

المحاضرة 05: تسوية حسابات الزبائن

1. تصنيف الزبائن: يمكن تصنيفهم إلى ثلاثة أنواع:

- الزبائن العاديون: هم الذين تسمح لهم وضعيتهم المالية بتسديد الديون للمؤسسة في الأجل المحددة (المتفق عليها).
- الزبائن المشكوك فيهم: هم الذين يحتمل أن لا تسمح لهم وضعيتهم المالية بتسديد جزء من ديونهم أو كلها في الأجل المحددة -
- الزبائن المعدومون: هم الذين في وضعية إفلاس نهائي لا يسمح لهم من تسديد جزء من ديونهم أو كلها.

2. خسائر القيمة عن حسابات الزبائن: بعد تصنيف الزبون حسب الأصناف السابقة تتم التسوية المحاسبية حسب الوضعية المالية لكل واحد منهم.

1.2. تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه: يتم ذلك بترحيل ح/411 (داننا) إلى ح/416: الزبائن المشكوك فيهم (مدينا)

		-----N/12/31----- زبائن مشكوك فيهم الزبائن (تحويل الزبون إلى زبون مشكوك فيه)	411	416
--	--	--	-----	-----

2.2. معاينة خسارة القيمة: هي المبلغ المحتمل عدم تسديده من طرف الزبون ويتم حسابها من مبلغ الدين خارج الرسم، تسجل في الجانب المدين لـ ح/685:المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيم – الأصول الجارية مع جعل ح/491: خسارة القيمة عن حسابات الزبائن داننا

		-----N/12/31----- المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيم – الأصول الجارية خسارة القيمة عن حسابات الزبائن (إثبات خسارة القيمة للزبون)	491	685
--	--	--	-----	-----

3.2. زيادة مبلغ خسارة القيمة: يتم زيادتها إذا كان المبلغ المحتمل عدم تسديده للسنة الحالية أكبر منه للسنة الماضية، وتسجل بنفس القيد السابق.

مبلغ الزيادة في خسارة القيمة = الخسارة المحتملة حاليا- الخسارة المعاينة مسبقا

		-----N/12/31----- المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيم – الأصول الجارية خسارة القيمة عن حسابات الزبائن (زيادة مبلغ خسارة القيمة للزبون)	491	685
--	--	---	-----	-----

4.2. إلغاء أو إنقاص مبلغ خسارة القيمة:

- إنقاص خسارة القيمة: يتم إنقاصها إذا كان المبلغ المحتمل عدم تسديده للسنة الحالية أصغر منه للسنة الماضية، ويسجل الفرق في الجانب المدين لـ ح/491: خسارة القيمة عن حسابات الزبائن مع جعل ح/785: إسترجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات- الأصول الجارية داننا

		-----N/12/31----- خسارة القيمة عن حسابات الزبائن إسترجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات- الأصول الجارية (إنقاص مبلغ خسارة القيمة للزبون)	785	491
--	--	--	-----	-----

- إلغاء خسارة القيمة: إذا تحسنت الوضعية المالية للزبون تصبح الخسارة المتوقعة سابقا بدون هدف، تلغى الخسارة بنفس القيد السابق(قيد الإنقاص)

.....	-----N/12/31----- خسارة القيمة عن حسابات الزبائن إسترجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات- الأصول الجارية (إلغاء مبلغ خسارة القيمة للزبون)	785	491
-------	-------	--	-----	-----

- في حالة التأكد من
تحسن الوضعية
المالية للزبون
المشكوك فيه وإلغاء

خسارة القيمة المخصصة له سابقا تقوم المؤسسة بإعادة تحويله إلى زبون عادي برصيد جديد (المبلغ المتبقي تسديده للمؤسسة) عن طريق عكس قيد تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه.

