



وزارة البحث العلمي والتعليم العالي
المركز الجامعي الشريف بوشوشة أفلو
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة

مطبوعة دروس موجهة لطلبة سنة أولى ماستر محاسبة وتدقيق للوفاء بمتطلبات مادة:

المحاسبة المالية العميقة 01



من إعداد: د. خديجة عطية

السنة الجامعية: 2023 – 2024



وزارة البحث العلمي والتعليم العالي

المركز الجامعي الشريف بوشوشة أفلو

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

مطبوعة دروس موجهة لطلبة سنة ثالثة ليسانس محاسبة ومالية للوفاء بمتطلبات مادة:

المحاسبة المالية المعمقة 01

المقياس: المحاسبة المالية المعمقة 1

التخصص: مالية

المستوى: سنة ثالثة ليسانس LMD

البرنامج: حسب القرار المرجعي للتكوين رقم 809 المؤرخ في 07 جويلية 2022

المؤلف:

د. خديجة عطية

أستاذ محاضر - ب، قسم العلوم الاقتصادية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

السنة الجامعية: 2023 – 2024

نموذج مواصفات

المقبول

نموذج مواصفات المقياس

قسم علوم المالية والمحاسبية

المركز الجامعي آفلو

اسم المقياس: المحاسبة المالية المعمقة 01

مواصفات المقياس:-

- البرنامج حسب القرار المرجعي للتكوين رقم 809 لتخصص المالية والمؤرخ في 07 جويلية 2022؛
- القسم العلمي المسؤول عن تدريس المقياس: قسم العلوم المالية والمحاسبة؛
- المستوى: سنة ثالثة ليسانس مالية .

أولاً: البيانات الأساسية

1- العنوان: المحاسبة المالية المعمقة (سنوي)

2- الرصيد: 05 المعامل: 02

3- الساعات المعتمدة: المحاضرات: 1.30 ساعة؛ الأعمال الموجهة: 1.30 ساعة.

4- التقييم: إمتحان محاضرات في نهاية السداسي + تقييم الواجبات وإمتحان أعمال موجهة في نهاية السداسي. ويقاس معدل المادة بالوزن الترجيحي للدروس (60%) والأعمال الموجهة (40%).

ثانياً: البيانات المهنية

1- الأهداف العامة للمقرر

- تمكين الطالب من التحكم من قواعد الاعتراف والقياس للأصول الثابتة المعنوية والمادية بما فيها الايجار التمويلي ؛
- التصنيف الصحيح للأعباء والتكاليف المتعلقة بالعقود طويلة الأجل والمعالجات المرتبطة بهاو التمكن من إجراء القيود المحاسبية بطريقة صحيحة لمختلف عمليات المؤسسة ؛
- إعداد كشف الأجور والتسجيل المحاسبي لمختلف المكونات والتمكن من المعالجة المحاسبية لأهم الضرائب والرسوم وكذا العمليات المتعلقة بالضرائب المؤجلة.

2- النتائج التعليمية المستهدفة من المقرر

المهارات المعرفية والذهنية:-

- إتقان الطالب للمفاهيم العلمية والعملية للمحاسبة المالية المعمقة والمبادئ المحاسبية وكيفية باستخدامها؛
- إتقان الطالب لمختلف المعالجات المحاسبية عن المعاملات الاقتصادية للمؤسسة وما ينشئ عنها من أرباح وخسائر؛
- تطوير روح المبادر وروح المسؤولية لدى الطالب في مجال المحاسبة المعمقة بمختلف أنواعها.

المهارات التطبيقية والميدانية:-

- تنمية قدرات الطالب في حل المشاكل المحاسبية التطبيقية باستخدام المناهج العلمية المختلفة؛
- التحكم في ميدان علوم العلوم المالية والمحاسبة ذات العلاقة بالتخصص.

3- محتوى المقياس

- محاسبة عقود الإيجار التمويلي؛
- محاسبة العقود طويلة الأجل (عقود الإنشاء)؛
- محاسبة المخزونات تخفيضات وأغلفة متداولة؛
- محاسبة العمليات مع الزبائن مؤجلة: أوراق تجارية؛
- محاسبة الأجور والرواتب؛
- محاسبة الأصول الثابتة العينية، المعنوية والمالية (التقييم الأولي واللاحق، عمليات التنازل، الإعانات...)
- محاسبة العمليات بالعملة الصعبة؛

4- أساليب التعليم والتعلم

- المحاضرات؛
- الأعمال الموجهة: تشمل القيام حل السلاسل والواجبات الأخرى؛

5- أساليب تقييم الطلبة

- حسب النصوص التنظيمية والقانونية السارية المعمول بها (ويترك أيضاً الترحيح للسلطة التقديرية لفريق التكوين وأستاذ التخصص)؛
- الإمتحان الرسمي نهاية كل سداسي؛
- التطبيقات والتمارين في الأعمال الموجهة لتقييم فهم الطالب لكل وحدة؛
- الواجبات المنزلية الإضافية لتعزيز المهارات والقدرات التكوينية والإستيعابية؛
- المناقشات والمشاركات في الأيام التكوينية والأيام الدراسية والملتقيات.

6- توقيت التقييم

التقييم 01: الإمتحان الرسمي الأسبوع الخامس عشر من كل سداسي.	التقييم 03: الواجبات والفروض المنزلية مرتين في كل سداسي على الأقل.
التقييم 02: تطبيقات وتمارين بشكل دوري.	التقييم 04: المشاركات في الأيام التكوينية والملتقيات.

7- قائمة المراجع المعتمدة لتدريس المقياس

تتنوع مصادر تدريس المقياس بشكلٍ كبيرٍ لعل من أهمها:-

- الكتب المتخصصة في أصول ونظرية المحاسبة المالية والنظام المحاسبي المالي SCF؛
- المطبوعات المنجزة من قبل الباحثين في المقياس؛
- مواقع الإنترنت المتخصصة والفيديوهات المنشورة على المواقع التعليمية الإلكترونية؛
- المجالات الدورية والملتقيات الوطنية والدولية.

المصادر والمراجع:

- القانون 11-07، الجريدة الرسمية، العدد 74، المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 م.
- المرسوم التنفيذي رقم 156-08، الجريدة الرسمية، العدد 27، الجزائر، 2008 م.
- القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 المحدد لقواعد التقييم المحاسبي ومحتوى الكشف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية، العدد 19، 2009/03/25.
- بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية IAS/IFRS، المحمدية، الجزائر، ط 1، جزء 2، 2013 م.
- لخضر علاوي، معايير المحاسبية الدولية، دار الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2012 م.
- لخضر علاوي، نظام المحاسبة المالية، دار الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2014 م.
- لخضر علاوي، المحاسبة المعمقة، دار الصفحة الزرقاء، البويرة، الجزائر، 2018 م.
- عيسى سماعيين، جباية ومحاسبة المؤسسة، دار الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2023.
- بلال كيموش، المحاسبة العامة تطبيقات وحلول مقترحة، الفا دوك، الجزائر، 2020.
- م الحبيب مرحوم، الإطار الفكري للنظام المحاسبي المالي الجزائري، النشر الجامعي الجديد، 2020.
- بلخير بكاري، دروس في المحاسبة المعمقة حسب ن م م، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة 2، الجزائر، 2020.
- بلخير بكاري، أسئلة وتمارين في المحاسبة المعمقة، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة 2، الجزائر، 2020.
- محمد بوتين، المحاسبة المالية ومعايير المحاسبة الدولية، الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2015.
- محمد حيمران ويزيد تفرات، دراسات محاسبية وجبائية معمقة، النشر الجامعي الجديد، 2022.
- عبد الرحمان عطية، المحاسبة المعمقة وفق ن م م، الطبعة 2، الجزائر، 2014.
- أمينة بوثلجة، أعمال نهاية السنة وفق ن م م، الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2016.

- عبد السلام طبييل ، محاضرات في محاسبة المالية المعمقة 1، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارة وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2021 م.
- Robert OBERT & Marie –Pierre MAIRESSE , **Comptabilite approfondie** ,Edition DUNOD,2015.
- Marie-Astrid & autre ,**comptabilite approfondie** ,edition Vubert,2015.
- Ali TAZAIT ,**MAITRISE DU SYSTEME COMPTABLE FINACIER** , Edition ACG,2009.
- Allal HAMINI ,**BILAN COMPTABLE** ,Edition BERTI ,2013.

8-الإمكانات المطلوبة لتعليم المقياس وتعلمه

- قاعات المحاضرات والأعمال الموجهة التي تتميز بالإتساع ومجهزة بالسبورة وأجهزة العرض والكمبيوتر والإنترنت والوسائل الأخرى المساعدة على تحسين الإلقاء والتلقي والتي يراها الأستاذ المحاضر ضرورية لتحصيل المقياس؛
- كثرة الأيام الدراسية والندوات العلمية والملتقيات الوطنية حول المقياس.

الإطار العام

المطبوعة

توطئة:

شهدت بيئة الأعمال تحولاً في دور المحاسب من مسك الدفاتر إلى مستشار استراتيجي يساهم في صياغة وتنفيذ استراتيجيات المؤسسة، مما أدى إلى ظهور المحاسبة المالية الاستراتيجية التي تجمع بين الأهداف المالية للمؤسسة واستراتيجياتها. في هذا السياق، تبنت الجزائر نظاماً محاسبياً جديداً مستوحى من المعايير المحاسبية الدولية، حيث يتفق مع هذه المعايير من حيث الإطار المفاهيمي، وطرق التسجيل والتقييم، وعرض القوائم المالية. تم إصدار القانون رقم 07-11 في 25 مايو 2007 لتنظيم هذا النظام، بهدف تعزيز الشفافية وتحقيق توافق أكبر مع المعايير الدولية

من خلال هذه المطبوعة، نهدف إلى استعراض بالتفصيل أهم المعالجات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في الجزائر، ودراسة كيفية تطبيق هذه المعايير في مختلف المجالات المحاسبية، مثل الأصول الثابتة، العقود طويلة الأجل، المخزونات، والأعباء الضريبية. الهدف من ذلك هو تقديم فهم شامل حول كيفية معالجة العمليات المحاسبية في المؤسسات الجزائرية، بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS)، مع مراعاة خصوصيات واحتياجات الاقتصاد المحلي.

أسباب إنجاز المطبوعة:

- من أهم الأسباب الرئيسية التي دفعت إلى ضرورة الإقدام على إعداد هذه المطبوعة ما يلي:-
- تعميق الفهم المحاسبي المتقدم: تهدف المطبوعة إلى تزويد الطلاب بفهم متعمق للمفاهيم المحاسبية المالية المعقدة، مما يعزز قدرتهم على تطبيق هذه المفاهيم في بيئة العمل الحقيقية؛
- التحضير لسوق العمل: توفر المطبوعة المعرفة اللازمة التي تمكن الطلاب من التعامل مع العمليات المحاسبية المعقدة في المؤسسة، مما يعزز جاهزيتهم للالتحاق بسوق العمل في مجال المحاسبة والمالية؛
- مواكبة التحديثات المحاسبية: من خلال التركيز على المواضيع الحديثة مثل محاسبة الضرائب المؤجلة والمحاسبة بالعملة الصعبة، تساعد المطبوعة الطلاب على مواكبة آخر التطورات في مجالات المحاسبة والمالية، مما يساهم في تطوير مهاراتهم التقنية؛
- تطبيق المعارف النظرية: تعمل المطبوعة على الربط بين المعارف النظرية التي يتم تدريسها في التخصص والتطبيقات العملية في الشركات والمؤسسات، مما يعزز قدرة الطلاب على فهم وتحليل القوائم المالية والقرارات المحاسبية؛
- التأهيل لتخصصات مالية متعددة: تعد هذه المطبوعة خطوة أساسية في تأهيل الطلاب للانتقال إلى مجالات متخصصة في المالية، مثل المحاسبة المالية، التدقيق، والتخطيط المالي، مما يفتح أمامهم فرصاً واسعة في القطاع المالي؛

- دعم البحث العلمي: تساهم المطبوعة في دعم البحث العلمي لدى الطلاب في مجالات المحاسبة المالية من خلال تزويدهم بمعلومات دقيقة وعميقة حول المواضيع المتخصصة، مما يساهم في تعزيز تفكيرهم النقدي والبحثي.

أهداف المطبوعة:

تهدف هذه المطبوعة إلى تقديم شرح مفصل لمجموعة من المواضيع المحاسبية، تشمل محاسبة الأصول الثابتة العينية، المعنوية، والمالية، مع التركيز على التقييم الأولي واللاحق، عمليات التنازل، والإعانات. كما تعالج محاسبة عقود الإيجار التمويلي والعقود طويلة الأجل (خاصة عقود الإنشاء)، إلى جانب محاسبة المخزونات، التخفيضات، والأغلفة المتداولة. تتناول أيضاً محاسبة العمليات مع الزبائن المؤجلة باستخدام الأوراق التجارية، بالإضافة إلى محاسبة العمليات بالعملة الصعبة. تشمل المطبوعة محاسبة الأجور والرواتب والضرائب والرسوم، بما في ذلك الضرائب المؤجلة، بهدف تقديم معرفة شاملة لتطبيقات المحاسبة المعمقة في هذه المجالات المختلفة.

منهجية الدراسة:

لوفاء بأهداف المطبوعة ومتطلباتها تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في مناقشة وتحليل الأفكار والآراء والنظريات المطروحة اعتماداً على ما توفر من أدبيات نظرية وميدانية لبناء الإطار الفكري والمفاهيمي للبحث ومناقشة المفاهيم، وإستخلاص ما يمكن من إستنتاجات لبناء توصيات موضوعية في مجال المحاسبة المالية المعمقة عموماً.

قائمة المحتويات

الصفحة	البيان
05-02	نموذج مواصفات المقياس
08-06	الإطار العام للمطبوعة
10-09	قائمة المحتويات
الفصل التمهيدي : المحاسبة وفق النظام المحاسبي المالي	
18-13	I- فلسفة النظام المحاسبي المالي
22-18	II- الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي
24-22	III- تنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي
25-24	IV- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 01: الاطار التصوري للنظام المحاسبي المالي
الفصل الثاني: محاسبة المخزونات تخفيضات وأغلفة متداولة	
33-27	I- الإطار العام للمخزونات
53-33	II- محاسبة الأغلفة التجارية المتداولة
55-54	III- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 02: محاسبة المخزونات والتخفيضات والأغلفة
الفصل الثالث: محاسبة الأوراق التجارية	
58-57	I- ماهية الأوراق التجارية
59-58	II- التسجيل المحاسبي للأوراق التجارية
63-60	III- التسجيل المحاسبي لمختلف حالات استخدام الأوراق التجارية
65-64	IV- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 03: محاسبة الأوراق التجارية
الفصل الرابع : محاسبة العقود طويلة الأجل	
67-66	I- ماهية العقود طويلة الاجل
71-67	II- المعالجة المحاسبية للعقود طويلة
79-72	III- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 04: عقود طويلة الأجل *ع الإنشاء*
الفصل الخامس : محاسبة العقود الايجار التمويلية	
83-80	I- ماهية العقود الايجار التمويلية
86-83	II- معايير تصنيف العقود الايجار التمويلية
87-86	III- التشريعات القانونية الخاصة بالعقود الايجار التمويلية في الجزائر
96-87	IV- خطوات العقد الايجار التموييلي

المدخل العام للمطبوعة

100-97	V-المعالجة المحاسبية لعقود الايجار التمويلية.....
114-100	VI- مفاهيم ومصطلحات خاصة بالعقود الايجار التمويلية.....
133-114	VII - سلسلة الأعمال الموجهة رقم 05: محاسبة العقود الايجار التمويلي.....
الفصل السادس : محاسبة مزايا المستخدمين	
142-135	I- ماهية مزايا المستخدمين قصيرة الأجل.....
149-143	II- محاسبة مزايا المستخدمين قصيرة الأجل.....
252-149	III- محاسبة مزايا المستخدمين طويلة الأجل.....
132-152	VI - سلسلة الأعمال الموجهة رقم 06: محاسبة مزايا المستخدمين
155-152	المصادر والمراجع

الفصل التمهيدي: المحاسبة وفق النظام المحاسبي المالي

تمهيد: إن النظام المحاسبي المالي المستلهم فحواه من المعايير المحاسبية الدولية (Full IFRS) نسخة 2004، قصد توفير معلومات مالية وافية، وقابلة للمقارنة وتدعيم شفافية الحسابات، وزيادة الثقة في الوضعية المالية للمؤسسات، وبالتالي إمكانية الدخول إلى أسواق المال العالمية، وزيادة الاستثمارات المالية والإنتاجية والاندماج في الاقتصاد العالمي.

I- فلسفة النظام المحاسبي المالي

اعتمدت الجزائر مسار الإصلاح المحاسبي لتتكيف مع البيئة الاقتصادية الجديدة، فغيرت توجهها المحاسبي ففي سنة 2004 توجت الجهود السابقة من خلال اعتماد على إطار مفاهيمي (تصوري) واضح بالرجوع إلى الإطار المحاسبي للمجلس الدولي للمعايير المحاسبية، ومن ناحية أخرى احتفظت بمخطط الحسابات، لذلك يمكن اعتبار النظام المحاسبي المالي كنظام محاسبي هجين (hybride) أي أنجلوساكسوني جزئياً من خلال إطاره المفاهيمي الواضح، والفرانكفونية من خلال مدونة الحسابات. تم إصدار القانون رقم 07-11 بتاريخ 25 ماي 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي.

1- عموميات حول المحاسبة المالية:

أ- **تعريف المحاسبة المالية:** ينطلق تعريفها من نطاق عملها وطبيعة أهدافها التي تسعى إلى تحقيقها حيث تتوفر العديد من التعريفات للمحاسبة المالية ويمكن لإيجاز ثلاث تعاريف أساسية لها

- **التعريف الأول:** هي وظيفة من وظائف المؤسسة في الهيكل الإداري؛
- **التعريف الثاني:** أنها نظام من الأنظمة الفاعلة في المؤسسة؛
- **التعريف الثالث:** على أنها علم من علوم المعرفة.

- **المحاسبة وظيفة من وظائف المؤسسة** أي أن مهمتها تقييد الأصول (الموجودات) والفعاليات المالية التي تمارسها المؤسسة خلال الفترة المالية والتقرير عنها إلى أصحاب المصالح لبيان نتائج الأعمال المحققة والمسببات تلك النتائج؛
- **المحاسبة نظام من أنظمة المؤسسة** أي أنها ذلك النظام الذي يقوم بتجميع البيانات المالية وإجراء عمليات التشغيل عليها من (قياس، تسجيل، تحليل، تلخيص، تقرير) لغرض تقديم المعلومات إلى الجهات المستخدمة من داخل وخارج المؤسسة؛
- **المحاسبة كأحد العلوم** أي تعرف على أنها مجموعة من الفروض والمبادئ المتعارف عليها والمقبولة التي تحكم التسجيل وتبويب وتحليل العمليات المالية المتعلقة بالمؤسسة بقصد تحديد نتيجة النشاط من ربح أو خسارة وتحديد المركز المالي للمؤسسة خلال نهاية الفترة .

تعريف الجمعية الأمريكية للمحاسبة AAA: هي عملية تحديد (Identifying) وقياس (Measuring) وتسجيل (Recording) وتوصيل (Communicating) المعلومات، المعبر عنها بوحدة النقد (الدينار مثلا) والمتعلقة بالوحدات الاقتصادية لتقديمها الى المستخدمين المهتمين بالمعلومات لغرض مساعدتهم في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية

ب- الأنشطة الرئيسية للمحاسبة المالية : من خلال التعريف نستخلص أهم الأنشطة الرئيسية

للمحاسبة على النحو التالي :

- **نشاط التحديد (Identifying) :** تحديد الأحداث الاقتصادية التي تؤثر على المؤسسة حتى يتم الاعتراف بها محاسبيا وتسمى تلك الأحداث بالعمليات المالية؛
- **نشاط القياس (Measuring) والتسجيل (Recording) :** يتم قياس الأحداث الاقتصادية بوحدة النقد الوطني وتسجل تلك الأحداث المعترف بها ويتم تصنيفها وتلخيصها في الدفاتر المحاسبية ليتم توثيق الأحداث المحاسبية ووفق ترتيب زمني متتال ؛
- **نشاط التوصيل (Communicating) :** يتم توصيل المعلومات عبر إعداد وتوزيع التقارير المحاسبية وأكبر جزء منها يسمى القوائم المالية للأطراف المعنية لاتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة ، حيث يتم اعداد هذه المعلومات بطريقة معيارية (امبادئ المحاسبية المقبولة ، المعايير المحاسبية الدولية).

مما سبق يمكننا تفسير طبيعة أنشطة المحاسبة المالية على النحو التالي :

- ✓ المحاسبة المالية كنشاط خدمي As a service activity ؛
 - ✓ المحاسبة المالية كنظام معلومات As an Information System ؛
 - ✓ التقارير المالية مخرجات النظام المحاسبي المالي Financial Reporting output ؛
 - ✓ المحاسبة المالية كمهنة As a Profession ؛
 - ✓ المحاسبة المالية أحد فروع العلوم الاجتماعية As a social Science ؛
 - ✓ المحاسبة المالية كقوة مؤثرة في المجتمع As a social Force .
- مما سبق يمكن تلخيص وظائف المحاسبة المالية على النحو التالي :
- تحضير الدفاتر والمستندات والسجلات المناسبة للمؤسسة ؛
 - اثبات وقيد العمليات المالية في دفاتر المؤسسة (أصول ، خصوم، ايراد ، مصروف)؛
 - تداول أصول المؤسسة من نقدية وما شابهها والرقابة عليها؛
 - التقرير على نتائج الأعمال خلال الدورة المحاسبية من ربح أو خسارة وتحديد المركز المالي للمؤسسة ؛

■ تقديم المعلومات المالية عن النشاط والموارد الاقتصادية لغرض اتخاذ القرارات سواء للعملية الإدارية أو الاستثمارية.

ت- مكانة المحاسبة المالية داخل المؤسسة: من التغيرات الحاصلة في بيئة الأعمال هي تطوير النظرة إلى المحاسب من كونه ماسك للدفاتر تحوله ليصبح مستشار للمؤسسة، أصبح مطلوب منه أن يركز فضلا عن النواحي المالية على القضايا المتعلقة بالإدراك التفضيلي للمؤسسة والبيئة التي تعمل فيها وأن يوحد جهوده مع الوظائف الأخرى لتحقيق أهداف المؤسسة كما شملت واجباته صياغة الاستراتيجيات ومساعدة على تطبيقها وهذا ما يسمى في الفكر الحديث للمحاسبة بالمحاسبة المالية الاستراتيجية.

2- ماهية نظام المحاسبي المالي SCF

أ- الإصلاح المحاسبي في الجزائر : شهدت البيئة المحاسبية في الجزائر العديد من الإصلاحات منذ الاستقلال إلى غاية تطبيق النظام المحاسبي المالي، مروراً بانطلاق مشروع تحيين النظام المحاسبي المالي ابتداء من سنة 2019 ولم ينتهي إلى يومنا هذا.

المخطط المحاسبي الوطني PCN

وبموجب القانون رقم 25-75 الصادر بتاريخ 29 أفريل 1975 . أصدر المخطط المحاسبي الوطني (PCN) المطبقة رسمياً ابتداء من 1976 . أعتبر المخطط المحاسبي الوطني 1975 مصدراً متميزاً للمعلومات الاقتصادية التي يمكن استغلالها من قبل مختلف المستخدمين

المخطط المحاسبي الفرنسي PCG

ورثت الجزائر عند استقلالها في عام 1962 مثل البلدان الأخرى الفرنكوفونية. المخطط المحاسبي العام الفرنسي (PCG) نسخة عام 1957

في عام 1998 ، قررت الحكومة الجزائرية إجراء إصلاح للمخطط المحاسبي الوطني لعام 1975 لضمان تلبية أفضل لاحتياجات المستخدمين بعد التغييرات في البيئة القانونية والاقتصادية في الجزائر، وكجزء من الإصلاح المحاسبي الجزائري، تم إنشاء المجلس الوطني للمحاسبة (CNC) في عام 1996 بموجب مرسوم رقم 381-96 بصفته جهاز استشاري ذو طابع وزاري ومهمي مشترك ليحل محل المجلس الأعلى للمحاسبة ويعتبر الهيئة الرسمية التي تتولى عملية التوحيد المحاسبي واعداد المعايير المحاسبية،

في عام 2001 كان الإصلاح المحاسبي موضوع مناقصة دولية متعلقة، وتم إسناد هذه المهمة إلى العديد من الخبراء الفرنسيين بالتعاون مع المجلس الوطني للمحاسبة الفرنسي، بتمويل من البنك الدولي FMI.

✚ **السيناريو الأول:** تعديلات بسيطة على المخطط المحاسبي الوطني لعام 1975 مع الحفاظ على هيكله وإصلاحه حيث يقتصر على التحديثات الفنية لمراعاة التغيرات في البيئة الاقتصادية الجزائرية، التي هي في تطور مستمر منذ ظهور قانون توجه المؤسسات الاقتصادية العامة في عام 1988؛

✚ **السيناريو الثاني:** تكييف المخطط المحاسبي الوطني 1975 والانفتاح نحو المعايير المحاسبية الدولية؛

✚ **السيناريو الثالث:** يتمثل في إنتاج نسخة جديدة من PCN في شكل حديث وصياغتها على أساس تطبيق المفاهيم والمبادئ والقواعد والحلول المعتمدة في المعايير المحاسبية الدولية.

ب- فلسفة النظام المحاسبي المالي:

اعتمدت الجزائر مسار الإصلاح المحاسبي لتتكيف مع البيئة الاقتصادية الجديدة، فغيرت توجهها المحاسبي ففي سنة 2004 توجت الجهود السابقة من خلال اعتماد على إطار مفاهيمي (تصوري) واضح بالرجوع إلى الإطار المحاسبي للمجلس الدولي للمعايير المحاسبية، ومن ناحية أخرى احتفظت بمخطط الحسابات، لذلك يمكن اعتبار النظام المحاسبي المالي كنظام محاسبي هجين (hybride) أي أنجلوساكسوني جزئياً من خلال إطاره المفاهيمي الواضح، والفرانكفونية من خلال مدونة الحسابات. تم إصدار القانون رقم 11-07 بتاريخ 25 ماي 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي.

