

جرد حسابات العملاء والموردين

1- جرد حسابات العملاء: إن عملية جرد حسابات العملاء تشمل ما يلي:

أ- الجرد المادي: هنا يتم مراجعة الوثائق التي تثبت الديون في ذمة العملاء لصالح المؤسسة وكذا إعادة تصنيفها تبعاً لطول فترة تحصيلها.

ب- تسوية حسابات العملاء ذات الرصيد الدائن: في الحالة العادية تكون أرصدة العملاء مدينة نهاية السنة، لكن في بعض الحالات قد تكون تلك الأرصدة دائنة كحالة عدم إرسال الفواتير الأصلية مع وصول نهاية الفترة المحاسبية، وعليه توجب التسوية التالية في 12/31/ن:



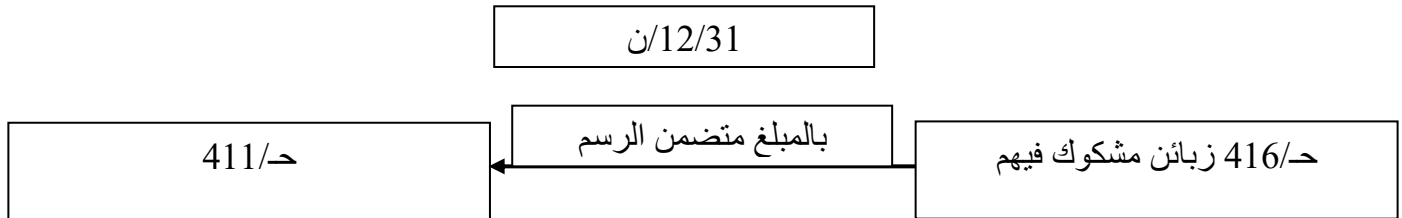
ج- خسائر القيمة عن العملاء: بعد جرد الزبائن في نهاية الفترة المحاسبية وتصنيفهم إلى: زبائن عاديين، مشكوك فيهم ومفلسين تتم التسوية المحاسبية لهم بحسب الوضعية المالية لكل واحد منهم:
ج-1- زبائن عاديين: هم الزبائن الذين يتمتعون بوضعية مالية جيدة تسمح لهم بتسديد ديونهم في الأجل المحددة؛

ج-2- المشكوك فيهم: هم الزبائن ذوي الوضعية المالية العسرة ويحتمل أن لا يسددوا جزء أو كل ديونهم، وعليه تتوقع المؤسسة أن تخسر قيمة معينة من تلك الديون وعليه تشكل لهم مؤونة (بناء على مبدأ الحيطة والحذر)؛

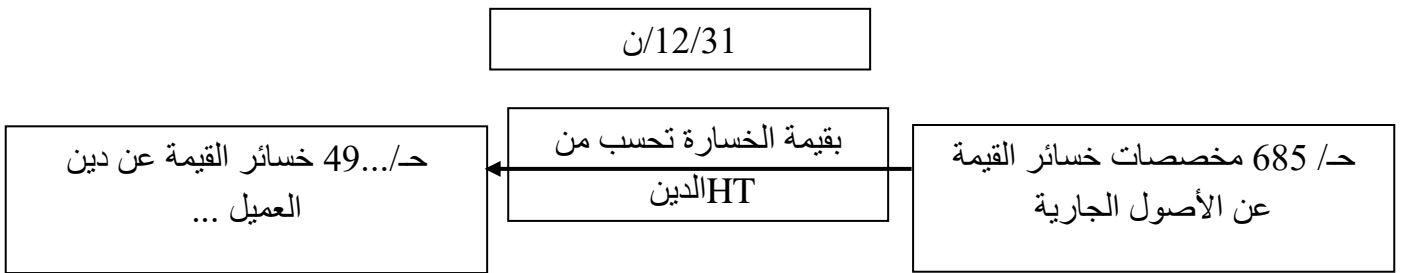
ج-3- المفلسين: هم الزبائن الذين لا يمكن لهم تسديد جزء من دينهم أو كله حيث يعتبر الجزء غير المسدد غير قابل للتحويل نهائياً (دين معدوم).

• المعالجة المحاسبية لخسائر القيمة عن العملاء:

1- تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه: في نهاية السنة وعند تصنيف الزبائن يتم تحويل الزبائن العاديين إلى مشكوك فيهم بعد التحقق من احتمالية عدم إمكانية تسديد لجزء من ديونهم أو كلها، وهذا من خلال القيد التالي:

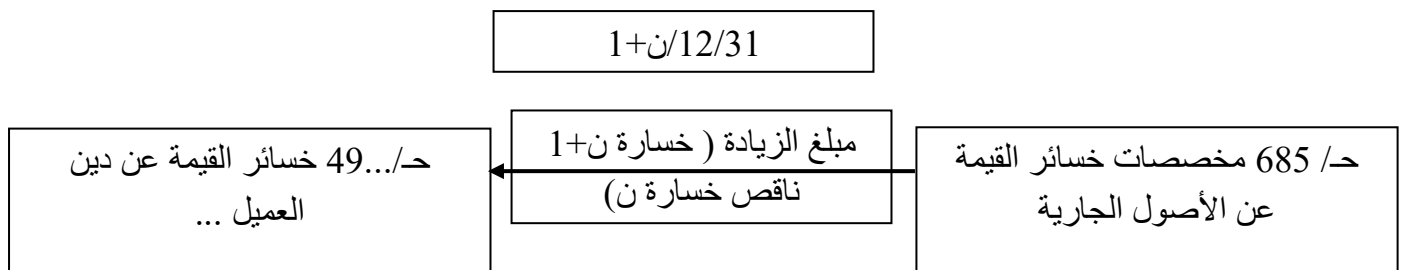


2- تكوين خسارة القيمة " المؤونة عن الدين": تتمثل في المبلغ المحتمل عدم تسديده من طرف الزبون للمؤسسة (تحسب من المبلغ خارج الرسم)، ونسجلها كما يلي:



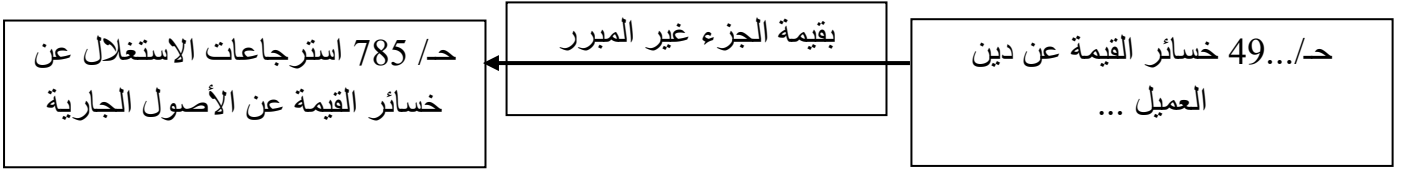
3- معاينة خسارة القيمة المشكولة: تكون هذه العملية في نهاية الدورات الموالية للدورة التي شكلت فيها المؤونة أول مرة:

3-1- الزيادة في خسارة القيمة: وتكون في حالة ما إذا تبين أن المبلغ المحتمل عدم تسديده في الدورة الحالية أكبر من خسارة القيمة المشكولة له في الدورة السابقة ونسجل خسارة القيمة الجديدة بنفس قيد تشكيل المؤونة لأول مرة كما يلي:



3-2- إلغاء خسارة القيمة: تكون في حالة زوال خطر عدم التسديد أين نسجل الإلغاء في نهاية الدورة المعنية كما يلي:

1+ن/12/31



3-3- استخدام خسارة القيمة: إذا تم تحصيل الدين الذي خصصت له خسارة القيمة فإن هذه الأخيرة تصبح غير مبررة وعليه توجب ترصيد تلك الخسارة كلياً أو جزئياً تبعاً لنسبة تحصيل الدين، وتكون المعالجة المحاسبية وفقاً للمثال التالي:

مثال: في نهاية سنة 2018 تبين لمؤسسة " القدس " أن هناك 03 عملاء مشكوك فيهم، وعليه شكلت لهم مؤونة على النحو التالي:

- العميل 01: 30% عن حق بقيمة: 595000 دج (بكامل الرسوم)؛
 - العميل 02: 10% عن حق بقيمة: 47600 دج (بكامل الرسوم)؛
 - العميل 03: 25% عن حق بقيمة: 95200 دج (بكامل الرسوم).
- أثناء الدورة الموالية (2019) تم ما يلي:
 - العميل 01 سدد نصف ما عليه نقداً؛
 - العميل 02 سدد: 11900 دج بشيك؛
 - العميل 03 سدد: 41650 دج نقداً.
 - في نهاية دورة 2019 وبعد الجرد تبين ما يلي:
 - العميل 01: أفلس تماماً واعتبر الدين معدوم؛
 - العميل 02: يحتمل عدم تسديده 20% من الرصيد؛
 - العميل 03: يحتمل عدم تسديده 20% من الرصيد.
- المطلوب: سجل ما تراه مناسباً في 2018 و 2019؟

		31/12/ 2018			
	595000	ح/ زبون مشكوك فيه01			4161
	47600	ح/ زبون مشكوك فيه02			4162
	95200	ح/ زبون مشكوك فيه03			4163
595000		ح/ زبون01	4111		
47600		ح/ زبون02	4112		
95200		ح/ زبون03	4113		
	174000	ح/ مخصصات خسائر القيمة عن الأصول الجارية			685
150000		ح/ خسائر القيمة عن دين الزبون 01	491		
4000		ح/ خسائر القيمة عن دين الزبون 02	492		
20000		ح/ خسائر القيمة عن دين الزبون 03	493		
		خلال 2019			
	339150	ح/ الصندوق			53
	11900	ح/ البنك			512
297500		ح/ زبون مشكوك فيه01	4161		
11900		ح/ زبون مشكوك فيه02	4162		
41650		ح/ زبون مشكوك فيه03	4163		

• في 31-12-2019:

1- الزبون 01: سدد نصف ما عليه والباقي اعتبر دين معدوم وعليه توجب ترصيد حسابه كما يلي:

-الرصيد المتبقي متضمن TVA: $297500 - 595000 = 297500$ دج

-الرصيد المتبقي خارج الرسم: $1.19 / 297500 = 250000$ دج

- (TVA المقابل: 47500 دج)

-بمقارنة الرصيد المتبقي خارج الرسم مع خسارة القيمة المشكلة في 31-12-2018: $150000 - 250000 = 100000$ دج (ح/654)، وعليه نسجل ما يلي:

		31/12/19			
	47500	ح/ TVA محصل			4457
	150000	ح/ خسارة القيمة عن دين الزبون 01			491
	100000	ح/ ديون معدومة			654
297500		ح/ زبون مشكوك فيه01	4161		

2- الزبون 02: سدد 11900 دج من دينه و عليه:

-الرصيد المتبقي متضمن TVA: 35700=11900-47600 دج

-الرصيد المتبقي خارج الرسم: 30000 = 1.19/ 35700 دج

-خسارة القيمة المحتملة الجديدة (31-12-2019) = 2.*30000 = 6000 دج، ولنا خسارة القيمة القديمة

(2018-12-31) = 4000 دج، و عليه يتوجب زيادة خسارة القيمة بالفرق: 2000 دج كما يلي:

		31/12/19	
	2000	ح/ مخصصات خسائر القيمة عن الأصول الجارية	685
2000		ح/ خسائر القيمة عن دين الزين 02	492

3- الزبون 03: سدد 41650 دج من دينه و عليه:

-الرصيد المتبقي متضمن TVA: 53550=41650-95200 دج

-الرصيد المتبقي خارج الرسم: 45000 = 1.19/ 53550 دج

-خسارة القيمة المحتملة الجديدة (31-12-2019) = 2.*45000 = 9000 دج، ولنا خسارة القيمة القديمة

(2018-12-31) = 20000 دج، و عليه يتوجب إلغاء الجزء غير المبرر (الفرق بين خسارة القيمة 2019

و خسارة القيمة 2019: 9000-20000 = 11000 دج) كما يلي:

		31/12/19	
	11000	ح/ خسائر القيمة عن دين الزين 03	493
11000		ح/ استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة عن الأصول الجارية	785

● ملاحظة: افرض أن الزبون 01 سدد: 476000 دج من دينه والباقي لا يمكن له تسديده نظرا لإفلاسه التام، و عليه:

-الرصيد المتبقي متضمن TVA: 119000 = 476000-595000 دج

-الرصيد المتبقي خارج الرسم: 100000 = 1.19/119000 دج

-(TVA المقابل: 19000 دج)

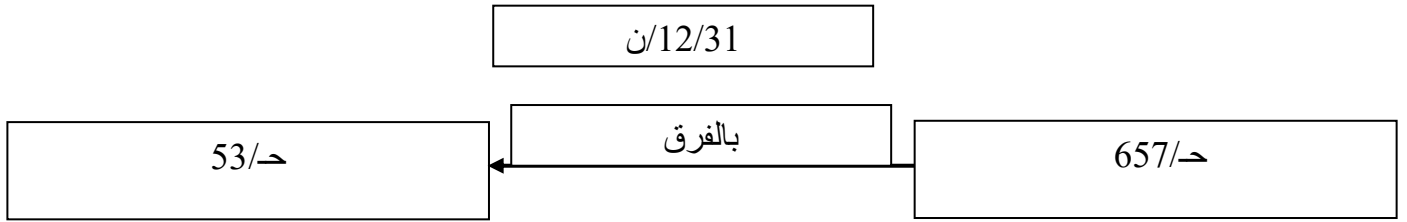
- بمقارنة الرصيد المتبقي خارج الرسم مع خسارة القيمة المشككة في 31-12-2018: 100000-150000 = -50000 دج (يتوجب استرجاعه بحيث يعتبر جزء غير مبرر) ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

		خلال 2019			
476000	476000	ح/ الصندوق	53	4161	ح/ زبون مشكوك فيه 01
		31/12/2019			
119000	19000	ح/ TVA محصل	4457	4161	ح/ زبون مشكوك فيه 01
50000	150000	ح/ خسائر القيمة عن دين الزبون 01	491	785	ح/ استرجاعات الاستغلال عن خ, ف, ج, عن, أ, ج

4- **جرد حسابات الموردين:** وتكون من خلال مراجعة الوثائق التي تثبت التزامات المؤسسة نحو الغير وإعادة تصنيفها إلى خصوم جارية وأخرى غير جارية، وهذا تبعا لتاريخ استحقاقها، بعدها يتم تسوية الأرصدة المدينة مثل حالة عدم استلام فواتير الشراء حيث يتم التسجيل كما يلي:



5- تسوية حسابات الصندوق: يتم إجراء الصندوق وإعداد محضر يظهر فيه قيمتها، كما يتم تسوية أي فرق بين المبالغ الموجودة فعلا بالصندوق والرصيد المحاسبي له (ح/53) ونسجل ما يلي:
أ- الرصيد المحاسبي أكبر من الرصيد الفعلي:



ب- الرصيد المحاسبي أقل من الرصيد الفعلي:

