



جامعة محمد خيضر-بسكرة

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم المالية والمحاسبة

السنة الثالثة- السادس - تخصص مالية المؤسسة – مقياس المحاسبة المالية المعمقة

الأستاذ الدكتور: جوامع إسماعين 2023-2024

### المحاضرة السادسة: محاسبة المؤونات

تعرض أصول وخصوم المؤسسات الاقتصادية إلى التغير في قيمها المحاسبية، وهذا التغير يؤثر في القيمة الحقيقية لها، وهذه التغيرات ناجمة عن أسباب عدة منها تبدل أسعار الأصول وفق القوى الخفية للسوق، أو أن المؤسسة تحتاط لبعض متعاملها الاقتصاديين الذين تشك فيهم، أو الخسائر محتملة الوقوع ولتفادي هذه الأسباب تحاول المؤسسة التقليل من الأخطار والخسائر وهذا بتكوين مؤونات لمواجهتها .  
هناك تعاريف عديدة للمؤونة وسنوجز أهمها فيما يلي:

**التعريف الأول:** " المؤونة هي مبالغ مالية تخصص لمواجهة الخسائر أو التكاليف أو النقصان في قيمة الأصول والتي تسمح باسترجاع القيمة الحقيقية "

**التعريف الثاني:** " المؤونة أعباء تتضمن على عنصر عدم اليقين بالنسبة لمبلغها وفي بعض الأحيان بالنسبة لوجودها هذه الأعباء هي محتملة لأنها تواجدت خلال الدورة المحاسبية لذلك لا بد من تسجيلها محاسبيا حتى تكون النتيجة المحددة من المؤسسة بدقة "

**التعريف الثالث:** المؤونات هي مصاريف غير متأكد من قيمتها أو حتى من تاريخها ومادامت هذه المصاريف محتملة الوقوع والمتعلقة بالسنة المالية أو سنة الاستغلال، فيجب احتسابها حرصا على مبدأ الحيطة والحذر، ولإعطاء صورة صحيحة للنتيجة السنوية "

مثال: نزاع قانوني لم يتم الفصل فيه من طرف المحكمة تكون له مؤونة احتياطية  
**التعريف الرابع:** المؤونة هي المبالغ المالية المخصصة لمواجهة الأخطار المحتملة الوقوع خلال النشاط والغرض منها هو توزيع هذه المخاطر على أكثر من سنة بهدف تحقيق الأثار المترتبة على نتائج النشاط خلال الدورة "

**التعريف الخامس:** هي مبالغ مخصصة لتغطية ما قد يحتمل لذلك لا بد من تحصيل هذا العيب الى نتيجة الدورة ومن أجل تسوية القيمة الدفترية لعناصر الأصول حتى تظهر بقيمتها الحقيقية وعمليا يتم إنشاء مخطط المؤونة لمقابلة نقص محتمل في أصل من الأصول أو الزيادة المحتملة في التزام من الالتزامات عملا بمبدأ الحيطة والحذر التي تستوجب الأخذ بعين الاعتبار كل التكاليف والخسائر المحتملة في الحسابات عند تحديد النتيجة "  
من التعاريف السابقة نستنتج الخصائص التالية للمؤونة:

- المؤونة هي عبارة عن مبالغ مالية.
  - تحتوي على عنصر عدم اليقين.
  - تخصص لمواجهة الخسائر والتكاليف.
  - تتعلق بجانب الأصول بالإضافة الى جانب الخصوم.
  - من خلال التعاريف السابقة نستنتج أن هناك نوعين من المؤونات:
- (1) مؤونة تدهور القيم: تدهور قيم المخزونات، تدهور أو تدني قيم الأصول الثابتة، تدهور قيم الأصول المالية الجارية وحسابات الغير
- (2) مؤونة الأعباء: مؤونات الخصوم غير الجارية ومؤونات الخصوم الجارية، ولكل نوع من هذه الأنواع شروط تكوين.