المادة 03: "النظام المحاسبي المالي هو نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، وتصنيفها، وتقييمها وتسجيلها وعرض قوائم تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة ونجاعتها، ووضعية خزينتها في نهاية السنة المالية"

الإطار القانوني والتنظيمي للنظام المحاسبي المالي:

- القانون رقم 11-07 بتاريخ 25 ماي 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي.
<https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2007/A2007074.pdf>
- المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ 26 ماي 2008، يتضمن تطبيق أحكام قانون 11-07
<https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2008/A2008027.pdf>
- القرار رقم 71 المؤرخ في 26 جويلية 2008 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى القوائم المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سير الحسابات و القرار 72 المؤرخ في 26 جويلية 2008 يحدد أسقف أرقام الأعمال وعدد المستخدمين و الأنشطة المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مبسطة.
<https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009019.pdf>
- المرسوم التنفيذي رقم 09-110 المؤرخ في 07 أفريل 2009 والمحدد لشروط وكيفية مسك المحاسبة بواسطة الأنظمة الاعلام الالي.
<https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009009.pdf>

يتضمن النظام المحاسبي المالي إطاراً مفاهيمي ومعايير محاسبية ومدونة الحسابات، تسمح بإعداد القوائم المالية على أساس مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا وعلى وجه الخصوص التي نصت عليها المادة 6 من قانون 25 نوفمبر 2007، ويمكن تلخيص محتواه وفق النصوص القانونية على النحو التالي:

<p>مدونة الحسابات: تعرف حسب المادة 31 من المرسوم التنفيذي 156-08 على أنها مجموعة من الحسابات المجمع في فئات متجانسة تسمى أصناف حيث تعد هذه المدونة إجبارية تتبعها جميع المؤسسات مهما كان نشاطها أو حجمها، والحساب هو أصغر وحدة معتمدة لترتيب وتسجيل الحركات المحاسبية وتوجد فئتان من أصناف الحسابات:</p> <ul style="list-style-type: none"> مجموعة الحسابات الخاصة بالميزانية (حسابات الوضعية)؛ مجموعة حسابات التسيير (حسابات النتائج). 	<p>مجموعة المعايير المحاسبية: حددت حسب المادة 8 من قانون 11-07 على أنها مايلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> قواعد التقييم والاعتراف بالأصول والخصوم والمصروفات والإيرادات؛ محتوى وطريقة عرض القوائم المالية. <p>وعرفت حسب المادة 29 من المرسوم التنفيذي 08-156 هي "الأدوات التقنية الناتجة عن الإطار المفاهيمي وتحدد طرق التقييم لعناصر القوائم المالية والاعتراف بها"، كما حددت هذه المعايير بالتفصيل في المادة 30 من نفس المرسوم</p>	<p>الإطار المفاهيمي (التصوري):</p> <p>يعد الإطار المفاهيمي للمحاسبة المالية دليلاً لتطوير معايير المحاسبة حسب المادة 7 من نفس القانون ويحتوي على:</p> <ul style="list-style-type: none"> نطاق التطبيق؛ الفرضيات والمبادئ والاتفاقيات المحاسبية؛ الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات.
--	---	---

مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي: حددت المادة 04 من القانون 11-07 الكيانات

الملزمة بمسك محاسبة مالية كالآتي:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛
- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون: يزاولون نشاطات اقتصادية بصفة متكررة؛
- الأشخاص الخاضعون للنظام المحاسبي المالي بموجب نص قانوني أو تنظيمي مثل: مديرية الأشغال العمومية DTP، الصندوق الوطني للتأمين على البطالة CNAC
- الاستثناءات من مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي استثنى المشرع المؤسسات الخاضعة لقواعد المحاسبة العمومية، والكيانات المصغرة التي لا يتعدى عدد مستخدميها ورقم أعمالها ونشاطها الاسقف المحددة بموجب القرار رقم 72 المؤرخ في 26 جويلية 2008 وتطبق **محاسبة الخزينة.**

يتضمن النظام المحاسبي المالي إطاراً مفاهيمي ومعايير محاسبية ومدونة الحسابات، تسمح بإعداد القوائم المالية على أساس مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا وعلى وجه الخصوص التي نصت عليها المادة 6 من قانون 25 نوفمبر 2007، ويمكن تلخيص محتواه وفق النصوص القانونية على النحو التالي:

القوائم المالية: تتمثل أهم مخرجات النظام المحاسبي المالي في مجموعة من القوائم المالية الأساسية (الكشوفات المالية) على شكل جداول وبيانات مترابطة ومتكاملة، تهدف إلى تقديم معلومات وصورة صادقة حول الوضع المالي للمؤسسة وممتلكاتها ونجاجتها ووضعية خزيتها في نهاية الدورة، تكون مفيدة لمجموعة واسعة من المستخدمين وتسمح لهم باتخاذ قراراتهم الاقتصادية حددت في المادة 32 من المرسوم التنفيذي 08-156 كما يلي :

- الميزانية Le Bilan :
- حساب النتائج Le Compte de Resultats :
- جدول سيولة الخزينة Le Tableau du Flux de Tresorerie :
- جدول تغير الأموال الخاصة Le Tableau de Variations des Capitaux propres الخاصة :
- الملحق L'annexe.

الهدف من القوائم المالية (الكشوفات المالية) : حسب المادة 26 من القانون 07-11 تهدف القوائم المالية الى تزويد مستخدميها بمعلومات شاملة حول الوضع المالي للمؤسسة والأداء والتغيرات في هذه الوضعية حيث يوضح المخطط التالي أهم المعلومات من خلال القوائم المالية :



ت - تحيين النظام المحاسبي المالي: إن التغيير الشبه الدائم الذي يميز المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS يعارض ثبات النظام المحاسبي المالي SCF المجمع منذ عام 2004، حيث إبتعد عن الممارسات الدولية بمرور الوقت ،كما سجل المجلس الوطني للمحاسبة خلال الثمن سنوات الماضية العديد من الطلبات المسجلة من قبل المؤسسات الاقتصادية والمهنيين تطالبه بتقديم تفسيرات وشروحات حول بعض المفاهيم المختلفة، وعن قواعد ومبادئ التقييم والاعتراف، حيث تعكس هذه الطلبات الصعوبات التي يواجهها أصحاب المصالح، رغم اجتهادات لجنة توحيد الممارسات المحاسبية والعناية الواجبة المهنية في الاجابة على مختلف التساؤلات من خلال نشراتها التوضيحية ، وتبسيط مختلف الممارسات المحاسبية مع النصوص القانونية. ولابقاء النظام المحاسبي المالي يتوافق إلى حد ما مع المعايير المحاسبية الدولية، فلا بد من مراجعته.

أدرجت وزارة المالية برنامج تحيين النظام المحاسبي المالي ضمن برنامج المجلس الوطني للمحاسبة سنة 2018. تميز تاريخ 21 جانفي 2019 بالحدث تاريخي في قانون المحاسبة الجزائري، من خلال الإطلاق الرسمي لعملية تقييم ومراجعة النظام المحاسبي المالي حيث تم تعيين مجموعة عمل لإجراء تقييم شامل لتطبيق النظام المحاسبي المالي وطرح اقتراحات لمراجعتة بما يتوافق والتغيرات في المعايير المحاسبية الدولية"، والتي تتضمن 14 عضوا (12 من ممارسي مهنة المحاسبة، 2 ممثلي المجلس الوطني للمحاسبة) ويتوقع انهاء عملية التحيين في غضون ثلاث سنوات

II- الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي

1- ماهية الاطار التصوري (المفاهيمي):

تعريفه: حسب القانون 11-07 يعرف الاطار التصوري (المفاهيمي) على أنه: دليلا لإعداد المعايير المحاسبية وتأويلها واختيار الطريقة المحاسبية الملائمة عندما تكون بعض المعاملات وغيرها من الأحداث الأخرى غير معالجة بموجب معيار أو تأويل ويعتبر الاطار المفاهيمي بالنسبة للمجلس المعايير المحاسبية الدولية ومنذ عقد من الزمن بمثابة المسار أو دستور الذي لا يقبل الجدل أو النقاش والذي يبني على أساسه الاطار العام وحدود عمله ، حيث لا يعتبر معيار محاسبي بل دليل لظهار ونشر التقارير المالية .

هدفه: حسب المادة 2 من المرسوم التنفيذي الصادر في 26 ماي 2008 المساعدة على مايلي :

- يعرف المفاهيم التي تشكل أساس إعداد وعرض القوائم المالية (كالفرضيات والمبادئ المحاسبية التي يتعين التقيد بها والخصوصيات النوعية للمعلومات المالية)؛
- يشكل مرجعا لوضع معايير جديدة،
- يسهل تفسير معايير المحاسبة وفهم العمليات أو الأحداث غير المنصوص عليها صراحة في تنظيم المحاسبة

وحسب المادة 3 من نفس المرسوم يهدف الاطار التصوري الى :

- تطوير المعايير؛
- إعداد القوائم المالية ؛
- تفسير للمستخدمين المعلومات الواردة في القوائم المالية والمعدة وفقاً للمعايير المحاسبية؛
- إبداء الرأي حول مدى التزام القوائم المالية بالمعايير.

2- محتوى الاطار التصوري:

حسب المادة 7 من نفس القانون 11-07 ويحتوي الاطار التصوري على:

- نطاق التطبيق ؛
- المبادئ والاتفاقيات المحاسبية ؛
- الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات

كما يحتوي الاطار التصوري حسب المرسوم 156-08 علي مايلي :

○ خصوصية المعلومات المالية .

نطاق التطبيق: التي تم الإشارة إليها سابقا في مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي:

الفرضيات المحاسبية: حدد النظام المحاسبي المالي الاتفاقيات المحاسبية في المرسوم التنفيذي

156-08 على النحو التالي :

- الفرضية 1:

محاسبة الالتزام (التعهد) *Comptabilité d'engagement*

حسب المادة 6 من المرسوم "يتم تسجيل آثار المعاملات والأحداث الأخرى على أساس محاسبة الالتزامات أثناء حدوث هذه المعاملات أو الأحداث، ويتم عرضها في القوائم المالية للسنوات المالية المتعلقة بها"، أي تسجل العمليات والأحداث المحاسبية عند حدوثها وليس عند القبض أو الدفع للمبالغ المقابلة.

- الفرضية 2:

استمرارية النشاط *Continuité d'exploitation*

حسب المادة 7 من المرسوم "على أن يتم إعداد القوائم المالية على أساس استمرارية النشاط الاستغلالي، مثال : على اعتبار ان للمؤسسة نية في الاستمرار في نشاطها، ومن خلال ذلك تقيم الأصول والخصوم حسب قواعد التقييم المعتادة، وفي الحالة المغاير أي في حالة افتراض عدم الاستمرارية في النشاط فإن تقييم تلك العناصر يتم حسب قيمة التصفية (valeur de liquidation)، وهذا التغيير في قاعدة التقييم لا بد أن يشار إليه، ولهذا للفرضية أثر مباشر على النتيجة مادام أن العناصر المعنية (الأصول والخصوم) لن تكون لها نفس القيمة في حالة الاستمرار أو التوقف عن النشاط.

المبادئ المحاسبية: إنطلاقا من النصوص القانونية والتنظيمية للنظام المحاسبي المالي فقد تم

النص على المبادئ التالية:

اولوية الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني
Prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique

2م

الحيلة والحذر *Prudence*

1م

أي اظهار العمليات حسب حقيقتها الاقتصادية وليس فقط حسب شكلها القانوني: أي تقيّد العمليات في المحاسبة وتعرض ضمن كشوف مالية طبقا لطبيعتها وواقعها المالي والاقتصادي دون التمسك فقط بمظهرها القانوني ، ووهذا المبدأ يشير الى مبدأ المراقبة (السيطر) الذي يعني تحويل المنافع الاقتصادية المترتبة من الأصل أي تحول المخاطر والمنافع الأصل لمستعمله وليس لمالكه .

أي مراعاة درجة معقولة من الحيلة في القيام بالأحكام اللازمة لاعداد التقديرات ضمن شروط عدم التأكد، بحيث لا يتم تقييم الأصول والمنتجات بأكثر من قيمتها ،لا تقيم الخصوم والأعباء باقل من قيمته. ذلك لتفادي خطر تحول الشكوك الموجودة الى المستقبل من شأنه أن ينقل في الديون ،ممتلكات الكيان، نتائجها يجب ألا يؤدي تطبيق مبدأ الحيلة هذا إلى تكوين احتياطات خفية أو مؤونات مبالغ فيها.

ارتباط الأعباء بالأيرادات
Rattachement des charges aux produits

4م

الاجراء التي يتم من خلاله ادراج الأعباء في حساب النتيجة على أساس الارتباط المباشر بين الأعباء المستحقة والحصول على عناصر منتج محدد, ويستلزم ذلك الإدراج في الدفاتر المحاسبية وفي أن واحد أو بصفة مركبة للمنتوجات والأعباء الناتجة مباشرة وبصورة مشتركة عن نفس المعاملات أو غيرها من الأحداث مثل القيام بإدراج المشتملات المختلفة للأعباء التي تمثل سعر التكلفة للمنتوجات المباعة في الدفاتر المحاسبية في أن واحد مع المنتج المباع

الأهمية النسبية
Importance relative

3 م

تكون المعلومة ذات دلالة معتبرة اذا كان من الممكن عدم اظهارها يؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدمي المعلومات * يجب أن تبرز الكشوف المالية كل معلومة مهمة التي يمكن أن تؤثر على حكم مستعملها تجاه الكيان * يمكن جمع المبالغ الغير المعتبرة مع المبالغ الخاصة بعناصر مماثلة لها من حيث الطبيعة أو الوظيفة : * يجب أن تعكس الصورة الصادقة للكشوف المالية معرفة المسيرين للمعلومة التي يحملونها عن الواقع والأهمية النسبية للأحداث المسجلة * يمكن أن تطبق المعايير المحاسبية على العناصر قليلة الأهمية.

المداومة على استخدام نفس المناهج المحاسبية بين الدورة والأخرى
Permanence des méthodes

6م

يتم تطبيق الطرق المحاسبية من سنة إلى أخرى بكيفية مماثلة في تقدير العناصر وفي تقديم العمليات لضمان الانسجام وقابلية إجراء مقارنة لهذ العمليات خلال الفترات المتتابعة, وكل استثناء لهذا المبدأ لا يمكن تبريره إلا بالبحث عن معلومة أحسن أو بتغيير طرأ على التنظيم. يلزم القانون التجاري الكيان بالحصول على موافقة المساهمين في حالة حدوث تغيير في الأساليب. يتم التعامل مع التغيير في الطريقة بأثر رجعي من خلال التأثير على السنوات السابقة في الشكل الأولي لاحتياجات المقارنة, نتيجة السنوات السابقة (الاحتياطات أو الأرباح المحتجزة) لتصحيح الرصيد الافتتاحي, وليس نتيجة السنة المالية الحالية.

استقلالية الدورات المحاسبية
Indépendance des exercices

5 م

تكون نتيجة كل سنة مالية مستقلة عن السنة التي تسبقها وعن السنة التي تليها ومن أجل تحديدها يتعين أن تنسب إليها الأحداث والعمليات الخاصة بها فقط. يجب ربط حدث بالسنة المالية المقفلة إذا كانت له صلة مباشرة ومرجحة مع وضعية قائمة عند تاريخ إقفال حسابات السنة المالية ويكون معلوما بين هذا التاريخ وتاريخ الموافقة على حسابات هذه السنة المالية. لا يتم إجراء أية تسوية إذا طرأ حدث بعد تاريخ إقفال السنة المالية وكان لا يؤثر على وضعية الأصول أو الخصوم الخاصة بالفتره السابقة للموافقة على الحسابات. ويجب أن يكون هذا الحدث موضوع إعلام في الملحق بالكشوف المالية إذا كان ذا أهمية تمكنه من التأثير على قرارات مستعملي الكشوف المالية

التكلفة التاريخية
Coût historique

8م

هو مبلغ الخزينة المدفوع أو القيمة الحقيقية لكل مقابل آخر يقدم للحصول على أصول عند تاريخ اقتنائها أو انتاجها. تقيّد في المحاسبة عناصر الأصول والخصوم والمنتوجات والأعباء وتعرض في الكشوف المالية بتكلفتها التاريخية على أساس قيمتها عند تاريخ معاينتها دون الأخذ في الحسبان آثار تغيرات السعر أو تطور القدرة الشرائية للعملة. غير أن الأصول والخصوم الخصوصية مثل الأصول البيولوجية أو الأدوات المالية تقيّم بقيمتها الحقيقية.

عدم المساس بالميزانية الافتتاحية

Intangibilité du bilan d'ouverture

7 م

يجب أن تكون الميزانية الافتتاحية للسنة المالية مطابقة للميزانية إقفال السنة المالية السابقة يجب أن يستأنف فتح الحسابات N بالارصدة N-1 لفتح حسابات الميزانية الافتتاحية بكامل التفاصيل ويجب ألا تكون الصياغة غامضة ومتكررة لضمان استمرارية الحسابات المعنية بشكل أفضل

الوحدة المحاسبية
Principe de l'entité

10م

يجب أن يعتبر الكيان كما لو كان وحدة محاسبية مستقلة ومنفصلة عن مالكيها. تقوم المحاسبة المالية على مبدأ الفصل بين أصول الكيان وخصومه وأعبائه ومنتوجاته وأصول وخصوم وأعباء ومنتوجات المشاركين في رؤوس أمواله الخاصة أو مساهميه. يجب ألا تأخذ الكشوف المالية للكيان في الحسبان إلا معاملات الكيان دون معاملات مالكيها.

القيد المزدوج
Partie double

9 م

تحرر الكتابات المحاسبية حسب المبدأ المسى " القيد المزدوج": "يمس كل تسجيل على الأقل حسابين أحدهما مدين والآخر دائن في ظل احترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات, يجب أن يكون المبلغ المدين مساويا للمبلغ الدائن.

التعريف، واثبات، وقياس العناصر التي تتكون منها القوائم المالية:

تعريف العناصر المحددة للوضع المالية la situation financière:

1- الأصول : مورد تحت رقابة المؤسسة ناتج عن حدث سابق تحقق المؤسسة من ورائه تدفقات

اقتصادية مستقبلية ؛

أي الاستفادة من جميع الموارد الاقتصادية للأصل وتحمل جميع المخاطر المرتبطة به

تحت رقابة المؤسسة (السيطرة)

أي أن يساهم الأصل بطريقة مباشرة أو غير مباشرة في تحقيق تدفقات الخزينة أو ما شابهها

التدفقات الاقتصادية المستقبلية

2- الخصوم : التزام حالي من المؤسسة ناجم عن أحداث ماضية والتخلص منه يتم بخروج موارد

تتمثل منافع اقتصادية ؛

3- رأس المال : ما تبقى من أصول المؤسسة بعد طرح كافة خصومها.

الاعتراف بعناصر القوائم المالية: الاعتراف هو عملية الإدراج أو التسجيل في الميزانية أو في

حسابات النتائج للبند(اصل ، خصم ، ايراد ، عبء)الذي يحقق تعريف القوائم المالية

بشرط ان يفي بالمعايير التالية :

احتمال ميزة خروج أو دخول التدفقات النقدية (الاقتصادية) المستقبلية المتعلقة بالعنصر موضع الادراج(كما يشار إليها احتمالية تحقيق أو خروج منافع اقتصادية مستقبلية)

ش1

للعنصر تكلفة يمكن قياسها بوضوح ومصداقية (موثوقية القياس).

ش2

الخصائص النوعية للقوائم المالية: حدد الاطار التصوري الخصائص النوعية التالية :

معلومة ذات فائدة (الملائمة) Pertinance

أي المعلومة تكون ذات أهمية إذا شكل غيابها وعدم وضوحها تأثيرا على القرارات الاقتصادية لمستعملي الكشوف المالية.

سهولة فهم المعلومة Intelligibilité

اشتراط أن تكون المعلومة الظاهرة في القوائم المالية سهلة الفهم وواضحة لمستعملي الكشوف المالية .

قابلة للمقارنة Comparabilité

يجب ان تسمح المعلومة لمستخدمي القوائم المالي باجراء مقارنة داخل المؤسسة نفسها على أساس دورات مالية مختلفة وما بين المؤسسات المختلفة.

معلومة ذات مصداقية (موثوقة) Fiabilité

إذا كانت خالية من الأخطاء والغموض، ولكي تكون ذات مصداقية يجب أن تتوفر على مايلي :

- **الصورة الصادقة** : على المعلومة ان تقدم الصورة الصادقة للأحداث التي وقعت خلال الفترة •
- **تغليب الواقع الاقتصادي على الجانب القانوني**: أي اظهار العمليات حسب حقيقتها الاقتصادية وليس فقط حسب شكلها القانوني ؛
- **الحياد**: ينبغي اظهار المعلومة بكل حياد بحيث لا يؤثر هذا على متخذ القرار في اصدار حكم في اتجاه محدد مسبقا.
- **الشمولية**: ينبغي ان تكون المعلومة المالية الظاهرة في القوائم المالية شاملة وافية ما يمكن

III-التنظيم المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي

يعتبر النظام المحاسبي المالي المحاسبة المالية نظاماً لتنظيم المعلومة المالية، والإفصاح عنها في القوائم المالية، بحيث تعكس الصورة الصادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة، لذلك يجب أن تستوفي المحاسبة الالتزام بالانتظام والمصدقية والشفافية، المرتبطة بعملية المسك المحاسبي، ومعالجة العمليات ورقابتها. حيث تحدد المؤسسة الإجراءات اللازمة لوضع تنظيم محاسبي يسمح بالرقابة الداخلية والخارجية على حد سواء وذلك من خلال:

- يتم مسك المحاسبة بالعملة الوطنية المتمثلة في الدينار الجزائري؛
 - تحرر التسجيلات المحاسبية حسب مبدأ القيد المزدوج إلا إذا تمت هذه المقاصة على أسس قانونية؛
 - تحول العمليات المدونة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوطنية حسب الشروط والكيفيات المحددة في المعايير؛
 - تكون أصول وخصوم المؤسسات الخاضعة للنظام المحاسبي المالي محل جرد من حيث الكم والقيمة مرة واحدة في السنة على الأقل على أساس فحص مادي وإحصاء للوثائق الثبوتية، بحيث يعكس هذا الجرد الوضعية الحقيقية لهذه الأصول والخصوم؛
 - يستند كل تسجيل محاسبي على وثيقة محاسبية مؤرخة تبرره؛
 - يجب على كل مؤسسة خاضعة للنظام المحاسبي المالي أن تمسك دفاتر محاسبية تشمل دفتر اليومية، دفتر الكبير، دفتر الجرد، مع مراعاة الترتيبات الخاصة بالوحدات المصغرة؛
 - تأخذ المحاسبة إما يدوياً أو بواسطة الإعلام الآلي؛
 - يتم حفظ الدفاتر المحاسبية أو الوثائق التي تقوم مقامها والوثائق التبريرية لمدة عشرة سنوات على الأقل ابتداء من تاريخ إقفال كل دورة مالية.
- أ. **الدفاتر المحاسبية الإلزامية:** كل مؤسسة مطالبة بفتح، مسك، وتحديث الدفاتر المحاسبية التالية:

- **دفتر اليومية:** دفتر اليومية العام (أو دفتر اليومية) يتم مسكه وفقاً للشروط التي ينص عليها القانون. تُسجل فيه العمليات إما يومياً أو في شكل تلخيصات شهرية على الأقل لمجموع هذه العمليات، بشرط الاحتفاظ بجميع الوثائق التي تتيح إعادة تكوين العمليات يوماً بيوم في هذه الحالة. يمكن تفصيل دفتر اليومية والدفتر العام إلى دفاتر فرعية وأخرى مساعدة حسب احتياجات الكيان مسك حسابات خاصة بالعملاء والموردين إلزامي، ويجب أن تُدار بحيث تُظهر الحركات والأرصدة بشكل سليم/ دفتر اليومية (أو دفتر اليومية العام) يُسجل جميع الحركات التي تؤثر على الأصول، الخصوم، حقوق الملكية، المصاريف، والإيرادات. في حالة استخدام دفاتر فرعية مساعدة، يحتوي دفتر

اليومية العام فقط على تلخيص شهري للقيود المحاسبية المسجلة في الدفاتر الفرعية (إجماليات شهرية لكل دفتر فرعي).

- **الدفتر الكبير** : يشمل جميع الحسابات الفردية والجماعية وفقاً لخطة الحسابات الخاصة بالمؤسسة. كل حساب يظهر بوضوح :*الرصيد في بداية السنة المالية؛* إجمالي الحركات المدينة وإجمالي الحركات الدائنة منذ بداية السنة المالية (باستثناء الرصيد الافتتاحي)*الرصيد في نهاية الفترة. كما يجب أن يتمكن الدفتر الكبير من فصل الحركات المتعلقة بالسنة المالية الحالية عن تلك المرتبطة بأرصدة الحسابات المأخوذة من ميزانية السنة المالية السابقة في بداية السنة الحالية، ويجب أن يكون إجمالي الحركات المسجلة في دفتر اليومية مساوياً لإجمالي الحركات المسجلة في الدفتر الكبير.
- **دفتر الجرد** : يتضمن القوائم المالية للمؤسسة وفقاً للتشريعات القانونية، وتشمل: الميزانية العمومية وحساب النتائج ، قائمة التغيرات في حقوق الملكية ، جدول تدفقات الخزينة و الملاحق.
- **ميزان المراجعة** : هو ليس وثيقة إلزامية قانونياً، لكنه يعد أداة أساسية للمحاسبين لضمان الرقابة المحاسبية. هو بيان تلخيصي دوري يُظهر لكل حساب: * الرصيد المدين أو الدائن في بداية الفترة؛* إجمالي الحركات المدينة وإجمالي الحركات الدائنة منذ بداية الفترة؛ *الرصيد المدين والرصيد الدائن في نهاية الفترة. كما يجب أن يتطابق إجمالي أرصدة الافتتاح المدينة وإجمالي الحركات المدينة وإجمالي الحركات الدائنة مع إجمالي أرصدة الافتتاح الدائنة المسجلة في دفتر اليومية العام. كما يجب أن يتطابق إجمالي أرصدة الافتتاح الدائنة وإجمالي الحركات الدائنة للفترة مع إجمالي الحركات الدائنة في دفتر اليومية العام.

ملاحظة : ويتم الاحتفاظ بالدفاتر المحاسبية أو الوثائق التي تقوم مقامها، بالإضافة إلى المستندات المثبتة، لمدة عشر سنوات.

IV-سلسلة الأعمال الموجهة رقم 01 : الاطار التصوري للنظام المحاسبي المالي

الهدف البيداغوجي: بعد الاجابة على مختلف التطبيقات التالية يتمكن الطالب من فهم واستيعاب محتوى النظام المحاسبي المالي وكيفية التنظيم العمل المحاسبي وقرب الاطار التصوري للنظام المحاسبي المالي من الاطار التصوري للمعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS.

التطبيق 01: أجب بصح أو خطأ مع تعليل :

- يتوافق النظام المحاسبي المالي مع المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS
- تتولى عملية التوحيد المحاسبي واعداد المعايير المحاسبية الجزائرية لهيئة مهنية مستقلة .
- يحين النظام المحاسبي المالي كل ما تم تحيين المعايير المحاسبية الدولية .
- يعتبر الاطار التصوري للنظام المحاسبي المالي معيار .
- الاطار التصوري حدد المبادئ المحاسبية.
- القوائم المالية أشمل من التقارير المالية .

التطبيق 02: اجب عن الأسئلة التالية :

- ماهي شروط الاعتراف بالاصول ؟
- ماعلاقة بين مبدأ الأهمية النسبية وخاصة الملائمة في المعلومة المالية ؟
- ماذا نقصد بالمبدئ المحاسبي تسبيق الجوهر الاقتصادي على الشكل القانوني ؟دعم اجابتك بمثال .

التطبيق 03: أجب بصح أو خطأ مع تعليل :

- 1- يهدف النظام المحاسبي المالي الى توجيه المؤسسات لتحقيق الربح بدرجة الاولى
- 2- يقصد بمحاسبة التعهد معالجة العمليات المحاسبية المرتبطة بتأكد حدوث التدفقات النقدية.
- 3- تدرج الموارد في بند الاصول وتسجل في السجلات المحاسبية بمجرد التأكد من ملكيتها.
- 4- تخضع كل المؤسسات الاجنبية في الجزائر وفق ن م م لمسك محاسبتها بالعملة الأجنبية.
- 5- لا يمكن ابدأ تغيير قيم العناصر المسجلة في الاصول والخصوم و مسجلة بالتكلفة التاريخية.

الواجب المنزلي :

** يعد المجلس الوطني للمحاسبة الهيئة التنظيمية الوحيدة المسؤولة عن مهنة المحاسبة في الجزائر ،قم باعداد مقال حول المجلس الوطني للمحاسبة ودوره في تطوير مهنة المحاسبة في الجزائر .

الفصل الثاني:

محاسبة المخزونات

تخفيضات وأخلفه

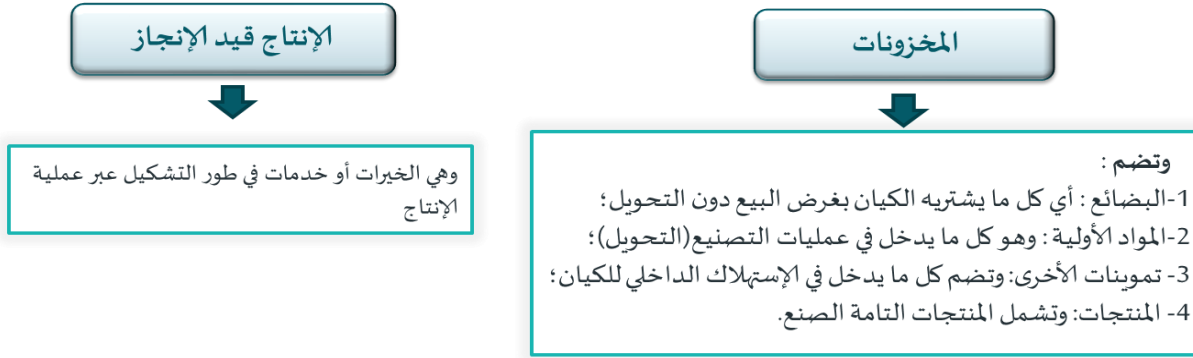
محاولة

تمهيد: تمثل المخزونات (مواد خام، منتجات قيد الإنتاج، سلع جاهزة) رأس مالا مُستثمراً حيوياً في دورة تشغيل الشركة، وتُعدّ محاسبتها عملية أساسية لإعداد بيانات مالية دقيقة، واتخاذ قرارات تجارية مدروسة. فهي تُساهم في تحديد التكلفة المباعة بدقة، وتحليل مستويات المخزون الأمثل، والسيطرة على التكاليف، مع ضمان الامتثال للقوانين واللوائح المحاسبية. وبالتالي، تُعتبر إدارة المخزونات ومحاسبتها من العوامل الجوهرية لنجاح الشركة ونموها.

I- الأطار العام للمخزونات :

1-تعريف المخزونات: تعرف المخزونات حسب (ن م م) على أنها أصول يمتلكها الكيان وتكون موجهة للبيع في إطار الإستغلال الجاري أو قيد الإنتاج أو المواد الأولية أو لوازم موجهة للاستهلاك خلال عملية الإنتاج أو تقديم الخدمات .

وعليه نميز ضمن المخزونات بين : * المخزون و* الإنتاج قيد الإنجاز.



أ. **تصنيفات أنواع المخزونات:** حسب النظام المحاسبي المالي SCF *تعالج في الفصل 2 من القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 "قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوفات المالية في القسم 3.1¹.



ب. **قواعد تقييم المخزونات:** تقييم المخزونات من المواد الأولية واللوازم المستهلكة والبضائع وتكلفة شرائها وتقييم الخيرات المنتجة من قبل المؤسسة بتكلفة إنتاجها.

¹ <https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009019.pdf>

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأللفة المتداول

ويوصى أيضا بإضافة تكلفة التخزين عندما تبررها الشروط الخاصة بالإستغلال وهي نادرة وتستعمل عادة إذا كانت فترة التخزين جد طويلة وتزيد في قيمة الشيء كحالة بعض أنواع الجبن.

➤ **تحديد تكلفة المخزون :** وتتعلق فقط بالمخزونات التي تم شراءها من قبل المؤسسة وتضم سعر

الشراء والمصاريف الملحقة

* **سعر الشراء:** يوافق السعر المدفوع بالدينار خارج الرسم وصافيا من التخفيضات التجارية ؛

* **مصاريف الملحقة:** تشمل المصاريف المرتبطة بشراء المخزون ، نحو مصاريف النقل التي

تحملتها المؤسسة، مصاريف التأمين المرتبطة بالنقل، مصاريف الشحن، مصاريف الجمارك في حالة الإستيراد، بعض الضرائب والرسوم التي تكون غير قابلة للإسترجاع .

➤ **تحديد تكلفة الإنتاج :** وتجمع العناصر التالية :

* **تكلفة شراء المواد الأولية المستهلكة المحددة سابقا؛**

* **الأعباء المباشرة للإنتاج ؛**

* **الأعباء غير المباشرة للإنتاج.**

ب- الأعباء غير مباشرة للإنتاج

وهي الأعباء التي تم تمكن من إلحاقها بإنتاج مخزون ما، وتستثنى منها عادة الأعباء المالية وأعباء الإدارة العامة.

1- معالجة المصاريف المالية : يمكن إدماج المصاريف المالية ضمن التكلفة ضمن الشروط التالية :

- إذا كانت الدورة الإنتاجية أكبر من سنة
 - فيما يتعلق بالقروض لا تدمج سوى الفوائد المتعلقة والموافقة لفترة الإنتاج
- 2- حالة انخفاض النشاط :** في هذه الحالة يوصى تحديد قيم المصاريف الثابتة المحملة على تكلفة الإنتاج المخزن بإستعمال طريقة التحميل العقلاني

أ- الأعباء المباشرة للإنتاج

وهي الأعباء التي يمكن إلحاقها دون لبس في تكلفة الإنتاج وتشمل الأعباء المتغيرة والأعباء الهيكلية (الثابتة)

ملاحظة : حسب المادة 123-3 من م م م عندما لا يمكن تحديد تكلفة الشراء أو الإنتاج فإنه يمكن تقييمها بتكلفة شراء أو إنتاج أصول مساوية لها تثبت أو تقدر في اقرب تاريخ لشراء أو إنتاج الأصول المذكورة

ت. **القيود المحاسبية المتعلقة بالمخزونات:** نتطرق في النقاط التالية عن مختلف الحالات الخاصة

بالمخزونات :

➤ **الشراء بالنسبة لمؤسسة تجارية:** تسجل عملية الشراء على النحو التالي :

المبالغ		تاريخ العملية	الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
	*****	ح/مشتريات البضائع		380
	*****	ح/ الرسم على القيمة المضافة القابل للإسترجاع على المشتريات		44563
****	*****	ح/موردو المخزونات	401	
*****	*****	البيان : فاتورة الشراء رقم		30
	*****	ح/ البضائع	380	
	*****	ح/مشتريات البضائع		401
*****	*****	البيان : سند الدخول رقم		
	*****	ح/موردو المخزونات	512/530	
	*****	ح/نقديات /ابنك		
	*****	البيان : دفع الفاتورة رقم		

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأللفة المتداولة

➤ **الشراء بالنسبة للمؤسسة الإنتاجية :** تسجل عملية الشراء على النحو التالي :

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
****	*****	ح/مشتريات مواد أولية ح/الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع على المشتريات	401	381 44563
*****	*****	ح/موردو المخزونات البيان : فاتورة الشراء رقم ح/ مواد أولية	381	31
*****	*****	ح/مشتريات مواد أولية البيان : سند الدخول رقم ح/موردو المخزونات ح/نقديات /البنك البيان : دفع الفاتورة رقم	512/530	401

➤ **الشراء مع وجود تخفيضات تجارية في الفاتورة :** التخفيضات هي عبارة عن تخفيض من قيمة

المشتريات تمنح للزبون لأغراض متعلقة بعملية البيع في حد ذاتها وتنقسم إلى:

- الحسومات rabais: يمنح بسبب عدم موائمة السلع أو التأخير في التسليم ؛
- التزيلات Remise: بمنح بسبب أهمية المعاملة وللقدرة التفاوضية للزبون ؛
- المرتجعات Ristourne: يمنح لأهمية العمليات المحققة مع الزبون .

ملاحظة: إذا وردت التخفيضات التجارية بمختلف أنواعها ضمن الفاتورة ، فإنها تخفض مباشرة من سعر الشراء وبالتالي لأثر محاسبي (لا في دفاتر الزبون(المشتري) ولا في دفاتر المورد(البائع) .

➤ **الشراء مع وجود تخفيضات تجارية في فاتورة مستقلة :** تظهر التخفيضات التجارية على النحو

- **عن المشتري :** يؤدي هذا التخفيضات الواردة في فاتورة مستقلة مرسل بعد الفاتورة الاصلية إلى :

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
مبلغ التخفيض التخفيضTva	اجمالي التخفيض	ح/موردون المخزونات ح/التخفيضات والتزيلات والحسومات على المشتريات ح/ tva على المشتريات البيان: فاتورة استدراكية تخفيض تجاري	609 4456	401

- **عند البائع :** يؤدي هذا التخفيضات الواردة في فاتورة مستقلة مرسل بعد الفاتورة الاصلية إلى :

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
جمالي التخفيض	امبلغ التخفيض التخفيضTva	ح/التخفيضات والتزيلات والحسومات الممنوحة ح/ tva واجبة الدفع ح/ الزبائن البيان: فاتورة استدراكية تخفيض تجاري	411	709 4457

➤ **الشراء مع وجود تخفيض مالي :** هي عبارة عن تخفيضات تمنح للزبون لأغراض متعلقة بعملية

الدفع المتعلقة بالفاتور، فهي مرتبطة أساسا بالتعجيل بالدفع ، كالتسديد الفوري ، أو التسديد

قبل الأجل المتفق عليها.

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأللفة المتداولة

ملاحظة: إذا وردت التخفيضات المالية ضمن الفاتورة أو خارجها تظهر محاسبيا ، فباعتبارها الزبون كنواتج مالية (إيرادات مالية) وكاعباء مالية بالنسبة للمورد.

- **عند المشتري:** يؤدي التخفيض المالي الواردة في الفاتورة الى :

		رقم الحساب	
دائن	مدين	دائن	مدين
تاريخ الفاتورة			
التخفيض المالي	صافي التجاري/س الشراء Tva من ص,المالي	ح/موردون المخزونات ح/tva على المشتريات ح/ إيرادات مالية اخرى ح/موردون المخزونات	380 4456 768 401
صافي الدفع الإجمالي		البيان: فاتورة اشراء مع تخفيض مالي	

- **عند البائع:** يؤدي التخفيض المالي الواردة في الفاتورة الى :

		رقم الحساب	
دائن	مدين	دائن	مدين
تاريخ الفاتورة			
صافي المبيعات	صافي الدفع الإجمالي التخفيض المالي	ح/ الزبائن ح/ المصاريف المالية الأخرى ح/ المبيعات ح/tva واجبة الدفع	411 668 700 4457
Tva من ص,المالي		البيان: فاتورة ابيع مع تخفيض مالي	

➤ **تقديم تسبيقات للمورد لطلبية الشراء:** الطلبية لا تسجل محاسبيا ، حتى تتم عملية الشراء ،

لكن يسجل التسبيق على النحو التالي :

-**عند المشتري:** تسجل عملية التسبيق على المشتريات على النحو التالي :

		رقم الحساب	
دائن	مدين	دائن	مدين
تاريخ الفاتورة			
مبلغ التسبيق	مبلغ التسبيق *****	ح/موردون ، التسبيقات ح/ النقديات /البنك البيان: فيد التسبيق	530/512 409
***** *****		ح/موردو المخزونات ح/موردون ، التسبيقات ح/ النقديات /البنك البيان: دفع قيمة الفاتورة وترصيد التسبيق	401 409 512/530

-**عند البائع:** تسجل عملية استلام التسبيق على المبيعات على النحو التالي :

الفصل الأول : محاسبة المخزونات تخفيضات وأخلفة المتداولة

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
مبلغ التسبيق	مبلغ التسبيق	ح/ النقديات / البنك ح/ الزبائن التسبيقات البيان: تسبيق من عند الزبون	419	512/530
*****	*****	ح/ النقديات / البنك ح/ الزبائن التسبيقات ح/ الزبائن	411	512/530 419
البيان: تسديد مستحقات الزبون وترصيد تسبيق من عند الزبون				

➤ **المردودات على المشتريات والمبيعات :** عندما تكون عملية ارجاع للمشتريات نعكس قيود الشراء والبيع بقيمة المردودات

-**عند المشتري :** تسجل عملية ارجاع المشتريات على النحو التالي:

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
*****	*****	ح/موردو المخزونات ح/مشتريات البضائع ح/ tva على المشتريات البيان: ارجاع الفاتورة رقم	380 4456	401
*****	*****	ح/ موردو المخزونات ح/موردون ، التسبيقات البيان: سند خروج المردودات	300	380

-**عند البائع :** تسجل عملية ارجاع المبيعات على النحو التالي:

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ الفاتورة				
*****	*****	ح/ المبيعات البضاعة ح/ tva واجبة الدفع ح/ الزبائن البيان: ارجاع الفاتورة رقم	411	700 4457
*****	*****	ح/ بضاعة ح/، بضاعة مستهلكة البيان: تسديد مستحقات الزبون وترصيد تسبيق من عند الزبون	600	300

➤ **المردودات سنة سابقة:** تحسم المردودات السنوات السابقة من ح/ 11 الترحيل من جديد

إحتراما لمبدأ استقلالية الدورات المحاسبية .

-**عند البائع :**

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأللفة المتداولة

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدین		دائن	مدین
تاريخ الفاتورة				
*****	*****	ح/ الترحيل من جديد ح/ tva واجبة الدفع ح/ الزبائن البيان: ارجاع الفاتورة رقم	411	11 4457
*****	*****	ح/ بضاعة ح،/الترحيل من جديد البيان: تسديد مستحقات الزبون وترصيد تسبيق من عند الزبون	11	300

➤ عمليات الإنتاج لدى المؤسسات :

- لدى المؤسسات الإنتاجية : تسجل عمليات الإنتاج لدى المؤسسات الإنتاجية على النحو التالي :

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدین		دائن	مدین
تاريخ الفاتورة				
*****	*****	ح/ مواد الأولية المستهلكة ح/ حاملو المواد الأولية البيان : خروج المواد من المخازن للتصنيع	31	601
*****	*****	ح/ منتجات قيد الإنجاز ح/ تغيرات في المخزون البيان : سند الدخول منتجات قيد الإنجاز للمخزن	723	331
*****	*****	ح/ منتجات تامة ح/ انتاج المخزن سند الدخول منتجات تامة للمخزن	724	35
*****	*****	ح/ تغيرات في المخزون ح/ منتجات قيد الإنجاز البيان : سند خروج منتجات قيد الإنجاز للمخزن للتصنيع	331	723

- لدى المؤسسات الخدمية : تسجل عمليات انتاج الخدمة لدى المؤسسات الخدمية :

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدین		دائن	مدین
تاريخ الفاتورة				
*****	*****	ح/ مواد الأولية المستهلكة ح/ تموينات البيان : الفاتورة استهلاك	32	601
*****	*****	ح/ خدمات قيد الإنجاز ح/ تغيرات في المخزون البيان : اثبات الخدمات الجاري إنجازها	723	341
*****	*****	ح/ منتجات قيد الإنجاز ح/ تغيرات في المخزون سند خروج منتجات تامة للمخزن	331	723
*****	*****	ح/ تغيرات في المخزون ح/ منتجات قيد الإنجاز البيان : إثبات الدراسات والخدمات	724	355

➤ عمليات الإنتاج لدى المؤسسات : تسجل عمليات البيع لدى مختلف أنواع المنتجات المباعة على

النحو التالي :

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

		رقم الحساب	
		دائن	مدين
تاريخ العملية			
دائن	مدين	تاريخ الفاتورة	
سعر البيع ***** ***** ***** ***** الرسم على القيكاة المضافة	سعر البيع الاجمالي	ح/ الزبائن ح/ مبيعات منتجات التامة ح/ مبيعات المنتجات الوسيطية ح/ مبيعات المنتجات المتبقية ح/ مبيعات أشغال ح/ مبيعات الدراسات ح/ أداء خدمات أخرى ح/ tva على المبيعات	411 701 702 703 704 705 706 4457
تكلفة الإنتاج	تكلفة الإنتاج	البيان : الفاتورة استهلاك ح/ إنتاج مخزن ح/ منتجات تامة البيان : خروج المنتجات من المخزون	724 *35

ث. تكلفة إخراج المخزونات : يكتسي المخزون السلعي أهمية بالغة بالنظر لتأثيره المزدوج عند قيام المؤسسة بإعداد قوائمها المالية، فهو يؤثر على قياس الدخل من جهة، وبإعتباره أحد عناصر قائمة المركز المالي من جهة أخرى ، بحيث يؤثر على قياس السيولة وقدرة المؤسسة على تسديد الالتزامات في الأجل القصير. وبالنظر لهذه الأهمية، برزت ضرورة استخدام الطريقة الأنسب لتقييم المخزون السلعي ، مع الإشارة هنا إلى أن الاهتمام بطرق التقييم المتعارف عليها لا تكمن في صعوبة التطبيق العملي والفعلي لأي من هذه الطرق و إنما تجري عملية إختيار الطريقة الأنسب في عملية التقييم بما يتماشى وخصوصيات المؤسسة الاقتصادية التي قد تفضل استخدام إحدى الطرق دون الأخرى.

لقد ألزم النظام المحاسبي المالي حسب المادة 6-123 المؤسسات بضرورة اعتماد إحدى الطريقتين في تقييم مخرجات المخزون والقيام بعمليات الجرد، وتمثل الطريقتين في :

- طريقة الوارد أولاً الصادر أولاً
- طريقة المتوسط المرجح

أما العناصر المخزونات التي لا تعوض بعضها البعض فإنها تقيم بالتكلفة الحقيقية للعنصر

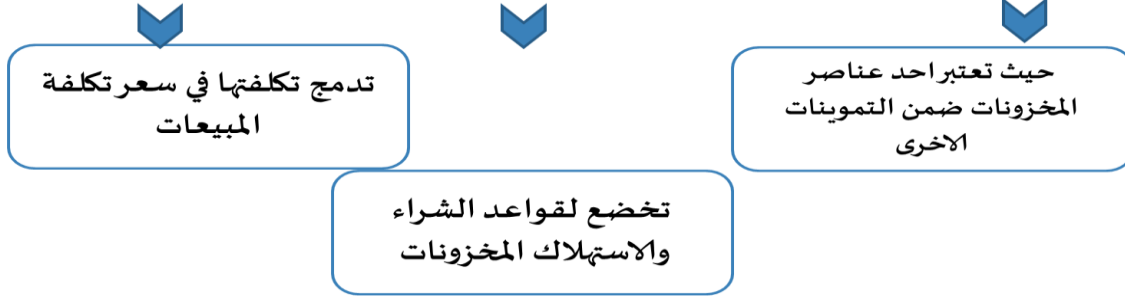
II- محاسبة الأغلفة التجارية المتداولة

1- تعريف الأغلفة التجارية: عادة لاتبع بضاعة إلا وكانت محتواه في مادة تستوعبها، وتسمى الغلافات التجارية وهي وسائل تستخدمها مختلف المؤسسات لتعبئة وحماية منتجاتها أو سلعها الموجهة للزبائن. وتختلف مواد الغلافات من حيث النوعية من ورق الى معادن، زجاج أو مادة البلاستيك، وقد ميز النظام المحاسبي المالي نوعين من الأغلفة:

* الغلافات القابلة للاسترجاع ؛ ** الغلافات غير القابلة للاسترجاع

الفصل الأول : محاسبة المخزونات تخفيضات وأغلفة المتداولة

أ- الغلافات غير القابلة للاسترجاع (المستهلكة): هي عبارة عن الغلافات التي تستهلك نهائيا عند استعمال البضاعة، ولا يمكن إعادة استخدامها مثل: قارورات المشروبات الغازية وعلب الياورت... الخ.



الحالة 1: شراء أغلفة غير قابلة للاسترجاع لإعادة بيعها:

إذا تم شراء الأغلفة غير قابلة للاسترجاع بغرض إعادة بيعها على طبيعتها على أنها بضاعة وذلك وفق القيود المحاسبية التالية:

الحالة 2: شراء أغلفة قابلة للاسترجاع لاستخدامها في تعبئة الإنتاج

إذا تم شراء الأغلفة غير قابلة للاسترجاع من أجل استخدامها في العملية الإنتاجية فإنه يتم معالجتها محاسبيا كتموينات ضمن ح/326: التموينات الأخرى - الأغلفة عند شرائها، وكمواد مستهلكة ضمن ح/602: تموينات أخرى مستهلكة عند إخراجها إلى الورشات لاستخدامها، وبذلك فهي تخضع لنفس القواعد المحاسبية المتعلقة بشراء واستهلاك المخزونات، كما يتم ادماج تكلفة شراء هذه الأغلفة في سعر تكلفة المبيعات كما يلي:

سعر البيع: سعر التكلفة بما فيها تكلفة الأغلفة غير قابلة للاسترجاع + هامش الربح

➤ مثال حول الحالة 1:

- بتاريخ 20 أكتوبر 2021م قام مصنع الكارتون ببيع 2000 علبة كارتونية إلى مؤسسة البدر بسعر بيع قدر بـ 200 دج خارج الرسم للعبة الواحدة (الفاتورة رقم 21/005):
- بتاريخ 20 نوفمبر 2021م قامت مؤسسة البدر ببيع 1000 علبة وبسعر 230 دج للعبة الواحدة (الفاتورة رقم 21/004) لمؤسسة النور.

المطلوب: قم بالتسجيلات المحاسبية إذا علمت ان الرسم على القيمة المضافة = 19%؟

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأخلفة المتداولة

➤ حل المثال الحالة 1:

-التسجيل المحاسبي في يومية مصنع الكارتون

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
20/10/2021				
	476,000	ح/ الزبائن		411
400,000		ح/ مبيعات المنتجات المصنعة	701	
76000		ح/ TVA المبيعات	4457	
بيان : الفاتورة رقم 005/21				
	تكلفة الانتاج	ح/ انتاج مخزن		
		ح/ منتجات تامة	355	724
تكلفة الإنتاج		بيان : سند خروج رقم		

-التسجيل المحاسبي في يومية مؤسسة البدر

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
20/10/2021				
	400,000	ح/ مشتريات بضاعة		380
	76,000	ح/ TVA القابلة للاسترجاع		4456
476,000		ح/ موردو المخزونات	401	
بيان : الفاتورة رقم 005/21				
	400,000	ح/ م بضاعة		30
		ح/ مشتريات بضاعة	380	
400,000		بيان : سند دخول رقم		
	273,700	ح/ الزبائن		411
230,000		ح/ مبيعات بضاعة	700	
43,700		ح/ TVA واجبة الدفع	4457	
بيان (الفاتورة رقم 004/21)				
	200,000	ح/ بضاعة مستهلكة		600
200,000		ح/ بضاعة	300	
بيان : سند الخروج رقم				

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأللفة المتداولة

- التسجيل المحاسبي في يومية مؤسسة النور

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		20/10/2021		
	230,000	/ـ/ مشتريات بضاعة		380
	43,700	/ـ/ TVA القابلة للاسترجاع		4456
273,700		/ـ/ مورددو المخزونات	401	
		بيان : الفاتورة رقم 004/21		
	230,000	/ـ/ م بضاعة		30
		/ـ/ مشتريات بضاعة	380	
230,000		بيان : سند دخول رقم		

➤ مثال حول الحالة 2:

- بتاريخ 10 نوفمبر 2021 قام مصنع البلاستيك بإرسال الفاتورة رقم 0520/21 تتعلق ببيع 10.000 قارورات بلاستيكية إلى مؤسسة النور بسعر بيع 20 دج خارج الرسم للوحدة الواحدة تكلفة إنتاج الوحدة الواحدة هو 15 دج)؛

- بتاريخ 22 ديسمبر 2021 قامت مؤسسة النور ببيع 6.000 علبة شابون إلى مؤسسة النضال الفاتورة رقم (27/21) تقدر تكلفة إنتاجها 500.000 دج دون تكلفة العلب هامش الربح المطبق من قبل المؤسسة هو 15% ، كما قدرت قيمة التكاليف خارج الإنتاج الأخرى بـ 40.000 دج.

المطلوب : قم بالتسجيلات المحاسبية إذا علمت أن الرسم على القيمة المضافة = 19% ؟

➤ حل مثال الحالة الثانية:

1- حساب السعر الإجمالي الذي تطبقة مؤسسة النور:

$$\begin{aligned} \text{السعر الإجمالي} &= \text{سعر التكلفة} + \text{هامش الربح} = \text{سعر التكلفة} + (\text{نسبة هامش الربح} \times \text{سعر التكلفة}) \\ &= \text{سعر التكلفة} + (0,15 \times \text{سعر التكلفة}) = (\text{سعر التكلفة} \times (1 + 0,15)) \\ &= 1,15 \times \text{سعر التكلفة} = 1,15 * (\text{تكلفة الإنتاج} + \text{تكاليف خارج الإنتاج الأخرى}) \\ &= 1,15 * (\text{تكلفة إنتاج المثلجات} + \text{تكلفة العلب البلاستيكية}) + \text{تكاليف خارج الإنتاج الأخرى} \\ &= 1,15 * (40.000 + (6.000 \times 20) + 500.000) \\ &= 1,15 * (40.000 + 120.000 + 500.000) = 759.000 \text{ دج.} \end{aligned}$$

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

2-التسجيل المحاسبي عند مصنع البلاستيك

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		2021/10/10		
	238,000	ح/الزبائن		411
200,000		ح/ مبيعات بضاعة	700	
38,000		ح/ TVA واجبة الدفع	4457	
		بيان : الفاتورة رقم 21/0520		
	150,000	ح/إنتاج مخزون		724
150,000		ح/منتجات تامة	355	
		بيان : سند الخروج رقم ,,,,		

2- التسجيل المحاسبي لدى مؤسسة النور

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		20/10/2021		
	200,000	ح/مشتريات تموينات أخرى أغلفة		3826
	38,000	ح/ TVA قابلة للاسترجاع		4456
238,000		ح/ موردون المخزونات	401	
		بيان : الفاتورة رقم 21/0520		
	200,000	ح/تموينات أخرى اغلفة		326
200,000		ح/مشتريات تموينات أخرى أغلفة	3826	
		بيان : سند الدخول رقم ,,,,		602
	120,000	ح/تموينات أخرى مستهلكة اغلفة		326
120,000		ح/تموينات أخرى اغلفة		
	903,210	بيان : سند الدخول رقم ,,,,		411
759,000		ح/الزبائن	701	
144,210		ح/ مبيعات منتجات	4457	
	540,000	بيان : الفاتورة رقم (21/27)		
540,000		ح/ انتاج مخزن		724
		ح/ منتجات تامة	355	
		بيان : سند الخروج رقم ,,,,		

الفصل الأول : محاسبة المنزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

ب- الغلافات غير القابلة للاسترجاع (المستهلكة) :

تعريف الغلافات غير القابلة للاسترجاع (المستهلكة) :

تقوم المؤسسة بشرائها أو انتاجها من اجل استخدامها بشكل متكرر في عدة دورات والغرض منها يكون التعبئة أو حماية منتجاتها
مثل : الحاويات ، قارورات الغاز ، البراميل .. الخ
حيث تصنف وفق النظام المحاسبي المالي ضمن التثبيتات وتسجل محاسبيا بسعر شراؤها أو انتاجها أما عند ارسالها للزبون ترسل **بسر ضمان** ويمثل سعر بيعها في حالة عدم استرجاعها

ترسل الى الزبون
بسر امان ثم
تستردھا

ح/2186 غلافات قابلة للاسترجاع

ح/419 الزبائن الدائنون التسبيقات المستلمة

➤ مثال: قامت مؤسسة بشراء 5 حاويات الفاتورة رقم 005 بسعر 50,000 دج خارج الرسم للحاوية على الحساب .

		رقم الحساب	
		دائن	مدين
تاريخ العملية			
1-تسجيل المحاسبي لعملية شراء الحاويات			
دائن	مدين	دائن	مدين
	250000 47500	404	2186 44562
297500			
ح/تثبيتات عينية أخرى - أغلفة ق للاسترجاع ح/الرسم على القيمة المضافة ق للاسترجاع على التثبيتات ح/موردو التثبيتات البيان : فاتورة رقم 005			

➤ ارسال الاغلفة المتداولة مع السلع أو المنتجات:

عند بيع البضائع أو المنتجات المحتواة على **اغلفة قابلة للاسترجاع** يقدم المورد هذه الأخيرة على أن تسترجع فيما بعد من طرف الزبون، وحتى يضمن المورد استرجاع الغلافات المتداولة يقوم بفوترتها بسعر يعتبر ضمان للمورد في انتظار ارجاع الزبون للغلافات ونتيجة لذلك :
✓ المورد تبقى له ملكية الغلافات وينشئ له **دين شرطي اتجاه الزبون** والمتمثل في قيمة الغلافات القابلة للاسترجاع ويسترجعه الزبون بمجرد إرجاع الغلافات سليمة
❖ ولا تمام هاته العملية محاسبيا نستعين بالحسابين التاليين في دفاتر كل من المورد والزبون

يسجل في دفاتر المورد بسعر
الضمان للامانات

ح/4196 الزبائن الدائنين التسبيقات المستلمة الاغلفة

يسجل في دفاتر الزبون بسعر
الضمان للامانات

ح/4096 الموردو المدينون التسبيقات المدفوعة الاغلفة

➤ مثال: بتاريخ 2018/11/08 باعت مؤسسة تجارية بضاعة حسب الفاتورة التالية :

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

-سعر البيع(خارج الرسم):50.000دج

-اغلفة مسترجعة 100قارورة بـ100دج/ق

-تكلفة شراء البضاعة 35.000دج

✓ على أن تسترد الأغلفة بتاريخ 2018/12/15

المطلوب:1- تسجيل محاسبي بتاريخ 08/11/2018 لدى المورد والزيون

1-التسجيل المحاسبي في يومية المورد

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/11/08				
50000	69500	ح/الزيائن ح/مبيعات بضاعة	700	411
10000		ح/الزيائن الدائنون الاغلفة	4196	
9500		ح/الرسم المستحق الدفع	4457	
		بيان بيع بضاعة بالاغلفة فاتورة رقم...		
	35000	ح/بضاعة مستهلكة		600
		ح/البضاعة		
35000		بيان : خروج البضاعة من المخزن وصل خروج رقم ...	30	

2-التسجيل المحاسبي في يومية الزبون

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/11/08				
	50000	ح/ام بضائع		380
	10000	ح/الموردون المدينون الاغلفة		4096
	9500	ح/الرسم المستحق الدفع		4456
		ح/موردو المخزونات	401	
69500		بيان شراء بضاعة بالاغلفة فاتورة رقم...		
	50000	ح/البضاعة		30
		ح/مشتريات بضاعة		
5000		بيان : دخول البضاعة من المخزن وصل دخول رقم ...	380	

استرجاع الأغلفة المتداولة المرسله:



أ- استرجاع الاغلفة سليمة وتسوية سعر الأمان: عندما يقوم الزبون بإرجاع الأغلفة الغير قابلة للاسترجاع سليمة فإنه يقوم باسترداد كامل مبلغ الضمان (سعر الأغلفة المتضمن في الفاتورة)، وذلك من خلال ترصيد ح/ 4096: الموردون المدينون- الأغلفة المسترجعة يجعله دائما بقيمة الأغلفة التي قام بإرجاعها سليمة وجعل ح/ 401: موردو المخزونات أو/ ح/ 409: الموردون المدينون- تسبيقات مدفوعة مدينا، أما عند المورد فيقوم بترصيد ح/ 4196- الزبائن الدائنون- الأغلفة المسترجعة يجعله مدينا بقيمة الأغلفة التي تم استرجاعها سليمة وجعل ح/ 411: الزبائن أو/ ح/ 419 الزبائن الدائنون- تسبيقات مستلمة دائما.

