

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة ابن خلدون - تيارت



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

مطبوعة في مقياس
المحاسبة المالية

مقياس مقرر لطلبة السنة الاولى جذع مشترك ل م د LMD

• محاضرات
• أمثلة محلولة
• تطبيقات عملية

من إعداد الأستاذ: لعروس لخضر

يعتبر مقياس المحاسبة المالية من المقاييس الأساسية لطلبة العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير عامة وطلبة الجذع المشترك (السنة أولى) بصفة خاصة، كما يعتبر من المقاييس التي تتماشى ومراحل الحياة العلمية للمختصين في المحاسبة، ولأجل تدعيم المعارف وتلقين أبعاديات وتقنيات المحاسبة المالية، نقدم لطلبتنا هذه المطبوعة الأكاديمية التي تحتوي مجمل محتويات مقياس المحاسبة المالية للسنة الأولى جذع مشترك والتي تدرس لهم خلال سداسيين كما مبرمج لذلك، وعلى هذا الأساس تم تقسيم هذه المطبوعة إلى أربعة محاور وكل محور يحتوي على الجانب نظري وتطبيقي :

- المحور الأول : المؤسسة والمحاسبة ومبادئها
- المحور الثاني : التدفقات الاقتصادية والمستندات
- المحور الثالث: الميزانية
- المحور الرابع دراسة الحساب
- المحور الخامس: التنظيم المحاسبي في المؤسسة
- المحور السادس: النظام المحاسبي في الجزائر
- المحور السابع: التسجيل المحاسبي
- المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات.
- المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية .
- المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع
- المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية .
- المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات .
- المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال.

أ	مقدمة
V-I	فهرس المحتويات
3-2	مواصفات المقياس
4	المحور الأول : المؤسسة والمحاسبة ومبادئها
5	تمهيد:
5	I. المؤسسة الاقتصادية:
5	-1 مفهوم المؤسسة الاقتصادية:
5	-2 تصنيفات المؤسسات:
6	-3 أهمية المؤسسات الاقتصادية
7	-4 الذمة المالية للمؤسسة:
7	-5 المحاسبة المالية وأهميتها
7	II. المحاسبة:
7	-1 أنواع المحاسبة:
8	-2 التطور التاريخي للمحاسبة.
10	III. الفروض والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً
10	-1 المبادئ القاعدية
10	-2 المبادئ الأساسية
11	المحور الثاني : التدفقات الاقتصادية والمستندات
11	تمهيد:
11	I. المعلومات
11	-1 تعريف المعلومات:
11	-2 أنواع المعلومات:
11	-3 المعلومات المحاسبية:
11	II. التدفقات الاقتصادية:
12	-1 تعريف و تصنيف التدفقات:
13	-2 تدفقات المعلومات :
13	-3 تدفقات اقتصادية:
16	III. المستندات المحاسبية (الوثائق):
19	المحور الثالث: الميزانية
20	تمهيد:

20	1. تعريف الميزانية
20	II. عناصر الميزانية:
20	1. الخصوم: PASSIF
21	2. الأصول: ACTIF
22	III. شكل الميزانية:
23	IV. تغيرات الميزانية
23	1. تغيرات غير مؤثرة على التوازن:
25	2. تغيرات مؤثرة على التوازن
28	المحور الرابع دراسة الحساب
29	I. تمهيد:
29	II. تعريف الحساب:
30	III. قاعدة التسجيل في الحسابات:
30	-1 حسابات تتزايد في الجانب المدين وتتناقص في الجانب الدئن:
30	-2 حسابات تتزايد في الجانب الدئن وتتناقص في الجانب المدين
31	IV. ترصيد الحساب
35	المحور الخامس: التنظيم المحاسبي في المؤسسة
36	تمهيد:
36	I. مكونات النظام
36	II. المستندات (الوثائق):
36	III. الدفاتر (السجلات):
38	1. دفتر اليومية: Le livre journal
38	2. الدفتر الكبير (دفتر الأستاذ): (Le grand livre)
39	3. ميزان المراجعة: Le balance
39	4. القوائم المالية وملحقاتها
40	المحور السادس: النظام المحاسبي في الجزائر
41	تمهيد:
41	I. المخطط المحاسبي العام الفرنسي (PCG)
41	II. المخطط المحاسبي الوطني: (Plan Comptable National)
41	III. النظام المحاسبي المالي: SCF
42	IV. مكونات النظام المحاسبي المالي:

42	-1 المبادئ والقواعد المحاسبية.
42	-2 التعريفات:
43	-3 مدونة الحسابات (Nomenclature des comptes)
43	-4 نظام الترقيم
45	المحور السابع: التسجيل المحاسبي
46	تمهيد:
46	I. عمليات الاستغلال:
46	II. عمليات الشراء والبيع:
46	III. عمليات الشراء والبيع في المؤسسة التجارية:
47	1. الطلبية:
48	2. الفاتورة:
50	وصل التسليم أو الاستلام:
51	IV. عمليات الشراء، الانتاج والبيع في المؤسسة الصناعية:
51	1. عملية الشراء:
52	2. التحويل والانتاج:
56	المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات.
57	تمهيد:
57	I. التخفيضات التجارية: Réduction Commercial :
57	1. الحسيمات (اقتطاع) : les Rabais
57	2. التنزيلات (تخفيض) : Les remises
57	3. المرتجعات (انقاص) : Les ristournes
59	4. تخفيضات مدرجة ضمن الفاتورة الاولى: (facture de doit (initiale)
61	5. تخفيضات غير مدرجة ضمن الفاتورة (الاولية): (facture d'avoir
61	6. تسوية التخفيضات التجارية في نهاية السنة:
62	II. التخفيضات المالية: Réductions Financier
62	1. تخفيضات مالية ممنوحة عند اعداد الفاتورة الاولى:
65	2. تخفيضات مالية ممنوحة فيما بعد:
67	المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية .
68	تمهيد:
68	I. الغلافات التالفة:

69	الغلافات القابلة للاسترجاع:	69
69	المعالجة المحاسبية للغلافات التالفة:	70
70	1. بالنسبة للبائع (المورد):	70
70	2. النسبة للمشتري (الزبون):	71
71	IV. ارجاع الاغلفة	71
71	1. ارجاع الاغلفة سالمة (بقيمتها):	72
72	2. ارجاع الاغلفة معيبة (بأقل من قيمتها):	73
73	المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع	74
74	تمهيد:	74
74	I. مصاريف النقل على عاتق المورد:	74
74	I. بوسائل نقل المورد	75
75	II. بوسائل نقل الزبون	75
75	III. بوسائل نقل طرف خارجي	75
75	III. مصاريف النقل على عاتق الزبون	75
75	IV. بوسائل نقل المورد	76
76	V. بوسائل نقل الزبون	77
77	VI. بوسائل نقل طرف خارجي	77
77	المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية .	78
78	تمهيد:	79
79	I. السند الإذني billet à ordre	79
79	II. الكمبيالة la letter de change	80
80	III. إنشاء الأوراق التجارية:	80
80	IV. تداول الأوراق التجارية:	80
80	1- تحصيل الأوراق التجارية:	82
82	2- خصم الأوراق التجارية :	84
84	3- تظهير الأوراق التجارية:	85
85	المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات .	86
86	تمهيد:	86
86	I. الاصول الثابتة العينية (المادية): Immobilisations corporelles	86
86	II. الاصول الثابتة المعنوية (المادية): Immobilisations incorporelles	

86	III. الأصول الثابتة المالية غير الجارية: Immobilisations financiers
87	IV. المعالجة المحاسبية:
92	المحور الثالث عشر: المعالجة المحاسبية للأجور .
93	تمهيد:
93	II. الأجر القاعدي SALAIRE DE BASE
93	III. العلاوات (المكافآت)
94	IV. المنح
94	V. الاقتطاعات على الأجور :
94	-1- الاقتطاعات ذات الطابع الإجباري:
94	-2- الاقتطاعات ذات الطابع الاختياري:
94	-3- أعباء صاحب العمل :
96	المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال .
97	I. تمهيد:
97	II. بالنسبة للمؤسسات الفردية الخاصة:
99	III. بالنسبة للمؤسسات الفردية الخاصة الشركات التجارية:
99	-1- شركة ذات مسؤولية محدودة: (SARL)
103	-2- شركة المساهمة: (SPA)
108	الملاحق
109	I. مدونة الحسابات
119	II. الكشوف المالية (الميزانية، جدول حساب النتيجة، جدول تغيرات رأس المال، جدول التدفقات النقدية) وفق الجريدة الرسمية رقم 19 لسنة 2009

مواصفات مقياس المحاسبة المالية 1 و 2

جامعة ابن خلدون – تيارت

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

- إسم المقياس : محاسبة مالية

- خصائص المقياس:

1. يقدم برنامج المحاسبة المالية 1 و 2 ليسانس ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

2. القسم العلمي المسؤول عن المقياس : جذع مشترك السنة أولى LMD

موزع على سداسيين على النحو التالي: حسب دليل برامج التكوين المعد من طرف اللجنة البيداغوجية الوطنية لميدان التكوين في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

السداسي: الأول

- وحدة التعليم : الأساسية

- المقياس : محاسبة عامة 1

- الرصيد: 4

- المعامل: 2

أهداف التعليم : الإلمام بمبادئ المحاسبة العامة من تحكم في حسابات الأصول و الخصوم ومسك الحسابات والقوائم المالية

المعارف المسبقة المطلوبة : بعض المبادئ الأولية في الرياضيات ، الإحصاء و التسيير .

محتوى المقياس:

- الإطار التصوري المحاسبي للمحاسبة المالية.

- دراسة كيفية سير الحسابات (دراسة الصنف 1 الأموال الخاصة، دراسة حسابات الأصول الثابتة الصنف

2، دراسة حسابات المخزونات و الحسابات الجارية الصنف 3، دراسة حسابات غير الصنف 4، دراسة

الحسابات المالية الصنف 5)

- دراسة حسابات التسيير (دراسة الصنف 6 الأعباء، والصنف 7 النواتج)

- دراسة عرض وتقديم القوائم المالية (الميزانية، حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات

رقم الأعمال)

- طريقة التقييم :

- مستمر

- امتحان

السداسي الثاني:

وحدة التعليم : الأساسية

المادة : محاسبة عامة 2

الرصيد: 4

المعامل: 2

أهداف التعليم : اكتساب الطالب لأساسيات عمليات الخزينة الاستثمارات، أعمال نهاية السنة و التسوية.

المعارف المسبقة المطلوبة : الإلمام بمادة " محاسبة عامة 1 "

محتوى المادة:

1- المعالجة المحاسبية لعملية إنشاء المؤسسة

2- المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء و البيع، التخفيضات التجارية و الرسم على القيمة المضافة.

3- المعالجة المحاسبية لعمليات للأوراق التجارية

4- محاسبة الأغلفة

5- أعمال نهاية الدورة المحاسبية

طريقة التقييم:

- مستمر

- امتحان

المراجع:

1 - عبد الرحمن عطية - المحاسبة العامة (وفق النظام المحاسبي المالي) - دار النشر جيطلي، برج بوعرريج، الجزائر 2009 .

2- عبد الرحمن عطية - المحاسبة المعمقة (وفق النظام المحاسبي المالي) - دار النشر جيطلي، برج بوعرريج، الجزائر 2011 .

3- لخضر علاوي - نظام المحاسبة المالية (سير الحسابات وتطبيقاتها) - Pages Bleues Internationales - الجزائر، جانفي. 2011.

4 - محمد بوتين - المحاسبة المالية - Pages Bleues Internationales - الجزائر، مارس 2010.

المحور الأول : المؤسسة والمحاسبة ومبادئها

I. المؤسسة الاقتصادية:

1- مفهوم المؤسسة الاقتصادية:

2- تصنيفات المؤسسات:

3- أهمية المؤسسات الاقتصادية

4- الذمة المالية للمؤسسة:

5- المحاسبة المالية وأهميتها

II. المحاسبة:

1- أنواع المحاسبة:

2- التطور التاريخي للمحاسبة.

3- تعريف المحاسبة (Accounting) (Comptabilité)

III. الفروض والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً

1- المبادئ القاعدية

2- المبادئ الأساسية

المحور الأول: المؤسسة والمحاسبة ومبادئها

تمهيد:

النشاط الاقتصادي هو عبارة عن نشاط صنع أو إنتاج أو توفير أو شراء أو بيع السلع وتقديم الخدمات فهو أي نشاط ينطوي على إنتاج أو توزيع أو استهلاك أو تبادل المنتجات أو الخدمات والأموال والنشاط الاقتصادي موجود في أي مجال وعلى جميع المستويات في المجتمع .

1. المؤسسة الاقتصادية L'entreprise Economique :

المؤسسة هي الوحدة الأساسية لبناء أي إقتصاد، وهي بذلك تؤثر بطرق عديدة ومختلفة في الإقتصاد ككل خاصة في ظل إقتصاد السوق، حيث أن مختلف الباحثين الإقتصاديين يولون لها أهمية كبيرة في مختلف دراساتهم باختلاف اتجاهاتهم الفكرية وبما أن المؤسسة تدخل في تطوير وتجديد مختلف الجوانب الاجتماعية والمعنوية للمجتمع فهي تعد منطلق لإنعاش الإقتصادي كما تسعى المؤسسة من خلال مختلف نشاطاتها الى تحقيق أكبر ربحية ممكنة من خلال التنسيق والتنظيم بين مختلف عناصرها.

1- مفهوم المؤسسة الاقتصادية:

لقد اختلفت آراء الإقتصاديين حول تعريف المؤسسة، بحيث كل منها يركز على جانب من جوانبها كالهيكل أو العناصر المكونة لها وطبيعة نشاطها وسوف نوضح هذا في جملة من التعاريف منها.

1-1 المؤسسة لها صبغة اعتبارية مستقلة وتحمل اسما مستقلا ولها مميزاتها المستقلة ونظامها الخاص بها، ولها حسابها المصرفي، كما لها خطتها الخاصة بها وهذا الكيان القانوني الضروري والهام لتحديد حقوق وواجبات المؤسسة واتجاه الدولة ولمعرفة النجاحات المحاسبية (صمويل عبود).

2-1 المؤسسة الاقتصادية هي اندماج عدة عوامل بهدف إنتاج أو تبادل السلع والخدمات مع الأعوان الإقتصاديين الآخرين وهذا في إطار قانوني ومالي واجتماعي معين، ضمن شروط اقتصادية تختلف نسبيا من حيث المكان والزمان وحجم ونوع النشاط الذي تقوم به، ويتم اندماج لعوامل الإنتاج بواسطة التدفقات الاقتصادية، (ناصر داودي عدوان)

3-1 تتمثل المؤسسة عموما في مجموعة من الطاقات البشرية المادية والمالية، والتي تشغل فيما بينها، وفق تركيب معين وتوثيق محدد قصد إنجاز أو أداء المهام المنوطة بها من طرف المجتمع.(أحمد طرطار)

2- تصنيفات المؤسسات:

يعتمد تصنيف المؤسسات على عدة معايير عدة منها المعيار القانوني، ومعيار الملكية والمعيار الإقتصادي .

المحور الأول : المؤسسة والمحاسبة ومبادئها

1-2 المؤسسات تبعا للشكل القانوني: يمكن التمييز وفق هذا المعيار بين نوعين منها:
(أ). المؤسسات الفردية: وهي المؤسسات التي يملكها شخص واحد أو عائلته من خصائصها
– صاحب المؤسسة هو المسؤول الأول والأخير عن نتائج أعمال المؤسسة وهذا يكون ذا فعالية للعمل لتحقيق أكبر ربح ممكن.
– صاحب المؤسسة هو الذي يقوم لوحده بإدارة وتنظيم وتسيير المؤسسة وهذا يسهل العمل واتخاذ القرار، كما يبعد الكثير من المشاكل التي تنجم عن وجود شركاء.
(ب). الشركات : وهي مؤسسات التي تعود ملكيتها التي أكثر من شخص وتنقسم الى قسمين هما:
– شركات الأشخاص: كشركات التضامن وشركات التوصية البسيطة
– شركات الأموال: كشركات التوصية بالأسهم وشركات المساهمة.
2-2 المؤسسات تبعا لطبيعة الملكية:
(أ). المؤسسات الخاصة: وهي مؤسسات تعود ملكيتها للفرد أو مجموعة أفراد كشركات الأموال والأشخاص.
(ب). المؤسسات العمومية : وهي المؤسسات التي تعود ملكيتها للدولة فلا يحق للمسؤولين عنها التصرف بها كيفما شاء ولا يحق لهم بيعها وإغلاقها إلا إذا وافقت الدولة على ذلك
(ج). المؤسسات المختلطة: وهي المؤسسات التي تعود ملكيتها بصورة مشتركة للقطاع العام والقطاع الخاص.
3-2 المؤسسات تبعا للطابع الاقتصادي:
(أ). المؤسسات الصناعية: وتنقسم هذه المؤسسات بدورها تبعا للتقسيم السائد في القطاع الصناعي الى:
– مؤسسات الصناعات الثقيلة أو الاستخراجية.
– مؤسسات الصناعات التحويلية أو الخفيفة.
(ب). المؤسسات الفلاحية : وهي المؤسسات التي تهتم بزيادة إنتاجية الأرض واستصلاحها وتقوم هذه المؤسسات بتقديم ثلاثة أنواع من الإنتاج وهي : الإنتاج النباتي، الإنتاج الحيواني، الإنتاج السمكي.
(ج). المؤسسات التجارية: وهي المؤسسات التي تهتم بالنشاط التجاري .
(د). المؤسسات المالية: وهي المؤسسات التي تقوم بالنشاطات المالية كالبنوك ومؤسسات التأمين ومؤسسات الضمان الاجتماعي... الخ
(هـ). المؤسسات الخدمائية : وهي المؤسسات التي تقوم بتقديم خدمات معينة كمؤسسات النقل، مؤسسة البريد والمواصلات، المؤسسات الجامعية مؤسسات الأبحاث العلمية.

3- أهمية المؤسسات الاقتصادية

إن وجود المؤسسات الاقتصادية داخل المجتمع يجعلها تؤثر وتتأثر به ومن خلال هذا التأثير تظهر لنا أهمية المؤسسة الاقتصادية من ناحيتين:

1-3 الأهمية الاجتماعية: ويمكن حصرها في :

- توفير مناصب الشغل وهذا سمح بامتصاص البطالة.
- التأثير على الأجور باستقطابها لليد العاملة الى مناطق معينة أو قصد تحويل العمال نحو قطاع معين قصد تنميته وتطويره.

2-3 الأهمية الاقتصادية: بالإضافة إلى الآثار الاجتماعية التي سبق ذكرها للمؤسسة أهمية اقتصادية تمكنها من

تغيير وجهة الاقتصاد الوطني والتي تكمن فيما يلي:

- ظهور منشآت اقتصادية جديدة تماشيا مع زيادة عدد السكان
- التأثير على الاستهلاك بزيادة المبيعات وتنوعها تؤدي الى المنافسة والتأثير على الأسعار

4- الذمة المالية للمؤسسة:

على اعتبار أن المؤسسة الاقتصادية تتمتع باستقلالية مالية فهذا يعني أن لها ذمة مالية مستقلة عن جميع الأطراف سواء الدولة أو حتى ملاكها، فالذمة المالية تعبر عن الوضعية المالية وحركات الأموال سواء لصالح المؤسسة (إيجابي) أو في غير صالح المؤسسة (سلبي) وبالتالي فالذمة المالية لها جانبين مما يعبر عنه بموارد المؤسسة واستخداماتها وهذا ما يظهر في الميزانية التي هي محور عملية المحاسبة، وسنرى لاحقا بأن المحاسبة هي الأداة التي تساعد على المحافظة على الذمة المالية للمؤسسة واستمرارها وتطورها.

5- تصنيفات المؤسسة حسب معيار الحجم

حيث يعتمد هذا النوع من التصنيفات على مجموعة من المقاييس مثل حجم الأرض أو المحل المادي، أو عدد المباني المكونة للمحل، ويمكن أن يعتمد أيضا على حجم رأس المال أو على حجم المبيعات، لكن سنقتصر في تصنيفنا على عدد العمال حيث نجد:

- المؤسسات المصغرة أقل من 10 عمال.
- المؤسسات الصغيرة من 10 إلى 199 عامل
- مؤسسات متوسطة من 200 إلى 499 عامل
- المؤسسات الكبيرة: وهي ذات استعمال يد عاملة أكثر من 500 عامل
- المؤسسات العملاقة: وهي التي تضم عشرات الآلاف من العمال

II. المحاسبة la Comptabilité :

المحاسبة علم اجتماعي تتأثر بالتطورات التي يكون عليها المجتمع سواء كانت اجتماعية أو اقتصادية أو سياسية، ونتيجة لتعدد أهداف المحاسبة وتعدد الفئات التي تستفيد منها تعددت حقول المحاسبة تبعا لذلك، وقبل أن نعرف المحاسبة ينبغي ان نشير بأن هناك أنواع أو فروع للمحاسبة يمكن تصنيفها على النحو التالي:

1. أنواع المحاسبة: يمكن أن نصنف الانواع المختلفة للمحاسبة كما يلي:

1-2 المحاسبة العمومية: (الحكومية) la comptabilité publique

هي تلك المحاسبة الموجهة خصيصا لخدمة أغراض المؤسسات غير الاقتصادية (ذات الطابع الإداري) والتي تعود في وصايتها إلى الدولة أو هيئتها القاعدية (البلدية، الولاية، الوزارة...) ، فتهتم بتسجيل إيرادات الدولة ونفقاتها وإحكام الرقابة المالية والقانونية عليها، وتهدف المحاسبة العمومية إلى إمداد الجهات المعينة بالبيانات المالية الحكومية من رؤساء وموظفين في الدوائر الحكومية.

2-2 المحاسبة الوطنية: la comptabilité nationale

وهي التي تهتم الحسابات الوطنية (القومية)، المجموعة من مختلف الأعوان الاقتصاديين، المكرسين لتدفقات القيم، كتتويج لنشاط المجتمع (الدولة) مع اظهار علاقته الاقتصادية مع الاقتصاد الدولي، في غضون السنة المالية الواحدة أو مجموعة سنوات وبتعبير آخر هي طريقة لعرض الأوضاع الاقتصادية للدولة فهي تساعد في الرقابة على صرف أموال الدولة، كما تخدم أغراض التخطيط.

3-2 محاسبة المؤسسة: la comptabilité de l'entreprise

وهي تلك المحاسبة الموجهة خصيصا لخدمة أغراض المؤسسات الاقتصادية تجارية، إنتاجية اوخدمية خاصة أو عمومية، ويمكن التمييز بين عدة أنواع منها كما يلي:

أ). المحاسبة التحليلية : la comptabilité analytique

ويطلق عليها عبارة " محاسبة التكاليف " أو " محاسبة الاستغلال " وتعنى مجموعة من الإجراءات والتقنيات الموجهة لمسايرة تكاليف الأداء على امتداد فترة زمنية محددة (أسبوع ، شهر ، ثلاثي ، سنوي) قصد تقييم المنتوجات أو الخدمات المنبثقة عن النشاط من جهة ومراقبة شروط التشغيل الداخلي (الاستغلال) من جهة أخرى، فهي تنصب على تحليل نشاط المؤسسة عبر وظائف ومراكز التكاليف وبالتالي تحميلها إلى المنتوجات أو الخدمات، وتهتم بمعرفة مكونات كلفة الإنتاج والتوزيع والمصاريف المباشرة وغير المباشرة والتكاليف الثابتة والمتغيرة التي ساهمت في إعداد هذا المنتج.

ب). المحاسبة المالية: la comptabilité financière

تعتبر المحاسبة المالية أول فروع المحاسبة ظهورًا حيث أنها تعتبر المحاسبة الأساس أو المحاسبة الأم والتي تهتم بتحليل وتسجيل وتبويب أو تصنيف العمليات المالية (التدفقات الاقتصادية) التي تحدث خلال الفترة المحاسبية بين المؤسسة والغير ومن ثم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير القياس المحاسبي المعتمد بما يكفل تجانس المعالجة المحاسبية بين جميع المتعاملين الاقتصاديين، والقصد من إعداد تقارير مالية هو توفير لمستخدميها معلومات مالية عن نتيجة نشاط المؤسسة ومركزها المالي، ويطلق عليها كذلك البعض لفظ " المحاسبة العامة"

ملاحظة: هناك أنواع للمحاسبة هي: المحاسبة الضريبية، المحاسبة الإدارية، المحاسبة التقديرية.

2. التطور التاريخي للمحاسبة.

إن ما وصلت إليه المحاسبة لم يكن محض صدفة أو العشوائية، بل هو نتاج للتطورات في الظروف الاقتصادية والاجتماعية في العصور المختلفة، مما انعكس على بيئة ومحيط المؤسسة، باعتبارها المعني بقواعد المحاسبة وتطبيقاتها. بالإضافة إلى ذلك التطور السريع في تكنولوجيا المعلومات، ويمكن أن نلخص تطور المحاسبة من خلال خمس مراحل كما يلي:

1-2 مرحلة العصور القديمة:

لقد كان ظهور المحاسبة مرادفا للعد الذي استخدمته الجماعات البشرية قديما، بحيث لازم مسك السجلات تنظيم وحركة هذه المجتمعات للاقتطاع الضريبي، من خلال حصر المحاصيل والأموال التي كانت قاعدة لحساب هذه الاقتطاعات، وترجع هذه المرحلة إلى العصور القديمة قبل الميلاد بآلاف السنين، (قانون حمورابي) 3200 قبل الميلاد، كما طور الفراعنة نظم إدارة المخازن وبمبادرة النبي يوسف عليه السلام، وفي عهد الحضارة الإغريقية والرومانية فقد إقتصرت المحاسبة آنذاك على إثبات ديون التجار والحرفيين وإستحداث عملية مراجعة الحسابات للتأكد من صحة المبالغ المجتابة.

2-2 مرحلة العهد الإسلامي:

ف نجد في القرآن الكريم والسنة النبوية يتضمنان العديد من الآيات التي تنظم الحياة الاقتصادية وكيفيات الإثبات، نذكر من بينها على سبيل المثال آية المدائنة (الآية 282 من سورة البقرة) وهي أطول آية في القرآن، وهي تطلب من المسلمين تسجيل ديونهم عند القيام بالمدائنة وحضور شهود على ذلك، وفي سنة 1363 ظهر كتاب بعنوان «رسالة ملكية السيقات» تناول العديد من الممارسات المحاسبية التي لم تكن معروفة في أوروبا إلا بعد القرن الرابع عشر. ومن اهم نظام القيد المزدوج.

3-2 مرحلة العصور الوسطى:

شهدت العصور الوسطى نظم محاسبية بسيطة لحصر موجودات المزارع التي كان يملكها الإقطاعيون في إنجلترا وكذلك تسجيل نفقات وإيرادات تلك المزارع. ومع التطور الذي عرفته التجارة واتساع رقعتها، وبدخول الأرقام العربية وانتشار استعمالها في أوروبا، بدأت تعرف المحاسبة تطورا في مختلف مناحيها، وخلال القرن الخامس عشر صدرت موسوعة (Luca Pacioli) التي تضمنت وصف لكيفية إمساك الدفاتر على أساس القيد المزدوج، وبعدها عمل التجار الإيطاليون على نشر العمل بنظام القيد المزدوج عبر مختلف أنحاء أوروبا والعالم.

4-2 مرحلة الثورة الصناعية إلى بداية القرن العشرين:

عرفت الثورة الصناعية تحسين طرق ووسائل الإنتاج بفضل الاختراعات التي حدثت في ذلك الوقت، وظهور شركات المساهمة وبالتالي أصبح المساهمين بحاجة إلى معلومات عن كيفية تسيير شركاتهم بصفة دورية

نظرا لعدم وجود الثقة بين المسيرين والمالكين، فكانت المحاسبة هي الوسيلة الوحيدة التي أسند إليها توفير جو من الثقة بين الطرفين عن طريق إصدار معلومات دورية كانت في الأساس هي الميزانية و حسابات النتائج.

5-2 مرحلة التقييس المحاسبي:

في بداية الثلاثينات من القرن العشرين دخلت المحاسبة مرحلة جديدة تميزت بالأساس بظهور عمليات التقييس المحاسبي داخل الدول وتطور الأبحاث والدراسات المحاسبية بهدف توحيد القواعد والمصطلحات المطبقة في بلد معين وبالتالي إنتاج بيانات محاسبية تكون موحدة في محتوياتها وطريقة عرضها. ومثال ذلك ما حدث في الولايات المتحدة الأمريكية في الثلاثينات عندما اتفقت الهيئة الفدرالية المشرفة على بورصة الأوراق المالية (SEC) مع المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)،** تضمنت إرساء مجموع من المبادئ المحاسبية التي يمكن أن تلقى قبولا عاما (US-GAAP)،*** وذلك من أجل القضاء على التباين وعدم التناسق الذي كان سائدا في البيانات المحاسبية عن طريق تشجيع وتعميم استعمال هذه المبادئ كأساس في إعداد البيانات المحاسبية للمؤسسات.

III. الفروض والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما: نميز حسب النظام المحاسبي المالي ما يلي:

1- المبادئ القاعدية: LES PRINCIPES DE BASE

- محاسبة التعهد (الالتزام): la comptabilité d'engagement

بموجب هذا المبدأ فإن العمليات تسجل عند حدوثها وليس عند حدوث تدفقها النقدي

- استمرارية الاستغلال: la continuité de l'exploitation

ويفترض إنشاء المؤسسة لمدة استغلال غير محددة.

2- المبادئ المحاسبية الأساسية:

- الدورية: السنة المالية 12 شهر أو تمتد من 01/01/ ن إلى 12/31/ ن
- استقلالية السنوات المالية: بمعنى أن كل نتيجة مستقلة عن السنة التي قبلها أو بعدها.
- ثبات الوحدة النقدية: وهو أن العملة المسجل بها في المحاسبة عملة واحدة وثابتة .
- الحيطة والحذر: المؤسسة تحتاط للخسائر ولا تحتاط للأرباح
- مبدأ التكلفة التاريخية: أي أن إدراج أي بند أو أي عنصر يتم وفق مبلغه أو قيمته عند تاريخ الحصول عليه.

* Securities and Exchange Commission.

** American Institute of Certified Public Accountants.

*** United State Generally Accepted Accounting Principals.

المحور الثاني : التدفقات الاقتصادية والمستندات

تمهيد:

I. المعلومات

1- تعريف المعلومات:

2- انواع المعلومات:

3- المعلومات المحاسبية:

II. التدفقات الاقتصادية:

1- تعريف و تصنيف التدفقات:

2- تدفقات المعلومات :

3- تدفقات اقتصادية:

III. المستندات المحاسبية (الوثائق):

المحور الثاني : التدفقات الاقتصادية والمستندات

Les flux économiques et les documents

تمهيد:

إن أي عملية تقوم بها المؤسسة ينجر عنها تدفق إما معلوماتي، أو سلعي أو نقدي ، وما يهم المحاسبة هو التدفق الإقتصادي (سواء نقدي أو سلعي) لوجود أثر مالي له، كما يكون هذا التدفق وفق مستندات ثبوتية.

1. المعلومات:

1. تعريف المعلومات:

✓ تعرف المعلومات على أنها تلك البيانات التي تمت معالجتها بحيث أصبحت ذات معنى وباتت مرتبطة بسياق معين.

✓ هي البيانات التي تخص شيء أو موضوع ما والتي تصنف وتنظم كي يتم تداولها وتسجيلها ونشرها وتوزيعها بطريقة تسمح باستخدامها والاستفادة منها وتأثيرها في ردود أفعال وسلوك الشخص الذي يستقبلها.

2. انواع المعلومات:

أ- معلومات اقتصادية: معرفة السوق، المنافسين، مثل السعر المعتمد لدى المنافسين.

ب- معلومات قانونية: معرفة الحقوق و الالتزامات اتجاه الغير مثل: التشريعات المتعلقة بقانون العمل، الالتزامات الضريبية،

ج- معلومات إحصائية: معرفة عدد الزبائن المحتملين في منطقة معينة، تطور رقم الأعمال و تطور الأسعار،

د- معلومات محاسبية: تتعلق بالوضع المالية للمؤسسة أو بتسييرها، مثلا معرفة وضعية الحسابات كرصيد الزبائن، الصندوق،

3. المعلومات المحاسبية:

أ- تعريفها: هي تلك المعلومات التي تعرضها الكشوف المالية والتي تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة وممتلكاتها ونجاحاتها ووضعية خزيرتها في نهاية السنة المالية.

ب- أنواعها:

■ معلومات تاريخية: وهي مستخرجة من الكشوف المالية للسنوات السابقة أي تخص الأحداث التي

تمت في السابق مثل مبيعات السنوات الماضية

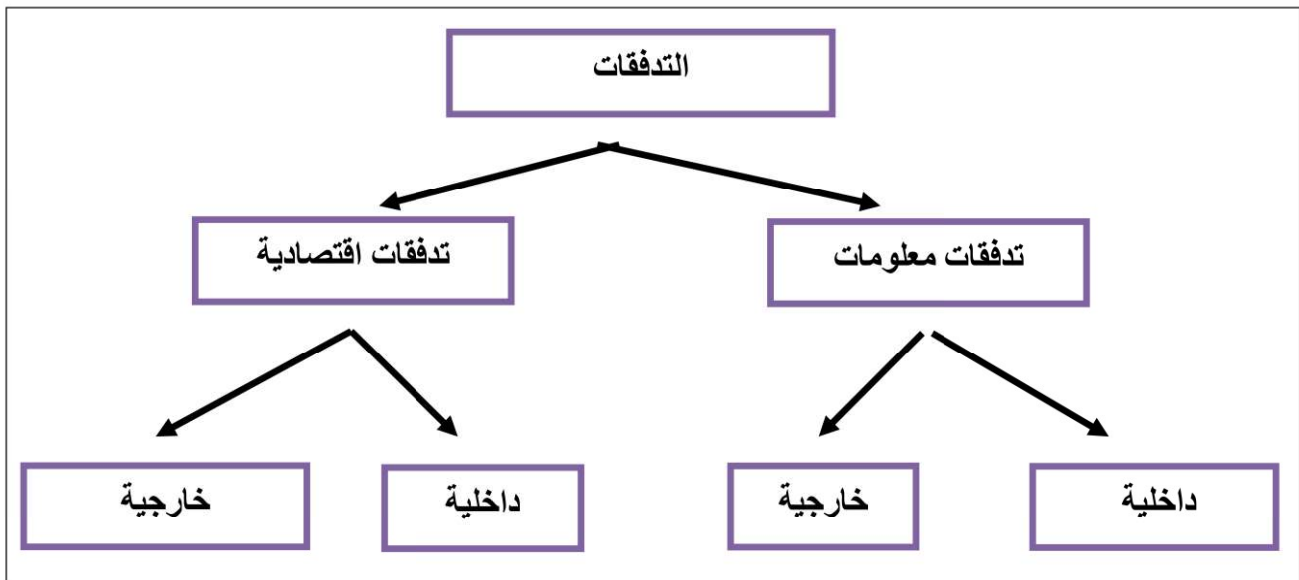
المحور الثاني : التدفقات الاقتصادية والمستندات

- معلومات حالية: وتتعلق بالسنة المالية الحالية أي بالنشاط الجاري.
- معلومات مستقبلية: وهي تقديرية غير مؤكدة تعدها المؤسسة لأهداف التخطيط والتنبؤ بالأحداث التي تقع في المستقبل.

II. التدفقات:

1- تعريف وتصنيف التدفقات:

- أ. تعريف التدفق: هو حركة سلع أو مواد أولية، خدمات، معلومات، تتم بين المؤسسة وأحد متعاملها أو داخل المؤسسة نفسها.
- ب. تصنيف التدفقات: تصنف التدفقات إلى تدفقات معلومات و تدفقات اقتصادية (حركات قيم) و تكون إما داخلية أو خارجية كما يوضح المخطط التالي:



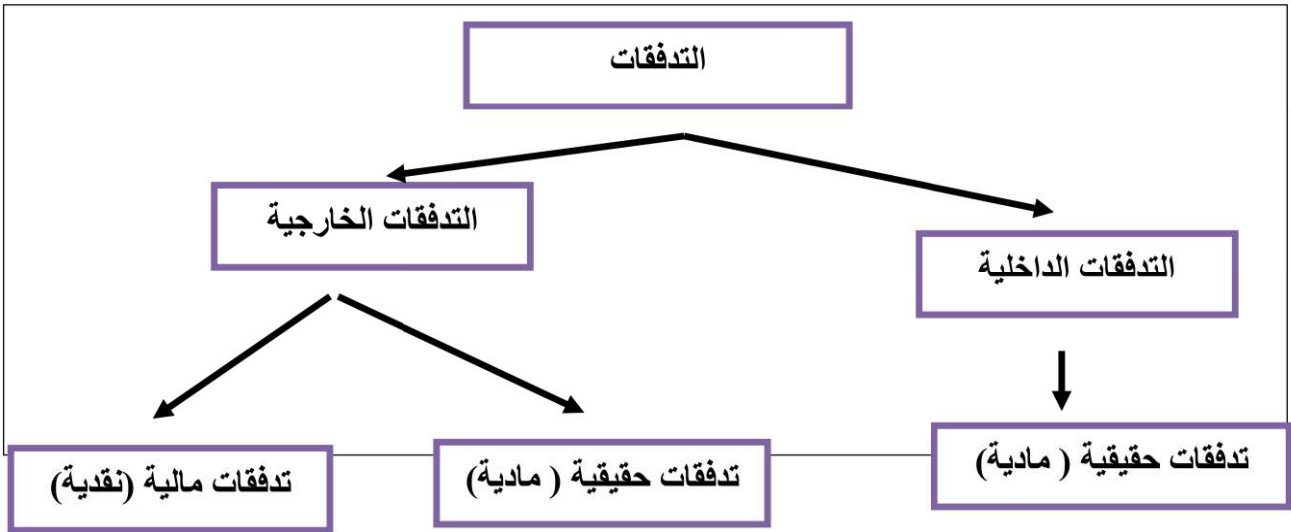
✓ تدفقات المعلومات:

- الداخلية: هي التي تنتقل داخل المؤسسة مثل تبادل المعلومات بين مختلف المصالح.
- الخارجية: بين المؤسسة والغير مثل تبادل المعلومات بين المؤسسة ومورديها كإرسال طلب سلعة.

✓ تدفقات اقتصادية:

- الداخلية: حركة قيم داخل المؤسسة مثل اخراج المواد الأولية من المخزن الى الورشة
- الخارجية: حركة القيم بين المؤسسة والغير مثل تسليم بضاعة للزبون...

2- أنواع التدفقات الاقتصادية: نوضحها في المخطط التالي:



التدفقات الحقيقية أو المادية: هي حركة السلع (بضائع، مواد أولية،...) أو خدمات (نقل، تأمينات،...)

التدفقات المالية أو النقدية: حركة الأموال من نقود سائلة أو شيكات وكذلك حركة الديون في حالة الدفع الأجل أو العمليات على الحساب.

* تدفقات داخلية: تتم داخل المؤسسة نفسها بين مختلف مصالحها وورشاتها ووحداتها مثل عملية تحويل المواد الأولية من المخزن إلى ورشة التصنيع.

3- التدفقات ومقابلها: كل عملية تتم بين المؤسسة والغير تحلل إلى تدفقين اقتصاديين خارجيين، متساويين في القيمة ومتعاكسين في الاتجاه، أحدهما يكون تدفقا حقيقيا والآخر تدفقا ماليا، وفي حالة المقايضة يكون كلا التدفقين حقيقيا.

مثال: مؤسسة "ألبيسة الأطفال العصرية" تنتج وتبيع مختلف ألبيسة الأطفال وفيما يلي بعض العمليات التي قامت بها خلال شهر نوفمبر من سنة N :

✓ 11/02: اشترت المؤسسة من شركة النسيج 400 متر من القماش بقيمة 64.000 دج، فاتورة رقم...، وتم الدفع نقدا بوصل رقم...

✓ 11/03: اشترت المؤسسة كمبيوتر على الحساب ب 50.000 دج من شركة الأجهزة الالكترونية.

✓ 11/05: تم اخراج 100 متر من القماش الى ورشة التفصيل (وصل اخراج رقم...)

✓ 11/ 07: استلمت المؤسسة من الزبون أحمد طلب شراء ألبيسة متنوعة للأطفال قيمتها 25.000 دج

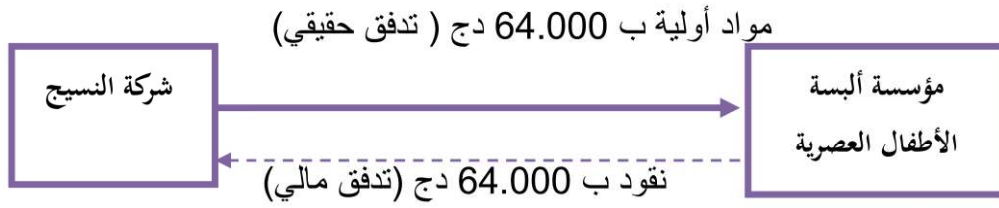
✓ 11/ 09: تلقي المؤسسة صيانة لاحدى آلاتها بمبلغ 16.000 دج من مؤسسة السريع للصيانة وقد سددت الفاتورة نقدا.

✓ 11/12: سددت المؤسسة مبلغ 30.000 دج بشيك بنكي لشركة الأجهزة الإلكترونية لتسديد جزء من مبلغ الكمبيوتر.

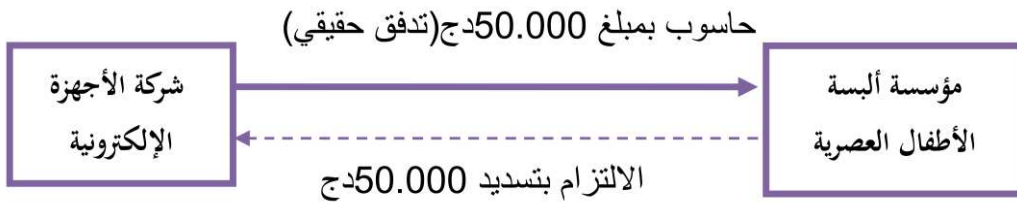
المطلوب: بين بمخططات مختلف التدفقات الخاصة بالعمليات التي قامت بها مؤسسة " ألبيسة الأطفال العصرية"

حل المثال:

العملية (01): تترجم إلى تدفقين:



العملية (02): تترجم إلى تدفقين:



العملية (03): حالة التدفق الداخلي: يتعلق بالمؤسسة نفسها أي أن الحركة تتم داخل المؤسسة نفسها.

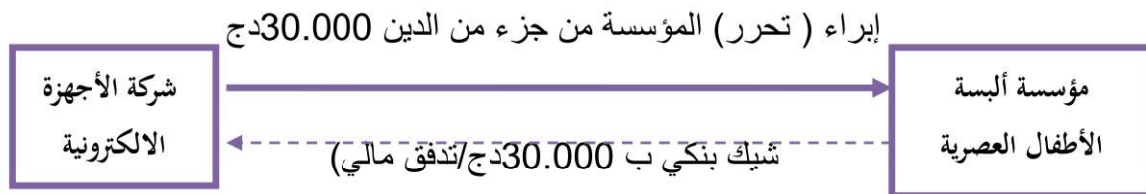


العملية (04):



العملية (05): تقديم المعلومات و الأوامر داخل المؤسسة يمثل تدفق داخلي للمعلومات.

العملية (06):



III. المستندات المحاسبية (الوثائق):

المستند المحاسبي هو وثيقة يستفاد منها كدليل موضوعي وقانوني مؤيد لحدوث عملية مالية (تدفق) مثل الشيكات والفواتير والايصالات.

والمستندات أنواع فمنها الداخلية وهي المحررة بمعرفة المؤسسة مثل اذن خاص بصرف أجور العمال والخارجية هي المحررة بمعرفة الغير مثل أصل فاتورة الشراء.

وتعتبر المستندات ذات اهمية لأنها دليل اثبات في حالة نشوء منازعات قضائية بين المنشأة والغير، وهي أساس القيد (التسجيل) في الدفاتر المحاسبية كما يتم استخدامها في اثناء عملية مراجعة الحسابات.

1- وصل الطلبية: Bon de commande

وصل الطلب BON DE COMMANDE				
رقم:				
تاريخ:				
M:				
المرجع	التعريف	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ

هي وثيقة تجارية تعدها المؤسسة التي ترغب في الشراء (العميل) بحيث تطلب فيها من المؤسسة البائعة (المورد) أن تورد لها (تبيع) كمية معينة من السلع أو المواد أو التجهيزات أو الخدمات وبسعر محدد. يمكن أن يكون هذا مدعما بتسبيق فيصبح دليل لاثبات عملية محاسبية.

2- وصل التسليم: Bon de Livraisons

وصل تسليم BON DE LIVRAISON			
رقم:			
البيانات الآتية لها صحتها ملتمس			
وصل الطلب رقم:		في:	
المسرع	سعر الوحدة	تعريف البضائع	كمية

وهو وثيقة تجارية تعدها المؤسسة المورددة في نسختين على الاقل لمراقبة السلع أو المواد المرسله للمؤسسة العميلة حيث يوقعها العميل أو من ينوب عنه اثباتا تسليم البضائع.

6- السند لأمر (billet a ordre) :

هو ورقة تجارية يقوم المدين بتحريرها بحيث يلتزم فيها بدفع مبلغ معين بتاريخ استحقاق معين وذلك لصالح دائنه وهو المستفيد

7- الفاتورة: La facture

هي وثيقة تجارية يُلزم القانون التعامل بها في عمليات الشراء والبيع وتأدية الخدمات، ويقوم بإعدادها البائع(المورد) انطلاقاً من وصل الطلب ووصل التسليم. وتبين الفاتورة المبلغ الواجب دفعه من طرف العميل.

– يمكن أن يكون مضمون الفاتورة: إرجاع مشتريات التخفيضات تجارية أو مالية

ومن بين أهم محتويات الفاتورة نجد العناصر التالية:

المبلغ الخام: وهو المبلغ الاجمالي خارج الرسم Hors Tax، ويمثل مجموع حاصل جداء الكميات في الاسعار المحصل عليه في الجزء الهيكلي للفاتورة؛

الرسم على القيمة المضافة Taxe sur la valeur ajoutée

الرسم على القيمة المضافة هو ضريبة غير مباشرة على السلع والخدمات، ويدفعها المستهلك النهائي، حيث تحسب

على أساس المبلغ الصافي خارج الرسم بمعدلين 9%، و 19 %

حسابه

$$TVA = HT * 19\%$$

المبلغ الصافي للدفع متضمن الرسم (Tous Taxe Comprise): وهو المبلغ بكامل الرسوم،

$$TTC = HT + TVA$$

المحور الثالث: الميزانية

تمهيد:

I. تعريف الميزانية

II. عناصر الميزانية:

1. الخصوم: PASSIF

2. الأصول: ACTIF

III. شكل الميزانية:

IV. تغيرات الميزانية

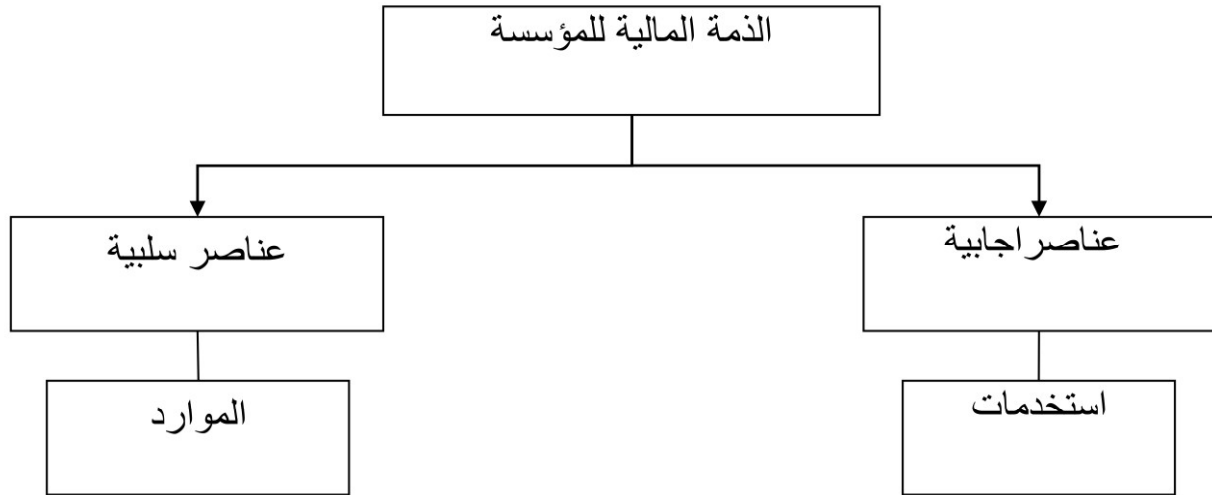
1. تغيرات غير مؤثرة على التوازن:

2. تغيرات مؤثرة على التوازن

المحور الثالث: الميزانية le bilan

تمهيد:

تتغير الوضعية المالية للمؤسسة بسبب الاحداث الاقتصادية (التدفقات) المتلاحقة، ولتحديد وضعية الذمة المالية لها بجانبها (الموارد والاستخدامات) تقترح المحاسبة حصر لكل نتائج هذه التغيرات في الميزانية، التي تصف عناصر ذمة المؤسسة وتوزيعها وإظهارها بشكل منفصل ومرتب



أ. تعريف 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.

من خلال هذا التعريف يتضح بأن للميزانية جانبي، الاول دائن ويمثل الخصوم والثاني مدين ويمثل الاصول.

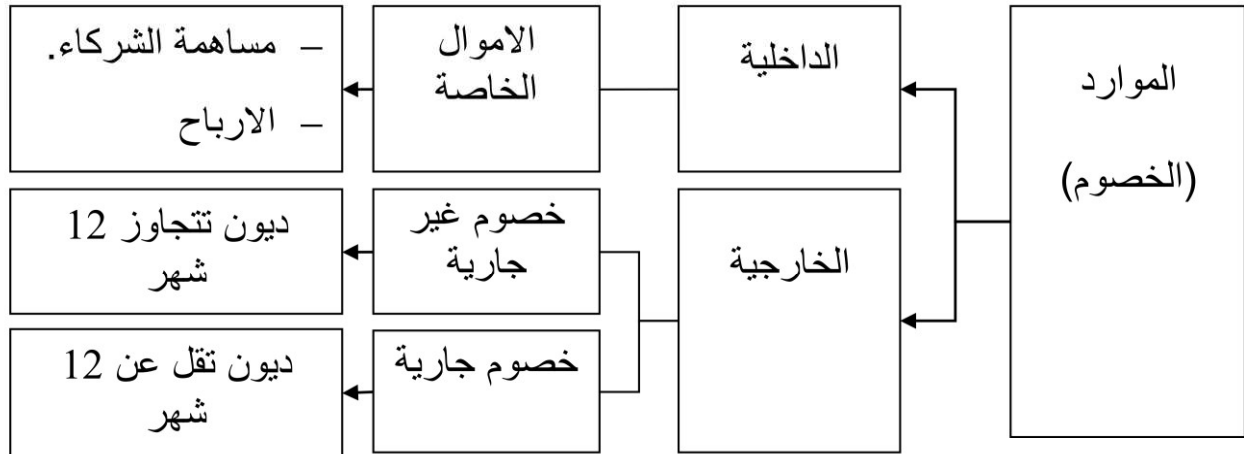
ب. عناصر الميزانية:

تبين الميزانية بالتفصيل عناصر الأصول أو موجودات المؤسسة من جهة ومن جهة أخرى تبين مطالب المؤسسة وذلك في تاريخ معين، مع الإشارة الى تساوي الجانبين

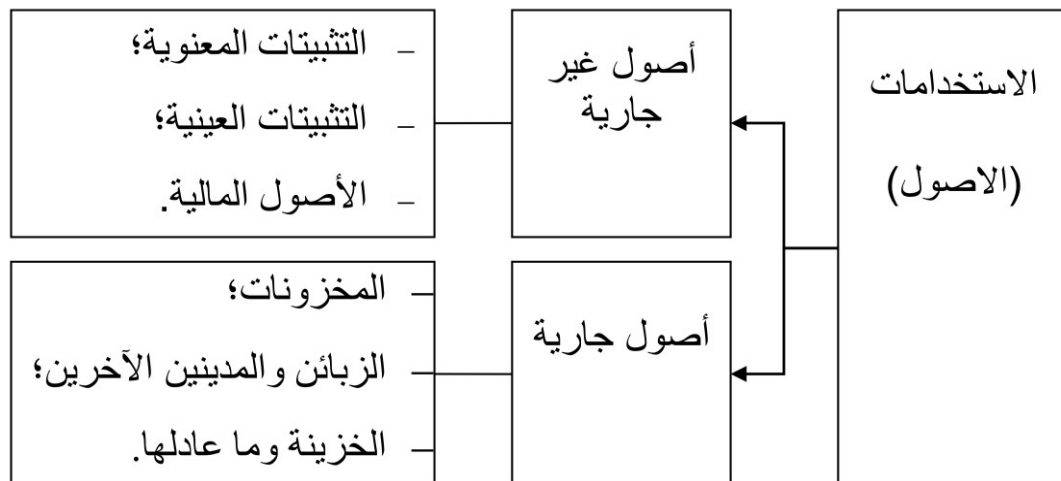
1-2 الخصوم: le passif

هي كل الإلتزامات الحالية للمؤسسة والناجمة عن الأحداث الإقتصادية الماضية، ويتمثل انقضاؤها بالنسبة للمؤسسة في خروج موارد متمثلة في شكل منافع إقتصادية.

المحور الثالث: الميزانية



2-2 الأصول: L'actif du bilan



هي كل العناصر التي تخضع إلى رقابة المؤسسة الناتجة عن أحداث ماضية، وتنتظر المؤسسة منها تحقيق مزايا ومنافع إقتصادية لاحقة أو مستقبلية، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، على شكل تدفقات نقدية أو أرباح للمؤسسة. ويمكن أن تأخذ احد الأشكال التالية:

- يمكن إستخدامها لوحدها أو مع غيرها من الأصول في إنتاج السلع أو الخدمات؛
- يمكن إستبدالها مقابل أصل آخر؛
- يمكن استعمالها لتسوية خصم معين؛
- يمكن توزيعها على المساهمين في المؤسسة.

III. شكل الميزانية:

تعد الميزانية تبعا لتاريخ انشائها فتكون في نهاية السنة وتسمى ختامية (تظهر نتيجة الدورة)، وقد تكون في بداية الدورة وتسمى إفتتاحية

- ترتب عناصر الاصول حسب درجة سيولتها من الأسفل الى الأعلى (من الاكثر سرعة في التحول الى نقود الى الابطأ في التحول الى نقود)

- ترتب عناصر الخصوم حسب درجة الاستحقاقية من الأسفل الى الأعلى

مثال حول الميزانية: في بداية شهر جانفي 2020 كانت الوضعية المالية لمؤسسة ادريس كما يلي:

- مدين للدولة بـ 29 160 دج كضرائب، وللموردين بـ 51 480

- بضائع في المخازن بـ 143 000

- أثاث مكتب بـ 12 640

- مبلغ 45 780 في ذمة الزبائن

- قطعة أرض قيمتها 85 000

- مبلغ 4 370 موضوع في خزينة المؤسسة

- وبنابة للاستعمال التجاري تقدر بـ 390 000 ،

- مبلغ 16 150 مودع في البنك

- وسيارة بـ 83 700

- قرض من البنك بـ 300 000،

أنجز الميزانية

المبالغ	الموارد (الخصوم)	المبالغ	الاستخدامات (الاصول)
	أموال خاصة		أصول غير جارية
400 000,00	رأس المال	85 000,00	أراضي
	خصوم غير جارية	390 000,00	مباني
300 000,00	قرض من البنك	83 700,00	معدات نقل
	خصوم غير جارية	12 640,00	أثاث مكتب
51 480,00	ديون للموردين		أصول جارية
29 160,00	ضرائب مستحقة	143 000,00	بضائع
		45 780,00	حقوق على الزبائن
		16 150,00	البنك
		4 370,00	الصندوق
780 640,00	مجموع الخصوم	780 640,00	مجموع الأصول

IV. تغيرات الميزانية

بسبب ممارستها لنشاطها تتغير الوضعية المالية للمؤسسة من خلال حركة التدفقات الاقتصادية وبالتالي تتأثر الميزانية في كل من الاصول والخصوم، وهنا نميز بين حالتين:

1-4 تغيرات غير مؤثرة على التوازن:

الفرضية الاولى:

من المثل السابق نفرض أن:

- الزبائن سدوا كل مستحقاتهم نقدا
- بيع 1/2 الاثاث وتحصيل شيك مقابل ذلك

المبالغ	الموارد (الخصوم)	المبالغ	الاستخدامات (الاصول)
	أموال خاصة		أصول غير جارية
400 000,00	رأس المال	85 000,00	أراضي
	خصوم غير جارية	390 000,00	مباني
300 000,00	قرض من البنك	83 700,00	معدات نقل
	خصوم غير جارية	6.320	أثاث مكتب
51 480,00	ديون للموردين		أصول جارية
29 160,00	ضرائب مستحقة	143 000,00	بضائع
		45 780,00	حقوق على الزبائن
		22.470	البنك
		50.150	الصندوق
780 640,00	مجموع الخصوم	780 640,00	مجموع الأصول

نلاحظ أن مجموع الميزانية لم يتغير وان كل التغيرات كانت في جانب الاصول فقط.

الفرضية الثانية:

من المثل السابق:

- نفرض أنه تم الاتفاق مع البنك (المقرض) لكي يصبح شريك في رأسمال المؤسسة.

المحور الثالث: الميزانية

المبالغ	الموارد (الخصوم)	المبالغ	الاستخدامات (الأصول)
	أموال خاصة		أصول غير جارية
700 000,00	رأس المال	85 000,00	أراضي
	خصوم غير جارية	390 000,00	مباني
		83 700,00	معدات نقل
	خصوم غير جارية	6.320	أثاث مكتب
51 480,00	ديون للموردين		أصول جارية
29 160,00	ضرائب مستحقة	143 000,00	بضائع
		45 780,00	حقوق على الزبائن
		22.470	البنك
		50.150	الصندوق
780 640,00	مجموع الخصوم	780 640,00	مجموع الأصول

- نلاحظ أن مجموع الميزانية لم يتغير وإن كل التغيرات كانت في جانب الخصوم فقط.

استنتاج 01: كل تغير في نفس الجانب (أصول أو خصوم) ونفس المقدار (زيادة مع نقصان) أو العكس لا يؤثر على مجموع الميزانية وتوازنها.

الفرضية الثالثة: من المثال السابق نفرض أن

- المؤسسة سددت ما قيمته 10.000 نقدا لمصلحة الضرائب.

- شراء مواد أولية بقيمة 20.000 على الحساب.

المبالغ	الموارد (الخصوم)	المبالغ	الاستخدامات (الأصول)
	أموال خاصة		أصول غير جارية
700 000,00	رأس المال	85 000,00	أراضي
	خصوم غير جارية	390 000,00	مباني
		83 700,00	معدات نقل
	خصوم غير جارية	6.320	أثاث مكتب
71 480,00	ديون للموردين		أصول جارية
19 160,00	ضرائب مستحقة	143 000,00	بضائع
		45 780,00	حقوق على الزبائن
		20.000	مواد أولية
		22.470	البنك
		40.150	الصندوق
790 640,00	مجموع الخصوم	790 640,00	مجموع الأصول

المحور الثالث: الميزانية

نلاحظ أن مجموع الميزانية تغير مع بقاء التوازن بين الاصول والخصوم كما ان كل التغيرات كانت في جانب الاصول والخصوم.

استنتاج 02: كل تغير في أحد جوانب الميزانية يقابله تغير في الجانب الاخر وفي نفس الاتجاه يؤدي الى تغير في مجموع الميزانية مع الاحتفاظ بالتوازن.

2-4 تغيرات مؤثرة على التوازن:

الفرضية الاولى: من المثال السابق نفرض أن المؤسسة باعة $\frac{1}{2}$ البضائع الموجودة في المخازن بقيمة 90.000 وتم تحصيل ثمنها نقدا.

نلاحظ أن مجموع الاصول تغير حيث أصبح 799.140 أما الخصوم فلم تتغير والفرق بينهما يمثل 18.500 وعلى اعتبار أن أصول المؤسسة زادة مع بقاء الموارد على حالها فان المؤسسة حققت نتيجة ايجابية (ربح) ولاستعادة التوازن نسجل هذه الزيادة في الاموال الخاصة.

المبالغ	الموارد (الخصوم)	المبالغ	الاستخدامات (الاصول)
	أموال خاصة		أصول غير جارية
700 000,00	رأس المال	85 000,00	أراضي
18.500	النتيجة (ربح)		
	خصوم غير جارية	390 000,00	مباني
		83 700,00	معدات نقل
	خصوم غير جارية	6.320	أثاث مكتب
71 480,00	ديون للموردين		أصول جارية
19 160,00	ضرائب مستحقة	71.500	بضائع
		45 780,00	حقوق على الزبائن
		20.000	مواد أولية
		22.470	البنك
		130.150	الصندوق
790 640,00	مجموع الخصوم	799 140,00	مجموع الأصول

الفرضية الثانية: من المثال السابق نفرض البنك سيكون شريكا فقط بنصف قيمة القرض وعليه سددت المؤسسة ما قيمته 10.000 من قيمة القرض بشيك اضافة الى مبلغ 2.000 كفوائد

المحور الثالث: الميزانية

المبالغ	الموارد (الخصوم)	المبالغ	الاستخدامات (الاصول)
	أموال خاصة		أصول غير جارية
568 500,00	رأس المال	85 000,00	أراضي
18.500	النتيجة (خسارة)	390 000,00	مباني
	خصوم غير جارية	83 700,00	معدات نقل
140 000,00	قرض من البنك	6.320	أثاث مكتب
	خصوم غير جارية		أصول جارية
71 480,00	ديون للموردين	71.500	بضائع
19 160,00	ضرائب مستحقة	45 780,00	حقوق على الزبائن
		20.000	مواد أولية
		10.470	البنك
		130.150	الصندوق
	مجموع الخصوم		مجموع الأصول

نلاحظ أن مجموع الاصول تغير وأصبح 768.640 أما مجموع الخصوم فقد أصبح 770.640 وعلى اعتبار أن الاصول انخفضت أكثر من الانخفاض في الخصوم فهذا يعني أن المؤسسة حققت نتيجة سلبية (خسارة) ولاستعادة التوازن نسجل هذا النقص في الاموال الخاصة.

استنتاج: كل تغير في الميزانية بحيث يؤدي الى اختلال في التوازن يعني ان المؤسسة قد حققت نتيجة (ايجابية او سلبية)

- زيادة في عنصر من عناصر الاصول يقابله نقصان أقل منه في نفس الجانب	نتيجة ايجابية (ربح):
- نقصان في عنصر من عناصر الخصوم يقابله زيادة أقل منه في نفس الجانب.	
- زيادة في عنصر من عناصر الاصول يقابله زيادة أقل منه في عناصر الخصوم.	
- نقصان في عنصر من عناصر الاصول يقابله نقصان أكبر في عناصر الخصوم.	

المحور الثالث: الميزانية

- زيادة في عنصر من عناصر الاصول يقابله نقصان أكبر منه في نفس الجانب.	نتيجة سلبية (خسارة):
- نقصان في عنصر من عناصر الخصوم يقابله زيادة أكبر منه في نفس الجانب	
- زيادة في عنصر من عناصر الاصول يقابله زيادة أكبر منه في عناصر الخصوم.	
- نقصان في عنصر من عناصر الاصول يقابله نقصان أقل في عناصر الخصوم.	

ملاحظة:

لمعرفة الوضعية المالية للمؤسسة يستوجب الاطلاع على الميزانية، لكن اعداد ميزانية في كل مرة يجعل المحاسبة مملة وتتطلب أعمال كثيرة، من أجل هذا وتطبيقا واثبات لفريضي استمرارية النشاط واستقلالية الدورات وجب الاعتماد على ميزانيتين فقط الاولى في بداية الدورة وتسمى الميزانية الافتتاحية والثانية في نهاية الدورة وتسمى الميزانية الختامية.

المحور الرابع: دراسة الحساب

أ. تمهيد:

ب. تعريف الحساب:

ج. قاعدة التسجيل في الحسابات:

1- حسابات تتزايد في الجانب المدين وتتناقص في الجانب الدائن:

2- حسابات تتزايد في الجانب الدائن وتتناقص في الجانب المدين

د. ترصيد الحساب

هـ. تحليل أرصدة الحسابات

المحور الرابع دراسة الحساب le compte

أ. تمهيد:

بعد إنشاء المؤسسة تبدأ بممارسة نشاطها العادي كالبيع، الشراء، التصنيع... الخ. وذلك حسب نوع النشاط، وبالتالي فإن الوضعية المالية للمؤسسة تتغير من لحظة لأخرى وعليه فإن صاحب المؤسسة لا يستطيع القيام بإعداد ميزانية بعد كل عملية، لذا تم الاعتماد على أداة المتابعة الدورية واليومية لحركة تدفقات كل عنصر من عناصر الذمة بشكل مستقل هذه الأداة هي الحساب.

ب. تعريف الحساب:

هو سند أو جدول ذو جانبين، تسجل في كل جانب حركة التدفقات الاقتصادية (خروج دخول) (زيادة - نقصان) والتي تطراً على كل عنصر من عناصر الذمة المالية فيسمى الجانب الايمن بالمدين وتُسجل فيه الاستخدامات (استخدام التدفق)، والجانب الايسر يسمى بالجانب الدائن وتُسجل فيه المصادر (مصادر التدفق)

ويمكن الحساب في أي مرحلة من مراحل الدورة المحاسبية من تحديد رصيد هذا العنصر (الحساب) الذي يمثل الفرق بين التدفقات الموجبة والتدفقات السالبة لهذا الحساب بمعنى متابعة ما زاد في هذا العنصر وما نقص منه، أي الفرق بين الجانب المدين والجانب الدائن.

يكون رصيد الحساب مديناً إذا كان مجموع الطرف المدين أكبر من مجموع الطرف الدائن

يكون رصيد الحساب دائناً إذا كان مجموع الطرف الدائن أكبر من مجموع الطرف المدين

يكون الحساب مرصداً (بدون رصيد) (معدوم) إذا كان مجموع الطرف المدين يساوي من مجموع الطرف

يأخذ الحساب عدة أشكال من أهمها الشكل التالي:

اسم الحساب					
دائن			مدين		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
	المجموع			المجموع	

مثال:

- في 2020/01/02 كان في حساب البنك مبلغ 611.000 ، وقد قامت المؤسسة بالعمليات التالية:

في 2020/01/03 باعت بضائع للزبون رفيق بقيمة 230.000 وحصلت على شيك رقم 45.621

المحور الرابع: دراسة الحساب

- في 2020/01/07 تم شراء لوزم مكتبية 45.800 وتمت تسوية العملية بواسطة شيك رقم 0204 واستلمت الشيك .
- في 2020/01/11 حول الزبون مراد مبلغ 405.000 لحساب المؤسسة في البنك
- في 2020/02/02 وصل اشعار من البنك يفيد باحتساب فوائد سنوية لصالح المؤسسة تقدر بـ 79.000
- في 2020/02/03 اقتطعت مصالح الضرائب مبلغ 420.000 من حسابنا في البنك (كديون سابقة)

حساب البنك					
العمليات الدائنة			العمليات المدينة		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
45 800,00	شراء لوزم مكتب	2020/01/07	611 000,00	رصيد مدين	2020/01/02
420 000,00	اقتطاع ضرائب	2020/02/03	230 000,00	بيع بضائع	2020/01/03
			405 000,00	تحويل بنكي لصالح المؤسسة	2020/01/11
859 200,00	رصيد مدين		79 000,00	اشعار احتساب فوائد للمؤسسة	2020/02/02
1 325 000,00	المجموع		1 325 000,00	المجموع	

ونظريا وللاستعمال البسيط والسريع يأخذ الحساب على شكل الحرف اللاتيني T

رصيد
في
نهاية

د / البنك		م
45 800,00		611 000,00
420 000,00		230 000,00
		405 000,00
859 200,00	رصيد مدين	79 000,00
1 325 000,00		1 325 000,00

رصيد في
بداية
المدة

III. قاعدة التسجيل في الحسابات:

تنقسم الحسابات (من ناحية التسجيل) الى نوعين:

1- حسابات تتزايد في الجانب المدين وتتناقص في الجانب الدائن:

وتتمثل في حسابات الاصول، أو الاستخدامات مثل الصندوق، البضائع، ... الخ، بالإضافة الى الاستخدامات الاخرى (الاعباء مثل أجور العمال والخدمات الخارجية).

2- حسابات تتزايد في الجانب الدائن وتتناقص في الجانب المدين:

وتتمثل في حسابات الخصوم، أو الموارد مثل رأس المال، الديون، ... الخ، بالإضافة الى الموارد الاخرى (الايرادات مثل المبيعات والفوائد المحققة).

المحور الرابع: دراسة الحساب

- 2008/ 04/20 باعت بضاعة بمبلغ 50000 1/2 على الحساب ونصف نقدا (فاتورة رقم 500، وصل نقدي 35).
 - 04/25 سدد الزبون كمال مبلغ 50000 نقدا واشترى بضاعة اخرى بمبلغ 20000 على الحساب (وصل 36 رقم ، فاتورة رقم 509).
 - 2008/04/30: باعت بضاعة بمبلغ 10000 نقدا (فاتورة رقم 510 وصل نقدي رقم 37 .
- المطلوب :** اعداد حسابات مخزونات البضائع ومبيعات البضائع، الزبائن، الموردون، الصندوق .

V. تحليل ارصدة الحسابات

هناك حسابات أرصدها مدينة وأخرى دائنة

الحسابات ذات الارصدة المدينة :

حسابات الاستخدامات الوسيطية: تمثل ممتلكات المؤسسة التي تستخدمها في نشاطها مثل معدات الانتاج البنائات الاموال في الحساب البنك والبريدي قابلة للانعكاس اي ان استخدامها غير نهائي تكون استخداما وقد تنكس لتصبح مصدرا

مثال : باعت المؤسسة بضاعة للزبون احمد بمبلغ 10000 دج على الحساب في تاريخ 2008/2/12
2008/02/25 قبضت المؤسسة المبلغ 7000 نقدا من الزبون
المطلوب سجل العمليتين في حساب الزبون احمد

م	د / الزبون لحمد	د
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	
عند البيع 10000	عند التحصيل او القبض 7000	
المجموع	المجموع	

حسابات الاستخدامات النهائية : مثال سددت مؤسسة مبلغ 20000 كإيجار نقدا.

م	د / م الايجار	د
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	
20000		
المجموع	المجموع	

المحور الرابع: دراسة الحساب

تعتبر ارصدها عما استهلكته المؤسسة عند ممارسة نشاطها مثل مصاريف البريد والاتصالات، الايجار، الضرائب والرسوم فهي غير قابلة للانعكاس ويكون استخدامها نهائيا ولا يمكن ان تكون مصدرا لاحقا الحسابات ذات الارصدة الدائنة : منها:

حسابات المصادر الخارجية :

مثال : تحصلت المؤسسة على قرض بمبلغ 50000 دج وبعد 3 اشهر سددت 25% منه، سجل العمليتين في حساب القروض فقط

م	د / اقتراضات	د
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	
عند التسديد	50000 عند الاقتراض	12500
المجموع	المجموع	

تعتبر ارصدها عن رؤوس الاموال المساهم بها من طرف الشركاء او الديون بمختلف انواعها تكون قابلة للانعكاس اي تكون مصدرا وفي حالات اخرى استخداما

حسابات المصادر الداخلية :

مثال : باعت مؤسسة بضاعة بشيك بنكي 80000 دج

المطلوب : سجل العملية في حساب المبيعات من البضائع

م	د / م المبيعات من البضائع	د
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	
	80000	
المجموع	المجموع	

هي ارصدة المنتوجات التي حققتها المؤسسة من خلال مزاوله نشاطها مثل مبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة المنتوجات المالية.....تكون هذه الحسابات غير قابلة للانعكاس فتكون مصدرا ولا تشكل استخداما لاحقا.

المحور الخامس: التنظيم المحاسبي في المؤسسة

تمهيد:

I. مكونات النظام

II. المستندات (الوثائق):

III. الدفاتر (السجلات):

1. دفتر اليومية: Le livre journal

2. الدفتر الكبير (دفتر الأستاذ): (Le grand livre)

3. ميزان المراجعة: Le balance

4. القوائم المالية وملحقاتها

المحور الخامس: التنظيم المحاسبي في المؤسسة

تمهيد:

يتمثل التنظيم المحاسبي في مجموعة من الاجراءات والطرق والوثائق، التي يتم بواسطتها رصد ومسايرة الانشطة الاقتصادية والمالية للمؤسسة، عن طريق تسجيلات محاسبية مترجمة للتدفقات المؤسسة ومعبرة عن مدى تأثير ذمتها المالية وذلك على مدار الدورة المحاسبية أو المالية.

تظهر أليات التنظيم المحاسبي في شكل عمل روتيني يكرس وظيفة المحاسبة في المؤسسة عبر مجموعة من الوثائق والمستندات والسجلات المعدة خصيصا لذلك وفي اطار اجراءات محدد لمسك هذه الوثائق والسجلات. وقد تعددت أنواع التنظيم المحاسبي من أهمها النظام التقليدي (الكلاسيكي) والذي تتمحور الدراسة حوله والذي توضحه من خلال الشكل التالي:

1. مكونات النظام

يتكون النظام الكلاسيكي من مجموعة من الوثائق الدفاتر والسجلات هي:

1-1 المستندات (الوثائق):

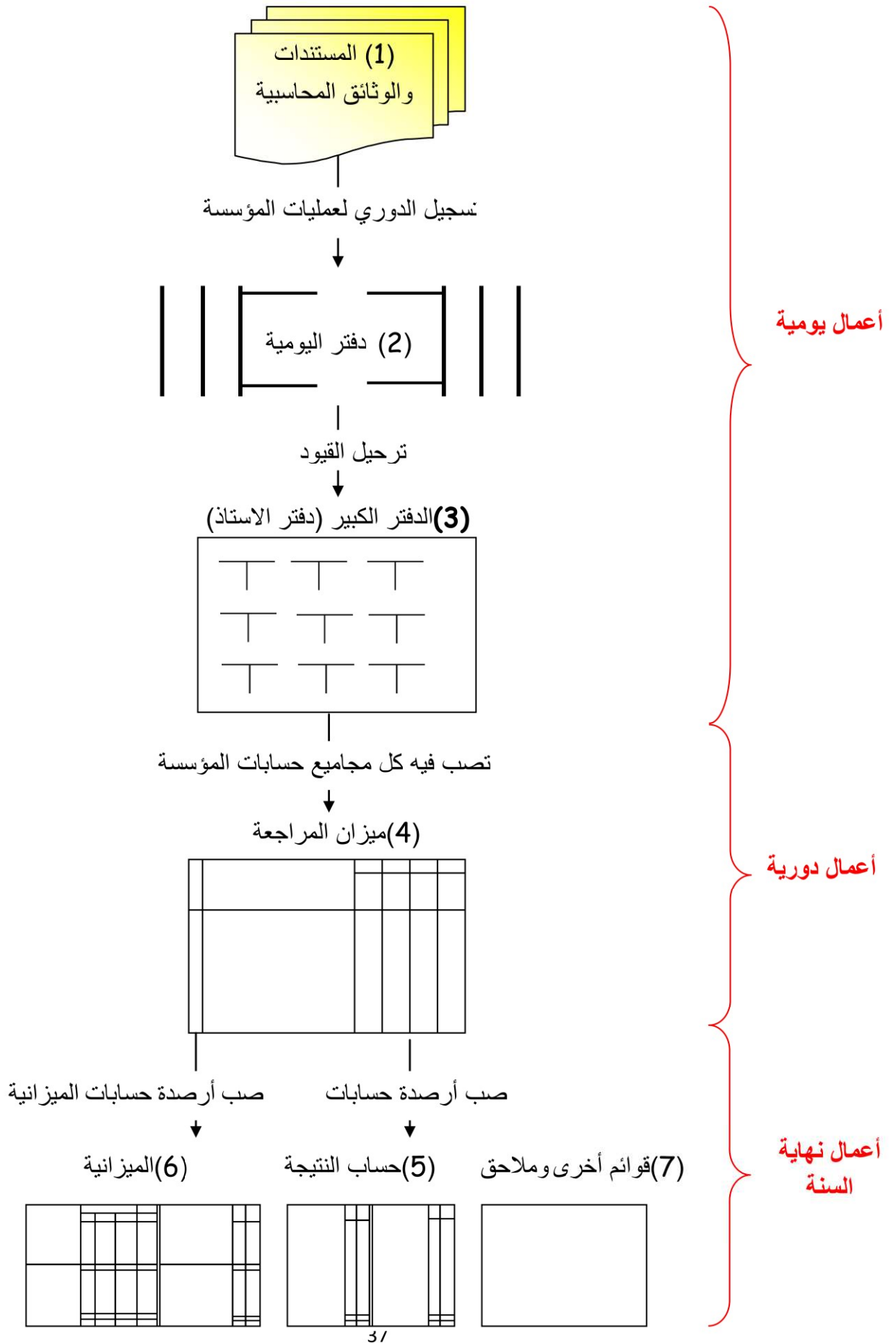
المستند هو وثيقة يستفاد منها كدليل موضوعي مؤيد لحدوث عملية مالية فهي تخول قانونيا للمحاسب اجراء التسجيل المحاسبي على اعتبار انها تعكس انتقال للقيم سواء داخل المؤسسة او مع بقية المتعاملين مثل الشيكات والفواتير والايصالات.

والمستندات بأنواع الداخلية والخارجية على المؤسسة الاحتفاظ بها لمدة لا تقل عن 10 سنوات لأنها دليل اثبات في حالة نشوء منازعات أو في حالة مراجعة الحسابات.

2-1 الدفاتر (السجلات):

وهي سجلات المعالجة المحاسبية من دفاتر وجداول وسنتناولها حسب الترتيب أو مراحل العملية المحاسبية:

المحور الخامس: التنظيم المحاسبي في المؤسسة



1-2-1 دفتر اليومية: Le livre journal

وهو دفتر قانوني إجباري يمسكه التاجر أو المؤسسة حيث تسجل فيه العمليات اليومية بشكل مفصل استناداً للوثائق والمستندات وتكون مرتبة ترتيباً تاريخياً يوم بيوم وفقاً لمبدأ القيد المزدوج ويكون شكله كما يلي:

تاريخ العملية				
رقم الحساب المدين	رقم الحساب الدائن	إسم الحساب المدين	إسم الحساب الدائن	المبلغ المدين
				المبلغ الدائن
		بيان العملية، ورقم المستند		

ملاحظات حول دفتر اليومية:

- يجب أن تكون صفحاته مرقمة ومصادق عليها من طرف المحكمة
- يمنع منعاً باتاً التشطيب أو الابهاض و يجب أن تكون الكتابة واضحة وفي حالة حدوث أخطاء أو نسيان يصحح ذلك بطرق خاصة (القيد العكسي، المتمم الصفري).
- عند الإنتهاء من صفحة معينة يحسب المجموع في آخر الصفحة بحيث يكون متوازن وتكتب أمام المجموع عبارة: **مجموع لما بعده**
- عند الإنتقال إلى الصفحة الموالية يكتب في أولها (بدايتها) **مجموع لما قبله** مع نقل مجموع الصفحة السابقة.
- قد يكون القيد بسيط وقد يكون مركب.

مثال:

إشترت مؤسسة آلة للإنتاج قيمتها 200.000 دج مع احتساب الرسم على القيمة المضافة بنسبة 17 بالمائة، فاتورة رقم 2011/268 ودفعت 1/2 المبلغ بشيك بنكي رقم 23518 والنصف الباقي في السنة المقبلة.

2-2-1 الدفتر الكبير (دفتر الأستاذ): (Le grand livre)

هو سجل ترحل إليه (تنتقل إليه) جميع العمليات، حيث أن كل القيود المسجلة في دفتر اليومية ترحل دورياً إلى الدفتر الكبير بما يتناسب مع مخطط الحسابات للمؤسسة.
إن إمساك دفتر الأستاذ ليس إلزامياً غير أنه جرى العرف المحاسبي على ذلك لما يحققه دفتر الأستاذ من فوائد كبيرة أهمها تحديد دائنية ومديونية الحسابات في أي تاريخ.

3-2-1 ميزان المراجعة: Le balance

وهو جدول تسجل فيه جميع الحسابات المفتوحة في الدفتر الكبير فيستقبل المجاميع المحصل عليها في الطرف المدين والدائن ويأخذ عموما الشكل التالي:

الأرصدة		المجاميع		إسم الحساب	رقم الحساب
دائن	مدين	دائن	مدين		
				المجموع	

ملاحظات حول ميزان المراجعة:

- ترتب الحسابات حسب أرقامها الواردة في المدونة ترتيبا تصاعديا (من اليسار الى اليمين)
- يجب مطابقة المجموع المسجل في دفتر اليومية مع المجموع المحصل عليه في ميزان المراجعة (المدين والدائن).
- تطابق مجموع الارصدة المدينة مع مجموع الارصدة الدائنة.
- اذا لم يتحقق التطابق فذلك دليل على وجود خطأ في التسجيل المحاسبي أو في عملية الترحيل.
- ميزان المراجعة لا يمكنه اكتشاف كل الأخطاء

4-2-1 القوائم المالية وملحقاتها.

هي جداول تستقبل الارصدة المحصل عليها في ميزان المراجعة بحيث يفرض القانون على المؤسسات أن تقوم بإعداد القوائم المالية سنويا. وتتمثل القوائم المالية عموما في:

2. الميزانية (قائمة المركز المالي)؛

3. حساب النتيجة (قائمة الدخل)؛

4. جدول سيولات الخزينة (التدفقات النقدية)؛

5. جدول تغير الأموال الخاصة؛

6. ملحق القوائم المالية.

(أنظر في الملحقات)

المحور السادس: النظام المحاسبي في الجزائر

تمهيد:

I. المخطط المحاسبي العام الفرنسي (PCG)

II. المخطط المحاسبي الوطني: (Plan Comptable National)

III. النظام المحاسبي المالي: (Système Comptable Financier)

IV. مكونات النظام المحاسبي المالي:

1- المبادئ والقواعد المحاسبية.

2- التعريفات:

3- مدونة الحسابات (Nomenclature des comptes)

4- نظام الترقيم

المحور السادس: النظام المحاسبي في الجزائر

تمهيد:

شهدت المؤسسة الاقتصادية الجزائرية منذ الاستقلال تطبيق ثلاثة أنظمة محاسبية مختلفة تماشيا مع الظروف التي سادة كل مرحلة

I. المخطط المحاسبي العام الفرنسي (PCG)

طبقت الجزائر المخطط المحاسبي العام الفرنسي (Plan Comptable Général)، وذلك بالاستناد إلى القانون 157-62 الذي يبقي على التشريعات السارية التي لا تتنافى مع السيادة الوطنية، إلا أنه انتقد من طرف الإقتصاديين والمفكرين الفرنسيين مما أسفر على بداية أعمال التغيير في سنة 1971، بالإضافة إلى ذلك: عدم توافق المخطط المحاسبي العام مع توجهات الاقتصاد الجزائري الاشتراكي عدم تمتعه بالقوة الإلزامية للتطبيق، فقد جاءت نصوصه في شكل اقتراحات فقط.

II. المخطط المحاسبي الوطني: (Plan Comptable National)

قامت الجزائر بعدت محاولات لاعداد مخطط محاسبي جزائري بداية من سنة 1964، وفي 29 إبريل 1975، تم نشر المخطط المحاسبي الوطني بصفة رسمية بموجب الأمر رقم 35-75، الذي دخل حيز التطبيق في جانفي من سنة 1976 بموجب القرار الصادر في 1975/06/23، ويطبق هذا القرار على جميع المؤسسات الاقتصادية. لكن مرور الزمن أصبح هذا المخطط غير قادر على تلبية احتياجات الفترة في ظل التحولات المتلاحقة.

من بين أهم الانتقادات التي يمكن توجيهها إلى المخطط المحاسبي الوطني، هو عدم توافقه مع المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS)، ويشكل ذلك عائقا كبيرا أمام إستغلال المعلومات المحاسبية المنتجة من طرف المخطط المحاسبي الوطني من طرف الهيئات الخارجية في حالة توجه الشركات الجزائرية إلى الخارج، أو أمام إستغلال المهنيين المحليين للمعلومة المحاسبية المنتجة من طرف الشركات الأجنبية داخل التراب الوطني. كما يشكل ذلك عائقا أمام تشجيع الإستثمارات الأجنبية.

III. النظام المحاسبي المالي: (Système Comptable Financier)

بدا التفكير في اصلاح النظام المحاسبي الجزائري منذ سنة 1998 من خلال تشخيص للمحيط من مختلف الجوانب ودراسة مجموعة من الخيارات التي طرحت امام الوصاية تم اصدار القانون رقم 11-07 ، العدد 74، 2007، المتضمن النظام المحاسبي، والذي يطبق في جميع المؤسسات الاقتصادية التي تخضع للقانون التجاري.

IV. مكونات النظام المحاسبي المالي:

1- المبادئ والقواعد المحاسبية.

على عكس المخطط المحاسبي الوطني لسنة 1975، فقد تضمن النظام المحاسبي المالي إطارا تصوريا للمحاسبة المالية، ومعايير محاسبية تسمح بإعداد قوائم مالية على أساس المبادئ المحاسبية المعترف بها عامة والتي رأيناها سابقا

2- التعريفات:

تطرق النظام المحاسبي المالي إلى تعريف عناصر الأصول، الخصوم، الأموال الخاصة، النواتج والأعباء .

أ- الأصول الجارية: **Actifs courants**

هي الأصول التي تساهم في نشاط المؤسسة لكن ليس لها صفة الدوام والإستمرار، فهي التي تتوقع المؤسسة تحقيقها أو إستهلاكها أو بيعها خلال دورة الإستغلال العادية القصيرة التي لا تتجاوز الإثني عشر شهرا، كما تشمل النقديات ومثيلاتها التي لا يخضع استعمالها لقيود.

ب- الأصول غير الجارية: **Actifs non courants**

وهي الأصول التي تساهم في نشاط المؤسسة بصفة دائمة، فهي تستعمل بإستمرار لتغطية إحتياجات نشاط المؤسسة، سواء كانت أصولا ثابتة عينية أو معنوية، أو تلك التي حازتها المؤسسة بغرض توظيفها على المدى الطويل، أو التي لا ينتظر تحقيقها خلال الإثني عشر شهرا من تاريخ الإقفال.

ج- الخصوم الجارية: **Passifs courants**

هي التي يتوقع تسويتها خلال دورة الإستغلال العادية، أو ينتظر تسويتها خلال اثنا عشر شهرا الموالية لتاريخ إعداد الميزانية؛

د- الخصوم غير الجارية: **Passifs non courants**

هي التي لا تحقق شروط الخصوم الجارية أي التي ينتظر تحقيقها أو تسويتها في مدة تزيد عن الدورة العادية.

هـ- الأموال الخاصة: **Capitaux propres**

الأموال الخاصة هي الفرق بين مجموع أصول المؤسسة ومجموع الخصوم الجارية وغير جارية،

و- المنتوجات: **Les produits**

تعرف المنتوجات على أنها الزيادة في المنافع (المزايا) الإقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية، والتي تكون في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول أو نقصان في الخصوم، كما تمثل المنتوجات إستعادة خسارة في القيمة.

ز- الأعباء: **Les charges**

تتمثل الأعباء في إنخفاضات أو نقصان المزايا الإقتصادية التي حدثت أثناء السنة المالية في شكل خروج أو نقصان في الأصول أو في شكل ظهور أو زيادة في الخصوم.

ح- مدونة الحسابات (Nomenclature des comptes)

تعتبر مدونة الحسابات من بين الخصائص التي تتميز بها الدول اللاتينية ذات التوجه الإقتصادي الكلي مثل فرنسا، حيث أن وجود مخطط حسابات يتبع من طرف جميع المؤسسات يؤدي إلى توحيد اللغة المحاسبية داخل البلاد وبالتالي سهولة الحصول على المجاميع الإقتصادية الكلية.

والنظام المحاسبي المالي قد تضمن مدونة حسابات مقسمة إلى سبع مجموعات هي بدورها تنقسم إلى نوعين:

- مجموعة الحسابات الخاصة بالميزانية (حسابات الوضعية)، وتمثل المجموعات من واحد إلى خمسة،
- المجموعة الأولى (حسابات رؤوس الأموال)، المجموعة الثانية (القيم الثابتة)، المجموعة الثالثة (المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ)، المجموعة الرابعة (حسابات الغير)، المجموعة الخامسة (الحسابات المالية)

- مجموعة الحسابات الخاصة بحساب النتيجة (حسابات التسيير)، وتضم المجموعتين السادسة والسابعة.

- المجموعة السادسة (الأعباء)، المجموعة السابعة (المنتجات)

5- نظام الترقيم

لقد اعتمد النظام العشري عند ترقيم كل الحسابات داخل كل صنف من الأصناف

• الصنف يتكون من رقم واحد؛

• الحساب الرئيسي (compte principal) يتكون من رقمين؛ يمثل رقمه الأول على اليسار (العشرات) رقم الصنف الذي ينتمي إليه

• الحساب الجزئي (compte divisionnaire) يتكون من ثلاثة أرقام؛ يمثل الرقمين الأولين منه (العشرات والمئات) الحساب الرئيسي له

• الحساب الفرعي (sous-compte) يتكون من أربعة أرقام فما فوق وذلك حسب الحاجة والتفاصيل المرغوب فيها في المؤسسة.

وهكذا كما هو موضح في المثال التالي:



بعض الملاحظات:

- الرقم 9 في الوضعية الثانية (عشرات) في حسابات الاصول يعبر عن خسائر القيمة 29، 39، 49، 59
 - الرقم 9 في الوضعية الثالثة (مئات) يعني أن هذا الحساب يسجل بطريقة عكسية للحساب الرئيسي له
 - 109 ، 169 ، 229 ، 269 ، 279 ، 409 ، 419 ، 509 ، 519 ، 609 ، 619 ، 629 ، 709
- بالإضافة الى ذلك فقد تضمن النظام المحاسبي المالي كل من قواعد التقييم وإعادة التقييم والتسجيل المحاسبي.

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

تمهيد:

I. عمليات الاستغلال:

II. عمليات الشراء والبيع:

III. عمليات الشراء والبيع في المؤسسة التجارية:

1. الطلبية:

2. الفاتورة:

3. وصل التسليم أو الاستلام:

IV. عمليات الشراء، الانتاج والبيع في المؤسسة الصناعية:

1. عملية الشراء:

2. التحويل والانتاج:

3. التحويل والانتاج:

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

تمهيد:

سنهتم في هذا الفصل بالتسجيل المحاسبي للأحداث الاقتصادية التي تنشأ داخل المؤسسة أو بين المؤسسة والمتعاملين معها، وسنركز أولاً على العمليات الأكثر حدوثاً (تكراراً).

1. عمليات الاستغلال:

تقوم المؤسسة الاقتصادية بالعديد من العمليات والتي يمكن تصنيفها على العموم بعمليات النشاط والاستغلال وعمليات الاستثمار والتمويل، حيث تختلف هذه العمليات من مؤسسة لأخرى بالنظر لطبيعة نشاط المؤسسة حيث سنقتصر في التسجيل المحاسبي للمؤسسات الاقتصادية ذات الطابع التجاري والصناعي دون التطرق إلى باقي أنواع المؤسسات الأخرى التي تخضع لمحاسبة خاصة.

تقوم المؤسسات التجارية والصناعية عموماً بعمليات الشراء والبيع وما يرافقها من عمليات ملحقة كما تقوم بتحصيل الإيرادات وتسديد المصاريف.

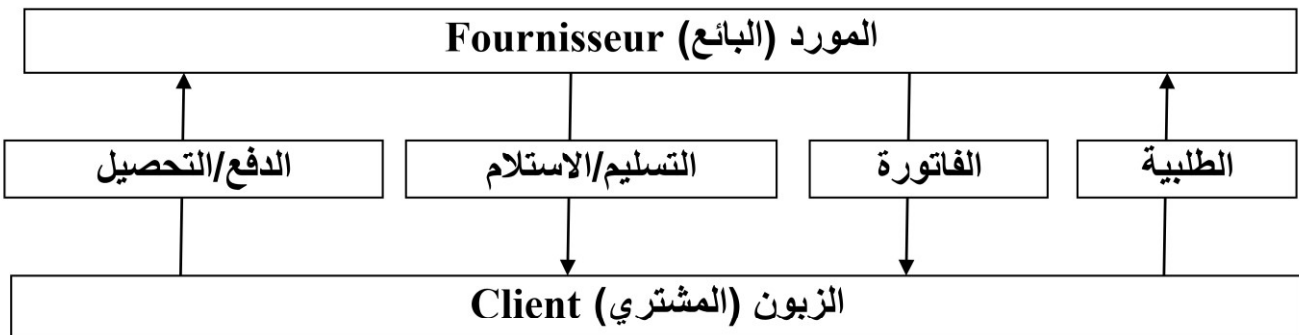
- عمليات الشراء والبيع:

تقع عمليات البيع والشراء في إطار النشاط العادي الاستغلالي للمؤسسات على المخزونات والتي من أهمها:

- البضائع التي تشتريها المؤسسة من أجل إعادة بيعها على حالها؛
- المواد الأولية واللوازم التي تدخل في عملية الإنتاج (مباشرة أو غير مباشرة) أو تلك التي تساعد نشاط الاستغلال مثل الأغلفة غير المسترجعة، الوقود... الخ؛
- المنتجات المحصل عليها داخل ورشات التصنيع (مصنعة، وسيطية أو في طور الانجاز)
- قطع غيار أو الأجزاء المفصولة الناتجة عن الأصول الثابتة؛

1- عمليات الشراء والبيع في المؤسسة التجارية:

تقوم المؤسسات التجارية بشراء السلع بمختلف أشكالها وذلك بهدف إعادة بيعها على حالها، ويمكن توضيح مكونات هذه العملية حسب الشكل التالي:



كل من هذه العمليات تكون مشفوعة بوثيقة محاسبية قانونية

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

الطلبية:

تعبر الطلبية عن نية الزبون في شراء سلع موجودة لدى المورد مع العلم المسبق بسعرها والشروط التي يطلبها المورد والت من بينها دفع تسبيق نقدي، وعليه يكون التسجيل المحاسبي على النحو التالي:

المورد			
		النقديات	515/512/53
		التسبيقات المستلمة	4190
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		تسبيق على سلع (البيان:.....)	
الزبون			
		التسبيقات المدفوعات	4090
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563
		النقديات	/512/53 515
		تسبيق على سلع (البيان:.....)	

مثال:

قدم التاجر صلاح الى التاجر فاروق طلبية لشراء سلع (4.500 وحدة بسعر 600 دج/و) حيث يشترط البائع استلام 1/2 المبلغ فوراً، فقام صلاح بتسليم شيك بنكي رقم: 54128/321 الرسم على القيمة المضافة: 19%

المطلوب:

التسجيل المحاسبي لهذه العملية في دفاتر كل من المورد والعميل.

المورد فاروق			
	1.579.500	البنك	512
1.606.500		التسبيقات المستلمة	4190
256.500		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		تسبيق على سلع (البيان:.....)	

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

الزبون			
	1.606.500	التسبيقات المدفوعات	4090
	256.500	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563
1.579.500		البنك	5121
		تسبيق على سلع (البيان:.....)	

الفاتورة: وهي الوثيقة التي تثبت عملية الشراء والبيع والتي يجب أن تكون مطابقة للقانون رقم 02-04 المحدد لقواعد المطابقة على الممارسة التجارية إضافة للمرسوم التنفيذي رقم 05-486 الذي يحدد شروط تحرير الفاتورة.

وبمجرد تحرير الفاتورة يتعين تسجيلها محاسبيا في دفاتر المورد وبالمقابل يقوم الزبون بتسجيل هذه الفاتورة بمجرد استلامها.

المورد			
		الزبائن	411
		المبيعات من البضائع	700
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		(البيان:.....)	
الزبون			
		مشتريات البضائع	380
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563
		الموردين	401
		(البيان:.....)	

مثال:

بالرجوع الى المثال السابق: لنفرض أن التاجر صلاح قام بإعداد الفاتورة رقم: 11/218 التالية للتاجر فاروق:

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

الكمية	سعر الوحدة
4.000	600
الرسم على القيمة المضافة	
	%19

المطلوب: التسجيل المحاسبي لهذه العملية في دفاتر كل من المورد والعميل.

البيان	الكمية	السعر الوحدوي	المبلغ	Avance
HT	4500	600	2 700 000,00	1 350 000,00
TVA		0,19	513000,00	256500,00
TTC			3213000,00	1606500,00
Facture	Q	PU	MONTANT	Diff
HT	4000	600	2 400 000,00	1 050 000,00
TVA	0,19		456000,00	199 500,00
TTC			2 856 000,00	1 249 500,00

المورد صلاح			
	1.249.500,00	الزبائن فاروق	411
	1.350.000,00	التسبيقات المستلمة	4190
2.400.000,00		المبيعات من البضائع	700
199.500,00		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		(البيان:.....)	
الزبون فاروق			
	2.400.000,00	مشتريات البضائع	380
	199.500,00	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563
1.249.500,00		الموردين- صلاح	401
1.350.000,00		التسبيقات المدفوعات	4090

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

وصل التسليم أو الاستلام:

وهو الوثيقة التي تثبت انتقال السلع من مخازن المورد الى مخازن الزبون

لقد منح النظام المحاسبي المالي للمؤسسات الحرية في اختيار طريقة الجرد المناسبة للمؤسسة، حيث تختار إما طريقة الجرد الدائم (Inventaire Permanant) للمخزونات أو طريقة الجرد المتناوب (Inventaire Intermittent).

طريقة الجرد الدائم:

عند تسليم السلع المباعة يسجل المورد القيد التالي:

المورد			
600		مشتريات البضائع المباعة	
	30	مخزونات البضائع	
		(البيان:.....)	

يسمح النظام المحاسبي المالي بتقييم المخرجات من المخزونات أو عند الجرد بإستعمال إما طريقة متوسط التكلفة المرجحة (Coût moyenne pondéré)، أو على أساس طريقة الأول في الدخول هو الأول في الخروج (Premier entré - premier sorti).(First input first output).

أما الزبون فيسجل القيد التالي:

الزبون			
30		مخزونات البضائع	
	380	مشتريات البضائع	
		(البيان:.....)	

وتضاف المصاريف المتعلقة بعملية الشراء، مثل تكاليف النقل والشحن والتفريغ منقوصا منها التخفيضات التجارية الممنوحة.

مثال: لنفرض أن التاجر صلاح سلم البضائع الى التاجر فاروق، وعليه يكون التسجيل في الدفاتر كما يلي:

الزبون			
600		مشتريات البضائع المباعة	1.920.000
	30	مخزونات البضائع	1.920.000

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

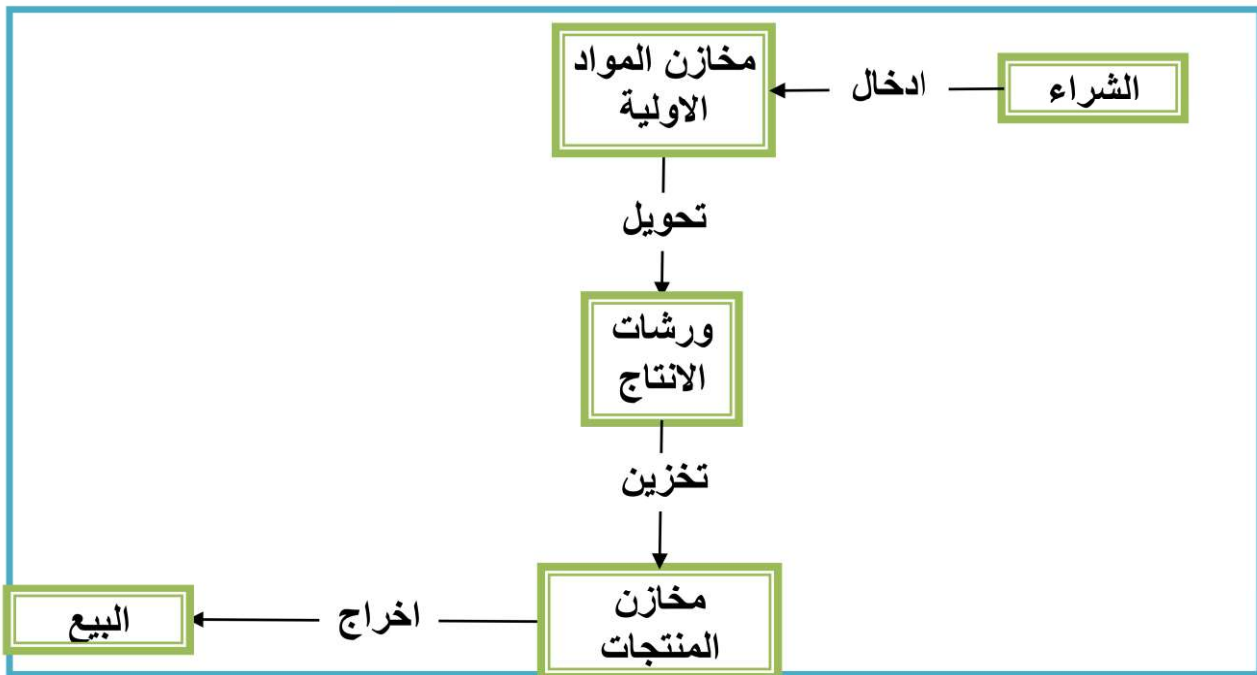
		(البيان:.....)		
الزبون				
	2.400.000	مخزونات البضائع	30	
2.400.000		مشتريات البضائع	380	
		(البيان:.....)		

ملاحظة:

إذا كانت تطبق المؤسسة طريقة الجرد المتناوب فتكتفي فقط بتسجيل قيد الفاتورة فقط

2- عمليات الشراء، الانتاج والبيع في المؤسسة الصناعية:

تقوم المؤسسة الصناعية بعمليات مختلفة متوافقة مع حلقة (الشراء - الانتاج - البيع) وعليه تكون المعالجة المحاسبية متوافقة لهذه المراحل:



ان كل هذه المراحل تثبت بوثائق محاسبية مبررة لها.

عملية الشراء:

لا تختلف من حيث الشكل او من حيث المراحل أو من حيث الوثائق بالمقارنة مع عملية الشراء في المؤسسة التجارية، والاختلاف الوحيد هو في طبيعة المشتريات والغرض من شراؤها، حيث تقوم بشراء المواد الأولية

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

واللوازم التي سيتم إستهلاكها في خلال عملية الإنتاج، وبمجرد الاتفاق بين المورد والذبون تحرر الفاتورة ويتعين تسجيلها محاسبيا في دفاتر الطرفين.

المورد			
		الذبائن	411
		المبيعات من المنتجات	70(123)
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
الذبون			
		مشتريات (المواد الأولية واللوازم المخزنة - التموينات)	38(12)
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563
		الموردين	401
		(البيان:.....)	

وعند اجراء عملية التسليم والاستلام نسجل القيود التالية

المورد			
		تغير المخزونات من المنتجات	724
		المخزونات من المنتجات	35
		(البيان:.....)	
الذبون			
		المواد الأولية والتوريدات- تموينات أخرى	32/31
		الموردين	38(12)
		(البيان:.....)	

التحويل والانتاج:

وعند انطلاق عملية الانتاج يتم اخراج المواد من المخازن الى ورشات الانتاج حسب الكمية والنوع المطلوب عن طريق اصدار اذن الخروج الذي يحرره امين المخزن وعليه يسجل القيد التالي:

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

الزبون			
		المواد الأولية- التموينات الأخرى	60(12)
		المواد الأولية والتوريدات- تموينات أخرى	32/31
		(البيان:.....)	
وعند الانتهاء من عملية الانتاج يتم ادخال المنتجات المنتهية الى مخازن			
الزبون			
		المخزونات من المنتجات	35
		تغير المخزونات من المنتجات	724

فنتقييم المنتجات بتكلفة الصنع (النهائية أو المرحلية) التي تتضمن كل من الأعباء المباشرة (قيمة المواد الأولية واليد العاملة) والأعباء غير المباشرة (ثابتة ومتغيرة) التي تحملتها المؤسسة في عملية الإنتاج، ولا تدخل في تكلفة الصنع كل من المصاريف الخاصة بالتوزيع، المصاريف الإدارية العامة التي لم تساهم مباشرة في إيجاد المنتجات في النشاط والمكان والحالة التي هي عليها، وكذلك مصاريف التخزين إلا إذا كانت هذه المصاريف تتعلق بمنتج يتطلب تخزينه قبل مروره إلى المرحلة الموالية في عملية الإنتاج؛

مثال:

1. باعت مؤسسة الصناعات التحويلية 20 طن الورق الخام بسعر 100.000 للطن لمؤسسة التغليفات محققت ربح قدره 25 بالمائة من سعر البيع، فاتورة رقم 11/2015 ، وصل التسليم رقم 11/845
2. قامت مؤسسة التغليفات باستهلاك 8 طن في ورشاتها وصل الخروج من المخازن رقم 11/15
3. اسفرت عملية الانتاج على العناصر التالية:
 - 100.000 علبة كرتون جاهزة للبيع بتكلفة انتاج 50 دج للعلبة.
 - 200.000 قطعة ورق مقوى بتكلفة 20 للورقة، تستعمل فيما بعد كغلافات خارجية لانتاج الدفاتر.
4. باعت مؤسسة مؤسسة التغليفات 40.000 علبة كرتون بهامش ربح 20 بالمائة الى مؤسسة الانتاج الغذائي، فاتورة رقم 11/328 وصل الاستلام 11/521

ملاحظات: تطبق المؤسسات طريقة الجرد الدائم باستثناء مؤسسة الانتاج الغذائي الرسم على القيمة المضافة 19 %

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

لدى مؤسسة الصناعات التحويلية				
	2.380.000	الزبائن		411
2.000.000		المبيعات من المنتجات	701	
380.000		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457	
		(البيان:.....)		
الصناعات التحويلية				
	1.500.000	تغير المخزونات من المنتجات		724
1.500.000		المخزونات من المنتجات	35	
		(البيان:.....)		
مؤسسة التغليفات				
	2.000.000	مشتريات (المواد الأولية واللوازم المخزنة – التموينات)		381
	380.000	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		44563
2.380.000		الموردين	401	
مؤسسة التغليفات				
	2.000.000	المواد الأولية والتوريدات- تموينات أخرى		31
2.000.000		مشتريات (المواد الأولية واللوازم المخزنة	381	
		(البيان:.....)		

مؤسسة التغليفات				
	800.000	المواد الأولية المستهلكة		601
		المواد الأولية والتوريدات- تموينات أخرى	31	
800.0000		(البيان:.....)		

المحور السابع: التسجيل المحاسبي

وعند الانتهاء من عملية الانتاج يتم ادخال المنتجات المنتهية الى المخازن

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات.

تمهيد:

I. التخفيضات التجارية: Réduction Commercial:

1. الحسيّات (اقتطاع) : les Rabais

2. التنزيّلات (تخفيض) : Les remises

3. المرتجعات (انتقاص) : Les ristournes

4. تخفيضات مدرجة ضمن الفاتورة الاولية: facture de doit (initiale)

5. تخفيضات غير مدرجة ضمن الفاتورة (الاولية): facture d'avoir:

6. تسوية التخفيضات التجارية في نهاية السنة:

II. التخفيضات المالية: Réductions Financier:

1. تخفيضات مالية ممنوحة عند اعداد الفاتورة الاولية:

2. تخفيضات مالية ممنوحة فيما بعد:

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات.

تمهيد:

تنشأ عمليات التبادل مجموعة من الالتزامات والشروط والتحفيزات المتبادلة ذات النفع المشترك ومحاولة اقتناص الفرص والتي من بينها التخفيضات التي تتوج في شكل شروط محفزة يقدمها البائع للمشتري، فهي المبالغ المالية التي يعفى الزبون من دفعها للمورد فقد تكون في شكل تخفيض من ثمن البضاعة يقدمه المورد لزبائنه من أجل تشجيعهم على الشراء من عنده والبقاء أوفياء له، أو لتسريع دفع المستحقات المترتبة، وهذه التخفيضات لها أنواع تختلف بالنظر للسبب أو الهدف المرجو من تقديمها حيث تنقسم الى قسمين:

التخفيضات التجارية: Réduction Commercial:

عند اعداد الفاتورة وقبل احتساب الرسوم ينبغي للمورد ان يفصح على جميع التخفيضات التجارية التي ينوي منحها للمشتري حيث يتم تحديد مبلغها عند البيع بغض النظر عن طريقة الدفع أو تاريخه. ويحسب التخفيض التجاري على أساس المبلغ الاجمالي خارج الرسم، (أي مجموع الجداءات التي تمثل الكمية في سعر الوحدة) وتنقسم التخفيضات التجارية بدورها الى ثلاثة أنواع:

الحسيمات (اقتطاع) : les Rabais

وهي كل تنزيل في السعر والذي يمنحه البائع للمورد وذلك في حالة عدم مطابقة السلع للمواصفات، أو بعض العيوب في نوعية السلع أو التأخر في التسليم؛

التنزيلات (تخفيض) : Les remises

وهي كل تنزيل في السعر والذي يمنحه البائع للمورد ويمنح حسب أهمية الزبون وحجم الكمية المباعة أو نوعية السلع؛

المرتجعات (انتقاص) : Les ristournes

وهو كل تنزيل يمنحه المورد للزبون الذي حقق سقف معين من العمليات (رقم أعمال) مكافاة له على وفائه، ويمنح هذا التخفيض في نهاية الدورة.

تحسب التخفيضات التجارية بالتسلسل واحد تلو الآخر في البداية من المبلغ الاجمالي خارج الرسم ومن الناحية المحاسبية يتم التمييز بين التخفيضات التجارية من حيث توقيتها مع الفاتورة:

تخفيضات مدرجة ضمن الفاتورة الاولية: facture de doit (initiale)

يتعلق الامر هنا بالدرجة الاولى بالتنزيلات (Remise) وفي بعض الحالات تكون حسيمات (Rabais)، وفي هذه الحالة لا يترتب عنها أي اثر محاسبي في دفاتر المورد أو العميل حيث أن التخفيض مدرج ضمن الفاتورة مما يؤدي الى تسجيل الفاتورة بقيمتها الصافية أي بعد طرح التخفيضات.

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

مثال: تضمنت الفاتورة رقم 11/218 المعلومات التالية:

1- تخفيض Remise قدره 5 بالمائة اذا تجاوزت الكمية المشتراة 5.000 وحدة.

2- تخفيض Rabais 2 بالمائة بسبب عدم المطابقة للمواصفات المطلوبة.

2.000 وحدة من السلعة 1 بسعر 800 د للوحدة

3.500 وحدة من السلعة 2 بسعر 700 د للوحدة

الرسم على القيمة المضافة 19 بالمائة.

المطلوب: اعداد هذه الفاتورة وتسجيلها في يومية المورد والزيون

البيان	الكمية	س.و	المبلغ
السلعة 1	2000	800	1 600 000,00
السلعة 2	3500	700	2 450 000,00
المبلغ (HT)			4 050 000,00
تخفيض Remise		0,05	202 500,00
الصافي التجاري الاول			3 847 500,00
تخفيض Rabais		0,02	76 950,00
الصافي التجاري الثاني			3 770 550,00
TVA		90,1	716 404,50
المبلغ TTC			4 486 954,50

المورد			
411	الزبائن	4 486 954,50	
	700	المبيعات من البضائع	3 770 550,00
	4457	الرسم على القيمة المضافة المجمع	716 404,50
		(البيان:.....)	
الزيون			
380	مشتريات البضائع	3 770 550,00	
44563	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	716 404,50	
401	الموردين	4 486 954,50	
		(البيان:.....)	

نلاحظ أن التخفيضات التجارية المدرجة ضمن الفاتورة لا تسجل محاسبيا.

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

تخفيضات غير مدرجة ضمن الفاتورة (الاولية): facture d'avoir

في هذه الحالة يقوم المورد بإعداد فاتورة مستقلة تتضمن تخفيضا تجاريا، ويتعلق الامر هنا بالحسيما (Rabais) في أغلب الحالات أو مرتجعات (Ristournes) في حالات أخرى. ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

المورد			
		التخفيضات والتنزيلات والمحسومات الممنوحة.	709
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		الزبائن	411
		(البيان:.....)	
الزبون			
		الموردين	401
		التخفيضات، والتنزيلات، والمحسومات المتحصل عليها عن مشتريات.	609
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	4456
		(البيان:.....)	

مثال:

في 15/06/2011 كانت الفاتورة 12/125 تتضمن سلع بقيمة 550.000 دج خارج الرسم بين تاجرين في 20/06/2011 تم تسليم البضاعة المباعة وصل رقم 11/26 علما أن تكلفتها قد بلغت 460.000 في 21/06/2011 وبعد فحص البضاعة تبين وجود بعض العيوب وعليه اتصل الزبون بالمورد ليخبره بذلك، فقرر هذا الاخير منح تخفيض تجاري قيمته 5 بالمائة أو إرجاع 10 بالمائة من قيمة البضاعة الاجمالية. سجل القيود المناسبة في يومية المورد والزبون وبالنسبة للعملية الاخيرة سجل الخيارين. TVA 19 %

المورد			
	654.500	الزبائن	411
550.000		المبيعات من البضائع	700
104.500		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		(البيان:.....)	

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

الزبون				
	550.000	مشتريات البضائع		380
	104.500	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		44563
654.500		الموردين	401	
		(البيان:.....)		

الخيار الاول:

تخفيض تجاري قيمته 5 بالمائة

المورد				
	27.500	التخفيضات والتنزيلات والمحسومات الممنوحة.		709
	5.225	الرسم على القيمة المضافة المجمع		4457
32.725		الزبائن	411	
		(البيان:.....)		

الزبون				
	32.725	الموردين		401
27.500		التخفيضات، والتنزيلات، والمحسومات المتحصل عليها عن مشتريات.	609	
5.225		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	4456	
		(البيان:.....)		

الخيار الثاني:

إرجاع 10 بالمائة من قيمة البضاعة الاجمالية.

المورد				
	55.000	المبيعات من البضائع		700
	9.350	الرسم على القيمة المضافة المجمع		4457
64.350		الزبائن	411	
		(البيان:.....)		

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

الزبون				
	64.350	الموردين		401
55.000		مشتريات البضائع	380	
9.350		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563	
		(البيان:.....)		

تسوية التخفيضات التجارية في نهاية السنة:

هنا يتعلق الأمر بالمرتجعات (Ristournes) والتي تظهر في نهاية الدورة بعد مراجعة الفواتير وحجم رقم الاعمال المحقق سواء مع الموردين أو مع الزبائن، وفي حالة ما اذا تحقق شرط التخفيض التجاري نسجل القيد التالي:

المورد				
		التخفيضات والتنزيلات والمحسومات الممنوحة.		709
		الرسم على القيمة المضافة المجمع		4457
		التخفيضات (RRR) المطلوب منحها	4198	
		(البيان:.....)		
الزبون				
		التخفيضات (RRR) الواجب الحصول عليها		4098
		التخفيضات، والتنزيلات، والمحسومات المتحصل عليها عن مشتريات.	609	
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	4456	
		(البيان:.....)		

مثال:

في نهاية السنة وأثناء عملية الجرد بمؤسسة صناعية تبين أن الزبون عثمان حقق رقم أعمال قدره 1.260.000 خارج الرسم وبالتالي أصبح له الحق في تخفيض تجاري قدره 5 بالمائة.

سجل القيد المناسب في يومية المورد والزبون. TVA 19 %

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

المورد				
	63.000	التخفيضات والتنزيلات والمحسومات الممنوحة.		709
	10.710	الرسم على القيمة المضافة المجمع		4457
73.710		التخفيضات (RRR) المطلوب منحها	4198	
		(البيان:.....)		
الزبون				
	73.710	التخفيضات (RRR) الواجب الحصول عليها		4098
63.000		التخفيضات، والتنزيلات، والمحسومات المتحصل عليها عن مشتريات.	609	
10.710		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	4456	
		(البيان:.....)		

التخفيضات المالية: Réductions Financier :

يأتي التخفيض المالي بعد اتمام العملية التجارية، ويرتبط أساسا بتسريع عملية الدفع، ويمنحه المورد للزبون في شكل اقتطاع نسبي من المبلغ المستحق عليه تشجيعا له على تعجيل عملية الدفع الفوري أو في الاجل المحدد والقريب، وعليه يظهر التخفيض المالي في حالتين، وهي حالة السداد الفوري أو حالة التسديد في أجل محدد.

تخفيضات مالية ممنوحة عند اعداد الفاتورة الاولية:

قد يمنح هذا التخفيض بمجرد اتمام العملية التجارية حيث يوافق الزبون على العرض المالي الذي يقدمه المورد كأن يطلب منه التسديد الفوري مقابل التخفيض المالي أو الموافقة على التسديد في تاريخ قريب.

مثال: تضمنت الفاتورة رقم 11/691 المعلومات التالية:

15.00 وحدة من السلعة 1 بسعر 6.500 د للوحدة، تخفيض تجاري قدره 2 بالمائة

وتخفيض مالي في حالة:

- 2 بالمائة عند سداد نصف المبلغ فورا.
 - 1 بالمائة عند الالتزام بالتسديد خلال 20 يوم.
- المطلوب: سجل هذه العملية في يومية المورد والزبون حسب:

- قبول العرض الاول:
- قبول العرض الثاني:
- التسديد بعد 25 يوم

الرسم على القيمة المضافة 19%.

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

العرض الأول والتسديد الفوري			
المبلغ	س.و	الكمية	البيان
9.750.000	1.500	6.500	السلعة 1
195.000	% 2		تخفيض تجاري
9.555.000			الصافي التجاري
191.100	% 2		التخفيض المالي
9.363.900			الصافي المالي
1.779.141	% 19		TVA
11.143.041			
العرض الثاني والتسديد خلال 20 يوم			
المبلغ	س.و	الكمية	البيان
9.750.000	1.500	6.500	السلعة 1
195.000	% 2		تخفيض تجاري
9.555.000			الصافي التجاري
95.550	% 1		التخفيض المالي
9.459.450			الصافي المالي
1.797.295,50	% 19		TVA
11.256.745,50			
العرض الثالث والتسديد بعد 20 يوم			
المبلغ	س.و	الكمية	البيان
9.750.000	1.500	6.500	السلعة 1
195.000	% 2		تخفيض تجاري
9.555.000			الصافي التجاري
1.815.450	% 19		TVA
11.370.450			

ملاحظة: في حالة ورود التخفيض المالي مع الفاتورة الاولى لا ينجر أي أثر محاسبي في دفاتر المؤسسة.

العرض الأول والتسديد الفوري			
المورد			
11.143.041	الزبائن		411
9.363.900	المبيعات من البضائع	700	
1.779.141	الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457	
	(البيان:.....)		

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

الزبون				
	9.363.900	مشتريات البضائع		380
	1.779.141	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		44563
11.143.041		الموردين	401	
		(البيان:.....)		
العرض الثاني والتسديد خلال 20 يوم				
المورد				
	11.256.745,50	الزبائن		411
9.459.450		المبيعات من البضائع	700	
1.797.295,50		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457	
		(البيان:.....)		
الزبون				
	9.459.450	مشتريات البضائع		380
	1.797.295,50	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		44563
11.256.745,50		الموردين	401	
		(البيان:.....)		
العرض الثالث والتسديد بعد 20 يوم				
المورد				
	11.370.450	الزبائن		411
9.555.000		المبيعات من البضائع	700	
1.815.450		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457	
		(البيان:.....)		
الزبون				
	9.555.000	مشتريات البضائع		380
	1.815.450	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		44563
11.370.450		الموردين	401	
		(البيان:.....)		

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

تخفيضات مالية ممنوحة فيما بعد:

قد يمنح هذا التخفيض بعد مرور فترة من اعداد الفاتورة فقد يكون بطلب من المورد لتحفيز الزبون على التسديد السريع او الفوري أو يكون من الزبون الذي يقبل عرض سابق بالتسديد الفوري او السريع اذا تم الاتفاق على التخفيض المالي يسجل القيد التالي:

المورد			
		التخفيضات المالية الممنوحة.	6683
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
	الزبائن		411
		(البيان:.....)	
الزبون			
		المورد	401
		التخفيضات المالية المتحصل عليها.	7683
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	4456
		(البيان:.....)	

مثال:

علم المورد بأن الزبون وافق على التسديد خلال الاسبوع المقبل وبالتالي أصبح له الحق في تخفيض مالي بنسبة 1.5 بالمائة على مواد أولية بقيمة 650.000 خارج الرسم سجل هذه العملية في يومية المورد والزبون.

بدون تخفيض	650.000	110.500	760.500
التخفيض	9.750	1.657,5	11.407,5

هناك حالة أخرى، وهي أن يأتي الزبون من أجل التسديد الفوري في تاريخ مميز مما يجعل المورد يمنح له تخفيضا ماليا على هذه المبادرة دون اعداد فاتورة فيكون القيد كما يلي:

المورد			
		النقديات	5
		التخفيضات المالية الممنوحة.	6683
	الزبائن		411
		(البيان:.....)	

المحور الثامن: المعالجة المحاسبية للتخفيضات

الزبون				
		المورد		401
		التخفيضات المالية المتحصل عليها.	7683	
		النقديات	5	
		(البيان:.....)		

مثال:

لنفرض أن الزبون كان عليه دين بقيمة 201.600 بكامل الرسوم واتصل بمورده من أجل تسديد مستحقاته عن طريق تحويل لحسابه البنكي فمنحه المورد تخفيضا بنسبة 2.5 بالمائة وتمت العملية بواسطة شيك رقم: 514/235

180.000	30.600	210.600
4.500	765	5.265
		205.335

سجل القيود المناسبة في اليوميتين

حالة أخرى:

إذا استفاد الزبون من تخفيض مالي سابقا لكنه لم يسدد ما عليه في الاجل المناسب فإنه يفقد حقه في التخفيض، وعند التسديد يظهر التخفيض المالي في شكل تكلفة بالنسبة له الحساب رقم: 6683 ويعتبر إيراد بالنسبة للمورد فيحصل المبلغ المستحق بما فيه التخفيض له الحساب رقم: 7683

المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية .

تمهيد:

I. الغلافات التالفة:

II. الغلافات القابلة للاسترجاع:

III. المعالجة المحاسبية للغلافات التالفة:

1. بالنسبة للبائع (المورد):

2. النسبة للمشتري (الزبون):

IV. ارجاع الاغلفة

1. ارجاع الاغلفة سالمة (بقيمتها):

2. ارجاع الاغلفة معيبة (بأقل من قيمتها):

المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية .

تمهيد:

يقصد بالغلافات التجارية (Emballages) كل مواد التعبئة والتغليف التي تشكل اطارا واقيا للمواد من التلف والضياع مما يساعد على شحنها ونقلها وتفريغها من موقع لآخر، وتضم كل من اللفائف أو الصناديق التي تحمي المنتجات من الخارج والمحافظة عليها ويمكن التمييز بين نوعين من الغلافات التجارية على النحو التالي:

1. **الغلافات التالفة:** وهي غلافات تجارية غير قابلة للاسترجاع وتستعمل بمجرد استهلاك السلعة وتتميز بقيمتها غير المهمة مثل ورق الكرتون والتغليف، الاكياس والقوارير البلاستيكية أو تلك الاغلفة اللصيقة بالمنتجات مثل علب المصبرات، وهذا النوع من الغلافات لا يظهر بالفواتير وتكون قيمتها مدرج ضمن المنتجات المباعة.

تسجل هذا النوع من الغلافات باعتباره عنصر من عناصر المخزونات.

مثال: قامت مؤسسة لانتاج المصبرات بشراء 5.000 علبة معدنية من حجم 1كلغ بسعر 10 دج للعلبة، و12.000 علبة معدنية من حجم 1/2 كلغ بسعر 6 دج للعلبة فاتورة رقم 11/659 وصل دخول رق 11/55 الرسم على القيمة المضافة 19% .

البيان	الكمية	س.و	المبلغ
العلب المعدنية حجم 1 كغ	5000	10	50000
العلب المعدنية حجم 1/2 كلغ	12000	6	72000
المبلغ HT			122000
TVA		19 %	23180
المبلغ TTC			145180

الزبون

البيان	الكمية	س.و	المبلغ
382	مشتريات التموينات الأخرى المخزونة.		122000
44563	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		23180
401	الموردين		145180
	(البيان:.....)		

المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية

الزبون				
	122000	التغليفات.		32/31
122000		مشتريات التموينات الأخرى المخزونة..	382	
		(البيان:.....)		

عند بيع السلع أو المنتجات داخل غلافات غير قابلة للاسترجاع فإن تكلفة هذه الأخيرة تكون مدرجة مع المنتج ولا تظهر محاسبيا بصفة مستقلة

مثال:

قامت مؤسسة اتاج المصبرات ببيع:

4.000 كلغ من الطماطم المصبرة صنف 1 كلغ بسعر 142 دج (صافي) علما أن سعر العلبة الفارغة يقدر بـ 11 دج

3.000 كلغ من الطماطم المصبرة صنف 1/2 كلغ علما أن سعر العلبة الفارغة يقدر بـ 07 دج

فاتورة رقم 11/584

تلكلفة الكلغرام الواحد 135 دج

الرسم على القيمة المضافة

الزبون تاجر جملة

II. الغلافات القابلة للاسترجاع:

وهي كل مواد التعبئة والتغليف القابلة للانفصال عن المواد والسلع التي تلفها وبالتالي فإن قيمتها مستقلة تماما عن قيمة السلع كما أنها تستعمل بشكل متكرر خلال دورات الاستغلال فهي تنتقل بين النورد والزبون باستمرار فسميت بالغلافات التجارية أو المتداولة، ومن أمثلتها الصهاريح، القارورات، الصناديق، الحاويات. وقد تكون هذه الغلافات معينة أو مرقمة بحيث يمكن تمييزها.

ينظر الى الاغلفة التجارية من وجهتين من طرف كل من البائع والمشتري:

1) بالنسبة للبائع (المورد):

تعتبر هذه الغلافات من ممتلكاته التي يستخدمها المورد في توزيع مبيعاته وبالتالي فإنه يدرجها ضمن أصوله الثابتة والمعالجة المحاسبية لها تكون عند التطرق للاصول الثابتة.

أما عند الاستعمال فإنه يعبئ مبيعاته داخل هذه الاوعية (الغلافات) التي يأخذها الزبون على أن يسترجعها فيما بعد وكأنها عملية اعادة قد تكون دون مقابل في حالة وجود الثقة بين التجار لكن في معظم الحالات يأخذ المورد مبلغا ماليا كضمان للضغط على الزبون من اجل ارجاع الغلافات

2) بالنسبة للمشتري (الزبون):

تعتبر هذه الغلافات جزءا من ممتلكات الغير يستفيد منها مؤقتا من أجل المحافظة على مشترياته مع دفع مبلغ من المال كضمان يتوج تداول هذه الاغلفة بين المورد والعميل على ان يسترد ذلك المبلغ عند ارجاع الاغلفة .

III. المعالجة المحاسبية:

الزبون			
		مشتريات التموينات الأخرى المخزونة.	38
		الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع	44563
		أمانات مدفوعة على الاغلفة	4096
		الموردين	401
		(البيان:.....)	
الزبون			
		الزبائن	411
		المبيعات	70
		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457
		أمانات مقبوضة على الاغلفة	4096
		(البيان:.....)	

ملاحظة:

مبلغ الضمان يكون أكبر من قيمة الاغلفة وبالتالي لاخطر عند المورد على العكس بالنسبة للزبون المجير على ارجاع الاغلفة.

مثال: باعت مؤسسة لانتاج الغازات الصناعية 300 م مكعب بسعر 1.200 دج للمتر المكعب داخل خزان (Citerne) ، مبلغ 200.000 كضمان للخزان (شيك رقم 52/6548)

الرسم على القيمة المضافة 19 %

المطلوب: سجل هذه العملية في يومية المتعاملين

المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية

المبلغ	س.و	الكمية	البيان
360000	1200	300	الغازات الصناعية (المبلغ HT)
68400	% 19		TVA
428400			المبلغ TTC
200000			مبلغ الضمان
628400			المبلغ للتسديد

الزبون				
	360000	مشتريات التموينات الأخرى المخزونة.		38
	68400	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		44563
	200000	أمانات مدفوعة على الاغلفة		4096
628400		ح/ البنك	512	
		(البيان:.....)		
الزبون				
	628400	ح/ البنك		512
360000		المبيعات	70	
68400		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457	
200000		أمانات مقبوضة على الاغلفة	4096	
		(البيان:.....)		

ملاحظة: عند ارجاع الاغلفة من طرف الزبون نميز بين حالتين.

1) ارجاع الاغلفة سالمة (بقيمتها)

من المثال السابق نفرض ان الزبون أرجع الخزان الى مورده الذي تحقق من سلامته (تمت تسويت العملية نقدا)

المحور التاسع: المعالجة المحاسبية للغلافات التجارية

(2) ارجاع الاغلفة معيبة (بأقل من قيمتها):

هنا يتحمل الزبون الفرق في القيمة نتيجة لعدم المحافظة على الاغلفة وبالمقابل يعتبر الفرق منتوجات بالنسبة للمورد.

من المثال السابق: نفرض أن الزبون أثنا ارجاعه للخزان سقط على قارعة الطريق مما تسبب في بعض الاضرار والتي قدها المورد بنسبة 08 بالمائة.

الزبون				
	184000	الصندوق		53
	16000	خسائر على الاغلفة		6136
200000		أمانات مدفوعة على الاغلفة	4096	
		(البيان:.....)		
المورد				
	200000	أمانات مقبوضة على الاغلفة		4096
184000		النقديات	53	
16000		أرباح على الاغلفة	7086	
		(البيان:.....)		

المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع .

تمهيد:

1. مصاريف النقل على عاتق المورد:

1. بوسائل نقل المورد

2. بوسائل نقل الزبون

3. بوسائل نقل طرف خارجي

II. مصاريف النقل على عاتق الزبون

1. بوسائل نقل المورد

2. بوسائل نقل الزبون

3. بوسائل نقل طرف خارجي

المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع

المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع.

تمهيد:

عندما يقوم المورد ببيع سلع أو منتجات لزبونه فإنه يقوم في معظم الحالات بنقل المبيعات وإيصالها

الى المورد وسنهتم في التسجيل المحاسبي بالطرف الذي يتحمل هذه المصاريف المورد او الزبون:

1. **مصاريف النقل على عاتق المورد:** وفق هذه الحالة يتكفل المورد بإيصال المبيعات الى الزبون وتسمي

بشروط (Franco de port) حيث يكون سعر البيع متضمن لمصاريف النقل فلا يدفع الزبون سوى

سعر البيع الذي يصرح به المورد، وعند التسجيل المحاسبي نميز بين الحالات التالية:

(1) **النقل بوسائل المورد:** حيث أن المورد هو الذي يقوم بعملية النقل وهذا لا يترتب عنه أي تسجيل محاسبي

لا عند المورد ولا عند الزبون

(2) **النقل بوسائل الزبون:** حيث يقوم الزبون بعملية النقل لحساب المورد وفقا لفاتورة يطالبه فيها بدفع قيمة

النقل.

مثال:

قام الزبون بنقل مشترياته بوسائله الخاصة فاتورة تتضمن مبلغ 77.220 دج بكامل الرسوم مع العلم أن النقل

يقع على عاتق المورد.

سجل هذه العملية لدي المتعاملين

الزبون

الزبون				
	78.540	الزبائن.		411
66.000		تقديم الخدمات الأخرى /منتجات الأنشطة الملحقة	70/6/8	
12.540		الرسم على القيمة المضافة المجمع	4457	
		(البيان:.....)		
المورد				
	66.000	نقل السلع		6241
	12.540	TVA مسترجعة على السلع الأخرى والخدمات		44566
78.540		المورد	401	
		(البيان:.....)		

المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع

3) النقل بوسائل طرف خارجي:

هنا تتم عملية النقل بواسطة وسيلة نقل خارجية بحيث يقوم المورد بدفع مستحقات النقل، أما الزبون فلا يسجل أي قيد.

مثال: استأجر المورد شاحنة لنقل البضائع فاتورة تتضمن مبلغ 110.000 خارج الرسم

المورد			
6241	نقل السلع	110.000	
44566	TVA مسترجعة على السلع الاخرى والخدمات	18.700	
401	المورد	128.700	
	(البيان:.....)		

II. مصاريف النقل على عاتق الزبون: وفق هذه الحالة يكون الزبون مسؤول عن مشترياته فيتحمل مصاريف

نقل وإيصال السلع الى مخازنه وتسمي بشروط (départ) حيث تكون مصاريف النقل مستقلة عن سعر البيع، وعند التسجيل المحاسبي نميز بين الحالات التالية:

1) النقل بوسائل الزبون: حيث أن ان الزبون هو الذي يقوم بعملية النقل بوسائله الخاصة وهذا لا يترتب عنه أي تسجيل محاسبي لا عند المورد ولا عند الزبون

2) النقل بوسائل المورد: حيث يقوم المورد بعملية النقل للسلع لحساب الزبون وفقا لفاتورة يطالبه فيها بدفع قيمة النقل.

مثال: قام المورد بنقل السلع (التي باعها لزوجنه) بوسائله الخاصة فاتورة تتضمن مبلغ 80.000 دج خارج الرسوم مع العلم أن الزبون سدد 1/2 مستحقاته نقدا وصل رقم 11/25. سجل هذه العملية لدى المتعاملين

المورد			
53	الصندوق	47.600	
411	الزبائن.	47.600	
70/6/8	تقديم الخدمات الأخرى /منتجات الأنشطة الملحقة	80.000	
4457	الرسم على القيمة المضافة المجمع	15.200	
	(البيان:.....)		

المحور العاشر: المعالجة المحاسبية لمصاريف نقل السلع

الزبون

	80.000	نقل المشتريات من البضائع		3800
	15.200	TVA مسترجعة على السلع الاخرى والخدمات		44566
47.600		الصندوق	53	
47.600		المورد	401	
		(البيان:.....)		

3) النقل بوسائل طرف خارجي:

هنا تتم عملية النقل بواسطة وسيلة نقل خارجية بحيث يقوم الزبون بدفع مستحقات النقل، أما المورد فلا علاقة له بالعملية وبالتالي لا يسجل أي قيد.

مثال:

استأجر الزبون شاحنة لنقل البضائع فاتورة تتضمن مبلغ 20.000 خارج الرسم، %19 TVA

الزبون

	20.000	نقل المشتريات من البضائع		3800
	3.800	TVA مسترجعة على السلع الاخرى والخدمات		44566
23.800			401	
		(البيان:.....)		

الزبون

	20.000	البضائع		30
20.000		نقل المشتريات من البضائع	3800	
		(البيان:.....)		

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية .

تمهيد:

I. السند الأمر **billet à ordre**:

II. الكمبيالة **la lettre de change**:

III. إنشاء الأوراق التجارية:

IV. تداول الأوراق التجارية:

1- تحصيل الأوراق التجارية:

2- خصم الأوراق التجارية :

3- تظهير الأوراق التجارية:

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية .

تمهيد:

تتم تسوية أي عملية تجارية (التحصيل أو التسديد) حسب عدة طرق فقد يكون التسديد فوراً (الدفع نقداً، شيك بنكي أو مصرفي أو تحويل مصرفي) وقد يتم الاتفاق على تأجيل التسديد بحيث يقع هذا التسديد بعد أجل محدد.

مثال:

الزبون على عليه دين قيمته 254.000 لصالح مورده، فقرر ما يلي:

تحرير شيك بنكي قيمته 104.000 تحت رقم:

تحرير شيك بريدي قيمته 60.000 تحت رقم:

تحويل مبلغ 40.000 لحساب المورد وصل نقدي رقم

المطلوب اثبات هذه العملية في يومية المتعاملين

سجل هذه العملية لدي المتعاملين

الزبون			
	204.000	المورد.	401
104.000		ح/ ح بنكي جاري	5121
60.000		ح/ ح بريدي جاري	5122
40.000		ح/ الصندوق	53
		(البيان:.....)	
المورد			
	104.000	ح/ ح بنكي جاري	5121
	60.000	ح/ ح بريدي جاري	5122
	40.000	ح/ الصندوق	53
204.000		ح/ الزبائن	411
		(البيان:.....)	

أما فيما يخص الوسائل التي تسمح بالتسديد الأجل فانها تتم بواسطة ما يسمى بالأوراق التجارية (Les effets de commerce) والتي تعتبر من أدوات الائتمان التجاري كون غالبية تعاملات التجار تكون على الحساب فتكون له سبل الإفادة و الوفاء بقيمته عند الاستحقاق، فهي تساهم في سرعة الحركة التجارية وتعزيز الثقة بين المتعاملين بها وللورقة التجارية نوعان هما السند الأمر والسفجة.

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية

- I. السند الأمر **billet à ordre** : تعهد كتابي من المسحوب عليه (محررها souscripteur) يلتزم فيها بدفع مبلغ معين في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) لصالح شخص معين (المستفيد créancier).
- II. الكمبيالة **la letter de change**: و تسمى أيضا بالكمبيالة وهي عبارة عن أمر كتابي من الساحب إلى المسحوب عليه يأمره بدفع مبلغ معين في تاريخ معين لصالح شخص آخر يسمى المستفيد أو القابض.

مثال:

للسيد مراد محل لبيع أجهزة الاعلام الالى بالجملة و قد باع أجهزة بمبلغ 650.000 دج للسيد أسامة. وفي نفس الوقت فإن السيد مراد مدين بـ: 650.000 دج للسيد ياسين المستورد. ولتسوية هذه العمليات باستطاعة السيد مراد أن يسحب سفتجة على حساب السيد أسامة لصالح السيد ياسين و من مثالنا يكون :

- السيد مراد هو الساحب
- السيد أسامة هو المسحوب عليه
- السيد ياسين هو المستفيد

المبلغ بالأرقام: 10.000 دج	الجزائر في 05 فيفري 2011	السيد عمار خياط 7 نهج السلم الجزائر
في الخامس ماي 2011 يرجى أن تدفعوا مقابل هذه السفجة و لأمر السيد بوزيد مبلغ قدره : عشرة آلاف دينار جزائري		
المسحوب عليه السيد : بلعيد 08 ساحة بور سعيد - الجزائر	قبول أوضمان إحتياطي	
تعيين الموطن البنك الوطني الجزائري وكالة عميروش - الجزائر		
الطابع		

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

III. إنشاء الأوراق التجارية: يتم التسجيل المحاسبي للأوراق التجارية في دفاتر الساحب و دفاتر المسحوب عليه.

مثال :- في 5 مارس 2009 باعت مؤسسة النور بضاعة بالأجل للزبون مؤسسة وادي الزهور بمبلغ 26000DA .

- في 6 مارس 2009 سحبت المؤسسة كميالة رقم 17 على مؤسسة وادي الزهور عن مبيعات 5 مارس وقبلتها، تستحق في 13 مارس.

التسجيل في دفاتر مؤسسة النور (المورد):

2009/03/06				
26000	26000	سندات في الحافظة	4130	
		زبائن	411	
		سحب كميالة رقم 17 على مؤسسة وادي الزهور		

التسجيل في دفاتر مؤسسة وادي الزهور (الزبون):

2009/03/06				
26000	26000	موردو المخزونات والخدمات	401	
		موردو السندات الواجبة دفعها	403	
		قبول كميالة رقم 17 لمؤسسة النور		

IV. تداول الأوراق التجارية:

يستطيع المستفيد من الورقة التجارية أن يستعملها بعدة طرق منها : إرسال الورقة للخصم دون انتظار تاريخ استحقاقها ، أو إرسال الورقة للتحويل في تاريخ استحقاقها ، أو استعمالها في التسديد عن طريق التظهير.

1. تحصيل الأوراق التجارية:

- **التحصيل المباشر:** ويتم مباشرة بين حامل الورقة والمسحوب عليه حيث يقوم هذا الأخير بتسديد قيمة الورقة دون أي وسيط وذلك في تاريخ الاستحقاق.

مثال:

- في 13 مارس 2009 سدد الزبون مؤسسة وادي الزهور قيمة الكميالة لموردها مؤسسة النور نقدا.

التسجيل في دفاتر مؤسسة النور (المورد):

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية

2009/03/13				
26000	26000	الصندوق	53	
26000		سندات في الحافظة قبض قيمة كمبيالة رقم 17 نقدا	4130	

التسجيل في دفاتر مؤسسة وادي الزهور (الزبون):

2009/03/06				
26000	26000	الموردون السندات الواجبة دفعها	403	
26000		الصندوق تسديد قيمة كمبيالة رقم 17 نقدا	53	

- **التحصيل بتوسيط البنك:** يكلف المستفيد بنكه بتحصيل قيمة الورقة لصالحه ، وفي المقابل يحصل البنك على عمولة التحصيل لقاء قيامه بخدمة تحصيل الورقة ويحول صافي قيمة الورقة بعد التحصيل للحساب البنكي للمستفيد ، وتسجل عملية تحصيل الورقة التجارية بتوسيط البنك على مرحلتين :

- مرحلة إرسال الورقة التجارية للبنك .

- مرحلة استلام (إشعار) كشف من البنك خاص بعملية التحصيل.

مثال:- في 15 جوان 2010 أرسلت مؤسسة الأندلس كمبيالة رقم 19 قيمتها الاسمية 46000 DA على الزبون خليفة تستحق في 15 جوان لبنكها (بنك التنمية المحلية) للتحصيل.

في 20 جوان استلمت المؤسسة من بنكها كشف تحصيل الكمبيالة رقم 19 مع مصاريف التحصيل المقدرة بـ 1900 DA .

التسجيل في دفاتر مؤسسة الأندلس:

2010/06/15				
46000	46000	سندات مستحقة الأداء عند تسليمها للتحصيل	4131	
46000		سندات في الحافظة إرسال كمبيالة للتحصيل .	4130	

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية

2010/06/20				
	44100	البنوك الحسابات الجارية		512
	1900	الخدمات المصرفية و ما شابهها		627
46000		سندات مستحقة الأداء عند تسليمها للتحصيل	4131	
		تحصيل كمبيالة رقم 19		

التسجيل في دفاتر مؤسسة خليفة:

2010/06/20				
	46000	الموردون السندات الواجبة دفعها		403
46000		البنوك الحسابات الجارية	512	
		تسديد قيمة كمبيالة رقم 19 بشيك بنكي		

2. خصم الأوراق التجارية :

- إرسال الورقة للخصم: عندما يريد المستفيد من الورقة التجارية الحصول على مبلغها دون انتظار تاريخ استحقاقها فإنه يتجه إلى بنكه من أجل خصم الورقة ، وفي حالة قبول البنك فإنه يقدم للمستفيد مبلغها مقابل اقتطاع مبلغ ، ويقبض البنك قيمة الورقة كاملا من المسحوب عليه عند حلول تاريخ الاستحقاق.

مثال: بتاريخ 15 جوان أرسلت مؤسسة " سليم وشركائه" سفتجة رقم 22 لبنكها من أجل خصمها لديه . علما أن قيمتها الاسمية 117000 DA.

/06/15				
	117000	سندات مخصومة غير مستحقة الأداء		4132
117000		سندات في الحافظة	4130	
		إرسال كمبيالة للخصم.		

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية

- خصم الورقة التجارية من طرف البنك:

عندما يقوم البنك بخصم الورقة التجارية يطرح مصاريف الخصم (الأجيو) من القيمة الاسمية ، ويحول صافي قيمة الورقة بعد الخصم لصالح المؤسسة في حسابها البنكي لديه.

مثال : إليك الكشف المرسل من البنك إلى مؤسسة " سليم وشركائه" الخاص بسفتجة رقم 22

بنك التنمية المحلية

وكالة ميله مؤسسة سليم وشركائه

كشف خصم رقم 320

في 20 جوان 2009

الرقم	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الخصم	معدل الخصم	عدد الأيام	معدل العمولة	عمولة متغيرة
22	117000	10/31	06/15	% 7.5	138	% 1.5	130
مبلغ الخصم		3363.75					
عمولة متغيرة		672.75					
عمولة ثابتة		130					
TVA 17%		719.635					
الأجيو		4874.805					
القيمة الاسمية		117000					
القيمة الحالية		112125.195					

/06/20

117011.33	112125.195	البنوك الحسابات الجارية	512
	3363.75	أعباء الفوائد	661
	802.75	الخدمات المصرفية و مشابهاها	627
	719.635	الرسم القيمة المضافة قابل للاسترجاع	4456
		المساهمات البنكية الجارية	519
		استلام كشف الخصم رقم 320	

المحور الحادي عشر: المعالجة المحاسبية للاوراق التجارية

3- تظهير الأوراق التجارية:

- تعريف التظهير :

هو استعمال الورقة التجارية الموجودة في حافظة السندات لدى المستفيد في تسديد ديونه اتجاه الغير (دائنيه) وذلك بالكتابة على ظهر الورقة التجارية أو على ورقة ملحقة اسم المستفيد مع توقيع المظهر ، ويمكن للمستفيد أيضا أن يظهرها إلى دائنيه.

- التسجيل المحاسبي للتظهير:

مثال :

بتاريخ N/06 /25 قام التاجر " محمد " بتسديد دينه اتجاه مؤسسة "الكوثر " عن طريق تظهير السفتجة المسحوبة على مؤسسة " الهدى " قيمتها الاسمية 20000 DA.

التسجيل عند التاجر محمد

		06/ 25		
20000	20000	سندات في الحافظة	موردو المخزونات والخدمات	401
		تظهير السفتجة للمورد	4130	

التسجيل عند مؤسسة الكوثر

		06/25		
20000	20000	الزبائن	سندات في الحافظة	4130
		الاستفادة من سفتجة مظهرة	411	

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات .

تمهيد:

I. الاصول الثابتة العينية (المادية): Immobilisations corporelles

II. الاصول الثابتة المعنوية (المادية): Immobilisations incorporelles

III. الاصول الثابتة المالية غير الجارية: Immobilisations financiers

IV. المعالجة المحاسبية:

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات .

تمهيد:

تنقسم الاصول الثابتة عموما الى أصول ثابتة عينية وأخرى معنوية بالاضافة الى الأصول الثابتة المالية، وسنتطرق للمعالجة المحاسبية الاولى لها.

I. الاصول الثابتة العينية (المادية): Immobilisations corporelles

التثبيات العينية هي كل أصل مادي (ملموس) هو في حوزة الشركة من أجل الإنتاج وتقديم الخدمات والإيجار والاستعمال لأغراض إدارية، والذي يفترض أن تستغرق مدة استعماله إلى ما يزيد عن الدورة المحاسبية (السنة المالية).