## شروط تكوين مؤونات تدهور القيم والخسائر والأعباء

### 1: شروط تكوين مؤونة تدني القيم

- يجب أن يكون التدهور محققا من حيث طبيعته وأن يشخص العنصر المعرض للتدهور بمفرده
- عندما يكون التدهور محققا يجب تكوين مؤونة لذلك ولو تعذر معرفة المبلغ بدقة.
- يحدد المبلغ بعد دراسة بطرق إحصائية أو عشوائية في حالة تعذر ذلك

تكوين المؤونة في نهاية الدورة وتأخذ في الحساب التدهورات المحتملة بهذا التاريخ أما ما يحدث بعد ذلك فهمل ولا يؤخذ إلا في نهاية الدورة.

يعاد النظر في المؤونات المكونة، مؤونة بمؤونة، في نهاية كل دورة جديدة من أجل زيادتها، إنقاصها، إبقائها كما هي أو إلغائها .

### 2: شروط تكوين مؤونات الأعباء

عندما يكون لكيان التزام راهن (قانوني أو ضمني) ناتج عن حادث مضى.

عندما يمكن القيام بتقدير هذا الالتزام تقديرا موثوقا منه.

عندما يكون من المحتمل أن يكون خروج المورد أمرا ضروريا لإطفاء هذا الالتزام.

لا تستعمل أي مؤونة للأعباء إلا في النفقات التي من أجلها تم إدراجها أصلا في الحسابان.

### الأهمية الاقتصادية والمالية للمؤونة

إن تكوين المؤونة يمكن من ضبط وتسوية الميزانية بإظهار التدني في عناصر الأصول والزيادة في الديون المحتملة

وهي ضرورية لدقة هذه الوثيقة، لأبد من الملاحظة بأن القواعد المحاسبية للمؤونة مستوحاة من الحيطة والحذر فالأصول

تظهر (التدني) القيمة الدنيا لها والأصول تظهر القيمة القصوى لها، فتناقص القيمة فقط تسجل محاسبا لكن فائض

القيمة لا تسجل إلا عندما تتحقق ( مثل التنازل عن السندات)، كذلك المؤونة هي عبارة عن تحويل أعباء دورة أخرى وذلك

بتخفيض نتيجة الدورة المنتهية وبالتالي فهي تضمن للأصول مبالغ نقدية بدونها لم تكن لتحجز وبالتالي لتفادي بأن تتحمل

نتيجة الدورة بسبب عدم اليقين الذي ينقل المبالغ إلى الاستحقاقات للمبالغ والأعباء هي مقدرة.

- فالمؤونة غير كافية تترك حصة هامة من الأعباء أو الخسائر تصل إلى نتيجة الدورة المقبلة.

- فائض في المؤونة يجعل من النتيجة غير حقيقية بتخفيضها والأموال المحتفظ بها تسمح بـ:

- تعويض تدني عناصر الأصول المسجلة.

- مواجهة خلال الدورة المقبلة عبء أو خسارة محتملة.

هذه المؤونات تشكل موارد خاصة أين استخدامها النهائي يكون ضمن عناصر الأصول.

إن تكوين المؤونة هي نتيجة أصل من أصول المحاسبة وخصوم المؤسسة بأعلى قيمة ما أن تخفيض نتيجة

الاستغلال بتكوين مخصصات المؤونات يمكن المؤسسة من إدخال جزء من رأس المال

يساعدها على تعويض الأصول المهتلكة أو مواجهة خسارة متوقعة في المستقبل وفي نفس الوقت تعتبر هذه المؤونات

الأصول عبارة عن تدفق نقدي يساعد على التمويل الذاتي للمؤسسة ذاتها.

## أنواع المؤونات:

تصنف المؤونات إلى قسمين أحدهما يتعلق بجانب الأصول والآخر بجانب الخصوم .

