



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

المركز الجامعي سي الحواس – بركة –

معهد الحقوق والعلوم الاقتصادية

قسم: العلوم الاقتصادية



مطبوعة محاضرات في مقياس

المحاسبة المالية

حسب النظام المحاسبي المالي SCF

مطبوعة موجهة لطلبة السنة الأولى إقتصاد جدع مشترك

محاضرات مدعمة بأمثلة محلولة

من إعداد الدكتور: سليمان عبد الحكيم

السنة الجامعية: 2020/2019

تقديم

عرفت الجزائر في السنوات الأخيرة تحولات وإصلاحات إقتصادية ومالية جذرية مست العديد من الجوانب منها الجانب المحاسبي الذي أدى إلى ظهور النظام المحاسبي المالي الذي شرع في تطبيقه بداية من جانفي 2010، وأصبح حينئذ إجباري التطبيق على كل المؤسسة الاقتصادية الخاضعة للقانون التجاري الجزائري، ولقد جاء هذا النظام إستجابة لمواكبة التطورات الحاصلة في المحاسبة المالية على المستوى الدولي وأدى إلى تغيرات جذرية على مستوى الإطار التصوري والتعاريف والمفاهيم وقواعد التقييم ومحتوى القوائم المالية.

وتأتي هذه المطبوعة الموجهة لطلبة السنة الأولى إقتصاد جدد مشترك من أجل زيادة معارفهم وتنمية مهاراتهم في ميدان المحاسبة المالية وتطوير قدراتهم لتكون قاعدة أساسية لدراسة مختلف المقاييس المحاسبية في السنوات الجامعية المستقبلية، لذا أضع بين أيدي الطلبة هذه المطبوعة التي تمثل نتاج تدريس هذا المقياس لعدة سنوات وفقا للمنهاج الوزاري، بشكل بسيط وواضح وبعيدا عن الخوض في التفاصيل التي تركت لمقياس المحاسبة المالية المعمقة.

لقد تم تقسيم هذا العمل إلى ثلاثة عشر محورا محاولا إعطاء صورة شاملة عن المحاسبة المالية من خلال المفاهيم الأساسية والتعاريف والمعالجات المحاسبية لمختلف أصناف الحسابات مدعمة بأمثلة توضيحية مبسطة لتسهيل الفهم الجيد.

وفي الأخير أرجوا أن يحقق هذا العمل الهدف المقصود وأن يكون سببا في تطوير مهارات أبنائنا الطلبة، كما أنه أن هذا العمل يبقى عملا بشريا، ويسرني أن أستفيد من أي ملاحظات من زملائنا الأساتذة وأبناءنا الطلبة حول هذه المطبوعة.

الأستاذ: سليمان عبد الحكيم

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
أ	تقديم
1-1	فهرس المحتويات
07-01	المحور الأول: مدخل للمحاسبة المالية
01	أولاً: تعريف المحاسبة المالية
01	ثانياً: مجال تطبيق المحاسبة المالية
02	ثالثاً: أهمية المحاسبة المالية
02	رابعاً: مبادئ المحاسبة المالية
04	خامساً: تنظيم المحاسبة المالية
04	سادساً: التطور التاريخي للمحاسبة
06	سابعاً: أنواع المحاسبة
06	ثامناً: مستخدموا المعلومات المالية
14-08	المحور الثاني: التدفقات والحساب
08	أولاً: التدفقات
08	1- تعريف التدفقات
08	2- تصنيف التدفقات
08	3- عناصر التدفقات
09	4- وثائق إثبات التدفقات
10	ثانياً: الحساب
10	1- تعريف الحساب
10	2- شكل الحساب
11	3- تسجيل التدفقات في الحساب
12	4- ترصيد الحساب
13	5- أصناف الحسابات

20-15	المحور الثالث: الميزانية
15	أولاً: تعريف الميزانية
15	ثانياً: أهمية الميزانية
15	ثالثاً: خصائص الميزانية
16	رابعاً: أنواع الميزانية
16	خامساً: حسابات الميزانية
18	سادساً: شكل الميزانية
24-21	المحور الرابع: نتيجة الدورة والمركز المالي الصافي
21	أولاً: نتيجة الدورة
21	1- تعريف نتيجة الدورة
21	2- حساب نتيجة الدورة
23	ثانياً: المركز المالي الصافي
23	1- تعريف المركز المالي الصافي
23	2- حساب المركز المالي الصافي
36-25	المحور الخامس: الدفاتر المحاسبية
25	أولاً: الأعمال التمهيديّة
26	ثانياً: الدفتر اليومي
26	1- تعريف الدفتر اليومي
26	2- مسك الدفتر اليومي
26	3- شكل الدفتر اليومي
27	4- أنواع القيود المحاسبية
27	5- تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية
30	ثالثاً/ الدفتر الكبير (دفتر الأستاذ)
30	1- تعريف الدفتر الكبير
30	2- مسك الدفتر الكبير

30	3- شكل الدفتر الكبير
31	رابعا/ ميزان المراجعة
31	1- تعريف ميزان المراجعة
31	2- شكل ميزان المراجعة
32	3- أهمية ميزان المراجعة
32	خامسا/ إعداد الكشوف المالية
43-37	المحور السادس: مدخل للنظام المحاسبي المالي
37	أولا: تعريف ومجال تطبيق النظام المحاسبي المالي وأهدافه
38	ثانيا: القوانين والمراسيم التنظيمية المتعلقة بالنظام المحاسبي المالي
38	ثالثا: بنية النظام المحاسبي المالي
38	1- الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي
41	2- مدونة الحسابات للنظام المحاسبي المالي
55-44	المحور السابع: دراسة حسابات الصنف 01: حسابات رؤوس الأموال
44	أولا: تعريف حسابات رؤوس الأموال
44	ثانيا: سير حسابات رؤوس الاموال
44	1- سير حساب رؤوس الأموال في المؤسسة الفردية (ح/101، ح/108، ح/12)
48	2- سير حساب رؤوس الاموال في الشركة التجارية (ح/101، ح/103، ح/106، ح/11، ح/12)
53	3- دراسة ح/13 المنتوجات والأعباء المؤجلة- خارج دورة الإستغلال
54	4- دراسة ح/16 الإقتراضات والديون المماثلة
63-56	المحور الثامن: دراسة حسابات الصنف 02 - حسابات التثبيتات
56	أولا: مفهوم التثبيتات
57	ثانيا: المعالجة المحاسبية للتثبيتات
57	1- التثبيتات المعنوية (ح/20)
59	2- التثبيتات العينية (ح/21)
61	3- التثبيتات في شكل إمتياز (ح/22)

61	4- التثبيتات الجاري إنجازها ح/23
62	5- التثبيتات المالية ح/26 وح/27
86-64	المحور التاسع: دراسة حسابات الصنف 03: حسابات المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ
64	أولاً: مفاهيم حول المخزونات
64	1- تعريف المخزونات
64	2- تكلفة المخزونات
64	3- حسابات المخزونات
65	4- الرسم على القيمة المضافة TVA
66	ثانياً: المعالجة المحاسبية للمخزونات
66	1- عملية الشراء والبيع في المؤسسة التجارية
69	2- عملية الشراء والإنتاج والبيع في المؤسسة الصناعية
72	3- حالات خاصة
75	ثالثاً: التخفيضات التجارية والمالية
75	1- مفاهيم حول التخفيضات
76	2- التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية والمالية
80	رابعاً: محاسبة الأغلفة التجارية
80	1- تعريف الأغلفة التجارية
80	2- أنواع الأغلفة التجارية
81	3- المعالجة المحاسبية لإستخدام الأغلفة المسترجعة (المتداولة)
93-87	المحور العاشر: دراسة حسابات الأصناف 04 حسابات الغير و05 الحسابات المالية
87	أولاً: دراسة حسابات الصنف 04 حسابات الغير
87	1- تعريف حسابات الغير
87	2- تقسيمات حسابات الغير
87	3- التسجيل المحاسبي لحسابات الغير (ح/40، ح/41، ح/42، ح/43، ح/44، ح/45، ح/46 ح/47، ح/48، ح/49)
92	ثانياً: دراسة حسابات الصنف 05 الحسابات المالية

92	1- تعريف الحسابات المالية
92	2- تقسيمات الحسابات المالية والمعالجة المحاسبية (ح/50، ح/51، ح/52، ح/53، ح/54، ح/58، ح/59)
98-94	المحور الحادي عشر: دراسة حسابات الأصناف 06 حسابات الأعباء و 07 الحسابات النواتج
94	أولاً: دراسة حسابات الصنف 06 حسابات الأعباء
94	1- تعريف الأعباء
94	2- المعالجة المحاسبية لحسابات الأعباء (ح/60، ح/61، ح/61، ح/63، ح/64، ح/65، ح/66، ح/67، ح/68، ح/69)
96	ثانياً: دراسة حسابات الصنف 07 حسابات النواتج
96	1- تعريف النواتج
96	2- المعالجة المحاسبية لحسابات النواتج (ح/70، ح/72، ح/73، ح/74، ح/70، ح/75)
106-99	المحور الثاني عشر: محاسبة الأوراق التجارية
99	أولاً: مفهوم الأوراق التجارية
99	1- تعريف الأوراق التجارية
99	2- أنواع الأوراق التجارية
100	ثانياً/ التسجيل المحاسبي للأوراق التجارية
100	1- إنشاء الأوراق التجارية
101	2- تداول الأوراق التجارية (تحصيل، خصم، تظهير الأوراق التجارية)
-107	المحور الثالث عشر: أعمال نهاية السنة
120-107	أولاً- مفهوم أعمال نهاية السنة (الجرد)
107	1- تعريف أعمال نهاية السنة
107	2- أهداف أعمال نهاية السنة
108	3- مراحل أعمال نهاية السنة
108	ثانياً: إهلاكات التثبيتات المعنوية والعينية
108	1- تعريف الإهلاك
109	2- طرق حساب الإهلاك

110	3-التسجيل المحاسبي للإهلاك
112	4- تسجيل الإهلاك في الميزانية
113	ثالثا: خسارة قيمة التثبيتات
113	1- تعريف خسارة القيمة
113	2- تحديد خسارة القيمة
113	3- التسجيل المحاسبي لخسارة قيمة التثبيتات (إثبات، تعديل خسارة القيمة)
114	رابعا: التنازل عن التثبيتات
118	خامسا: خسائر قيمة الأصول المتداولة
118	1-خسارة قيمة المخزونات (تعريف، تحديد، التسجيل المحاسبي)
119	2- خسارة قيمة حسابات الزبائن (تصنيف الزبائن، التسجيل المحاسبي)
121	قائمة الحسابات للنظام المحاسبي المالي
135	المراجع

المحور الأول: مدخل للمحاسبة المالية

أولاً: تعريف المحاسبة المالية

تعتبر المحاسبة المالية أحد أهم فروع المحاسبة، ولها العديد من التعاريف ولكن يبقى التعريف الأكثر إستخداماً في الجزائر هو الذي جاءت به المادة 03 من القانون 07-11 المؤرخ في 25/11/2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي والتي تعتبر أن " المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها و عرض قوائم مالية تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية"

ثانياً: مجال تطبيق المحاسبة المالية

يطبق هذا النوع من المحاسبة على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية، مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، غير أنه يستثنى من هذا التطبيق الأشخاص المعنويين الخاضعين لقواعد المحاسبة العمومية. وحسب نص المادة 04 من قانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي المؤرخ في 25/11/2007 فإنه تم تحديد الكيانات الملزمة بمسك المحاسبة المالية كما يلي:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري ؛

- التعاونيات؛

- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة؛

- كل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لنظام المحاسبة المالية بموجب نص قانوني أو تنظيمي؛

وحسب المادة 05 من نفس القانون يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين أن تمسك محاسبة مالية مبسطة. حيث حدد القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 أسقف رقم الأعمال وعدد العمال و الأنشطة المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة ، وتضمن هذا القرار تفصيل هذه الأسقف كما يلي:

عدد العمال	رقم الأعمال	
9 عمال	10 ملايين دينار	النشاط التجاري
9 عمال	6 ملايين دينار	النشاط الإنتاجي و الحرفي
9 عمال	3 ملايين دينار	النشاط الخدمي و أنشطة أخرى

ثالثا: أهمية المحاسبة المالية

يمكن إبراز أهمية المحاسبة المالية من خلال النقاط التالية:

- قياس نتائج الأعمال في فترة معينة (الربح أو الخسارة)؛
- تحديد المركز المالي للمؤسسة؛

- تعد وسيلة للتسيير ، بحيث توفر المعلومات اللازمة للقيام بالوظائف التسييرية من تخطيط و تنظيم و إتخاذ القرارات؛

- قياس تطور أداء المؤسسة خلال فترة محددة من الزمن؛

- الحفاظ على ممتلكات و أموال المؤسسة أي تعتبر وسيلة للرقابة الداخلية؛

- توفر معلومات متنوعة تساعد العديد من الأطراف الخارجية في إتخاذ قراراتها بحيث تساعد في تحديد الوعاء الضريبي

بالنسبة المصلحة الضرائب ، تساعد البنوك و المؤسسات المالية و الدائنين معرفة الوضعية المالية للمؤسسة و قدرتها على

السداد ..، و كذلك تعد وسيلة لحل النزاعات القضائية؛

رابعا/ مبادئ المحاسبة المالية

لقد حددت المادة 6 من القانون 07-11 المؤرخ في 25/11/2007 وكذلك المواد من 5 إلى 15 من المرسوم

التنفيذي 08-156 المؤرخ في 26/05/2008 أهم المبادئ التي ينبغي مراعاتها عند إعداد الكشوف المالية والمتمثلة فيما

يلي:

1- مبدأ الوحدة المحاسبية : مفاده أن لا تهتم المحاسبة إلا بالأحداث التي لها علاقة بنشاط المؤسسة، وأنه يقع على

المحاسبة فقط تسجيل الأحداث (العمليات) التي لها تأثير على وضعية المؤسسة دون سواها من الفئات الأخرى المهتمة

بحياة وأعمال المؤسسة، كالمالكين و الميسيرين .أي يجب أن يعتبر الكيان كما لو كان وحدة محاسبية مستقلة ومنفصلة

عن مالكيها، ويجب أن لا تأخذ القوائم المالية للكيان في الحسبان إلا معاملات الكيان دون معاملات مالكيه.

2- مبدأ محاسبة التعهد : بحيث تتم المعالجة المحاسبية بمجرد حدوث الإتفاق (يتم الإعتراف بأثار العمليات المالية عند

حدوثها) و ليس من الضروري إنتظار التدفقات النقدية .

3- مبدأ إستمرارية الإستغلال : يفترض وفق هذا المبدأ أن نشاط المؤسسة مستمر و لا يتوقف في الأجل القريب ، أي

أن المؤسسين لا يفكرون في تصفية المؤسسة في ظل الظروف العادية، وإنما يفترض دائما أن المؤسسة سوف تستمر في

متابعة نشاطها الذي تأسست لأجله .

4- مبدأ إستقلالية الدورات المالية: ومفاده إعتبار نتيجة كل دورة محاسبية مستقلة عن نتيجة الدورات السابقة أو

اللاحقة لها، وبالتالي كل دورة تتحمل بمصاريف وإيرادات الأحداث الخاصة بها فقط.

- 5- مبدأ ثبات الطرق المحاسبية: ينص هذا المبدأ على ضرورة إتزام المؤسسة بإتباع طريقة واحدة في إعداد القوائم المالية لا تغييرها من فترة إلى أخرى، وهذا يؤدي إلى سهولة إجراء المقارنات بين مختلف الدورات المالية. ونقصد هنا بالطرق المحاسبية مجموعة المبادئ والإتفاقيات والقواعد والتطبيقات والإجراءات المحددة والتي يجب على المؤسسة تطبيقها بشكل دائم من سنة مالية لأخرى لإعداد القوائم المالية.
- 6- مبدأ القابلية للمقارنة: إن تطبيق نفس الطرق والأساليب المحاسبية في معالجة الأحداث وإعداد القوائم المالية بشكل دائم دون تغييرها، يؤدي إلى الحصول على قوائم مالية منسجمة وقابلة للمقارنة عبر الزمن وبين المؤسسات المختلفة.
- 7- مبدأ أسبقية الواقع الإقتصادي على المظهر القانوني: وفقا لهذا المبدأ ينبغي تغليب الجوهر على الشكل، فلكي تمثل المعلومات بصدق العمليات والأحداث التي قامت بها المؤسسة إنه من الضروري المحاسبة عن تلك العمليات والأحداث طبقاً لجوهري وواقعها الإقتصادي وليس فقط لشكلها القانوني.
- 8- الحيطة والحذر: يقضي هذا المبدأ بالإحتياط والأخذ في الحسبان للأعباء التي قد تتحملها والخسائر التي قد تتكبدها في المستقبل قصد تفادي خطر تحول الشكوك الموجودة الآن إلى المستقبل من شأنها أن تثقل بالديون ممتلكات الكيان أو نتائجه.
- 9- عدم المقاصة: ويقضى بعدم جواز القيام بالمقاصة بين حسابات الأصول وخصوم المؤسسة أو بين حسابات الإيرادات والأعباء، وذلك بهدف إظهار نتيجة أعمال المؤسسة بشكل صادق من خلال المعالجة السليمة والصحيحة والكاملة لكل العمليات التي حدثت دون إختصار.
- 10- مبدأ التكلفة التاريخية: وفقا لهذا المبدأ تسجل العمليات والأحداث الاقتصادية بقيمتها الفعلية عند تاريخ حدوثها دون الأخذ بالحسبان أثار تغيرات السعر وتطور القدرة الشرائية للعملة.
- 11- القيد المزدوج: تسهيلاً لعمليات المراجعة والرقابة، يقضي هذا المبدأ بتسجيل العمليات التي تقوم بها المؤسسة في طرفين (مدین، دائن) بشرط أن تتساوى في كل عملية المبالغ المسجلة في الجهة المدينة مع تلك المسجلة في الجهة الدائنة.
- 12- الصورة الصادقة: يجب أن تعطي القوائم المالية صورة صادقة حول الوضعية المالية للمؤسسة، وحتى تتوفر هذه الصورة لا بد من احترام القواعد والمبادئ المحاسبية، وتكون القوائم المالية للمؤسسة قادرة على تقديم المعلومات ذات الصلة عن الوضع المالي والأداء والتغيرات في الوضع المالي لها. وإذا كانت هناك قاعدة أو مبدأ يؤثر سلباً على هذه الصورة يجب حذفه وتبرير ذلك في الملحق.

خامسا: تنظيم المحاسبة المالية

- بالإضافة إلى المبادئ التي إعتدتها النظام المحاسبي المالي فقد حدد في الفصل الثالث من القانون المتضمن هذا النظام كيفية تنظيم المحاسبة و التي ينبغي أن تكون وفقا للبنود التالية:
- تمسك المحاسبة بالعملة الوطنية المتمثلة بالدينار الجزائري؛
 - تحول العملات المدونة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوطنية حسب الشروط و الكيفيات المحددة في المعايير المحاسبية؛
 - تكون أصول خصوم المؤسسة محل جرد من حيث الكم والقيمة مرة واحدة في السنة على الأقل على أساس فحص مادي وإحصاء للوثائق الثبوتية، ويجب أن يعكس هذا الجرد الوضعية الحقيقية لهذا الأصول والخصوم؛
 - يجب إحترام إجراء التسلسل الزمني وضمن عدم المساس بالتسجيلات كما تمسك المؤسسة دفاتر محاسبية متمثلة في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ و دفتر الجرد، مع المراعاة الأحكام الخاصة بالمؤسسات الصغيرة؛
 - يحدد كل تسجيل محاسبي مصدر معلومة ومضمونها ، وكذلك مرجع الوثيقة الثبوتية التي يستند عليها؛
 - تستند كل كتابة محاسبية على وثيقة ثبوتية مؤرخة ومثبتة على ورقة أو أي دعامة تضمن المصادقية؛
 - تلتزم المؤسسة بحفظ الوثائق الثبوتية لمدة عشر سنوات ابتداء من تاريخ الإقفال لكل سنة مالية؛
 - يرقم رئيس المحكمة مقر المؤسسة و يؤشر على دفتر اليومية و دفتر الجرد، ويجب أن تكون خالية من الشطب أو ترك فراغات أو تهميش أو تغيير من أي نوع كان؛
 - تمسك المحاسبة يدويا أو عن طريق الإعلام الألي .

سادسا: التطور التاريخي للمحاسبة

إن التطور الذي عرفته المحاسبة كان استجابة للتطور في الظروف الاقتصادية والاجتماعية في العصور المختلفة، والتغيرات في بيئة ومحيط المؤسسة، باعتبارها المعنى بقواعد المحاسبة وتطبيقاتها بالإضافة إلى ذلك التطور السريع في تكنولوجيا المعلومات، والعلوم السلوكية. نتيجة الحاجة المستمرة و الدائمة لمعلومات محاسبية ملائمة وفعالة. ويمكن تلخيص التطور الذي عرفته المحاسبة من خلال:

1- المرحلة ما قبل الثورة الصناعية :

اهتم الإنسان منذ زمن قديم بالاحتفاظ بالسجلات المحاسبية، إذ كانت المحاسبة مرادفة للعد الذي استخدمته الجماعات البشرية (اليونانيين، والرومانيين و المصريين القدماء ، و الدواوين في الدولة الإسلامية) بتبيان كميات المحاصيل التي ترد إلى مخازن الدولة والكميات التي تصرف منها بهدف حصر المحاصيل ووضع نظام عادل لتوزيعها على الشعب. مع بداية القرن الرابع عشر وبعد انتشار البنوك وتوسع التجارة، طور رجال الأعمال الإيطاليون طريقة القيد المزدوج التي جاء بها " لوكا باسيولي " الإيطالي الذي يعتبر أول من أرسى عام 1494 المبادئ الأساسية في الفكر المحاسبي .

2- المرحلة ما بعد الثورة الصناعية :

كانت الثورة الصناعية نقطة التحول في تاريخ التطور الاقتصادي، ولذلك كان لها الأثر الكبير على تطور الفكر المحاسبي. بحيث أن المشروعات الصغيرة لم تعد كافية لمسايرة التطور الهائل الذي اقتضته ظروف الثورة الصناعية. إذ نشأت الحاجة إلى أموال كثيرة لتحديث أساليب التصنيع واقتناء الآلات الحديثة، ما دفع إلى اللجوء إلى شركات كبيرة للمساهمة التي تباع أسهمها للمواطنين. إن طبيعة هؤلاء الممولين اللذين لا تربطهم ببعضهم البعض أي صلة، وليس في مقدورهم التفرغ لإدارة شؤون الشركة وبالتالي ضمان أموالهم، هو ما اضطرهم إلى انتخاب هيئات إدارية مستقلة، تتولى إدارة المشروع الذي يتمتع بالشخصية المعنوية "فصل الملكية عن الإدارة" ومتابعة أعماله وإعداد قوائمه المالية، التي تمكن أصحاب المشروع والدائنين والجمهور "الغير" من الوقوف على وضعية المشروع وحالته في الفترة الماضية من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بمستقبل المشروع (بيع أسهم، شرائها، إقراض...).

إن العمل على إيجاد الحلول للمشاكل الجديدة التي كان يواجهها المحاسبون نتيجة للتطور السريع والمتلاحق في الأحداث الاقتصادية هو ما دفع إلى ظهور منظمات مهنية محاسبية كان لها الفضل في تطور المحاسبة ووصولها إلى الشكل المعروف حاليا .

أما بالنسبة للمسار التاريخي لتطور المحاسبة المالية في الجزائر فقد سائر مختلف التحولات و الإصلاحات الإقتصادية التي قامت بها الجزائر بدايتها بإعتمادها بعد الإستقلال على المخطط المحاسبي العام الفرنسي ، و الذي أصبح غير ملائم عند تحول و إعتماد الجزائر على الإقتصاد الموجه و تم إستبداله بالمخطط الوطني المحاسبي لسنة 1975 ، غير أنه و مع بداية التسعينات القرن الماضي و مع إنتهاج الجزائر لنظام الإقتصاد الحر صاروا لزاما عليها إعادة النظر في المخطط الوطني المحاسبي الذي أصبح لا يتماشى مع سلسلة الإصلاحات التي باشرها الجزائر و إنفتاح الإقتصاد الوطني على العالم الخارجي ، و بداية من الثلاثي الثاني لسنة 2001 إنطلقت ورشة الإصلاحات حول المخطط المحاسبي الوطني و التي مولت من طرف البنك الدولي و أوكلت للعديد من الخبراء الفرنسيين بالتعاون مع المجلس الوطني للمحاسبة و تحت إشراف وزارة المالية ، بحيث وضعت على عاتقهم مسؤولية تطوير المخطط المحاسبي الوطني إلى نظام محاسبي جديد يتوافق مع المعطيات الإقتصادية الجديدة و طموحات المتعاملين الإقتصاديين ، و بصدر التعليم رقم 02 بتاريخ 29 أكتوبر 2009 عن المجلس الوطني للمحاسبة بدأت الجزائر في تطبيق النظام المحاسبي المالي ابتداء من 01 جانفي 2010 ، الذي يعتبر تحولا عميقا في الممارسات المحاسبية في الجزائر لما أدخله من تغيرات مهمة على مستوى التعاريف و المفاهيم و قواعد التقييم و التسجيل المحاسبي ، و كذلك طبيعة محتوى القوائم المالية ، و قد تجسدت هذه التغيرات أساسا في تبني الحلول الدولية التي تقرب الممارسة المحاسبية في الجزائر من الممارسة المحاسبية الدولية .

سابعاً: أنواع المحاسبة

توجد أنواع عديدة للمحاسبة يمكن شرح أهمها و باختصار كما يلي :

- 1- المحاسبة المالية:** سبق تعريفها وهي المحاسبة التي تهتم بتسجيل الأحداث الإقتصادية للمؤسسة وتقديم معلومات في شكل قوائم مالية تبين نتائج أعمال و الوضعية المالية للمؤسسة .
- 2- محاسبة التكاليف:** وهي المحاسبة التي تهتم بتحليل التكاليف، وتستخدم لتحديد أسعار وتكلفة المنتجات، ومراقبة عناصر التكاليف، وتفيد التخطيط والرقابة وإتخاذ القرارات، وتربطها علاقة تبادلية بينها بين المحاسبة المالية.
- 3- المحاسبة الإدارية:** وهي محاسبة لها علاقة بالإدارة، تقوم بإعداد تقارير للإدارة، بحيث تستخدم مخرجاتها في صياغة التخطيط الإستراتيجي، والرقابة وتقييم الأداء وإتخاذ القرار، تستخدم المحاسبة الإدارية مخرجات المحاسبة المالية ومحاسبة التكاليف متمثلة في البيانات المالية كما تستخدم البيانات غير المالية كعدد العمال وعدد المنتجات وبيانات كيفية كظهور منافس جديد وغيرها من البيانات.
- 4- تدقيق الحسابات:** يتضمن هذا الفرع من المحاسبة المبادئ و القواعد المهنية التي تحكم إجراءات فحص السجلات و الدفاتر المحاسبية للتحقق من صحة القوائم المالية الختامية وأنها تعبر بصورة صادقة عن الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة .
- 5- المحاسبة العمومية:** هي المحاسبة التي تمسكها المؤسسات الإدارية العمومية هي تسمح بمتابعة تنفيذ الميزانيات الهيئات العمومية و الرقابة عليها، والمحددة لإلتزامات ومسؤوليات الأمرين بالصرف و المحاسبين العموميين.
- 6- المحاسبة الوطنية:** تهتم بتزويد هيئات الدولة بمعلومات مالية تساعد في الرقابة على صرف أموال الدولة، وتعمل على خدمة أغراض التخطيط بتسجيل عمليات تحصيل و صرف الموارد الحكومية، وتهتم بحسابات القطاعات والمجمعات الاقتصادية من تراكم رأس المال، الناتج الوطني، الدخل الوطني الخام وغيرها.

ثامناً: مستخدموا المعلومات المالية

هناك أطراف عديدة تستفيد من المعلومات التي تقدمها المحاسبة المالية من أهمها :

- 1- إدارة المؤسسة:** تستعمل المؤسسة المحاسبة المالية من أجل الحصول على المعلومات حول مكونات وتطور ذمتها المالية و تحديد نتائج أعمالها ، وهذه المعلومات وغيرها تمكن القائمين عليها من التخطيط والتنظيم وإدارة المؤسسة وتقييم أداء المسؤولين وإتخاذ القرارات .
- 2- عمال المؤسسة والجمهور :** يستعمل العمال المعلومات المحاسبية من أجل الإطمئنان على إستقرار المؤسسة و مناصب عملهم أو في حالة توزيع جزء من الأرباح عليهم و كذلك عند التفاوض على زيادة الأجور ، أما الجمهور فيستعملها من أجل معرفة فرص العمل والمنتجات المحققة من حيث الحجم و الجودة.
- 3- المساهمون و المستثمرون الحاليون و المحتملون :** تفيد القوائم المالية في تقييم الأداء الإجمالي للمؤسسة ، و

خاصة فيما يتعلق بقدرتها على تحقيق الأرباح وتحسن مركزها المالي وهذا يسمح بإمكانية التنبؤ بأوضاع المؤسسة مستقبلا
و يمكن هذه الفئة من إتخاذ القرارات الملائمة إما بالإقبال أو الإنسحاب .

4- الدائنون و المؤسسات المالية : يستعمل الدائنون والمؤسسات المالية المعلومات المحاسبية لمعرفة قدرة المؤسسة على تسديد ديونها ، ومدى قابليتها للحصول على تمويلات و قروض أخرى .

5- إدارة الضرائب: وتستخدم المعلومات المحاسبية من أجل تحديد الوعاء الضريبي ومبلغ الضريبة الواجبة الدفع، و التأكد من مدى تقييد المؤسسة بالشروط التي تمليها إدارة الضرائب.

6- الهيئات الإجتماعية: والتمثلة في مختلف مؤسسات التأمين والحماية الإجتماعية التعاضديات المختلفة التي تستخدم المعلومات المحاسبية لغرض حساب مختلف الإشتراكات بها.

المحور الثاني: التدفقات والحساب

أولاً: التدفقات

1- تعريف التدفقات

يعبر التدفق عن حركة إنتقال المعلومات أو السلع والخدمات والأموال التي تتم داخل المؤسسة أو بينها وبين متعاملاتها.

2- تصنيف التدفقات

من خلال التعريف يتضح أن التدفقات نوعان:

1-2- تدفقات المعلومات: تمثل حركة المعلومات داخل المؤسسة أو بينها وبين متعاملاتها، وقد تكون داخلية مثل إعطاء

تعليمات للعمال، وقد تكون خارجية مثل إرسال طلبية للموردين.

2-2- تدفقات إقتصادية: حركة السلع والخدمات والأموال داخل المؤسسة أو بينها وبين متعاملاتها، وقد تكون داخلية

مثل خروج المواد الأولية من المخزن إلى ورشة الإنتاج، وقد تكون خارجية مثل إستلام بضائع من المورد.

تنقسم التدفقات الإقتصادية إلى نوعان هما :

1-2-2- التدفقات الحقيقية (المادية): وهي حركة السلع والمعدات والخدمات والتي قد تكون داخلية مثل خروج

المواد الأولية من المخازن إلى ورشات التصنيع، أو خارجية مثل تسليم المنتجات المباعة إلى الزبون.

2-2-2- التدفقات المالية (النقدية): وهي حركة الأموال من نقود وشيكات وكذلك حركة الديون في حالة الدفع

الأجل . و التي قد تكون داخلية مثل تحويل مبلغ نقدي من صندوق المؤسسة إلى حسابها البنكي أو خارجية مثل تسديد

مبلغ للمورد ، تحصيل مبلغ من الزبون.

ملاحظة: الفرق الموجود بين تدفقات المعلومات والتدفقات الإقتصادية، هو أن الأول لا ينتج عنه أثر مالي على المؤسسة

وبالتالي لا يتطلب تسجيل محاسبي، أما الثاني فيحدث أثر مالي يتطلب تسجيل محاسبي مناسب.

3- عناصر التدفقات

يحكم التدفقات العناصر أساسية وهي:

1-3- تاريخ التدفق: وهو التاريخ الذي حدث فيه التدفق.

2-3- مصدر التدفق: ويمثل منشأ أو نقطة إنطلاق التدفق الحقيقي أو المالي.

3-3- إستخدام التدفق: ويمثل وجهة أو نقطة وصول التدفق الحقيقي أو المالي.

3-3- قيمة (قياس) التدفق: ويمثل القيمة النقدية للعنصر موضوع التدفق.

4- وثائق إثبات التدفقات

وهي الوثائق أو المستندات التي تثبت حدوث التدفقات الحقيقية و المالية، وبالتالي فهي تمثل دليل إثباتي لحدوث التدفق ومن بين وثائق إثبات التدفقات الحقيقية نجد الفاتورة ،وصل التسليم ..، وكذلك وثائق لإثبات التدفقات المالية نجد الوصل النقدي ، الشيكات البنكية و البريدية ، الأوراق التجارية .

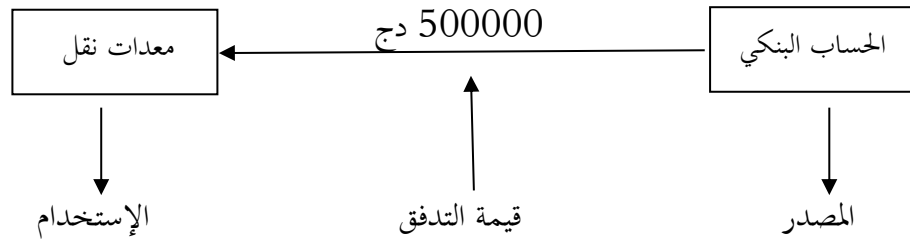
مثال

قامت إحدى المؤسسات خلال شهر فيفري 2021 بالعمليات التالية

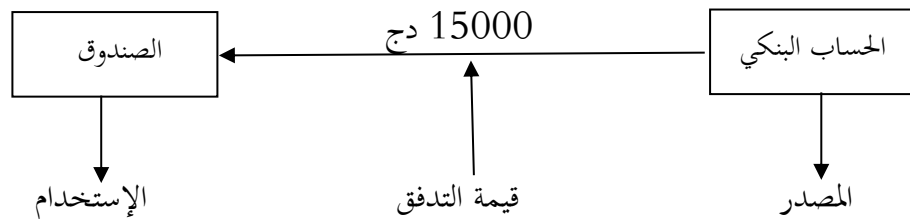
- 1- بتاريخ 2021/02/05 اشترت المؤسسة شاحنة بقيمة 500000 دج وقد سددت قيمتها بشيك بنكي .
- 2- بتاريخ 2021/02/18 سحبت المؤسسة مبلغ 15000 دج من حسابها البنكي وأودعته في الصندوق .
- 3- بتاريخ 2021/02/25 قامت المؤسسة بشراء بضاعة بقيمة 80000 دج على الحساب .
- 4- بتاريخ 2021/02/28 قبض مبلغ 76000 دج من أحد الزبائن نقدا .