ملاحظة:

عند ارسال الزبون [استلام المورد] للأغلفة المسترجعة في حالة سليمة، فإنه يقوم بتسجيل قيمتها إما:

■ بالكامل ضمن ح/ 401 [ح/ 411] إذا لم يتم بتسديد قبض قيمة الفاتورة قبل ارسال (استلام) الأغلفة المسترجعة في حالة سليمة، وبذلك يخفض من قيمة دينه اتجاه المورد [المورد يخفض من قيمة حقه اتجاه الزبون]؛

■ بالكامل ضمن ح/ 409 [ح/ 419] إذا قام بتسديد [قبض] كامل قيمة الفاتورة قبل ارسال (استلام) الأغلفة المسترجعة في حالة سليمة، وبذلك يصبح الزبون دائن للمورد بقيمة الأغلفة المسترجعة [يصبح المورد مدين للزبون بقيمة الأغلفة المسترجعة]؛

■ جزء ضمن ح/ 401 [ح/ 411] وجزء ضمن ح/ 409 [ح/ 419] إذا قام بتسديد (قبض) جزء من من قيمة الفاتورة قبل ارسال (استلام) الأغلفة المسترجعة في حالة سليمة، والجزء المتبقي للسداد (للقبض) من قيمة الفاتورة (رصيد ح/ 401 [ح/ 411] بعد تسديد (قبض) جزء من الفاتورة) يكون أصغر أو يساوي لقيمة الأغلفة المسترجعة في حالة سليمة، وبذلك يرصد الزبون ديونه اتجاه المورد ويصبح دائن له بالمبلغ المسجل في ح/ 409 [يرصد المرد حقوقه اتجاه الزبون ويصبح مدين له بالمبلغ المسجل في ح/ 419].

الفصل الأول : محاسبة المنزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

➤ من المثل السابق قام الزبون بتاريخ 15/12/2018 بإرجاع الاغلفة سليمة والمتمثلة في 100 قارورة بـ100 دج/ق وعليه حرر المورد فاتورة تخفيض ببقية الاغلفة في نفس التاريخ
المطلوب: تسجيل فاتورة التخفيض لدى المورد ولدى الزبون.

1-التسجيل المحاسبي لدى يومية المورد

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/12/15				
10000	10000	ح/الزبائن المدينون-الاعلغة المسترجعة ح/الزبائن البيان: ارجاع الاغلفة المتداولة سليمة فاتورة التخفيض رقم...	411	4196

2-التسجيل المحاسبي لدى يومية الزبائن

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/12/15				
10000	10000	ح/المورد ح/الموردون المدينون-الاعلغة المسترجعة البيان: استلام الاغلفة المسترجعة سليمة فاتورة التخفيض رقم...	4096	401

ب-استرجاع الاغلفة بسعر مخفض (تلف جزئي) : إذا أعاد الزبون الأغلفة المتداولة مع جزء من التلف فيها، أو اذا تم الاتفاق على أن يأخذ المورد مقابل للخدمة المتمثلة في التغليف، المورد لا يعيد للزبون المبلغ الموجود في الفاتورة فيقبل استعادتها بقيمة أقل من قيمة الضمان المرسل في الفاتورة.

ملاحظة: عندما يقوم الزبون بإرجاع الأغلفة القابلة للإسترجاع متلفة جزئيا :

- يقبل المورد استرجاعها مع تقدير قيمة الجزء التلف ويحملها لزون كخسارة جزئية ألحقت بالأغلفة؛
- تخصص قيمة التلف من مبلغ الضمان الوارد في الفاتورة؛
- الزبون لا يسترجع قيمة الضمان كاملة بل يسترجع ما تبقى بعد إقطاع التلف مع الرسوم أي (TTC)؛
- يعتبر التلف إيراد استثنائي بالنسبة للمورد ويسجل في حساب (ح/757) إيرادات استثنائية عن عمليات التسيير؛

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

- يعتبر التلف خسارة استثنائية للزبون ويسجل في **حساب (657) مصاريف استثنائية** مرتبطة بالتسيير ؛
- يخضع التلف لحساب الرسم القيمة المضافة لانه استهلك من قبل الزبون .

التسجيل المحاسبي في الدفتر اليومي لمؤسسة الزبون

		رقم الحساب	
دائن	مدين	دائن	مدين
تاريخ أرجاع الأغلفة			
ق. الأغلفة	ق. المتبقية ق. التلف TVA التلف	4096	401 657 44563
<p>ح/موردو المخزونات ح/ المصاريف الاستثنائية(نقص في مواد التغليف) ح/ الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع (تفرض على قيمة التلف) ح/المردون المدينون - الأغلفة المسترجعة البيان ارجاع الأغلفة متلفة جزئيا فاتورة رقم...</p>			

التسجيل المحاسبي في الدفتر اليومي لمؤسسة المورد

		رقم الحساب	
دائن	مدين	دائن	مدين
تاريخ أرجاع الأغلفة			
ق. المتبقية ق. التلف tva التلف ق. المتبقية الأغلفة	ق. الأغلفة TVA التلف	411 4457 757	4196
<p>ح/الزبائن الدائنون - الأغلفة المسترجعة ح/ إيرادات الاستثنائية(فائض في مواد التغليف) ح/ الرسم على القيمة المضافة على المبيعات(تفرض على قيمة التلف) ح/الزبائن البيان ارجاع الأغلفة متلفة جزئيا فاتورة رقم...</p>			

➤ **مثال:** من المثال السابق بتاريخ 2018/12/15 ارجع الزبون 100 قاروة متلفة جزئيا وقبلها المورد

بسعر 50 دج بدلا من السعر المرسل في الفاتورة ومحدد بـ 100 دج

➤ **الحل :** 1- فاتورة التخفيض: * ارجاع 100 قارورات * 100 دج = 10000 دج

* قيمة التلف = 50 * 100 = 5000 دج -

* رسم على القيمة المضافة على التلف = 0.19 * 5000 = 950 دج

* مجموع التخفيض = قيمة الضمان - قيمة التلفة (TTC)

= 4050 دج = 5950 - 10000

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

التسجيل المحاسبي في يومية المورد

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/12/15				
5000	10000	ح/الزيائن الدائنون-الأغلفة المسترجعة ح/ إيرادات الاستثنائية(فانض في مواد التغليف) ح/الرسم على القيمة المضافة على المبيعات(تفرض على قيمة التلف) ح/الزيائن البيان ارجاع الأغلفة متلفة جزئيا فاتورة رقم...	7576 4457 411	4196
950				
4050				

التسجيل المحاسبي في يومية الزبون

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/12/15				
10000	5000 950 4050	ح/موردو المخزونات ح/ المصاريف الاستثنائية(نقص في مواد التغليف) ح/الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع (تفرض على قيمة التلف) ح/المردون المدينون-الأغلفة المسترجعة البيان ارجاع الأغلفة متلفة جزئيا فاتورة رقم...	4096	657 4456 401

ج- إرجاع الأغلفة مع وجود تلف كلي: عندما يرجع الزبون الأغلفة القابلة للإسترجاع متلفة كلياً فإنه :

- يتحمل وبالكامل الخسارة الكلية التي ألحقت بالأغلفة من خلال مبلغ الضمان الواردة في الفاتورة ؛
- لا يسترجع الزبون مبلغ الضمان ويصبح مدين للمورد بمبلغ الرسم على القيمة المضافة على قيمة التلف الكلي ؛
- المورد يحتفظ بقيمة الضمان مقابل التلف الكلي ويعتبر إيراد إستثنائي ويخضع للرسم على القيمة المضافة؛
- الزبون يتحمل التلف الكلي ويعتبر عبء استثنائي ؛
- يقوم المورد بإخراج قيمة الاغلفة المتداولة من حساب التثبيتات العينية الأخرى بعد تسجيل الإهتلاك وتعديل سعر الحيازة بإضافة جزء من الرسم على القيمة المضافة غير قابل للاسترجاع؛
- الاعتراف بنتيجة الإخراج التثبيتات العينية على أنها نواقص القيمة عن التنازل.

الفصل الأول : محاسبة المنزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

- ملاحظة:** طبقاً لأحكام المادة رقم 38 من قانون الرسوم على رقم الأعمال فإنه من استرجاع الرسم على القيمة المضافة عند حيازة الأصول القابلة للاهلاك يجب:
- أن تشتري الأصول في حالة جديدة أو مجددة بضمان، وأن تخصص لإنجاز عمليات خاضعة للرسم على القيمة المضافة. أو ان تخصص للتصدير أو إلى قطاع معفى أو إلى قطاع يستفيد من نظام الشراء بالإعفاء من الرسم أو موجهة لمنتوج أو خدمة معفية لها الحق في الخصم؛
 - أن تسجل هذه الأصول في دفاتر الحسابات بسعر شرائها أو سعر كلفتها، بعد أن يطرح منها الخصم (الرسم على القيمة المضافة) الذي كانت محله؛
 - أن تحتفظ في ذمة المؤسسة لمدة خمس سنوات، بعد تاريخ شرائها أو انشائها. في حالة عدم الاحتفاظ بالأصول التي منحت الحق في الخصم (الحق في استرجاع الرسم على القيمة المضافة) ، أو التخلي عن صفة المدين بالرسم على القيمة المضافة خلال الأجل السابق ذكره (05 سنوات)، تلزم المؤسسة بإعادة دفع الرسم على قدر عدد السنوات المتبقية* يجب أن يعاد دفع الرسم في أجل أقصاه اليوم العشرين (20) من الشهر أو من الفصل الموالي للشهر الذي تم خلاله الفعل المبرر له.
 - لا تجري أي تسوية إذا توقف استعمال المالك بصف نهائية بسبب حالات القوة القاهرة المثبتة قانوناً، وكذا عمليات التنازل عن الأملاك من طرف شركات القرض الإيجاري في حالة رفع حق الاختيار بالموافقة على الشراء، لأجل من طرف المستأجر الدائن.

التسجيل المحاسبي في الدفتر اليومي لمؤسسة المورد

		رقم الحساب	
		دائن	مدين
		تاريخ العملية	
دائن	مدين	تاريخ أرجاع الأغلفة	
ق.الأغلفة	ق.الأغلفة	4196	411
TVA التلف الكلي	TVA التلف الكلي	757	4457
ق.الأغلفة	ق.الأغلفة	ح/الزبائن الدائنون-الأغلفة المسترجعة ح/الزبائن ح/ إيرادات الاستثنائية(فائض في مواد التغليف) ح/الرسم على القيمة المضافة على المبيعات(تفرض على قيمة التالف) البيان ارجاع الأغلفة متلفة كلياً فاتورة رقم...	

التسجيل المحاسبي في الدفتر اليومي لمؤسسة الزبون

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ أرجاع الأغلفة				
ق.الأغلفة TVA التلف الكلي	ق.الأغلفة TVA التلغكلي	ح/ المصاريف الاستثنائية(نقص في مواد التغليف) ح/ الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع (تفرض على قيمة التلف) ح/ المردون المدينون - الأغلفة المسترجعة ح/ موردو المخزونات	4096 401	657 44563
البيان ارجاع الأغلفة متلفة كليا فاتورة رقم...				

		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
تاريخ أرجاع الأغلفة				
مخصصات الاهتلاك	مخصصات الاهتلاك	ح/ مخصصات الاهتلاك وخسارة القيمة للأصول غير جارية ح/ إهلاك التثبيتات العينية الأخرى - الأغلفة ق للاسترجاع البيان إقرار بمخصصات الاهتلاك إلى غاية تاريخ التلف	28186	681
TVA غير المسترجعة	TVA غير المسترجعة	ح/ التثبيتات العينية الأخرى- الاغلفة ق للاسترجاع ح/ الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع البيان: تعديل تكلفة الأصل	44562	2186
تكلفة الحيازة	مجمع الاهتلاك ق م ص	ح/ اهتلاك التثبيتات العينة - الاغلفة المتداولة ح/ نواقص القيمة عن التنازل عن الأصول العينية ح/ التثبيتات العينية الأخرى- الاغلفة ق للاسترجاع البيان: إخراج الأغلفة من ذمة المؤسسة	2186	28186 652

➤ مثال:

- بتاريخ 5 جوان 2020 قامت مؤسسة الاخلاص بشراء بضاعة بمبلغ 1,800,000 دج خارج الرسم من قبل مؤسسة المنار مع أغلفة قابلة للاسترجاع في شكل 15 صندوق بسعر 100,000 دج للصندوق .

- في 30 جوان 2020 أعادت مؤسسة الإخلاص 5 أغلفة متلفة كليا.

- المطلوب : قم بتسجيلات المحاسبية اللازمة إذا علمت أن الرسم على القيمة المضافة 19%

والعمر الإنتاجي للصناديق 05 سنوات وتاريخ حيازتها كان بـ 10/03/2018 وتكلفة حيازتها 100,000 دج للصندوق ؟

1- الحسابات الضرورية:

- ✓ يجب حساب مخصصة الاهتلاك المكمل؛
- ✓ إلغاء الاسترجاع الجزئي للرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع على التثبيتات ؛
- ✓ تعديل قيمة حيازة الصناديق الحديدية؛
- ✓ حساب القيمة المحاسبية الصافية للأصل ؛
- ✓ اخراج الأغلفة المسترجعة المتلفة بالكامل من ذمة المؤسسة.

أ-تكلفة حيازة الصناديق المتلفة = $5 \times 100.000 = 500.000$ دج

-مخصصة الاهتلاك المكمل سنة 2020 (من 2020/01/01 م إلى 2020/06/30 م)

$$50.000 = (12 \div 6) \times (05 \div 500.000) =$$

-الاهتلاك المتراكم من تاريخ الحيازة (2018/03/10) إلى تاريخ التنازل (2020/06/30)

= مخصصة الاهتلاك 2018 + مخصصة اهتلاك 2019 + مخصصة الاهتلاك المكمل 2020

$$50.000 + (05 \div 500.000) + [(12 \div 10) \times (05 \div 500.000)] =$$

$$= 50.000 + 100.000 + 83.333.33 = \underline{233.333.33} \text{ دج.}$$

ب-إلغاء استرجاع جزء من الرسم على القيمة المضافة: بما أن المؤسسة ستقوم بإخراج الأصل من ذمتها قبل مرور خمس (05) سنوات المحددة ضمن المادة رقم 38 من قانون الرسوم على رقم الأعمال، فإنها مطالبة بإلغاء استرجاع جزء من الرسم على القيمة المضافة والخاص بسنتين (02) مع العلم أن المؤسسة قد استرجعت كامل الرسم بتاريخ 10 مارس 2018 تاريخ حيازة الأغلفة، حيث عملت المؤسسة بالأصل لمدة ثلاث (03) سنوات (من 2018 إلى 2020) من أصل خمس (05) سنوات، إذا نلغي استرجاع الرسم على القيمة المضافة على التثبيتات لسنتين (02).

-قيمة الرسم على القيمة المضافة الملغى استرجاعه = تكلفة حيازة الأصل $\times 19 \times$ المدة

$$= (5 \div 2) \times 0.19 \times 500.000 = \underline{38.000} \text{ دج}$$

ت-حساب القيمة الجديدة للأصل بعد إضافة قيمة الرسم على القيمة المضافة الملغى استرجاعه:

= قيمة حيازة الأصل + جزء الرسم على القيمة المضافة الملغى استرجاعه

$$= 38.000 + 500.000 = \underline{538.000} \text{ دج.}$$

ث-القيمة المحاسبية الصافية للأصل بتاريخ 2020/06/30

= القيمة الجديدة للأصل - الاهتلاك المتراكم

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

$$= 233.333.33 - 538.000 = 304.666.67 \text{ د.ج.}$$

2-التسجيل المحاسبي :

لدى مؤسسة الإخلاص

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
06/04/2020				
	500,000	ح/نقص في مواد التغليف (5*100,000)		657
	38,000	ح/ TVA قابلة للاسترجاع لأغلفة التالفة $0.19 \times 500.000 \times (5 \div 2)$		44563
500,000		ح/ المرودون المدينين الأغلفة المتداولة	4096	
38,000		ح/مورد المخزونات	401	
بيان : إرجاع 05 اغلفة متلفة كليا				

لدى مؤسسة النور

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
06/04/2020				
	500,000	ح/الزبائن المدينين الأغلفة المتداولة (5*100,000)		4196
	38,000	ح/ الزبائن		411
500,000		ح/الزيادة في مواد التغليف	757	
38,000		ح/ TVA المحصل اغلفة التالفة $0.19 \times 500.000 \times (5 \div 2)$	44573	
بيان : إرجاع 05 اغلفة متلفة كليا من مؤسسة الإخلاص				
	50,000	ح/مخصصات الاهتلاك والمؤونات		
	50,000	ح/اهتلاك الاغلفة المتداولة $(12/6 * 500,000 / 5)$		681
50,000		بيان : تسجيل قسط الاهتلاك لسنة 2020 للأغلفة المتلفة	28186	
	38,000	ح/ التثبيتات العينة الأخرى-الأغلفة المتداولة		2186
38,000		ح/ TVA القابلة للاسترجاع	44563	
بيان: تعديل تكلفة الأغلفة المتداولة				
	233,333,33	ح/إهلاك التثبيتات العينية الأخرى		28186
	304,666,67	ح/نواقص القيمة عن التنازل عن الأصول العينية		652
538,000		ح/التثبيتات العينية -الأغلفة المتداولة	2186	
بيان : اخراج الاغلفة المتلفة كليا من ذمة المؤسسة				

ج-تنازل عن الأغلفة (رغبة الزبون في الاحتفاظ بها): عندما يقرر الزبون الاحتفاظ بالأغلفة القابلة للاسترجاع لحاجات مؤسسته أو عند تجاوزه الأجال المتفق عليها لإرجاعها فإن هذا يعني أنه تم التنازل عن الأغلفة المحتفظ بها لدى الزبون ويتم معالجة هذه الحالة عند الزبون على أنها:

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

- حالة حيازة تثبيبات ضمن ح/ 2186 التثبيبات العينية الأخرى -**الأغلفة المسترجعة** وتعالج بنفس إجراءات حيازة التثبيبات مع مراعاة ترصيد ح/ 4096 الموردون المدينون - الأغلفة مسترجعة بدلا من استخدام ح/ 5x: النقديات بسعر الأغلفة المثبت في فاتورة الشراء،
وبما أن هذه الأغلفة لم تخضع للرسم على القيمة المضافة ضمن فاتورة الشراء لأنه كان من المفروض ردها للمورد فإنه عند الاحتفاظ بها يجب إخضاع قيمتها للرسم على القيمة المضافة،
- أما عند المورد فإنها تعتبر حالة تنازل عن التثبيبات وتخضع لنفس إجراءات التنازل عن التثبيبات مخصصة للاهلاك المكمل تعديل سعر الحيازة بإضافة جزء الرسم على القيمة المضافة غير قابل للاسترجاع مع مراعاة ترصيد ح/ 4196: الزبائن الدائنون **الأغلفة المسترجعة** بدلا من استخدام ح/ 5 X النقديات، وتكون التسجيلات المحاسبية كما يلي:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
يومية الزبون				
	*****	ح/ التثبيبات العينية - الأغلفة المتداولة		28186
	****	ح/ TVA القابلة للاسترجاع		44562
*****		ح/ للموردون المدينين - الأغلفة المتداولة	4096	
*****		ح/ موردو المخزونات	401	
بيان: الاحتفاظ بالأغلفة المتداولة				

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
يومية المورد				
	قسط الاهتلاك	ح/ مخصصات الاهتلاك والمؤفونات		681
		ح/ اهتلاك الأغلفة المتداولة	28186	
قسط الاهتلاك		البيان: اهتلاك الأغلفة المتنازل عنها		
	TVA المسترجعة	ح/ التثبيبات العينية الأخرى - الأغلفة المتداولة		2186
	TVA المسترجعة	ح/ TVA القابلة للاسترجاع للاسترجاع	44562	
	سعر الأغلفة	ح/ الموردون المدينين - الأغلفة المتداولة		4196
	اهتلاك المتراكم	ح/ اهتلاك الأغلفة المتداولة		28186
	فارق التنازل	ح/ نواقص القيمة عن التنازل عن الأصول العينية		652
تكلفة الحيازة	سالب	ح/ التثبيبات العينية الأخرى - الأغلفة المتداولة	2186	
فارق التنازل		ح/ فوائض القيمة عن التنازل عن الأصول العينية		752
موجب		بيان: التنازل عن الأغلفة المتداولة		

➤ من المثال السابق: بتاريخ 07/30 /2020م قررت مؤسسة الإخلاص الاحتفاظ بالصناديق المتبقية والتي هي (03 صناديق).

المطلوب: قم بالتسجيلات المحاسبية إذا علمت أن العمر الإنتاجي للصناديق هو 05 سنوات؟
***معلومات تذكيرية:** تاريخ حيازة الصناديق: 10 مارس 2018م، تكلفة حيازة الصندوق الواحد = 100.000دج، السعر المفوتر للزبون في الفاتورة = 100.000دج للصندوق، العمر الإنتاجي = 05 سنوات، تاريخ التنازل 2020/07/30 .

1. الحسابات الضرورية: يجب حساب مخصصة الاهتلاك المكلمة، ثم إلغاء الاسترجاع الجزئي للرسم على القيمة المضافة المسترجعة على التثبيتات وبذلك تعديل قيمة حيازة الصناديق الحديدية، وبعدها حساب القيمة المحاسبية الصافية لأصل وبعدها تحديد نتيجة التنازل.

- تكلفة حيازة الصناديق الثلاثة = $3 \times 100.000 = 300.000$ دج

- مخصصة الاهتلاك المكلمة سنة 2020 (من 2020/01/01 م إلى 2020/07/30) :

$$= (5 \div 300.000) \times (12 \div 7) = 35.000 \text{دج}$$

- الاهتلاك المتراكم من تاريخ الحيازة (2018/03/10) إلى تاريخ التنازل (2020/07/30)

= مخصصة الاهتلاك 2018 + مخصصة اهتلاك 2019 مخصصة الاهتلاك المكمل 2020

$$= 35.000 + (05 \div 300.000) + [(12 \div 10) \times (05 \div 300.000)] =$$

$$= 145.000 \text{دج}$$

-إلغاء استرجاع جزء من الرسم على القيمة المضافة: بما أن المؤسسة تنازلت عن الأصل قبل مرور خمس (05) سنوات المحددة ضمن المادة رقم 38 من قانون الرسوم على رقم الأعمال، فإنها مطالبة بإلغاء استرجاع جزء من الرسم على القيمة المضافة والخاص بسنة واحدة (01) مع العلم ما قد استرجعت كامل الرسم بتاريخ 10 مارس 2020 (تاريخ حيازة الأغلفة)،

-حيث عملت اسست بالأصل لمدة أربع (03) سنوات (من 2018م إلى 2020م) من أصل خمس (05) سنوات، إذا تلقي استرجاع الرسم على القيمة المضافة على التثبيتات لسنة سنتين (02)

▪ قيمة الرسم على القيمة المضافة الملغى استرجاعه = تكلفة حيازة الأصل $\times 19\%$ \times المدة

$$= 7600 \text{دج} = (5 \div 2) \times 0.19 \times 300.000$$

▪ حساب القيمة الجديدة للأصل بعد إضافة قيمة الرسم على القيمة المضافة الملغى

استرجاعه = قيمة حيازة الأصل + جزء الرسم على القيمة المضافة الملغى استرجاعه

الفصل الأول : محاسبة المخزونات وتخفيضات وأغلفة المتداولة

$$= 7600 + 300.000 = \underline{376.000} \text{ دج}$$

■ القيمة المحاسبية الصافية للأصل بتاريخ 2020/03/10

$$= \text{القيمة الجديدة للأصل} - \text{الاهتلاك المتراكم} = 145.000 - 376.000 = \underline{231.000} \text{ دج}$$

■ نتيجة التنازل عن الأصل:

$$= \text{سعر الأغلفة المتضمن في الفاتورة المرسله للزبون} - \text{القيمة المحاسبية الصافية} :$$

$$= (3 \times 100.000) - 231.000 \text{ دج} = \underline{69000} \text{ قيمة فائض قيمة دج}$$

2.التسجيلات المحاسبية

- لدى مؤسسة الإخلاص

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
30,07,2020				
35,000	35,000	ح/مخصصات الاهتلاك والمؤؤونات ح/اهتلاك الاغلفة المتداولة	28186	681
		البيان : اهتلاك الاغلفة المتنازل عنها		
7600	7600	ح/التثبيتات العينية الأخرى-لاغلفة المتداولة ح/TVA القابلة للاسترجاع للاسترجاع	44562	2186
		البيان : تعديل تكلفة احيازة اغلفة المتداولة		
	300,000	ح/الموردون المدينين – الاغلفة المتداولة		4196
	145,000	ح/اهتلاك الاغلفة المتداولة		28186
376,000		ح/التثبيتات العينية الأخرى-لاغلفة المتداولة		
69000		ح/فوائض القيمة عن التنازل عن الأصول العينية	2186	
		بيان : التنازل عن الاغلفة المتداولة	752	

-لدى مؤسسة المنار

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
30,07,2020				
300,000	300,000	ح/مخصصات الاهتلاك والمؤؤونات		2186
57,000	57,000	ح/اهتلاك الاغلفة المتداولة		44562
		ح/التثبيتات العينية الأخرى-لاغلفة المتداولة	4096	
		ح/مورد المخزونات	401	
		البيان : الاحتفاظ باغلفة المتداولة 03 صناديق		

III- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 02: محاسبة المخزونات والتخفيضات والأغلفة

التمرين 01: اليك المعلومات التالية حول عملية بيع بضاعة نقدا تكلفتها 300.000 دج بتاريخ 2020/05/05:

-سعر بيع البضاعة: 380.000 دج -تخفيض تجاري Remise: 1%

-تخفيض مالي Escompt: 2% -الرسم على القيمة المضافة T.V.A: 19%

-اغلفة قابلة للاسترجاع: 10.000 دج

المطلوب: 1- اعداد الفاتورة البيع مع تحديد سعر البيع الاجمالي؛

2- التسجيل المحاسبي في سجل اليومية في محاسبة المورد والزبون

التمرين 02: -في 2020/10/02: كانت لديك المعلومات حول ع الموالية التالية

✓ تكلفة الانتاج (منتج أ): 75.000 دج * تكلفة العلب المعبأ فيها المنتج أ: 100 دج ، * تكاليف خارج الانتاج: 2200 دج ، * لتسليم هذه المبيعات 100 غلاف قابل للاسترجاع (صندوق) تم اتفاق على منحها بسعر 3500 دج للغلاف الواحد ، المؤسسة تأخذ هامش الربح بنسبة 25%؛

✓ تمنح المؤسسة تخفيض تجاري: 2% ، خصم تعجيل الدفع 1.5% (يحصل عليه الزبون في غضون 10 ايام من استلام البضاعة)؛

✓ تكلفة شراء الصناديق في 2015/01/01 هي 2.800.000 دج تهتمك لمدة 5 سنوات -في 2020/11/04: تم ارجاع الأغلفة كما يلي :

الحالة 1: النصف تم ارجاعها بصفة سليمة

الحالة 2: تم ارجاع نصف سليمة ونصف الاخر متلف جزئيا تكلفة التلف 500 دج للغلاف الواحد

الحالة 3: تم ارجاع نصف سليم ونصف قرر الزبون الاحتفاظ بها.