أولا : مؤونات تدني قيم الأصول.

1- مؤونات تدني قيم المخزون : قد يحدث تبعا لإنخفاض أسعار الخامات واللوازم والسلع وتبعا أيضا لقدمها والإتلافات الطارئة عليها أن تكون القيمة الحقيقية لهذه الممتلكات بتاريخ الجرد , أقل من تكلفة شرائها , أو أقل من تكلفة إنتاجها مما يجبر المؤسسة أن تقوم بتخصيص مؤونة لتدني قيم المخزون.

2- مؤونة تدني قيم السندات : خلال الشهر الأخير من الدورة , إذا كانت قيم السندات أقل من ثمن شرائها , فإنه من الضروري أن ندرج في الحسابات هذا النقصان في القيمة الحقيقية.

3- مؤونة تدني ديون العملاء : إن الديون على الزبائن أيضا قد تتعرض لنقص القيم , إذ أن بعض التصرفات تجعلنا نشك في قدرة المدين على الوفاء بالديون مما يجعلنا نقوم بتقدير الخسارة المحتملة , التي تحدد في الغالب بنسبة مئوية من مبلغ الدين.

ثانيا : مؤونات الخصوم .

1- مؤونات للاعباء – الخصوم غير الجارية.

في المادة 125 عرف النظام المحاسبي المالي مؤونات الأعباء بأنها خصوم يكون تاريخ استحقاقها أو مبلغها غير مؤكد. ان مؤونة الأعباء تسجل بالحسابات في الحالات التالية:

- عندما يكون للكيان التزام راهن (قانوني أي بموجب نص قانوني أو عقد مع الغير أو ضمني أي بموجب نظام جرت المؤسسة على تطبيقه) ناتج عن حادث مضى .
- عندما يكون من المحتمل أن يكون خروج موارد أمرا ضروريا لإطفاء هذا الالتزام .
- عندما يمكن القيام بتقدير هذا الالتزام تقديرا موثقا منه .

نفس المادة السابقة نصت على أن تكوين المؤونة يكون نهاية السنة و على أساس أفضل تقدير للنفقات كما أن مراجعة و تعديل المؤونة يكون كذلك في نهاية السنة , وأن استعمال المؤونة يكون فقط للنفقات المخصصة لها أصلا.

مؤونة الخصوم غير الجارية 'ح/ 15' .

هي عبارة عن أعباء غير متيقن من مبالغها أو حتى من وجودها فعليا, فهي خسائر محتملة يتم مواجهتها بتكوين مخصصات وتشمل مؤونات الأعباء على مجموعة من المؤونات سنتناولها فيما يلي.

1: المؤونات للمعاشات والالتزامات المماثلة 'ح/ 153'

يتم انشاء هذه المؤونات في نهاية الدورة بحساب مبلغ الالتزامات التي ستدفعها المؤسسة في مجال المعاشات ومكملات التقاعد أو المنافع المماثلة لأفراد المستخدمين لديها وشركائها, ويتم احتساب هذه الأنظمة من المعاشات باستخدام التقنيات الحسابية لكي تقدر بصورة صحيحة مبلغ المنافع التي يستحقها المستخدمين في مقابل الخدمات التي أدوها طول السنة المالية والسنوات السابقة, وعليه فالتقديرات تتم على أساس التغيرات الديمغرافية ( الوفيات, دورات المستخدمين) والمالية ( الزيادات المستقبلية في الأجور وارتفاع تكاليف الرعاية الطبية).

2: مؤونة الغرامات والجزاءات الضريبية 'ح/ 155'

يتم انشاء هذه المؤونة في نهاية الدورة عندما يتوقع فرض مخالفات وغرامات من الإدارة الضريبية مهما كان

السبب.