المطلوب : تمثيل العمليات السابقة مبينا عناصر التدفق

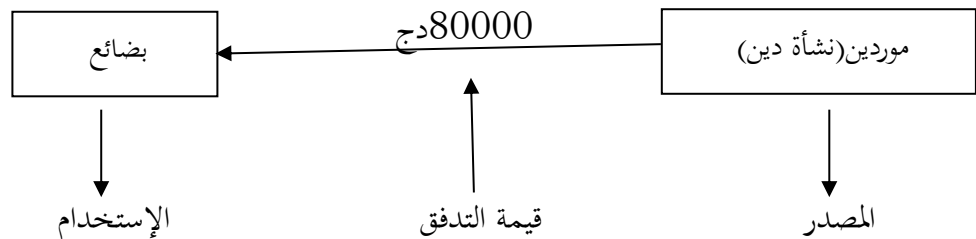
- العملية 01: بتاريخ 2021/02/05



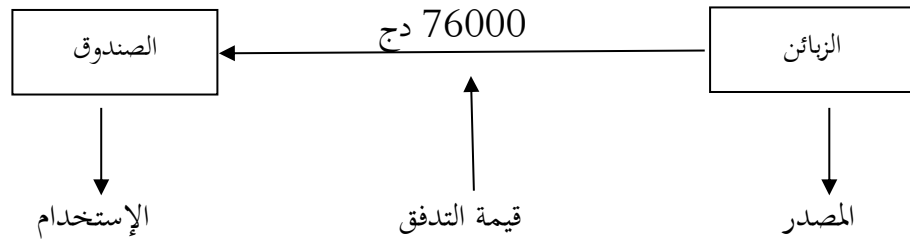
- العملية 02: بتاريخ 2021/02/18



- العملية 03: بتاريخ 2021/02/25



- العملية 04: بتاريخ 2021/02/28



ويمكن تلخيص العمليات السابقة في الجدول الآتي:

التاريخ	المصدر	الإستخدام	قيمة التدفق	نوع التدفق
02/05	الحساب البنكي	معدات نقل	500000	- تدفق مالي: إنتقال النقود - تدفق حقيقي: إنتقال شاحنة
02/18	الحساب البنكي	الصندوق	15000	- تدفق مالي: إنتقال نقود
02/25	الموردين (نشأة دين)	بضائع	80000	- تدفق مالي: إنتقال (نشأة) ديون - تدفق حقيقي: إنتقال بضائع
02/28	الزبائن	الصندوق	76000	- تدفق مالي: إنتقال نقود الذي سمح بإسترجاع المؤسسة لحقوقها (إبراء الزبون)

ثانيا: الحساب

1- تعريف الحساب

الحساب هو تقنية المحاسبية تسجل وترتب فيه التدفقات المتعلقة بعنصر معين، وينجز على شكل جدول بجانبين أحدهما إستخدام والآخر مصدر .

كما يعرف الحساب على أنه جدول ذو جانبين (طرفين) ، جانب أيمن يعرف بالجانب المدين (الإستخدام)، وجانب أيسر يعرف بالجانب الدائن (المصدر) ،ويخصص الحساب لإظهار التدفقات النقدية الخاصة به (أي الخاصة بالحساب) خلال فترة زمنية معينة .

2- شكل الحساب

يأخذ الحساب الأشكال التالية :

1-2- شكل الأعمدة المتباعدة

في هذا الشكل تكون فيه أعمدة المبالغ المدينة مستقلة و منفصلة عن أعمدة المبالغ الدائنة، يعد هذا الشكل الأقل إستخداما من الناحية العملية مقارنة بالأشكال الأخرى ، وفيما يلي نوضح شكله كالتالي :

الحساب:

التاريخ	البيان	المبالغ المدينة	التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة
		المجموع			

2-2- شكل الأعمدة المتقاربة

في هذا الشكل تكون فيه أعمدة المبالغ المدينة و الدائنة متلاصقة ، و فيما يلي نوضح شكله كالتالي:

الحساب:

التاريخ	البيان	مبالغ مدين	مبالغ دائن

2-3- الشكل البسيط

ويعد أكثر الأشكال إستخداما من الناحية العملية، ويتخذ شكل حرف T باللاتينية.

مدين	حساب	دائن

3- تسجيل التدفقات في الحساب

- التسجيل في الجانب المدين : يتم التسجيل في الجانب الأيمن (المدين) للحساب عندما يكون الحساب إستخداما.
- التسجيل في الجانب الدائن : يتم التسجيل في الجانب الأيسر (الدائن) للحساب عندما يكون الحساب مصدرا .

مثال 01

قامت مؤسسة البهجة خلال شهر نوفمبر من السنة 2021 بالعمليات التالية:

- 1- بتاريخ 11/05 سحبت مبلغ 25000 دج من البنك و وضعته في الصندوق (الذي لم يكن فيه أي مبلغ) .
- 2- بتاريخ 11/10 بيع بضائع للزيون سالم ب 45000 دج نقدا .
- 3- بتاريخ 11/18 تسديد مصاريف الهاتف بمبلغ 5000 دج نقدا .
- 4- بتاريخ 11/25 شراء بضائع بمبلغ 60000 دج سددت نقدا .

5- بتاريخ 11/29 بيع بضائع مبلغ 10000 للزبون كريم نقدا .

المطلوب: تسجل العمليات السابقة في الحسابات المعنية .

ح/ مصاريف الهاتف	ح/ الصندوق	ح/ البنك
5000	5000	25000
	60000	45000
		10000
		ح/ مبيعات بضائع
		45000
		10000
	ح/ بضائع	
	60000	

ملاحظة

نلاحظ أن كل مبلغ يسجل يمس على الأقل حسابين اثنين أحدهما مدين و الآخر دائن بحيث :

المبالغ المسجلة في الجانب المدين للحسابات = المبالغ المسجلة في الجانب الدائن للحسابات وهذا ما يسمى بالقيود المزدوج .

4- ترصيد الحساب

رصيد الحساب هو الفرق بين مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين ومجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن . وفي

هذه الحالة يمكن نتحصل على ثلاثة حالات :

4-1- الرصيد المدين : إذا كان الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن ، ويكتب في الجانب الدائن (الأصغر)

لإحداث المساواة بين جانبي الحساب .

4-2- الرصيد الدائن : إذا كان الجانب المدين أصغر من مجموع الجانب الدائن ، ويكتب في الجانب الدائن (الأصغر)

لإحداث المساواة بين جانبي الحساب .

4-3- الرصيد معدوم (مغلق): إذا كان الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن .

بالرجوع إلى مثال 01 يتم تحديد رصيد حساب الصندوق في نهاية شهر نوفمبر 11/30 كما يلي :

$$\text{مجموع المبالغ المدينة} = 10000 + 45000 + 25000 = 80000$$

$$\text{مجموع المبالغ الدائنة} = 60000 + 5000 = 65000$$

$$\text{الرصيد} = 65000 - 80000 = 15000 \text{ (رصيد مدين)}$$

ح/ الصندوق	
5000	25000
60000	45000
15000 ر م	10000
80000	80000

ملاحظة

يعاد فتح الحسابات في الدورة الموالية بنقل الرصيد إلى جانبه الأصلي.

إعادة فتح ح/ الصندوق في بداية شهر ديسمبر

ترصيد ح/ الصندوق في نهاية شهر نوفمبر

ح/ الصندوق		ح/ الصندوق	
	15000	5000	25000
		60000	45000
		15000 ر م	10000
		80000	80000

5- أصناف الحسابات

هناك نوعان من الحسابات:

- 1- حسابات الميزانية : وتضم الحسابات التي تظهر في ميزانية المؤسسة سواء في جانب الأصول أو جانب الخصوم ، وهي تشمل الحسابات التي تنتمي إلى المجموعات من الأولى إلى الخامسة (حسابات الصنف 1 و 2 و 3 و 4 و 5)
- 2- حسابات التسيير: وتضم الحسابات التي تظهر في حساب النتيجة ، وتعرف بحسابات الإستغلال ، وتشمل حسابات المجموعة السادسة (حسابات الأعباء أو المصاريف) والمجموعة السابعة (حسابات النواتج) وبالتالي يمكن تقسيم الحسابات إلى سبع (07) أصناف تتمثل فيما يلي:

حسابات الميزانية	الصنف 01: رؤوس الأموال الخاصة	حسابات التسيير	الصنف 06: الأعباء(المصاريف)
	الصنف 02: التثبيات		الصنف 07: النواتج
	الصنف 03: المخزونات		
	الصنف 04: حسابات الغير		
	الصنف 05: الحسابات المالية		

أما فيما يتعلق بقاعدة فتح الحسابات وتسجيل العمليات فيها، فإنه ينبغي التمييز بين :

- **حسابات الأصول و حسابات المصاريف:** وهي حسابات ذات رصيد مدين والتي تفتح في الجانب المدين وكل زيادة تسجل في الجانب المدين وكل نقصان يسجل في الجانب الدائن ، و يمكن تلخيص الأسلوب الذي يتم به تسجيل العمليات في هذه الحسابات كما يلي :

مدين	حسابات الأصول	دائن	مدين	حسابات المصاريف	دائن
مدينة بالزيادة	دائنة بالنقصان	-	مدينة بالزيادة	دائنة بالنقصان	-
+	-		+		

- **حسابات الخصوم وحسابات النواتج :** وهي حسابات ذات رصيد دائن والتي تفتح في الجانب الدائن وكل زيادة تسجل في الجانب الدائن وكل نقصان يسجل في الجانب المدين ، ويمكن تلخيص الأسلوب الذي يتم به تسجيل العمليات في هذه الحسابات كما يلي :

مدين	حسابات الخصوم	دائن	مدين	حسابات النواتج	دائن
مدينة بالنقصان	دائنة بالزيادة	+	مدينة بالنقصان	دائنة بالزيادة	+
-	+		-		

المحور الثالث: الميزانية

أولاً: تعريف الميزانية

هناك عدة تعاريف للميزانية من أهمها :

1- الميزانية هي عبارة عن جدول ذو جانبين، يعد بتاريخ معين ، يظهر بالجانب الأيمن أصول المؤسسة ، و بالجانب الأيسر خصومها.

2- الميزانية هي الوثيقة المحاسبية التي تسمح في أي لحظة من الزمن من معرفة مجموع الموارد التي تحصلت عليها المؤسسة، وكذلك مجموع استخدامات هذه الموارد أي وجهتها .ويسمى جانب الموارد بالخصوم أما جانب الاستخدامات فيسمى الأصول.

3- وعرف المرسوم التنفيذي 08-156 في مادته 33 الميزانية كما يلي: " تحدد الميزانية بصفة منفصلة عناصر الأصول وعناصر الخصوم، يبرز عرض الأصول والخصوم في الميزانية الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير الجارية".

من التعريف يتبين أن الميزانية وثيقة محاسبية تسمح عند تاريخ معين من وصف عناصر الذمة المالية للمؤسسة وتوزيعها وإظهارها بشكل منفصل ومرتب ضمن أبواب، أي تسمح بمعرفة مجموع الموارد الداخلية والخارجية التي تحصلت عليها المؤسسة والمتمثلة في رؤوس الأموال الخاصة والديون، وكذلك مجموع استخدامات هذه الموارد أي وجهتها .

ثانياً: أهمية الميزانية

للميزانية أهمية بالغة يمكن توضيحها في النقاط الآتية :

- من خلال إعداد الميزانية تكون المؤسسة قد إستجابت لمطلب قانوني إلزامي ،حيث أنه كلا من القانون التجاري و قانون الضرائب المباشرة يلزمان المؤسسة بضرورة إعداد الميزانية الختامية وحساب النتيجة؛

- تسمح الميزانية بإظهار أصول وخصوم المؤسسة بتاريخ محدد ومنه تحديد مركزها المالي، وهذا ما جعل البعض يعتبر الميزانية على أنها صورة فوتوغرافية لثروة المؤسسة بتاريخ محدد؛

- تمكن الميزانية من تعريف الغير (مساهمون ، مؤسسات مالية ، موردين) بالوضعية المالية للمؤسسة.

ثالثاً: خصائص الميزانية

من أهم المميزات التي يجب أن تتضمنها الميزانية ما يلي:

- تعد الميزانية في تاريخ محدد وعلى أساسه يحدد نوع الميزانية، فإذا تم إعدادها بتاريخ N/01/01 فيه ميزانية إفتتاحية، وإذا كانت بتاريخ N/12/31 فيهي ميزانية ختامية.

- توازن الميزانية بحيث يكون مجموع مبالغ الأصول يساوي مجموع مبالغ الخصوم.

- ترتب عناصر الأصول حسب درجة السيولة والتي تعني قابلية الأصل للتحويل إلى سيولة، وبالتالي ترتب عناصر الأصول من الأقل سيولة إلى الأكثر سيولة.

- ترتب عناصر الخصوم على أساس درجة الإستحقاق والتي تعني الفترة الزمنية المطلوبة لسداد الخصم، وبالتالي ترتب عناصر الخصوم من الأقل إستحقاقا إلى الأكثر إستحقاقا.

رابعاً: أنواع الميزانية

تصنف الميزانية وفقاً لتاريخ إعدادها إلى ما يلي :

1- الميزانية الإفتتاحية : وهي الميزانية التي يتم إعدادها عند بداية كل دورة أو عند بداية ممارسة المؤسسة لنشاطها، و الميزانية الإفتتاحية لدورة ما يجب أن تكون متطابقة مع الميزانية الختامية للدورة التي سبقتها. كما تجدر الإشارة أن الميزانية الإفتتاحية ليست إجبارية قانوناً .

2- الميزانية الختامية : وهي الميزانية التي يتم إعدادها عند نهاية كل دورة وعادة ما تكون في 12/31، ومن خلالها تستطيع المؤسسة معرفة نتيجة نشاطها ، كما تعد الميزانية الختامية إجبارية قانوناً .

إضافة إلى هذين النوعين من الميزانيات ، فإن هناك أنواع أخرى على غرار الميزانية المراجعة والتي يتم إعدادها بعد مراجع الحسابات وتصحيح الأخطاء، وكذا ميزانية التصفية و التي يتم إعدادها قبل الشروع في إجراءات التصفية للمؤسسة.

خامساً: حسابات الميزانية

تتمثل حسابات الميزانية في حسابات الأصناف (1 ، 2 ، 3 ، 4 ، 5) و التي تظهر في الأصول و الخصوم حسب الطبيعة العادية لأرصدها .

1- حسابات الأصول

الأصول تتكون من الموارد التي يسيروها الكيان (تمثل العناصر المراقبة من طرف المؤسسة) والناجمة عن أحداث إقتصادية سابقة ، و التي ينتظر (يرتقب) منها تحقيق منافع إقتصادية في المستقبل .

وتمثل هذه المنافع الإقتصادية المستقبلية في إمكانية أن تساهم هذه الأصول بشكل مباشر أو غير مباشر في حدوث تدفقات نقدية أو ما يعادلها تكون في صالح المؤسسة .

وهي حسابات ذات طبيعة مدينة فأى حركة دخول أو زيادة في قيمتها تسجل مدينة وبالمقابل أي حركة خروج أو نقصان في قيمتها تسجل دائنة .

والحسابات التي تظهر في جانب الأصول هي حسابات الأصناف التالية :

1-1- حسابات الصنف 02 : التثبيتات : وتشمل العناصر التي تستعملها المؤسسة أثناء نشاطها بشكل دائم و

مستمر ولمدة تتجاوز السنة وتتفرع التثبيتات إلى :

- **التشبيات المعنوية:** وهي تشبيات غير ملموسة كبرمجيات المعلوماتية، الإمتيازات، براءات الإختراع، الرخص، و العلامات .

- **التشبيات العينية:** هي تشبيات مادية ملموسة كالأراضي، المباني، المعدات والألات والأدوت، معدات النقل وغيرها

- **التشبيات المالية:** وهي تشبيات مالية كسندات المساهمة والحسابات المدينة الملحقة بها، المساهمات والحقوق المماثلة.

1-2- حسابات الصنف 03 : المخزونات : وأصول تحوزها المؤسسة لبيعها أو إستخدامها في مسار الإنتاج كالبضائع والمواد الأولية واللوازم ، المنتجات المختلفة .. .

1-3- حسابات الصنف 04 : حسابات الغير (المدينة) : وهي الحسابات التي تسجل فيها الحقوق التي نشأة عن عمليات الإستغلال العادية التي تقوم بها المؤسسة مع الغير مثل الزبائن والحسابات الملحقة ، المدينون الآخرون .. .

1-4- حسابات الصنف 05 : الحسابات المالية (المدينة) : وهي الحسابات التي تسجل فيها حركة النقديات و كذا العمليات مع البنوك و المؤسسات المالية مثل حساب البنك ، الصندوق ، ح ج البريدي ، الخزينة العمومية .. .

2- حسابات الخصوم

الخصوم هي الإلتزامات الراهنة للمؤسسة والناجئة على أحداث سابقة، والتي يتطلب إنقضائها (سدادها) خروج تدفقات من الموارد التي تمتلكها المؤسسة .

ومن الناحية الإقتصادية فإن الخصوم تبين مصادر تمويل المؤسسة و التي قد تكون داخلية مثل مساهمات الشركاء أو خارجية مثل القروض.

حسابات الخصوم ذات طبيعة دائنة فأى حركة دخول أو زيادة في قيمتها تسجل دائنة وبالمقابل أي حركة خروج أو نقصان في قيمتها تسجل مدينة .

والحسابات التي تظهر في جانب الخصوم هي حسابات الأصناف التالية :

1-2- حسابات الصنف 01: حسابات رؤوس الأموال : وهي الحسابات التي تمثل موارد تمويل المؤسسة الداخلية منها والخارجية الطويلة الأجل والتي تتجاوز مدتها السنة مثل حسابات رأس المال والإحتياطات ونتيجة السنة المالية ، القروض البنكية الطويلة الأجل .. .

2-2- حسابات الصنف 04: حسابات الغير (الدائنة): وهي الحسابات التي تسجل فيها الديون التي نشأة عن عمليات الإستغلال العادية التي تقوم بها المؤسسة مع الغير مثل الموردين والحسابات الملحقة ، الدائنون الآخرون .. .

2-3- حسابات الصنف 05 : الحسابات المالية (الدائنة): وهي الحسابات التي تسجل فيها العمليات مع البنوك

والمؤسسات المالية عندما تكون أرصدة هذ الحسابات دائنة.

سادسا: شكل الميزانية

قدم النظام المحاسبي المالي شكلا للميزانية بحيث قسم جانب الأصول وجانب الخصوم إلي كتل يمكن توضيحها كما يلي:

1- جانب الأصول : قسم إلى :

1-1- الأصول غير الجارية : وهي تلك الأصول الموجهة للإستعمال الدائم والمستمر لتلبية حاجات نشاط المؤسسة والتي تحوزها المؤسسة لغرض توظيفها على المدى الطويل وخلال فترة تفوق السنة وتتضمن كل حسابات الصنف 02 التثبيتات .

1-1- الأصول الجارية: وهي الأصول التي تتوقع المؤسسة إنجازها أو بيعها أو إستهلاكها خلال دورة الإستغلال العادية ، وكذا الأصول التي تتم حيازتها من قبل المؤسسة لأغراض المعاملات أو لمدة تقل عن السنة ، بالإضافة إلى السيولة أو شبه سيولة التي لا يخضع إستعمالها إلي قيود . وتتضمن الأصول الجارية حسابات المخزونات وحسابات الغير والحسابات الدائنة ذات الأرصدة المدينة.

2- جانب الخصوم : قسم إلى :

1-2- رؤوس الأموال الخاصة: تمثل فائض أصول المؤسسة على خصومها الجارية وغير جارية، وهي الأموال التي تعود لأصحاب المؤسسة أو المساهمين في رأس مالها مثل حسابات رأس المال والإحتياطات ونتيجة السنة المالية (ح/الصنف 01 ، مصادر تمويل طويلة الأجل الداخلية)

2-2- الخصوم غير الجارية: وهي الإلتزامات التي تستحق على المؤسسة للغير والتي يجب الوفاء بها خلال فترة زمنية تفوق السنة وتشمل الديون طويلة الأجل كالقروض البنكية .. (ح/الصنف 01، مصادر التمويل طويلة الأجل الخارجية)

2-3- الخصوم الجارية: وهي الإلتزامات التي تستحق على المؤسسة للغير ويتوقع تسويتها خلال دورة الإستغلال العادية أو التي يجب تسديدها خلال فترة تقل عن السنة وتتضمن حسابات الغير والحسابات المالية ذات الأرصدة الدائنة وتشمل الموردين والدائنون الآخرون، الضرائب ..

ومن خلال ما سبق يمكن كتابة شكل الميزانية كما وضعه النظام المحاسبي المالي الجزائري ولكن بشكل مبسط كما يلي:

المبالغ	Passifs الخصوم	المبالغ	Actifs الأصول
	<u>رؤوس الأموال الخاصة</u>		<u>الأصول غير الجارية</u>
.....	رأس المال	التشبيات المعنوية
.....	الإحتياطيات	التشبيات العينية
.....	نتيجة السنة المالية	التشبيات المالية
	<u>الخصوم غير الجارية</u>		<u>الأصول جارية</u>
.....	قروض وديون طويلة الأجل	المخزونات
	<u>الخصوم الجارية</u>		حسابات الغير (ذات الأرصدة المدينة)
.....	حسابات الغير (ذات الأرصدة الدائنة)	حسابات الغير (ذات الأرصدة المدينة)
.....	الحسابات المالية (ذات الأرصدة الدائنة)	الحسابات المالية (ذات الأرصدة المدينة)
.....	مجموع الخصوم	مجموع الأصول

مثال:

كانت عناصر أصول و خصوم مؤسسة النجاح بتاريخ 2021/12/31 كما يلي :

ح/215 منشآت تقنية و معدات صناعية 200000 دج . ح/164 قروض بنكية 20000 دج .

ح/213 مباني 1000000 دج . ح/411 زبائن 119000 دج . ح/512 البنك 93000 دج

ح/53 الصندوق 19000 دج . ح/401 موردو المخزونات والخدمات 21000 دج .

ح/211 أراضي 15000000 دج. ح/218 معدات نقل 80000 دج.

ح/404 مورد التشبيات 120000 دج . ح/30 مخزونات البضائع 200000 دج .

ح/31 مواد اولية و لوازم 500000 دج . ح/10 رأس المال 16945000 دج

ح/12 نتيجة السنة المالية 105000 دج .

المطلوب : إعداد الميزانية بتاريخ 2021/12/31 .

الجواب

ميزانية مؤسسة النجاح بتاريخ 2021/12/31

المبالغ	الخصوم Passifs	المبالغ	الأصول Actifs
	<u>رؤوس الأموال الخاصة</u>		<u>الأصول غير الجارية</u>
16945000	رأس المال	15000000	أراضي
105000	نتيجة السنة المالية	1000000	مباني
	<u>الخصوم غير الجارية</u>	200000	منشآت تقنية و معدات صناعية
20000	قروض بنكية	80000	معدات نقل
	<u>الخصوم الجارية</u>		<u>الأصول جارية</u>
21000	موردو المخزونات والخدمات	200000	مخزونات البضائع
120000	مورد التثبيات	500000	مواد اولية و لوازم
		119000	زبائن
		93000	البنك
		19000	الصندوق
17211000	مجموع الخصوم	17211000	مجموع الأصول

المحور الرابع: نتيجة الدورة والمركز المالي الصافي

أولاً: نتيجة الدورة

1- تعريف نتيجة الدورة

يقصد بالنتيجة بالربح أو الخسارة التي حققتها المؤسسة من العمليات التي قامت بها خلال دورة معينة ، كما تعرف أيضاً على أنها الفرق بين منتوجات (النواتج/الإيرادات) وأعباء المؤسسة خلال دورة معينة .

2- حساب نتيجة الدورة

بناء على التعريفين السابقين فإن نتيجة الدورة تحسب بطريقتين :

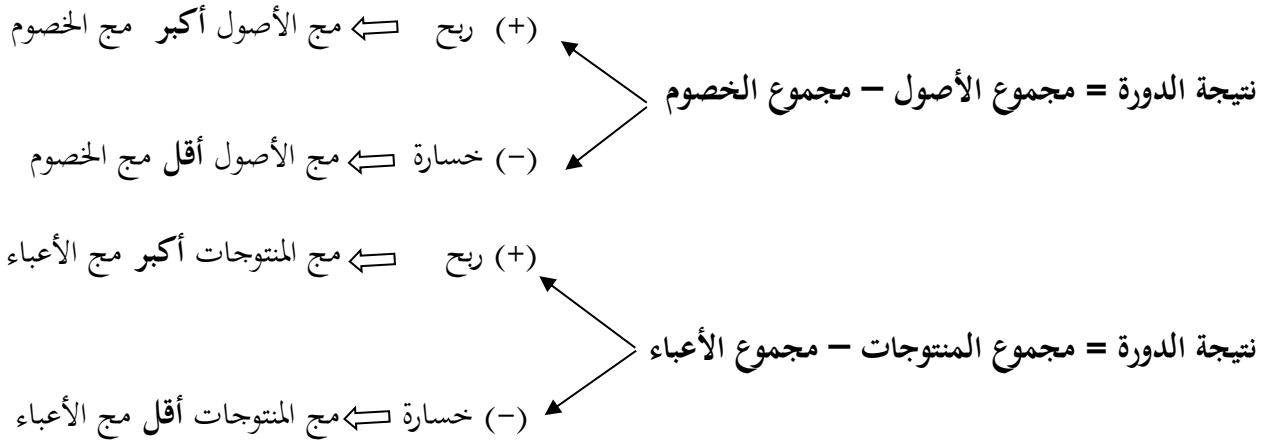
- باستخدام حسابات الميزانية :

$$\text{نتيجة الدورة} = \text{مجموع الأصول} - \text{مجموع}$$

- باستخدام حسابات التسير :

$$\text{نتيجة الدورة} = \text{مجموع المنتوجات} - \text{مجموع الأعباء}$$

و على هذا الأساس فإن :



ملاحظة :

- الميزانية الإفتتاحية دائماً يكون :

$$\text{مجموع الأصول} = \text{مجموع الخصوم}$$

- الميزانية الختامية : الإختلاف الذي قد يكون بين مجموع الأصول ومجموع الخصوم يمثل النتيجة (ربح أو خسارة)

إن النتيجة هي التي تعيد التوازن إلى الميزانية الختامية وتكتب حسب إشارتها في جانب الخصوم تحت بند حسابات

رؤوس الأموال الخاصة بحيث :

- تكتب نتيجة السنة المالية بإشارة (+) إذا كانت ربحا .
- تكتب نتيجة السنة المالية بإشارة (-) إذا كانت خسارة .

مثال 01

في 2021/12/31 كانت أرصدة حسابات الميزانية لمؤسسة أاثا المستقبل كالتالي :

رأس المال 9600000 دج ، إقتراضات لدى مؤسسات القرض 3000000 دج
برمجيات المعلوماتية 1850000 دج ، الأراضي 8550000 دج ، المنشآت التقنية 2700000 دج
المواد الأولية و اللوازم 150000 دج ، مخزونات المنتجات 640000 دج
موردو المخزونات و الخدمات 2500000 دج ، موردو السندات الواجب دفعها 1800000 دج
موردو التثبيتات 3700000 دج ، الزبائن 320000 دج ، البنك 450000 دج ، الصندوق 220000 دج .

المطلوب ، إعداد الميزانية الختامية 2021/12/31 محددتا نتيجة السنة المالية .

الجواب

- الميزانية الختامية لمؤسسة أاثا المستقبل بتاريخ 2021/12/31

المبالغ	الخصوم Passifs	المبالغ	الأصول Actifs
	<u>رؤوس الأموال الخاصة</u>		<u>الأصول غير الجارية</u>
9600000	رأس المال	1850000	برمجيات المعلوماتية
+1280000	نتيجة السنة المالية (ربح)	7000000	أراضي
	<u>الخصوم غير الجارية</u>	8550000	مباني
3000000	قروض بنكية	2700000	منشآت تقنية ومعدات صناعية
	<u>الخصوم الجارية</u>		<u>الأصول جارية</u>
2500000	موردو المخزونات والخدمات	150000	مواد اولية ولوازم
3700000	مورد التثبيتات	640000	مخزونات المنتجات
1800000	موردو السندات الواجب دفعها	320000	زبائن
		450000	البنك
		220000	الصندوق
21880000	مجموع الخصوم	21880000	مجموع الأصول

- حساب النتيجة

نتيجة السنة المالية = مجموع الأصول - مجموع الخصوم

$$= 21880000 - 20600000 + 1280000 \text{ دج (ربح)}$$

ثانيا: المركز المالي الصافي

1- تعريف المركز المالي الصافي

- هو عبارة عن القيمة المحاسبية الصافية لثروة المؤسسة (ممتلكاتها الحقيقية) بتاريخ معين.

- قيمة الممتلكات الحقيقية الصافية للمؤسسة بعد إستبعاد الديون.

- هو قيمة الأموال الخاصة للمؤسسة مضافا إليها الأرباح المحققة أو مطروحا منها الخسائر المسجلة خلال الدورة المحاسبية.

2- حساب المركز المالي الصافي

يحسب المركز المالي الصافي بطريقتين :

$$\text{المركز المالي الصافي} = \text{مجموع الأصول} - \text{مجموع الديون}$$

أو

$$\text{المركز المالي الصافي} = \text{الأموال الخاصة} + \text{أو} - \text{نتيجة الدورة}$$

تضاف نتيجة الدورة إذا كانت ربحا ويتم طرحها إذا كانت خسارة.

مثال 02

بالرجوع إلى المثال 01 السابق (مؤسسة أاثا المستقبل)

المطلوب : حساب المركز المالي الصافي للمؤسسة بطريقتين .

الجواب

حساب المركز المالي الصافي

1- المركز المالي الصافي = مجموع الأصول - مجموع الديون

$$= 21880000 - (1800000 + 3700000 + 2500000 + 3000000)$$

$$= 10880000$$

2- المركز المالي الصافي = الأموال الخاصة + أو- نتيجة الدورة

$$10880000 = 1280000 + 9600000 =$$

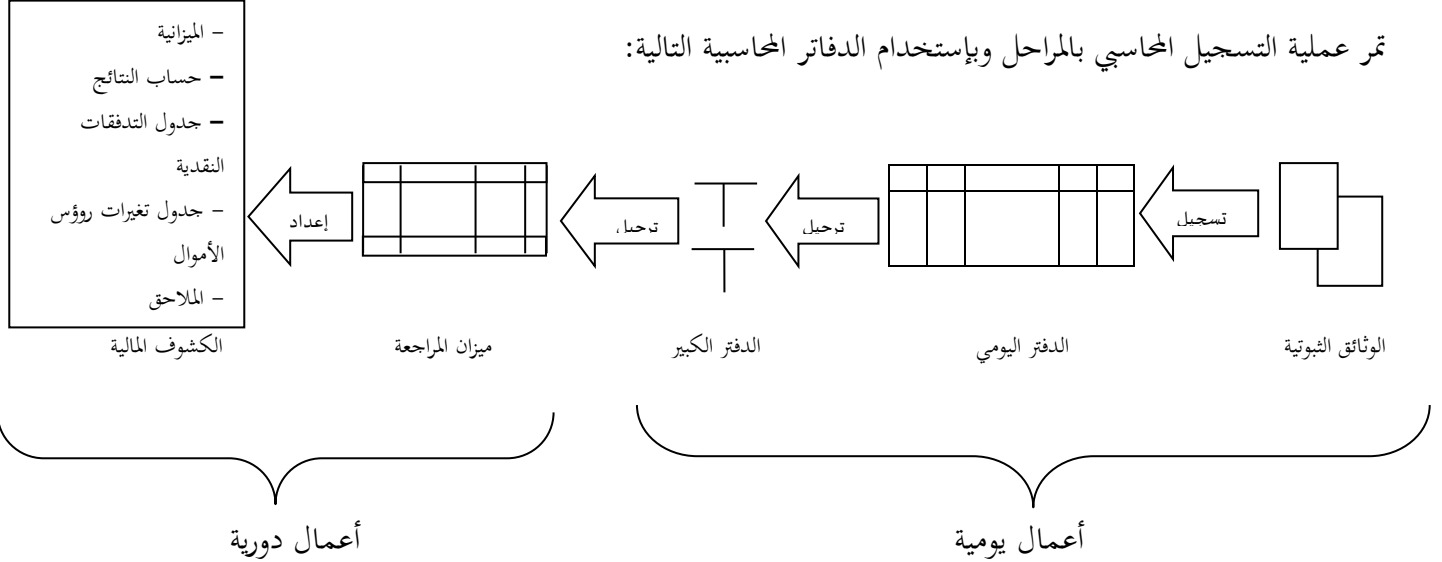
المحور الخامس: الدفاتر المحاسبية

تمهيد:

تقوم المؤسسة خلال الدورة المحاسبية بالعديد من العمليات المتنوعة والمرتبطة بنشاطها الإستغلالي، والمتمثل في مجمل التدفقات التي تقتضيها مواصلة نشاطها كعمليات الشراء والبيع، تسديد المصاريف، تحصيل الإيرادات وحتى تتمكن المؤسسة من معرفة نتيجة نشاطها هذا لا بد عليها أن تسجل كل العمليات التي تقوم بها في دفاتر محاسبية خاصة، وهذا بالإعتماد على مختلف المستندات القانونية التي تثبت هذه العمليات. ولقد ألزم القانون التجاري في المواد 06 و 18 التاجر بمسك دفتر اليومية ودفتر الجرد وإعداد الكشوف المالية (الميزانية الختامية و جدول النتائج) كما بينت هذه المواد قواعد التسجيل والهدف منها .

أما المادة 20 من القانون 07-11 المؤرخ في 2007/11/25 فنصت على ما يلي " تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفترا يوميا و دفترا كبيرا ، دفتر الجرد ، مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة " حيث الكيانات الصغيرة خاضعة للمحاسبة المالية البسيطة ملزمة فقط فقط بمسك دفاتر للمدخيل والأعباء، وتخضع لتنظيم خاص وهذا حسب المادة 22 من القانون أعلاه. بالإضافة إلى الدفاتر المحاسبية السابقة الذكر، فقد تمسك المؤسسة أيضا دفاتر تنظيمية، مثل سجل الطلبات المستلمة من الزبائن، سجل الطلبات المرسله للموردين، سجل الأوراق التجارية ...

تمر عملية التسجيل المحاسبي بالمراحل وباستخدام الدفاتر المحاسبية التالية:



أولا: الأعمال التمهيدية

وتتمثل في تصنيف وتحليل الوثائق الثبوتية التي تكون مؤرخة ومثبتة على ورقة و أي دعامة تضمن المصدقية والحفظ و إمكانية إعادة محتواها على الأوراق. والوثائق الثبوتية هي الوثائق التي تحتوي البيانات التي يتم إدراجها ضمن النظام المحاسبي وقد تكون وثائق داخلية أنشأه من طرف المؤسسة (فاتورة البيع الموجهة للزبائن ، وصولات الصندوق ، كشف الأجر ،

الشيكات المعدة من طرف المؤسسة). أو وثائق خارجية يتم إنشائها من طرف الغير (الفواتير المرسله من الموردين ، كشف البنك المرسل ، الشيكات المرسله من الزبائن)

ثانيا: الدفتر اليومي

1- تعريف الدفتر اليومي

هو دفتر قانوني إجباري تسجل فيه كل العمليات والأنشطة التي قامت بها المؤسسة (المتمثلة في حركات الأصول والخصوم والأموال الخاصة والأعباء ونواتج المؤسسة) يوما بيوم و عملية بعملية وحسب التسلسل الزمني لوقوعها ، بالمبالغ المحققة وبالعملة الوطنية وحسب مبدأ القيد المزدوج .

2- مسك الدفتر اليومي

- كل تسجيل في الدفتر اليومي يسمى بالكتابة المحاسبية أو القيد المحاسبي؛
- إن التسجيل في الدفتر اليومي هي عملية نهائية غير قابلة للتغيير وهذا ما نص عليه القانون من وجوب مسك الدفاتر المحاسبية بما فيها الدفتر اليومي بدون ترك بياض أو تغيير من أي نوع كان أو نقل إلى لهامش ؛
- أن تكون صفحات اليومية مرقمة وعليها خاتم رئيس المحكمة؛
- الاحتفاظ بالدفاتر لمدة 10 سنوات ابتداء من تاريخ إقفال الدورة المحاسبية وفقا لنص المادة 12 من القانون التجاري الجزائري.

