة خسارة القيمة:

		N/12/31		
686		م إ م خ ق – العناصر المالية	الفرق الموجب	
	591	خسائر القيمة عن ق المودعة في البنوك والمؤسّسات المالية		الفرق الموجب
		رفع خسارة القيمة		

خ ح – خ س

فرق سالب (الخسارة الحالية أصغر من الخسارة السّابقة)

✓ تخفيض (إنقاص) خسارة القيمة:

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

✓ إلغاء الخسارة: عندما يقول الخسارة بدون هدف نقوم بإلغاء خسارة القيمة بنفس قيد الإنقاص أي نجع ح/591 مدينًا بمبلغ الخسارة السّابقة مع جعل ح/786 دائنًا بمبلغ خ س.

✓ تحقّق خسارة القيمة:

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

فروض واختبارات مع الحلول لكل المستويات — مجاناً
najah213.com

najah213.com · نجاح 213

"BAC 2021" ملخص الوحدة الرّابعة: تسوية عناصر الأصول الأخرى.

✓ إعداد حالة التّقارب البنكي

حساب البنك لدى المؤسّسة (ح/512)			حســـــاب المؤسّســـة لـــدى البـــنك		
البيان	مدين (+)	دائن (-)	البيان	مدين (-)	دائن (+)
الرصـــــيد قبل الجرد	XX		الرصـــــيد قبل الجرد		XX
تحويل من الزّبون	XX		شيك من الزّبون لم تقدّمه المؤسّسة للبنك		XX
فوائد لصـــالح المؤسّسة	XX				
خدمـــــات مصـــرفيـــة		XX	شيك للمورد لم يقدّمه للبنك	XX	
فـــوائد لصـــالح البنك		XX			
الرصيد بعد الجرد (ر م)		XX	الرصيد بعد الجرد (ر د)	XX	
المجموع	XX	XX	المجموع	XX	XX

✓ قيـــــود التّســـوية

ر. ح/م	ر. ح/د	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
		---------- تاريخ العملية ----------		
512		البنوك، الحسابات الجارية	XX	
	411	الزّبـــــــــــائن		XX
	768	المنتوجات المالية الأخرى		XX
		تسوية ح/512		
		---------- تاريخ العملية ----------		
627		الخدمات المصرفية	XX	
661		أعباء الفوائد	XX	
	512	البنوك، الحسابات الجارية		XX
		تسوية ح/512		

✓ مثـــال تطبـــيقي

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

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

المطلوب:

1. إنجاز حالة التّقارب البنكي بتاريخ 2020/12/31.
2. تسجيل قيود التّسوية في دفتر يومية مؤسسة النّور.

فروض واختبارات مع الحلول لكل المستويات — مجاناً
najah213.com

"BAC 2021" ملخص الوحدة الرّابعة: تسوية عناصر الأصول الأخرى.

✓ تصحيح المثال التّطبيقي

1. إنجاز حالة التّقارب البنكي:

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

2. تسجيل قيود التّسوية

		----------	----------	
		----------	----------	

فروض واختبارات مع الحلول لكل المستويات — مجاناً