-في 2020/11/08: تم تسديد عن طريق البنك

المطلوب: تسجيل كل العمليات في يومية كل من المورد والزبون؟

التمرين 03:

- في 03/01 اشترت مؤسسة السلام 1000 وحدة من العلب الكارتونية ب30 دج/و، خ ر ق م 19%؛
- في 10/04 اشترت 100 صندوق حديدي يستعمل في تعبئة البضائع ب1500 دج/و، خ ر ق م 19%.
- في 05/12 باعت مؤسسة الوفاء لآحد زبائنها سلع معبئة في 100 علبة كارتونية سعر تكلفتها السلعة بدون العلب 45000 دج ، هامش الربح 20% من سعر التكلفة فأرسلت الفاتورة تحتوي على المعلومات التالية

✓ تخفيض مالي 2% تخفيض تجاري 3% ،

✓ غلافات قابلة للاسترجاع عددها 5 صناديق فوترتها ب2000 دج/و

الفصل الأول : محاسبة المنزونات وتخفيضات وأملفة المتداولة

المطلوب 1: تحديد السعر الاجمالي؟ ؛ 2- اعداد الفاتوة بتاريخ 03/12 ؛ 3- تسجيل العمليات في اليومية ؟

4- اذا اعاد الزبون كل الغلافات سليمة في 05/20 قم بتسجيل العملية لدى المؤسسة ولدى زبونها في الحالتين:

• الزبون لم يسدد بعد مشترياته؟ ؛ * الزبون سدد مشترياته لدى استلام البضاعة ؟

واجب منزلي :

خلال دورة 2018 قامت شركة السلام المختصة في انتاج وبيع الاحذية والواقعة بالجزائر العاصمة بالعمليات التالية تسجل العمليات التالية :

*03/02 اشترت شركة "السلام " من المورد 10000 دج غلاف ورقي بـ2.5 دج للغلاف يستعمل لتعبئة الاحذية على الحساب ؛

*03/15 باعت شركة السلام الى الزبون احمد 500 زوج من الاحذية بـ2000 دج للزوج الواحد ،تكلفة انتاجها 1855 دج للزوج بما فيها تكلفة الغلاف ،التسديد بشيك بنكي .

*04/17 بغية بيع الاحذية في الجنوب الجزائري اشترت شركة السلام 10 صناديق خشبية كبيرة وقابلة للاسترجاع تستطيع حمل 1000 زوج من الاحذية بـ5000 دج للصندوق الواحد ،التسديد بشيك .

*04/19 اشترت شركة السلام من المورد احمد مواد اولية من الجلود 5000000 دج داخل غلافات مسترجعة قيمتها 80000 دج على الحساب .

*05/12 تم ارجاع الاغلفة الى المورد احمد بوضعية جيدة .

*06/03 باعت شركة السلام 5000 زوج من الاحذية بـ2000 دج للزوج من الاحذية للزبون علي ، داخل صناديق قابلة للاسترجاع قيمتها 5000 دج ،تكلفة انتاج الزوج الاحذية هو 1800 دج (بما فيها الغلافات الورقية)، تحصل الزبون على تخفيض تجاري الاول بـ 1 %، تخفيض تجاري الثاني بـ 0.5 % وتخفيض مالي %1

*06/19 ارجع الزبون علي 05 صناديق الخاصة بالعملية 06/03 بوضعية سيئة فدرت قيمة الصندوق 3000 دج للصندوق.

*06/28 وبسبب عدم جودة بعض الاحذية المباعة ارجع الزبون علي 500 زوج من الاحذية .

المطلوب: تسجيل العمليات في اليومية لشركة السلام خلال دورة 2018

الفصل الثالث: محاسبة الأوراق التجارية

✚ **تمهيد:** المعاملات التي يقوم بها المتعاملين الاقتصاديين فيما بينهم مهما كانت طبيعتها تستخدم لتسويتها وسائل إثبات التدفقات المالية وهي الأدوات التي تستعمل في عمليات التحصيل والتسديد المبالغ المالية للمعاملات ، والتي تؤثر على الخزينة إما بالزيادة أو بالنقص وهذه الوسائل هي ما نطلق عليه وسائل الدفع تنقسم إلى قسمين هما :

✓ **وسائل الدفع الفوري** وهي الوصل النقدي والشيكات وتستعمل لإثبات التدفقات النقدية الفورية؛

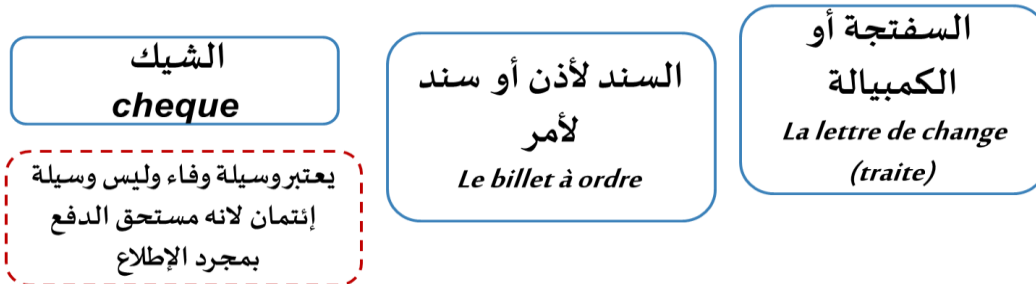
✓ **وسائل الدفع الآجل:** وهي وسائل تمكن المدين من الحصول على أجل للوفاء بديونه وتمكن الدائن من إثبات حقوقه ويسمح بانتقالها والتعامل بها ومحمية قانونا وتسمى بالأوراق التجارية.

I - ماهية الأوراق التجارية

1-تعريف الأوراق التجارية : هي عبارة عن صكوك محررة وفق أشكال محددة في القانون التجاري قابلة للتداول بالطرق التجارية وتمثل حقا في مبلغ معين من النقود يستحق الوفاء لدى الإطلاع أو في تاريخ لاحق.

2-أنواع الأوراق التجارية: جرى العرف على إعتبار الأوراق التجارية على أنها وسائل دفع آجلة وبتالي هي أوراق قابلة للتداول تستخدم للوفاء بالديون المستحقة لاحقا .

أنواع الأوراق التجارية



أ- **السفتجة او الكمبيالة:** هي أمر كتابي أين يقوم (المورد-الدائن) يسحبه على (زبون-المدين) ويأمره فيه بدفع مبلغ معين هو القيمة الاسمية للورقة، بتاريخ معين هو تاريخ الاستحقاق، لصالح المستفيد سواء كان ذلك المستفيد هو شخصيا أي لصالحه أو لصالح شخص ثالث و

يلاحظ أن الذي ينشأ الورقة هو الدائن و يسمى بالمساحب وأما الذي يدفع مبلغها هو المدين أو المسحوب عليه.

➤ شكل السفتجة أو الكمبيالة (trait): حدد بنك الجزائر شكل الكمبيالة والسند لأمر والمعلومات الواجب توفرها فيهما ضمن التعليمات رقم 01-20 الصادرة في 2020/02/16 المتعلق بتقييس السفتجة والسند لأمر.

اسم المدين	عنوانه	اسم المدين	عنوانه
اسم الكفيل	عنوانه	اسم الكفيل	عنوانه
المبلغ المستحق	تاريخ الاستحقاق	فلس	دينار
تاريخ الاستحقاق	ادفع لأمر	بموجب هذه الكمبيالة وبتاريخ	المبلغ المرقوم اعلاه وقدره
عنوانه	توقيع المدين	والقيمة وصلتنا عن	اكفل المدين عند الاستحقاق وبعده اذا استحققت الكمبيالة ولم تدفع استحققت الكمبيالات الباقية كاملة
	رقم الهوية	توقيع الكفيل	رقم الهوية
		تحريراً في	١٩٩ / /

➤ محتويات السفتجة أو الكمبيالة: تحتوي الكمبيالة على المعلومات التالية:

- اسم الورقة (الكمبيالة أو السفتجة)؛
- القيمة الإسمية للورقة (مكتوبة بالأرقام وبالأحرف)؛
- اسم وعنوان المساحب وتوقيعه؛
- اسم وعنوان المسحوب عليه وتوقيعه؛
- تاريخ الاستحقاق؛
- الأمر المطلق بدفع مبلغ معين؛
- تاريخ تحرير السفتجة؛
- مكان تحصيلها.

ب-السند لأمر أو السند لإذن: هو تعهد مكتوب حيث يقوم الزبون المتعهد بتحريرها بحيث يلتزم فيها بدفع مبلغ معين بلا قيد أو شرط بتاريخ استحقاق معين وذلك لصالح دائنه (المورد) الذي هو المستفيد.

➤ شكل السند لأمر أو السند لإذن: حدد بنك الجزائر شكل الكمبيالة والسند لأمر

والمعلومات الواجب توفرها فيهما ضمن التعليمات رقم 01-20 الصادرة في 2020/02/16 المتعلق بتقييس السفتجة والسند لأمر.

(سند لأمر)	
رقم القسط:	مكان الإنشاء:
مبلغ: () ريال سعودي	تاريخ الإنشاء: / / ١٤
اتعهد بأن أدفع بموجب هذا السند لأمر / (المستفيد)	
المبلغ الموضح أحلاه ومقداره: () ريال سعودي لأخير.	في / / ١٤ هـ (تاريخ الاستحقاق)
ولحامل هذه الورقة حق الرجوع بدون مصروفات أو احتجاج .	
توقيع المدين:	مقبول كضامن احتياطي
الاسم:	اسم الضامن
العنوان:	التوقيع:
رقم السجل المدني:	

➤ محتويات السند لأمر أو السند لإذن: يحتوي السند لأمر على المعلومات التالية:

- اسم الورقة التجارية (السند لأمر)؛
- عبارة التعهد بدفع مبلغ؛
- اسم المستفيد؛
- تاريخ و مكان الإنشاء؛
- تاريخ الاستحقاق؛
- توقيع المسحوب عليه (الزبون).

الجوانب القانونية للأوراق التجارية

السند لأمر أو السند لإذن

حدد القانون التجاري
الجوانب القانونية للسند
لأمر في المواد **465** إلى **471**.

الكمبيالة أو السفتجة

حدد القانون التجاري
الجوانب القانونية
للكمبيالة في المواد **389** إلى
464.

ملاحظة: تعتبر كل من السفتجة والسند لأمر أدوات ائتمان ويكمن الفرق بينهما ان الكمبيالة تحتوي على ثلاث أطراف وهي **أمر بدفع**، أما السند لأمر تحتوي على طرفين فقط وهي **تعهد بدفع**

تداول الأوراق التجارية

تمر الأوراق التجارية بعدة مراحل حيث يمكن تداول الأوراق التجارية ابتداء من تاريخ إنشائها إلى غاية تاريخ استحقاقها

الأوراق التجارية

*انتظار تاريخ الاستحقاق
وتحصيل قيمتها مباشرة أو إرسالها إلى البنك

* وإرسالها للبنك من أجل خصمها قبل تاريخ استحقاقها عند الحاجة إلى السيولة

*تظهرها للموردين حيث يتم استعمالها كوسيلة للتسديد

II. التسجيل المحاسبي للأوراق التجارية

1. عملية إنشاء ورقة :

أ- **إنشاء الأوراق التجارية:** يتم إنشاء الأوراق التجارية بين الموردين وزبائنهم لاثبات الدفع الآجل للمعاملات التجارية ويتم من خلالها تحويل صافي الدفع بكامل الرسوم الذي تتضمنه الفاتورة إلى **ورقة تجارية** عند إنشاء الأوراق التجارية يتم التسجيل المحاسبي لها في دفاتر كل من المورد ودفاتر الزبون، بحيث تعتبر الأوراق التجارية عند إنشائها بالنسبة للمورد **أوراق القبض أو سندات المطلوب تحصيلها** وتعتبر بالنسبة للزبون **أوراق الدفع أو سندات الواجب دفعها**.

- **أوراق القبض:** يستعمل التسجيل أوراق القبض في دفاتر المورد الحساب 413 **الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها**، حيث يجعل هذا الحساب **مدينا** وذلك بجعل الحساب 411 الزبائن دائنا بالقيمة الاسمية للورقة التجارية المعنية
- **أوراق الدفع:** يستعمل لتسجيل أوراق الدفع في دفاتر الزبون ح/ 403 الموردون السندات الواجب دفعها، حيث يجعل هذا الحساب **دائنا** وذلك بجعل الحساب 401 موردو المخزونات والخدمات مدينا بالقيمة الاسمية للورقة التجارية المعنية. ويستعمل ح/ 405 الموردو التثبيات السندات الواجب دفعها **دائنا** مقابل ح/ 404 مودو التثبيات مدينا.

ملاحظة: يمكن تقسيم حساب 413 الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها حسب م م إلى حسابات فرعية فقط لتبسيط كالتالي:

- 4130 **أوراق القبض بالمحفظة:** وهي الأوراق التي تحتفظ بها المؤسسة .
- 4132 **أوراق القبض المخصومة قبل الاستحقاق:** وهي الأوراق المرسلة للبنك من أجل خصمها قبل تاريخ استحقاقها.
- 4135 **أوراق القبض مستحقة مقدمة للتحصيل:** وهي الأوراق التي حان تاريخ استحقاقها وسلمت للبنك من أجل التحصيل.

الفصل الثالث: محاسبة الأوراق التجارية

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
//ن				
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية	ح/ اوراق القبض بالمحفظة ح/ زبون -***** بيان : سحب للكمبيالة أو سند لامر رقم:*** من عند الزبون *****	411	4130

ت-التسجيل المحاسبي لدى الزبون

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
//ن				
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية	ح/ المورد -***** ح/ الموردون السندات الواجب دفعها، بيان : قبول ***** للكمبيالة أو سند لامر	403	401

ملاحظة: يجب تسجيل الكمبيالة في يوميي الزبون والمورد وبداية حساب المدة التي تتضمنها لتحديد تاريخ تحصيلها بداية من تاريخ قبولها من قبل المدين (الزبون) وليس بداية من تاريخ تحريرها من قبل الدائن (المورد) وذلك على عكس السند الأمر الذي يتم تسجيله في يوميي الزبون والمورد وبداية حساب المدة التي يتضمنها لتحديد تاريخ تحصيله بداية من تاريخ تحريره من قبل المدين (الزبون).

➤ **مثال تطبيقي:** قامت مؤسسة النجاح بتاريخ 03/02/2018 بشراء مخزونات من المواد الأولية واللوازم بقيمة 370.000 دج خارج الرسم بالأجل مع الحصول على تخفيض تجاري 5% وفي نفس اليوم قامت بشراء أجهزة تبريد بمبلغ 300.000 دج بالأجل - بتاريخ 12/03/2018 دفعت مؤسسة النجاح لمورد المخزونات النصف عن طريق البنك والباقي عن طريق اوراق الدفع تستحق بعد شهر بتاريخ نفسه سحب المورد التثبيات كمبيالتين عن مؤسسة النجاح وارسلها للتوقيع

❖ الكمبيالة 1 بمبلغ: 178.500 دج تستحق بـ 01/04/2018

❖ الكمبيالة 2 بمبلغ 178.500 دج تستحق بـ 01/05/2018

المطلوب: سجل العملية في الدفتر اليومي لدى مؤسسة النجاح ولدى مورد المخزونات ومورد المخزونات . معدل TVA 19% .؟

➤ **الحل:**

1-التسجيل في الدفتر اليومي لمؤسسة النجاح-

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/02/03				
418,285	351,500 66,785	ح/ مشتريات المواد الاولية ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع ح/ الموردو المخزون والخدمات بيان : شراء مواد اولية فاتورة رقم	401	381 4456
357.000	300.000 57.000	ح/ التثبيات العينية الاخرى ح/ ر.ق.م القابل للاسترجاع ح/موردو التثبيات البيان : شراء اجهزة تبريد فاتورة رقم وصل استلام	404	218 4456

الفصل الثالث: محاسبة الأوراق التجارية

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/03/12				
209142,50 209,142,50	418,285	ح/ الموردو المخزون والخدمات ح/ البنك ح/موردو السندات واجبة الدفع بيان : شيك رقم سند لامر	512 403	401
178.500 178.500	357.000	ح/موردو التثبيات ح/موردو التثبيات السندات المطلوب دفعها كمبيالة1 ح/موردو التثبيات السندات المطلوب دفعها كمبيالة2 البيان : شراء اجهزة تبريد فاتورة رقم وصل استلام	4050 4051	404

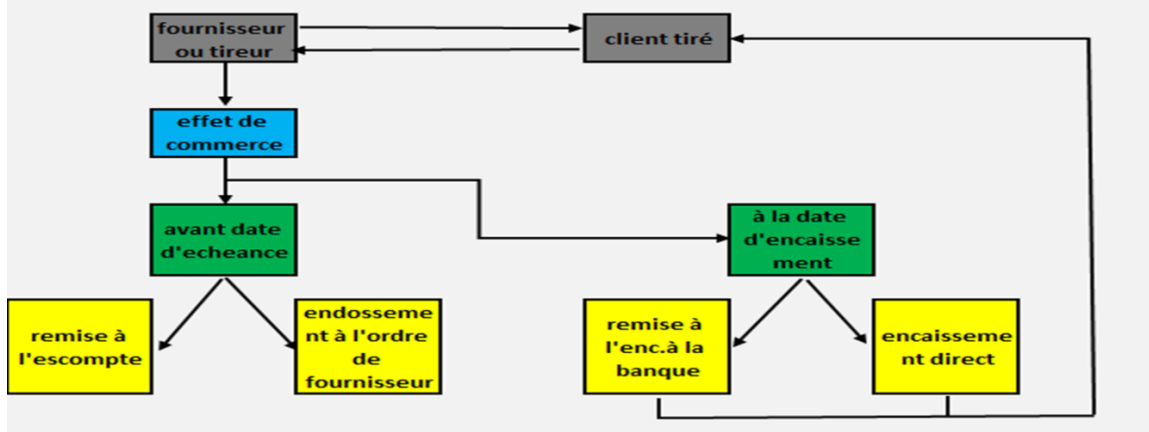
2-التسجيل في الدفتراليومي – مورد المخزونات

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/02/03				
351,500 66,785	418,285	ح/ الزبون – مؤسسة النجاح ح/ر.ق.م القابل للاسترجاع ح/ ر.ق. واجب الدفع بيان : بيع مواد اولية فاتورة رقم	700 4457	411
2018/03/13				
418,285	209142,50 209,142,50	ح/البنك ح/الزبائن السندات المطلوب تحصيلها بالمحفظة ح/الزبائن البيان : شيك رقم سند لامر	512 4130 411	

3-التسجيل في الدفتراليومي – مورد التثبيات

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2018/02/03				
300.000 57.000	357.000	ح/ الزبون – مؤسسة النجاح ح/مبيعات بضاعة ح/ ر.ق. واجب الدفع بيان : بيع مواد اولية فاتورة رقم	700 4457	411
2018/03/13				
357.000	178.500 178.500	ح/الزبائن السندات المطلوب تحصيلها بالمحفظة ح/الزبائن السندات المطلوب تحصيلها بالمحفظة ح/الزبائن البيان : كمبيالة 1 رقم كمبيالة 2 رقم	411	41300 41301

مخطط سيرالأوراق التجارية
Les effets de commerce



2. عملية التحصيل بتاريخ الاستحقاق

أ- تحصيل الورقة التجارية الى غاية تاريخ الاستحقاق

1-تحصيل الورقة مباشرة من المسحوب عليه(الزبون): في هذه الحالة ينتظر حامل الورقة وهو المستفيد الأخير تاريخ استحقاق الورقة، ويتوجه إلى المسحوب عليه مباشرة ويقدم الورقة له بحيث يقوم هذا الأخير بتسديد قيمة الورقة لحاملها دون أي وسيط، أي أن العملية تتم بشكل مباشر بين الطرفين، وتستخدم هذه الطريقة إذا كان الاتصال المباشر بين الطرفين ممكنا بسهولة. تسجل عملية تحصيل الأوراق التجارية بتوسيط البنك على مرحلتين:

✓ **مرحلة ارسال الورقة التجارية للبنك:** في حالة صعوبة الاتصال المباشر، تلجأ المؤسسة

حاملة إلى توسيط بنكها بينها وبين المسحوب عليه من أجل تحصيل قيمة الورقة التجارية؛

✓ **مرحلة استلام (اشعار):** كشف من البنك خاص بعملية التحصيل.

✓ **وفي تاريخ الاستحقاق:** يتقدم البنك إلى المسحوب عليه من أجل تحصيل القيمة الاسمية

للورقة ، ومقابل هذه الخدمة يقوم البنك باقتطاع مبلغ من قيمة الورقة ويعتبر المبلغ

المقتطع من قيمة الورقة بالنسبة للمؤسسة الحاملة للورقة من الأعباء ويسجل في الحساب

627 الخدمات المصرفية وما شابهها.

❖ الحالة الأولى: التحصيل المباشر

➤ **مثال تطبيقي:** في تاريخ 2020/05/15 سدد الزبون " محمد " قيمة الورقة التجارية (الكمبيالة)

رقم 987 للمورد "صالح" نقدا وقيمة الورقة هي 70000 دج.

المطلوب: سجل العملية في الدفتر اليومي لدى مؤسسة محمد ولدى مؤسسة صالح .

➤ الحل:

1-التسجيل في الدفتر اليومي محمد

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
15/05/2020				
70000	70000	ح/ اوراق دفع ح/ صندوق بيان : تسديد قيمة الكمبيالة رقم 987 نقدا	530	403
المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
15/05/2020				
70000	70000	ح/ صندوق ح/ اوراق القبض مستحقة المقدمة للتحصيل بيان : قبض قيمة الكمبيالة رقم 987 نقدا .	4135	530

❖ الحالة الثانية: التحصيل عن طريق البنك

➤ **مثال تطبيقي:** بتاريخ 2017/20/06 أرسلت مؤسسة " الرخاء " كمبيالة رقم 258 قيمتها الاسمية

85000 دج إلى بنكها من أجل تحصيلها، مسحوبة على مؤسسة " الكمال " تاريخ استحقاقها

25/06/2017.

-بتاريخ 2017/06/28 أرسل البنك لمؤسسة "الرخاء" كشفا خاصا بعملية تحصيل الكمبيالة رقم

852 يتضمن المعلومات التالية :

القيمة الاسمية : 85000 دج ، مصاريف التحصيل : 1200 دج ، الرسم على القيمة المضافة

204 دج ، القيمة الصافية : 83596 دج .

➤ الحل:

1- التسجيل في الدفتر اليومي لمؤسسة "الرخاء"

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2017/20/06				
85000	85000	ح/اوراق القبض المرسله للتحصيل ح/اوراق القبض في حافطة بيان : ارسال كمبيالة للتحصيل	4130	4135
2017/28/06				
85000	83572 1200 228	ح/ البنوك الحسابات الجارية ح/خدمات مصرفية ح/ر.ق.م قابل للاسترجاع ح/مساهمات المصرفية جارية بيان :تحصيل قيمة الكمبيالة	519	512 627 4456
28/01/2017				
85000	85000	ح/ مساهمات المصرفية جارية ح/اوراق القبض المرسله للتحصيل بيان : ترصيد الحسابات	4135	519

2-التسجيل في دفاتر مؤسسة "الكمال"

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2017/20/06				
85000	85000	ح/اوراق الدفع -سندات المطلوب تحصيلها ح/ البنك بيان : تسديد قيمة كمبيالة رقم 258 بشيك بنكي	512	403

ملاحظة: يرصد ح/519 متى تأكدنا من ان الزبون قد سدد قيمة الورقة التجارية المسحوبة عليه

*الرسم على القيمة المضافة يحسب على كل الخدمات التي يقدمها البنك كما يلي:

$$228=0.19*1200$$

3. عملية خصم الورقة التجارية:

أ- خصم الورقة : عندما يكون حامل الورقة التجارية أو المستفيد الأخير منها

بحاجة إلى سيولة نقدية يقدمها إلى أحد البنوك من أجل خصمها قبل تاريخ

استحقاقها.

ب- كيفية حساب الخصم: خصم الورقة التجارية :تعتبر الورقة التجارية

بالنسبة لحاملها من وسائل تمويل الخزينة . اذا قام بخصمها قبل تاريخ

استحقاقها لدى البنك حيث يقوم هذا الأخير بدراسة حول المسحوب عليه ومدى قدرته على الوفاء في تاريخ الاستحقاق، وعندما يقبل البنك خصم الورقة التجارية لديه فإنه يقدم للمستفيد فوراً القيمة الصافية للورقة (القيمة الاسمية مطروحا منها مجموع الاقتطاعات كما سنرى لاحقا)، وينتظر البنك تاريخ استحقاق الورقة المخصومة ليتقدم إلى المسحوب عليه ليقبض منه القيمة الاسمية للورقة، من الواضح أن البنك يستفيد من عملية الخصم وذلك بأخذ بعين الاعتبار مبدأ الفائدة على المبلغ الذي يقدمه لحامل الورقة.

ت- الخصم التجاري: هو عملية يضع من خلالها البنك تحت تصرف زبونه مبلغا ماليا مقابل ورقة تجارية لم يصل تاريخ استحقاقها مع حسم أو خصم أو قطع فائدة في القيمة الاسمية.

ث- حساب الخصم التجاري: الخصم هو الفائدة المحسوبة على القيمة الاسمية

للورقة التجارية للفترة الفاصلة بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق، إذا رمزنا للخصم بـ E، و رمزنا للقيمة الاسمية بـ VN فيكون الخصم

$$E = VN * T / 100 * NB / 360$$

➤ **مثال:** حساب الخصم التجاري لورقة تجارية (كمبيالة) قيمتها الاسمية 158000 دج مدة خصمها (المدة الفاصلة بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق) 108 يوما، معدل الخصم المطبق 8 بالمائة.

-المطلوب: احسب خصم التجاري للورقة التجارية؟

➤ **الحل:**

-حساب الخصم التجاري: بتطبيق القانون ومن خلال المعطيات نجد

$$E = VN * T / 100 * NB / 360$$

$$E = 158000 \times (8/100) \times (108/360)$$

$$E = 158000 \times (0,08) \times (0,3)$$

$$E = 3792$$

ج - حساب القيمة الحالية: هي قيمة الورقة بعد إنقاص الخصم من قيمتها الاسمية و نرمز لها

بـ VE فتكون بذلك القيمة الاسمية.

أي :

$$VE = VN - E$$

القيمة الحالية = القيمة الإسمية - الخصم التجاري

بالتعويض E بما يساويه، نحصل على ما يلي:

$$VE = VN - E$$

$$0VN - VN * T * NB / 3600 = VE$$

$$VE = VN(1 - T * NB / 36000)$$

➤ مثال : ورقة تجارية قيمتها الاسمية 46000 دج ، المدة من تاريخ الخصم إلى تاريخ استحقاقها 45

يوماً. المعدل المطبق 9 % سنوياً.

-المطلوب: 1 - حساب الخصم؟

2- تحديد القيمة الحالية للورقة بتاريخ خصمها .؟

➤ الحل :

* حساب الخصم التجاري :

$$E = 46000 \times (9/100) \times (45/360)$$

$$E = 46000 \times (0,09) \times (0,125)$$

$$E = 517,5DA$$

* حساب القيمة الحالية :

$$VE = VN - E$$

$$VE = 46000 - 517,5 = 45482,5$$

$$VE = 45482,5DA$$

** كما يمكن الحل أيضاً بتطبيق الصيغة مباشرة في حالة عدم حساب مبلغ الخصم

$$VE = VN \times [(36000 - tn) / 36000]$$

$$VE = 46000 \times [(36000 - 9 \times 45) / 36000]$$

$$VE = 46000 \times [0,98875]$$

$$VE = 45482,5DA$$

د- الأجيو: هو مجموع ما يقطع البنك من القيمة الإسمية للورقة التجارية عند خصمها من طرف

المستفيد.