3- شكل الدفتر اليومي

- كل تسجيل في اليومية أو كتابة محاسبية بها يجب أن تحتوي على المعلومات التالية :
- تاريخ العملية؛
- أرقام و أسماء الحسابات المدينة والدائنة التي تأثرة بالعملية (مأخوذة من مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي)؛
- المبلغ (أو المبالغ) الحسابات المدينة و الدائنة؛
- شرح العملية يتم فيها الإشارة إلى الوثيقة الثبوتية ، طبيعتها ورقمها؛
- وعلى هذا الأساس يكون شكل دفتر اليومية كما يلي:

المبالغ		البيان	أرقام الحسابات	
الدائن	المدين		الدائن	المدين
	المبلغ المدين	تاريخ العملية	
المبلغ الدائن		ح/ إسم الحساب المدين	
		ح/ إسم الحساب الدائن		
	 شرح العملية		

مع الإشارة إلى أن كل القيود يجب أن تكون متتالية لبعضها حسب تاريخ حدوثها في المستندات، وعند إمتلاء الصفحة يسجل مجموع المبالغ المدينة ومجموع المبالغ الدائنة في أدنى الصفحة، ليرحل إلى بداية الصفحة الموالية.

مثال 01

- بتاريخ 2021/01/10 قامت المؤسسة بشراء مباني بقيمة 800000 دج بشيك بنكي.

المبالغ		البيان	أرقام الحسابات	
الدائن	المدين		الدائن	المدين
		2021/01/10		
800000	800000	ح/ مباني	213	
		ح/ البنك	512	
	 شراء مباني بشيك بنكي رقم		

4- أنواع القيود المحاسبية

قد يكون القيد بسيط أو مركب

4-1- القيد البسيط : هو القيد الذي يتضمن حسابين فقط، أحدهما يكون مدينا والآخر دائنا (أنظر المثال أعلاه)

4-2- القيد المركب: هو القيد الذي يحتوي على أكثر من حسابين في الجانب المدين أو الجانب الدائن أو كلاهما.

مثال 02

بتاريخ 2021/03/20 إشترت المؤسسة شاحنة بقيمة 700000 دج سددت مناصفة بين البنك والصندوق.

		2021/03/20			
	700000	ح/ معدات نقل	218		
350000		ح/ البنك	512		
350000		ح/ الصندوق	53		
		شراء شاحنة بشيك رقم ...			

ملاحظة

في كل قيد محاسبي سواء كان بسيطاً أو مركباً فإن مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين يجب أن تكون مساوية لمجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن (مبدأ القيد المزدوج).

5- تصحيح الأخطاء في دفتر اليومية

ذكرنا سابقاً أن الدفتر اليومي هو دفتر قانوني، وأي تسجيل فيه يجب أن يكون كاملاً دون ترك بياض أو شطب أو محو أو تغيير، وأي قيد سجل يجب أن تظل على حالتها، فإذا حدث وأن أخطأ المحاسب لدى تسجيل المبلغ أو إسم

الحساب أو أحد العناصر الأخرى المشككة للقيد في اليومية، فإن هذا الخطأ يتم تصحيحه باستخدام أحد الأسلوبين التاليين:

5-1- أسلوب عكس القيد

يتمثل هذا الأسلوب في عكس طرفي القيد، بحيث يصبح الحساب المدين دائناً ويصبح الحساب الدائن مديناً، ثم نسجل القيد الصحيح، هذه الطريقة تسمح بإلغاء أثر القيد الخطأ على الحسابات، لكنها تؤدي إلى تضخيم مجاميع الحسابات.

مثال 03

- بتاريخ 2021/04/25 سدد المؤسسة مصاريف الصيانة والإصلاحات بمبلغ 12546 بشيك بنكي. وتم تسجيل العملية كما يلي:

		2021/04/25		
	12546	ح/ مصاريف الصيانة والإصلاحات		615
12546		ح/ الصندوق	53	
		تسديد م الصيانة بشيك ...		

نلاحظ أن المحاسب إرتكب خطأ يتمثل في جعل حساب الصندوق دائناً بدلاً من حساب البنك، ولتصحيح هذا الخطأ بطريقة القيد العكسي فإنه ينبغي علينا تسجيل قيدين آخرين، القيد الأول لإلغاء القيد الخطأ والثاني لتسجيل القيد الصحيح، وإذا إفترضنا أن هذا الخطأ تم إكتشافه في نهاية السنة وبالتالي يكون قيود التصحيح كما يلي:

		2021/12/31		
	12546	ح/ الصندوق		53
12546		ح/ مصاريف الصيانة والإصلاحات	615	
		... إلغاء القيد الخطأ		
		//		
	12546	ح/ مصاريف الصيانة والإصلاحات		615
12546		ح/ البنك	512	
		.. تسجيل القيد الصحيح		

5-1- أسلوب العدد المتمم الصفر

يتمثل هذا الأسلوب في إلغاء المبلغ الخطأ بإضافة متممه للصفر، و بهذا يصبح مجموع المبلغين صفراً، فتمتم إلى الصفر ل 11 هو (-11) غير أن المتمم الجبري يكتب بشكل آخر تسهل معه إضافته إلى مبالغ موجبة، ولحساب المتمم

الصفحة لأي نقص كل الأعداد ابتداءً من الجهة اليسرى من العدد 9، ما عدا العدد الأخير مخالف للصفحة من العدد 10 و نسبق العدد المتحصل عليه بـ 1 وفوقه علامة (-)

أو وحساب المتمم الصفرة لأي عدد ننقص أحاده المخالف لصفحة من العدد 10 والباقي (العشرات ، المئات....) من العدد 9 ثم نضع على يسار العدد المتحصل عليه العدد 1 و فوقه علامة (-)

مثلاً: أوجد المتمم الصفرة للأعداد التالية : 2222 ، 15496 ، 15000 ، 18701 .

9 9 9 9 10	9 10 0 0 0	9 9 9 9 10	9 9 9 10
1 8 7 0 1	1 5 0 0 0	1 5 4 9 6	2 2 2 2
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
-181299	-185000	-184504	-17778

مثال 04

إذا أخذنا معطيات السابق (مثال 03)

القيود الخطأ : تسديد مصاريف الصيانة كان بشيك بنكي ولكن المحاسب أخطأ وسجلها كما يلي:

		2021/04/25		
12546	12546	ح/ مصاريف الصيانة والإصلاحات	53	615
		ح/ الصندوق		
		تسديد م الصيانة بشيك ...		

يتم تصحيح التسجيل المحاسبي للقيود الخطأ باستخدام المتمم الصفرة كما يلي :

1 2 5 4 6	لتأكد	9 9 9 9 10	12546	حساب المتمم الصفرة لعدد
-1 8 7 4 5 4		1 2 5 4 6		
+		<hr/>		
0 0 0 0 0 0		-1 8 7 4 5 4		

		2021/12/31		
-187454	-187454	ح/ مصاريف الصيانة والإصلاحات	53	615
		ح/ الصندوق		
		... إلغاء القيد الخطأ		
12546	12546	ح/ مصاريف الصيانة والإصلاحات	512	615
		ح/ البنك		
		.. تسجيل القيد الصحيح		

ثالثا: الدفتر الكبير (دفتر الأستاذ)

1- تعريف الدفتر الكبير

هو دفتر يتضمن حركات الحسابات خلال الفترة المعنية.

2- مسك الدفتر الكبير

يتم التسجيل في الحسابات إنطلاقا من الدفتر اليومي، وذلك بترحيل المبالغ المسجلة في القيود حسب تسلسلها الزمني إلى الحسابات التي تمثل العمليات حسب طبيعتها . بحيث في بداية كل سنة يخصص دفتر كبير لكل حساب ثم يسجل فيه الرصيد الأولي الإفتتاحي في الجانب المناسب له ، وخلال السنة يتم نقل العمليات فور تسجيلها من دفتر اليومية إلى الحسابات المعنية بدفتر الكبير. وفي نهاية كل فترة (شهريا، ثلاثي، سداسي، سنة) يتم ترصيد الحسابات بهدف إعداد ميزان المراجعة والكشوف المالية.

3- شكل الدفتر الكبير

في حالة المسك اليدوي لدفتر الكبير فإن الدفتر قد يكون في شكل سجل عادي أو مجموعة بطاقات لها ألوان مختلفة تبعا لصنف الحساب، وفي حالة المسك الآلي فإنه يكون في قرص أو أي حامل آخر للبيانات. أما عن التمثيل البياني للحساب في الدفتر الكبير فإنه يأخذ أشكالا متعددة، سبق وأن تطرقنا إليها في درس الحساب، غير أنه غالبا ما يتم تبسيط التمثيل البياني للحساب على شكل الحرف T .

مثال 06

بافتراض أن الرصيد الأولي لحساب البنك المؤسسة النجمة بتاريخ 2021/01/01 كان 95000 دج (ر م) . ولقد قامت هذه المؤسسة خلال شهر جانفي بالعمليات التالية:

- بتاريخ 2021/01/10 تسديد مصاريف التأمين بمبلغ 45000 دج بشيك بنكي .

- بتاريخ 2021/01/22 قبض مبلغ 10000 دج من أحد الزبائن بشيك بنكي .

المطلوب : 1- تسجل العمليات السابقة في يومية المؤسسة .

2- إعداد الدفتر الكبير لحساب البنك في نهاية شهر جانفي 2021

الجواب

1- تسجل العمليات يومية المؤسسة

		2021/01/10		
45000	45000	/ح/ مصاريف التأمين	616	
45000		/ح/ البنك	512	
		تسديد التأمينات بشيك.....		

10000	10000	2021/01/21		411	512
		ح/ البنك	ح/ الزبائن		
		قبض شيك من الزبون			

2- إعداد الدفتر الكبير لحساب البنك

ح/ البنك

45000	95000
60000 ر م	10000
105000	105000

رابعاً: ميزان المراجعة

بعد تسجيل جميع العمليات في دفتر اليومية وتحويلها إلى الدفتر الكبير ، لا بد من التأكد من صحة التسجيلات ، أي التأكد من إحترام مبدأ القيد المزدوج (المبالغ المسجلة في الجانب المدين تعادل تلك المسجلة في الجانب الدائن) ، ويتم ذلك في نهاية كل فترة محاسبية بإعداد جدول خاص يتضمن جميع الحسابات التي أستعملت في التسجيل ترحل إليه بجميع المبالغ المدينة والدائنة وأرصدة هذه الحسابات ويسمى هذا الجدول بميزان المراجعة .

1- تعريف ميزان المراجعة

هو عبارة عن جدول يلخص وضعية كل الحسابات الواردة في الدفتر الكبير مرتبة حسب مدونة الحسابات للنظام المحاسبي المالي، ويتم إعداداه بصفة دورية، ويعتبر هو الأساس لإعداد الكشوف المالية (الميزانية ، حساب النتائج) .

2- شكل ميزان المراجعة

غالبا ما يأخذ ميزان المراجعة الشكل الآتي :

الأرصدة		المبالغ		إسم الحساب	رقم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين		
xxx	xxx	xxxxx	xxxxx	المجموع	

وبعد إعداد ميزان المراجعة يجب أن يكون :

- مجموع المبالغ المدينة = مجموع المبالغ الدائنة

- مجموع الأرصدة المدينة = مجموع الأرصدة الدائنة

و كذلك :

- مجموع المبالغ في ميزان المراجعة = مجموع المبالغ في دفتر اليومية
- مجموع الأصول - مجموع الخصوم = مجموع النواتج - مجموع الأعباء

3- أهمية ميزان المراجعة

- التحقق من سلامة التسجيل المحاسبي للعمليات وفقا لمبدأ القيد المزدوج؛
- التأكد من صحة مراحل العمل المحاسبي من التقييد في اليومية والترحيل إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات و خلوها من الأخطاء؛
- يوضح ميزان المراجعة كل حساب سواء كان مدينا أو دائنا وذلك بطريقة واضحة ومختصرة؛
- عبارة عن ملخص لكل الحسابات يسمح بسهولة إعداد القوائم الختامية (الميزانية وحساب جدول النتائج) والحسابات الأخرى.

خامسا/ إعداد الكشوف المالية

إنطلاقا من ميزان المراجعة بعد الجرد يتم إعداد الكشوف المالية والتي تعد مرة واحدة في السنة وتتضمن :

- الميزانية
- حساب النتائج
- جدول التدفقات النقدية (سيولة الخزينة)
- جدول تغير الأموال الخاصة
- ملاحق تبين القواعد و الطرق المحاسبية المستعملة و يوفر معلومات مكملة عن الكشوف المالية .

مثال شامل

إليك أرصدة حسابات الأصول و الخصوم للمؤسسة البهجة في 2020/01/01 كما يلي :

رأس المال 450000 دج ، الزبائن 47000 دج ، الإحتياطيات 45000 دج ، موردو المخزونات 393000 دج
البنك 98600 دج ، منشآت تقنية و معدات صناعية 425000 دج ، الصندوق 172000 دج ، معدات نقل
20400 دج بضائع 12500 .

و خلال السنة 2020 قامت مؤسسة البهجة بالعمليات التالية:

- بتاريخ 01/15 شراء بضائع على الحساب بمبلغ 424000 دج .
- بتاريخ 02/20 سدد الزبائن نصف ديونهم إتجاه المؤسسة بشيك بنكي .
- بتاريخ 04/13 شراء معدات صناعية بمبلغ 100000 دج بشيك بنكي .

– بتاريخ 06/07 بيع بضائع بمبلغ 720000 دج نقدا، تكلفة شرائها 530000 دج .

– بتاريخ 11/09 تسديد مصاريف الإيجار نقدا بمبلغ 60000 دج .

6- بتاريخ 12/17 تسديد كل ديون موردين المخزونات نقدا .

المطلوب :

1- إعداد الميزانية الإفتتاحية . 2- تسجيل العمليات في دفتر اليومية. 3- الترحيل إلى الدفتر الكبير.

4- إعداد ميزان المراجعة. 5- إعداد الميزانية الختامية و تحديد نتيجة الدورة.

الجواب

1- إعداد الميزانية الإفتتاحية

المبالغ	Passifs الخصوم	المبالغ	الأصول Actifs
	<u>رؤوس الأموال الخاصة</u>		<u>الأصول غير الجارية</u>
450000	رأس المال	425000	منشآت تقنية و معدات صناعية
45000	الإحتياطيات	20400	معدات نقل
	<u>الخصوم الجارية</u>	125000	<u>الأصول جارية</u>
393000	موردين المخزونات والخدمات	47000	بضائع
		98600	زبائن
		172000	البنك
			الصندوق
888000	مجموع الخصوم	888000	مجموع الأصول

2- تسجيل العمليات في دفتر اليومية

		01/01	
425000	ح/ منشآت تقنية ومعدات صناعية		215
20400	ح/ معدات نقل		218
125000	ح/ بضائع		30
47000	ح/ زبائن		411
98600	ح/ البنك		512
172000	ح/ الصندوق		53
450000	ح/ رأس المال		101
45000	ح/ الإحتياطيات		106
393000	ح/ موردين المخزونات و الخدمات		401
	تسجيل القيد الإفتتاحي		

424000	424000	01/15 ح/ بضائع ح/ موردو المخزونات والخدمات ... شراء بضائع على الحساب	401	30
23500	23500	02/20 ح/ البنك ح/ الزبائن ... تحصيل نصف ديون الزبائن	411	512
100000	100000	04/13 ح/ معدات صناعية ح/ البنك ... شراء معدات بشيك	512	215
720000	720000	06/07 ح/ الصندوق ح/ مبيعات بضائع بيع بضائع نقدا	700	53
530000	530000	ح/ مشتريات بضائع مبيعة ح/ بضائع ... خروج بضائع من المخزن	30	600
60000	60000	11/09 ح/ مصاريف الإيجار ح/ الصندوق ... تسديد م الإيجار نقدا	53	613
817000	817000	12/17 ح/ موردو المخزونات والخدمات ح/ الصندوق ... تسديد كل ديون الموردين نقدا	53	401
3986500	3986500	المجموع		

3- إعداد الدفتر الكبير

ح/ معدات نقل		ح/ منشآت تقنية ومعدات صناعية		ح/ الإحتياطات		ح/ رأس المال	
رم	20400	رم	425000	45000	رد	450000	رد
20400		525000	100000		45000		450000
20400	20400	525000	525000	45000	45000	450000	450000

ح/ البنك		ح/ زبائن		ح/ موردو المخزونات والخدمات		ح/ بضائع	
100000	98600	23500	47000	393000	817000	530000	125000
22100 ر م	23500	23500 ر م		425000			19000 ر م
122100	122100	47000	47000	817000	817000	549000	549000
ح/ مبيعات		ح/ م الإيجار		ح/ مشتريات بضائع مبيعة		ح/ الصندوق	
720000	رد	ر م	60000	ر م	530000	60000	172000
	720000	60000		530000		817000	720000
720000	720000	60000	60000	530000	530000	15000 ر م	
						892000	892000

4- إعداد ميزان المراجعة

الأرصدة		المبالغ		إسم الحساب	رقم الحساب
دائن	مدین	دائن	مدین		
450000	-	450000	-	رأس المال	101
45000	-	45000	-	الإحتياطات	106
-	525000	-	525000	منشآت تقنية و معدات	215
-	20400	-	20400	صناعية	218
-	19000	530000	549000	معدات نقل	30
-	-	817000	817000	بضائع	401
-	23500	23500	47000	موردو المخزونات و	411
-	22100	100000	122100	الخدمات	512
-	15000	877000	892000	زبائن	53
-	530000	-	530000	البنك	600
-	60000	-	60000	الصندوق	613
720000	-	720000	-	مشتريات بضائع مبيعة	700
				مصاريف الإيجار	
				مبيعات بضائع	
1215000	1215000	3562500	3562500	المجموع	

5- إعداد الميزانية الختامية وتحديد نتيجة الدورة

المبالغ	Passifs الخصوم	المبالغ	الأصول Actifs
	رؤوس الأموال الخاصة		الأصول غير الجارية
450000	رأس المال	525000	منشآت تقنية و معدات صناعية
45000	الإحتياطات	20400	معدات نقل
130000	نتيجة السنة المالية (ربح)		<u>الأصول جارية</u>
			بضائع
		19000	زبائن
		23500	البنك
		22100	الصندوق
		15000	
625000	مجموع الخصوم	625000	مجموع الأصول

نتيجة الدورة = مج الأصول - مج الخصوم = 495000 - 625000 = ربح 130000

نتيجة الدورة = مج النواتج - مج الأعباء = 700/ح - (600/ح + 613/ح) = (530000+60000) - 720000 = ربح 130000

المحور السادس: مدخل للنظام المحاسبي المالي

يعتبر النظام المحاسبي المالي الحالي هو آخر مرحلة من مراحل التطور المحاسبي الجزائري الذي مر بعدة مراحل تماشيا مع تغيرات والإصلاحات الإقتصادية التي قامت بها الجزائر.

أولاً: تعريف ومجال تطبيق النظام المحاسبي المالي وأهدافه

1- تعريف النظام المحاسبي المالي

إن النظام المحاسبي المالي أو المحاسبة المالية هو نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية، تصنيفها، تقييمها وتسجيلها وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية.

2- مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي

يطبق النظام المحاسبي المالي على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك المحاسبة المالية مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، يستثنى الأشخاص المعنويون الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.

كما تلتزم المؤسسات التالية بمسك محاسبة مالية:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛

- التعاونيات؛

- الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبينة على عمليات متكررة؛

- وكل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي.

أما الكيانات أو المؤسسات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين أن تمسك محاسبة مالية مبسطة.

3- أهداف النظام المحاسبي المالي

يكتسي النظام المحاسبي المالي أهمية بالغة كونه يستجيب لمختلف إحتياجات المهنيين والمستثمرين، ويساهم بتقديم معلومات مالية وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة الدولية ومن أهدافه:

- إيجاد الحلول المحاسبية التي لم يعالجها المخطط المحاسبي الوطني القديم و الإستجابة لمتطلبات إقتصاد السوق؛

- تقريب الممارسة المحاسبية في الجزائر إلى الممارسات الدولية القائمة على المعايير المحاسبة الدولية؛

- تمكين المؤسسات الجزائرية من تقديم معلومات مالية ذات جودة وأكثر شفافية تلبي إحتياجات كل الأطراف المهتمة بنشاط المؤسسة؛

- إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الصورة الوافية والعادلة؛

ثانيا: القوانين والمراسيم التنظيمية المتعلقة بالنظام المحاسبي المالي

- قانون رقم 11/2007 مؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007، يتضمن النظام المحاسبي المالي، معدل بالأمر رقم 02/2008 المؤرخ في 24 يوليو سنة 2008، المتضمن قانون المالية التكميلي لسنة 2008. الجريدة الرسمية رقم 74 سنة 2007.

- مرسوم تنفيذي رقم 156/2008 مؤرخ في 26 مايو سنة 2008، يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 11/2007 مؤرخ في 25 نوفمبر سنة 2007، يتضمن النظام المحاسبي المالي. الجريدة الرسمية رقم 27 سنة 2008.

- قرار مؤرخ في 26 يوليو سنة 2008، يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها. الجريدة الرسمية رقم 19 سنة 2009.

- قرار مؤرخ في 26 يوليو سنة 2008، يحدد أسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاط، المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة. الجريدة الرسمية رقم 19 سنة 2009.

- مرسوم تنفيذي رقم 110/2009 مؤرخ في 7 أبريل سنة 2009، يحدد شروط وكيفيات مسك المحاسبة بواسطة أنظمة الإعلام الآلي. الجريدة الرسمية رقم 21 سنة 2009.

-تعليمية وزارية رقم 2 مؤرخة في 29 أكتوبر 2009 تتضمن أول تطبيق للنظام المحاسبي المالي 2010. موضوعها كيفيات وإجراءات تنفيذ الانتقال من المخطط المحاسبي الوطني (PCN) إلى النظام المحاسبي المالي (SCF).

ثالثا: بنية النظام المحاسبي المالي

يتضمن النظام المحاسبي المالي حسب نص المادة 06 من القانون 07-11 على إطار تصوري للمحاسبة المالية، ومعايير المحاسبة، ومدونة حسابات تسمح بإعداد كشوف مالية على أساس مبادئ محاسبية متعارف عليها عامة والتي سبق الإشارة إليها.

1- الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي

من خلال المرسوم التنفيذي 08-156 المؤرخ 2008/05/26 فإن الإطار التصوري للمحاسبة المالية يعرف المفاهيم التي تشكل أساس إعداد القوائم المالية، كالاتفاقيات والمبادئ المحاسبية التي يتعين التقيد بها والخصوصيات النوعية للمعلومة المالية.

من خلال التعريف أعلاه يتضح الدور المهم للإطار التصوري النظام المحاسبي من خلال مكوناته، فهو عبارة عن مجموعة من المفاهيم التي تعتبر القاعدة التي يتم على أساسها إعداد وتقديم القوائم المالية، وتمثل هذه المكونات في مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي، أهداف القوائم المالية والأطراف المستعملة لها، الفروض والمبادئ المحاسبية التي يتم على أساسها إعداد القوائم المالية والمواصفات النوعية لها، وأخيرا تعريف العناصر المكونة للقوائم المالية.

وبما أن الإطار التصوري يتمحورا أساسا حول القوائم المالية والتي سنتطرق إليها بشكل مختصر من خلال النقاط التالية:

1-1- تعريف القوائم المالية (الكشوف المالية)

تعتبر القوائم المالية مخرجات النظام المحاسبي المالي وهي مجموعة كاملة غير منفصلة من الوثائق المحاسبية المالية التي تمكن من تقديم صورة صادقة عن الوضعية المالية ونجاعة الأداء وتغير الوضعية المالية عند تاريخ إغلاق الحسابات. إن الهدف من إعداد القوائم المالية هو توفير معلومات مالية عن المركز المالي للمؤسسة ونتيجة أعمالها والتدفق النقدي للمؤسسة بحيث تكون ملائمة لمختلف مستخدمي تلك القوائم المالية لإتخاذ القرارات الإقتصادية الرشيدة.

1-2- مكونات القوائم المالية

تتكون القوائم المالية من خمس قوائم وهي الميزانية، جدول حساب النتائج، جدول الخزينة النقدية، جدول تغيرات رؤوس الأموال، الملاحق.

1-2-1- الميزانية (قائمة المركز المالي): وتتضمن أصول المؤسسة و إلتزاماتها و حقوق الملكية محددة في تاريخ معين، وتظهر الميزانية الوضعية المالية للمؤسسة في زمن معين في شكل أصول (إستخدامات) مرتبة حسب درجة سيولتها المتزايدة وخصوم (مصادر تمويل) مرتبة حسب درجة إستحقاقها المتناقصة، وتحدد بصفة منفصلة عناصر الاصول والخصوم ويتم عرضها داخل الميزانية على أساس الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير الجارية.

1-2-2- جدول حساب النتائج (قائمة الدخل): ويمثل وضعية ملخصة للاعباء و النواتج المحققة من طرف المؤسسة خلال السنة المالية، ويظهر النتيجة الصافية للسنة المالية، وتستخدم هذه القائمة لقياس نجاعة الأداء.

1-2-3- جدول التدفقات النقدية: وهي قائمة تعرض المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية وصافي التغير في النقدية من الأنشطة التشغيلية والإستثمارية والتمويلية خلال فترة زمنية، وبالتالي فهي تظهر معلومات حول إستعمال السيولة و قدرة المؤسسة على توليدها.

1-2-4- جدول تغيرات رؤوس الأموال (جدول تغير حقوق الملكية): ويعتبرا تحليلا للحركات التي أثرت في الفصول المكونة لرؤوس الأموال الخاصة بالمؤسسة خلال السنة المالية.

1-2-5- ملحق القوائم المالية: وتضمن معلومات وملاحظات تزيد وتفيد وتدعم الفهم الأفضل للقوائم المالية السابقة.

1-3-1- تعاريف لعناصر القوائم المالية

1-3-1-1- تعريف الأصول: هي عناصر (موارد) تحت سيطرة ورقابة المؤسسة ناتجة عن أحداث سابقة ومنتظر منها تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية.

1-3-1-2- تعريف الخصوم: هي التزام حالي ناتج عن أحداث سابقة والتخلص منه يتم بخروج موارد اقتصادية مستقبلية.

1-3-1-3- تعريف الاعباء: هي نقصان في المنافع الاقتصادية في شكل تدفقات نقدية خارجة أو نقصان في الاصول أو الزيادة في الخصوم.

1-3-1-4- تعريف النواتج: هي زيادة في المنافع الاقتصادية في شكل تدفقات نقدية داخلية أو زيادة في الاصول أو النقصان في الخصوم .

1-4-1- الاعتراف وقياس عناصر القوائم المالية

1-4-1-1- الاعتراف بعناصر القوائم المالية: الاعتراف هو عملية الإدراج أو التسجيل في الميزانية أو في جدول حساب النتائج (أصل، خصم، عبي، إيراد) من أجل الاعتراف بأحد عناصر القوائم المالية يجب أن يحقق الشروط التالية:

- احتمال أن ينتج عنه تدفقات نقدية داخلية أو خارجة في المستقبل.

- يمكن قياس قيمته بموثوقية (تحدد قيمته (تكلفته) بوضوح ومصادقة)

1-4-1-2- طرق قياس (تقييم) عناصر القوائم المالية: طرق القياس هي القواعد أو الإجراءات المعتمدة في تحديد القيمة النقدية للعناصر التي تظهر في القوائم المالية : ومن بين طرق القياس ما يلي :

- طريقة التكلفة التاريخية: تقييم الأصول بالقيمة المدفوعة للحصول على الأصل في تاريخ إقتنائه وتقييم الخصوم بمبلغ الإلتزام الحاصل الذي نشأ عنها.

- طريقة التكلفة الجارية: تقييم الأصول بالمبلغ الواجب الدفع للحصول على أصل أو صل مشابه له حالي ، وتقييم الخصوم بالمبلغ الضروري لتغطية الإلتزام حالياً.

- طريقة القيمة العادلة: هي القيمة التي يمكن بموجبها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف كل منهم لديه الدراية و الرغبة في التبادل، وعلي بينة من الحقائق يتعاملان بإرادة حرة.

- طريقة القيمة الحالية: تقييم الأصول بالقيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن يولدها الأصل ضمن السياق العادي للنشاط، وتقييم الخصوم بالقيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية التي من المتوقع أن خروجها سيتم لتسديد الإلتزام ضمن السياق العادي للنشاط.

2-مدونة الحسابات للنظام المحاسبي المالي

2-1- تعريف مدونة الحسابات

مدونة الحسابات هي مجموعة من الحسابات المجمعة في فئات تسمى أصناف، يتضمن كل صنف قائمة حسابات ذات رقمين إثنين والتي تشكل الإطار المحاسبي الواجب تطبيقه على جميع المؤسسات، وداخل هذا الإطار يمكن للمؤسسات أن تفتح جميع التقسيمات الضرورية التي تستجيب لإحتياجاتها وتفتح مدونة حسابات ذات ثلاثة أرقام أو أكثر. إتمدت مدونة الحسابات ذات رقمين على ترميز عشري حيث يدل الرقم الأول على اليسار على الصنف، ثم يضاف إليه رقم من 0 إلى 9 على اليمين لتمييز الحسابات التي تنتمي إليه.

تتضمن مدونة الحسابات 7 اصناف مقسمة إلى طبقتين كما يلي:

الصنف 1 : حسابات رؤوس الاموال	حسابات الميزانية
الصنف 2 : حسابات التثبيات	
الصنف 3 : حسابات المخزونات و المنتجات قيد التنفيذ	
الصنف 4 : حسابات الغير	
الصنف 5 : الحسابات المالية	حسابات التسيير
الصنف 6 : حسابات الأعباء	
الصنف 7 : حسابات المنتوجات	

2-1- هيكل مدونة الحسابات

يعتبر الحساب هو أصغر وحدة معتمدة لترتيب وتسجيل الحركات المحاسبية، وتجمع الحسابات في فئات متجانسة تدعى صنف أو مجموعة، كل صنف يقسم إلى حسابات تعرف بأعداد ذات رقمين أو أكثر في إطار تقنين عشري. وعلى هذا الأساس، تحتوي مدونة الحسابات للنظام المحاسبي المالي على سبع أصناف من الحسابات، ويمكن توضيح ذلك كما يلي:

الصنف 1- حساب رؤوس الأموال:

- ح/10 رأس المال، الاحتياطيات وما يماثلها.
- ح/11 الترحيل من جديد.
- ح/12 نتيجة السنة المالية
- ح/13 المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الإستغلال.
- ح/14 متاح.
- ح/15 المؤونات للأعباء - الخصوم غير الجارية.
- ح/16 الإقتراضات والديون المماثلة.
- ح/17 الديون المرتبطة بالمساهمات.
- ح/18 حسابات الإرتباط الخاص بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة.
- ح/19 متاح.

الصف 2- حسابات التثبيتات

- ح/ 20 التثبيتات المعنوية
ح/ 21 التثبيتات العينية
ح/ 22 التثبيتات في شكل إمتياز.
ح/ 23 التثبيتات الجاري إنجازها .
ح/ 24 متاح.
ح/ 25 متاح
ح/ 26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات.
ح/ 27 تثبيتات مالية أخرى
ح/ 28 إهلاك التثبيتات.
ح/ 29 خسائر القيمة عن التثبيتات.

الصف 3- حسابات المخزونات.

- ح/ 30 مخزونات البضائع.
ح/ 31 المواد الأولية واللوازم.
ح/ 32 التموينات الأخرى.
ح/ 33 سلع قيد الإنتاج.
ح/ 34 خدمات قيد الإنتاج.
ح/ 35 مخزونات المنتجات.
ح/ 36 المخزونات المتأتية من التثبيتات.
ح/ 37 المخزونات في الخارج
ح/ 38 المشتريات المخزون
ح/ 39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ.

الصف 4- حسابات الغير

- ح/ 40 الموردون والحسابات المرتبطة بهم.
ح/ 41 الزبائن والحسابات المرتبطة بهم.
ح/ 42 المستخدمون والحسابات المرتبطة بهم.
ح/ 43 الهيئات الاجتماعية والحسابات المرتبطة بها.
ح/ 44 الدولة والجماعات العمومية والهيئات الدولية والحسابات الملحقة.
ح/ 45 المجمع وشركاء.
ح/ 46 مختلف الدائنين ومختلف المدينين
ح/ 47 الحسابات الانتقالية أو الإنتظارية.
ح/ 48 الأعباء أو الإيرادات المعاينة مسبقا والمؤونات.

الصف 5- الحسابات المالية.

- ح/ 50 القيم المنقولة للتوظيف المالي.
ح/ 51 البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها
ح/ 52 الأدوات المالية المشتقة.
ح/ 53 الصندوق
ح/ 54 وكالات التسيقات والإعتمادات.
ح/ 55 متاح
ح/ 56 متاح.
ح/ 57 متاح.
ح/ 58 التحويلات الداخلية
ح/ 59 خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية.

الصف 6- حسابات الأعباء

- ح/60 المشتريات المستهلكة.
- ح/61 الخدمات الخارجية.
- ح/62 الخدمات الخارجية الأخرى.
- ح/63 أعباء العاملين (المستخدمين).
- ح/64 الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة.
- ح/65 الأعباء العملية الأخرى..
- ح/67 العناصر غير العادية - الأعباء-.
- ح/68 المنحصرات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.
- ح/69 الضرائب على النتائج وما يماثلها

الصف 7- حسابات المنتجات.

- ح/70 المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة، والخدمات المقدمة والمنتجات الملحقة.
- ح/72 الإنتاج المخزون أو المنقص من المخزن.
- ح/73 الإنتاج المثبت.
- ح/74 إعانات الإستغلال.
- ح/75 المنتجات العملية الأخرى.
- ح/76 المنتجات المالية.
- ح/77 العناصر غير العادية - المنتجات-.
- ح/78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات.
- ح/79 متاح.

المحور السابع: دراسة حسابات الصنف 01: حسابات رؤوس الأموال

أولاً: تعريف حسابات رؤوس الأموال

حسابات رؤوس الأموال تمثل مصادر التمويل الداخلية والخارجية الطويلة الأجل التي تتجاوز مدتها السنة، وتتكون من رأس المال الذي يمثل مساهمات أصحاب المؤسسة، والأموال المتروكة من طرفهم تحت تصرف المؤسسة بصفة دائمة (النتيجة، الإحتياطات.. وكذلك مصادر التمويل الخارجية الطويلة الأجل كالقروض والديون المالية الأخرى وهي حسابات في الغالب أرصدها دائمة.

وهي تتكون من عدة حسابات رئيسية والتي تنقسم بدورها إلى حسابات فرعية التي يمكن أن تختلف حسب الشكل القانوني وطبيعة المؤسسة الإقتصادية.