ومن بين القيم الثابتة العينية نذكر على سبيل المثال: الأراضي، البنائات، الآلات، السيارات، السفن الطائرات، تجهيزات المكتب،... الخ.

II. الاصول الثابتة المعنوية (المادية): Immobilisations incorporelles

الأصل الثابت المعنوي هو أصل غير نقدي قابل للتحديد أو بدون جوهر مادي يحتفظ به لإستخدامه في إنتاج أو تزويد البضائع أو الخدمات أو لتأجيرها للآخرين أو للأغراض الإدارية. وهذا الأصل تراقبه المؤسسة وتتوقع أن تحقق منه منافع إقتصادية مستقبلية.

مثل: شهرة المحل المكتسبة، العلامات التجارية، البرمجيات أو رخص الإستغلال الأخرى،.

III. الأصول الثابتة المالية غير الجارية: Immobilisations financiers

تعرف الأصول المالية غير الجارية (الثابتة) على أنها عبارة عن أصول تكون في شكل حقوق تُحصّل في مدة تفوق السنة، أو سندات أو قيم مماثلة ترغب المؤسسة في الاحتفاظ بها لأكثر من دورة. وتضم العناصر التالية:

- سندات المساهمة التي يعد إمتلاكها مفيدا لنشاط المؤسسة أو أنها تسمح لها بممارسة نفوذ على المؤسسة المصدرة للسندات؛

- القروض والحسابات الأخرى التي لا تنوي المؤسسة أو لا يسعها بيعها في الأجل القصير.

IV. المعالجة المحاسبية:

تدرج الاصول الثابتة في الحسابات حسب الحالة

بتكلفة الشراء، إذا كان الأصل مشتري، ويدخل في هذه التكلفة كل من ثمن الشراء والمصاريف الملحقة (الرسوم الجمركية، الرسوم غير القابلة للاسترجاع، المصاريف الأخرى مثل: النقل والشحن والتركيب) مع استبعاد التنزيلات والتخفيضات التجارية؛

إذا كان تسديد قيمة الأصل على فترات فان قيمة الأقساط سوف تُحَيّن، وكذلك الأمر إذا كانت هناك مصاريف تتعلق بتحويل أو تفكيك أو تجديد أحد القيم الثابتة العينية؛

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات

تكلفة الإنتاج، إذا كان الأصل منتج من طرف المؤسسة نفسها، أي تكلفة الإستهلاكات من المواد والخدمات والأعباء الأخرى المرتبطة بالإنتاج، بشكل مباشر وغير مباشر؛

مثال: قامت مؤسسة بالعمليات التالية:

1. تحصلت المؤسسة على شاحنة وسيارة قيمتهما الاجمالية 2.645.000 والتي تعبر الحصة العينية ل احد الشركاء.

1			
	2.645.000	معدات نقل	2181
2.645.000		الشركاء العمليات عن رأس المال	4560
		(البيان:.....)	

2. اشترت المؤسسة مبنى تكلفته 5.000.000 حيث بلغت قيمة الارض 2.000.000 والباقي تكلفة البناء والإتمام.

2			
	2.000.000	أراضي	211
	3.000.000	مباني	213
5.000.000		موردو التثبيات	404
		(البيان:.....)	

3- في N/11/20 : تم تقديم طلبية لشراء مكيفات هوائية مع دفع تسبيق بقيمة 100.000 دج إلى مؤسسة A بواسطة شيك بنكي.

في N/12/21 وصلت فاتورة رقم N/001 من المورد تتعلق بالطلبية السابقة الخاصة بعشر مكيفات صناعية وكانت تحتوي على البيانات التالية: ثمن المكيف = 550.000 دج (HT)، مصاريف التركيب = 50.000 دج . الرسم على القيمة المضافة 19 %

3			
	100.000	التسيقات والحسابات المدفوعة عن طلبات التثبيات	238
100.000		البنك	512
		(البيان:.....)	

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات

//

	600.000	معدات صناعية		215
	1140000	الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع		4456 2
100.000		التسبيقات والحسابات المدفوعة عن طلبات التثبيات	238	
614000		موردو التثبيات	404	
		(البيان:.....)		

1- شراء شقة بقيمة 3.450.000 سدد (3/1) الثلث منها بواسطة شيك بريدي، المصاريف الملحقة سددت نقدا وكانت كما يلي: 580.000 مصاريف التسجيل، 70.000 حقوق الموثق، 2.000 حقوق المهندس الذي قدم النصح للمؤسسة.

4

	4.799.340	مباني		213
2.691.000		موردو التثبيات	404	
1.345.500		ح ج بريدي	5121	
762.840		الصندوق	53	
		(البيان:.....)		

2- أنجزت مؤسسة B مخزن ، و لهذا السبب استعملت ما يلي مواد و لوازم 750.000 دج. اليد العاملة = 158.000 دج. • سددت نقدا بالاضافة الى أعباء إنتاج غير مباشرة = 200.000 دج

5

	750.000	مشتريات المواد الاولية المستهلكة		601
	158.000	أجور المستخدمين.		631
750.000		المواد الاولية	31	
158.000		المستخدمون	421	
		(البيان:.....)		

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات

//				
	1.108.000	مباني		213
1.108.000		الإنتاج المثبت للأصول المادية	732	
		(البيان:.....)		

1. استلمت المؤسسة 30% من المبنى الإداري الجديد وبلغت تكلفته الاجمالية 25.000.000 سددت عن طريق شيك بريدي، العملية قامت بها مقاوله بناء.

2. تم استلام المبنى نهائيا ودفعت الدفعة الاخيرة والبالغة 10 بالمائة بواسطة شيك

1				
	7.500.000	بناءات جاري انجازها		23213
7.500.000		ح ج بريدي	5122	
2				
	25.000.000	مباني		213
2.500.000		ح ج بنكي	5121	
22.500.000		بناءات جاري انجازها	23213	

3. استفادت المؤسسة من اعانة تجهيز قدمتها الدولة مبلغها الاجمالي 890.000.

4. تحصلت المؤسسة على برنامج معلوماتي يتعلق بنظام الاجور والرواتب قيمته 640.000 اضافة الى شيك بمبلغ 250.000 لتكوين العاملين على البرنامج، تدخل هذه في اطار الاعانة التي منحتها الدولة.

3				
	890.000	الإعانات المطلوب استلامها		441
890.000		إعانات التجهيز	131	
		(البيان:.....)		
4				
	640.000	برمجيات		204
	250.000	البنك		5121
890.000		الإعانات المطلوب استلامها	441	
		(البيان:.....)		

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيتات

5. قامت المصالح التابعة للمؤسسة بدراسات وأبحاث من أجل بعث منتج جديد حيث مولت العملية بواسطة قرض قيمته 70.000 يسدد خلال 6 أشهر بمعدل فائدة سنوية 7%، وقد قررت المؤسسة تثبيت هذه الاعباء نظرا لاهميتها.

5			
	72.450	مصاريف التنمية القابلة للتثبيت	203
72.450		إعانات التجهيز	732
		(البيان:.....)	

6. اشترت المؤسسة مجموعة لوازم بمبلغ إجمالي 15.420 نقدا:

. (4 marteaux + 6 tournevis + 5 corbeilles + 8 agrafeuses + 3 calculatrices)

6			
	15.420	التوريدات القابلة للاستهلاك	322
15.420		الصندوق	53
		(البيان:.....)	

ملاحظة: بالنسبة للسندات فإنها تسجل حسب الهدف الذي اشترت من أجله

1. اكتتبت المؤسسة في 1.000 سهم لشركة المساهمة "الاطلس" القيمة الاسمية للسهم 2.000 دج وبلغت مصاريف الاكتتاب 27.500 دج (19% TVA)، تمت العملية نقدا.

1			
	2.000.000	سندات المساهمة الأخرى	262
	27.500	الخدمات المصرفية	627
	5225	الرسم على القيمة المضافة مسترجعة	4456
2.032.725		الصندوق	53
		(البيان:.....)	

قامت احدى المؤسسات بالعمليات التالية:

(1) شراء 2.000 سهم للشركة (X) بـ 500 دج للسهم الواحد بالإضافة الى 1.000 دج كمصاريف البنك وهذه الحصة تمثل 60 بالمائة من راس مال الشركة (X) حيث يتم تسديد 60 بالمائة وسددت 1/2 المبلغ عن طريق البنك، والباقي غير مطلوب.

(2) تسديد المبلغ المطلوب الخاص بالشركة (X) نقدا.

المحور الثاني عشر: المعالجة المحاسبية للتثبيات

الحالة 01: 1			
	1.001.000	سندات الفروع المنتسبة	261
301.000			5121
300.000		موردو تثبيات السندات المطلوب دفعها	405
400.000		عمليات الدفع الباقية الواجب القيام بها عن سندات مساهمة غير مسددة.	269
		شرح القيد (البيان:.....)	
2			
	4.000.000	عمليات الدفع الباقية الواجب القيام بها عن سندات مساهمة غير مسددة.	269
4.000.000		الصندوق	53
		شرح القيد (البيان:.....)	

الحالة 02:

- (1) شراء 1.000 سند موظفة لمدة 8 أشهر بسعر 300 دج للسند على أن يتم دفع 1/2 فورا والباقي بعد شهر وقد تم دفع 60 بالمائة منها نقدا.
- (2) تسديد كامل المبلغ المتبقي الخاص بالسندات نقدا.

3			
	300.000	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية	503
180.000		الصندوق	53
120.000		الديون عن عمليات شراء قيم منقولة توظيفية	464
150.000		التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غير المسددة	509
		شرح القيد (البيان:.....)	
4			
	150.000	التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غير المسددة	509
	120.000	الديون المدينة عن عمليات شراء قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالية مشتقة	464
270.000		الصندوق	53
		شرح القيد (البيان:.....)	

المحور الثالث عشر: المعالجة المحاسبية للأجور.

أ. تمهيد:

ب. الأجر القاعدي SALAIRE DE BASE

ج. العلاوات (المكافآت)

د. المنح

هـ. الاقتطاعات على الأجور :

1- الاقتطاعات ذات الطابع الإجباري:

2- الاقتطاعات ذات الطابع الاختياري:

3- أعباء صاحب العمل :

المحور الرابع عشر: المعالجة المحاسبية للأجور .

I. تمهيد:

تمثل أجور ورواتب العمال أعباء تتحملها المؤسسة نتيجة لنشاطها العادي، وما يهمننا في هذا المجال هو التسجيل المحاسبي لهذه الاعباء، وقبل ذلك ينبغي ان نحدد مكونات الاجر:

II. الأجر القاعدي SALAIRE DE BASE

هو مبلغ يحدد وفقا لمخطط تنظيمي خاص بالمؤسسة، والذي يتماشى مع المهام المنوطة بالعامل حسب النصوص التشريعية التي جاء بها قانون العمل، وبغض النظر عن طريقة الحساب التي تكون بالساعة أو بعدد الايام.

الساعات الاضافية: المدة التي يشتغلها العامل بعد المدة القانونية والتي لا يمكن أن تتجاوز الحد المسموح به قانونا.

III. العلاوات (المكافآت)

مبلغ من المال يدفع للأجير إضافة إلى أجرته العادية قصد حثه على الإنتاج والزيادة في المردود، والغرض منها تحسين المستوى المعيشي له، حيث يمكن ربطها بالأقدمية أو بمستوى الكفاءة الإنتاجية مثل: فردية، جماعية، الضرر، السلة، تعويض المنطقة الجغرافية،

IV. المنح :

تقوم المؤسسات بمنح مساعدات مالية على شكل منح كمبالغ معطاة للعمال مثل:
الأجر الوحيد، المنح العائلية، منحة التمدريس

V. الاقتطاعات على الأجور :

للتوصل إلى الأجر الصافي الذي سيتحصل عليه الأجير لا بد من اقتطاع بعض العناصر من الأجر الخام المتكون من الأجر الأساس و الساعات الاضافية و مختلف التعويضات و المكافآت .

1- الاقتطاعات ذات الطابع الإجباري:

الاشتراك في الضمان الاجتماعي ولمقدر بـ 9%

الضريبة على الدخل الإجمالي وفقا لجدول صادر عن ادارة الضرائب
المعارضة على الأجور.

2- الاقتطاعات ذات الطابع الاختياري: تسبيقات على الأجور، مشتريات بالتقسيط

- أعباء صاحب العمل :

إضافة إلى تسديد الأجور، يتحمل صاحب العمل أعباء أخرى تتمثل في:

المحور الثالث عشر: المعالجة المحاسبية للاجور

المساهمة في تمويل صندوق الضمان الإجتماعي: و ذلك بمعدل 26 % من مجموع أجر المناصب لكافة عمال المؤسسة.

مثال: تظهر وضعية الاجور بالنسبة لعمال المؤسسة كما يلي:

1- دفع مبلغ 560.000 كتسييق للعمال بواسطة شيك بريدي رقم

1			
	56.000	المستخدمون – التسيقات	425
56.000		ح ج ب	5122
		(البيان:.....)	

2- دفعت المؤسسة مبلغ 85.000 نقدا لمؤسسة توزيع السيارات لتسديد الاقساط الخاصة بالعمال

2			
	8.500	المستخدمون – الاعتراضات على الأجر	427
8.500		الصندوق	53
		(البيان:.....)	

3- تم اعداد كشوفات الاجور للعمال المؤسسة على النحو التالي:

البيان	المكونات	الاقتطاعات
الاجر القاعدي	350 500,00	
ساعات اضافية	28 500,00	
تعويض الخبرة	165 450,00	
علاوة المرودية الفردية	95 650,00	
أجر المنصب	640 100,00	
الضمان الاجتماعي 9%	57 609,00	
الاجر الخاضع للضريبة	582 491,00	
الضريبة على الاجور	87 373,65	
المنح العائلية	45 000,00	
الاجر الوحيد	40 000,00	
الاجر الخام	640 100,00	
مجموع الاقتطاعات		144 982,65
الاجر الصافي	495.117,35	

المحور الثالث عشر: المعالجة المحاسبية للاجور

3				
	640 100,00	أجور المستخدمين		631
495.117,35		المستخدمون – الأجور المستحقة	421	
57 609,00		الضمان الاجتماعي	431	
87 373,65		الضرائب القابلة للتحويل من أطراف أخرى	442	
		(البيان:.....)		

4- وعند الاخذ بعين الاعتبار الاعتراضات

4				
	64.500			421
56.000			425	
8.500			427	
		(البيان:.....)		

5- تم صب أجور العمال بواسطة شيك بنكي

5				
	515 617,35			421
515 617,35			5121	
		(البيان:.....)		

6- تمت معاينة أعباء الضمان الاجتماعي الخاصة بمجموع العمال

6				
	166.426	الإشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية		635
166.426		الضمان الاجتماعي	431	
		(البيان:.....)		

7- تم دفع مستحقات الضرائب والضمان الاجتماعي بواسطة شيك للخزينة العمومية

7				
	224 035,00	الضمان الاجتماعي		431
	87 373,65	الضرائب القابلة للتحويل من أطراف أخرى		442
311408.65			515	

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال.

أ. تمهيد:

ب. بالنسبة للمؤسسات الفردية الخاصة:

ج. بالنسبة للمؤسسات الفردية الخاصة الشركات التجارية:

1- شركة ذات مسؤولية محدودة: (SARL)

2- شركة المساهمة (SPA) :

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال .

ا. تمهيد:

نعني برأس المال المبلغ الذي قدمه المساهمون للشركة وقت التأسيس اضافة الى الجزء الذي اكتسبته الشركة نتيجة ممارستها لنشاطها في فترات سابقة، ويختلف استخدام حسابات رأس المال وفق الشكل القانوني للمؤسسة (مؤسسة فردية ، مؤسسة جماعية).

ب. بالنسبة للمؤسسات الفردية الخاصة:

تسجل كل الحصص الخاصة بصاحب النشاط سواء في بدايته أو خلال عملية الإستغلال وتسجل هذه الحصص في الحساب 101 في بداية النشاط يكون قيد التأسيس كما يلي:

الزبون			
		طبيعة المساهمات	5/3/2
		أموال الاستغلال	101
		(البيان:.....)	

مثال: قام السيد جمال بإنشاء مؤسسة فردية بالعناصر التالية: بضائع بقيمة 500.000 ، محل لممارسة نشاطه بقيمة 2.500.000 ، مبلغ نقدي 120.000 ، فتح حساب بالبنك بقيمة 240.000 ،

مثال:			
	500.000	بضائع	30
	2.500.000		213
	120.000		53
	240.000		512
3.400.000		أموال الاستغلال	101
		(البيان:.....)	

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

قد يستعمل صاحب الشركة وسائل المؤسسة لحسابه الخاص أو أنه يستعمل وسائله الخاصة في نشاط المؤسسة وهنا ينبغي تطبيق مبدأ استقلالية الوحدة من خلال الحساب 108، مع ترصيده في نهاية السنة

مثال:

قام السيد جمال بالعمليات التالية:

أخذ ما قيمته 2.500 من البضائع لاستهلاكه المنزلي.

دفع أتعاب الموثق الخاصة بعقد الشركة والتي بلغت 12.000 من أمواله الشخصية.

	2.500	حساب المستغل		108
		بضائع	30	
		(البيان:.....)		
	12.000	أجور الوسطاء والأتعاب		622
		حساب المستغل	108	
		(البيان:.....)		

ملاحظة: يمكن زيادة رأس مال المؤسسة أو تخفيضه حسب عدة حالات

مثال: من المثال السابق قم بتسوية الحساب 108

	9.500	حساب المستغل		108
			101	
		(البيان:.....)		

لنفرض أن السيد جمال يملك سندات للمساهمة وقد سجلهما بإسم مؤسسته حيث بلغت 95.000.

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

	95.000	سندات المساهمة الأخرى		262
			101	
		(البيان:.....)		

لنفرض أن التاجر جمال حقق ربح في نهاية السنة قدره 45.000.

	45.000	نتيجة الدورة (ربح)		120
			101	
		(البيان:.....)		

لنفرض أن التاجر جمال حقق خسارة في نهاية السنة قدرها 5.000.

	5.000			101
		نتيجة الدورة (ربح)	129	
		(البيان:.....)		

III. بالنسبة للمؤسسات الفردية الخاصة الشركات التجارية:

يتمثل رأس مال في الشركات التجارية في مجموع القيمة الاسمية للأسهم أو الحصص، أي مبلغ المساهمات التي يقدمها الشركاء عند تأسيس الشركة التجارية مع التمييز بين أنواع الشركات.

1-2 شركة ذات مسؤولية محدودة: (SARL)

التأسيس: تتم هذه المعالجة على مرحلتين (مرحلة الوعد بالمساهمات، مرحلة الوفاء بالمساهمات)، يجب أن تدفع قيمة الحصص كاملة عند الاكتتاب سواء كانت الحصص عينية أو نقدية.

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

مثال:

في 2010/02/14 اتفق مجموعة من الأشخاص على تأسيس شركة SARL برأس مال قدره 8.105.000 في 2010/03/25 أحضر الشركاء الحصص التالية:

- شاحنة وسيارة بقيمة 3.500.000
- مباني بـ 2.300.000
- آلات انتاجية 1.450.000
- مبلغ 855.000 وضع في البنك

	8.105.000	مساهمات		4560
8.105.000		رأس المال الاجتماعي	101	
		(البيان:.....)		

	3.500.000	معدات نقل		2181
	2.300.000	البناءات		213
	1.450.000	معدات صناعية		215
	855.000			5121
8.105.000			4560	
		(البيان:.....)		

ملاحظة: يمكن زيادة رأس مال المؤسسة أو تخفيضه حسب عدة حالات

أولاً: زيادة رأس المال الشركة: تتم زيادة رأس المال للشركة لعدة أسباب وتتم حسب أحد الأشكال التالية:

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

أ- الزيادة العادية بزيادة المساهمات سواء العينية أو النقدية ويتم تسجيلها محاسبيا بنفس طريقة التأسيس.

ب- زيادة رأس المال بضم الاحتياطات، الأرباح غير الموزعة وتسمى هذه الزيادة بالتمويل الذاتي

مثال:

قرر الشركاء ادماج العناصر التالية في رأس المال:

الاحتياطات 65.500

الترحيل من جديد (أرباح) 82.600

	65.000	الاحتياطات	106
	82.500	الترحيل من جديد (أرباح)	110
147.500		رأس المال الاجتماعي	101
		(البيان:.....)	

ثانيا - تخفيض رأس المال : تلجأ الشركة عادة لتخفيض رأس مالها الاجتماعي لعدة أسباب أهمها:

أ- رد جزء من رأس المال للشركاء

مثال: في 2011/04/20 تقرر خروج 3 من الشركاء حيث تقدر حصتهم من رأس المال 4.500.000

وفي 2011/04/28 سلم شيك للمنسحبين من الشركة بقيمة حصتهم.

2011/04/20			
	4.500.000	رأس المال الاجتماعي	101
4.500.000		مساهمات للدفع	4561
		(البيان:.....)	
2011/04/28			
	4.500.000	مساهمات للدفع	4561
4.500.000		البنك	5121
		(البيان:.....)	

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

2010/03/10				
	750.000	مساهمات		4560
	250.000	رأس المال المكتتب غير المستدعي		109
1.000.000		رأس المال المكتتب	101	
		(البيان:.....)		
2010/03/25				
	750.000	البنك		5121
750.000		مساهمات	4560	
		(البيان:.....)		
2012/01/13				
	250.000	مساهمات		4560
250.000		رأس المال المكتتب غير المستدعي	109	
		(البيان:.....)		
2012/03/15				
	250.000	مساهمات		4560
250.000		رأس المال المكتتب غير المستدعي	109	
		(البيان:.....)		

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

ب- امتصاص الخسائر المتركمة التي بلغت مستويات معتبرة

مثال: قرر الشركاء تغطية خسائر السنوات السابقة والتي بلغت 65.300

2011/04/20			
	65.300	رأس المال الاجتماعي	101
65.300		الترحيل من جديد (خسائر)	119
		(البيان:.....)	

2-2 شركة المساهمة (SPA) :

رأس مال شركة المساهمة يجب أن يكتب بالكامل، وتكون الأسهم النقدية (مطلوبة جزئياً) مدفوعة عند الاكتتاب بنسبة % 25 على الأقل من القيمة الاسمية. اما الباقي في أجل لا يمكن أن يتجاوز 5 سنوات ابتداء من تاريخ قيد الشركة في السجل التجاري. أما بالنسبة للأسهم العينية فيجب أن تكون مسددة القيمة بكاملها حين إصدارها.

التأسيس: تتم هذه المعالجة على مرحلتين (مرحلة الوعد بالمساهمات، مرحلة الوفاء بالمساهمات).

مثال: في 2010/03/10 أتفق مجموعة 07 اشخاص على تأسيس شركة مساهمة برأس مال قدره 1.000.000 (1000 سهم بـ1000دج/السهم)

في 2010/03/25 تم دفع المساهمات المطلوبة في البنك من طرف المساهمين

في 2012/01/13 تم استدعاء الجزء غير المطلوب

في 2012/03/15 تم دفع الجزء الباقي من المساهمات نقداً من طرف المساهمين

ملاحظة: يمكن زيادة رأس مال المؤسسة أو تخفيضه حسب عدة حالات

أولاً - زيادة رأس المال شركة المساهمة

التسجيل المحاسبي لعملية زيادة رأس المال لا تختلف مقارنة بعملية التأسيس، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات التالية:

لا تتم الزيادة في رأس مال شركة المساهمة الا إذا تم الاكتتاب في كامل الأسهم القديمة وتم تسديد قيمتها

في حالة الرفع في القيمة الاسمية للأسهم يجب أن تسدد قيمة الزيادة عند الاكتتاب بما في ذلك علاوة الإصدار

مثال: في 2011/01/25 قامت الشركة A رأسمالها 10000 سهم بقيمة اسمية 100دج بزيادة رأسمالها عن طريق اصدار 2000 سهم بسعر 125دج ،

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

وقد تم تحصيل الحصص النقدية عن طريق البنك مباشرة عند الإكتتاب ،

علاوة الاصدار تساوي 100-125 = 25 دج للسهم الواحد أي $25 \times 2000 = 50000$

زيادة رأس المال الإجمالية = $100 \times 2000 = 200.000$ دج

2010/03/10				
	250.000	مساهمات		4560
50.000		العلاوات المرتبطة برأس مال الشركة	103	
200.000		رأس المال المكتتب	101	
		(البيان:.....)		
2010/03/25				
	250.000	البنك		5121
250.000		مساهمات	4560	
		(البيان:.....)		