-عناصره: يتكون الأجيو من العناصر التالية:

1- **الخصم التجاري** : وهو الفائدة التي تحسب على القيمة الاسمية للورقة المخصوصة كما رأينا سابقا.

2- **العمولات** : هي مبالغ يقتطعها البنك من القيمة الاسمية للورقة التجارية لقاء خدمات خصم الورقة التجارية. ونميز بين نوعين من العمولات

- **عمولات ثابتة**: وهي مبالغ ثابتة غير متعلقة بالزمن ، تقتطع من قيمة الورقة مهما كان مبلغها .

- **عمولات متغيرة**: وهي تكون عادة متعلقة بالزمن وتحسب بنفس كيفية حساب الخصم التجاري.

3- **الرسم على القيمة المضافة** : يطبق على مجموع الخصم التجاري مضافا إليه العمولات المتغيرة والثابتة.

➤ **الأجيو** = الخصم التجاري + العمولات المتغيرة + العمولات الثابتة + الرسم على القيم المضافة
ومنه القيمة الصافية = القيمة الاسمية - الأجيو

➤ **مثال** : ورقة تجارية قيمتها الاسمية 180000 د ج ، مدة خصمها 180 يوما . تم خصمها بمعدل 7 % وفق الشروط التالية: العمولة المتغيرة 2 % العمولة الثابتة 250 دج للورقة، معدل الرسم على القيمة المضافة 19%.

المطلوب: 1- حساب الأجيو لهذه الورقة؟

2- حساب القيمة الصافية لهذه الورقة؟.

➤ **الحل**:

1- **حساب الأجيو للورقة: لأجيو** = الخصم التجاري + العمولات المتغيرة + العمولات الثابتة + الرسم على القيمة المضافة.

* **حساب الخصم**:

$$E = 180000 \times (7/100) \times (180/360)$$

$$E = 180000 \times (0,07) \times (0,5)$$

$$E = 6300$$

* **العمولة المتغيرة** : وتحسب مثل حساب الخصم ونرمز لها بالرمز CV

$$cv = (VN \times t \times n) / 36000$$

$$cv = (180000 \times 2 \times 180) / 36000$$

$$cv = 1800$$

*العمولة الثابتة = 100 دج

* الرسم على القيمة المضافة : يحسب كما يلي

(الخصم + العمولات المتغيرة + العمولة الثابتة) × نسبة الضريبة

$$TVA = (6300 + 1800 + 100) \times 0.17$$

الرسم على ق م TVA = (0.17 × 8200) = 1394 دج

*الأجيو = الخصم التجاري + العمولات المتغيرة + العمولات الثابتة + الرسم على القيمة المضافة

$$1800 + 100 + 1394 + 6300 = \text{أجيو AJIO}$$

الأجيو = 9594 دج

2 - حساب القيمة الصافية للورقة التجارية :

- القيمة الصافية للورقة التجارية = القيمة الإسمية - الأجيو

$$- \text{القيمة الصافية للورقة التجارية} = 180000 - 9594 = 170406$$

د-كشف الخصم: هو وثيقة يعدها البنك ليعين فيها تفاصيل عملية خصم ورقة تجارية ما ، ويحتوي

على المعلومات المتعلقة بالورقة المخصومة وهي القيمة الإسمية وتفاصيل الأجيو والقيمة الصافية

للورقة بعد الخصم.

➤ مثال: ورقة تجارية قيمتها الإسمية 90000 دج تم خصمها بمعدل 9 % سنويًا ، مدة الخصم 140

يومًا ، مصاريف الخصم كانت كما يلي:

- العمولة المتغيرة 2% (متعلقة بالزمن)

- العمولة الثابتة 200 دج .

- الرسم على القيمة المضافة 19%.

المطلوب: إعداد كشف الخصم باستخدام النموذج التالي

الفصل الثالث: محاسبة الأوراق التجارية

القرض الشعبي الجزائري					
مؤسسة: حمداوي مسعود			جدول الخصم رقم 11/128		
تاريخ الخصم.....					
عملوة متغيرة	مبلغ الخصم	مدة الخصم	تاريخ الاستحقاق	مكان الدفع	مبلغ الورقة
.....	N/08/20	وكالة الجزائر
			الخصم	
			عمولة البنك المتغيرة	
			العمولة الثابتة	
			الرسم على القيمة المضافة 17%	
			الاجبو (TTC)	
			القيمة الاسمية	
			القيمة الصافية	

➤ الحل:

القرض الشعبي الوطني cpa					
مؤسسة: حمداوي			جدول الخصم رقم 28/11		
تاريخ الخصم					
عملوة متغيرة	مبلغ الخصم	مدة الخصم	تاريخ الاستحقاق	مكان الدفع	مبلغ الورقة
700	3150	140 يوم	20/08/2016	وكالة الاغواط	90000
			3150	الخصم	
			700	عمولة البنك المتغيرة	
			200	العمولة الثابتة	
			769,50	الرسم على القيم المضافة 17%	
			4819,50	الاجبو	
			90000	القيمة الاسمية	
			85180,50	القيمة الصافية	

4-التسجيل المحاسبي لخصم الأوراق التجارية:

➤ المرحلة الأولى: إرسال الورقة التجارية إلى البنك من أجل خصمها

من أجل التمييز بين الأوراق التجارية المرسلة للخصم وتلك الموجودة في حافظة الأوراق التجارية لدى المؤسسة يستعمل الحساب 4132 سندات مخصومة غير مستحقة الأداء، الذي يسجل في جانبه المدين القيمة الاسمية للورقة المرسلة للخصم لدى البنك وذلك بجعل الحساب 4130 سندات في الحافظة دائنا بنفس المبلغ.

➤ مثال : بتاريخ 2017/05/28 أرسلت مؤسسة " الزهور " الكمبيالة رقم 216 بقيمتها الاسمية 680000 دج للخصم لدي بنك البدر بالأغواط .

المطلوب: سجل العملية في الدفتر اليومي لمؤسسة الزهور ؟

📌 المرحلة الثانية: استلام كشف الخصم من البنك

بعد دراسة البنك للورقة التجارية المرسلة إليه و موافقته على خصمها وفقا لشروط معينة. يقدم للمستفيد المبلغ الصافي للورقة التجارية والذي يعتبر قرضا في انتظار تحصيل القيمة الاسمية لهذه الورقة من المسحوب عليه عند تاريخ الاستحقاق.

ويكون التسجيل المحاسبي لكشف الخصم وفقا للقيود التالي:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
28/05/2017				
	القيمة	ح/ البنك		512
	الصافية	ح/ أعباء الفوائد		661
	مبلغ الخصم	ح/ الخدمات المصرفية وما شابهها		627
	مجموع العمولات	ح/ رق م قابل للاسترجاع		4456
ق الاسمية	مبلغ رقم	ح/ المساهمات البنكية الجارية	519	
		بيان : استلام كشف خصم الكمبيالة رقم 216 من البنك		

➤ الحل:

المرحلة الأولى: إرسال الورقة التجارية إلى البنك من أجل خصمها

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
2017/28/05				
680000	6800000	ح/ سندات مخصومة غير مستحقة الأداء	4130	4132
		ح/ سندات في الحافظة		
		بيان : ارسال كمبيالة رقم 216 للبنك من اجل خصمها		

المرحلة الثانية: استلام كشف الخصم من البنك

من الكشف المرسل لمؤسسة حمداوي استخراجنا ما يلي:

-الخصم 3150 دج ؛-عمولة البنك المتغيرة 700 دج ؛ -العمولة الثابتة 200 دج ؛-الرسم على القيمة

المضافة 19% 769,50 دج ؛-القيمة الاسمية 90000 دج ؛- القيمة الصافية 85180,50 دج

ملاحظة: ويلاحظ أن مبلغ القيمة الاسمية يسجل في الجانب الدائن للحساب 519 المساهمات البنكية الجارية على اعتبار أن المبلغ يعتبر ديناً على المستفيد إلى غاية تسديد المسحوب عليه للورقة بتاريخ الاستحقاق. وفي حالة عدم تحصيل البنك على القيمة الإسمية للورقة من المسحوب عليه عند تاريخ الاستحقاق يقوم باقتطاع قيمتها من الحساب البنكي للمستفيد

➤ **مثال:** من الكشف المرسل لمؤسسة حمداوي استخرجنا ما يلي:

الخصم 3150 دج عمولة البنك المتغيرة 700 دج العمولة الثابتة 200 دج الرسم على القيمة المضافة 19% 769,50 دج القيمة الاسمية 90000 دج القيمة الصافية 85180,50 دج

➤ **الحل:**

المبالغ		تاريخ العملية	الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	85180,50	ح/ البنك	519	512
	3150	ح/ أعباء الفوائد		661
	900	ح/ الخدمات المصرفية وما شابهها		627
	769,50	ح/ رقم قابل للاسترجاع		4456
90000		ح/ المساهمات البنكية الجارية	519	
		بيان: استلام كشف خصم الكمبيالة من البنك		

➤ **المرحلة الثالثة:** تحصيل البنك للقيمة الإسمية للكمبيالة من الزبون بتاريخ الاستحقاق

* عند تاريخ الاستحقاق وبعد تحصيل البنك قيمة الكمبيالة المخصومة لديه من المسحوب عليه، يشعر البنك المستفيد بذلك وعندها يصبح المبلغ الصافي الممنوح سابقاً للمستفيد عند خصمه الورقة التجارية من حقه ويسقط الدين الذي عليه اتجاه البنك وبالتالي يتم ترصيد الحساب 519 **المساهمات البنكية الجارية** بأن يسجل في جانبه المدين مبلغ القيمة الاسمية للورقة المخصومة، كما يرصد الحساب الذي فتح عند إرسال الورقة للبنك من أجل خصمها وهو **الحساب 4132 سندات مخصومة غير مستحقة الأداء.**

➤ **مثال:** ارسل البنك لمؤسسة "حمودي" اشعار عند تاريخ استحقاق الورقة

المطلوب: سجل في الدفتر اليومي لمؤسسة حمداوي القيد المحاسبي المناسب؟

➤ الحل :

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
90000	90000	ح/ح/ المساهمات البنكية الجارية ح/ سندات مخصصة غير مستحقة الأداء بيان : ترصيد حساب 519 وحساب 4132 بعد ارسال الاشعار من طرف البنك	4132	519

5. عملية استبدال الورقة التجارية :

أ- تعريف الاستبدال: يلجأ المدين إلى دائئه من أجل استبدال الأوراق التجارية القديمة المسحوبة عليه بأوراق تجارية جديدة.

- حالات الاستبدال: تستبدل الاوراق التجارية لعدة أسباب من بينها :

- ✓ - صعوبات مالية في تسديد قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق فيطالبه بتأخير تاريخ الاستحقاق. ولتفادي هذا المشكل يتجه المدين -محرر الورقة وملتزم بوفاء قيمتها
- ✓ للتفاوض من أجل تأخير تاريخ الاستحقاق وينتج عن هذا التفاوض استبدال ورقة تجارية بورقة تجارية أخرى أو بمجموعة من الأوراق التجارية، أو استبدال مجموعة من الأوراق التجارية بمجموعة أخرى. وحتى لا ينتج عن عملية الاستبدال هذه ضرر يلحق بالطرفين المدين والدائن، يجب ان يتحقق التكافؤ بين الأوراق التجارية القديمة التي تم استبدالها والأوراق التجارية الجديدة .

ب- تكافؤ الأوراق التجارية: نقول عن ورقتين تجاريتين أنهما متكافئتان في تاريخ معين إذا تساوت قيمتهما الحالية في ذلك التاريخ مع تطبيق معدل فائدة واحد، فالتكافؤ إذن هو تساوي القيم الحالية للأوراق التجارية القديمة مع القيم الحالية للأوراق التجارية الجديدة في تاريخ التكافؤ.

نقول عن ورقتين تجاريتين تستحقان في تاريخين مختلفين أنهما متكافئتان إذا تم خصمهما بتاريخ معين فكانت لهما نفس القيمة الحالية.

القيمة الحالية للورقة القديمة = القيمة الحالية للورقة الجديدة

لتكن القيمة الاسمية للورقتين على التوالي VN1.VN2 و تاريخ استحقاقهما n1.n2 ومن تعريف التكافؤ وبتطبيق معدل التكافؤ للورقتين نستطيع أن نكتب:

القيمة الحالية للورقة الأولى = القيمة الحالية للورقة الثانية

$$VN1((36000-t*n1)/36000)=VN2((36000-t*n2)/36000)$$

➤ مثال: بتاريخ 10/06/2017 طلب التاجر رشيد من مورده تجديد كمبيالة مسحوبة عليه تاريخ استحقاقها بعد 20 يوما وقيمتها الاسمية 160000 دج وقد وافق المورد على هذا الطلب على أن يكون تاريخ استحقاق الورقة الجديدة بعد 50 يوما.

المطلوب: حدد القيمة الاسمية للورقة الجديدة، مع العلم أن معدل التكافؤ المطبق هو 8% سنويا.

➤ الحل:

القيمة الحالية للورقة القديمة=القيمة الحالية للورقة الجديدة

$$VN1((36000-t*n1)/36000)=VN2((36000-t*n2)/36000)$$

$$16000((36000-8*20)/36000)=VN2((36000-8*50)/36000)$$

$$159288.89=VN2*0.98888889$$

$$VN2=160897.86$$

ج- التسجيل المحاسبي لدى المسحوب عليه (محرر الورقة)

*إلغاء الورقة القديمة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية	ح/ موردون سندات واجبة الدفع ح/ مورددو المخزونات بيان : إلغاء الورقة القديمة	401	403

* تسجيل العبء

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
مبلغ الفرق	مبلغ الفرق	ح/ أعباء الفوائد ح/ موردو المخزونات والخدمات بيان : أعباء الورقة الجديدة	401	661

* تسجيل الورقة الجديدة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
القيمة الاسمية للورقة الجديدة	القيمة الاسمية للورقة الجديدة	ح/ موردو المخزونات والخدمات ح/ موردون سندات واجبة الدفع بيان : تسجيل الورقة الجديدة	403	401

ح- التسجيل المحاسبي لدى المستفيد

* إلغاء الورقة القديمة ؛

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
القيمة الاسمية	القيمة الاسمية	ح/ زبائن ح/ سندات المحفظة بيان : إلغاء الورقة القديمة	4130	411

*** تسجيل الفرق بين الورقتين؛**

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
مبلغ الفرق	مبلغ الفرق	ح/ زبائن ح/ عوائد الحسابات الدائنة بيان : منتوجات الورقة الجديدة	763	411

➤ **مثال تطبيقي شامل:** طلبت مؤسسة "عماد" من موردها "مبروك" تجديد كمبيالة مسحوبة عليها قيمتها الاسمية 350000 دج، وقد قبل المورد مبروك ذلك بشروط وافقت عليها مؤسسة عماد، وتم سحب الكمبيالة الجديدة التي قيمتها الاسمية 353706,12 دج.

المطلوب:

- 1- سجل عملية استبدال الكمبيالة في الدفتر اليومية لمؤسسة عماد.
- 2- سجل عملية استبدال الكمبيالة في الدفتر اليومية للمورد مبروك

➤ **الحل:**

1-التسجيل في الدفتر اليومي للزبون : مؤسسة " عماد

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
350000	350000	ح/ موردين سندات واجبة الدفع ح/ موردين المخزونات	401	403
3706.12	3706.12	بيان : إلغاء الورقة القديمة ح/ أعباء الفوائد		661
	353706.12	ح/ موردين المخزونات بيان : أعباء الورقة الجديدة	401	
353706.12		ح/ موردين المخزونات ح/ موردين سندات واجبة الدفع بيان : تسجيل الورقة الجديدة	403	401

2-التسجيل عند المورد : " مبروك

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
350000	350000	/ح زبائن /ح سندات المحفظة	4130	411
3706.12	3706.12	بيان : إلغاء الورقة القديمة /ح زبائن /ح فوائد الحسابات الدائنة	763	411
353706.12	353706.12	بيان : أعباء الورقة الجديدة /ح سندات المحفظة /ح زبائن بيان : تسجيل الورقة الجديدة	411	4130

6-عملية تظهير الورقة التجارية: تتم عملية التظهير عن طريق الكتابة على ظهر الورقة التجارية أو على ورقة ملحقة بها لعبارة تفيد تحويل الاستفادة لمستفيد جديد مع ذكر اسم المستفيد وتوقيع المظهر.

التسجيل المحاسبي لتظهير الورقة التجارية

يومية المظهر

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
****	****	/ح مورد /ح أوراق للقبض في المحفظة بيان : تظهير الكميالة أو سند لامررقم ,,,	4130	40*

يومية المظهر له

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
****	****	/ح أوراق للقبض في المحفظة /ح الزبون بيان : استلام الكميالة أو سند لامررقم ,,,	411	4130

7-عدم الوفاء بقيمة الورقة التجارية:

عند حلول اجل الاستحقاق الورقة التجارية وتقديم للبنك من اجل التحصيل قد يصطدم حاملها برفض قيام بتحصيل الورقة التجارية ، وعليه يقوم البنك بإرسال اشعار عدم التحصيل والذي يتضمن

مصاريف الخدمة البنكية متضمنة الرسوم (TTC) وعليه يحزر حامل الورقة التجارية محضر احتجاج عدم الدفع (Protêt faute de paiement) لدى محضر قضائي ، ويوضح فيه أسباب رفض البنك تحصيل الورقة برقم ومصاريف عدم الدفع التي تضمنها اشعار المسلم من قبل البنك وكذا مختلف المصاريف التي تحملها حامل الورقة نتيجة عدم التحصيل ، بهدف تحميلها للمدين المسحوب عليه أما في حالة التحصيل المباشر نحمل المدين فقط مصاريف المحضر القضائي و المصاريف القضائية دون عمولات بنكية.

1-التسجيل المحاسبي لدى المستفيد

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
****	****	ح/ أوراق للقبض في المرسله للتحصيل ح/ أوراق للقبض في المحفظة بيان :ارسال الكميالة أو سند لامررقم ,,,, للتحصيل	4130	4135
	****	ح/ أوراق للقبض في المحفظة		4130
	****	ح/عمولات بنكية		627
	****	ح/أجور الوسطاء والأتعاب (محضر القضائي)		622
	****	ح/أداءات الطوابع والرسوم		6423
	****	ح/ الرسم على القيمة المضافة		44563
*****		ح/ أوراق للقبض في المرسله للتحصيل	4135	
****		ح/ البنك (لعمولة المصرفية + TVA)	512	
****		ح/ النقديات (محضر لقضائي + الطزابع) بيان : اشعار البنك بعدم التحصيل	5*	

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
*****	****	ح/ الزبائن		411
*****		ح/ عائدات الحسابات الدائنة	763	
****		ح/ TVA مستحق الدفع	4457	
****		ح/ أوراق للقبض في المحفظة بيان :ارجاع الورقة للزبون تحميل مصاريف عدم التحصيل	4130	

2-التسجيل المحاسبي لدى المسحوب عليه

المبايع		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	قيمة الورقة	ح/ أوراق الدفع		403
	عمولة بنكية	ح/ عمولات بنكية		627
	وسطاء	ح/ أجور الوسطاء والأتعاب (محضر القضائي)		622
		ح/ أداءات الطوابع والرسوم		6423
*****		ح/ المورد	401	
		بيان : اشعار الزبون بعدم تحصيل الورقة		

IV- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 03: محاسبة الأوراق التجارية

التمرين 01: بتاريخ 2017/08/01 باعت مؤسسة النجاح بضاعة لزبونها أحمد بمبلغ 170000 دج خارج الرسم فاتورة رقم 608 .

وفي 2017/08/08 سحبت مؤسسة النجاح كمبيالة رقم 08 من عند زبونها أحمد بقيمة الفاتورة رقم 608.

2017/08/15- ارسلت مؤسسة النجاح كمبيالة رقم 08 للخصم لدى البنك
2017/08/17- أرسل البنك كشف عملية الخصم رقم 03 يحتوي على المعلومات التالية : معدل خصم 6% علما أن تاريخ استحقاقها كان بعد 20 يوم من تاريخ الأرسال مع علم ان العمولة المتغيرة بـ1% و ثابتة بـ100 دج.

2017/09/05- أرسل البنك اشعار بتحصيل الكمبيالة رقم 08 من الزبون أحمد
المطلوب 1: تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية مؤسسة النجاح وزبون أحمد
التمرين 02: اتفق فؤاد مع مورده مراد على استبدال مجموعة من الأوراق التجارية (الكمبيالات) بكمبيالة جديدة وحيدة تاريخ استحقاقها بعد 70 يومًا. وكانت المعلومات الخاصة بالأوراق التجارية المستبدلة كما يلي:

الورقة	القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
1	124000 دج	20 يوم
2	100000 دج	45 يوم
3	800000 دج	10 ايام
4	500000 دج	25 يوم

ملاحظة: المعدل المطبق 6% سنويًا.

المطلوب 1: أحسب القيمة الاسمية للورقة الجديدة.

2- سجل العملية في دفتر يومية كلا من فؤاد ومراد.

التمرين 03: خلال السنة 2017 قامت مؤسسة الفلاح بالعمليات التالية:

- 1- بيع بضاعة بمبلغ 50000 دج رقم الفاتورة 517 على الحساب لصالح زبون اسعد.
- 2- سحبت المؤسسة كمبيالة برقم 518 من الزبون صالح و المتعلقة بدينه للفاتورة رقم 517 .
- 3- ارسلت كمبيالة رقم 518 للخصم للبنك - .
- 4- وافق البنك على خصم الورقة بمعدل خصم 5% وعمولة متغيرة بـ2% وعمولة ثابتة بـ100 دج ، وباقي عن تاريخ استحقاق الورقة 25 يوم.
- 5- ارسل البنك اشعار لعدم تحصيل الورقة من الزبون اسعد مصاريف احتجاج بـ100 دج .
- 6- اتفقت مؤسسة الفلاح مع زبونها أسعد على استبدال الورقة التجارية بأخرى جديدة ، بـ50500 دج منها

فوائد التأخير ب 400 دج .

المطلوب: 1- سجل العمليات في دفتر يومية كلا من مؤسسة الفلاح والزبون أسعد ؟

التمرين 4: كمبيالة قيمتها الاسمية 60.000 دج ، قام بخصمها سليم لدى " بنك بدر " بمعدل خصم 6%

سنويًا فمبلغ الخصم 800 دج

المطلوب: 1- حدد مدة N من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق ؟

2- سجل في دفتر يومية سليم عملية تظهيره الورقة لأحد مورديه ؟

واجب منزلي: خلال سنة 2015 قامت مؤسسة النجاح بتسوية عدة عمليات بالأوراق التجارية وهي

كالتالي:

- 2015/4/1 قامت المؤسسة بشراء بضاعة خارج الرسم بمبلغ 50000 دج فاتورة رقم 56 وسند دخول رقم 65 على الحساب .

- 2015/4/7 أرسل تخفيض تجاري تابع لفاتورة رقم 56 يقدر ب 2 % نتيجة عيب في البضاعة .

- 2015/4/8 سحب المورد فاتورة 56 ورقة تجارية من مؤسسة النجاح لتسديد دين بعد شهر من تاريخ السحب .

- 2015/5/9 أرسلت ورقة تجارية رقم 55 للتحصيل ناتجة عن عملية سابقة بقيمة 25000 دج واجبة تحصيل بعد يومين .

- 2015/5/11 أرسل البنك كشف خاصة بتحصيل الورقة التجارية 55.

- 2015/7/5 سحبت 3 أوراق تجارية من زبونه عمر مبالغهم كتالي 20000،30000،35000 تاريخ استحقاقهم بعد شهر .

- 2015/7/2 طلب زبون عمر استبدال الأوراق التجارية تسحق بعد شهر ونصف معدل تكافو 5 %.

- 2015/7/9 قامت المؤسسة بإرسال ورقة رقم 36 مسحوبة من زبون احمد للخصم لدى البنك بمعدل 5 %

واجبة الاستحقاق في 2015/8/18 القيمة الاسمية للورقة تقدر ب 50000 دج .

- 2015/7/10 ارسل البنك كشف خاص متعلق بعملية الخصم للورقة رقم 36 حيث كانت العمولة الثابتة ب 1 % والمتغيرة ب 2 %.

- 2015/8/19 اعاد البنك الورقة التجارية رقم 36 مرفقة باحتجاج بعدم دفع بقيمة 160 دج .

- 2015/8/20 اتفقت المؤسسة على اعادة سحب ورقة جديدة بقيمة 50200 دج .

المطلوب: 1- سجل مختلف العمليات في يومية مؤسسة النجاح ؟

- 2 عرف الورقة التجارية المسحوبة لتسوية فاتورة رقم 56 ماهي مميزاتها ؟
- 3 ماهي عناصر الاجبو المتعلقة بخصم الورقة التجارية ؟
- 4 متى يستعمل الحساب الوسيطي 519 ولماذا ؟

الفصل الرابع : محاسبة العقود طويلة الأجل

تمهيد: تعتبر عقود الإنشاء ذات أهمية بالغة نظراً لحجمها الكبير ومدتها الطويلة، وتتطلب إدارة محاسبية دقيقة لضمان دقة تقدير الأرباح والخسائر على مراحل المشروع. الوقوف على تسوية العمليات المحاسبية في هذه العقود يتطلب تتبع دقيق للتكاليف الفعلية مقابل التكاليف المقدرة، ومعالجة الإيرادات المعترف بها وفقاً لنسبة المنجز، مع مراعاة الاحتياطات اللازمة للمخاطر المحتملة والتغيرات في نطاق العمل. هذه العملية تضمن دقة البيانات المالية للشركة، وتقييم أداء المشاريع الإنشائية بشكل واقعي، وتجنب أي اختلافات جوهرية بين المقدر والفعل، مما يساعد في اتخاذ القرارات الإدارية المناسبة.

1. ماهية العقود طويلة الأجل

1. **تعريف العقد:** ويسمى أيضاً بعقد الإنشاء وهي عقود لها إطار من الأحكام والشروط تبرم بين شخصين طبيعيين أو معنويين ويسري لفترة زمنية محددة (أكثر من سنة)، وهي عقود مقاوله يتم تفاوض من خلالها **للتشييد** أو **بناء أصل** أو **مجموعة من الأصول** أو **تقديم خدمة** أو **مجموعة من الخدمات** حيث أن تنفيذ العقد يمتد على عدة سنوات.

هذه العقود يكون غالباً في:

- عقود بناء
- عقود اصلاح الأصول و عقود تهيئة المحيط؛
- عقود الخدمات؛

2. **أنواع العقود طويلة الأجل:** يتضمن عقد طويل الأجل بناء أو تشييد أصل معين كأحد المباني أو الجسور السدود أو تشييد مجموعة من الأصول أو عقد هدم أو ترميم أو تقديم خدمات... الخ



3. خصائص عقود طويلة الأجل: تتميز المؤسسات العاملة في قطاع البناء والأشغال العمومية بمجموعة من الخصائص تميزها عن المؤسسات العاملة في القطاعات الأخرى وهو ما يمكن ملاحظته في :

- طول مدة إنجاز أنشطة مؤسسة البناء والأشغال العمومية والتي تتجاوز في الغالب السنة، هذا الأمر يجعلها في مواجهة عديد المخاطر وحالات عدم التأكد أهمها التغيير المستمر في أسعار المواد الأولية وحدوث بعض الأخطاء الفنية والتقنية في التخطيط أو التنفيذ وهو الأمر الذي يؤثر على التنبؤ واتخاذ القرارات في هذه المؤسسات ؛
- يتنوع نشاط مؤسسة البناء والأشغال العمومية ويتعدد بتنوع المشاريع الموكلة لها على عكس المؤسسات الصناعية التي ينحصر نشاطها عادة في نوع من المنتجات ذات الخصائص ومواصفات موحدة ؛
- تقوم مؤسسة البناء والأشغال العمومية بتنفيذ المشاريع في مواقع متعددة وبمساحات مختلفة يحددها العميل، وبذلك فإن موقع العمل ومساحته من العوامل المتحكمة في عمل مؤسسات هذا القطاع؛
- تقوم مؤسسة البناء والأشغال العمومية بتنفيذ المشاريع وفق ما يحدده العميل من مواصفات وشروط ضمن العقد، ما يجعلها لا تتحكم في هذه الشروط والمواصفات؛
- تعدد الأنشطة والعمليات ضمن العقد الواحد على غرار تهيئة الأرض، الأعمال الكهربائية، النجارة، التهوية والتكييف، التهيئة الخارجية...إلخ، وهو ما يجعلها في الغالب تلجئ إلى مؤسسات متخصصة ضمن ما يعرف بالمقاوله من الباطن .