وسنحاول من خلال هذه المحور التطرق للحسابات التالية:

الحساب الفرعي	الحساب الرئيسي
ح/101 رأس المال الصادر أو رأسمال الشركة أو الأموال المخصصة أو أموال الاستغلال.	ح/10 رأس المال الإحتياطات وما يماثلها.
ح/101 رأس مال الشركة (في الشركات) الفردية	
ح/106 الإحتياطات	ح/11 الترحيل من جديد.
ح/108 حساب مستغل	
ح/110 الترحيل من جديد ربح (رد)	
ح/119 الترحيل من جديد خسارة (رم)	ح/12 نتيجة السنة المالية
ح/12 نتيجة السنة المالية ربح(رد)	
ح/12 نتيجة السنة المالية خسارة (رم)	ح/16 الإقتراضات والديون المماثلة
ح/164 إقتراضات لدى مؤسسات القرض	

ثانياً: سير حسابات رؤوس الاموال

1- سير حساب رؤوس الأموال في المؤسسة الفردية

المؤسسة الفردية هي المؤسسة التي يمتلكها شخص واحد، وسنحاول التطرق إلى المعالجة المحاسبية للحسابات ح/10

(ح/101، ح/108) و ح/12

1-1 ح/10 رأس المال الإحتياطات وما يماثلها

1-1-1 ح/101 أموال الإستغلال

ويسمى حساب < /> 101 في المؤسسة الفردية بـ **أموال الإستغلال** يجعل هذا الحساب دائئا في الحالات التالية:

- عند تكوين (إنشاء) المؤسسة الفردية، بقيمة الأموال التي بدأ بها المستغل (صاحب المؤسسة) نشاطه أو أي مساهمات إضافية في رأس المال أثناء النشاط؛

- عندما يرحل إليه الرصيد الدائن للحساب 108 حساب مستغل وهذا في نهاية السنة؛

- عندما يرحل إليه الرصيد الدائن للحساب 12 النتيجة (ربح) وهذا في بداية السنة الموالية.

يجعل هذا الحساب مدينا في الحالات التالية:

- كل تخفيض في قيمة رأسمال المؤسسة؛

- عندما يرحل إليه الرصيد المدين لحساب المستغل (< /> 108) وهذا في نهاية السنة؛

- عندما يرحل إليه الرصيد المدين لحساب 12 النتيجة (الخسارة) وهذا في بداية السنة الموالية.

■ قيد إنشاء المؤسسة الفردية

ويسجل بقيمة الأموال العينة والنقدية التي ساهم بها صاحب المؤسسة

		----- تاريخ التأسيس -----	
xxxx		< /> حسابات الثبتات	2..
xxxx		< /> حسابات المخزونات	3..
xxxx		< /> الحسابات المالية (البنك ، الصندوق)	5..
xxxxxxx		< /> أموال الإستغلال	101
		... قيد تأسيس المؤسسة الفردية ...	

ملاحظة:

- في حالة أي مساهمات إضافية في رأس المال أثناء النشاط يسجل بنفس قيد إنشاء المؤسسة؛

- في حالة التخفيض في قيمة رأسمال المؤسسة يسجل بعكس قيد الإنشاء وبقيمة التخفيض.

1-1-2 -< /> 108 حساب مستغل

يسجل في هذا الحساب مختلف العمليات التي تتم خلال السنة المالية بين المؤسسة والمستغل (صاحب المؤسسة) والمتمثلة

في المسحوبات والمدفوعات الشخصية التي يقوم بها المستغل من و إلى المؤسسة، وفي نهاية السنة يحول (يرصد) رصيد هذا

الحساب إلى حساب 101 (أموال الاستغلال) كما ذكرنا أعلاه.

1-2-12/ح/ نتيجة السنة المالية

إن نتيجة الدورة تعني الربح أو الخسارة التي حققتها المؤسسة خلال دورة ما، وتسجل نتيجة الدورة بالحساب 12، حيث في حال الربح تسجل دائنة في ح/ 120 بقيمة الربح المحقق، بينما الخسارة تسجل بالطرف المدين من ح/ 129.

ح/ 129 نتيجة الدورة (خسارة)	ح/ 120 نتيجة الدورة (ربح)
xxx	xxx

في المؤسسة الفردية يرسل (يرصد) رصيد حساب نتيجة الدورة ح/12 سواء كان دائنة (ربح) أو مدينة (خسارة) إلى ح/101 أموال الاستغلال وذلك في بداية السنة الموالية.

مثال 01:

في 2021/01/02 قام التاجر أحمد بتأسيس مؤسسة تجارية و خصص لذلك ما يلي :
مباني 40000 دج معدات مكتب 20000 دج ، أموال بالبنك 50000 دج. بضائع 30000 دج
وخلال السنة 2021 قام بالعمليات التالية:

- 1- شراء معدات نقل بمبلغ 20000 دج على الحساب؛
 - 2 - سحب مبلغ 10000 دج من البنك لإستعماله الشخصي؛
 - 3 - وضع في صندوق المؤسسة مبلغ 15000 دج من أمواله الشخصية؛
 - 4- سحب بضائع بقيمة 8000 دج لإستعمالها الشخصي؛
 - 5- سدد مصاريف التأمين الخاصة بالمؤسسة من أمواله الشخصية بمبلغ 12500 دج .
- إن نتيجة السنة المالية في نهاية سنة 2021 كانت ربحا صافيا بمقدار 18000 دج.

المطلوب:

- 1- سجل العمليات أعلاه في يومية مؤسسة أحمد مع ترصد حساب المستغل في 2021/12/31
- 2- تسوية حساب النتيجة.

		-----2021/01/02 -----		
	40000	ح/ مباني	213	
	20000	ح/ معدات مكتب	215	
	30000	ح/ بضائع	30	
	50000	ح/ البنك	512	
140000		ح/ أموال الاستغلال	101	
		إثبات تأسيس مؤسسة فردية		
		----- 1 -----		
	23000	ح/ معدات نقل	218	
23000		ح/ موردو التثبيتات	404	
		شراء معدات نقل.....		
		----- 2 -----		
	10000	ح/ حساب مستغل	108	
10000		ح/ البنك	512	
		مسحوبات المستغل من المؤسسة...		
		----- 3 -----		
	15000	ح/ الصندوق	53	
15000		ح/ حساب مستغل	108	
		..مدفوعات المستغل إلى المؤسسة		
		----- 4 -----		
	8000	ح/ حساب مستغل	108	
8000		ح/ بضائع		
		..مسحوبات المستغل من المؤسسة	30	
		----- 5 -----		
	12500	ح/ التأمينات	616	
12500		ح/ حساب مستغل	108	
		مدفوعات المستغل إلى المؤسسة...		
		-----18/12/31 -----		
	9500	ح/ حساب المستغل	108	
9500		ح/ أموال الاستغلال	101	
		ترصيد حساب 108 في ح/101		

ح/ حساب المستغل		يتم إستخراج رصيد حساب المستغل في نهاية السنة
15000	10000	
12500	8000	
	رد 9500	

-----2022/01/02-----				
18000	18000	ح/ نتيجة الدورة	120	
		ح/ أموال الاستغلال	101	
		ترصيد حساب 120 في ح/ 101		

2- سير حساب رؤوس الاموال في الشركة التجارية

الشركة يمتلكها أكثر من شخصين، وسنحاول التطرق إلى المعالجة المحاسبية للحسابات ح/ 10 (ح/ 101، ح/ 103 ح/ 106، ح/ 11، ح/ 12).

2-1- رأس المال الاحتياطات وما يماثلها

2-1-1- رأس مال الشركة

ويسمى حساب ح/ 101 في الشركات بـ رأس مال الشركة ويمثل مجموع المساهمات العينية أو النقدية التي يقدمها الشركاء عند تأسيس الشركة، كما يبين أي تغير على هذا رأس المال بالزيادة أو النقصان خلال حياة الشركة تبعا لقرارات الهيئات المتخصصة.

■ تسجيل عملية تأسيس (إنشاء) الشركة: تمر عملية تأسيس الشركة بالمراحل الآتية:

- مرحلة الوعد بالمساهمة

456	ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال	xxxxxxx	
101	ح/ رأس مال الشركة	xxxxxxx	
	.. الوعد بالمساهمة		

- مرحلة تنفيذ الوعد بالمساهمة

2..	ح/ حسابات التثبيتات	xxx	
3..	ح/ حسابات المخزونات	xxx	
5..	ح/ الحسابات المالية (البنك ، الصندوق)	xxx	
456	ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال	xxxxxxx	
	... تنفيذ الوعد بالمساهمة		

مثال 02:

في 2021/01/05 قام الشريك (أ) و(ب) بتأسيس شركة تضامن برأس مال قدره 7000000 دج مقسم بينهما بالتساوي.

في 2021/01/10 قام الشركاء بتقديم مساهماتهم كما يلي:

- دفع الشريك (أ) حصته في الحساب البنكي للشركة .

- الشريك (ب) قدم مساهمات عينية تتمثل في : مباني 2000000 دج ، معدات نقل 1000000 دج ، بضائع 500000 دج.

المطلوب: تسجيل قيد تأسيس الشركة

		-----2021/01/05 -----	
	3500000	ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال " الشريك أ"	4561
	3500000	ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال " الشريك ب"	4562
7000000		ح/ رأس مال الشركة	101
		.. الوعد بالمساهمة...	
		-----2021/01/10 -----	
	3500000	ح/ البنك	512
3500000		ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال " الشريك أ"	4561
		... تنفيذ الوعد بالمساهمة للشريك أ	
		-----// -----	
	2000000	ح/ مباني	213
	1000000	ح/ معدات نقل	218
	500000	ح/ بضائع	30
3500000		ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال " الشريك ب"	4562
		... تنفيذ الوعد بالمساهمة للشريك ب	

■ تغيير رأس مال الشركة

يتغير رأس مال الشركة أثناء نشاطها إما بالزيادة أو بالنقصان

- تغيير رأس مال الشركة بالزيادة: ويكون ذلك في الحالات التالية:

✓ عند إضافة مساهمات جديدة عن طريق دخول شركاء جدد أو زيادة مساهمات الشركاء الحاليين وتسجيل محاسبيا بنفس قيد التأسيس.

✓ عند دمج (إضافة) الإحتياطات في رأس المال الشركة، وتسجيل محاسبيا كما يلي:

xxxxxx	xxxxxx	ح/ الإحتياطات ح/ رأس مال الشركة .. دمج الإحتياطات في رأس المال...	101	106
--------	--------	---	-----	-----

✓ عند دمج (إضافة) نتجة الدورة (الربح) في رأس المال الشركة

xxxxxx	xxxxxx	ح/ الترحيل من جديد (ربح) ح/ رأس مال الشركة .. دمج النتيجة في رأس المال...	101	110
--------	--------	---	-----	-----

✓ عند دخول أحد دائنوا الشركة بدينه كشريك في الشركة

xxxxxx	xxxxxx	ح/ الموردون والحسابات المرتبطة بهم.	101	40
	xxxxxx	ح/ الإقتراضات والديون المماثلة.		16
		ح/ رأس مال الشركة .. دمج الديون في رأس المال...		

- تغيير رأس مال الشركة بالنقصان : ويكون ذلك في الحالات التالية:

✓ عند إنسحاب أحد الشركاء: وتمر بمرحلتين

❖ مرحلة الوعد بالإنسحاب

xxxxxxxx	xxxxxxxx	ح/ رأس مال الشركة ح/ الشركاء - الحصص الواجب دفعها .. الوعد بالإنسحاب	457	101
----------	----------	--	-----	-----

❖ مرحلة تنفيذ الإنسحاب

xxxxxxxx	xxx	ح/ الشركاء - الحصص الواجب دفعها	457		
	xxx	ح/ حسابات التثبيتات			2..
	xxx	ح/ المخزونات			3..
		ح/ الحسابات المالية (البنك ، الصندوق)			5..
		... تنفيذ الوعد بالإنسحاب			

✓ عند تخفيض الخسائر المتراكمة من رأس المال الشركة

xxxxxx	xxxxxx	ح/ رأس مال الشركة ح/ الترحيل من جديد (خسارة) .. تخفيض النتيجة من رأس المال...	119	101
--------	--------	---	-----	-----

2-1-2- 103/ح العلاوات المرتبطة برأس المال

يسجل في هذا الحساب كل من علاوات الإصدار والمساهمات، ففي حالة الزيادة في رأس مال الشركة إما بإصدار أسهم جديدة أو إضافة قيمة اسمية لأسهم الموجودة، فإن علاوة الإصدار تمثل الزيادة في قيمة المساهمات عن القيمة الاسمية للأسهم فإذا كانت القيمة الاسمية للسهم هي 1000 دج لكن المؤسسة باعت أسهمها إلى الشركاء بـ 1200 دج للسهم الواحد، فإن الفرق بين القيمة الاسمية (1000 دج) والقيمة الحقيقية (1200 دج) أي 200 دج يعرف بعلاوة الإصدار ويسجل بالطرف الدائن من الحساب 103.

مثال 03:

بتاريخ قررت شركة المساهمة "الوفاق" الزيادة في رأس مالها عن طريق الاكتتاب العام، فطرحت 500 سهم للبيع، حيث قدرت سعر بيع السهم الواحد بـ 1300 دج، علما أن القيمة الإسمية لسهم الواحد كانت 1000 دج، وبيعت هذه الأسهم عن طريق البنك.

	650000	ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال		456
500000		ح/ رأس مال الشركة	101	
150000		ح/ علاوة الإصدار	103	
		.. قيد الإكتتاب..		
		-----//-----		
	650000	ح/ البنك		512
650000		ح/ الشركاء - العمليات على رأس المال	456	
		...إستلام المساهمات النقدية..		

2-1-3- 106/ح الإحتياطات

الإحتياطات هي أرباح أبقاها الشركاء تحت التصرف الدائم للمؤسسة إلى أن تتخذ الهيئة القانونية بالمؤسسة قرارا بشأنها وتصنف إلى:

- 1061/ح إحتياطات قانونية: حسب القانون التجاري حددت بـ 5% من أرباح كل سنة على أن لا تتجاوز قيمتها 10% من رأس مال الشركة .

- 1063/ح إحتياطات نظامية

- 1068/ح إحتياطات أخرى

التسجيل المحاسبي للاحتياطات

xxxxxx	xxxxxx	ح/ ترحيل من جديد (ربح)		110
xxxxxx		ح/ الإحتياطات	106	
		تشكيل إحتياطي ..		

2-2- 11/ح الترحيل من جديد (نتائج رهن التخصيص)

في بداية كل سنة يتم ترحيل نتيجة الدورة للسنة السابقة (سواء كانت ربحاً أو خسارة) إلى حساب 11 الترحيل من جديد في إنتظار قرار الجمعية العامة للشركة بشأن طريقة توزيعها، كما يستقبل ح/ 11 جزء من نتيجة والذي أرجأت الجمعية العامة للشركة إتخاذ قرار بشأنه إلى تاريخ لاحق.

- حالة نتيجة الدورة ربح

xxxx	xxxx	-----N/01/02 ----- ح/ نتيجة الدورة ربح ح/ الترحيل من جديد ربح .. ترحيل نتيجة في إنتظار قرار بشأن توزيعها...	110	120
------	------	--	-----	-----

- حالة نتيجة الدورة خسارة

xxxx	xxxx	-----N/01/02 ----- ح/ الترحيل من جديد خسارة ح/ نتيجة الدورة خسارة .. ترحيل نتيجة في إنتظار قرار بشأنها	129	119
------	------	---	-----	-----

2-3- 12/ح نتيجة السنة المالية

في الشركات يتم ترحيل نتيجة الدورة المحققة في نهاية كل سنة (سواء كانت ربحاً أو خسارة) إلى حساب 11 الترحيل من جديد وهذا في بداية السنة الموالية في إنتظار توزيعها إما تبعا لقرارات الجمعية العامة للشركاء أو على أساس القوانين السارية المفعول.

مثال 04

في نهاية سنة 2020 حققت المؤسسة (س) وهي شركة ذات مسؤولية محدودة، ربحاً صافياً قدره 100000 دج بتاريخ 2021/04/10 إجتماع الشركاء وتقرر توزيع النتيجة كالآتي:

- 5% احتياطي قانوني

- 10000 دج احتياطي نظامي

- 15000 دج احتياطي اختياري

- 40000 توزع على الشركاء.

- الباقي يضاف إلى رأس مال الشركة

لنفترض أن حصة الشركاء من النتيجة سددت بشيك في 2021/04/20

المطلوب - سجل القيود المناسبة

		— 2021/01/02 —		
100000	100000	ح/ نتيجة السنة المالية (ربح)	120	
		ح/ الترحيل من جديد (ربح)	110	
		ترحيل النتيجة...		
		— 2021/04/10 —		
5000	100000	ح/ الترحيل من جديد (ربح)	110	
10000		ح/ احتياطي قانوني	1061	
15000		ح/ احتياطي نظامي	1063	
40000		ح/ احتياطي اختياري	1068	
30000		ح/ الشركاء - الحصص الواجب دفعها	457	
		ح/ رأس مال الشركة	110	
		قرار توزيع نتيجة سنة 2021		
		— 2021/04/20 —		
40000	40000	ح/ الشركاء - الحصص الواجب دفعها	457	
		ح/ البنك	512	
		تسديد حصص الشركاء.		

ملاحظة:

إذا قررت الجمعية العامة للشركاء توزيع جزء من نتيجة الدورة للعمال فإنها تسجل في ح/ 423 مشاركة الأجزاء من النتيجة في إنتظار تسديدها لهم.

3- ح/ 13 المنتوجات والأعباء المؤجلة - خارج دورة الإستغلال

يتفرع هذا الحساب إلى عدة حسابات فرعية وسنركز هنا على الحساب الفرعي ح/ 131 إعانات التجهيز الذي تسجل فيه الإعانات التي تستفيد منها المؤسسة من أجل إكتساب ممتلكات معينة أو إنشائها خارج الإستغلال.

مثال 05

في 2021/03/01 إستفادت المؤسسة من إعانة قدمتها لها الدولة تمثلت في حافلة لنقل العمال بمبلغ 5000000 دج تستلمها بعد شهر.

- تسجيل الوعد بالإعانة

		-----2021/03/01 -----		
5000000	5000000	ح/ الدولة - إعانات مستحقة	441	
		ح/ إعانات التجهيز	131	
		.. تسجيل الوعد بالإعانة..		

- تسجيل إستلام الإعانة

5000000	5000000	-----2021/04/01 ----- ح/ معدات نقل (الحافلة) ح/ الدولة - إعانات مستحقة .. تسجيل إستلام الإعانة..	441	218
---------	---------	---	-----	-----

4- دراسة ح/16 الإقتراضات والديون المماثلة

تعتبر الإقتراضات والديون المماثلة على مجموع التمويلات الخارجية الطويلة الاجل التي تتحصل عليها المؤسسة في شكل قروض بنكية أو سندات أو القرض الايجاري، وسترکز حاليا على الحساب الفرعي ح/164 إقتراضات لدى مؤسسات القرض الذي يسجل فيه قيمة القروض التي تحصلت عليها المؤسسة من مختلف البنوك يجعله دائما مقابل حساب من حسابات الخزينة و عادة ما يكون حساب 512 البنك الذي يكون مدينا بمبلغ القرض، وتتم المعالجة المحاسبية كالتالي:

- عند الحصول على القرض البنكي

xxxxxxx	xxxxxxx	ح/ البنك (أو أحد حسابات النقدية) ح/ إقتراضات لدى مؤسسات القرض عقد قرض رقم ..	164	512
---------	---------	---	-----	-----

- عند تسديد القرض البنكي

ويسجل بعكس قيد الحصول على القرض كما يلي:

xxxxxx	xxxxxx	ح/ إقتراضات لدى مؤسسات القرض ح/ البنك (أو أحد حسابات النقدية) تسديد قرض..	512	164
--------	--------	--	-----	-----

أما إذا القرض بفوائد يسجل قيد التسديد كما يلي:

xxxxxx	xxx xx	ح/ إقتراضات لدى مؤسسات القرض ح/ أعباء الفوائد ح/ البنك (أو أحد حسابات النقدية) تسديد قرض..	512	164 661
--------	-----------	--	-----	------------

مثال 06

بتاريخ 2019/01/02 إقتضت المؤسسة مبلغ 200000 دج من بنك التنمية المحلية وتم إيداعه في حسابها البنكي على أن يتم أرجاعه بعد سنتين ، علما أن معدل الفائدة السنوي هو 4% (فائدة بسيطة)

المطلوب: 1- تسجيل عملية الإقتراض

2- تسجيل عملية تسديد(إرجاع) القرض مع الفوائد علما أنها تمت بتاريخ 2020/12/31

- تسجيل عملية الإقتراض

200000	200000	-----209/01/02 ----- ح/ البنك ح/ إقتراضات لدى مؤسسات القرض عقد قرض رقم ..	164	512
--------	--------	--	-----	-----

- تسجيل عملية تسديد القرض مع الفوائد

$$\text{الفوائد} = 2 \times 0.04 \times 200000 = 16000$$

216000	200000 16000	----- 2020/12/31 ----- ح/ إقتراضات لدى مؤسسات القرض ح/ أعباء الفوائد ح/ البنك تسديد قرض مع الفوائد ..	512	164 661
--------	-----------------	---	-----	------------

المحور الثامن: دراسة حسابات الصنف 02 - حسابات التثبيتات

أولاً: مفهوم التثبيتات

1- تعريف التثبيتات

التثبيتات تمثل الأصول غير الجارية وهي الأصول التي تسيورها المؤسسة لإستخدامها بشكل دائم في نشاطها لمدة تفوق السنة المالية بهدف الحصول على منافع إقتصادية.

وبالتالي ولكي يكون الأصل تثبيتاً يجب أن تتوفر فيه الشروط التالية:

- يكون من المحتمل أن تحصل المؤسسة على منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل.
- تكون تكلفة الأصل قابلة للقياس أو التقييم بصفة صادقة وموثوقة.
- مدة الإستغلال (مدة إستعماله) أكثر من سنة مالية، أي الغرض من الحصول عليه هو الإستخدام الدائم وليس إستهلاكه أو بيعه.
- تكون قيمته معتبرة نسبياً.

2- طرق حيازة التثبيتات

تم حيازة التثبيتات وفق الطرق التالية:

- 2-1- عن طريق الشراء: ويقوم بتكلفة الشراء والتي تتضمن ثمن الشراء مضافاً إليه كل المصارف المتعلقة بالشراء (نقل، تركيب...) والرسوم غير قابلة للإسترجاع والرسوم الجمركية مع إستبعاد كل التخفيضات.
- 2-2- عن طريق مساهمة من أحد الشركاء: ويقوم بقيمة الإسهام والتي تظهر في عقد تأسيس الشركة.
- 2-3- عن طريق إنتاجه بإستخدام وسائل المؤسسة: ويقوم بتكلفة إنتاجه والتي تتضمن تكلفة المواد واللوازم والخدمات المستعملة في إنتاجه يضاف إليها كل الأعباء المباشرة وغير المباشرة التي لها علاقة بإنتاجه.
- 2-4- مقدم كإعانات من قبل الدولة أو أشخاص آخرين: ويقوم وفق التثبيتات المماثلة.

3- أنواع التثبيتات

حسب النظام المحاسبي المالي تشمل التثبيتات من:

- التثبيتات المعنوية
- التثبيتات العينية
- التثبيتات في شكل إمتياز
- التثبيتات المالية

ثانيا: المعالجة المحاسبية للثبيلات

1- الثبيلات المعنوية (ح/20)

الثبيت المعنوي هو أصل قابل للتحديد غير مادي وغير نقدي، مراقب ومستخدم من قبل المؤسسة في إطار نشاطها العادي. وتنقسم الثبيلات المعنوية وفق النظام المحاسبي المالي إلى الحسابات الفرعية التالية: ح/203، ح/204، ح/205، ح/207، ح/208

كما ذكرنا سابقا فيمكن الحصول على الثبيت المعنوي إما بالشراء أن الإنتاج بوسائل المؤسسة أو عن طريق مساهمة في رأس المال، وبالتالي يكون قيد حيازة الثبيلات المعنوية كما يلي:

- الحصول على الثبيلات المعنوية على شكل مساهمة

عندما تتحصل المؤسسة على الثبيلات المعنوية في شكل مساهمة في رأس مالها سواء عند تأسيس المؤسسة أو عند الزيادة في رأس مالها تسجل ضمن قيد تأسيس المؤسسة سواء في المؤسسة الفردية أو في الشركات ولقد تم التطرق لهذا القيد في درس حسابات رؤوس الأموال.

- شراء الثبيلات المعنوية

تسجل عملية شراء الثبيلات المعنوية كما يلي:

20	ح/ الثبيلات المعنوية	xxxxx
5xx	ح/ الحسابات المالية (البنك، الصندوق...)	xxxxx
404	أو ح/ مودوا الثبيلات	xxxxx
 شراء تثبيت معنوي...	

- إنتاج الثبيت المعنوي بالوسائل الخاصة بالمؤسسة

عندما تقوم المؤسسة بإنتاج تثبيت معنوي باستخدام وسائلها وإمكاناتها الخاصة تسجل العملية على مرحلتين:

* المرحلة الأولى: تسجيل المصاريف المنفقة لإنجاز الثبيت المعنوي حسب طبيعتها في المجموعة السادسة

6xx	ح/ حسابات المصاريف	xxxxx
5xx	ح/ الحسابات المالية (البنك، الصندوق...)	xxxxx
404	أو ح/ مودوا المخزونات والخدمات	xxxxx
 تسديد مصاريف...	

* المرحلة الثانية: عند إتمام إنتاج الثبيت المعنوي يسجل محاسبيا بقيمة كل المصاريف التي أنفقت لإنتاجه وفق القيد الآتي:

20	ح/ الثبيلات المعنوية	xxxxx
731	ح/ إنتاج الأصول غير الملموسة	xxxxx
 إنتاج تثبيت معنوي بوسائل الخاصة...	

- الحصول على الشبكات المعنوية في شكل إعانة

قد تحصل المؤسسة على بعض الأصول الثابتة عن طريق الهبة أو التبرع لذلك تقوم المؤسسة بتسجيلها محاسبيا بعد تقدير قيمة الأصل من قبل خبير محاسبي بالاعتماد على الأسعار السوقية لنفس الأصل الثابت، ولقد تم التطرق لهذا القيد في درس حسابات رؤوس الأموال.

ويمكن شرح الحسابات الفرعية للشبكات المعنوية كما يلي:

1-1-1- /ح- 203 مصاريف التنمية القابلة للتثبيت: يسجل في هذا الحساب مختلف مصاريف البحث والتطوير التي أنفقتها المؤسسة من أجل تطوير نشاط معين أو إنتاج منتج جديد.

1-1-2- /ح- 204 برمجيات المعلوماتية وماشابهها: يسجل في هذا الحساب في الجانب المدين منه تكلفة شراء الرخص المتعلقة باستخدام البرمجيات المعلوماتية (برامج الإعلام الالي) أو كلفة إنتاجها في حالة إنتاج هذا البرنامج من طرف المؤسسة.

1-1-3- /ح- 205 الامتيازات والحقوق المماثلة والبراءات والرخص والعلامات: يسجل في هذا الحساب المبالغ التي تدفعها المؤسسة للحصول على براءات إختراع أو رخص وعلامات تجارية.

1-1-4- /ح- 207 فارق الإقتناء (شهرة المحل): في حالة تجميع المؤسسات في إطار عملية إقتناء أو إندماجها يسجل /ح- 207 فارق الإقتناء مدينا إذا كان موجبا ودائنا إذا كان سالبا، ويحسب فارق الإقتناء كما يلي:

فارق الإقتناء = سعر إقتناء المؤسسة - القيمة الصافية للموجودات (الأصول)

مثال 01

-بتاريخ 2019/02/11 قامت المؤسسة بتطوير برامج متعلقة بتشغيل الآلات الأنتاجية بالاعتماد على وسائلها الخاصة وقد تحملت في سبيل ذلك المصاريف التالية: مصاريف المستخدمين 150000 دج، خدمات خارجية 50000 دج سددت بشيك بنكي.

-بتاريخ 2019/03/26 تم شراء برنامج للأجور من أحد المؤسسات المختصة بالبرمجة بمبلغ 360000 دج نقدا.

-بتاريخ 2019/04/12 اشترت المؤسسة براءة اختراع بمبلغ 420000 على الحساب، مدة حماية هذه البراءة 12 سنة حتى تسقط في المجال العام.

		-----2019/02/11-----		
	150000	/ح- مصاريف المستخدمين	512	63
	50000	/ح- خدمات خارجية		62
200000		/ح- البنك		
	 تسديد مصاريف بشيك...		

		----- // -----		
200000	200000	ح/ مصاريف التنمية القابلة للتثبيت ح/ إنتاج تثبيت معنوي إنتاج تثبيت بالوسائل الخاصة... ----- 2019/03/26 -----	731	203
360000	360000	ح/ برمجيات المعلوماتية وماشائها ح/ الصندوق شراء برنامج للأجور..... ----- 2019/04/12 -----	53	204
420000	420000	ح/ الامتيازات والحقوق المماثلة والبراءات والرخص والعلامات ح/ مورد التثبيتات ... شراء براءة إختراع...	401	205

2- التثبيتات العينية (ح/21)

حسب المعيار المحاسبي الدولي 16 تعرف التثبيتات العينية (الأصول المادية) بأنها عبارة عن المنشآت والمصانع والمعدات والأدوات والتجهيزات ... تحتفظ بها المؤسسة لمدة تفوق السنة من أجل إستخدامها في إنتاج أو تقديم السلع والخدمات أو لتأجيرها للغير أو إستعمالها لأغراض إدارية.

وتنقسم ح/21 التثبيتات العينية وفق النظام المحاسبي المالي إلى الحسابات الفرعية التالية:

ح/211 أراضي، ح/ 212 عمليات ترتيب وتهيئة الأراضي، ح/ 213 البناءات

ح/ 215 - المنشآت التقنية، المعدات والأدوات الصناعية.

ح/ 218 - التثبيتات العينية الأخرى. ويشمل هذا الحساب:

- معدات النقل.

- أثاث المكتب، معدات المكتب، ومعدات الإعلام الآلي.

- التغليفات القابلة للاسترجاع.

تتم حيازة التثبيتات العينية بنفس الطرق السابقة لحيازة التثبيتات المعنوية، إما في شكل مساهمة في رأس المال أو عن

طريق الشراء وإما عن طريق إنتاجها بوسائل المؤسسة الخاصة، أو في شكل إعانة، وبالتالي تعالج محاسبيا بنفس الطريقة

التي عولجت بها التثبيتات المعنوية.

مثال 02

- 2019/11/25 - شراء أراضي بمبلغ 3000000 دج، سدد بشيك بنكي.
- 2019/11/29 شراء معدات صناعية 350000 دج على الحساب، مصاريف نقلها 8000 دج وتركيبها 12000 دج سددت بشيك.
- 2019/12/08 شراء شاحنة 2500000 دج، سددت نقدا.
- 2019/12/26 أنجزت مباني إدارية بوسائلها الخاصة، تطلبت مواد أولية 750000 دج وأجورا سددت بشيك 1550000 دج.

المطلوب: سجل العمليات في يومية المؤسسة.

		-----2019/11/25-----		
3000000	3000000	ح/ أراضي	211	
		ح/ البنك	512	
	 شراء ارض بشيك...		
		----- 2019/11/29 -----		
350000	370000	ح/ معدات صناعية	215	
20000		ح/ مورد التثبيتات	404	
		ح/ البنك	512	
		..شراء معدات...		
		----- 2019/12/08 -----		
2500000	2500000	ح/ معدات نقل	218	
		ح/ الصندوق	53	
		..شراء شاحنة...		
		--- 2019/12/26 -----		
750000	750000	ح/ مواد أولية مستهلكة	601	
		ح/ مواد أولية	31	
		// -----		
1550000	1550000	ح/ مصاريف المستخدمين	63	
		ح/ البنك	512	
		// -----		
2300000	2300000	ح/ مباني	213	
		ح/ إنتاج تثبيت عملي		
	 إنتاج تثبيت بالوسائل الخاصة...	731	

3- التثبيتات في شكل إمتياز (ح/22)

يعرف امتياز الخدمة العمومية بأنه عقد يسند بموجبه شخص عمومي (مانح الامتياز) إلى شخص طبيعي أو شخص معنوي (صاحب لامتياز- المستفيد)، بتنفيذ خدمة عمومية تحت مسؤوليته لمدة محددة وطويلة مقابل حق تقاضي أتاوي من مستعملي الخدمة العمومية.

وتتم المعالجة المحاسبية التثبيتات في شكل إمتياز وفق القيد الآتي:

22	ح/ التثبيتات في شكل إمتياز	xxxxxx	xxxxxx
229	ح/ حقوق مانح الإمتياز		
إثبات وجود التثبيتات في شكل إمتياز....		

ح/229 حقوق مانح الإمتياز يظهر في جانب خصوم الميزانية ويسجل في ضمن الخصوم غير الجارية.

4- التثبيتات الجاري إنجازها ح/23

يسجل في هذا الحساب التثبيتات المعنوية والعينية الجاري إنجازها التي قد يتم إنجازها بوسائل المؤسسة الخاصة أو عن طريق الغير. ويتفرع هذا الحساب إلى:

ح/232 التثبيتات العينية الجاري إنجازها

ح/237 التثبيتات المعنوية الجاري إنجازها

ح/ 238 تسبيقات ودفعات على التثبيتات: يسجل في هذا الحساب التسبيقات (العربون) التي تدفعها المؤسسة لشراء التثبيتات.

مثال 03

- بتاريخ 2019/07/02 قدمت مؤسسة مبلغ 85000 دج نقدا إلى إحدى الشركات كتسبيق على شراء معدات وأدوات.

- بتاريخ 2019/07/15 وصلت المعدات المتفق عليها وكانت قيمتها 205000 دج وسددت الباقي بشيك بنكي.

- بتاريخ 2019/12/31 إنتهى المقاول من إتمام المرحلة الأولى من إنجاز مبنى إداري لصالح المؤسسة وقدرت تكلفة هذه المرحلة 450000 دج سددت بشيك بنكي.

- بتاريخ 2020/05/31 إنتهى المقاول من إتمام المرحلة الثانية والأخيرة من إنجاز المبنى الإداري والتي قدرت تكلفتها بمبلغ 550000 دج سددت بشيك بنكي، وهذا أصبح المبنى الإداري مكتمل وجاهز للإستخدام.

المطلوب: سجل العمليات في يومية المؤسسة.

85000	85000	-----2019/07/02----- ح/ تسبيقات ودفعات على التثبيتات ح/ الصندوق تسبيقات لشراء معدات....	53	238
120000 85000	205000	-----2019/07/15----- ح/ معدات وأدوات صناعية ح/ البنك ح/ تسبيقات ودفعات على التثبيتات ...اقتناء معدات بشيك بنكي مع اقتطاع تسبيقات .	512 238	215
450000	450000	-----2019/12/31----- ح/ التثبيتات العينية الجاري إنجازها (مبنى جاري إنجازه) ح/ البنك تسديد مرحلة الأولى من إنجاز المبنى بشيك...	512	232

550000 450000	1000000	-----2020/05/31----- ح/ مباني ح/ البنك ح/ التثبيتات العينية الجاري إنجازهاإثبات المباني التي تم إنجازها....	512 232	213
------------------	---------	--	------------	-----

5- التثبيتات المالية ح/26 وح/27

- تعرف التثبيتات المالية على أنها تلك القيم المنقولة التي تحوزها المؤسسة ليس لغرض البيع وإنما لاستعمالها بصفة دائمة أي لعدة دورات، وتضم حسابات التثبيتات المالية الأسهم والسندات.
- **تعريف السهم:** هو مقدار الاشتراك في رأس مال شركة المساهمة، أي هو المقدار المملوك من رأس مال الشركة، فهو يمثل حصة الشريك في رأس المال والذي يتكون من مجموع الحصص سواء أكانت نقدية أو عينية، وبالتالي فهي تمثل حقوق ملكية.
- **تعريف السندات:** فهي عبارة عن وعد مكتوب من المقترض بدفع مبلغ من المال الى حامله بتاريخ معين مع دفع الفائدة المستحقة على القيمة الاسمية بتاريخ معينة. وبالتالي فهي تمثل أداة دين.

5-1- 26 /ح مساهمات وحسابات دائنة ملحقه بمساهمات

يعبر هذا الحساب عن إسهامات المؤسسة في رؤوس أموال الشركات الأخرى وهي تدر منافع إقتصادية مستقبلية للمؤسسة لأكثر من دورة مالية.