### 3: المؤونات لتجديد تثبيبات الامتياز ' ح/ 156 '

تنشأ هذه المؤونات في حالة وجود واجبات تعاقدية بتجديد أو تصليح التثبيبات المذكورة في عقد الامتياز قبل أن تقوم المؤسسات بتحويلها " إعادتها " عند انقضاء مدة العقد الى مانح الامتياز أو الى أي أطراف أخرى.

### 4: المؤونات الأخرى للأعباء ' ح/ 158 '

ينشأ هذا النوع في حالة وجود أخطاء متنوعة يمتد أثرها لأكثر من سنة مالية واحدة كالتكاليف الواجب توزيعها لعدة دورات محاسبية والتي تمثل أعباء متوقعة ونظرا لطبيعتها وأهميتها لا يمكن تحميلها لدورة محاسبية واحدة كمصاريف الإصلاحات الكبرى التي تنوي المؤسسة القيام بها مستقبلا.

### ثالثا- مؤونة - الخصوم الجارية. 48:

عند اقفال الحسابات الخصوم والتي يكون مبلغها غير مؤكد والتي من المحتمل أن يقع استحقاقها خلال اثني عشرة شهرا تكون موضوع تسجيل محاسبي بجعل ح / 481 دائئا بمديونية ح/ 685 (مخصصات الاهتلاكات ومؤونات و خسائر عن القيمة- الأصول الجارية)

### 4: دراسة تفصيلية للمؤونات .

### أولا: مؤونات الخصوم.

### 1- مؤونة الخصوم غير الجارية (ح/15):

ان تصنيف هذه المؤونة ضمن خصوم غير جارية يعود إلى أن تحقق الأعباء لها قد يكون بعد فترة تزيد عن السنة , من الحسابات الفرعية لهذا الحساب نذكر:

- ح/ 153 المؤونات للمعاشات والالتزامات المماثلة.

- ح/ 155 مؤونات للضرائب.

- ح/ 156 مؤونات لتجديد التثبيبات .

- ح/ 158 مؤونات أخرى للأعباء – خ غ جارية

المعالة المحاسبية للمؤونة يكون كالتالي:

### أ- تكوين المؤونة:

في نهاية السنة نجعل ح/ 681 ( مخصصات اهتلاك و مؤونة و خسائر عن القيمة-أصول غير جارية) أو ح / 686 ( مخصصات اهتلاك و مؤونة-خصوم مالية )مدينا وجعل ح 15 دائئا.

### ب- تعديل المؤونة :

في نهاية السنة الموالية تتم مراجعة المؤونة ومنه تعديلها كالتالي:

- زيادة القيمة المؤونة عند الحاجة ويكون بنفس القيد تكوين.

- تخفيض قيمة المؤونة أو الغاؤها وذلك بجعل ح/ 15 مدينا و ح/ 781 (استرجاع الاستغلال عن خسائر القيمة و

المؤونات) أو ح/ 786 ( استرجاعات مالية عن الخسائر القيمة و المؤونات ) دائئا , بقيمة التخفيض في المؤونة أو الغاؤها كليا بقيمتها.

### ت- استخدام المؤونة :

في حالة تحقق الأعباء التي كونت من أجلها المؤونة , يتم ترصيد المؤونة مباشرة و الملاحظ أن أسلوب معالجة المؤونات في نظام المحاسبي المالي يختلف عن ذلك المطبق في المخطط المحاسبي الفرنسي PCG و الذي يسجل الأعباء حسب

طبيعتها ليتم بعد ذلك ترصيد المؤونة بواسطة حساب استرجاع للتكاليف تماما كما كان مطبقا في المخطط المحاسبي الوطني PCN.

مثال :

تمنح المؤسسة (س) ضمانا على معداتها مدته سنتين لذا فان عليها أن تكون مؤونة خاصة بضمان المعدات المباعة ( تصليح وتغيير قطع غيار) , ولقد قدرت المؤسسة تكاليف هذه العملية ب 2 % من المبيعات السنوية , لنفترض أن مبيعات السنة (ن) كانت 5000000 دج.