4. المشاكل المحاسبية في مؤسسات البناء والأشغال العمومية: تواجه مؤسسات البناء والأشغال العمومية بسبب الخصائص التي تميزها عن غيرها من المؤسسات العديد من المشاكل خلال المعالجة المحاسبية لمختلف العمليات التي تنجوها ضمن المشاريع الموكلة لها، وتتمثل أهم المشاكل في :

- مشكلة تصميم النظام المحاسبي سواء المحاسبة المالية أو محاسبة تحليلية ومدى المرونة الواجب توفرها في مثل هذه الأنظمة؛
- مشكلة إعداد الموزونات التخطيطية في ظل تباين حجم ونوعية وتكلفة المشاريع لمؤسسة البناء والأشغال العمومية؛ مشكلة الفصل بين التكاليف التي تم صرفها خلال الفترة

المالية والتي يمكن مقابلتها بالإيرادات المحققة، وبين تلك التكاليف التي لم يتم صرفها والتي يجب أن ترحل إلى فترات مالية أخرى وتظهر في قائمة المركز المالي ؛

- مشكلة قياس نتائج الأعمال أي كيفية تحديد قياس الأرباح أو الخسائر في نهاية كل فترة مالية؛
- مشكلة تقدير التكاليف الخاصة بكل مشروع أو عملية على حدة؛
- مشكلة تقدير قيمة الأعمال التي يقوم بها المقالون من الباطن
- مشكلة إعداد التقارير المحاسبية في الوقت المناسب الذي تحتاجها الإدارة بسبب اختلاف مواقع تنفيذ المشاريع.

5. الاعتراف بإيرادات العقود طويلة الأجل:

✚ **إيرادات العقود ط، الأجل:** يشمل إيراد العقد ما يلي :

- ✓ القيمة الأصلية للإيراد والتي تم الاتفاق عليها عند العقد؛
- ✓ أية تعديلات في الأعمال المتعاقد عليها أو مطالبات التعويض عن التكاليف غير المنصوص عليها أو علاوات الأداء بشرط :

*احتمال بأن ينتج عن ذلك مزايا اقتصادية

* يمكن قياس تلك الإيرادات بمصدقية

✚ **قياس إيرادات العقد:** تقاس الإيرادات العقد على أساس القيمة العادلة للمقابل الذي تم استلامه أو القابل للاستلام وتتأثر عملية قياس إيراد العقد بعوامل عدم التأكد وعليه يكون مقدر إيراد محل تغيير إما بزيادة أو نقصان .

■ العوامل المؤثرة التي تؤثر على زيادة أو نقصان في قيمة الإيرادات :

- ✓ الزيادة أو النقص في إيرادات العقد من خلال اتفاق المؤسسة والعميل على تعديل العقد في فترة لاحقة للفترة التي حدث فيها التعاقد المبدئي؛
- ✓ الزيادة في إيراد العقد في حالة عقود المقاولات محددة السعر والمتضمنة لشرط زيادة قيمة العقد في حالة زيادة التكاليف؛
- ✓ النقص في إيرادات العقد بسبب الغرامات الجزائية المفروضة نتيجة تأخر أو إخلال المؤسسة المقاول في تنفيذ العقد؛

الحوافز

هي مبالغ إضافية تمنح لمؤسسة البناء والأشغال العمومية إذا قامت بإنجاز بنود العقد بالموصفات المحددة أو بمواصفات أفضل منها على غرار إنهاء الأشغال قبل التاريخ المحدد لها... الخ

المطالبات

هي المبالغ التي تسعى مؤسسة البناء والأشغال العمومية للحصول عليها من العميل أو من أي طرف آخر لتعويض جميع التكاليف التي لم يتضمنها السعر الأصلي للعقد والتي من أمثلتها التكاليف التي تحملتها المؤسسة بسبب التأخر في تنفيذ العقد نتيجة أخطاء في التصميم أو المواصفات المقدمة من قبل العميل الخ

6. مصاريف العقود طويلة الأجل: تشمل عقود الإنشاء مجموعة من التكاليف للإتمام وانجاز

العقد المطلوب ومن بين هذه التكاليف هناك تكاليف متعلقة مباشرة بالعقد مثل :

- أجور العاملين بالموقع بما في ذلك أجور الإشراف ؛
- تكلفة المواد الخام المستخدمة في العقد ؛
- اهتلاكات المعدات والتجهيزات المستخدمة في العقد ؛
- تكلفة نقل المعدات والتجهيزات والمواد من وإلى موقع العقد؛
- تكلفة إيجار المعدات والتجهيزات المستخدمة في الموقع؛
- التكاليف المقدرة للإصلاح أو تقويم وضمان الأعمال المنفذة في العقد.

وقد يتم تخفيض هذه التكاليف بأي إيراد عرضي لا يتضمنه العقد كالإيراد الناتج عن بيع المواد الأولية المتبقية والتخلص من الآلات والمعدات في نهاية العقد. وهناك تكاليف متعلقة بنشاط العقود بصفة عامة منها :

- تكاليف التأمين ؛
 - تكاليف التصميمات والمساعدات الفنية؛
 - التكاليف الإضافية للإنشاءات ؛
 - التكاليف الثابتة .
- يتم تحميل هذه التكاليف باستخدام طرق التحميل العقلاني وعلى أساس منطقي على كل التكاليف التبت لها نفس الخصائص. وهناك تكاليف أخرى التي يتحملها العميل طبقاً لنص العقد:
- التكاليف الإدارية وتكاليف التطوير التي ينص العقد صراحة على حق استردادها
 - التكاليف البيعية وتكاليف الاهتلاك الخاصة بالآلات العاطلة التي لا تستعمل إلا في العقد

II. المعالجة المحاسبية للعقود طويلة الأجل

يختلف التسجيل المحاسبي للعقود طويلة الأجل

عقود الانشاء

* حسب النظام المحاسبي المالي تسمى بالعقود طويلة الأجل وقد حددت طرق معالجتها في المواد 1-133 و 2-133

* المعيار تم إلغائه حيث تم اعتماده من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB سنة 2008.

* حسب المعايير المحاسبية الدولية تعالج عقود الانشاء حسب المعيار IAS 11

* يعتبر هذا المعيار استثنائي لأنه أول تعاون بين IASB و FASB ليعتبر أول معيار محاسبي دولي موحد تم تطبيقه في 2018.01.01

يحل هذا المعيار محل المعيار IAS 11 عقود الانشاء و المعيار IAS 18 الإيرادات.

تم تعديله بالمعيار IFRS 15 الاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء

ملاحظة هامة: صدر مشروع قرار رقم 203 في 01 جويلية 2023 يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوفات المالية وعرضها وكذا الكشوفات المالية المكيف مع قطاع البناء والأشغال العمومية والهيدروليك.

حدد المعيار IFRS 15 خمس خطوات أساسية يجب على الشركات تطبيقها لتحديد القيم التي يجب الاعتراف بها كإيراد من العقود مع العملاء وهي كالتالي:

- 1- تحديد العقد مع العملاء
- 2- تحديد التزامات الاداء في العقد
- 3- تحديد سعر المعاملة
- 4- تخصيص سعر الصفقة للالتزامات الاداء
- 5- الاعتراف بالإيراد عندما أو (كما لو ان) التزامات الاداء تم الوفاء بها

لتفصيل أكثر يمكنك لإطلاع على هذا الملف:
https://meu.edu.jo/libraryTheses/Sa0fd3bb90d08_1.pdf

IFRS 15
الاعتراف
بالإيراد من
العقود مع
العملاء

1-المعالجة المحاسبية للعقود طويلة الاجل وفق SCF:

قبل أن تشرع المؤسسة في اختيار ما بين الطرق المحاسبية لمعالجة العقود طويلة الأجل لابد من احترام **مبدأ التوازن** أي إمكانية تقدير النتيجة الاقتصادية للعقد بصورة صادقة وموضوعية وعليه فالاختيار بين طرق المسموح بها يعتمد **على قدرة المؤسسة في تحديد نتيجة العقد.**

أ- طرق تسجيل عمليات العقود طويلة الأجل:

- طريقة الإدراج حسب التقدم في الأشغال **La méthode a d'avancement** (الطريقة المرجعية):

هي الطريقة التي يوصي النظام المحاسبي المالي بتطبيقها: تطبق هذه الطريقة في حال ما تمكنت المؤسسة من تحديد ناتج العقد بطريقة موضوعية أي تتمكن من تحديد إيرادات وتكاليف العقد عن الفترة المالية طبقاً لمستوى إتمام الأنشطة المتعلقة بالعقد في تاريخ الميزانية وعليه ووفق لهذه الطريقة تسجل كل من التكاليف والإيرادات على أساس سنوي وينتج عن ذلك إظهار إيرادات وتكاليف وأرباح متعلقة بنسبة الأعمال التي تما انجازها خلال الفترة.

■ **شروط اعتماد طريقة التقدم في الأشغال:** وتتمكن المؤسسة من إتباع هذه الطريقة إذا توفرت الشروط التالية:

- إمكانية قياس الإيرادات و التكاليف المرتبطة بالعقد بشكل موثوق؛
- المنافع الاقتصادية تعود لصالح المؤسسة المنفذة والتي يتم توزيعها عبر سنوات الإنجاز؛
- إمكانية قياس التكاليف اللازمة لإتمام العقد (الحقيقية والتقديرية) وكذلك درجة تقدم الأشغال في تاريخ إعداد القوائم المالية بمصادقية.

حدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS-15 طرق وأساليب تقدير نسبة التقدم في انجاز المشاريع والتي تقوم مؤسسة البناء والأشغال العمومية بالاختيار فيما بينها على أساس أي منها تمكن من قياس كمية ما تم إنجازها من المنتج أو الخدمة بدرجة موثوق بها وتتوافق وتعبر بشكل كبير عن عمليات تحويل البضاعة أو الخدمة للعملاء، وهذه الطرق التي نص عليها المعيار:

- **طريقة التكلفة المتكبدة:** في هذه الطريقة يتم قياس نسبة التقدم في إنجاز المشروع من خلال قسمة التكاليف الحقيقية التي تحملتها المؤسسة في المشروع على التكاليف الإجمالية التقديرية للمشروع ويتم إستثناء المصاريف التي لا تمت بصلة للعقد أو التي لا تساهم في الوفاء بالتزام الأداء بشكل مباشر والتي من أمثلتها:

- تكاليف الإدارية التي لم تذكر في العقد

- تكاليف التسويق والبيع

- تكاليف التطوير والبحث التي لم تذكر في العقد

- مخصصات اهتلاك الألات والمعدات والتجهيزات المعطلة...إلخ

عند اللجوء لتطبيق هذه الطريقة تكون مؤسسات البناء والأشغال العمومية أمام حالتين اما عقد مريح او عقد خاسر :

➤ **نسبة التقدم في المشروع:** وفق طريقة التكلفة المتكبدة يمكننا حساب نسبة التقدم على النحو التالي :

نسبة التقدم المتراكمة في نهاية السنة ن = التكاليف الفعلية المتراكمة ن / التكاليف التقديرية الكلية ن

➤ **التكاليف التقديرية الكلية في نهاية ن:** تتشكل التكاليف التقديرية في نهاية السنة من التكاليف الفعلية المتراكمة في نهاية السنة زائد التكاليف التقديرية المتبقية لانتهاء المشروع وتحسب بالشكل التالي :

التكاليف التقديرية الكلية في نهاية ن = التكاليف الفعلية المتراكمة ن + التكاليف التقديرية لاتمام المشروع الى غاية نهاية المشروع

➤ **التكاليف الفعلية الواجب الاعتراف بها في نهاية السنة:** هي كل التكاليف التي تحملها المؤسسة خلال السنة أي التكاليف الفعلية السنوية.

➤ **الإيراد المعترف به في نهاية السنة:** وفق طريق نسبة التقدم يتم الاعتراف سنويا بإيراد المشروع ويتم حسابه وفق طريقة التكلفة المتكبدة على النحو التالي :

الإيراد السنوي في نهاية الدورة = (الإيراد الإجمالي للعقد * نسبة التقدم المتراكمة في نهاية السنة) - الأيراد المعترف به في الدورات السابقة

➤ **مثال:** أبرمت مؤسسة المنار للأشغال العمومية (ETB) عقد إنجاز مبنة لمدة سنتين بداية من 15 جوان 2020 ، و قدمت المعلومات حول المشروع على النحو التالي:

السنة	2020/06/15	2021	2022
سعر العقد			4,500,000
التكاليف التقديرية الكلية	-	-	4,000,000
التكاليف الفعلية المتراكمة	1,500,000	3,000,000	3,800,000

المطلوب : أحسب إيراد العقد ونتيجة العقد السنوية والكلية؟.

➤ الحل:

- **في سنة 2020:** وفق طريقة نسبة التقدم وحسب المعلومات المقدمة من طرف شركة المنار نحسب الآتي :

1- **نسبة التقدم المتراكمة نهاية 2020 =** التكاليف الفعلية المتراكمة لسنة 2020 / التكاليف التقديرية الكلية للمشروع 2020-2022

$$= 100 * (1,500,000 / 4,000,000) = \underline{37,5\%}$$

2- **الإيراد التراكمي نهاية 2020 =** سعر العقد الإجمالي * نسبة التقدم المتراكمة لسنة 2020

$$= 4,500,000 * \underline{0,375} = \underline{1,687,500} \text{ دج}$$

3- **النتيجة السنوية للعقد في نهاية 2020 =** الإيراد السنوي لسنة 2020 - التكاليف الفعلية السنوية لسنة 2020

= (الإيراد التراكمي لسنة 2020 - الإيراد المتراكم لسنة 2019) - (التكاليف الفعلية المتراكمة لسنة 2020 - التكاليف الفعلية المتراكمة لسنة 2019)

$$= (0 - 1,687,500) - (0 - 1,500,000) = \underline{187,500} \text{ دج}$$

- **في سنة 2021:** وفق طريقة نسبة التقدم وحسب المعلومات المقدمة من طرف شركة المنار نحسب الآتي :

1- **نسبة التقدم المتراكمة نهاية 2021 =** التكاليف الفعلية المتراكمة لسنة 2021 / التكاليف التقديرية الكلية للمشروع 2020-2022

$$= (3,000,000 / 4,000,000) = \underline{75\%}$$

2- **الإيراد التراكمي لسنة 2021 =** سعر العقد الإجمالي * نسبة التقدم المتراكمة إلى غاية 2021

$$= 4,500,000 * \underline{0,75} = \underline{3,375,000} \text{ دج}$$

3- **النتيجة السنوية للعقد في نهاية 2021 =** الإيراد السنوي لسنة 2021 - التكاليف الفعلية السنوية لسنة 2021

= (الإيراد التراكمي لسنة 2021 - الإيراد المتراكم لسنة 2020) - (التكاليف الفعلية المتراكمة لسنة 2021 - التكاليف الفعلية المتراكمة لسنة 2020)

$$= (3,375,000 - 1,687,500) - (3,000,000 - 1,500,000) = \underline{187,500} \text{ دج}$$

• 2022/06/14

1- **نسبة التقدم المتراكمة نهاية 2022 =** التكاليف الفعلية المتراكمة جوان 2022 / التكاليف الفعلية الكلية

$$= (3,800,000 / 3,800,000) = \underline{100\%}$$

2- **الإيراد التراكمي لسنة 2022 =** سعر العقد * نسبة التقدم المتراكمة لسنة 2022

$$= 4,500,000 * 1 = 4,500,000 \text{ دج}$$

3- **النتيجة السنوية 2022 =** الإيراد السنوي 2022 - التكاليف الفعلية السنوية 2022

= (الايراد التراكمي لسنة 2022- الايراد المتراكم 2021)-(التكاليف الفعلية المتراكمة 2022-التكاليف الفعلية المتراكمة 2021) = (3,375,000-4,500,000)-(3,000,000-3,800,000)= **325,000** دج

• نتيجة العقد الكلية :

-الطريقة 1:

نتيجة العقد = سعر العقد – التكاليف الفعلية للعقد

= 3,800,000-4,500,000 = **700,000** دج

-الطريقة 2:

نتيجة العقد = الايراد الفعلي 2020+ الايراد الفعلي 2021+ الايراد الفعلي

= 187,500+187,500+325,000 = **700,000** دج

• جدول تلخيصي للعقد بطريقة نسبة التقدم :

المجموع	2022	2021	2020	السنوات
4,500,000	4,500,000	3,375,000	1,687,500	الايراد المتراكم
4,500,000	1,125,000	1,687,500	1,687,500	الايراد السنوي
3,800,000	3,800,000	3,000,000	1,500,000	التكاليف المتراكمة
3,800,000	800,000	1,500,000	1,500,000	التكاليف السنوية
700,000	325,000	187,500	187,500	النتيجة السنوية

التسجيل المحاسبي حسب طريقة التقادم:

أولاً: المعالجة المحاسبية لكفالة حسن التنفيذ:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N/31/12				
*****	****	ح/ الودائع والكفالات المدفوعة ح/ البنوك الحسابات الجارية بيان: تسديد قيمة الضمان	512	275

ثانياً: الاعتراف بالاعباء والمصاريف حسب طبيعتها في تاريخ وقوعها

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N/31/12				
*****	****	ح/ اعباء حسب طبيعتها ح/ الرسم على القيمة المضافة المسترجع ح/ الالتزامات مع الغير أو متاحات بيان: اثبات اعباء الدورة	5**/4	6** 4456

ثالثاً: تسجيل تحصيلات المشروع حسب الاقساط المحددة المثبت تحصيلها في لحساب البنكي للمقاول

وعليه يسجل ح/ 512 البنك مدينا مقابل ح/ 419 تسبيقات الزبائن

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N/31/12				
بمبلغ القسط مبلغ الرسم	بمبلغ القسط بالرسوم	ح/ بنك ح/ الزبائن الدائنين-تسبيقات الزبائن ح/رسوم المستحقة TVA بيان: قبض اقساط انجاز مشروع طويل الاجل	419 4457	512

رابعا: بعد تأكد من تحقق شروط الاعتراف بالايراد وخاصة شرط قياسه بطريقة موثوقة نسجل في

نهاية السنة ح/ 417 الديون على الاشغال او الخدمات مدينا مقابل ح/ 704 مبيعات الاشغال أو ح/ 705

مبيعات الخدمات دائنا .

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N/31/12				
الايراد السنوي	الايراد السنوي	ح/ الحسابات الدائنة عن الاشغال او الخدمات جاري إنجازها ح/ مبيعات الاشغال او الخدمات بيان: اثبات ايراد المحقق من انجاز مشروع طويل الاجل	704/70 5	417

❖ **ملاحظة:** تتكرر المرحلة 2 و 3 و 4 في السجلات المحاسبية لأكثر من سنة وحسب عمر المشروع.

خامساً: ترصيد الحسابات

المبالغ		تاريخ العملية تاريخ التسليم N/	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	المبلغ المتبقي	ح/ النقديات		512
مبلغ الايراد الاجمالي TVA المبلغ المتبقي	مبلغ الايراد الاجمالي	ح/ تسبيقات - الزبائن ح/ الديون على الاشغال او الخدمات بيان : تسليم المشروع وترصيد حسباته	417 4457	419

❖ **ملاحظة:** عند إجراء الجرد وبفعل الأحداث التي قد تطرأ على المشروع، يمكن أن تتعدى التكاليف الإجمالية للعقد إيراداته (خسارة متوقعة عند الإنتهاء) يجب تكوين مؤونة على مستوى الخسارة الإجمالية للعقد.

✚ **تعريف مؤونة:** (les Provisions) عن التكاليف المحملة الى الدورة المحاسبية والتي لا بد من خصمها من النتيجة اي هي عبارة عن خصم (دين) أو مبلغ غير مجهول. ويعرف الخصم على أنه التزام قانوني أو ضمني يقع على عاتق المؤسسة ناتج عن أحداث ماضية والتخلص منه يكون بخروج موارد متمثلة في مزايا اقتصادية.

-التسجيل المحاسبي للمؤونات :

المبالغ		تاريخ العملية 31/12	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
*****	*****	ح/ محصصات الإهتلاكات والمؤونات وخسارة القيمة أ، غ، ج ح/ المؤونات الأخرى للأعباء-الخصوم غير التجارية بيان : تكوين مؤونة	158	685

- طريقة الإتمام La méthode a d'achevement (الطريقة الاختيارية):

تطبق هذه الطريقة في حال إذ لم تتمكن المؤسسة من تقدير نتيجة العقد بطريقة صادقة أو كان نظام معالجة البيانات في المؤسسة أو طبيعة العقد لا تسمح بطريقة التقدم في الإنجاز وتعتمد هذه الطريقة على تسجيل الإيرادات مساوية للتكاليف السنوية المحتملة في إنجاز المشروع. وعليه نلاحظ أن هذه الطريقة لا تظهر النتيجة الحقيقية السنوية

✓ تعتمد على تسجيل الإيرادات مساوية للتكاليف السنوية المحتملة ويكون التسجيل حسب طريقة

الاسترداد بالشكل التالي:

أولاً: في نهاية الدورة الأولى يتم جعل حسابات الأعباء التي تم تحملها مدينا ح/6** بدائنية أحد حسابات الخزينة أو أحد حسابات المدينين الآخرين ح/4** أو ح/5**.

-وبالنسبة لإثبات المخزون قيد الإنجاز يتم بجعل ح //33 أو ح/34 مدينا بدائنية ح /723 بمبلغ يوافق إجمالي الأعباء التي تم تحملها، وذلك وفق القيد التالي:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N/31/12				
****	****	ح/ اعباء حسب طبيعتها	6**	
****	****	ح/ الالتزامات مع الغير أو متاحات	5**/4**	
		بيان : اثبات اعباء الدورة		345 أو 335
****	****	ح/ سلع قيد انتاج أو خدمات قيد انتاج	723	
		ح/ تغيير المخزونات الجارية		
		بيان : اثبات الانتاج الجاري للمخزونات للدورة		

ثانياً: ترصيد المخزون

في بداية الدورة الثانية ن+1 يتم عكس قيد الاعتراف بالإنتاج الجاري للمخزون للدورة السابقة وذلك بجعل ح 723 مدينا مقابل ح 33 /أو ح34 دائنا .

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N+1/1/1				
*****	*****	ح/ تغيير المخزونات الجارية	723	
*****	*****	ح/ سلع قيد انتاج أو خدمات قيد انتاج	345 أو 335	
		بيان : ترصيد الإنتاج الجاري للمخزون للدورة ن للمشروع بعكس القيد.		

❖ **ملاحظة:** تكرر المرحلة الأولى والثانية في التسجيل على حسب عمر المشروع

ثالثاً: وفي نهاية المشروع

هي الدورة التي تم فيها الانتهاء من الأشغال - يتم الاعتراف بأعباء الدورة المعنية ؛ ثم يتم إثبات الإيرادات من خلال فوترة الأشغال وذلك بجعل ح/411 مدينا بدائنية ح/704 أو ح/705 لكن بإجمالي المبلغ المفوتر وح/4457 الرسوم المستحقة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
N/31/12				
*****	****	ح/ اعباء حسب طبيعتها ح/ الالتزامات مع الغير أو متاحات	5**/4	6**
بيان: اثبات اعباء الدورة				
*****	*****	ح/ زيائن ح/ مبيعات الاشغال ح/ مبيعات الدراسات	704 أو 705	411
*****	****	ح/ ر على القيمة المضافة واجب الدفع بيان: اثبات الانتاج الجاري للمخزونات للدورة	4457	

❖ **ملاحظة:** عند إجراء الجرد وبفعل الأحداث التي قد تطرأ على المشروع، فإن الخسارة الكلية يجب

أن تسجل على المستويين :

1- تدهور في مخزون قيد الإنجاز (للجزء المنجز)؛

2- مؤونة تكاليف للجزء المتبقي من العقد (للجزء لغير منجز)

1- التسجيل المحاسبي لتدهور في مخزون قيد الإنجاز (للجزء المنجز):

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12				
*****	****	ح/ مخصصات الإهلاكات والمؤونات وخسارة القيمة أرغج ح/ خسارة القيمة عن إنتاج السلع الجاري إنجازها بيان: إثبات خسارة القيمة	393	685

2- التسجيل المحاسبي لمؤونة تكاليف للجزء المتبقي من العقد (للجزء لغير منجز):

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		31/12		
*****	****	ح/ مخصصات الإهتلاكات والمؤونات وخسارة القيمة أخرج ح/ المؤونات الأخرى للأعباء-الخصوم غير ايجارية بيان: تكوين مؤونة	158	685

➤ مثال عن العقود طويلة الاجل فيها خسارة :

في 2016.31.12 سجلت الشركة وجود عقد انشاء ابرم في 2016.02.12 يؤدي على الارجح الى خسارة اجمالية تقدر بـ 3.000.000 دج، وذلك بسبب الارتفاع الكبير في المواد الاولية، الجدول ادناه يبين العمليات الازمة خلال عملية الجرد

البيانات	الوضعية 2016.12.31	الوضعية المتوقعة في نهاية العقد
الايراد المتعاقد المفوتر		17.000.000
التكلفة المجمعمة للاعمال المنجزة والمقبولة	5.000.000	20.000.000
نتيجة الاتمام	خسارة	(3.000.000)

المطلوب: سجل محاسبي خسارة المشروع إذا كانت المؤسسة تعتمد طريقة نسبة التقدم وأو طريقة الاتمام؟

➤ الحل :

1- حسب طريقة التقدم :

- نسبة التقدم في المشروع سنة 2016: التكاليف المتكبدة في سنة 2016 / التكاليف التقديرية للمشروع

$$= \frac{20,000,000}{5,000,000} = 25\%$$

- نسبة الخسارة المحملة على السنة 2016: خسارة العقد * نسبة التقدم

$$= 3,000,000 * 0.25 = 750,000 \text{ دج}$$

- الايراد المسجل في سنة 2016 = التكاليف المتكبدة في سنة 2016 - نسبة الخسارة المحملة لسنة 2016

$$= 5,000,000 - 750,000 = 4,250,000$$

- المؤونة المسجلة في سنة 2016 : خسارة العقد الاجمالية - نسبة الخسارة المحملة لسنة 2016

$$= 3,000,000 - 750,000 = 2,225,000$$

الفصل الرابع: محاسبة العقود طويلة الأجل

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
خلال الدورة				
4.250.000	4.250.000	من ح/الديون الدائنة عن أشغال أو خدمات جار إنجازها ح/ مبيعات الأشغال بيان : تحديد رقم اعمال سنوي للأشغال	704	417
2.225.000	2.225.000	ح/ مخصصات الاهتلاك ومؤونات وخسائر في القيمة ح/ مؤونات اخرى بيان : اثبات خسارة في الالتزام	158	681

2- حساب طريقة الإتمام

أ- تحديد الخسارة في قيمة المخزون :

- تدهور قيمة المخزون = الخسارة الاجمالية * نسبة التقدم

- نسبة تدهور في المواد تقدر: $(0.25 * 3.000.000) = 750.000$ دج .

ب- مؤونة الخسائر:

هي لفارق بين الخسارة الاجمالية وتدهور في قيمة المواد الاولية المؤونة = الخسارة الاجمالية- تدهور قيمة المخزون

$$\text{المؤونة} = 750.000 - 3.000.000 = 2.225.000$$

ث- التسجيل المحاسبي للمؤونة :

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
خلال الدورة				
750.000	750.000	ح/ مخصصات الاهتلاك ومؤونات وخسائر في القيمة ح/ خسائر في مخزون بيان : خسارة في المخزون	3955	681
2.225.000	2.225.000	ح/ مخصصات الاهتلاك ومؤونات وخسائر في القيمة ح/ مؤونات اخرى بيان : اثبات اعباء الدورة	158	681

III- سلسلة الأعمال الموجهة رقم 04: عقود طويلة الأجل *ع الإنشاء*

التمرين الأول: :: خلال سنة 2015؟ أبرمت مؤسسة طرقاتكم عقد مدته 4 سنوات لترميم طريق ولائي، فحدد السعر بـ 180 مليون دج أما التكاليف السنوية المقدرة للمشروع فكانت على النحو الآتي:

السنة	1	2	3	4	المجموع
التكاليف بمليون دج	30	40	60	20	150

المطلوب: 1- احسب الإيراد الواجب تسجيله سنويا حسب طريقة التقادم؟

2- نفس السؤال بطريقة الاتمام؟

3- أحسب النتيجة المحققة بطريقتين وعلق على النتائج؟

التمرين الثاني: حصلت شركة على الطلبية التالية: حفر نفق، نص العقد على تحقيقه خلال ثلاث دورات:

* ن و ن+1 ون+2* بسعر 750 كليون دينار خارج الرسم، حسب توقعات مكتب الدراسات للشركة فان تكلفة إنتاج تبلغ 690 مليون دج خارج الرسم.