يسجل في الجانب المدين من /ح 26 قيمة الأسهم أو السندات المساهمة وكذلك الديون الدائنة المرتبطة بتك السندات ويقابله في الجانب الدائن أحد الحسابات التالية: /ح 101 أو /ح 456 أو /ح 405 أو /ح 512 أو /ح 53 .

مثال 04

بتاريخ 2019/01/14 قامت المؤسسة بشراء 2000 سهم بـ 800 دج للسهم الواحد بشيك بنكي بحيث تمثل هذه الأسهم حصة في راس مال شركة أخرى .

262	/ح سندات مساهمة اخرى	1600000	
512	/ح البنك شراء أسهم بشيك ...	1600000	

5-2- 27 /ح الشبثيات المالية الأخرى

سنتصر على دراسة الحاسبين الفرعيين التاليين:

5-2-1- 274 /ح القروض والديون المترتبة على عقد إيجار التمويل

مثال 05

بتاريخ 2019/02/02 قامت المؤسسة بتأجير معدات نقل في اطار عقود الايجار التمويل لمدة 5 سنوات بقيمة 900000 دج .

274	/ح القروض والديون المترتبة على عقد إيجار التمويل	900000	
218	/ح معدات نقل تأجير معدات نقل في إطار عقود التمويل ...	900000	

5-2-2- 275 /ح الودائع والكفالات المدفوعة

تتمثل في قيمة المبالغ المقدمة للغير كضمانات غير قابلة للاسترداد إلا بعد تحقق شرط معين.

مثال 06

في 2019/03/05 دفعت المؤسسة بشيك بنكي مبلغ 50000 دج لأحد الخواص كضمان على إستئجار آلة إنتاجية.

275	-----2019/03/05----- /ح الودائع والكفالات المدفوعة	1600000	
512	/ح البنك شراء أسهم بشيك ...	1600000	

المحور التاسع: دراسة حسابات الصنف 03: حسابات المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ

أولاً: مفاهيم حول المخزونات

1- تعريف المخزونات

هي الأصول التي يتم الاحتفاظ بها من أجل بيعها ضمن النشاط العادي للمؤسسة أو التي قيد الإنتاج بغرض البيع وكذا المواد واللوازم المقرر إستهلاكها ضمن مسار الإنتاج أو تقديم الخدمات.

2- تكلفة المخزونات

يتم تحديد تكلفة المخزون حسب طريقة الحصول عليه :

2-1- تكلفة الشراء : إذا تم شراء المخزون فإنه يقيم بتكلفة الشراء و التي تتضمن ثمن الشراء مضافا إليه كل

المصاريف المتعلقة بالشراء مثل مصاريف النقل و الشحن و التفريع ، الرسوم الجمركية ، الضرائب و الرسوم غير مسترجعة مع طرح كل التخفيضات الممنوحة للمؤسسة من قبل مورديها

2-2- تكلفة الإنتاج : إذا تم إنتاج المخزون فإنه يقيم بتكلفة الإنتاج التي تتضمن تكلفة المواد و اللوازم المستهلكة و

اليد العاملة و كل الأعباء الأخرى المتعلقة بالإنتاج .

3- حسابات المخزونات

وفق مدونة الحسابات للنظام المحاسبي المالي تنقسم حسابات المخزونات إلى الحسابات الرئيسية التالية:

- **ح/30 مخزونات البضائع:** هي السلع والتي تشتريها المؤسسة لغرض إعادة بيعها على حالها دون إدخال أي تغيير عليها.

- **ح/31 المواد الأولية و اللوازم:** وهي المواد واللوازم المشتراة لغرض تحويلها والتي تدخل ضمن تكوين المنتجات المصنوعة مثل الخشب والمسامير في صناعة الأثاث، القماش والخيط والأزرار في صناعة الملابس.. .

- **ح/32 التموينات الأخرى:** هي المواد و الأشياء التي تساهم في المعالجة والإنتاج والإستعمال دون أن تدخل في تكوين المنتجات المصنوعة مثل الأغلفة التالفة (غير المسترجعة) مواد التنظيف ، لوازم مكتبية

- **ح/33 سلع قيد الإنتاج:** يمثل المنتجات التي مازالت قيد الإنتاج ولم تكتمل بعد أي أنها لم تنتهي بانتهاء الفترة المحاسبية وتتضمن السلع والأشغال الجاري تنفيذها أو تحويلها و لم تصل إلى مرحلة معينة من الإنتاج و بالتالي لا يمكن تخزينها .

- **ح/34 خدمات قيد الإنتاج:** يسجل في هذا الحساب الخدمات التي تقوم بها المؤسسة ولم تكتمل بعد أي في طور الإنجاز ويتضمن هذا الحساب الدراسات وتقديم الخدمات.

- **ح/35 مخزونات المنتجات:** سجل في هذا الحساب المنتجات الوسيطة، المنتجات التامة وبقايا المواد والمنتجات ومنه الحسابات الفرعية لهذا الحساب هي:

▪ **ح/351 المنتجات الوسيطة:** وهي منتجات بلغت مرحلة معينة من الإنتاج غير نهائية و الموجهة للدخول في تركيب مواد أخرى أي مزالتمراحل أخرى لتصبح تامة .

▪ **ح/355 المنتجات التامة:** وهي المنتجات التي بلغت المرحلة النهائية من الإنتاج وتوجه للبيع لزبائن المؤسسة.

▪ **ح/358 بقايا المنتجات والمواد :** وهي الفضلات والنفايات الناتجة عن عملية إنتاج المنتجات التامة أو الوسيطة

- **ح/36 المخزونات المتأتمية من التثبيات:** وهي القطع الناتجة من تفكيك تثبيت مادي والتي يمكن تخزينها في انتظار استعمالها المستقبلي من قبل المؤسسة،ومن أمثلة ذلك: تفكيك آلة إنتاجية بسبب تراجع قدرتها الإنتاجية، استرجاع قطع من سيارة تعرضت لحادث مرور.

- **ح/37 مخزون لدى الغير:** نسجل في هذا الحساب المخزونات المراقبة من طرف المؤسسة والتي ليست بجوزتها في نهاية الدورة المالية (في طريقها للمؤسسة ،أو في مخازن الغير)

- **ح/38 المشتريات المخزونة:** تسجل في هذا الحساب المشتريات التي تقوم بها المؤسسة والخاصة بالبضائع المواد الأولية واللوازم وتموينات أخرى وهو حساب وسيط يرصد في نهاية الدورة.

- **ح/39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ:** يسجل في هذا الحساب خسائر القيم الناتجة عن تدهور قيمة المخزونات في نهاية الدورة.

4- الرسم على القيمة المضافة TVA

الرسم على القيمة المضافة هو ضريبة غير مباشر تفرض على السلع والخدمات المستهلكة في الجزائر يتحمل عبئها المستهلك النهائي لهذه السلع .وبالتالي المؤسسة ما هي إلا وسيط يعتبر يجمع لهذا النوع من الرسوم بغرض تسهيل عملية تحصيله.

بحيث:

- تدفع الرسم على القيمة المضافة (TVA) عندما تشتري سلع أو خدمات (ينشأ لديها حق قابل للإسترجاع).

- تقبض (تحصل) الرسم على القيمة المضافة (TVA) عندما تباع سلع أو خدمات (ينشأ لديها إلتزام واجب التسديد).

هناك معدلين لحساب الرسم على القيمة المضاف هما:

- معدل مخفض 9% يطبق على المنتجات والخدمات والأنشطة التي تمثل فائدة خاصة حسب المخطط الاقتصادي

والإجتماعي والثقافي.

- معدل عادي 19% يطبق على العمليات المنتجات والسلع والخدمات غير الخاضعة للمعدل المخفض.
يحسب الرسم على القيمة المضافة من المبلغ الإجمالي خارج الرسم الذي يمثل (ثمن البيع أو تكلفة الشراء) بعد إستبعاد كل التخفيضات.

يسجل الرسم على القيمة المضافة في حساب 445 الدولة - الرسم على رقم الأعمال ويتفرع هذا الحساب إلى:

- ح/4456 الرسم على القيمة المضافة قابل للإسترجاع (في حالة الشراء)

- ح/4457 الرسم على القيمة المضافة المحصل (في حالة البيع)

ثانيا: المعالجة المحاسبية للمخزونات

1- عملية الشراء والبيع في المؤسسة التجارية

تقوم المؤسسات التجارية بشراء سلع وإعادة بيعها على حالتها دون إحداث أي تغيير عليها وقد تشتري تموينات أخرى تحتاجها في نشاطها كمواد التنظيف، لوازم مكتبية، بنزين للسيارات،... الخ. ومنه فإن دورة الإستغلال في المؤسسة التجارية تمر بالمراحل التالية:

مورد ← شراء ← تخزين ← بيع ← الزبائن

1-1- عملية الشراء: تمر عملية التسجيل المحاسبي لشراء البضائع والتموينات بمرحلتين قد تكون متزامنتين في نفس

الوقت أو متفاوتتين زمنيا:

- مرحلة إستلام الفاتورة (انتقال الملكية) : وتسجل كما يلي:

		تاريخ العملية —	
TTC	HT	ح/ البضائع المخزنة	380
	TVA	أو ح/ التموينات الأخرى المخزنة	382
		ح/ TVA قابل للإسترجاع	4456
		ح/ البنك (بشيك بنكي)	512
		ح/ الصندوق (نقدا)	53
		ح/ مورد المخزونات والخدمات(على الحساب) شراء بضائع / تموينات فاتورة رقم ..	401

- مرحلة إستلام المخزون (دخول المخزون للمخازن): ويثبت بوصل الدخول وتسجل كما يلي:

		تاريخ العملية —	
HT	HT	ح/ مخزونات البضائع	30
		أو ح/ التموينات الأخرى	32
		ح/ البضائع المخزنة	380
		ح/ التموينات الأخرى المخزنة دخول بضائع/ تموينات بوصل دخول رقم ...	382

مثال 01 :

بتاريخ 2020/05/12 استلمت مؤسسة الرياض فاتورة رقم FA/035 متعلقة بشراء بضاعة تضمنت ما يلي: مبلغ الإجمالي خارج الرسم 55000 دج، TVA 19%، سددت الفاتورة بشيك بنكي، تم إستلام ودخول البضائع للمخزن في نفس اليوم بوصل رقم BE/29 .

الفاتورة رقم		-----2020/05/12-----			
55000	المبلغ الإجمالي خ ر HT	55000	ح/ البضائع المخزنة	380	
10450	19% TVA	10450	ح/ TVA قابل للإسترجاع	4456	
65450	المبلغ متضمن الرسم TTC	65450	ح/ البنك	512	
	المبلغ الواجب الدفع	 شراء بضائع فاتورة رقم FA/035		
			-----//-----		
		55000	ح/ مخزونات البضائع	30	
		55000	ح/ البضائع المخزنة	380	
			دخول بضائع بوصل دخول رقم BE/29		
			ح/ 30		
			ح/ 380		
			ح/ 512		
			مرحلة إستلام الفاتورة		
			مرحلة دخول بضائع للمخزن		

نلاحظ أن ح/ 380 حساب وسيط يكون لدينا عند إستلام الفاتورة ثم يكون دائما عند دخول المخزون للمخازن وبالتالي يرصد.

ملاحظة: هناك بعض المشتريات التي لا يمكن تخزينها بل تستهلك مباشرة مثل الماء والكهرباء والغاز وبالتالي يتم تسجيلها محاسبيا كما يلي:

	xxxxxx	تاريخ العملية		607
xxxxxx		ح/ المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات		
xxxxxx		ح/ البنك (بشيك بنكي)	512	
xxxxxx		ح/ الصندوق (نقدا)	53	
xxxxxx		ح/ مورد المخزونات والخدمات (على الحساب)	401	
		... فاتورة الكهرباء و الغاز / الماء		

مثال 02

بتاريخ 2020/08/10 قامت المؤسسة بتسديد فاتورة الكهرباء والغاز بمبلغ 12500 دج بشيك بنكي.

12500	12500	— 2020/08/10 — ح/ المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات ح/ البنك ... فاتورة الكهرباء و الغاز / الماء	512	607
-------	-------	--	-----	-----

1-2- عملية البيع: يمر التسجيل المحاسبي لعملية بيع البضائع بمرحلتين قد تكون متزامنتين في نفس الوقت أو متفاوتتين زمنياً.

- مرحلة إعداد الفاتورة (تحرير الفاتورة): يقوم البائع بتحرير الفاتورة والتي تسجل بثمن البيع (سعر البيع)

HT TVA	TTC	— تاريخ العملية —		
		ح/ البنك (بشيك بنكي)	512	
		ح/ الصندوق (نقدا)	53	
		ح/ الزبائن (على الحساب)	411	
		ح/ المبيعات من البضائع	700	
		ح/ TVA محصلة	4457	
	 بيع بضائع فاتورة رقم ..		

- مرحلة خروج البضائع من المخازن: تثبت هذه العملية بوصول الخروج وتسجل بتكلفة الشراء .

xxxxxx	xxxxxx	— تاريخ العملية —		
		ح/ مشتريات بضائع مبيعة	600	
		ح/ مخزونات البضائع	30	
		خروج بضائع من المخزن وصل خروج رقم		

مثال 03

بتاريخ 2020/01/09 باعت مؤسسة الإخوة سالم بضائع حيث تضمنت فاتورة البيع ما يلي : مبلغ إجمالي خارج الرسم 85000 دج ، 19% TVA ، تم تحصيل الفاتورة نقدا (فاتورة رقم FA/451) ، علما أن تكلفة شرائها 78000 دج سلمت الفاتورة والبضاعة معا (وصل خروج رقم BS/449)

المبلغ الإجمالي خارج HT	85000
19% TVA	16150
المبلغ متضمن الرسم TTC	105150
المبلغ الواجب الدفع	105150

85000	105150	2020/01/09		
		ح/ الصندوق	53	
16150		ح/ المبيعات من البضائع	700	
		ح/ TVA محصلة	4457	
	 بيع بضائع فاتورة رقم FA /451		
		//		
78000	78000	ح/ مشتريات بضائع مبيعة		600
		ح/ مخزونات البضائع	30	
		خروج بضائع من المخزن وصل خروج رقم BS/449		

2- عملية الشراء والإنتاج والبيع في المؤسسة الصناعية

تقوم المؤسسات الصناعية بشراء مواد أولية ولوازم وتحويلها إلى منتجات مصنعة لبيعها، وقد تشتري تموينات أخرى

تحتاجها في نشاطها ومنه فإن دورة الإستغلال في المؤسسة الصناعية تمر بالمراحل التالية:

مورد ← شراء مواد أولية ولوازم ← تخزين المواد ← الإنتاج (التحويل) ← تخزين المنتجات ← بيع المنتجات ← زبائن

2-1- عملية الشراء: تقوم المؤسسة الصناعية بشراء المواد الأولية واللوازم والتموينات وتسجل محاسبيها كما يلي:

- مرحلة إستلام الفاتورة (إنتقال الملكية): وتسجل كما يلي:

		— تاريخ العملية —		
TTC	HT	/ح المواد الأولية واللوازم المخزنة	381	
		أو /ح التموينات الأخرى المخزنة	382	
	TVA/ح قابل للإسترجاع	4456		
	/ح البنك (بشيك بنكي)	512		
	/ح الصندوق (نقدا)	53		
		/ح مورد المخزونات والخدمات (على الحساب)	401	
	 شراء مواد اولية / تموينات فاتورة رقم ..		

- مرحلة إستلام المخزون (دخول المخزون للمخازن): ويثبت بوصل الدخول و تسجل كما يلي

		— تاريخ العملية —		
HT	HT	/ح المواد الأولية و الوازم	31	
		/ح التموينات الأخرى	32	
	/ح المواد الأولية واللوازم المخزنة	381		
	/ح التموينات الأخرى المخزنة	382		
		دخول مواد اولية / تموينات بوصل دخول رقم		

2-2- عملية الإنتاج: تتطلب عملية الإنتاج إستهلاك المواد الأولية واللوازم التي تم إخراجها من المخازن إلى ورشات

التصنيع بتكلفة الشراء وعند الحصول على المنتجات التامة يتم إدخالها إلى المخزن بتكلفة الإنتاج في إنتظار بيعها.

2-2-1- إخراج المواد الأولية واللوازم من المخازن

		— تاريخ العملية —		
xxxxx	xxxxx	/ح مواد أولية ولوازم مستهلكة	601	
		/ح مواد أولية و لوازم	31	
		خروج مواد من المخزن وصل خروج رقم		

وفي حالة إخراج التموينات الأخرى من المخازن لإستخدامها تسجل كما يلي:

xxxxxx	xxxxxx	— تاريخ العملية —	32	602
		ح/ التموينات الأخرى مستهلكة ح/ التموينات الأخرى خروج تموينات من المخزن وصل خروج رقم		

2-2-2- إدخال المنتجات إلى المخازن

xxxxxx	xxxxxx	— تاريخ العملية —	724	351
		ح/ المنتجات الوسيطة		355
		ح/ المنتجات التامة		358
		ح/ بقايا المنتجات والمواد		
		ح/ تغير المخزونات من المنتجات وصل دخول المنتجات رقم		

وعند إخراج المنتجات من المخازن تسجل محاسيبا بعكس قيد الدخول أعلاه.

2-3- عملية البيع: تمر عملية بيع المنتجات التامة على مرحلتين:

- مرحلة إعداد الفاتورة (تحرير الفاتورة): يقوم البائع بتحرير الفاتورة والتي تسجل بثمن البيع (سعر البيع)

HT TVA	TTC	— تاريخ العملية —	701	512
		ح/ البنك (بشيك بنكي)		53
		ح/ الصندوق (نقدا)		411
		ح/ الزبائن (على الحساب)		
		ح/ المبيعات من المنتجات التامة		
		ح/ TVA محصلة بيع منتجات فاتورة رقم ..	4457	

- مرحلة خروج المنتجات التامة من المخازن: وتسلم لربائن تثبت هذه العملية بوصل الخروج و تسجل بتكلفة

الإنتاج .

xxxxxx	xxxxxx	— تاريخ العملية —	355	724
		ح/ تغير المخزونات من المنتجات ح/ المنتجات التامة خروج منتجات من المخزن وصل خروج رقم		

مثال 04

قامت مؤسسة الهلال الصناعية خلال شهر مارس 2021 بالعمليات التالية :

- في 03/03 شراء مواد أولية ولوازم بمبلغ 170000 دج ، 19% TVA سدد مبلغ 100000 دج من الفاتورة نقدا والباقي على الحساب. أستلمت الفاتورة والمواد في نفس اليوم (فاتورة 023 ، وصل دخول 036) .
- في 03/09 شراء ما قيمته 35000 دج من التموينات الأخرى على الحساب، علما 19% TVA، أستلمت الفاتورة والتموينات في نفس اليوم (فاتورة 045 ، وصل دخول 040) .
- في 03/12 إخراج ما قيمته 140000 دج من المواد الأولية و15000 دج من التموينات من المخازن لإستخدامها في الإنتاج والإستغلال بوصل خروج رقم 065 .
- في 03/20 إنتاج ما تكلفته 235000 دج من المنتجات التامة الصنع وأدخلت للمخازن بوصل دخول رقم 046
- في 03/26 بيع منتجات تامة الصنع بمبلغ 100000 دج ، 19% TVA سددت الفاتورة بشيك بنكي، علما أن تكلفة إنتاجه 79000 دج حررت الفاتورة وسلمت مع المنتجات للزبون في نفس التاريخ (فاتورة 068 ، وصل خروج 085) .

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية المؤسسة.

— 03/03 —			
	170000	ح/ المواد الأولية واللوازم المخزنة	381
	32300	ح/ TVA قابل للإسترجاع	4456
100000		ح/ الصندوق	53
102300		ح/ مورد المخزونات والخدمات	401
	 شراء مواد اولية فاتورة رقم ...	
		— // —	
	170000	ح/ المواد الأولية واللوازم	31
170000		ح/ المواد الأولية واللوازم المخزنة	
	 دخول المواد للمخازن بوصل دخول رقم ...	381
— 03/09 —			
	35000	ح/ تموينات أخرى مخزنة	382
	6650	ح/ TVA قابل للإسترجاع	4456
41650		ح/ مورد المخزونات والخدمات	401
	 شراء تموينات فاتورة رقم ...	

		— // —		
35000	35000	ح/ تموينات أخرى	32	
		ح/ تموينات أخرى مخزنة	382	
	 دخول المواد للمخازن بوصول دخول رقم ...		
		— 03/12 —		
140000	140000	ح/ مواد أولية ولوازم مستهلكة	601	
		ح/ مواد أولية ولوازم	31	
		خروج مواد من المخزن وصل خروج رقم		
		— // —		
15000	15000	ح/ التموينات الأخرى مستهلكة	602	
		ح/ التموينات الأخرى	32	
		خروج تموينات من المخزن وصل خروج رقم		
		— 03/20 —		
235000	235000	ح/ المنتجات التامة	355	
		ح/ تغير المخزونات من المنتجات	724	
		وصل دخول المنتجات رقم		
		— 03/26 —		
100000	119000	ح/ البنك	512	
19000		ح/ المبيعات من المنتجات التامة	701	
		ح/ TVA محصلة		
	 بيع منتجات فاتورة رقم ..		
		— // —		724
79000	79000	ح/ تغير المخزونات من المنتجات	355	
		ح/ المنتجات التامة		
		خروج منتجات من المخزن وصل خروج رقم		

3- حالات خاصة

3-1- المروادات (مردودات المبيعات أو المشتريات)

قد يحدث في الحياة التجارية أن تكون المشتريات غير مطابقة للمواصفات المطلوبة، أو وجود عيب فيها، أو وجود تلف بها، لذلك تتطلب هذه الحالة إجراءات ومعالجة محاسبية خاصة، فمثلا إذا حدث وأن قام المشتري برد مشترياته إلى البائع، فإن ذلك يتطلب فاتورة أخرى لإلغاء عملية الشراء والبيع (جزئيا أوكلية) تحرر من قبل المورد وترسل إلى العميل، فالمعالجة المحاسبية للمردودات هي بعكس قيود الشراء و البيع.

3-2- حالات خاصة بالشراء

يعتبر ح/38 المشتريات المخزنة حسابا وسيطا، يجب أن يكون مرصد في نهاية الفترة، لكن في بعض الأحيان يكون برصيد مدين أو دائن في نهاية الفترة وبالتالي يجب تسويته (ترصيده).

3-2-1- حالة إستلام الفاتورة دون المخزون

إذا تم خلال السنة إستلام فاتورة الشراء دون إستلام المخزون يظهر ح/38 برصيد مدين في نهاية الفترة ويتم تسويته (ترصيد) من خلال القيد الآتي :

		— N/12/31 —		
xxxxxx	xxxxxx	ح/ المخزونات في الخارج	37	
		ح/ المشتريات المخزنة	38	
		..تسوية ح/38...		

3-2-2- إستلام المخزون دون الفاتورة

إذا تم خلال السنة إستلام المخزون دون إستلام الفاتورة يظهر ح/38 برصيد دائن في نهاية الفترة ويتم تسويته (ترصيد) من خلال القيد الآتي :

		— N/12/31 —		
xxxxxx	xxxxxx	ح/ المشتريات المخزنة	38	
	****	ح/ TVA قابل للإسترجاع	4456	
xxxxxx		ح/ موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها	408	
		..تسوية ح/38...		

مثال 05 :

- في يوم 2020/12/11 استلمت فاتورة شراء مواد أولية بمبلغ 66000 دج، وسجلت في دفتر اليومية في وقتها، إلا أن استلام المواد واللوازم المشتراة يكون بعد نهاية السنة .

- في يوم 2020/12/20 استلمت التموينات الأخرى المشتراة بمبلغ 25000 دج و أدخلت للمخازن وسجلت في دفتر اليومية في وقتها، إلا أن استلام فاتورة التموينات المشتراة يكون في بداية السنة الموالية علما أن TVA 19% .

لذلك بتاريخ 2020/ 12/31 يكون قيد تسوية مشتريات المواد والتموينات كالتالي :

		— 2020/12/31 —		
66000	66000	ح/ المخزونات في الخارج	37	
		ح/ مشتريات المواد الأولية واللوازم المخزنة	381	
		تسوية أو ترصيد ح/381		

		— 2020/12/31 —		
	25000	ح/ التموينات الأخرى المخزنة		
	4750	ح/ TVA قابل للإسترجاع	382	
29750		ح/ موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها		
		تسوية أو ترصيد ح/ 382	408	

3-3- حالات خاصة بالبيع

في هذه الحالة تجد المؤسسة نفسها أمام حالتين :

3-3-1- حالة تسليم الفاتورة دون المخزون

في نهاية السنة قد تجد المؤسسة نفسها أنها حررت فاتورة بيع وسلمتها للعميل، إلا أنها لم تسلم له المخزون ، ففي هذه الحالة يسجل المحاسب في نهاية السنة قيد تسليم البضاعة أو المنتجات بنفس قيد الخروج ، لأنها لم تعد ملك للمؤسسة، رغم بقاءها بمخازنها، وإحتراما لمبدأ إستقلالية الدورات.

3-3-2- حالة تسليم المخزون دون الفاتورة

معنى هذا أن المؤسسة باعت بضاعة أو منتجات، وسلمتها للعميل، دون تحرير فاتورة البيع إلى غاية 12/31/.... ، بمعنى قيد تحويل الملكية(الفوترة) لم يتم تسجيله، ففي هذه الحالة إذا لم يتم تسليم الفاتورة في نهاية السنة سيكون قيد التسوية كما يلي :

		—/12/31 —		
	xxxx	ح/ الزبائن -المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد	418	
xxxx		ح/ المبيعات من البضائع	700	
		أو ح/ المبيعات من المنتجات المصنعة	701	
xxxx		ح/ TVA محصلة	4457	
		تسوية عملية فواتير قيد التحرير		

مثال 06:

1- بتاريخ 2020/12/24 حررت وسلمت مؤسسة البركة فاتورة بيع بضاعة بقيمة 48000 دج للعميل فريد، على أن يتم تسليم البضاعة مع بداية سنة 2021.

لذلك يكون قيد التسوية بتاريخ 2020/ 12/31 كالتالي :

		— 2020/ 12/31 —		
	48000	ح/ مشتريات بضائع مبيعة	600	
48000		ح/ مخزونات البضائع	30	
		تسوية مخزون بضائع		

2- بتاريخ 2020/12/21 سلمت مؤسسة البركة منتجات تامة لمؤسسة النور بقيمة 60000 دج، وتكلفة إنتاجها 50000 دج، على أن يتم تسليم الفاتورة مع بداية سنة 2021. لذلك يكون قيد التسوية بتاريخ 2020/ 12/31 كالتالي :

		— 2020/12/31 —		
	71400	ح/ الزبائن -المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد	418	
60000		ح/ المبيعات من المنتجات المصنعة	701	
11400		ح/ TVA محصلة		
		تسوية عملية فواتير قيد التحرير		

ثالثا: التخفيضات التجارية والمالية

1- مفاهيم حول التخفيضات

1-1- تعريف التخفيضات

التخفيض هو المبلغ الذي يتنازل عنه المورد(البائع) للزبون (المشتري) في حالات معينة، أي القيمة التي يخفضها البائع من ثمن البيع لصالح المشتري لأسباب معينة.

1-2- أنواع التخفيضات

هناك نوعان من التخفيضات هما :

1-2-1- التخفيضات التجارية : و تمنح لأسباب تجارية وهي ثلاثة أنواع كالتالي :

- التخفيضات **Rabais**: تمنح للزبون كتعويض للتأخر في التسليم أو عندما يشوب السلعة أو الخدمة عيب في نوعيتها ، أو عدم مطابقتها للموصفات المتفق عليها .

- التزييلات **Remises** : يمنحها البائع إعتبارا لأهميته و نوعية وخصوصية الزبون أو نظرا لحجم الطلبية المعتبرة .

- المحسومات **Ristournes** : يمنحها البائع مكافأة لوفاء الزبون وبالنظر إلى حجم المبيعات المنحزة معه خلال فترة معينة .

1-2-2- التخفيضات المالية (تخفيض تعجيل الدفع) : هو تخفيض يمنحه البائع للزبون عندما يقوم هذا الأخير

بتسديد مبلغ الفاتورة فورا أو قبل تاريخ الإستحقاق.(تمنح للمشتري لتسريع عملية التسديد)

ملاحظات هامة:

- التخفيضات التجارية والمالية تكون عموما في شكل نسب مئوية .

- في حالة وجود عدة تخفيضات تجارية في نفس الفاتورة تحسب على أساس التتابع أي عند حساب التخفيض التجاري

الأول يستبعد من المبلغ الإجمالي للبضاعة لتتحصل على الصافي التجاري الذي يكون أساسا لحساب التخفيض التجاري الموالي وهكذا .

– في حالة وجود تخفيضات تجارية ومالية في نفس الفاتورة يتم حساب وإستبعاد التخفيضات التجارية أولا لتتحصل على الصافي التجاري الأخير الذي يعتبر أساسا لحساب التخفيض المالي .

– تحسب TVA على أساس المبلغ الصافي بعد إستبعاد كل التخفيضات التجارية والمالية.

2- التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية والمالية

2-1- حالة وجود التخفيضات التجارية والمالية في الفاتورة الأصلية

في حالة وجود التخفيضات التجارية والمالية في الفاتورة الأصلية (فاتورة البيع/الشراء) فإنها تستبعد ولا تسجل محاسبيا وتسجل الفاتورة بالمبلغ الصافي فقط.

مثال 08

في 2020/08/15 قامت مؤسسة القلم بتحرير وتسليم فاتورة للزبون كريم متعلقة ببيع بضائع : حيث تضمنت الفاتورة على : المبلغ الإجمالي خارج الرسم 300000 دج ، تنزيل 2% TVA 19% سدد الفاتورة بشيك بنكي .

تاريخ 2020/08/15 فاتورة رقم 026	
مؤسسة القلم الزبون : كريم	
300000	المبلغ الإجمالي خارج الرسم
- 6000	تنزيل 2%
294000	الصافي التجاري
+ 55860	19% TVA
349860	المبلغ متضمن الرسم TTC

شرح

– الفاتور رقم 026 تعتبر فاتورة بيع بالنسبة للبائع وفاتورة شراء بالنسبة للمشتري.

– تنزيل (تخفيض تجاري) = $300000 \times \frac{100}{2} = 6000$

– التنازل يستبعد من ثمن البيع الإجمالي لتتحصل على الصافي التجاري $294000 = 6000 - 300000$ الذي يعتبر

الثمن البيع الحقيقي (ثمن الشراء الحقيقي) الذي سوف تسجل به المبيعات والمشتريات.

– TVA تحسب بعد إستبعاد التخفيضات أي تحسب من الصافي التجاري = $55860 = 100/19 \times 294000$

– المبلغ متضمن الرسم = الصافي التجاري + TVA = $349860 = 55860 + 294000$ يمثل المبلغ الذي

سيدفع.

- تسجيل الفاتورة في يومية البائع (المورد) (مؤسسة القلم)

		— 2020/ 08/15 —		
	349860	/ح/ البنك	512	
294000		/ح/ مبيعات بضائع	700	
55860		/ح/ TVA محصلة	4457	
		.. بيع بضائع فاتورة ..		

- تسجيل الفاتورة في يومية المشتري (الزبون) (كريم)

		— 2020/ 08/15 —		
	294000	/ح/ بضائع مخزنة	380	
	55860	/ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456	
349860		/ح/ البنك	512	
		.. شراء بضائع فاتورة ..		

مثال 09

نفس معطيات المثال 01 بالإضافة إلى ما تضمنته الفاتورة 026 نفترض أيضا وجود تخفيض مالي 5% ومنه :

فاتورة رقم 026		تاريخ 2020/08/15
الزبون : كريم		مؤسسة القلم
300000		المبلغ الإجمالي خارج الرسم
- 6000		تنزيل 2%
294000		الصافي التجاري
- 14700		تخفيض مالي 5%
279300		المبلغ الصافي (الصافي المالي)
+ 53067		19% TVA
332367		المبلغ متضمن الرسم TTC

- تسجيل الفاتورة في يومية البائع (المورد) (مؤسسة القلم)

		— 2020/ 08/15 —		
	332367	/ح/ البنك	512	
279300		/ح/ مبيعات بضائع	700	
53067		/ح/ TVA محصلة	4457	
		.. بيع بضائع فاتورة ..		

- تسجيل الفاتورة في يومية المشتري (الزبون) (كريم)

		— 2020/ 08/15 —	
	279300	/ح/ بضائع مخزنة	380
	53067	/ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456
332367		/ح/ البنك	512
		شراء بضائع فاتورة ..	

2-2- حالة ورود التخفيضات التجارية والمالية في فاتورة مستقلة (فاتورة الإنقاص)

إذا وردت التخفيضات التجارية والمالية في فاتورة مستقلة (فاتورة إنقاص) خارج فاتورة الأصلية للمشتريات أو المبيعات (بمعنى أنه إذا تمت عملية البيع/الشراء في تاريخ معين وحررت وسلمت فاتورتها الاصلية، وبعد مدة قرر البائع منح تخفيض للمشتري متعلق بعملية البيع السابقة فإن هذا التخفيض يحرر في فاتورة مستقلة خاصة به وترسل إلى المشتري تسمى فاتورة إنقاص).

التخفيض الذي يمنح في فاتورة مستقلة يسجل محاسبيا لدى كلى الطرفين (البائع/المشتري)، هذا التخفيض سيؤثر في عملية البيع والشراء السابقة المتعلقة بها وبالتالي سيسمح بالتعديل المحاسبي للمبيعات والمشتريات المسجلة سابقا. يمكن توضيح تأثير فاتورة الإنقاص على حسابات البيع و الشراء لدى المورد و الزبون كما يلي:

لدى المورد (البائع)	لدى الزبون (المشتري)
- إنقاص قيمة المبلغ المستحق على الزبون	- إنقاص قيمة الدين إتجاه المورد
- إنقاص قيمة الرسم على القيمة المضافة	- إنقاص قيمة الرسم على القيمة المضافة القابل للإسترجاع
- إنقاص قيمة المبيعات المسجلة	- إنقاص قيمة المشتريات المستهلكة

- يستعمل في إنقاص قيمة المبيعات المسجلة /ح/ 709 تخفيضات وتنزيلات ومحسومات ممنوحة.
- يستعمل في إنقاص قيمة المشتريات المستهلكة /ح/ 609 التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المحصل عليها من المشتريات.

وتسجل التخفيضات إذا وردت في فاتورة مستقلة (فاتورة إنقاص) في يومية كل من البائع والمشتري كما يلي:

- في يومية البائع (المورد)

		— التاريخ —	
	قيمة التخفيض	/ح/ تخفيضات وتنزيلات ومحسومات ممنوحة	709
	TVA	/ح/ TVA المحصلة	4457
مبلغ التخفيض متضمن الرسم		/ح/ الزبائن	411
		أو /ح/ البنك أو الصندوق	
		.. فاتورة إنقاص	

- في يومية المشتري (الزبون)

		— التاريخ —	
	مبلغ التخفيض متضمن الرسم	ح/ مورد المخزونات و الخدمات أوح/ البنك أو الصندوق	401
قيمة التخفيض		ح/ ت م المحصل عليها من المشتريات	609
TVA		ح/ TVA قابلة للإسترجاع .. فاتورة إنقاص	4456

مثال 10:

بتاريخ 2020/10/12 أرسلت مؤسسة الشروق فاتورة تخفيض مستقلة (فاتورة إنقاص) للعميل محمود تتضمن تخفيض تجاري 5% ، هذا التخفيض متعلق بفاتورة بيع بضائع سلمت سابقا بتاريخ 2020/10/01 حيث المبلغ الإجمالي للبضائع خارج الرسم 90000 دج ، TVA 19% وبإفتراض أن التخفيض سدد نقدا .