المطلوب :

أحسب المؤونة المناسبة للسنة (ن) ثم سجل القيد الخاص بها لنفترض أن المؤونة استخدمت خلال السنة (ن+2) في تصليح التجهيزات المباعة وأن التكلفة العملية كانت 70000 دج سددت بشيك سجل القيود المناسبة في اليومية المؤسسة.

الحل:

حساب المؤونة  $100000 = 0.02 * 5000000$  دج

100000	100000	ن/12/31 ح/ مخصصات اهتلاك و مؤونة أصول غير جارية ح/ مؤونة أخرى للأعباء – خصوم غير جارية مؤونة تصليح معدات خلال فترة الضمان	158	681
--------	--------	---	-----	-----

في سنة ن+2 استخدمت المؤونة في تصليح المعدات المباعة يكون القيد كالتالي :

70000 30000	100000	السنة ن+2 ح/ مؤونة أخرى للأعباء – خصوم غير جارية ح/ البنك ح/ استرجاع اهتلاك و مؤونة خسائر عن القيمة ترصيد المؤونة	512 781	158
----------------	--------	--	------------	-----

2- مؤونة - الخصوم الجارية (ح/481) :

ان المعالجة لهذه المؤونة ( من حيث زيادة أو تخفيض أو استخدام المؤونة ) تكون كما رأينا سابقا في دراسة ح/15.

مثال :

خلال السنة (ن) كانت محاسبة المؤسسة (س) موضوع مراجعة وتدقيق من قبل مصالح الضرائب وتتوقع المؤسسة دفع غرامة مالية ب 10000 دج.

1- سجل القيد تكوين المؤونة الخاصة بهذه الأعباء؟

2- خلال السنة (ن+1) لنفترض تحقق إحدى الحالات الآتية:

أ- تسديد الغرامة المالية 10000 دج

ب- تسديد الغرامة المالية 8000 دج

ت- تسديد الغرامة المالية 12000 دج

ث- اثبات براءة المؤسسة وعدم تسديدها لأية غرامة مالية

ملاحظة: التسديد يكون عن طريق شيك بنكي.

1- قيد تكوين المؤونة :

10000	10000	ن/12/31 ح/ مخصصات اهتلاك و مؤونة- أصول جارية ح/ مؤونة- خصوم جارية مؤونة غرامة مالية	481	685
-------	-------	--	-----	-----

2- تسديد قيمة الغرامة خلال السنة ن+1

الحالة الأولى : تسديد الغرامة المالية 10000 دج

10000	10000	خلال السنة ن+1 ح/ عقوبات و غرامات و اعانات الممنوحة ح/ البنك تسديد قيمة الغرامة	512	656
10000	10000	ح/ مؤونة- خصوم جارية ح/ استرجاع عن الاستغلال عن مؤونة الخصوم الجارية	785	481

الحالة الثانية : تسديد الغرامة المالية 8000 دج

8000	8000	خلال السنة ن+1 ح/ عقوبات و غرامات و اعانات الممنوحة ح/ البنك تسديد قيمة الغرامة	512	656
10000	10000	ح/ مؤونة- خصوم جارية ح/ استرجاع عن الاستغلال عن مؤونة الخصوم الجارية	785	481

الحالة الثالثة : تسديد الغرامة المالية 12000 دج

12000	12000	خلال السنة ن+1 ح/ عقوبات و غرامات و اعانات الممنوحة ح/ البنك تسديد قيمة الغرامة	512	656
10000	10000	ح/ مؤونة- خصوم جارية ح/ استرجاع عن الاستغلال عن مؤونة الخصوم الجارية	785	481

الحالة الرابعة : اثبات براءة المؤسسة وعدم تسديدها لأية غرامة مالية

هنا يتم الغاء المؤونة كاملة

10000	10000	خلال السنة ن+1 ح/ مؤونة - خصوم جارية ح/ استرجاع عن الاستغلال عن مؤونة الخصوم الجارية	785	481
-------	-------	---	-----	-----

ثانيا : مؤونات الأصول.