.....	-----N/12/31----- الزبائن زبائن مشكوك فيهم (تحويل الزبون إلى زبون مشكوك فيه)	416	411
-------	-------	---	-----	-----

5.2. ترصيد حساب الزبون المشكوك فيه: إذا سدد الزبون كل ديونه اتجاه المؤسسة، تصبح خسارة القيمة بدون هدف يتم إلغاؤها.

- يتم تسجيل عملية استلام الدين نقدا أو بشيك كما يلي:

.....	-----N/12/31----- الصندوق/ البنوك الحسابات الجارية البنك زبائن مشكوك فيهم (استلام مبلغ الدين نقدا)	416	512/53
-------	-------	---	-----	--------

- ثم يتم إلغاء مبلغ خسارة القيمة المتوقعة مسبقا للزبون كما يلي:

.....	-----N/12/31----- خسارة القيمة عن حسابات الزبائن إسترجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات- الأصول الجارية (إلغاء مبلغ خسارة القيمة للزبون)	785	491
-------	-------	---	-----	-----

3. الديون المعدومة جزئيا أو كليا: إذا أعلن الزبون إفلاسه بسبب ما، بحيث أنه قد لا يسدد جزء من الدين أو كله، هذا الدين الذي لا يستطيع الزبون تسديده يعبر دينا معدوما تسجله المؤسسة ضمن الأعباء وتغطيه من مخصص خسارة القيمة المكن له سابقا.

- يحدد مبلغ الدين المعدوم خارج الرسم ويتم إلغاء الرسم المتعلق به وتتم معالجة الديون المعدومة كما يلي:

3.2. الحالة الأولى: حالة الخسارة الحقيقية أكبر من المتوقعة: تتم وفق مرحلتين:

المرحلة الأولى: تسجيل المبلغ المسدد من قبل الزبون .

المرحلة الثانية: ترصيد حسابات الزبون.

المرحلة الأولى: تسجيل المبلغ المسدد من قبل الزبون

.....	-----2011/12/31----- الصندوق/البنوك الحسابات الجارية زبائن مشكوك فيهم (استلام مبلغ الدين من الزبون.....)	416	512/53
-------	-------	---	-----	--------

المرحلة الثانية: ترصيد حسابات الزبون

مبلغ الفرق في خسارة القيمة = الخسارة المحتملة حاليا- الخسارة المعايينة مسبقا

.....	-----2011/12/31----- خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل خسارة القيمة عن حسابات الزبائن ر.ق.م محصل زبائن مشكوك فيهم (ترصيد حسابات الزبون)	416	654 491 4457
-------	-------	--	-----	--------------------

3.3. الحالة الثانية:

حالة الخسارة الحقيقية أصغر من المتوقعة: تتم وفق مرحلتين:

المرحلة الأولى: تسجيل المبلغ المسدد من قبل الزبون .

المرحلة الثانية: ترصيد حسابات الزبون.

المرحلة الأولى: تسجيل المبلغ المسدد من قبل الزبون.

.....	-----N/12/31----- الصندوق/ البنوك الحسابات الجارية زبائن مشكوك فيهم استلام مبلغ الدين من الزبون	416	53 512
-------	-------	--	-----	-----------

المرحلة الثانية: ترصيد حسابات الزبون .
مبلغ الفرق في خسارة القيمة = الخسارة المحتملة حاليا- الخسارة المعاينة مسبقا

.....	-----N/12/31----- خسارة القيمة عن حسابات الزبائن ر.ق.م محصل		491 4457
.....	زبائن مشكوك فيهم إسترجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات- الأصول الجارية (ترصيد حسابات الزبون)	416 785	

❖ في حالة إفلاس

الزبون العادي خلال الدورة الذي لم يكن مشكوكا فيه يرصد بجعل ح/411 داننا وجعل الحسابين ح/654: خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل وح/4457 ر.ق.م المحصل مدينين.

.....	-----N/12/31----- خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحويل ر.ق.م محصل	411	654 4457
.....	الزبائن (ترصيد حسابات الزبون)		