تاريخ 2020/10/12	فاتورة إنقاص	مؤسسة الشروق
90000	الزبون : محمود	المبلغ الإجمالي خارج الرسم
4500		تخفيض تجاري خارج الرسم 5%
855		TVA 19%
5355		المبلغ التخفيض متضمن الرسم TTC

المبلغ الذي سوف يسدد

$$4500 = 100/5 \times 90000 = \text{تخفيض التجاري}$$

$$855 = 100/19 \times 4500 = \text{TVA}$$

$$5355 = 855 + 4500 = \text{TVA} + \text{تخفيض تجاري} = \text{TTC}$$

- في يومية البائع (المورد)

ومنه يكون التسجيل المحاسبي لفاتورة الإنقاص لدى البائع

		— 2020/ 01/06 —	
	4500	ح/ تخفيضات وتنزيلات ومحسومات ممنوحة	709
	855	ح/ TVA المحصلة	4457
5355		ح/ الصندوق .. فاتورة إنقاص	53

- في يومية المشتري (الزبون)

ومنه يكون التسجيل المحاسبي لفاتورة الإنقاص لدى المشتري.

		— 2020/ 01/06 —		
4500	5355	/ح/ الصندوق	53	
855		/ح/ ت م المحصل عليها من المشتريات		
		/ح/ TVA قابلة للإسترجاع	609	
		.. فاتورة إنقاص	4456	

رابعا: محاسبة الأغلفة التجارية

1- تعريف الأغلفة التجارية

تستخدم المؤسسة الاغلفة من أجل محافظة على السلع والمنتجات المباعة تقوم بتعبئتها وتوضيبيها في أغلفة تجارية بهدف: - يعبأ فيها المنتج أو السلعة، وتعتبر وسيلة حماية للمنتج أو السلعة، والمحافظة عليهما من التأثيرات الخارجية وتسهيل عملية تخزينها.

- التعريف بالمنتج أو السلعة، وتمييزه عن غيره من المنتجات والسلع وتسهيل عملية تسليمها إلى الزبائن.

2- أنواع الأغلفة التجارية

تنقسم الأغلفة التجارية إلى نوعين: - أغلفة مستهلكة (غير مسترجعة).

- أغلفة متداولة (مسترجعة).

1-2- الأغلفة المستهلكة (غير مسترجعة / التالفة)

وهي الأغلفة التي تباع مع المنتج أو السلعة ولا يمكن إسترجاعها مثل القارورات البلاستيكية، علب الأوراق المقوى

علب المصبرات .. و بالتالي تدخل ضمن السعر الإجمالي للمنتج.

أما بالنسبة للمعالجة المحاسبية للأغلفة المستهلكة تعالج بنفس معالجة التموينات الأخرى:

- عند الشراء

		— تاريخ العملية —		
	xxxx	/ح/ التغليفات المخزنة	3826	
	xxx	/ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456	
xxxx		/ح/ موردو المخزونات.	401	
xxxx		أو /ح/ البنك أو الصندوق	53, 512	
		...شراء أغلفة ..الفاتورة ...		

326	— تاريخ العملية —	xxxx	xxxx
3826	/ح/ التغليفات		
	/ح/ التغليفات المخزنة		
 دخول الأغلفة للمخازن		

- عند خروج الأغلفة للإستهلاك :

6026	— تاريخ العملية. —	xxxx	xxxx
326	/ح/ التغليفات المستهلكة		
	/ح/ التغليفات		
استخدام الأغلفة		

2-2- الأغلفة المتداولة (المسترجعة)

تعتبر الأغلفة المتداولة من التثبيتات (ح/2186 أغلفة مسترجعة أو متداولة) تحوزها المؤسسة لتستخدمها في تعبئة منتجاتها وسلعها وتسلم للزبون بمعية المنتج المباع في إنتظار إسترجاعها ، مثل قرورات غاز البوتان ، القارورات الزجاجية للمشروبات، صناديق الحليب... .

عندما تقوم المؤسسة بجيازة الأغلفة المتداولة لإستخدمها في تعبئة منتجاتها إما بشرائها أو إنتاجها تسجل محاسبيا كما

يلي:

- حالة شراء الأغلفة المتداولة

2186	— تاريخ العملية. —	xxxx	xxxx
4456	/ح/ الأغلفة المسترجعة		
404	/ح/ TVA القابل للاسترجاع	xxxx	xxxx
51,53	/ح/ موردو التثبيتات		
	أو /ح/ البنك أو الصندوق		

- حالة إنتاج الأغلفة المسترجعة من قبل المؤسسة:

2186	— تاريخ العملية. —	xxxx	xxxx
7326	/ح/ الأغلفة المسترجعة		
	/ح/ الإنتاج المثبت للأغلفة المسترجعة		

3- المعالجة المحاسبية لإستخدام الأغلفة المسترجعة (المتداولة)

تقوم المؤسسة بإستخدام الأغلفة المتداولة التي بحوزتها في تعبئة منتجاتها وتسليمها للزبون بمعية منتجاتها مقابل مبلغ مالي يعتبر كضمان لها يرد للزبون عند إعادة الأغلفة للمؤسسة (المورد) ، لم يحدد النظام المالي المحاسبي حسابات خاصة بإستخدام وتداول هذه الأغلفة بين المورد والزبون، لذلك سنعمد التسجيل وفق المخطط المحاسبي الفرنسي.

3-1- حالة بيع وشراء المخزونات مع وجود أغلفة مسترجعة

3-1-1- يومية البائع (المورد)

عندما يبيع المورد منتجاته أو سلعه معبئة في أغلفة مسترجعة يتحصل على مبلغ مالي من زبونه كضمان (أمانة) يرد بعد إسترجاع الأغلفة .

— تاريخ العملية. —				
	xxxx	ح/ الزبائن		411
	xxxx	أو ح/ البنك أو الصندوق		53/512
xxxx		ح/ المبيعات من البضائع أو المنتجات التامة	701 / 700	
xxxx		ح/ TVA محصلة	4457	
قيمة الضمان		ح/ الزبائن الدائون (أمانات تحت التسديد) بيع بضائع فاتورة	4196	

نلاحظ أن مبلغ الضمان الذي إستلامه البائع (المورد) الذي سيتم رده بعد إعادة أو إسترجاع الأغلفة المسترجعة من الزبون (المشتري) سجل في الجانب الدائن من ح/4196 الزبائن الدائون (أمانات تحت التسديد) وبالتالي يعتبر دين على المورد يجب رده. (حسابات صنف 4 إذا سجلت دائنة تعتبر دين).

3-1-1- يومية المشتري (الزبون)

عندما يشتري الزبون بضائع معبئة في أغلفة مسترجعة يقوم بدفع مبلغ مالي للمورد كضمان لهذه الأغلفة، ويسجل القيد كما يلي:

— تاريخ العملية. —				
	xxxx	ح/ بضاعة مخزنة		380
	xxxx	ح/ TVA قابلة للإسترجاع		4456
	قيمة الضمان	ح/الموردون المدينون (أمانات مدفوعة)		4096
xxxx		ح/ موردو المخزونات.	401	
xxxx		أو ح/ البنك أو الصندوق شراء بضائع مع دفع أمانة للأغلفة.... فاتورة...	53 أو 512	

نلاحظ أن مبلغ الضمان الذي دفعه المشتري (الزبون) الذي سيتم إسترجاعه بعد إعادة الأغلفة المسترجعة إلى المورد (البائع) سجل في الجانب المدين من ح/4096 الموردون المدينون (أمانات مدفوعة) وبالتالي يعتبر حق للزبون على المورد يجب إسترجاعه. (حسابات صنف 4 إذا سجلت مدينة تعتبر حق)

ملاحظة: المخطط المحاسبي الفرنسي اصطلح على:

- ح/4096 موردون- ديون خاصة بالأغلفة والمعدات الواجب إرجاعها-

- ح/4196 زبائن - ديون خاصة بالأغلفة والمعدات المعارة.

مثال 11

بتاريخ 2020/02/15 باعت مؤسسة عموري منتجات تامة (عصير فواكه) إلى زبونها ياسين بمبلغ إجمالي 250000 دج TVA 19% محملة في قارورات زجاجية قابلة للإسترجاع، ولقد تحصلت كضمان لهذه القارورات على مبلغ 50000 دج، تم تسليم الفاتورة والمنتجات معا ، الفاتورة سددت نقدا. علما أن تكلفة إنتاج العصير تقدر بـ190000 دج

- يومية البائع (مؤسسة عموري)

		— 2020/02/15 —	
	347500	ح/ الصندوق	53
250000		ح/ المبيعات المنتجات التامة	701
47500		ح/ TVA محصلة	4457
50000		ح/ الزبائن الدائون (أمانات تحت التسديد)	4196
		... بيع بضائع فاتورة	
		— // —	
	190000	ح/ تغيرات المخزونات من المنتجات	724
190000		ح/ منتجات تامة	355
	 خروج المنتجات من المخزن	

- يومية المشتري (زبون ياسين)

		— 2020/02/15 —	
	250000	ح/ بضاعة مخزنة	380
	47500	ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456
	50000	ح/ الموردون المدينون (أمانات مدفوعة)	4096
347500		ح/ الصندوق	53
		.. شراء بضائع مع دفع أمانة للأغلفة فاتورة...	
		— // —	
	250000	ح/ بضائع	30
250000		ح/ بضاعة مخزنة	380
		... دخول البضائع للمخازن	

3-2- حالة إعادة الأغلفة سليمة (في حالة جيدة) من العميل إلى المورد

في حالة أن المشتري (الزبون) قام بإرجاع الأغلفة المسترجعة إلى صاحبها البائع (المورد) وهي في حالة جيدة سيسترجع كامل مبلغ الضمان الذي دفعه من المورد، بالتالي يرصد كل من ح/4096 وح/4196.

3-2-1- يومية البائع (المورد)

	xxxx	— تاريخ العملية. — ح/ الزبائن الدائنون (أمانات تحت التسديد)	4196
xxxx		ح/ الزبائن	411
xxxx		أو ح/ البنك أو الصندوق ...استرجاع الأغلفة في حالة جيدة	53/512

3-2-2- يومية المشتري (الزبون)

	xxxx	— تاريخ العملية. — ح/ مورد المخزونات والخدمات	401
	xxxx	أو ح/ البنك أو الصندوق	53/512
xxxx		ح/ الموردون المدينون (أمانات مدفوعة) ..إعادة الأغلفة في حالة جيدة	4096

3-3- حالة إرجاع الأغلفة مهشمة أو معطوبة جزئيا أو كليا

في حالة أن المشتري (الزبون) قام بإرجاع الأغلفة المسترجعة إلى صاحبها البائع (المورد) وهي في حالة عطب أو تلف كلي أو جزئي فإنه لا يسترجع كامل مبلغ الضمان، بحيث يقوم البائع (المورد) بإقتطاع قيمة الأغلفة المعطوبة من قيمة الضمان ويقوم بإرجاع ما تبقى منه للمشتري (للزبون)، الجزء الذي لا يسترجعه المشتري من الضمان بسبب التلف يعتبر بالنسبة له من الأعباء يسجل في ح/6586 ويعتبر بالنسبة للبائع من الإيرادات يسجل في ح/7586.

3-3-1- يومية البائع (المورد)

	xxxx	— تاريخ العملية. — ح/ الزبائن الدائنون (أمانات تحت التسديد)	4196
xxxx		ح/ الزبائن	411
xxxx		أو ح/ البنك أو الصندوق	53/512
xxxx		ح/ نواتج أخرى للتسيير الجاري	7586

3-3-2- يومية المشتري (الزبون)

	xxxx	— تاريخ العملية. — ح/ المورد المخزونات	401
	xxxx	أو ح/ البنك أو الصندوق	53/512
	xxxx	ح/ أعباء أخرى للتسيير الجاري	6586
xxxx		ح الموردون المدينون (أمانات مدفوعة)	4096

مثال 12

بالاعتماد على معطيات المثال 11 وبافتراض الحالات التالية:

الحالة 01: بتاريخ 2020/03/10 إستلمت مؤسسة عموري كامل القارورات الزجاجية من الزبون ياسين وهي في حالة جيدة، وقامت بإرجاع أو تسديد مبلغ الضمان بشيك بنكي.

الحالة 02: تاريخ 2020/03/10 إستلمت مؤسسة عموري القارورات الزجاجية من الزبون ياسين بحيث إتضح أن هناك جزء منها في حالة عطب قدرت قيمته بـ15000دج ودفعت بشيك بنكي قيمة الضمان للزبون ياسين.

الحالة 01: إرجاع القارورات وهي في حالة جيدة

– يومية الزبون (ياسين)

		— 2020/03/10 —		
	50000	ح/ البنك	512	
50000		ح/ الموردون المدينون (أمانات مدفوعة) ..إعادة الأغلفة في حالة جيدة	4096	

– يومية المورد (مؤسسة عموري)

		— 2020/03/10 —		
	50000	ح/ الزبائن الدائنون (أمانات تحت التسديد)	4196	
50000		ح/ البنك ...استرجاع الأغلفة في حالة جيدة ورد الضمان	512	

الحالة 02: إرجاع القارورات وهي في حالة عطب جزئي.

– يومية الزبون (ياسين)

		— 2020/03/10 —		
	35000	ح/ البنك	512	
	15000	ح/ أعباء أخرى للتسيير الجاري	6586	
50000		ح/ الموردون المدينون (أمانات مدفوعة)	4096	

– يومية المورد (مؤسسة عموري)

		— 2020/03/10 —		
	50000	ح/ الزبائن الدائنون (أمانات تحت التسديد)	4196	
35000		ح/ البنك	512	
15000		ح/ نواتج أخرى للتسيير الجاري	7586	

3-4- حالة احتفاظ العميل بالأغلفة نهائيا وهي حالة جيدة

قد يحتفظ المشتري بالأغلفة التي إستلامها من المورد بشكل نهائي، وبالتالي تعتبر هذه العملية كأنها عملية شراء للأغلفة المسترجعة بالنسبة للمشتري وعملية بيع لهذه الاغلفة بالنسبة للبائع مقابل مبلغ الضمان.

3-4-1- يومية الزبون (المشتري)

		— تاريخ العملية. —	
	xxxx	ح/ أغلفة مسترجعة	2186
	xxxx	ح/ TVA قابلة للاسترجاع	4456
xxxx		ح/ الموردون المدينون (أمانات مدفوعة) شراء أغلفة...	4096

3-4-2- يومية المورد (البائع): قيد التنازل عن الأغلفة المسترجعة (البيع)

		— تاريخ العملية. —	
	xxx	ح/ الزبائن الدائنون (أمانات تحت التسديد)	4196
	xxx	ح/ نواقص القيم عن خروج أصول مثبتة غ م	652
	xxx	ح/ إهلاك الأغلفة المسترجعة	28186
xxx		ح/ أغلفة مسترجعة	2186
xxx		ح/ فائض القيمة عن خروج أصول مثبتة غ م	752
xxx		ح/ TVA المحصلة	4457

3-5- حالة كون الأغلفة المسترجعة محل إيجار من قبل المورد

3-5-1- يومية المورد (البائع)

		— تاريخ العملية. —	
	xxxx	ح/ الزبائن	411
xxxx		ح/ نواتج الأنشطة الملحقة	708
xxxx		ح/ TVA المحصلة	4457

3-5-2- يومية الزبون (المشتري)

		— تاريخ العملية. —	
	xxxx	ح/ إيجارات	613
	xxxx	ح/ TVA قابل للاسترجاع	4456
xxxx		ح/ المورد المخزونات والخدمات	401

المحور العاشر: دراسة حسابات الأصناف 04 حسابات الغير و05 الحسابات المالية

أولاً: دراسة حسابات الصنف 04 حسابات الغير

1- تعريف حسابات الغير

وهي مجموعة الحقوق والديون الناشئة عن علاقة المؤسسة مع الغير سواء كانوا أطراف داخلية مثل الشركاء والعمال أو أطراف خارجية مثل الزبائن والموردين ومختلف الهيئات العامة والخاصة والتي تتعامل مع المؤسسة خلال مدة تقل عن السنة.

2- تقسيمات حسابات الغير

من خلال التعريف أعلاه يمكن عموماً تقسيم حسابات الغير إلى قسمين:

- حسابات الغير التي تمثل حقوق المؤسسة على الغير: وهي حسابات الغير ذات الرصيد المدين والتي تظهر في جانب الأصول من الميزانية مثل ح/41 الزبائن والحسابات الملحقه.
- حسابات الغير التي تمثل ديون على المؤسسة لصالح الغير: وهي حسابات الغير ذات الرصيد الدائن والتي تظهر في جانب الخصوم من الميزانية مثل ح/40 الموردون والحسابات الملحقه.

3- التسجيل المحاسبي لحسابات الغير

3-1- ح/40 الموردون والحسابات الملحقه: وتندرج تحته الديون وتسيبقات الأموال المرتبطة بشراء السلع والخدمات، ويتفرع إلى الحسابات التالية:

- ح/401 موردو المخزونات والخدمات: يسجل في جانبه الدائن مبلغ فواتير المشتريات والخدمات المقدمة بأجل من طرف الغير.
- ح/403 موردو سندات الواجب دفعها: يسجل في جانبه الدائن قيمة الأوراق التجارية التي قامت المؤسسة بقبولها.
- ح/404 موردو التثبيتات: يسجل في جانبه الدائن قيمة التثبيتات التي إقتنتها المؤسسة بالأجل.
- ح/405 موردو القيم الثابتة المالية- سندات للدفع: يسجل في جانبه الدائن قيمة التثبيتات المالية (الأسهم والسندات) التي إقتنتها المؤسسة بالأجل.
- ح/408 موردو الفواتير التي لم تصل لأصحابها: يسجل في جانبه الدائن قيمة فاتورة مشتريات المخزونات التي لم تستلمها المؤسسة إلى في نهاية السنة.
- ح/409 الموردون المدينون: يسجل في جانبه المدين قيمة التسيبقات التي يدفعها الزبون للمورد، والتخفيضات التي يمنحها المورد للزبون، وقيمة أمانة الأغلفة التي يدفعها الزبون للمورد، ومبلغ المستحقات المرتبطة بالفترة المقفلة والتي لم يتم تبليغها.

3-2- 41/ح الزبائن والحسابات الملحقة: وتدرج تحته الحقوق وتسيبقات الأموال المرتبطة ببيع السلع والخدمات، ويتفرع إلى الحسابات التالية:

- **411/ح** الزبائن: يسجل في جانبة المدين مبلغ فواتير بيع السلع أو تقديم الخدمات، ويرصد بمجرد أن تسديد الزبون لمستحقاته إتجاه المؤسسة.

- **413/ح** الزبائن والسندات المطلوبة تحصيلها: يسجل في جانبة المدين قيمة الأوراق التجارية المقبولة المحررة من طرف زبائنها لتسديد ديونهم.

- **416/ح** زبائن مشكوك فيهم: يسجل في جانبة المدين مقدار الديون المشكوك فيها أو المتنازع فيها والتي يكون تحصيلها غير مؤكد.

- **417/ح** ديون مستحق على أشغال أو خدمات جارية: يسجل في جانبة المدين قيمة الأشغال والخدمات جاري إنجازها مقابل منتوجات صافية جزئية.

- **418/ح** الزبائن - المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد: في نهاية الدورة يجعل هذا الحساب مدين بقيمة الفواتير التي لم يتم البائع بإعدادها.

- **419/ح** الزبائن الدائنون: يسجل في الجانب الدائن لهذا الحساب التسيبقات المستلمة والمبالغ الزائدة المقبوضة، وتخفيضات المطلوب منحها، ويسجل فيه في نهاية السنة الأموال المقرر إعدادها المرتبطة بالفترة المقفلة.

مثال 01:

قامت مؤسسة البهجة خلال شهر ديسمبر 2020 بالعمليات التالية:

12/05 دفع مبلغ 50000 نقدا كتسييق للمورد محمد للحصول على بضائع في المستقبل.

05/12 شراء بضائع من المورد محمد على الحساب بمبلغ 120000 دج خارج الرسم، TVA 19% فاتورة رقم 032.

12/19 شراء معدات نقل بمبلغ 2300000 دج خارج الرسم على الحساب، TVA 19% .

12/31 في نهاية السنة إتضح أن التموينات الأخرى المشتراة ب 80000 دج والمستلمة في شهر نوفمبر 2020 أن فاتورتها

لم تصل بعد. كما تبين أن الزبون سالم الذي يقدر دينه ب 71400 دج في وضعية مالية صعبة وبالتالي أصبح دينه مشكوك في تحصيله.

		—12/05—		
	50000	ح/ تسيبقات للموردين	409	
50000		ح/ الصندوق	53	
		دفع تسييق للمورد محمد...		

		—12/12—		
	120000	ح/ بضائع مخزنة	380	
	22800	ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456	
92800		ح/ موردو المخزونات والخدمات	401	
50000		ح/ تسبيقات للموردين	409	
		شراء بضائع فاتورة رقم		
		—12/19—		
	230000	ح/ معدات نقل	218	
	43700	ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456	
273700		ح/ موردو التثبيات	404	
		شراء معدات نقل...		
		—12/31—		
	80000	ح/ مواد ولوازم مخزنة	381	
	15200	ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456	
95200		ح/ موردو الفواتير التي لم تصل لأصحابها	408	
		تسوية ح/38..		
		—12/31—		
	71400	ح/ الزبائن المشكوك فيهم	419	
71400		ح/ الزبائن	411	
		... ديون مشكوك...		

3-3- ح/42 المستخدمين والحسابات الملحقة

يسجل ضمن هذا الحساب حقوق المستخدمين العاملين داخل المؤسسة بإعتبارهم يقدمون جهد للحصول على رواتب

ومنح. ويتفرع هذا الحساب إلى ما يلي:

- ح/421 المستخدمين - الأجور المستحقة

- ح/422 أموال الخدمات الاجتماعية؛

- ح/423 مساهمة الأجراء في النتيجة

- ح/425 المستخدمين - التسبيقات المدفوعة على الحسابات الممنوحة؛

- ح/426 المستخدمين - الودائع المستلمة؛

- ح/427 المستخدمين - الإعتراضات على الأجور؛

- ح/427 المستخدمين - الأعباء الواجب دفعها.

لفهم طريقة سير الحسابات أعلاه نستعين بالمثل التالي:

مثال 02

قامت إحدى الشركات بالعمليات التالية:

12/20 بلغ الأجر الصافي للعاملين مبلغ 635000 دج تم دفعه بشيك بنكي.

12/23 منحت المؤسسة تسبيق لأحد العمال بقيمة 36000 دج بشيك بنكي.

12/27 إقتطعت الشركة مبلغ 16000 دج من أجور العمال من أجل تدعيم لجان الخدمات الاجتماعية.

12/30 قررت الجمعية العامة للشركاء منح جزء من النتيجة بقيمة 52000 دج لصالح العمال لقاء مساهمتهم الفعالة في

تحقيق الأرباح، وتمت العملية بشيك بنكي.

المطلوب: تسجيل العمليات في يومية الشركة.

		— 12/20 —		
635000	635000	ح/ أجور المستخدمين	421	631
		ح/ المستخدمون - أجور مستحقة		
		كشف الأجر شهر ...		
		— // —		
635000	635000	ح/ المستخدمون - أجور مستحقة	512	421
		ح/ البنك		
		.. تسديد أجر شهر..		
		— 12/23 —		
36000	36000	ح/ المستخدمون - التسبيقات المدفوعة على الأجر	512	425
		ح/ البنك		
		منح تسبيق لأحد العمال..		
		— 12/27 —		
16000	16000	ح/ أعباء إجتماعية	422	637
		ح/ أموال الخدمات الاجتماعية		
		تحديد مبلغ الخدمات الاجتماعية...		
		— // —		
16000	16000	ح/ أموال الخدمات الاجتماعية	512	422
		ح/ البنك		
		تسديد مبلغ		

		— 12/30 —		
52000	52000	ح/ ترحيل من جديد (ربح)	110	
52000		ح/ مساهمة المستخدمين في النتيجة تحديد نصيب المستخدمين من الربح..	423	
	52000	— // —		423
52000		ح/ مساهمة المستخدمين في النتيجة ح/ البنك تسديد....	512	

3-4- 43/ الهيئات الإجتماعية والحسابات الملحقة

يسجل في هذا الحساب قيمة إشتراكات العمال في الضمان الاجتماعي والتي تقتطع من أجورهم وإشتراكات المؤسسة كذلك في الضمان الاجتماعي من أجل تأمين مستخدميها.

3-5- 44/ الدولة والجماعات العمومية والهيئات الدولية والحسابات الملحقة

يسجل في هذا الحساب عموماً العمليات التي تتم مع مؤسسات وهيئات تعتبر كسلطة عمومية مثل الإعانات والمساعدات الممنوحة من الدولة، فرض الضرائب والرسوم على رقم الأعمال والنتائج.

3-6- 45/ المجمع والشركاء

يسجل في هذا الحساب المعاملات التي تتم بين الشركة والشركاء أو بين الشركاء فيما بينهم. ولقد تطرقنا إلى التسجيل المحاسبي لبعض الحسابات الفرعية له مثل ح/456 الشركاء - عمليات على رأس المال، وح/457 الشركاء - الحصص الواجبة الدفع في درس حسابات رؤوس الأموال.

3-7- 46/ مختلف الدائنين ومختلف المدينين

خصص هذا الحساب بالتعاملات الدائنة والمدينة التي لم يسبق ذكرها في الحسابات السابقة كالزبائن، الموردين، الدولة وغيرها.

3-8- 47/ الحسابات الإنتقالية والإنتظارية

يسجل في هذا الحسابات العمليات التي لا يمكن قيدها بصفة مؤكدة في حساب معين أو العمليات التي تتطلب معلومات إضافية، والعمليات التي يتم تسجيلها في هذا الحساب يتم قيدها في الحساب النهائي المتعلق بها في أقرب الأجل.

3-9- 48/ الأعباء أو المنتوجات المعايينة مسبقاً والمؤونات

يسجل في هذا الحساب وفي نهاية السنة مؤونات الخصوم المتداولة، والأعباء والمنتوجات التي تخص الدورة المقبلة والتي تم معاينتها مسبقاً خلال الدورة الحالية إحتراماً لمبدأ إستقلالية الدورات المالية.

3-10- 49/ح خسائر القيمة عن حسابات الغير

في بعض الحالات يكون الغير غير قادر على دفع إلتزاماته، لذلك تستقبل المؤسسة هذه الظروف بإثبات خسائر في قيمة حسابات الغير التي تسجل دائنة في هذا الحساب.

ثانيا: دراسة حسابات الصنف 05 الحسابات المالية

1- تعريف الحسابات المالية

وهي الحسابات التي تسجل فيها حركة النقديات وكذا العمليات مع البنوك والمؤسسات المالية، وتعرف أيضا جميع الأموال (النقود) بمختلف أنواعها، والتي يتم تداولها في المدى القصير.

2- تقسيمات الحسابات المالية والمعالجة المحاسبية

تنقسم الحسابات المالية إلى الحسابات الرئيسية التالية:

2-1- 50/ح قيم التوظيف المنقولة

يسجل في هذا الحساب الأصول المالية التي تكتسبها المؤسسة قصد تحقيق ربح في رأس المال في الأجل القصير .

2-2- 51/ح البنوك والمؤسسات المالية

يسجل في هذا الحساب حركة الأموال بحيث يسجل في الجانب المدين المبالغ المالية المستلمة وفي الجانب الدائن المبالغ المصروفة مثل 512/ح البنك.

2-3- 52/ح الأدوات المالية المشتقة

يسجل في هذا الحساب السندات المالية المتفرعة من القيم المنقولة -المنتجات المالية ومن بينها الإعتمادات والعقود ذات الأجل المحدد.

2-4- 53/ح الصندوق

يسجل في الجانب المدين لهذا الحساب المقبوضات النقدية وفي الجانب الدائن المدفوعات النقدية التي قتمت بها المؤسسة.

2-5- 54/ح وكالات التسيقات والإعتمادات المالية

يسجل في هذا الحساب مختلف الإعتمادات المفتوحة في البنوك بإسم الغير أو باسم أعوان من أعوان المؤسسة.

2-6- 58/ح التحويلات الداخلية

هو حساب عبور يستعمل تسجيل عمليات التحويلات الداخلية مثل تحويل مبلغ من الصندوق إلى البنك ويرصد بعد إنتهاء هذه العملية.

2-7- 59/ح خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية

يستخدم هذا الحساب لتسجيل نقص القيمة التي تتعرض له الحسابات المالية الجارية وهو يسمح بإعادة القيمة المحاسبية لأحد الأصول إلى قيمتها القابلة للتحصيل.

المحور الحادي عشر: دراسة حسابات الأصناف 06 حسابات الأعباء و07 الحسابات النواتج

أولاً: دراسة حسابات الصنف 06 حسابات الأعباء

1- تعريف الأعباء

هي نقصان في المنافع الاقتصادية في شكل تدفقات نقدية خارجة أو نقصان في الاصول أو الزيادة في الخصوم والتي تؤدي إلى إنخفاض الأموال الخاصة، وهي حسابات ذات طبيعة مدينة.

2- المعالجة المحاسبية لحسابات الأعباء

عموماً تتم معالجة الأعباء بجعلها مدينة بقيمة المصاريف التي تتحملها المؤسسة ويجعل إحدى حسابات الغير (الصنف 04) أو إحدى الحسابات المالية (الصنف 05).

1-2- 60/ح المشتريات المستهلكة

يسجل في هذا الحساب جميع العناصر التي تم إقتنائها بغرض إستهلاكها مباشرة في العملية الإنتاجية، ويتفرع بما يتناسب مع حسابات المخزونات، ويكون مدين في حالة إخراج المخزونات مقابل الحساب 3/ح هذا بالنسبة للمخزونات القابلة للتخزين، ويستخدم 607/ح مشتريات غير قابلة للتخزين بالنسبة للعناصر غير قابلة للتخزين مثل الكهرباء والماء وغيرها، ولقد تم التطرق لهذه الحسابات في درس المخزونات.

2-2- 61/ح الخدمات الخارجية

يستقبل هذا الحساب كل الخدمات التي تستفيد منها المؤسسة من الجهات الخارجية أي من الغير، ويتفرع هذا الحساب إلى عدة فروع نذكر منها 613/ح الإيجارات، 615/ح الصيانة والإصلاحات، 616/ح أقساط التأمين ، 617/ح الدراسات والأبحاث.. وغيرها من الحسابات.

مثال 01:

قامت إحدى المؤسسات خلال شهر جانفي 2020 بالعمليات التالية:

01/03 - سددت المؤسسة أقساط الإيجار الخاصة بسنة 2020 بمبلغ 650000 دج بشيك بنكي.

01/09 - وصلت فاتورة صيانة وإصلاح إحدى شاحنات المؤسسة تحمل مبلغ 32100 دج لم تسدد بعد.

01/16 - دفعت المؤسسة إشتراك تأمين بعض ثبباتها بمبلغ 120000 دج بشيك بنكي يخص الفترة الممتدة من 01/02 إلى 2020/06/30.

01/21 - وصلت فاتورة تحمل مبلغ 51000 دج تتعلق بدراسات طبوغرافية لأرض من المقرر أن تبني عليها المؤسسة مخزن للسلع سددت نقداً.

650000	650000	01/03 ح/ الإيجارات ح/ البنك تسديد أقساط الإيجار....	512	613
32100	32100	01/09 ح/ الصيانة والإصلاحات ح/ موردو المخزونات والخدمات فاتورة صيانة رقم...	401	615
120000	120000	01/16 ح/ أقساط التأمين ح/ البنك تسديد إشتراكات التأمين..	512	616
51000	51000	01/21 ح/ الدراسات والأبحاث ح/ البنك دراسة طبوغرافية ...	53	617

2-3- ح/62 الخدمات الخارجية الأخرى

وهي أعباء الخدمات المقدمة من الغير والتي لم يسبق التطرق إليها في ح/61 من أهم فروع ح/62 نجد: ح/621 العاملون الخارجيون عن المؤسسة، ح/623 الإشهار والدعاية، ح/624 نقل السلع والعمال، ح/625 التنقلات والمهمات والإستقبالات، ح/626 مصاريف البريد والاتصالات، ح/627 الخدمات المصرفية.

2-4- ح/63 أعباء المستخدمين

يندرج في هذا الحساب الأعباء المتعلقة برواتب المستخدمين بما فيها تلك الممنوحة كالإشتراكات في الصناديق الاجتماعية، وتكاليف الاجتماعية الأخرى، ويتفرع هذا الحساب إلى: ح/631 أجور المستخدمين، ح/634 أجور المستغل الفردي، ح/635 الإشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية، ح/638 أعباء المستخدمين الأخرى.

2-5- ح/64 الضرائب والرسوم

يسجل في هذا الحساب مختلف الضرائب والرسوم التي تدفعها المؤسسة بإستثناء الضرائب على أرباح الشركات التي تسجل في ح/69.

2-6- ح/65 الأعباء العملية الأخرى

يندرج ضمن هذا الحساب كل المصاريف الناتجة عن النشاطات التشغيلية العادية التي تقوم بها المؤسسة، ويتفرع هذا الحساب إلى عدة حسابات فرعية نذكر منها: ح/653 أتعاب حضور، ح/656 الغرامات والعقوبات.

2-7-66 الأعباء المالية

يسجل في هذا الحساب جميع الأعباء المالية التي تتحملها المؤسسة خلال نشاطها، ويتفرع هذا الحساب إلى عدة حسابات فرعية نذكر منها: ح/661 أعباء الفوائد، ح/665 فارق التقييم عن أصول مالية -نواقص القيمة، ح/666 خسائر الصرف.

2-8-67 العناصر غير العادية -الأعباء

يستخدم هذا الحساب لتسجيل الأعباء المتعلقة بالعمليات غير العادية والمرتبطة بالظروف الإستثنائية.

2-9-68 مخصصات الإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة

يسجل في هذا الحساب في نهاية السنة أقساط إهلاك أصول المؤسسة، كما يظهر المؤونات التي تخصصها المؤسسة على أسس ومبادئ متعارف عليها كإحتياط أعباء متوقعة الحدوث. (سيتم التطرق لهذا الحساب في درس أعمال نهاية السنة).

2-10-69 الضرائب على النتائج وما يماثلها

يقيد في هذا الحساب المبالغ المستحقة الدفع باسم الأرباح الخاضعة للضريبة (الضرائب على أرباح الشركات، الضرائب الجزافية والضرائب الإضافية المتعلقة).

ثانيا: دراسة حسابات الصنف 07 حسابات النواتج

1- تعريف النواتج

هي زيادة في المنافع الإقتصادية في شكل تدفقات نقدية داخلية أو زيادة في الاصول أو النقصان في الخصوم والتي تؤدي إلى زيادة الأموال الخاصة، وهي حسابات ذات طبيعة دائنة.

2- المعالجة المحاسبية لحسابات النواتج

2-1-70 المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة والخدمات والمنتجات الملحقة

يسجل في هذا الحساب سعر البيع الصافي وهو يمثل سعر المبيعات الإجمالي بعد طرح التخفيضات ويقابله في الجانب المدين ح/411 الزبائن أو أحد حسابات النقدية. يقسم حساب المبيعات وفقا لإحتياجات المؤسسة ويتضمن عدة حسابات فرعية نذكر منها: ح/700 المبيعات من البضائع، ح/701 المبيعات من المنتجات التامة، ح/702 المبيعات من المنتجات الوسيطة، ح/704 مبيعات الأشغال، ح/705 مبيعات الدراسات، ح/709 تخفيضات ممنوحة.

مثال 02:

قامت إحدى المؤسسات خلال شهر ماي 2021 بالعمليات التالية:

- بتاريخ 05/03 بيع بضائع بمبلغ 80000 دج خارج الرسم، TVA 19%، تكلفة شرائها 71000 دج، سددت الفاتورة بشيك بنكي.