1- خسائر قيمة عن المخزونات (ح/39) :

تنص المادة 123-5 من (ن.م.م) على ' عملا بمبدأ الحيطة فان المخزونات تقيم بتكلفتها أو قيمة انجازها الصافية (أي سعر البيع الصافي) أيهما أقل ....تدرج أية خسارة في قيمة المخزونات في الحساب كعبء في حساب النتائج عندما تكون تكلفة المخزون ما أكبر من القيمة الصافية لانجاز هذا المخزون (أي سعر بيعه). وتحدد خسائر المخزون مادة بمادة أو في حالة أصول متعاوضة فئة بفئة.

اذن في نهاية السنة و اذا كان سعر البيع لبعض عناصر المخزونات أقل من تكلفة شرائها أو تكلفة انتاجها فان على المؤسسة أن تكون مؤونة تعرف بالخسارة عن قيمة المخزون, ان هدف هذه المؤونة هو تغطية أية خسارة قد تتحقق اذا ما تم في السنة الموالية بيع المخزون المعني بسعر يقل عن تكلفته.

ولتكوين خسارة قيمة عن المخزون يجعل ح/685 مخصصات الاهتلاك و المؤونة و خسائر القيمة الأصول الجارية لدينا بدائية ح/39 خسائر قيمة المخزون أو أحد فروعها, ويتم تقسيم ح/39 الى :

- ح/390 خسائر القيمة عن مخزون البضائع.
- ح/391 خسائر القيمة عن المواد الأولية و اللوازم.
- ح/392 خسائر القيمة عن التوريدات الأخرى.
- ح/395 خسائر القيمة عن مخزون المنتجات.

**مثال 1 :** أظهرت عملية جرد المخزون للمؤسسة (س) مايلي :

المخزون	الكمية بالوحدة	تكلفة الوحدة	سعر بيع الوحدة
بضاعة	100	50 دج	45 دج
منتجات تامة الصنع	50	200 دج	180 دج

سجل قيود جرد الحسابات المخزون؟

**الحل :**

نظرا لأن التكلفة هي أكبر من سعر البيع فان كلا من البضائع و المنتجات التامة يستدعيان تسجيل خسارة القيمة.  
حساب المؤونة :

$$\text{البضاعة: } (45 - 50) * 100 = 500 \text{ دج}$$

$$\text{المنتجات : } (180 - 200) * 50 = 1000 \text{ دج}$$

500	1500	ح / مخصصات خسائر عن قيمة المخزون ح / خسائر عن قيمة البضائع ح / خسائر عن قيمة منتجات	685	390 395
-----	------	---	-----	------------

استخدام الخسارة عن قيمة المخزون :

بعد بيع البضاعة أو المنتجات التي كونت لأجلها خسارة قيمة فإنه يتم ترصيد هذه المؤونة وهذا يجعل ح/39 مدينا بدائنية ح/ المخزون المعني .

مثال 2: في المثال 1 لنفترض أن المؤسسة (س) خلال السنة ن+1 قامت بمايلي :

أ- بيع 50 وحدة من البضاعة ب40 دج للوحدة بشيك.

ب- بيع كل الوحدات التامة الصنع ب210 دج للوحدة على الحساب

سجل العمليات أعلاه تبعا للجرد الدائم.