دمج الإحتياطات:

تتم زيادة رأس المال بتحويل مبلغ الإحتياطات ودمجه في حساب رأس المال

مثال: نفترض أن عملية زيادة رأس المال للشركة A تمت في 20/03 بواسطة توزيع 10000 سهم مجاني على

الساهمين قيمتها الإسمية 100 دج للسهم الواحد، يتم اقتطاع المبلغ من الإحتياطات

2010/03/10				
	1.000.000	إحتياطات		106
1.000.000		رأس المال المكتتب	101	
		(البيان:.....)		

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

ثانيا- تخفيض رأس المال شركة المساهمة يتم تخفيض رأس المال (SPA) بإحدى الطرق التالية:

1- رد جزء من رأس المال الشركة (المساهمات) للشركاء في حالة التسديد الجزئي لرأس المال حيث يتم إلغاء الجزء غير المطلوب من رأس المال بمقدار المبلغ الذي تقرر تخفيضه، ويتم التسجيل المحاسبي بإلغاء قيد إثبات الجزء غير المطلوب.

مثال: تقرر تخفيض رأس المال بقيمة 500.000 والتي تمثل جزء من رأس المال غير المطلوب

2010/03/10				
	500.000	رأس المال المكتتب		101
500.000		رأس المال المكتتب غير المستدعي	109	
		(البيان:.....)		

2- رد جزء من رأس المال الشركة (المساهمات) للشركاء في حالة التسديد الكلي لرأس المال بعد صدور قرار تخفيض رأس المال عن الجمعية العامة بتعويض بمقدار المبلغ الذي تقرر رده.

مثال: قررت شركة تخفيض رأسمالها عن طريق تسديد ربع القيمة الإسمية من كل سهم بتاريخ 01/10 تكون رأسمالها من 100000 سهم بقسمة اسمية 100 دج للسهم عملية التسديد إلى الشركاء تمت بتاريخ 21/10 بواسطة شيك.

2010/03/10				
	2.500.000	رأس المال المكتتب		101
2.500.000		مساهمات للتسديد	4561	
		(البيان:.....)		
2010/03/10				
	2.500.000	مساهمات للتسديد		4561
2.500.000		البنك	5121	
		(البيان:.....)		

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

3- امتصاص الخسائر المتراكمة التي بلغت مستويات معتبرة

2011/04/12				
		الأسهم الخاصة		502
			53	
		(البيان:.....)		
	50.000			101
				67
51.000		الأسهم الخاصة	502	
		(البيان:.....)		
	50.000			101
		الأسهم الخاصة	502	
51.000			77	
		(البيان:.....)		

مثال: قرر الجمعية العامة تغطية خسائر السنوات السابقة والتي بلغت 42.500

2011/04/20				
	42.500	رأس المال الاجتماعي		101
42.500		الترحيل من جديد (خسائر)	119	
		(البيان:.....)		

المحور الرابع عشر: العمليات على رأس المال

4- إعادة شراء الأسهم عند ما تقرر الجمعية العامة تخفيض رأس المال دون تبرير ذلك بخسائر بأن تأذن للمدير بشراء عدد معين من الحصص لإبطالها في هذه الحالة تقوم الشركة بشراء الأسهم المعادلة لمبلغ التخفيض في رأس المال

مثال:

قررت الجمعية العامة للشركة تخفيض رأسمالها ، حيث في 2011/04/12 قامت بإعادة شراء 500 سهم خاص بسعر 120 دج نقداً.

الحالة الاولى: القيمة الاسمية للسهم 100

الحالة الثانية: القيمة الاسمية للسهم 150

التمويل عن طريق القروض:

تلجأ المؤسسات الاقتصادية الى القروض كمصدر تمويل لتغطية إستخداماتها كلما دعت الضرورة الى ذلك مستفيدة من مزاياها، ومن بين أهم أشكال القروض نجد بالقروض البنكية، القرض السندي، التمويل بالإيجار.

مثال: في 2010/01/02 تحصلت المؤسسة على قرض بقيمة 100.000 دج لمدة 5 سنوات على أن يتم التسديد في نهاية كل سنة وبمعدل فائدة % 10 سنويا

2011/04/12				
	100.000	الأسهم الخاصة		5121
100.000		الإقتراضات لدى مؤسسات القرض	164	
		(البيان:.....)		
2011/04/12				
		الإقتراضات لدى مؤسسات القرض	164	
		أعباء الفوائد		661
			5121	
		(البيان:.....)		

الملاحق

أ. مدونة الحسابات

ب. الكشوف المالية (وفق الجريدة الرسمية رقم 19 لسنة 2009)

1. - الميزانية،

2. - جدول حساب النتيجة،

3. - جدول تغيرات رأس المال،

4. - جدول التدفقات النقدية.

مدونة الحسابات حسب النظام المحاسبي المالي (scf)

الصف 1 : حسابات رؤوس الأموال

10 رأس المال و الإحتياطيات، 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

153 المؤونات للضرائب

156 المؤونات لتجديد 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)

الصف 2 : حسابات التثبيات

20 التثبيات غير المادية

203 مصاريف التنمية القابلة للتثبيات

204 برمجيات المعلوماتية وما شابهها

205 الإمتيازات والحقوق المماثلة، البراءات، والرخص، والعلامات

207 فارق الشراء

208 التثبيات الأخرى غير المادية

21 التثبيات المادية

211 القطع الأرضية

212 عمليات التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية

213 البناءات

215 التركيبات التقنية، المعدات والأدوات الصناعية

218 التثبيات المادية الأخرى

22 التثبيات 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 الملحقة بمساهمات

261 سندات الفروع المنتسبة

261 سندات المساهمة الأخرى

265 سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة (المؤسسات المشاركة)

266 الديون الدائنة الملحقة بمساهمات المجمع

267 الديون الدائنة الملحقة 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 التثبيات غير المادية الأخرى

281 إهلاك التثبيات المادية

2812 إهلاك أعمال التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية

2813 إهلاك البناءات

2815 إهلاك المنشآت التقنية

2818 إهلاك التثبيات المادية الأخرى

282 إهلاك التثبيات الموضوعه موضع إمتياز.

29 خسائر القيمة عن التثبيات

290 خسائر القيمة عن التثبيات 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 التثبيات غير المادية الأخرى

291 خسائر القيمة عن التثبيات 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 التثبيات المادية الأخرى

292 خسائر القيمة عن التثبيات الموضوعه موضع امتياز

293 خسائر القيمة عن التثبيات 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 3 : 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 إنجازه

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 المتأتية 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 4 : حسابات الغير

40 الموردون والحسابات المرتبطة بها

401 موردو المخزونات والخدمات

403موردو السندات الواجب دفعها

404موردو التثبيات

405موردو تثبيات السندات المطلوب دفعها

408موردو الفواتير التي لم تصل إلى صاحبها

409الموردون المدينون : التسبيقات والمدفوعات على الحساب، RRRالواجب الحصول عليه، والديون الدائنة الأخرى.

41الزبائن والحسابات المرتبطة بهم

411الزبائن

413الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها

416الزبائن المشكوك فيهم

417الديون الدائنة عن أشغال أو خدمات جار إنجازها

418الزبائن – المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد

419الزبائن الدائنون - التسبيقات المستلمة RRR المطلوب منحه والموجودات الأخرى الواجب إعدادها.

42العاملون والحسابات المرتبطة بهم

421العاملون – الأجور المستحقة

422أموال الخدمات الإجتماعية

423مشاركة الأجراء في النتيجة

425العاملون – التسبيقات والمدفوعات على الحساب الممنوحة

426العاملون – الودائع المستلمة

427العاملون – الإعتراضات

428العاملون – الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب إستلامها

43الهيئات الإجتماعية والحسابات المرتبطة بها

431الضمان الإجتماعي

432الهيئات الإجتماعية الأخرى

438الهيئات الإجتماعية – الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب إستلامها

44الدولة، والجماعات العمومية، والهيئات الدولية والحسابات المرتبطة بها

441الدولة والجماعات العمومية الأخرى، الإعانات المطلوب إستلامها

442الدولة، الضرائب والرسوم القابلة للتحويل من أطراف أخرى

443العمليات الخاصة مع الدولة والجماعات العمومية

444الدولة – الضرائب على النتائج

445الدولة – الرسوم على رقم الأعمال

446الهيئات الدولية

447الضرائب الأخرى والرسوم والتسديدات المماثلة

448الدولة، الأعباء الواجب دفعها والمنتجات المطلوب استلامها (خارج الضرائب)

45المجمع والشركاء

451عمليات المجمع

455الشركاء – الحسابات الجارية

456الشركاء العمليات عن رأس المال

457الشركاء – الحصص الواجب دفعها

458الشركاء، العمليات التي تمت بالاشتراك معا أو في تجمع

46المدينون المختلفون والدائون المختلفون

462الديون الدائنة عن عمليات بيع تثبيبات

464الديون المدينة عن عمليات شراء قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالية مشتقة

465الديون الدائنة عن عمليات بيع قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالي مشتقة

467الحسابات الأخرى الدائنة أو المدينة

468الأعباء الأخرى الواجب دفعها والمنتجات المطلوب إستلامها.

47الحسابات الإنتقالية الإنتظارية

48الأعباء أو المنتجات المعاينة سلفا والأرصدة

481الأرصدة - الخصوم الجارية

486الأعباء المعاينة سلفا

487الحواصل المعاينة سلفا

49خسائر القيمة عن حسابات الأطراف الأخرى

491خسائر القيمة عن حسابات الزبائن

495خسائر القيمة عن حسابات المجمع وعن الشركاء

496خسائر القيمة عن حسابات مدينين مختلفين

498خسائر القيمة عن حسابات أخرى للأطراف الأخرى

الصفحة 5 : الحسابات المالية

50قيم التوظيف المنقولة

501 القسط في المؤسسات المرتبطة

502 الأسهم الخاصة

503 الأسهم أو السندات الأخرى المخولة 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

581 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 للتسبيقات والإعتمادات

الصف 6 : حسابات الأعباء

60 المشتريات المستهلكة

600 مشتريات البضائع المبيعة

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 والتصلیحات، 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

635الإشتراكات المدفوعة للهيئات الإجتماعية

637الأعباء الإجتماعية الأخرى

638أعباء العاملين الأخرى

64الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة

641الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة عن الأجور

642الضرائب والرسوم غير المسترجعة عن رقم الأعمال

645الضرائب والرسوم الأخرى (خارج الضرائب عن النتائج)

65الأعباء العملية الأخرى

651الأتاوى المترتبة على الامتيازات والبراءات والرخص والبرمجيات والحقوق والقيم المماثلة

652نواقص القيم عن خروج أصول مالية مثبتة غير مالية

653أتعاب حضور

654خسائر عن ديون دائنة غير قابلة للتحويل

655قسط النتائج عن العمليات المنجزة بصورة مشتركة

656الغرامات والعقوبات والإعانات الممنوحة، والهبات والتبرعات

657أعباء التسيير الجاري الإستثنائية

658أعباء التسيير الجاري الأخرى

66الأعباء المالية

661أعباء الفوائد

664الخسائر عن الديون الدائنة المرتبطة بمساهمات

665فارق التقييم عن أصول – نواقص القيمة

666خسائر الصرف

667الخسائر الصافية عن عمليات بيع أصول

668الأعباء المالية الأخرى.

67العناصر غير العادية – الأعباء

68المخصصات للإهتلاكات، والتموينات وخسائر القيمة

681المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة والأصول غير الجارية

682المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر قيمة السلع الموضوعة موضع الامتياز

685المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة – الأصول الجارية

686المخصصات 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

الصف 7 : 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 الملحقة

709 التخفيضات و التزييلات 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 العملياتية 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

مدونة الحسابات حسب النظام المحاسبي المالي (SCF)

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

ميزانية

السنة المالية المقفلة في

N - 1 صافي	N صافي	N اهتلاك رصيد	N إجمالي	ملاحظة	الأصل
					أصول غير جارية فارق بين الاقتناء - المنتج الإيجابي أو السلبي تشبيلات معنوية تشبيلات عينية أراضي مبان تشبيلات عينية أخرى تشبيلات ممنوح امتيازها تشبيلات يجري إنجازها تشبيلات مالية سندات موضوعة موضع معادلة مساهمات أخرى وحسابات دائنة ملحقة بها سندات أخرى مثبتة قروض و أصول مالية أخرى غير جارية ضرائب مؤجلة على الأصل
					مجموع الأصل غير الجاري
					أصول جارية مخزونات و منتجات قيد التنفيذ حسابات دائنة و استخدامات مماثلة الزبائن المدينون الآخرون الضرائب و ما شابهها حسابات دائنة أخرى و استخدامات مماثلة الموجودات و ما شابهها الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية الأخرى الخزينة
					مجموع الأصول الجارية
					المجموع العام للأصول

ميزانية

السنة المالية المقفلة في

N-1	N	ملاحظة	الخصوم
			رؤوس الأموال الخاصة
			رأس مال تم إصداره
			رأس مال غير مستعان به
			علاوات و احتياطات - احتياطات مدمجة (1)
			فوارق إعادة التقييم
			فارق المعادلة (1)
			نتيجة صافية / (نتيجة صافية حصة الجمع (1))
			رؤوس أموال خاصة أخرى / ترحيل من جديد
			حصة الشركة المدمجة (1)
			حصة ذوي الأقلية (1)
			المجموع 1
			الخصوم غير الجارية
			قروض و ديون مالية
			ضرائب (مؤجلة و مرصود لها)
			ديون أخرى غير جارية
			مؤونات و منتجات ثابتة مسبقا
			مجموع الخصوم غير الجارية (2)
			الخصوم الجارية
			موردون و حسابات ملحقة
			ضرائب
			ديون أخرى
			خزينة سلبية
			مجموع الخصوم الجارية (3)
			مجموع عام للخصوم

(1) لا تستعمل إلا لتقديم الكشوف المالية المدمجة

حساب النتائج
حسب الطبيعة
الفترة من إلى

N - 1	N	ملاحظة
		رقم الأعمال تغير مخزونات المنتجات المصنعة و المنتجات قيد الصنع الإنتاج المثبت إعانات الاستغلال
		1 - إنتاج السنة المالية المشتريات المستهلكة الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
		2 - استهلاك السنة المالية
		3 - القيمة المضافة للاستغلال (1 - 2) أعباء المستخدمين الضرائب و الرسوم و المدفوعات المشابهة
		4 - الفائض الإجمالي عن الاستغلال المنتجات العملية الأخرى الأعباء العملية الأخرى المخصصات للاهلاكات و المؤونات استئناف عن خسائر القيمة و المؤونات
		5 - النتيجة العملية المنتجات المالية الأعباء المالية
		6 - النتيجة المالية
		7 - النتيجة العادية قبل الضرائب (5 + 6) الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة (تغيرات) حول النتائج العادية مجموع منتجات الأنشطة العادية مجموع أعباء الأنشطة العادية
		8 - النتيجة الصافية للأنشطة العادية العناصر غير العادية - المنتوجات (يطلب بيانها) العناصر غير العادية - الأعباء (يطلب بيانها)
		9 - النتيجة غير العادية
		10 - النتيجة الصافية للسنة المالية حصة الشركات الموضوعة موضع المعادلة في النتيجة الصافية
		11 - النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1) و منها حصة ذوي الأقلية (1) حصة المجمع (1)

حساب النتائج (حسب الوظيفة)
الفترة من إلى.....

مثلا

N - 1	N	ملاحظة	
			<p>رقم الأعمال</p> <p>كلفة المبيعات</p> <p>هامش الربح الإجمالي</p> <p>منتجات أخرى عملياتية</p> <p>التكاليف التجارية</p> <p>الأعباء الإدارية</p> <p>أعباء أخرى عملياتية</p> <p>النتيجة العملياتية</p> <p>تقديم تفاصيل الأعباء حسب الطبيعة</p> <p>(مصاريق المستخدمين المخصصات للاهتلاكات)</p> <p>منتجات مالية</p> <p>الأعباء المالية</p> <p>النتيجة العادية قبل الضريبة</p> <p>الضرائب الواجبة على النتائج العادية</p> <p>الضرائب المؤجلة على النتائج العادية (التغيرات)</p> <p>النتيجة الصافية للأنشطة العادية</p> <p>الأعباء غير العادية</p> <p>المنتجات غير عادية</p> <p>النتيجة الصافية للسنة المالية</p> <p>حصة الشركات الموضوعية موضع المعادلة في النتائج الصافية (1)</p> <p>النتيجة الصافية للمجموع المدمج (1)</p> <p>منها حصة ذوي الأقلية (1)</p> <p>حصة المجمع (1)</p>

محتوى فصول الميزانية
ميزانية الأصول
السنة المالية المقفلة في

الأصول المالية	N إجمالي	N اهتلاكات / أرصدة
الأصول المثبتة (غير الجارية)		
فارق الشراء (ou goodwill)	207	2807 و 2907
التثبيات المعنوية	20 (خارج 207)	280 (خارج 2807)
التثبيات العينية	21 و 22 (خارج 229)	281 و 282 و 291 و 292
التثبيات الجاري إنجازها	23	293
التثبيات المالية	265	
السندات الموضوعة موضع المعادلة - المؤسسات المشاركة	26 (خارج 265 و 269)	
المساهمات الأخرى و الحسابات الدائنة الملحقه	271 و 272 و 273	
السندات الأخرى المثبتة	274 و 275 و 276	
القروض و الأصول المالية الأخرى غير الجارية		
مجموع الأصول غير الجارية		
الأصول الجارية		
المخزونات و المنتجات قيد الصنع	30 إلى 38	39
الحسابات الدائنة - الاستخدامات المماثلة	41 (خارج 419)	491
الزبائن	409 مـدين [42 و 43 و 44	495 و 496
المدينون الآخرون	(خارج 444 إلى 448) 45 و 46 و 486 و 489]	
الضرائب	444 و 445 و 447	
الأصول الأخرى الجارية	مدين 48	
الموجودات وما يماثلها		
توظيفات و أصول مالية جارية	50 (خارج 509)	
أموال الخزينة	519 و غيرها من المدينين (51 و 52 و 53 و 54)	59
مجموع الأصول الجارية		
المجموع العام للأصول		

محتوى فصول الميزانية
ميزانية الخصوم
السنة المالية المقفلة في

N	الخصوم
	رؤوس الأموال الخاصة
101 و 108	رأس المال الصادر (أو حساب المستغل)
109	رأس المال غير المطلوب
104 و 106	العلاوات و الاحتياطات (الاحتياطات المدمجة) (1)
105	فارق إعادة التقييم
107	فارق المعادلة (1)
12	النتيجة الصافية (النتيجة الصافية حصة المجمع) (1)
11	رؤوس الأموال الخاصة الأخرى، ترحيل من جديد
	حصة الشركة المدمجة (1)
	حصة ذوي الأقلية (1)
	المجموع 1
	الخصوم غير الجارية
16 و 17	القروض و الديون المالية
134 و 155	الضرائب (المؤجلة و المرصود لها)
229	الديون الأخرى غير الجارية
131 و 132 (خارج 155)	المؤونات و المنتوجات المدرجة في الحسابات سلفا
	مجموع الخصوم غير الجارية (2)
	الخصوم الجارية
40 (خارج 409)	الموردون و الحسابات الملحقه
دائن 444 و 445 و 447	الضرائب
419 و 509 دائن [42 و 43	الديون الأخرى
و 44 (خارج 444 إلى 447) 45	
و 46 و 48]	
519 و غيرها من الديون 51	خزينة الخصوم
و 52	
	مجموع الخصوم الجارية (3)
	المجموع العام للخصوم

(1) لا يستعمل إلا في تقديم الكشوف المالية المدمجة.

محتوى فصول حساب النتائج
حساب النتائج (حسب الطبيعة)
الفترة من إلى.....

N	
70	المبيعات و المنتجات الملحقة
72	تغيرات المخزونات و المنتجات المصنعة و المنتجات قيد الصنع
73	الإنتاج المثبت
74	إعانات الاستغلال
	1 - إنتاج السنة المالية
60	المشتريات المستهلكة
61 و 62	الخدمات الخارجية و الاستهلاكات الأخرى
	2 - استهلاك السنة المالية
	3 - القيمة المضافة للاستغلال (1 - 2)
63	أعباء المستخدمين
64	الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
	4 - إجمالي فائض الاستغلال
75	المنتجات العملياتية الأخرى
65	الأعباء العملياتية الأخرى
68	المخصصات للاهلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
78	استرجاع على خسائر القيمة و المؤونات
	5 - النتيجة العملياتية
76	المنتجات المالية
66	الأعباء المالية
	6 - النتيجة المالية
	7 - النتيجة العادية قبل الضرائب (5 + 6)
695 و 698	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
692 و 693	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
	مجموع منتجات الأنشطة العادية
	مجموع أعباء الأنشطة العادية
	8 - النتيجة الصافية للأنشطة العادية
77	عناصر غير عادية (منتجات) (يجب تبيانها)
67	عناصر غير عادية (أعباء) (يجب تبيانها)
	9 - النتيجة غير العادية
	10 - صافي نتيجة السنة المالية
	حصة الشركات الموضوعية موضع المعادلة في النتيجة الصافية (1)
	11 - صافي نتيجة المجموع المدمج (1)
	و منها حصة ذوي الأقلية (1)
	حصة المجمع (1)

جدول سيولة الخزينة
(الطريقة المباشرة)
الفترة من إلى

السنة المالية N - 1	السنة المالية N	ملاحظة
		<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة العملية</p> <p>التحصيلات المقبوضة من عند الزبائن المبالغ المدفوعة للموردين و المستخدمين الفوائد و المصاريف المالية الأخرى المدفوعة الضرائب عن النتائج المدفوعة</p>
		<p>تدفقات أموال الخزينة قبل العناصر غير العادية</p> <p>تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بالعناصر غير العادية (يجب توضيحها)</p>
		<p>صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة العملية (أ)</p>
		<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار</p> <p>المسحوبات عن اقتناء تثبيطات عينية أو معنوية التحصيلات عن عمليات التنازل عن تثبيطات عينية أو معنوية المسحوبات عن اقتناء تثبيطات مالية التحصيلات عن عمليات التنازل عن تثبيطات مالية الفوائد التي تم تحصيلها عن التوظيفات المالية الحصص و الأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة</p>
		<p>صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب)</p>
		<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل</p> <p>التحصيلات في أعقاب إصدار أسهم الحصص و غيرها من التوزيعات التي تم القيام بها التحصيلات المتأتية من القروض تسديدات القروض أو الديون الأخرى المماثلة</p>
		<p>صافي تدفقات أموال الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج)</p> <p>تأثيرات تغيرات سعر الصرف على السيولات و شبه السيولات تغير أموال الخزينة في الفترة (أ + ب + ج)</p>
		<p>أموال الخزينة و معادلاتها عند افتتاح السنة المالية</p>
		<p>أموال الخزينة و معادلاتها عند إقفال السنة المالية</p>
		<p>تغير أموال الخزينة خلال الفترة</p>
		<p>المقاربة مع النتيجة المحاسبية</p>

جدول سيولة الخزينة
(الطريقة غير المباشرة)
الفترة من إلى

السنة المالية N - 1	السنة المالية N	ملاحظة
		<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من الأنشطة العملياتية</p> <p>صافي نتيجة السنة المالية تصحیحات من أجل : - الاهتلاكات و الأرصدة -تغير الضرائب المؤجلة -تغير المخزونات - تغير الزبائن و الحسابات الدائنة الأخرى -تغير الموردين و الديون الأخرى -نقص أو زيادة قيمة التنازل الصافية من الضرائب</p>
		تدفقات الخزينة الناجمة عن النشاط (أ)
		<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار</p> <p>مسحوبات عن اقتناء تثبيطات تحصيلات التنازل عن تثبيطات تأثير تغيرات محيط الإدماج (1)</p>
		تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بعمليات الاستثمار (ب)
		<p>تدفقات أموال الخزينة المتأتية من عمليات التمويل</p> <p>الحصص المدفوعة للمساهمين زيادة رأس المال النقدي (المنقودات) إصدار قروض تسديد قروض</p>
		تدفقات أموال الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل (ج)
		<p>تغير أموال الخزينة للفترة (أ + ب + ج)</p> <p>أموال الخزينة عند الافتتاح أموال الخزينة عند الاقفال تأثير تغيرات سعر العملات الأجنبية (1) تغير أموال الخزينة</p>

(1) لا يستعمل إلا في تقديم الكشوف المالية المدمجة.

جدول تغير الأموال الخاصة

ملاحظة	رأسمال الشركة	علاوة الإصدار	فارق التقييم	فارق إعادة التقييم	الاحتياطات والنتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر N - 2					
تغيير الطريقة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيات الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية					
الرصيد في 31 ديسمبر N - 1					
تغيير الطريقة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة إعادة تقييم التثبيات الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية					
الرصيد في 31 ديسمبر N					