- بتاريخ 05/08 بيع منتجات تامة الصنع بمبلغ 100000 دج خارج الرسم، TVA 19%، تكلفة إنتاجها 92500 دج، العملية تمت على الحساب.
- بتاريخ 05/12 تقدم خدمات للغير بمبلغ 6000 دج خارج الرسم، TVA 19%، تم تحصيلها نقدا.
- بتاريخ 05/19 بيع دراسة للمؤسسة أخرى بقيمة 25000 دج خارج الرسم، TVA 19%، بشيك بنكي.
- بتاريخ 05/29 منح تخفيض تجاري بمبلغ 3000 دج للزبون سالم. TVA 19%.

		— 05/03 —		
	95200	ح/ البنك		512
80000		ح/ مبيعات بضائع	700	
15200		ح/ TVA محصلة	4457	
		بيع بضائع فاتورة رقم ..		
		— // —		
	71000	ح/ مشتريات بضائع مبيعة		600
71000		ح/ بضائع	30	
		خروج بضائع...		
		— 05/08 —		
	119000	ح/ الزبائن		411
100000		ح/ مبيعات منتجات تامة	701	
19000		ح/ TVA محصلة	4457	
		بيع منتجات فاتورة رقم ..		
		— // —		
	92500	ح/ تغيرات مخزونات من المنتجات		724
92500		ح/ منتجات تامة	355	
		خروج منتجات...		
		— 05/12 —		
	7140	ح/ الصندوق		53
6000		ح/ خدمات مقدمة أخرى	706	
1140		ح/ TVA محصلة	4457	
		تقديم خدمات للغير....		
		— 05/19 —		
	29750	ح/ البنك		512
25000		ح/ مبيعات الدراسات	705	
4750		ح/ TVA محصلة	4457	
		بيع دراسات فاتورة رقم ..		

		—05/29 —		
	6000	ح/ تخفيضات ممنوحة	709	
	1140	ح/ TVA محصلة	4457	
7140		ح/ الزبائن	411	
		... منح تخفيض للزبون..		

2-2- ح/72 الإنتاج المحزن أو المنتقص من المخزون

يقتصر هذا الحساب على تسجيل تغيرات الإنتاج المحزن، حيث يدرج به القيمة الزائدة (المنتجات) المخزنة بتكلفة إنتاجها، ويتفرع إلى حسابين فرعيين:

- ح/ 723 تغيرات المخزونات الجارية: والذي يسجل آخر السنة مقابل ح/33 و ح/34 .

- ح/ 724 تغيرات المخزونات من المنتجات: يسجل كلفة المخزونات من المنتجات الداخلة والخارجة من المخازن يقابل ح/35 مخزونات المنتجات.

2-3- ح/73 إنتاج القيم الثابتة

يسجل في الطرف الدائن لهذا الحساب تكلفة إنتاج عناصر الأصل المادي (التشبيات العينية) وعناصر الأصل غير المادي التي أنتجتها المؤسسة، ويتفرع إلى حسابين فرعيين ح/731 إنتاج الأصول المعنوية، وح/732 إنتاج الأصول العينية، ولقد تم التطرق إلى هذا الحساب في درس حسابات التشبيات.

2-4- ح/74 إعانات الإستغلال

يسجل في الجانب الدائن لهذا الحساب مبلغ إعانات الإستغلال التي تتحصل عليها المؤسسة وتكون مقيدة بمدة أقل من سنة عكس إعانات الإستثمار والتجهيز.

2-5- ح/75 المنتجات العملية الأخرى

يسجل في الجانب الدائن لهذا الحساب جميع الإيرادات الناتجة عن النشاط العادي للمؤسسة والتي اصنف في الحسابات الأخرى من الصنف 07، ويتفرع بدوره إلى عدة حسابات فرعية.

المحور الثاني عشر: محاسبة الأوراق التجارية

يمكن أن تتم عملية البيع على الحساب، أي أن تسديدها يتم لاحقاً، في هذه الحالة يتم الإتفاق بين البائع و المشتري على التسديد في تاريخ إستحقاق معين، كما يمكن أن يتفق الطرفان على إثبات الدين الخاص بالعملية بوثيقة مكتوبة تعتبر ورقة تجارية (الكمبيالة، السند لأمر).

أولاً: مفهوم الأوراق التجارية

1- تعريف الأوراق التجارية

تعتبر الأوراق التجارية قانوناً صكوك مكتوبة قابلة للتداول من خلال المناولة أو التظهير، وتتضمن وعد بدفع، أو أمر لشخص آخر بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد، لكن هذا الوعد غير مشروط.

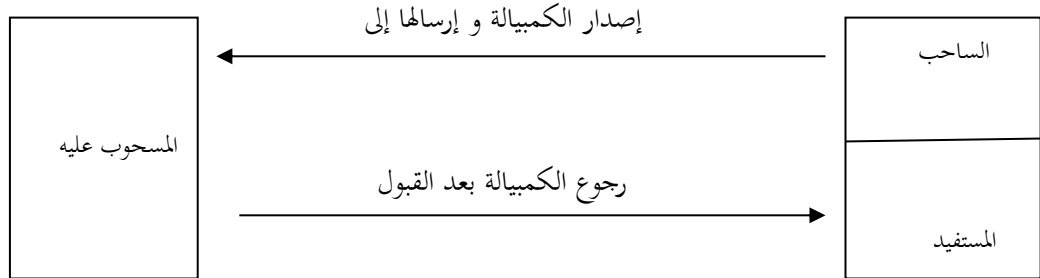
2- أنواع الأوراق التجارية

1-2- الكمبيالة (السفتجة)

الكمبيالة هي وثيقة من خلالها يقوم شخص الساحب بإعطاء الأمر لشخص آخر يسمى المسحوب عليه بدفع مبلغ في تاريخ معين للمستفيد الذي قد يكون الساحب نفسه أو شخص ثالث.

في عمليات البيع على الحساب و عند إنشاء الكمبيالة يكون الساحب هو المورد (البائع) والمسحوب عليه هو الزبون (المشتري) و يمكن أن يكون المستفيد هو الساحب نفسه، أو شخص ثالث آخر (بمعنى أن البائع (الساحب) يحرر الكمبيالة بقيمة الدين ويرسلها للمشتري (المسحوب عليه) لقبولها، وعند توقعها وقبولها يكون المسحوب عليه (المشتري) قد تعهد على أن يدفع مبلغها (قيمة الدين) عند تاريخ إستحقاقها (تاريخ تسديدها المكتوب في الكمبيالة) للمستفيد، وقد يكون المستفيد هو الساحب (البائع) أو شخص آخر (الشخص الآخر قد يكون شخص له دين على البائع، فيقوم البائع بإستخدام الكمبيالة لتسديد دينه بحيث يأمر من خلالها المشتري بتسديد دينه إلى الشخص الآخر في تاريخ الإستحقاق). يمكن تداول الكمبيالة بتظهيرها أو خصمها وذلك بقيمتها الإسمية

ملاحظة: قبول الكمبيالة ليس إجبارياً



2-2- السند لأمر

السند لأمر هو وثيقة يتعهد من خلالها محررها (المدين) بأن يدفع لشخص معين (المستفيد) مبلغاً في تاريخ معين . فالسند لأمر صك محرر وفق شكل معين حدده النظام يتضمن تعهد من محرر السند بدفع مبلغ معين من النقود لصالح شخص يسمى المستفيد، فالسند له طرفين فقط هما محرر السند وهو المسحوب عليه، والمستفيد. ويترتب على هذا أن السند لأمر لا يقدم للقبول لأن محرره هو الذي يلتزم بالوفاء، كما أنه لا وجود لمقابل الوفاء في السند لأمر ويرد السند لأمر بصيغة التعهد بالوفاء .

السند لأمر يجره الزبون (المشتري) يتعهد من خلاله للمورد (البائع) بأن يدفع له مبلغ الدين في تاريخ الإستحقاق ويرسله للمورد.

ثانياً/ التسجيل المحاسبي للأوراق التجارية

تتم المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية بنوعيتها (الكميالية و السند لأمر) بنفس الطريقة.

1- إنشاء الأوراق التجارية

تنشأ الأوراق التجارية بين المؤسسات لإثبات الدفع الآجل للمعاملات التجارية ويتم التسجيل المحاسبي عند إنشاء الأوراق في يومية الساحب والمسحوب عليه كما يلي :

- يومية الساحب

		تاريخ العملية		
xxxxxx	xxxxxx	ح/ سندات في الحافظة	4130	
xxxxxx		ح/ الزبائن	411	
		قبول وسحب كميالية على الزبون		

- يومية المسحوب عليه

		تاريخ العملية		
xxxxxx	xxxxxx	ح/ موردو المخزونات والخدمات	401	
xxxxxx		ح/ الموردون السندات الواجب دفعها	403	
		قبول كميالية....		

مثال 01

- بتاريخ 2020/03/01 باعت مؤسسة الوحدة بضائع على الحساب لمؤسسة البركة بمبلغ 100000 دج ، TVA 19%

- بتاريخ 2020/03/15 سحبت مؤسسة الوحدة كميالة رقم 023 على مؤسسة البركة مقابل مبلغ الدين ، علما أن تاريخ إستحقاق هذه الكميالة هو 2019/05/15 .

يتم التسجيل المحاسبي في دفاتر الطرفين كما يلي:

- تسجيل عملية البيع / الشراء

يومية مؤسسة البركة (المسحوب عليه)				يومية مؤسسة الوحدة(الساحب)			
119000	100000 19000	20/03/01 ح/ بضائع مخزنة ح/ TVA ق للإسترجاع ح/ موردو المخزونات ..شراء بضائع فاتورة..	401	380 4456	100000 19000	20/03/01 ح/ الزبائن ح/ مبيعات بضائع ح/ TVA محصلة ..بيع بضائع فاتورة .	411 700 4457

- تسجيل عملية إنشاء الكميالة

يومية مؤسسة البركة (المسحوب عليه)				يومية مؤسسة الوحدة (الساحب)			
119000	119000	20/03/15 ح/ موردو المخزونات ح/ الموردون السندات الواجب دفعها قبول كميالة رقم 23 لمؤسسة الوحدة	403	401	11900 0	20/03/15 ح/ سندات في الحافظة ح/ الزبائن سحب كميالة رقم 23 من مؤسسة البركة	4130 411

2- تداول الأوراق التجارية

تعتبر الأوراق التجارية الموجود في حافظة السندات من وسائل الدفع حيث يمكن للمستفيد منها أن ينتظر تاريخ إستحقاقها ويقوم بتحصيلها مباشرة أو بتوسيط البنك ، كما يمكن أن يقوم بحصمها لدى البنوك قبل تاريخ إستحقاقها للحصول على سيولة نقدية ، كما يمكن أن يستعملها في تسديد ديونه إتجاه مورديه عن طريق التظهير ، و يكمن توضيح كل ذلك كما يلي

2-1-1-2- تحصيل الأوراق التجارية

2-1-1-2- التحصيل المباشر: ويتم مباشرة بين حامل الورقة (الساحب أو المستفيد) والمسحوب عليه الذي يقوم بتسديد قيمة الورقة لحاملها دون وسيط وذلك في تاريخ الإستحقاق .

يومية المسحوب عليه				يومية الساحب (أو المستفيد)			
xxx	xxx	-- تاريخ العملية -- ح/ الموردون السندات الواجب دفعها ح/ البنك أو الصندوق ..تسديد قيمة الكميالة ..	512 53	403	xxx	-- تاريخ العملية -- ح/ البنك أو الصندوق ح/ سندات في الحافظة ...قبض قيمة الكميالة ..	512 53

مثال 02:

بافتراض أنه عند تاريخ 2020/05/15 وهو تاريخ إستحقاق الكمبيالة رقم 023 قامت عنده مؤسسة البركة بتسديد قيمة الكمبيالة بشيك بنكي للمؤسسة الوحدة .

يومية مؤسسة البركة (المسحوب عليه)

يومية مؤسسة الوحدة (الساحب)

119000	119000	-- 20/05/15 -- ح/ الموردون السندات الواجب دفعها ح/ البنك ..تسديد قيمة الكمبيالة 023 بشيك	512	403	119000	119000	-- 20/05/15 -- ح/ البنك ح/ سندات في الحافظة ...قبض قيمة الكمبيالة 023 بشيك	4130	512
--------	--------	---	-----	-----	--------	--------	--	------	-----

2-1-2- التحصيل غير المباشر (بواسطة البنك)

قد يلجأ حامل الورقة (الساحب أو المستفيد) من أجل تحصيل قيمتها إلى بنكه كوسيط بينه وبين المسحوب عليه ، ويقوم البنك في هذه الحالة بإقتطاع مبلغ من قيمة الورقة مقابل هذه الخدمة ، ويتحصل في المقابل على قيمتها كاملة من طرف المسحوب عليه ، وتتم هذه العملية على مرحلتين :

- مرحلة إرسال الورقة للبنك للتحصيل

يومية المسحوب عليه

يومية الساحب أو المستفيد

		لا تسجل العملية	xxx	xxx	-- تاريخ العملية -- ح/ سندات مستحقة الأداء عند تسليمها للتحصيل ح/ سندات في الحافظة ...إرسال الكمبيالة للتحصيل ..	4130	4131
--	--	-----------------	-----	-----	---	------	------

-مرحلة وصول إشعار(كشف) من البنك خاص بعملية التحصيل (تسديد الورقة التجارية)

يومية المسحوب عليه

يومية الساحب أو المستفيد

xxx	xxx	-- تاريخ العملية -- ح/ الموردون السندات الواجب دفعها ح/ البنك ..تسديد قيمة الكمبيالة ..	512	403	xx	-- تاريخ العملية -- ح/ البنك ح/ الخدمات المصرفية و ما شابهها ح/ TVA قابلة للإسترجاع ح/سندات مستحقة الأداء عند تسليمها للتحصيل ..تحصيل قيمة الكمبيالة	4131	512	627	4456
-----	-----	--	-----	-----	----	---	------	-----	-----	------

مثال 03 :

إنطلاقاً من التسجيل المحاسبي للمثال 01 يفترض أنه بتاريخ 2020/05/13 أرسلت مؤسسة الوحدة الكميالية رقم 023 إلى بنكها من أجل تحصيلها والذي قام بدوره بتحصيل الكميالية من مؤسسة البركة بتاريخ 2020/05/15 وأرسل إشعاراً للمؤسسة الوحدة يتضمن المعلومات التالية: القيمة الإسمية 119000 دج، مصاريف التحصيل 1000 دج : TVA (19%) = 190 دج ، القيمة الصافية 117810 دج .

يومية مؤسسة البركة (المسحوب عليه)					يومية مؤسسة الوحدة (الساحب)				
		- 2020/05/13 - لا تسجل العملية			119000		-- 2020/05/13 -- /ح/ سندات مستحقة الأداء عند تسليمها للتحصيل /ح/ سندات في الحافظة ...إرسال الكميالية للتحصيل ..	4130	4131
	119000	- 2020/05/15 - /ح/ الموردون السندات الواجب دفعه /ح/ البنك ..تسديد قيمة الكميالية	512	403	117810 1000 190 119000		-- 2020/05/15 -- /ح/ البنك /ح/ الخدمات المصرفية و ما شابهها /ح/ TVA قابلة للإسترجاع /ح/سندات مستحقة الأداء عند تسليمها للتحصيل ..تحصيل قيمة الكميالية 023	4131	512 627 4456
119000									

2-2- خصم الأوراق التجارية

قد يلجأ حامل الورقة التجارية (الساحب أو المستفيد) عندما يكون بحاجة إلى سيولة نقدية إلى إرسالها لبنك خصمها قبل تاريخ إستحقاقها ، وعندما يقبل البنك خصم الورقة فإنه يقدم للمستفيد مبلغها الصافي (القيمة الإسمية مطروحا منها الإقتطاعات)وينتظر تاريخ الإستحقاق ليقبض قيمة الورقة كاملا من المسحوب عليه .
وتتم هذه العملية على ثلاثة مراحل :

2-2-1- مرحلة إرسال الورقة للبنك للخصم لدى البنك

يومية المسحوب عليه					يومية الساحب (أو المستفيد)				
		لا تسجل العملية			xxx		-- تاريخ العملية -- /ح/ سندات محصومة غير مستحقة الأداء /ح/ سندات في الحافظة ...إرسال الكميالية للخصم ..	4130	4132
					xxx				

2-2-2- مرحلة وصول إشعار (كشف) من البنك خاص بعملية الخصم

يومية المسحوب عليه				يومية الساحب (أو المستفيد)			
						-- تاريخ العملية --	
				xx		/ح/ البنك	512
				x		/ح/ أعباء الفوائد	661
				x		/ح/ الخدمات المصرفية وما شابهها	627
				x		/ح/ TVA قابلة للإسترجاع	4456
			xxxxx			/ح/ المساهمات البنكية الجارية	519
						..كشف خصم الكمبيالة	

2-2-3- مرحلة تحصيل البنك لقيمة الكمبيالة من الزبون (المسحوب عليه)

يومية المسحوب عليه				يومية الساحب (أو المستفيد)			
		-- تاريخ العملية --				-- تاريخ العملية --	
xxx		/ح/ الموردون السندات الواجب دفعها	403	xxx		/ح/ المساهمات البنكية الجارية	519
xxx		/ح/ البنك	512	xxx		/ح/ سندات مخصومة غير مستحقة الأداء	4132
		..تسديد قيمة الكمبيالة				...ترصيد الحسابين	

مثال 04:

إنطلاقاً من التسجيل المحاسبي للمثال 01 بإفتراض أنه بتاريخ 2020/04/12 أرسلت مؤسسة الوحدة الكمبيالة رقم 023 إلى بنكها من أجل خصمها و الذي قام بدوره بقبول خصم الكمبيالة و أرسل بتاريخ 2020/04/15 إلى مؤسسة الوحدة كشف الخصم الخاص بالكمبيالة رقم 023 يتضمن المعلومات التالية: القيمة الإسمية 119000 دج ، الفوائد المخصومة 1500 ، مصاريف الخصم 1025 دج : TVA (19%) = 475 دج القيمة الصافية 116000 دج ، و بتاريخ إستحقاق الكمبيالة رقم 023 قام البنك بتحصيل قيمتها من مؤسسة البركة و أسل إشعار بإخبار مؤسسة الوحدة بذلك .

يومية مؤسسة البركة (المسحوب عليه)

يومية مؤسسة الوحدة (الساحب)

		- 20/04/12 -			119000	119000	-- 20/04/12 --		4132
		لا تسجل العملية			119000		/ح/ سندات مخصومة غي مستحقة الأداء	4130	
							/ح/ سندات في الحافظة		
							...إرسال الكمبيالة للتخصم ..		
		-- 20/04/16 --					-- 20/04/16 --		
						116000	/ح/ البنك		
						1500	/ح/ أعباء الفوائد		512
		لا تسجل العملية				1025	/ح/ الخدمات المصرفية و ما شابهها		661
						475	/ح/ TVA قابلة للإسترجاع		627
									4456
					119000		/ح/ المساهمات البنكية الجارية	519	
							..كشف خصم الكمبيالة023		
		-- 20/05/15 -	403		119000		-- 20/05/15 --		
	119000	/ح/الموردون السندات	512		119000		/ح/المساهمات البنكية الجارية		519
		الواجب الدفع			119000		/ح/ سندات مخصومة غير مستحقة الأداء	4132	
		/ح/ البنك					...ترصيد الحسابين		
119000		..تسديد قيمة الكمبيالة023							

2-3- تظهير الأوراق التجارية

التظهير هو إستعمال الورقة التجارية الموجودة في حافظة السندات لدى (الساحب أو المستفيد) في تسديد ديونه إتجاه الغير، يتم التظهير عن طريق الكتابة على ظهر الورقة التجارية أو على ورقة ملحقة بها إسم المستفيد مع توقيع المظهر، ويمكن للمستفيد أيضا أن يظهرها إلى دائنيه، وهكذا تصبح الورقة التجارية أداة تسديد تتداول بين التجار إلى غاية تحصيلها أو خصمها .

مثال 05

بتاريخ 2020/06/12 قامت مؤسسة أثاث المدينة بتسديد دينها إتجاه مؤسسة الفتح لصناعة المكاتب عن طريق تظهير الكمبيالة المسحوبة على التاجر كريم قيمتها الإسمية 425000 دج

- يومية مؤسسة أثاث المدينة

		2020/06/12		
	425000	/ح/ موردو المخزونات والخدمات		401
425000		/ح/ سندات في الحافظة	4130	
		تظهير كمبيالة للمورد مؤسسة الفتح		

- يومية مؤسسة الفتح لصناعة المكاتب

		2020/06/12		
425000	425000	ح/ سندات في الحافظة ح/ الزياتن الإستفاداة من كمبيالة مظهرة	411	4130

المحور الثالث عشر: أعمال نهاية السنة

تمهيد

خلال الدورة المحاسبية (خلال السنة) يقوم المحاسب بتسجيل الأحداث الإقتصادية التي قامت بها المؤسسة (عمليات الشراء والبيع، تسديدات.... وغيرها) في دفتر اليومية إستنادا إلى الوثائق الثبوتية المختلفة، ثم يتم ترحيلها إلى الدفتر الكبير، وبعد ذلك يقوم بمراجعة أولية لصحة التسجيل المحاسبي وذلك من خلال إعداد ميزان المراجعة قبل الجرد الذي يحتوي أرصدة كل الحسابات ولتأكيد والتحقق من صحة الأرصدة الظاهرة في ميزان المراجعة قبل الجرد وأنها تعبر عن حقيقة ما هو موجود فعلا تقوم المؤسسة في نهاية السنة بأعمال الجرد (أعمال نهاية السنة أو التسويات) التي تسمح بإظهار الحسابات بأرصدها الحقيقية بهدف إعداد الكشوف المالية التي تصبح تعبر فعلا عن المركز المالي للمؤسسة ونتيجة نشاطها.

أولاً- مفهوم أعمال نهاية السنة (الجرد)

1-تعريف أعمال نهاية السنة

هي مختلف العمليات المحاسبية التي تتم في نهاية السنة والتي تهدف إلى حصر الأصول والخصوم الفعلية للمؤسسة وتحديد قيمتها الحقيقية بغرض تحديد المركز المالي ونتيجة الدورة وإعداد الكشوف المالية.

من خلال التعريف أعلاه يتضح أن أعمال نهاية السنة تتمثل فيما يلي:

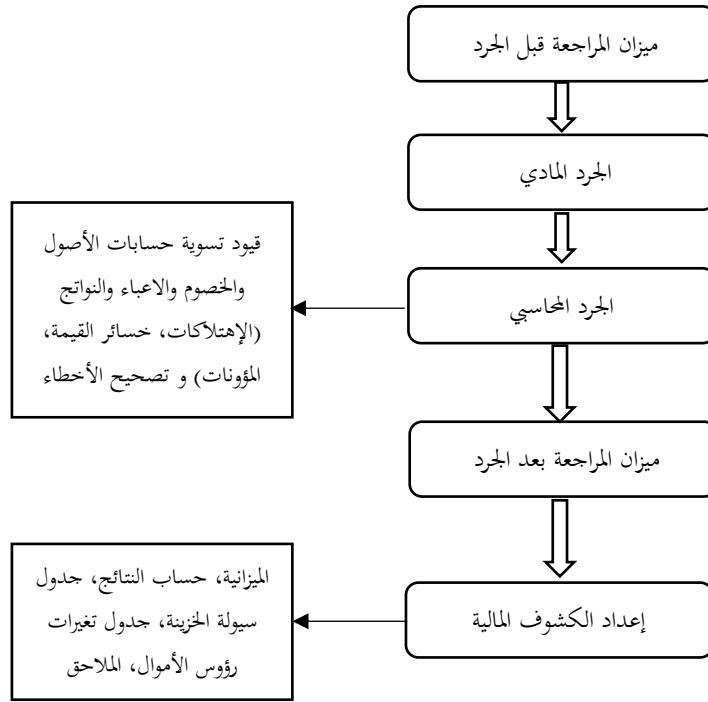
- الجرد المادي لعناصر أصول وخصوم المؤسسة (عينا، نوعا، قيمتا، إحصاء الوثائق الثبوتية....)
- الجرد المحاسبي الذي يعتمد على نتائج الجرد المادي من خلال القيام بقيود التسوية اللازمة ثم إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد الذي يعتبر الأساس لإعداد الكشوف المالية ثم يتم إغلاق الدفاتر المحاسبية.

2- أهداف أعمال نهاية السنة

- تبرير كل العمليات المسجلة والمقيدة محاسبيا؛
- التأكد من وجود ومصداقية عناصر الأصول والخصوم؛
- إعداد الكشوف المالية؛

3- مراحل أعمال نهاية السنة

يمكن تلخيص مراحل أعمال نهاية السنة من خلال المخطط التالي:



من خلال المخطط أعلاه يتضح أن أعمال نهاية السنة تبدأ من آخر ميزان مراجعة يتم إعداده (ميزان المراجعة قبل الجرد) الذي يحتوي على الأرصدة النهائية للحسابات، ثم تأتي عملية الجرد المادي والمتمثلة في إحصاء ومعاينة فعلية لعناصر الأصول والخصوم ومراقبة وإحصاء الوثائق الثبوتية، وبناء على نتائج الجرد المادي تتم عملية الجرد المحاسبي التي تسمح بتسجيل قيود التسوية اللازمة وتصحيح الأخطاء (تسجيل الإهلاكات وخسائر القيمة التثبيتات، تسوية المخزونات، تسوية حسابات الزبائن، تسوية حسابات الأعباء والنواتج تسجيل وتسوية مختلف المؤونات وغيرها)، ليتم بعد ذلك إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد الذي تظهر فيه أرصدة كل الحسابات بقيمتها الحقيقية والصحيحة، ليتم بعد ذلك إعداد الكشوف المالية إنطلاقاً من ميزان

المراجعة بعد الجرد التي تعتبر جداول تلخيصية تسمح بمعرفة المركز المالي للمؤسسة ونتيجة نشاطها و تدفقاتها النقدية وغيرها من المعلومات التي تعتبر ضرورية لإتخاذ القرارات.

ثانياً: إهلاكات التثبيتات المعنوية والعينية

1- تعريف الإهلاك

يعرف الإهلاك بأنه تناقص المنافع الاقتصادية المرتبطة بأصل معنوي أو عيني ناتج عن إستهلاكه (إستعماله)، بحيث تتدنى قيمته الإستثمارية، ويوزع المبلغ القابل للإهلاك على عدد سنوات العمر الافتراضي للتثبيت.

ويعرف أيضاً الإهلاك أيضاً على أنه التدني الذي يطرأ على قيمة الأصل العيني أو المعنوي بسبب الإستعمال أو

التقادم أو التطور التقني.

وهنا بعض المفاهيم متعلقة بالإهلاك يمكن شرحها بإختصار كما يلي:

- القيمة الأصلية: وتمثل تكلفة الأصل او المبلغ المدفوع للحصول على الأصل في تاريخ حيازته.

- المدة النفعية (العمر الإنتاجي): وهي العمر المتوقع للأصل أو الفترة الزمنية المتوقع إستخدام الأصل خلالها.

- القيمة المتبقية: وهي القيمة الصافية المتوقع الحصول عليها مقابل الأصل في نهاية مدته النفعية بعد خصم تكلفة خروجه.

2- طرق حساب الإهلاك

يحسب الإهلاك كل سنة على حدى ، وتوجد عدة طرق لحسابه من أهمها:

- طريقة الإهلاك الخطي (الثابت)؛

- طريقة الإهلاك المتناقص؛

- طريقة الإهلاك المتزايد؛

- طريقة الإهلاك على أساس وحدات الإنتاج؛

وسنركز هنا على طريقة الإهلاك الخطي التي تعتبر من بين الطرق التي يفضل النظام المحاسبي المالي إستعمالها، بحيث تكون أقساط الإهلاك السنوية متساوية طوال المدة النفعية للتثبيت.

ويمكن حساب قسط الإهلاك السنوي وفق طريقة الإهلاك الخطي وفق العلاقة التالية:

$$An = MA/N \quad \text{قسط الإهلاك الخطي} = \text{المبلغ القابل للإهلاك} / \text{المدة النفعية}$$

$$An = MA \times T/100 \quad \text{قسط الإهلاك الخطي} = \text{المبلغ القابل للإهلاك} \times \text{معدل الإهلاك الخطي}$$

بحيث:

المبلغ القابل للإهلاك = القيمة الأصلية - القيمة المتبقية

معدل الإهلاك = 100/المدة النفعية

ملاحظة:

يحسب قسط الإهلاك الخطي حسب مدة إستعمال التثبيت خلال السنة المعنية فمثلا:

- إذا تم حيازة التثبيت بتاريخ 01/01/01 فإن مدة الإهلاك في السنة N هي سنة كاملة؛

- إذا تم حيازة التثبيت خلال السنة فإن مدة الإهلاك تحسب كما يلي:

* إذا تم حيازة التثبيت من 01 إلى 15 من الشهر فإن الشهر يحسب كاملا؛

* إذا تم حيازة التثبيت من 16 إلى 30 من الشهر فإن الشهر لا يحسب؛

مثال 01:

بتاريخ 2015/01/01 إشترت مؤسسة الرياض معدات و أدوات صناعية و كانت المعلومات المتعلقة بها كما يلي :

مبلغ الحيازة خارج الرسم 360000 دج

- مدة الإستعمال (المدة النفعية) : 5 سنوات

- القيمة المتبقية معدومة .

المطلوب : حساب قسط إهلاك السنوي 2015 .

- حساب قسط الإهلاك الخطي لسنة 2015

$$MA = VC - VR = 360000 - 0 = 360000$$

$$T = 100/N = 100/5 = 20\%$$

$$An = MA/N = 360000/5 = 72000$$

$$\text{أو } An = MA \times T/100 = 360000 \times 20/100 = 72000$$

ويمكن متابعة إهلاك معدات و أدوات صناعية من طوال مدتها النفعية من خلال جدول يسمى جدول الإهلاك كما يلي:

السنة	المبلغ القابل للإهلاك	قسط الإهلاك	الإهلاكات المتراكمة	القيمة الصافية المحاسبية
N	MA	An	$\sum A$	VNC
2015	360000	72000	72000	288000
2016	360000	72000	144000	216000
2017	360000	72000	216000	144000
2018	360000	72000	288000	72000
2019	360000	72000	360000	0

الإهلاكات المتراكمة = قسط إهلاك السنة + مجموع إهلاكات السنوات السابقة.

القيمة الصافية المحاسبية = المبلغ القابل للإهلاك - الإهلاكات المتراكمة

3- التسجيل المحاسبي للإهلاك

يعتبر الإهلاك من الأعباء ويسجل نهاية كل سنة وفق القيد التالي:

		-----N/12/31-----		681
xxxxx	xxxxx	ح/ مخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أصول غير جارية		
xxxxx		ح/ إهلاك التثبيتات المعنوية	280	
		ح/ إهلاك التثبيتات العينية	281	
	 تسجيل قسط الإهلاك..		

مثال 02

بالإعتماد على حل المثال 01 يتم تسجيل قسط الإهلاك لسنة 2015 كما يلي:

		-----2015/12/31-----		681
72000	72000	ح/ مخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - أصول غير جارية		
		ح/ إهلاك معدات وأدوات صناعية	2815	
	 تسجيل قسط الإهلاك سنة 2015		

مثال 03

قامت إحدى المؤسسات خلال سنة 2019 بالعمليات التالية:

2019/04/14 شراء مباني بمبلغ 800000 دج على الحساب.

2019/06/21 شراء معدات نقل بمبلغ 100000 دج بشيك بنكي.

المطلوب: 1- تسجيل العمليات السابقة في يومية المؤسسة.

2- إذا علمت أن المؤسسة تتبع طريقة الإهلاك الخطي، معدل إهلاك المباني 5%، العمر الإنتاجي لمعدات النقل 5

سنوات. تسجيل أقساط الإهلاك المباني ومعدات النقل لسنة 2019.

الجواب

1- تسجيل العمليات السابقة

		-----2019/04/14-----		213
800000	800000	ح/ مباني		
		ح/ موردوا التثبيتات	404	
		.. شراء مباني..		
		-----2019/06/21-----		2180
100000	100000	ح/ معدات نقل		
		ح/ البنك	512	
		.. شراء معدات نقل..		

2- تسجيل أقساط الإهلاك المباني ومعدات النقل لسنة 2019

حساب أقساط الإهلاك لسنة 2019

إهلاك مباني 2019/04/14 إلى 2019/12/31 = 9 اشهر

قسط إهلاك المباني = $800000 \times \frac{100}{5} \times \frac{12}{9} = 30000$

إهلاك معدات النقل 2019/06/21 إلى 2019/12/31 = 6 اشهر

قسط إهلاك معدات النقل = $(5/100000) \times 12/6 = 10000$

		-----2019/12/31-----		
	40000	ح/ مخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر		681
		القيمة - أصول غير جارية		
30000		ح/ إهلاك المباني	2813	
10000		ح/ إهلاك معدات نقل	2818	
	 تسجيل قسط الإهلاك..		

4- تسجيل الإهلاك في الميزانية

بعد حساب الإهلاك وتسجيله في اليومية وإعداد ميزان المراجعة بعد الجرد يتم إعداد الكشوف المالية من بينها الميزانية

التي يظهر فيها الإهلاك المتراكم لمختلف التثبيتات العينية والمعنوية.

وبالاعتماد على المثال 02 يظهر الإهلاك المتراكم للمباني ومعدات النقل في الميزانية في 2019/12/31 كما يلي:

الإهلاك المتراكم للمباني إلى غاية 2019/12/31 بعد الجرد = 30000

الإهلاك المتراكم معدات نقل إلى غاية 2019/12/31 بعد الجرد = 10000

الميزانية 2019/12/31 (جانب الأصول)

القيمة الصافية المحاسبية	الإهلاكات و خسائر القيمة	القيمة الإجمالية	
			<u>الأصول غير الجارية</u>
		
770000	30000	800000	مباني
90000	10000	100000	معدات نقل
		
			<u>الأصول الجارية</u>
		
		
			المجموع

ثالثا: خسارة قيمة التثبيتات

1- تعريف خسارة القيمة

هي مبلغ فائض القيمة المحاسبية للتثبيت على قيمته القابلة للتحصيل.

2- تحديد خسارة القيمة

عند تاريخ الجرد وللتأكد من وجود خسارة قيمة التثبيتات يتم المقارنة بين القيمة الصافية المحاسبية والقيمة القابلة للتحصيل

وفق العلاقة الآتية:

(-) وجود خسارة قيمة



$$\text{خسارة القيمة} = \text{القيمة القابلة للتحصيل} - \text{القيمة الصافية المحاسبية}$$

(+) لا توجد خسارة قيمة

بحيث :

القيمة الصافية المحاسبية للتثبيت تؤخذ (تחסب) بعد حساب الإهلاك الخاص بالدورة المنتهية

يقصد بالقيمة القابلة للتحصيل بسعر البيع الصافي للتثبيت والذي يحسب كما يلي :

سعر البيع الصافي = سعر البيع - تكاليف الخروج .