الحل :

(1) البضاعة :

		ن+1		
	2000	ح / البنك	700	512
2000		ح / مبيعات بضاعة		
	2250	ح / بضاعة مستهلكة		600
	250	ح / خسائر عن قيمة بضاعة		390
2500		ح / بضاعة	30	

(2) منتجات التامة :

		ن+1		
	10500	ح / الزبائن.	701	411
10500		ح / منتجات مبيعة		
	9000	ح / انتاج مخزن		72
	1000	ح / خسائر عن قيمة منتجات		395
10000		ح / منتجات تامة	355	

تعديل المؤونة أو الغاءها :

مثال 3: في نهاية السنة (ن+1) لنفترض أنه بقي لدى المؤسسة (س) 50 وحدة من البضاعة لم يتم بيعها وان سعر البيع

الوحدة كان كالتالي :

الحالة 1 : 60 دج للوحدة .

الحالة 2 : 50 دج للوحدة .

الحالة 3 : 45 دج للوحدة .

الحالة 4 : 35 دج للوحدة .

سجل القيود المناسبة لكل حالة ؟

الحل :

الحالة 1 : نلاحظ أن سعر بيع هنا أكبر من التكلفة يجب الغاء المؤونة بالقيود التالي :



250	250	ن/12/31 ح / خسائر عن قيمة البضائع ح/ استرجاع عن الاستغلال عن مؤونة الخصوم الجارية	785	390
-----	-----	--	-----	-----

- الحالة 2 : نلاحظ أن سعر بيع يساوي تكلفة في هذه الحالة أيضا نسترجع المؤونة بنفس القيد السابق للحالة 1 .  
الحالة 3 : نلاحظ أن سعر بيع أقل من تكلفة في هذه الحالة نترك خسارة عن القيمة كما هي بقيمة 250 دج .  
الحالة 4 : نلاحظ أن سعر بيع أقل من تكلفة في هذه الحالة نزيد من قيمة المؤونة ب 10 دج للوحدة عن المؤونة الحالية  
250 دج . أي 10دج\*50 وحدة = 500 دج

500	500	ن/12/31 ح / مخصصات خسائر عن قيمة المخزون ح / خسائر عن قيمة البضائع	390	685
-----	-----	--	-----	-----

## 2- الحساب 49 خسائر القيمة عن حسابات الغير:

عند إثبات خسارة القيمة عن حسابات الغير يتم تقييدها في الجانب الدائن للحسابات 498, 491,495,496 وفي المقابل يجعل حساب مخصصات خسارة القيمة ح/685 مدينا.

يضببط حساب خسارة القيمة المتعلق بكل حساب للغير في نهاية كل سنة مالية عن طريق:

-القيد في الجانب المدين لحسابات المخصصات المطابقة عندما يرتفع مبلغ خسارة القيمة.

- القيد في الجانب الدائن للحساب 78x الإسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات عندما ينخفض مبلغ خسارة القيمة أو يلغى(عندما تصبح خسارة القيمة كلية أو جزئية لا مبرر لوجودها).

-وعند حلول تاريخ تسديد الدين الذي كان موضوع خسارة في القيمة المثبتة سابقا، ترصد عن طريق القيد في الجانب الدائن من الحساب78 .

وعندما يتبين أن الدين غير قابل للاسترداد، تقيد خسارة القيمة في مبلغ الدين ويقيد الفارق المحتمل في 654 خسائر عن حسابات دائنة، غير قابلة للتحويل.

مثال:تتوقع المؤسسة أن تحصل الا على 5/4 من قيمة الزبون 25000 دج

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
685	4911	ح /مخصصات الاهتلاكات والمؤونات ح /خسائر القيمة عن حسابات الزبائن.	5000	
			5000	

تتوقع المؤسسة ألا تحصل إلا على 5/3 من المبلغ الدين , هنا على المؤسسة أن تقوم بتعديل قيمة المؤونة، يعني زيادتها لأنها تشك في عدم تحصيل 10000 هذا يعني أن المؤونة السابقة يجب زيادتها بمبلغ 5000دج

• زيادة تكوين المؤونة :

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
685		ح /مخصصات الاهتلاكات والمؤونات. ح /خسائر القيمة عن حسابات الزبائن.	5000	
	4911			5000

وبفضل تحسن وضعية الزبون تتوقع المؤسسة أن تحصل على مبلغ 23500 أي يبقى من المبلغ (23500-25000)=1500 حيث أن قيمة المؤونة السابقة كانت 5000 فيجب إنقاص المؤونة لتصبح 1500 كمايلي:

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
4911		ح /خسائر القيمة عن حسابات الزبائن. ح /استرجاع أعباء، دورات السنوات السابقة.	3500	
	785			3500

• استعمال المخصص: افترض أن النقص البالغ 25000 لم تحصل منه المؤسسة إلا على 22000 والتي كونت من أجلها مؤونة بقيمة 5000 ، وحصلت على المبلغ بشيك.

مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
512		ح /البنك.	22000	
654		ح /خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل. ح /الزبائن	3000	
	411	ح /خسائر القيمة عن حسابات الزبائن. ح /استرجاع أعباء، دورات السنوات السابقة.	5000	
	785			5000

وتعالج المؤونات للحسابات 498 ، 496 ، 495، نفس الطريقة.

-تكوين المؤونة - الإلغاء(عندما تكون موجبة) - الزيادة (سالبة).

وعموما يمكن إجمال القيود المحاسبية المتعلقة بإلغاء وتعديل) إنقاص وزيادة(، وفق المخطط الآتي<sup>1</sup> :

البيان	685		785		49	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
إلغاء			X	X		
زيادة	X					X
إنقاص			X	X		

### 3- الحساب 59 خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية:

إن طبيعة الحساب 59 وتسييره يشبهان طبيعة وتسيير الحساب 49 ، منهما حسابات لتصحيح القيمة يسمحان بإعادة القيمة المحاسبية لأحد الأصول إلى قيمته القابلة للتحصيل. وبالفعل وكغيرها من الأصول الأخرى، فإن الأصول المالية التي لا يعاد تقييمها حسب قيمتها الصحيحة عند إقفال المدة، تفقد قيمتها إذا كانت قيمتها المحاسبية أعلى من قيمتها القابلة للتحصيل. إن الأصول المالية الجارية لا يعاد تقييمها حسب قيمتها الصحيحة، والتي تخضع إلى اختبار لفحص القيمة، قصد التأكد من خسارة محتملة في القيمة هي:

-الحسابات الدائنة لدى البنوك والمؤسسات المالية المماثلة الممثلة الحساب 591 خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية.

-وكالات التسبيقات والاعتمادات المتمثلة في الحساب 594 خسائر القيمة عن الوكالات المالية للتسبيقات والاعتمادات.

وعند إثبات الخسارة في القيمة، يتم تسجيلها في حسابات مالية دائنة للحساب 59 خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية، في مقابل جعل حساب 686 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة عن العناصر المالية.

وفي نهاية كل سنة مالية يضبط حساب المؤونة المتعلق بكل حساب مالي عن طريق:

-التسجيل في الجانب المدين لحساب المخصصات عندما يرتفع مبلغ المؤونة.

-التسجيل في الجانب الدائن لحساب الاسترجاع المالي عندما يكون مبلغ المؤونة منخفضاً أو ملغى (تصبح المؤونة بصفة كلية أو جزئية لا مبرر لوجودها).

وعندما تصبح الخسارة نهائية، تقيّد خسارة القيمة في الجانب الدائن للحساب المالي المطابق لمعدل مبلغ الخسارة المسجلة ويلغى الرصيد المحتمل للحساب المالي عن طريق التسجيل في الجانب المدين للحساب 668 الأعباء المالية الأخرى.

وعموماً تلخص القيد المتعلقة بإنقاص، زيادة، إلغاء المؤونات في الشكل التالي:

البيان	686مخصصات إ و م		786استرجاعات مالية		59xمخصصات التدني	
	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	دائن
إنقاص			X	X	X	
إلغاء						
زيادة	X					X