3- التسجيل المحاسبي لخسارة قيمة التثبيتات

3-1- إثبات خسارة قيمة التثبيتات

تسجل خسارة قيمة التثبيتات المعنوية والعينية كما يلي :

		-----N/12/31-----		
	xxxxx	ح/ المخصصات للإهلاكات و المؤونات وخسائر القيمة- أصول غ ج	681	
xxxxx		ح/ خسارة القيمة عن التثبيتات المعنوية	290	
xxxxx		ح/ خسارة القيمة عن التثبيتات العينية	291	
		تسجيل خسارة قيمة		

وتسجل خسارة قيمة التثبيتات المالية كما يلي :

		-----N/12/31-----		
	xxxxx	ح/ المخصصات للإهلاكات و المؤونات و خسائر القيمة - العناصر المالية	686	
xxxxx		ح/ خسارة القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات	296	
		تسجيل خسارة قيمة		

مثال 04

- بتاريخ 2020/12/31 قدرت القيمة الصافية المحاسبية للآلة 550000 دج ، سعر البيع 533000 دج وتكاليف الخروج عند بيع الآلة 23000 دج

- تحديد خسارة قيمة الآلة بتاريخ 2020/12/31 كما يلي:

القيمة الصافية المحاسبية = 550000 دج

القيمة القابلة للتحصيل = سعر البيع - تكاليف الخروج

= 510000 دج = 533000 - 23000

و منه تحسب خسارة قيمة الآلة الصناعية بتاريخ 2020/12/31 كما يلي :

خسارة القيمة = القيمة القابلة للتحصيل - القيمة الصافية المحاسبية

= 510000 - 550000 = - 40000 وجود خسارة قيمة

- إثبات خسارة قيمة الآلة محاسبيا بتاريخ 2020/12/31 كما يلي:

		-----2020/12/31-----		
40000	40000	ح/ المخصصات للإهلاكات و المؤونات و خسائر القيمة- أصول غ ج	681	
40000		ح/ خسارة القيمة عن المعدات الصناعية	291	
		تسجيل خسارة قيمة		

3-2- إعادة تسوية حساب خسارة القيمة

يتم في نهاية كل سنة إعادة النظر في خسارة القيمة لسنوات السابقة ليتم إعادة تسويتها سواء بالزيادة أو التخفيض أو الإلغاء و يمكن تلخيص ذلك من خلال الجدول الآتي :

781/ح		29/ح		681 /ح		
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
		×			×	إثبات وزيادة خسارة القيمة
×			×			تخفيض و إلغاء خسارة القيمة

ح/781 إسترجاعات الإستغلال عن خسائر القيمة و المؤونات - أصول غير جارية

رابعا: التنازل عن التثبيتات

عند التنازل عن أحد التثبيتات العينية ببيعها، يتم إقفال (ترصيد) الحسابات التي تخص هذا التثبيت وينتج عن عملية التنازل هذه فائض قيمة أو ناقص قيمة .

ويتم التسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن التثبيتات العينية بإتباع المراحل الآتية:

- 1- تسجيل الإهلاك المكمل الخاص بسنة التنازل بنفس الطريقة التي رأيناها سابقا في تسجيل الإهلاكات.
- 2- تسجيل عملية التنازل : ويتم في هذه المرحلة إقفال (ترصيد) كل الحسابات المتعلقة بالتثبيت المتنازل عنه و إثبات (تبيان) فائض أو ناقص القيمة الناتج عن عملية التنازل .

نتيجة التنازل (فائض/ ناقص قيمة) = ثمن البيع + الإهلاكات المتراكمة + خسارة القيمة - القيمة الأصلية للتثبيت

إذا كانت : نتيجة التنازل موجبة (+) ← فائض قيمة ح/ 752

نتيجة التنازل سالبة (-) ← ناقص قيمة ح/ 652

1- حالة فائض القيمة

يتم تسجيل قيد التنازل في هذه الحالة كما يلي :

		-----تاريخ التنازل-----	
القيمة الأصلية فائض القيمة	ثمن البيع	ح/ البنك	512
	الاهلاكات المتراكمة	أو ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن التثبيتات العينية	462
		ح/ إهلاك التثبيتات العينية	281
	خسارة القيمة	ح/ خسار القيمة عن التثبيتات العينية	291
		ح/ التثبيت العيني المعني	21
		ح/ الفوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية ...تسجيل عملية التنازل عن.... مع فائض قيمة	752

ح/ 462 يسجل في ثمن البيع في حالة البيع على الحساب

2- حالة ناقص القيمة

يتم تسجيل قيد التنازل في هذه الحالة كما يلي :

		-----تاريخ التنازل-----	
القيمة الأصلية	ثمن البيع	ح/ البنك	512
	الاهلاكات المتراكمة	أو ح/ الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن التثبيتات العينية	462
		ح/ إهلاك التثبيتات العينية	281
	خسارة القيمة	ح/ خسار القيمة عن التثبيتات العينية	291
	ناقص قيمة	ح/ نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية	652
		ح/ التثبيت العيني المعني	21
	تسجيل عملية التنازل عن.... مع ناقص قيمة		

مثال 05

تملك مؤسسة النجم معدات نقل تم شرائها بتاريخ 2018/01/01 بمبلغ 800000 دج تحتك بمعدل خطي 20% . قدر الإهلاك المتراكم لهذه المعدات في نهاية 2020 : 480000 دج

في 2021/07/01 تم التنازل عن معدات النقل بثمان:

حالة 01 : 288000 دج بشيك بنكي .

حالة 02 : 200000 دج على الحساب .

المطلوب : 1- تسجيل قيد التنازل عن معدات النقل في الحالة 01 مع حساب نتيجة التنازل .

2- تسجيل قيد التنازل عن معدات النقل في الحالة 02 مع حساب نتيجة التنازل .

تسجل قيود التنازل عن معدات النقل حسب كل حالة كما يلي :

$$\text{قسط الإهلاك السنوي} = 800000 \times 100/20 = 160000$$

$$\text{قسط الإهلاك المكمل} = 160000 \times 12/6 = 2010 = 80000$$

$$\text{الإهلاكات المتراكمة إلى غاية تاريخ التنازل} = 480000 + 80000 = 560000$$

الحالة 01 :

نتيجة التنازل = ثمن البيع + الإهلاكات المتراكمة + خسارة القيمة - القيمة الأصلية

$$= 288000 + 560000 + 0 - 800000 = 48000 \text{ فائض قيمة}$$

		-----2021/07/01 -----		
80000	80000	ح/ المخصصات للإهلاكات و المؤونات و خسائر القيمة - أ غ ج	2818	681
		ح/ إهلاك معدات النقل		
		تسجيل قسط الإهلاك المكمل		
		----- //		
	288000	ح/ البنك	512	
	560000	ح/ إهلاك معدات النقل	2818	
800000		ح/ معدات نقل	218	
48000		ح/ الفوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية	752	
		تسجيل عملية التنازل عن معدات النقل مع فائض قيمة...		

الحالة 02 :

نتيجة التنازل = ثمن البيع + الإهلاكات المتراكمة + خسارة القيمة - القيمة الأصلية

$$200000 + 560000 - 0 - 800000 = 40000 \text{ ناقص قيمة}$$

		-----2021/07/01-----		681
80000	80000	ح/ المخصصات للإهلاكات و المؤونات و خسائر القيمة - أ غ ج ح/ إهلاك معدات النقل تسجيل قسط الإهلاك المكمل	2818	
		----- // -----		
	200000	ح/ البنك		512
	560000	ح/ إهلاك معدات النقل		2818
	40000	ح/ نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		652
800000		ح/ معدات نقل ..تسجيل عملية التنازل عن معدات النقل مع ناقص قيمة	218	

خامسا: خسائر قيمة الأصول المتداولة

1-خسارة قيمة المخزونات

1-1- تعريف خسارة قيمة المخزونات

هي مبلغ فائض القيمة المحاسبية على قيمتها القابلة لتحصيل.

1-2- تحديد خسارة قيمة المخزونات

(-) وجود خ ق

يتم إثبات خسارة قيمة المخزونات من خلال العلاقة الآتية



ومنه: خسارة قيمة المخزونات = القيمة القابلة للتحصيل - القيمة المحاسبية

(+) لا توجد خ ق

بحيث

القيمة القابلة للتحصيل (سعر البيع الصافي) = سعر البيع - تكاليف الخروج

إذا كانت :

القيمة القابلة للتحصيل أقل من القيمة المحاسبية ----- وجود خسارة قيمة

القيمة القابلة للتحصيل أكبر من القيمة المحاسبية ----- لا توجد خسارة قيمة

1-3- التسجيل المحاسبي لخسارة قيمة المخزونات

1-3-1- إثبات خسارة قيمة المخزونات

عند إثبات وجود خسارة القيمة تسجل محاسبيا كما يلي:

		----- N/12/31 -----		
xxxxxx	xxxxxx	ح/ المخصصات والاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	685	
xxxxxx		ح/ خسائر القيمة عن المخزونات البضائع	390	
xxxxxx		ح/ خسائر القيمة عن المواد الأولية و اللوازم	391	
xxxxxx		ح/ خسائر القيمة عن التموينات الأخرى	392	
xxxxxx		ح/ خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات	395	
xxxxxx		ح/ خسائر القيمة عن المخزونات الخارجية	397	
		تسجيل خسارة قيمة المخزونات		

1-3-2- إعادة تقييم خسارة قيمة المخزونات

في نهاية كل سنة يتم إعادة تقييم المخزونات و هذا قد ينتج عنه تعديل خسارة القيمة للسنوات السابقة إما بزيادتها أو تخفيضها أو إلغائها . ويمكن تلخيص ذلك وفق الجدول الآتي :

785/ح		39/ح		685 /ح		
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
		×			×	إثبات و زيادة خسارة القيمة
×			×			تخفيض و إلغاء خسارة القيمة

ح/785 إسترجاعات الإستغلال عن خسائر القيمة و المؤونات -أصول جارية

مثال 06

بتاريخ 2020/12/31 كانت وضعية المخزونات لمؤسسة الأضحى ذات النشاط المختلط تجاري صناعي كما يلي:

المخزونات	القيمة الإجمالية (المحاسبية)	سعر البيع الصافي بتاريخ	خسارة القيمة بتاريخ
		2020/12/31	2019/12/31
مخزونات البضائع	125000	120000	/

المطلوب : - تسجيل قيود التسوية اللازمة بتاريخ 2020/12/31

خسارة قيمة : 120000 - 125000 = (-) 25000 وجود خ ق تسجيل خسارة القيمة

		----- 2020/12/31 -----		
25000	25000	ح/ المخصصات والاهتلاكات والمؤونات وحسائر القيمة - الأصول الجارية	685	
25000		ح/ حسائر القيمة عن المخزونات البضائع تسجيل خسارة قيمة المخزونات	390	

2- خسارة قيمة حسابات الزبائن

يمثل رصيد الزبائن في نهاية السنة ديون المؤسسة إتجاه زبائنها متضمنة الرسم على القيمة المضافة و الناتجة عن عمليات البيع على الأجل.

2-1- تصنيف الزبائن

تقوم المؤسسة في نهاية كل سنة بدراسة الوضعية المالية لزبائنها لمعرفة قدرتهم على سداد ديونهم إتجاهها ، وهذه الدراسة تمكن المؤسسة من تصنيف زبائنها إلى ثلاثة أصناف :

- الزبائن العاديون: هم الزبائن الذين يتمتعون بوضعية مالية جيدة تسمح لهم بتسديد ديونهم في أجالها .
- الزبائن المشكوك فيهم: هم زبائن في وضعية مالية صعبة ويحتمل (يتوقع) عدم تسديد جزء أو كل ديونهم في أجالها وبالتالي تتوقع المؤسسة أن تخسر قيمة معينة من هذه الديون
- الزبائن المعدومون: هم زبائن في وضعية إفلاس نهائي ولا يمكنهم تسديد ديونهم التي تعتبر غير قابلة للتحصيل .

2-2- التسجيل المحاسبي لخسارة القيمة عن حسابات الزبائن

تتعلق خسارة القيمة بالزبائن المشكوك فيهم ، و يتم التسجيل المحاسبي لخسارة قيمة الزبائن وفق المراحل الآتية :

- تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه : تسجل كما يلي :

		-----N/12/31-----		
	TTC	ح/ زبائن مشكوك فيهم	416	
TTC		ح/ زبائن	411	
		..تحويل زبون عادي إلى زبون مشكوك فيه ..		

- تسجيل (إثبات) خسارة القيمة : تمثل خسارة القيمة المبلغ المحتمل عدم تسديده من طرف الزبون المشكوك فيه و تحسب خسارة القيمة من المبلغ خارج الرسم (HT) و تسجل محاسبيا كما يلي :

		-----N/12/31 -----		
	xxx	ح/ مخصصات الإهتلاكات و المؤونات وحسائر القيمة - أصول جارية	685	
xxx		ح/ حسائر القيمة عن حسابات الزبائن	491	
		..تسجيل خسارة القيمة ..		

يحسب المبلغ خارج الرسم (HT) كما يلي :

المبلغ خارج الرسم (HT) = المبلغ متضمن الرسم TTC / 1.19

2-3- تعديل خسارة قيمة حسابات الزبائن

تقوم المؤسسة في نهاية كل سنة بإعادة النظر في خسائر القيمة السابقة لتكون أمام حالات زيادة أو تخفيض أو إلغاء خسارة القيمة ، و يمكن تلخيص ذلك في الجدول الآتي :

785/ح		491/ح		685 /ح		
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين	
		×			×	إثبات و زيادة خسارة القيمة
×			×			تخفيض و إلغاء خسارة القيمة

ملاحظة :

- عند التأكد من تحسن الوضعية المالية لزبون المشكوك فيه يتم إلغاء خسارة القيمة المكونة له سابقا و إعادة تحويله من زبون مشكوك فيه إلى زبون عادي .

- عندما يقوم الزبون المشكوك فيه بتسديد كل دينه إتجاه المؤسسة تصبح خسارة القيمة المكونة له سابقا بدون هدف و بالتالي يتم إلغاؤها.

مثال 07

في نهاية سنة 2020 إتضح أن الزبون العادي حاتم في وضعية مالية صعبة و يحتمل عدم تسديد %25 من دينه المقدر بـ 35700 دج ، معدل الرسم على القيمة المضافة %19.

المطلوب : تسجيل قيود التسوية اللازمة بتاريخ 2020/12/31

خسارة القيمة = $(1.19/35700) \times 0.25 = 7500$ تسجيل خ ق

		-----N/12/31 -----			
	7500	ح/ مخصصات الإهلاكات و المؤونات و خسائر القيمة - أصول جارية		685	
7500		ح/ خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		491	
		..تسجيل خسارة القيمة ..			

قائمة الحسابات حسب النظام المحاسبي المالي

الصف 01 : حسابات رؤوس الأموال

- 10 رأس المال والإحتياطيات، وما شابه ذلك
- 101 رأس المال الصادر (رأس مال الشركة، الأموال المخصصة، أو أموال الاستغلال)
- 103 العلاوات ذات الصلة برأس مال الشركة
- 104 فارق التقييم
- 105 فارق إعادة التقييم
- 106 الإحتياطيات (القانونية، الأساسية، العادية والمقننة)
- 107 فارق المعادلة
- 108 حساب المستقبل
- 109 رأس المال المكتتب غير المستعان به
- 11 ترحيل من جديد
- 12 نتيجة السنة المالية
- 13 الحواصل والأعباء المؤجلة - خارج دورة الإستغلال
- 131 إعانات التجهيز
- 132 إعانات الإستثمارات الأخرى
- 133 الضرائب المؤجلة على الأصول
- 134 الضرائب المؤجلة على الخصوم
- 138 المنتجات والأعباء الأخرى المؤجلة
- 15 المؤونات للأعباء - الخصوم غير الجارية
- 153 المؤونات للمعاشات و الإلزامات المماثلة
- 155 المؤونات للضرائب
- 156 المؤونات لتحديد التثبيات (الإمتياز)
- 158 المؤونات الأخرى للأعباء - الخصوم غير الجارية

16	الإقتراضات والديون المماثلة
161	السندات التساهمية
162	الإقتراضات السندية القابلة للتحويل
163	الإقتراضات السندية الأخرى
164	الإقتراضات لدى مؤسسات القرض
165	الودائع والكفالات المقبوضة
167	الديون المترتبة على عقد الإيجار- التمويل
168	الإقتراضات والديون الأخرى المماثلة
169	علاوات تسديد السندات
17	الديون المرتبطة بالمساهمات
171	الديون المرتبطة بمساهمات المجمع
172	الديون المرتبطة بمساهمات خارج المجمع
173	الديون المرتبطة بشركات في شكل مساهمة
178	الديون الأخرى المرتبطة بمساهمات
18	حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة
181	حسابات الارتباط بين مؤسسات
188	حسابات الارتباط بين شركات في شكل مساهمة
19	متاح
الصفحة 02 : حسابات التثبيتات	
20	التثبيتات غير المادية
203	مصاريف التنمية القابلة للتثبيت
204	برمجيات المعلوماتية وما شابهها
205	الإمتيازات والحقوق المماثلة، البراءات، والرخص، والعلامات
207	فارق الشراء
208	التثبيتات الأخرى غير المادية

21	التثبيتات المادية
211	القطع الأرضية
212	عمليات التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية
213	البناءات
215	التركيبات التقنية، المعدات والأدوات الصناعية
218	التثبيتات المادية الأخرى
22	التثبيتات في شكل إحتياز
221	القطع الأرضية الممنوح امتيازها
222	عمليات التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية الممنوح امتيازها
223	البناءات الممنوح امتيازها
225	المنشآت (التركيبات) التقنية الممنوح امتيازها
228	التثبيتات المادية الأخرى الممنوح امتيازها
229	حقوق مانح الامتياز
23	التثبيتات الجاري إنجازها
232	التثبيتات المادية الجاري إنجازها
237	التثبيتات غير المادية الجاري إنجازها
238	التسبيقات والحسابات المدفوعة عن إيصاءات بالتثبيتات
24	متاح
25	متاح
26	المساهمات والديون الدائنة الملحقه بمساهمات
261	سندات الفروع المنتسبة
262	سندات المساهمة الأخرى
265	سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة (المؤسسات المشاركة)
266	الديون الدائنة الملحقه بمساهمات المجمع
267	الديون الدائنة الملحقه بمساهمات خارج المجمع

- 268 الديون الدائنة الملحقة بشركات في حالة مساهمة
- 269 عمليات الدفع الباقية الواجب القيام بها عن سندات مساهمة غير مسددة
- 27 التثبيتات المالية الأخرى
- 271 السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافظة
- 272 السندات التي تمثل حق الدين الدائن (السندات والقسائم)
- 273 السندات المثبتة التابعة لنشاط محافظة
- 274 القروض والديون الدائنة المترتبة على عقد إيجار - التمويل
- 275 الودائع والكفالات المدفوعة
- 276 الديون الدائنة الأخرى المثبتة
- 279 ما بقي من عمليات الدفع الواجب القيام به عن السندات المثبتة غير المسددة.
- 28 إهلاك التثبيتات
- 280 إهلاك التثبيتات غير المادية
- 2802 إهلاك مصاريف البحث والتنمية القابلة للتثبيت
- 2804 إهلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها
- 2805 إهلاك الإمتيازات والحقوق المماثلة، والبراءات، والرخص والعلامات
- 2807 إهلاك فارق الشراء (Goodwill)
- 2808 إهلاك التثبيتات غير المادية الأخرى
- 281 إهلاك التثبيتات المادية
- 2812 إهلاك أعمال التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية
- 2813 إهلاك البناءات
- 2815 إهلاك المنشآت التقنية
- 2818 إهلاك التثبيتات المادية الأخرى
- 282 إهلاك التثبيتات الموضوعية موضع إمتياز.
- 29 خسائر القيمة عن التثبيتات
- 290 خسائر القيمة عن التثبيتات غير المادية

- 2903 خسائر القيمة عن مصاريف البحث والتنمية القابلة لتثبيت
- 2904 خسائر القيمة عن برمجيات المعلوماتية وما شابهها
- 2905 خسائر القيمة عن الإمتيازات والحقوق المماثلة والبراءات والرخص والعلامات
- 2907 خسائر القيمة عن فارق الشراء
- 2908 خسائر القيمة عن التثبيتات غير المادية الأخرى
- 291 خسائر القيمة عن التثبيتات المادية
- 2912 خسائر القيمة عن أعمال التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية
- 2913 خسائر القيمة عن البناءات
- 2915 خسائر القيمة عن المنشآت التقنية
- 2918 خسائر القيمة عن التثبيتات المادية الأخرى
- 292 خسائر القيمة عن التثبيتات الموضوعية موضع امتياز
- 293 خسائر القيمة عن التثبيتات الجاري إنجازها
- 296 خسائر القيمة عن المساهمات والديون الدائنة المرتبطة بالمساهمات
- 297 خسائر القيمة عم السندات الأخرى المثبتة
- 298 خسائر القيمة عن الأصول الأخرى المثبتة
- الصف 03 : حسابات المخزونات و الجاري العمل بها**
- 30 المخزونات من البضائع
- 31 المواد الأولية والتوريدات
- 32 التموينات الأخرى
- 321 المواد القابلة للإستهلاك
- 322 التوريدات القابلة للإستهلاك
- 326 التغليفات
- 33 إنتاج السلع الجاري إنجازها
- 331 المنتجات الجاري إنجازها
- 335 الأشغال الجاري إنجازها

- 34 إنتاج الخدمات الجاري إنجازه
341 الدراسات الجاري إنجازها
345 الخدمات الجاري تقديمها
35 المخزونات من المنتجات
351 المنتجات الوسيطة
355 المنتجات المصنعة
358 المنتجات المتبقية أو المواد المسترجعة (النفائات، السقطات)
36 المخزونات المتأية من التثبيتات
37 المخزونات الخارجية (التي هي في الطريق، في المستودع أو في الإستيداع)
38 المشتريات المخزنة
39 خسائر القيمة عن المخزونات والجاري تخزينها
390 خسائر القيمة عن مخزونات البضائع
391 خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات
392 خسائر القيمة عن التموينات الأخرى
393 خسائر القيمة عن إنتاج السلع الجاري إنجازه
394 خسائر القيمة عن إنتاج الخدمات الجاري إنجازه
395 خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات
397 خسائر القيمة عن المخزونات الخارجية

الصف 04: حسابات الغير

- 40 الموردون والحسابات المرتبطة بها
401 موردو المخزونات والخدمات
403 موردو السندات الواجب دفعها
404 موردو التثبيتات
405 موردو تثبيتات السندات المطلوب دفعها
408 موردو الفواتير التي لم تصل إلى صاحبها

409 الموردون المدينون : التسيقات والمدفوعات على الحساب، RRR الواجب الحصول عليه،
والديون الدائنة الأخرى.

41 الزبائن والحسابات المرتبطة بهم

411 الزبائن

413 الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها

416 الزبائن المشكوك فيهم

417 الديون الدائنة عن أشغال أو خدمات جار إنجازها

418 الزبائن - المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد

419 الزبائن الدائنون - التسيقات المستلمة RRR المطلوب منحه والموجودات الأخرى الواجب

إعدادها.

42 العاملون والحسابات المرتبطة بهم

421 العاملون - الأجور المستحقة

422 أموال الخدمات الإجتماعية

423 مشاركة الأجراء في النتيجة

425 العاملون - التسيقات والمدفوعات على الحساب الممنوحة

426 العاملون - الودائع المستلمة

427 العاملون - الإعتراضات

428 العاملون - الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب إستلامها

43 الهيئات الإجتماعية والحسابات المرتبطة بها

431 الضمان الإجتماعي

432 الهيئات الإجتماعية الأخرى

438 الهيئات الإجتماعية - الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب إستلامها

44 الدولة، والجماعات العمومية، والهيئات الدولية والحسابات المرتبطة بها

441 الدولة والجماعات العمومية الأخرى، الإعانات المطلوب إستلامها

442 الدولة، الضرائب والرسوم القابلة للتحصيل من أطراف أخرى

- 443 العمليات الخاصة مع الدولة والجماعات العمومية
- 444 الدولة – الضرائب على النتائج
- 445 الدولة – الرسوم على رقم الأعمال
- 446 الهيئات الدولية
- 447 الضرائب الأخرى والرسوم والتسديدات المماثلة
- 448 الدولة، الأعباء الواجب دفعها والمنتجات المطلوب إستلامها (خارج الضرائب)
- 45 المجموع والشركاء
- 451 عمليات المجموع
- 455 الشركاء – الحسابات الجارية
- 456 الشركاء العمليات عن رأس المال
- 457 الشركاء – الحصص الواجب دفعها
- 458 الشركاء، العمليات التي تمت بالاشتراك معا أو في تجمع
- 46 المدينون المختلفون والدائنون المختلفون
- 462 الديون الدائنة عن عمليات بيع تسيّيات
- 464 الديون المدينة عن عمليات شراء قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالية مشتقة
- 465 الديون الدائنة عن عمليات بيع قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالي مشتقة
- 467 الحسابات الأخرى الدائنة أو المدينة
- 468 الأعباء الأخرى الواجب دفعها والمنتجات المطلوب إستلامها.
- 47 الحسابات الإنتقالية الإنتظارية
- 48 الأعباء أو المنتجات المعاينة سلفا والأرصدة
- 481 الأرصدة – الخصوم الجارية
- 486 الأعباء المعاينة سلفا
- 487 الحواصل المعاينة سلفا
- 49 خسائر القيمة عن حسابات الأطراف الأخرى
- 491 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن

- 495 خسائر القيمة عن حسابات المجمع وعن الشركاء
496 خسائر القيمة عن حسابات مدينين مختلفين
498 خسائر القيمة عن حسابات أخرى للأطراف الأخرى

الصف 05 : الحسابات المالية

- 50 قيم التوظيف المنقولة
501 القسط في المؤسسات المرتبطة
502 الأسهم الخاصة
503 الأسهم أو السندات الأخرى المنحولة حقا في الملكية
506 السندات، قسائم الخزينة و قسائم الصندوق القصيرة الأمد
508 قيم التوظيف المنقولة الأخرى والديون الدائنة المماثلة
509 التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غير المسددة
51 البنك- المؤسسات المالية، وما شابهها
511 قيم التحصيل
512 بنوك الحسابات الجارية
515 الخزينة العمومية والمؤسسات العمومية
517 الهيئات المالية الأخرى
518 الفوائد المنتظرة
519 المساهمات المصرفية الجارية
52 الصكوك المالية المشتقة
53 صندوق الأموال
54 وكالات التسبيقات والإعتمادات المالية
541 وكالات التسبيقات المالية
542 الإعتمادات
58 التسديدات الداخلية
581 تحويلات الأموال

- 588 التحويلات المالية الداخلية
- 59 خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية
- 591 خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية
- 594 خسائر القيمة عن الوكالات المالية للتسيقات والإعتمادات
- الصف 06 : حسابات الأعباء
- 60 المشتريات المستهلكة
- 600 مشتريات البضائع المباعة
- 601 المواد الأولية
- 602 التموينات الأخرى
- 603 تغيرات المخزونات
- 604 مشتريات الدراسات والخدمات المؤداة
- 605 مشتريات المعدات والتجهيزات والأشغال
- 607 المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات
- 608 مصاريف الشراء التابعة
- 609 التخفيضات، والتنزيلات، والمحسومات المتحصل عليها عن مشتريات
- 61 الخدمات الخارجية
- 610 الخدمات الخارجية
- 611 التقاويل العام
- 613 الإيجارات
- 614 الأعباء الإيجارية وأعباء الملكية المشتركة
- 615 الصيانة والتصليلات، والرعاية
- 616 أقساط التأمينات
- 617 الدراسات والأبحاث
- 618 التوثيق والمستجدات
- 619 التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها عن خدمات خارجية

- 62 الخدمات الخارجية الأخرى
- 621 العاملون الخارجيون عن المؤسسة
- 622 أجور الوسطاء والأتعاب
- 623 الإشهار والنشر والعلاقات العامة
- 624 نقل السلع والنقل الجماعي للعاملين
- 625 التنقلات والمهمات والإستقبالات
- 626 مصاريف البريد والإتصالات السلكية واللاسلكية
- 627 الخدمات المصرفية وما شابهها
- 628 الإشتراكات والمستجدات
- 629 التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها عن الخدمات الخارجية الأخرى
- 63 أعباء العاملين
- 631 أجور العاملين
- 634 أجور المستغل الفردي
- 635 الإشتراكات المدفوعة للهيئات الإجتماعية
- 637 الأعباء الإجتماعية الأخرى
- 638 أعباء العاملين الأخرى
- 64 الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة
- 641 الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة عن الأجور
- 642 الضرائب والرسوم غير المسترجعة عن رقم الأعمال
- 645 الضرائب والرسوم الأخرى (خارج الضرائب عن النتائج)
- 65 الأعباء العملية الأخرى
- 651 الأتاوى المترتبة على الامتيازات والبراءات والرخص والبرمجيات والحقوق والقيم المماثلة
- 652 نواقص القيم عن خروج أصول مالية مثبتة غير مالية
- 653 أتعاب حضور
- 654 خسائر عن ديون دائنة غير قابلة للتحويل

- 655 قسط النتائج عن العمليات المنجزة بصورة مشتركة
- 656 الغرامات والعقوبات والإعانات الممنوحة، والهبات والتبرعات
- 657 أعباء التسيير الجاري الإستثنائية
- 658 أعباء التسيير الجاري الأخرى
- 66 الأعباء المالية
- 661 أعباء الفوائد
- 664 الخسائر عن الديون الدائنة المرتبطة بمساهمات
- 665 فارق التقييم عن أصول - نواقص القيمة
- 666 خسائر الصرف
- 667 الخسائر الصافية عن عمليات بيع أصول
- 668 الأعباء المالية الأخرى.
- 67 العناصر غير العادية - الأعباء
- 68 المخصصات للإهتلاكات، والتموينات وخسائر القيمة
- 681 المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة والأصول غير الجارية
- 682 المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر قيمة السلع الموضوعة موضع الامتياز
- 685 المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة - الأصول الجارية
- 686 المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة - العناصر المالية
- 69 الضرائب عن النتائج وما شابهها
- 692 فرض الضريبة المؤجلة عن الأصول
- 693 فرض الضريبة المؤجلة عن الخصوم
- 695 الضرائب عن الأرباح المبنية على نتائج الأنشطة العادية
- 698 الضرائب الأخرى عن النتائج
- الصنف 07 : حسابات المنتجات**
- 70 المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة، والمبيعات من الخدمات والمنتجات الملحقة
- 700 المبيعات من البضائع

- 701 المبيعات من المنتجات المصنعة
- 702 المبيعات من المنتجات الوسيطة
- 703 المبيعات من المنتجات المتبقية
- 704 مبيعات الأشغال
- 705 مبيعات الدراسات
- 706 تقديم الخدمات الأخرى
- 708 منتجات الأنشطة الملحققة
- 709 التخفيضات و التنزيلات و المحسومات الممنوحة
- 72 الإنتاج المخزن أو المسحوب من التخزين
- 723 تغيير المخزونات الجارية
- 724 تغيير المخزونات من المنتجات
- 73 الإنتاج المثبت
- 731 الإنتاج المثبت للأصول غير المادية
- 732 الإنتاج المثبت للأصول المادية
- 74 إعانات الإستغلال
- 741 إعانة التوازن
- 748 إعانات الإستغلال الأخرى
- 75 المنتجات العملية الأخرى
- 751 الأتاوى عن الامتيازات والبراءات والتراخيص والبرمجيات والقيم المماثلة
- 752 فوائض القيمة عن مخزونات الأصول المثبتة غير المالية
- 753 أتعاب الحضور وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة أو المسير
- 754 أقساط إعانات الإستثمار المحولة لنتيجة السنة المالية
- 755 قسط النتيجة عن العمليات التي تمت بصورة مشتركة
- 756 المدخولات عن الديون الدائنة المهتلكة
- 757 منتجات إستثنائية عن عمليات التسيير

- 758 منتجات التسيير الجاري الأخرى
- 76 المنتجات المالية
- 761 منتجات المساهمات
- 762 عائدات الأصول
- 765 فارق التقييم عن الأصول المالية - فوائض القيمة
- 766 أرباح الصرف
- 767 الأرباح الصافية عن عمليات بيع أصول مالية
- 768 المنتجات المالية الأخرى
- 77 العناصر غير العادية - المنتجات
- 78 الإسترجاعات عن خسائر القيمة والتموينات
- 781 إسترجاعات الإستغلال عن خسائر القيمة و التموينات - الأصول غير الجارية
- 785 إسترجاعات الإستغلال عن خسائر القيمة و التموينات - الأصول الجارية
- 786 الإسترجاعات المالية عن خسائر القيم و التموينات

المراجع

• المراجع باللغة العربية

■ الكتب

- 1- بن ربيع حنفية، الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية، بدون دار نشر، الجزائر، 2010؛
- 2- عبد الرحمان عطية، المحاسبة المالية حسب النظام المحاسبي المالي، بدون دار نشر، الجزائر، 2009؛
- 3- عبد الرحمان عطية، المحاسبة المعمقة وفق النظام المحاسبي المالي، بدون دار نشر، الجزائر، 2011؛
- 4- لخضر علاوي، نظام المحاسبة المالية - سير الحسابات وتطبيقاتها، الصفحات الزرقاء، الجزائر، 2011؛
- 5- لخضر علاوي، معايير المحاسبة الدولية - دروس تطبيقات وحلول، الصفحات الزرقاء، الجزائر، 2012؛
- 6- شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبة الدولية، المكتبة الشركة الجزائرية بوداود، الجزائر، 2009؛

- 7- هوام جمعة، المحاسبة المعمقة وفقا للنظام المحاسبي المالي الجديد والمعايير المحاسبة الدولية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، بدون سنة نشر؛

■ المحاضرات والمطبوعات

- 8- بلقاسم تويذة، مطبوعة محاضرات في المحاسبة العامة للمؤسسة طبقا SCF، جامعة جيجل، الجزائر، 2015-2016؛
- 9- سفير محمد، مطبوعة في المحاسبة المعمقة مع أمثلة وتمارين محلولة، جامعة البويرة، الجزائر، 2014-2015؛
- 10- عسلي نور الدين، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، جامعة المسيلة، الجزائر، 2017-2018؛
- 11- غزي محمد العربي، محاضرات في محاسبة الشركات، جامعة المسيلة، الجزائر، 2016؛
- 12- صلاح ربيعة، مطبوعة بيدغوجية في مقياس المحاسبة العامة، جامعة بومرداس، الجزائر، 2016-2017؛
- 13- مراد كتوشي، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية حسب قواعد النظام المحاسبي المالي، جامعة أم البواقي، الجزائر، بدون سنة نشر؛

▪ القوانين واللوائح

- 14- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 27، الصادرة بتاريخ 28/05/2008 يتضمن المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ 26/05/2008 المتضمن تطبيق أحكام القانون 07-11 ؛
- 15- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 74، الصادرة بتاريخ 25/11/2007، يتضمن قانون 07-11 المؤرخ في 25/11/2007، يتضمن النظام المحاسبي المالي؛
- 15- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 19، الصادرة بتاريخ 25/03/2009 القرار رقم 01 المؤرخ في 26/07/2008 المحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى القوائم المالية وعرضها وكذا مدونة وقواعد سير الحسابات؛
- 16- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 19، الصادرة بتاريخ 25/03/2009 القرار رقم 02 المؤرخ في 26 جويلية 2008 المحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاط، المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة؛
- 17- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 14، الصادرة بتاريخ 25/02/2010 متضمن النظام رقم 08-09 المؤرخ في 29/12/2009، يتضمن قواعد التقييم والتسجيل المحاسبي للأدوات المالية من طرف لبنوك والمؤسسات المالية؛

• المراجع باللغة الأجنبية

- 1- Ali Sahraoui, Comptabilité Financier conforme au SCF et aux normes IAS- IFRS : cours et exercices corrigés, BERTI Editions, Alger, 2011.
- 2-BARKI Mohamed, Comptabilité Fiscale de l'entreprise, la maison des livres, Alger, 2005.
- 3-TAZADT. Ali, " Maîtrise du système comptable financier ", Edition ACG, première édition, Alger, Octobre, 2009.