* في نهاية الدورة ن تم انجاز 20 بالمئة من المشروع وتم قبوله بلغت الأعباء التي تعهدت بها الشركة 138 مليون دج.

* عند نهاية ن+2 تم انجاز 70 بالمئة من المشروع وبلغت اعباء الانجاز منذ بداية الأشغال 483 مليون دج *10/31/ن+2 تم الانتهاء من انجاز النفق والتنازل عنه بالسعر الابتدائي إضافة 5 بالمئة نظرا لمتطلبات الزبون الإضافية والتي أدت إلى زيادة التكاليف الانتاج النهائية بـ 725 مليون دج.

المطلوب: 1- هل هذا العقد عقد طويل للأجل 2- هل أن هذا العقد مريح 3- سجله محاسبيا بطريقتين وقرن اثر كل طريقة على رقم الأعمال النتيجة والأصل في ميزانية الشركة.

التمرين الثالث: قامت مؤسسة مخصصة بالأشغال والبناء بإبرام عقد لإنشاء جسر سعر العقد حدد بـ

10.000.000 دج في ن-2 وقابل للزيادة من قبل الزبون بـ 1.000.000 دج

*دراسة الجدوى للمشروع قدمت المعلومات التالية:

السنوات	ن-2	ن-1	ن
إيرادات العقد	10.000.000	11.000.000	11.000.000
تكاليف العقد	8.000.000	9.000.000	9.500.000
ربح المقدر	2.000.000	2.000.000	1.500.000

*تكاليف الفعلية خلال السنوات كانت كالتالي:

البيان	ن-2	ن-1	ن	اجمالي
تكاليف	3.000.000	4.000.000	2.500.000	9.500.000

*تسديدات المشروع كانت في كل نهاية سنة تدفع عن طريق البنك

البيان	ن-2	ن-1	ن	اجمالي
الايرادات المسددة	4.000.000	5.000.000	2.000.000	11.000.000

المطلوب : 1-التسجيل المحاسبي لعقد بطريقة التقادم وطريقة الاتمام

2- في حال ماكانت التكاليف المقدرة لسنة ن-2 بـ11.200.000 دج؛.

الواجب المنزلي :

تقوم شركة "كهرو" المختصة في التركيبات الكهربائية بتهيئة أحد المطارات منذ بداية 2018 الى غاية 2019/10/31 ، حيث تتم فوترة المشروع وتسديدها عن طريق البنك في تاريخ الاستلام بـ300.000 دج خارج الرسم تعطى لك التكاليف التقديرية للمشروع كالاتي :

العناصر	التقدير الأولي	مراجعة التقديرات 2018/12/31
اعباء مباشرة للانتاج	160.000 دج	170.000 دج
اعباء غ مباشرة للانتاج	60000 دج	70.000 دج
اعباء خارج الانتاج الاخرى	10.000 دج	12.000 دج
المجموع	230.000 دج	252.000 دج

أما التكاليف الفعلية المجمعة فكانت كالتالي:

العناصر	2018/12/31	2019/06/31
اعباء مباشرة للانتاج	140.000 دج	170.000 دج
اعباء غ مباشرة للانتاج	40.000 دج	50.000 دج
اعباء خارج الانتاج الاخرى	10.000 دج	16.000 دج
المجموع	190.000 دج	236.000 دج

المطلوب :1-التسجيل المحاسبي مع اهمال تسجيل الاعباء في طريقة الاتمام ؟

2- نفس المطلب في طريقة التقادم ؟

3-مقارنة اثر النتيجة بين 2018-2019 ؟

4- لو كان سعر العقد 200.000 دج بدلا من 300.000 دج قم بالتسجيلات الضرورية؟

الفصل الخامس:

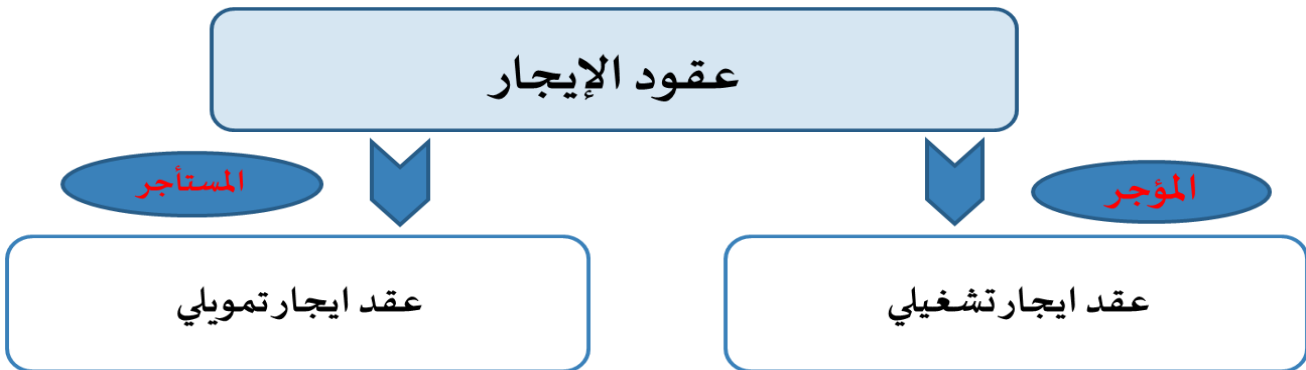
محاسبة حقوق التأجير

التحويلي

تمهيد: نتيجة تنامي الأسواق و توسع النشاطات الاستثمارية في العالم، و نظرا لحاجة المؤسسات إلى اقتحام أسواق جديدة من أجل تحقيق ذلك المستوى من المنافسة الذي يضمن لها الحفاظ على المكانة المكتسبة في السوق، و بحثا عن أفضل البدائل الاستثمارية التي تحقق معادلة أقل تكلفة ممكنة مقابل أكبر عائد عن الاستثمار جعل هذه المؤسسات تلجأ إلى التمويل عبر طرق مختلفة من بين الطرق الحديثة هي عملية التأجير التمويلي فقد ظهرت في الولايات المتحدة الأمريكية في سنة 1952 ولقيت رواجا بسبب انخفاض تكلفتها التمويلية مقارنة بالتمويل عن طريق الأموال الخاصة، إذ تستفيد المؤسسات عموما من الخصم على وعائها الضريبي في حالة التمويل الخارجي، زاد انتشاره تواليا في باقي الدول في العالم و أدرجت تقنية التأجير التمويلي لأول مرة في النظام القانوني الجزائري سنة 1990.

1. ماهية عقود التأجير التمويلي

1. تعريف عقود الايجار: عرف مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB عقد الايجار على أنه اتفاق ينقل موجهه المؤجر الحق في استخدام أصل ما مقابل دفعة أو سلسلة من الدفعات تستحق على المؤجر.
2. أصناف عقود التأجير: تصنف عقود الايجار حسب درجة تحمل المؤجر أو المستأجر المنافع الاقتصادية والمخاطر المتعلقة بالأصل المؤجر إلى:



أ. **العقد الايجار التشغيلي** Contrat de location Simple: يتم تشغيل الأصل في مدة **تقل عن مدة حياة الأصل**، يقوم خلالها المستأجر بالاستفادة من الأصل والانتفاع باستخدامه، وخلال هذه المدة، **لا يتحمل المستأجر أي أعطال تحدث للأصل ولا يكون مسؤولا عن اجراء أي عمليات صيانة له**، و بالتالي تكون العلاقة بين المستأجر و المؤجر علاقة وظيفية قائمة على انتقال استعمال الأصل من المؤجر إلى المستأجر بغرض الانتفاع به فقط خلال مدة معينة .

ب. **عقد الايجار التمويلي Contrat de location financement** : هو عقد ايجار يترتب عليه تحويل شبه الكلي للمخاطر والمنافع الاقتصادية المتعلقة بالأصل موضوع الايجار الى المستأجر ويكون هذا العقد مقرون **بخيار الشراء** عند انتهاء مدته.

3. مقارنة بين العقود الايجار: في الجدول التالي نبين الاختلاف بين أنواع العقود الايجار:

عناصر المقارنة	التأجير التشغيلي	التأجير التمويلي
مدة العقد	قصيرة لا تتجاوز الفترة التي يحتاج فيها تجدد المستأجر للأصل لأداء عمل معين سنويا	طويلة تصل إلى ما يقرب العمر الاقتصادي للأصل.
مسؤولية تقادم الاصل	يتحمل المؤجر مسؤولية عدم صلاحية الأصل سواء بالاهتلاك أو بالتقادم.	يتحمل المستأجر مسؤولية عدم صلاحية الأصل سواء الاهتلاك أو التقادم.
الصيانة والتأمين	المؤجر يتحمل تكاليف صيانة واصلاح الأصل و تكاليف التأمين خلال فترة التعاقد ما لم ينص العقد على غير ذلك.	المستأجر يتحمل تكاليف صيانة وإصلاح الأصل وكذا تكلفة التأمين عليه خلال فترة التعاقد.
مأل الملكية	لا يجوز للمستأجر ملكية أو شراء الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد بل يرد الأصل محل التأجير إلى المؤجر مرة أخرى.	يكون للمستأجر حرية الاختيار بين ثلاثة بدائل في نهاية مدة العقد: إعادة الأصل، تأجيره مرة المؤجر أخرى أو شراء الأصل من
نظام إلغاء العقد	يجوز إلغاء العقد بين المؤجر والمستأجر وفي هذه الحالة يلتزم بسداد التأجير عن فترة استغلال الأصل مع تطبيق ما قد يكون متفقاً عليه في مثل هذه الحالات.	لا يجوز إلغاء العقد

II. معايير تصنيف العقد الايجاري التمويلي

1-معايير تصنيف العقد الايجاري التمويلي: تتمثل في:

- ✓ تحويل **الامتيازات الاقتصادية** «مكاسب متعلقة بزيادة قيمة الاصل ،أرباح على مدى العمر الاقتصادي للأصل...» **ومخاطر الخسائر** من الطاقة العاطلة أو تغيير في العائد بسبب تغيير الظروف الاقتصادية ؛
- ✓ يعطي عقد الايجار **الحق في شراء الأصل** «خيار الشراء» حيث يجب أن يكون خيار الشراء محدد في بداية العقد؛
- ✓ الاقساط المدفوعة لمدة العقد تكون أقل من القيمة لعادلة للأصل؛
- ✓ لدى الاصل خصوصية **لا يستخدم إلا من قبل المستأجر**.

III. التشريعات القانونية الخاصة بالعقود الايجار التمويلية في الجزائر

تم الإشارة الى التأجير التمويلي في بادئ الأمر عندما تم إدراجه في العمليات البنكية بمقتضى القانون 10-90 الصادر في 11 أفريل 1990، المتعلق بالنقد و القرض في المادتين 112 و 116 و لكن تنظيمه و تفعيله لم يتم إلا عند صدور الأمر رقم 09-96 الوارد في الجريدة الرسمية رقم 03 بتاريخ 14/08/1996 و الذي يبقى النص القانوني الأساسي المنظم لعقد التأجير التمويلي في الجزائر قدم هذا الأمر التعريف التالي لعقد التأجير التمويلي:

"عملية تجارية و مالية يتم تحقيقها من قبل البنوك و المؤسسات مالية أو شركة تأجير مؤهلة قانونا و معتمدة صراحة بهذه الصفة، مع المتعاملين الاقتصاديين الجزائريين أو الأجانب، أشخاصا طبيعيين كانوا أم معنويين تابعين للقانون العام أو الخاص".

IV. خطوات العقد الايجار التمويلي

✓ خطوات العقد الايجار التمويلي: تمر مراحل التأجير التمويلي بثلاثة خطوات أساسية هي:

1. اقتناء الأصل و إمضاء العقد:

- ✓ تقديم طلب الحصول على أصل وفقا لعقد التأجير التمويلي؛
 - ✓ تقديم القوائم المالية الخاصة بالمستأجر المستقبلي؛
 - ✓ تقديم مختلف الوثائق الأخرى المتعلقة بالمستأجر المستقبلي؛
 - ✓ وضع مبلغ مالي في حساب بنكي يمثل ضمان أول قسط؛ إمضاء عقد التأجير التمويلي.
2. دفع الأقساط التأجيرية : يتعهد المستأجر بدفع الأقساط وفقا للعقد التأجيري الذي يربطه بالمؤجر في التواريخ المتفق فيها، غالبا ما تكون الأقساط شهرية حيث يتم الإشارة في الجدول المالي للزبون و جدول استهلاك العقد التأجيري إلى تاريخ دفع القسط، هذا الأخير يحتوي على مبلغ تعويض لقرض، مبلغ الفائدة و الرسم على القيمة المضافة.

3. انتهاء العقد و ترصيده : يمكن أن يتم ترصيد عقد التأجير التمويلي وفقا لثلاثة طرق:

- ✓ تحويل ملكية الأصل من المؤجر إلى المستأجر مقابل القيمة المتبقية المحددة في عقد التأجير التمويلي؛
- ✓ يقوم المستأجر بإرجاع الأصل محل العقد التأجيري الى المؤجر؛
- ✓ يكون الأصل المؤجر محل عقد ثاني بين المؤجر و المستأجر، في هذه الحالة يتم الإتفاق على شروط جديدة يتم تقييدها في العقد الجديد.

7. المعالجة المحاسبية لعقود الايجار التمويلية



1. التسجيل المحاسبي للعقد الايجار البسيط:

التسجيل المحاسبي لدى المستأجر: يتم الاعتراف بدفعات الايجار بموجب عقد ايجار كمصروف في جدول حسابات النتائج على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار ويسجل على النحو التالي:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	مبلغ ايجار خارج الرسم	ح/ الايجارات		6132
	مبلغ الرسوم	ح/ ضرائب ورسوم قابلة للاسترجاع tva		4456
		ح/ نقديات	512/53	
مبلغ ايجار كامل الرسوم		بيان: تسديد مصاريف الايجار		

التسجيل المحاسبي لدى المؤجر:

تظهر الموجودات الخاضعة لعقود الايجار التشغيلي في ميزانية المؤجر حسب طبيعتها ويتم الاعتراف وتسجيل دخل الايجار في جدول الحسابات على اساس قسط ثابت على مدى مدة عقد الايجار.

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
مبلغ ايجار خارج الرسم	مبلغ ايجار كامل الرسوم	ح/ الخزينة ح/ تقديم خدمات ح/ رسوم واجبة الدفع	701 4457	53/512
مبلغ الرسوم		بيان: تحصيل مستحقات الايجار		

ويسجل اهتلاك الاصل المؤجر حسب الطريقة المتبعة في نهاية كل سنة ويتم تسجيل عبء اهتلاك في جدول حسابات النتائج.

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
12/31 ان				
قسط اهتلاك	قسط اهتلاك	ح/ مخصصات الاهتلاك ح/ اهتلاك الاصل	28**	681
قسط اهتلاك		بيان: تحصيل اهتلاك السنوي		

التسجيل المحاسبي لدى المستأجر :

- ✓ يندرج الأصل المستأجر محل عقد إيجار تمويلي ضمن حسابات المستأجر كأصل من تاريخ دخول العقد حيز التنفيذ احتراماً مبدأ تغليب الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني؛
- ✓ يدرج المستأجر الأصل في حسابات أصول الميزانية بقيمته العادلة أو بالقيمة المحينة للمدفوعات الدنيا بمقتضى التأجير إذا كانت هذه القيمة الأخيرة أقل ثمناً؛
- ✓ يدرج إلزام دفع الإيجارات المستقبلية في الحسابات بنفس مبلغ الخصوم للميزانية واقساط الاهتلاك السنوية .

➤ مراحل التسجيل المحاسبي للعقد الايجار التمويلي:

1. التسجيل المحاسبي لابرام العقد:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
بتاريخ سريان مفعول العقد				
ق ح للدفعات ق العادلة	ق ح للدفعات ق العادلة	ح/تثبيبات حسب طبيعتها ح/الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل بيان: ابرام عقد ايجار تمويلي	167	2**

2. التسجيل المحاسبي لدفعات العقد الايجار التمويلي

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
بتاريخ تسديد الدفعات				
ق ح للدفعات / العادلة	فوائد قسط لقرض الضريبو	ح/اعباء الفوائد المالية ح/الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل ح/رسوم ق للاسترجاع ح/بنك بيان: تسديد دفعة لقرض	512	661 167 4456

3. التسجيل المحاسبي للاهلاك العقد الايجار التمويلي

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
ن/12/31				
قسط اهلاك	قسط اهلاك	ح/مخصصات الهلاك ح/اهلاك الاصل بيان: تحصيل اهلاك السنوي	28**	681

4.التسجيل المحاسبي لحالة رفع خيار الشراء

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
ن/12/31				
القيمة المتبقية خ	القيمة المتبقية رسم على القيمة المتبقية	ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل ح/ رسوم مستحقة ح/بنك بيان: تحويل ملكة لاصل للمستاجر	512	167 4456

5.التسجيل المحاسبي لحالة عدم رفع خيار الشراء

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
ق الاصل	القيمة المتبقية تراكي امتلكات	ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل ح/ رسوم مستحقة ح/تثبيات حسب طبيعتها بيان: ارجاع الاصل عند نهاية العقد للمؤجر	2**	167 28**

✚ **التسجيل المحاسبي لدى المؤجر:** يتم بموجب عقد الايجار التمويلي نقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية القانونية من قبل المؤجر وهكذا فإن دفعة الايجار المستحقة القبض تعامل من قبل المؤجر على انها سداد للمبلغ الاصيل ودخل تمويلي لتعويض ومكافاة المؤجر عن استثماره وخدماته .

➤ مراحل التسجيل المحاسبي العقد الايجار التمويلي لدى المؤجر:

1. التسجيل المحاسبي لعملية ابرام العقد:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
بتاريخ سريان مفعول العقد				
ق/العادلة	ق العادلة	ح/القروض والحسابات الدائنة المترتبة عن عقود ايجار التمويل ح/مبيعات المنتجات	700	274
بيان: ابرام عقد ايجار تمويلي				

2. التسجيل المحاسبي لعملية دفع الدفعات

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
بتاريخ سريان مفعول العقد				
الفائدة قسط القرض TVA	مبلغ الدفعات TTC	ح/البنك ح/عائدات الحسابات الدائنة ح/القروض والحسابات الدائنة بيان: تحصيل دفعة القرض	763 274 4456	512

3. التسجيل المحاسبي لعملية حالة رفع خيار الشراء

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
بتاريخ سريان مفعول العقد				
قسط لقرض رسوم على دفعة	مبلغ الدفعة بالرسوم	ح/بنك ح/القروض والحسابات الدائنة المترتبة عن عقود ايجار التمويل ح/رسوم واجبة الدفع بيان: رفع خيار الشراء عند نهاية العقد	274 4457	512

4. التسجيل المحاسبي لعملية حالة عدم رفع خيار الشراء

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
بتاريخ سريان مفعول العقد				
تراكبي الاهتلاك القيمة المتبقية	ق الاصل	ح/تثبيت حسب طبيعته ح/اهتلاك تثبيت ح/القروض والحسابات الدائنة المترتبة عن عقود ايجار التمويل بيان: ارجاع الاصل وعدم رفع خيار الشراء	28** 274	2**

VI - مفاهيم ومصطلحات خاصة بالعقود الايجار التمويلية

1. القيمة الحالية للمدفوعات الدنيا

***تعريفها:** هي القيمة المحينة لدفعات النقدية المستقبلية التي سوف يدفعها المستأجر الى المؤجر بما

فما خيار الشراء .

***قانون التحيين:**

$$\begin{aligned}
 & 1- \text{في حالة دفع الدفعة الأولى في بداية, السنة القيمة المحينة للدفعات الدنيا} = \\
 & \text{القسط} \left(\frac{1 - (1 + T)^{-n}}{T} \right) x (1 + T) + (1 + T)^{-n} \text{ (قيمة التنازل)} \\
 & 2- \text{في حالة دفع الدفعة الأولى في نهاية السنة, القيمة المحينة للدفعات الدنيا} = \\
 & \text{القسط} \left(\frac{1 - (1 + T)^{-n}}{T} \right) + (1 + T)^{-n} \text{ (قيمة التنازل)}
 \end{aligned}$$

2. القيمة المتبقية:

القيمة المتبقية المضمومة : هي القيمة المتبقية و المتوقعة للاصل في نهاية العقد وهي خيار الشراء



القيمة المتبقية غير المضمومة : وهي لجزء من القيمة المتبقية الغير المتوقع والذي لا يضمنه المؤجر والتي تمثل الفارق بين خيار الشراء والقيمة السوقية الحقيقية للاصل عند نهاية العقد

3. سعر الفائدة

سعر الفائدة الضمني: وهو معدل التحيين الذي يجعل مجموع القيمة الاجمالية للدفعات الدنيا للايجار والقيمة المتبقية المضمومة ولغير المضمومة مساويا للقيمة العادلة

سعر الفائدة الهامشي: هو سعر الذي كان سوف يتحمله المستأجر عند بدئ عقد الايجار لغرض اقتراض المال من اجل شراء الاصل على مدى فترة مماثلة

VII - التسجيل المحاسبي لعقود التأجير وفقا للنظام المحاسبي المالي

➤ **مثال:** لنفترض أن مؤسسة لا تريد تملك جهاز من عمره ثلاث سنوات و تكلفته 45000 دج، لنفترض أن المؤسسة يجب أن تدفع 10 % سنويا لاقتراض المبلغ لمدة ثلاث سنوات، كما أن المؤسسة الصانعة لهذا الجهاز مستعدة لبيع الجهاز نظير 45000 دج أو تأجيره لمدة 3 سنوات، و أن ملكية الأصل يمكن أن تنقل أو لا تنتقل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار .
- لنفترض أن المؤسسة وقعت العقد في 1/1/1 و يجب أن تسدد المدفوعات التأجيرية في نهاية كل سنة N ، N+1 ، و N+2 ، بمبلغ 18095 دج .

المطلوب: التسجيل المحاسبي في حسابات المستأجر و المؤجر

➤ **الحل:**

1. **التسجيل المحاسبي لدى للمستأجر:** يمكن التمييز بين حالتين:

- **الحالة الأولى:** إذا افترضنا أن المستأجر لا يتحمل المخاطر و لا يستمتع بعوائد الملكية، فإن التسجيل المحاسبي لعقد التأجير يكون تشغيليا و يتم تقييد التسجيلات المحاسبية الخاصة.

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
18095	18095	ح/ الايجارات ح/ البنك بيان: لإقرار بالنفقة السنوية للاستئجار للجهاز	512	613

- **الحالة الثانية:** إذا كان المستأجر يتحمل المخاطر و يستمتع بعوائد الملكية فالعقد يكون كتمويلي

و المعالجة المحاسبية تكون كما يلي:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
45000	45000	ح/ حسابات القيم الثابتة ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل بيان: الإقرار بملكية الأصل	167	2X

- إذا افترضنا أن المؤسسة المستأجرة تهلك الأصل المستأجر على مدى عمره الإنتاجي الافتراضي (أي مدة عقد التأجير، فعليها أن تقرر بنفقة الاهتلاك البالغة 45000 دينار كل سنة على النحو التالي:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
15000	15000	ح/ مخصصات الإهلاكات ح/ إهلاك التثبيتات بيان: تسجيل إهلاك الأصل	28	681

- أما بالنسبة لكيفية تقييد الدفعات التأجيرية، و التي تتجزأ إلى نفقة الفائدة و الجزء المخفض من الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل، فيكون التسجيل المحاسبي لها كما يلي:

السنة	الالتزام الإيجاري بداية السنة	نفقة الفائدة	دفعة الإيجار	الجزء المخصص من الالتزام الإيجاري	الالتزام الإيجاري بداية السنة
1	45 000,00	4 500,00	18 095,00	13 595,00	31 405,00
2	31 405,00	3 141,00	18 095,00	14 954,00	16 451,00
3	16 451,00	1 644,00	18 095,00	16 451,00	-

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
18095	13595	ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل ح/ أعباء الفوائد ح البنك بيان: القرار بالدفعة الإيجاري N-12-31	512	167
	4500			661
18095	14954	ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل ح/ أعباء الفوائد ح البنك بيان: القرار بالدفعة الإيجاري N+1-12-31	512	167
	3141			661
18095	16541	ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل ح/ أعباء الفوائد ح صندوق بيان: القرار بالدفعة الإيجاري N+2-12-31	53	167
	1644			661

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
13595	18095	ح/ البنك ح/ عائدات الحسابات الدائنة ح/ القروض والحسابات الدائنة بيان: القرار بالدفعة الإيجاري N-12-31	763	512
				4500
14954	18095	ح/ البنك ح/ عائدات الحسابات الدائنة ح/ القروض والحسابات الدائنة بيان: القرار بالدفعة الإيجاري N+1-12-31	763	512
				3141
16541	18095	ح/ البنك ح/ عائدات الحسابات الدائنة ح/ القروض والحسابات الدائنة بيان: القرار بالدفعة الإيجاري N+2-12-31	763	512
				1644

➤ **مثال الثاني:** في 01/01/2020 أبرمت شركة الأفق للبناء عقد إيجار تمويلي لاقتناء معدات إنتاجية من بنك السلام ، بسعر شراء متفق عليه في العقد يساوي 180,000 دج وبمتوسط قيمة الدفعات المتساوية بـ 50000 دج خارج الرسم ، تدفع في بداية كل سنة بشيك بنكي لمدة 4 سنوات

، وحدد خيار الشراء في العقد بسعر 10000 دج بينما حدد سعرها في السوق في نهاية العقد بـ 12000 دج ولعمر الإنتاجي للأصل 8 سنوات

المطلوب: 1- تحديد القيمة المتبقية الغير مضمونة و المضمونة؟

2- حساب معدل الفائدة الضمني؟

3- حساب القيمة المحينة للدفعات؟

4- إعداد جدول استهلاك القرض؟

5- التسجيل المحاسبي للعقد لدى المؤجر والمستأجر للدفعة 1 و 2؟

➤ **الحل:**

1. **تحديد معدل الفائدة الضمني:** والذي لا يضمنه المؤجر:

القيمة المتبقية الغير مضمونة

سعر السوق لثلاثة في نهاية العقد - خيار الشراء
 $= 10000 - 12000 = 2000$ دج

القيمة المتبقية المضمونة

خيار الشراء
 10000 دج

2. **تحديد القيمة المتبقية الغير مضمونة:** وهو معدل التخصيم الذي يجعل مجموع القيمة

الاجمالية للدفعات لدنيا للايجار والقيمة المتبقية المضمونة ولغير المضمونة مساوية للقيمة العادلة.

معدل الفائدة الضمني

سعر السوق = الدفعة 1 + الدفعة 2 $(1+i)^1$ + الدفعة 3 $(1+i)^2$ + الدفعة 4 $(1+i)^3$ + خيار الشراء $(1+i)^N$ + القيمة المتبقية الغير مضمونة $(1+i)^N$

❖ **معدل الفائدة الضمني:**

$$50000 + 50000(1+i)^{-1} + 50000(1+i)^{-2} + 50000(1+i)^{-3} + 10000(1+i)^{-N} + 2000(1+i)^{-N} = 180000$$

- **الحالة 1:** نحسب المعدل من خلال برامج مثل Excel, van :
- **الحالة 2:** نقوم بالتعويض في المعدل يعطينا قيمة أقل من 180000 دج والمعدل يعطينا قيمة أكبر 180000

مثال نعوض في معدل 10%

$$= 50000 + (1,1)^{-1} 50000 + (1,1)^{-2} 50000 + (1,1)^{-3} 50000 + (1,1)^{-4} 10000 + (1,1)^{-4} 20000 = 182538,75$$

مثال نعوض في 15%

$$= 50000 + (1,15)^{-1} 50000 + (1,15)^{-2} 50000 + (1,15)^{-3} 50000 + (1,15)^{-4} 10000 + (1,15)^{-4} 20000 = 171022,29$$

ومنه

$$i - 0,1 = 180000 - 182538,75$$

$$0,15 - 0,1 = 171022,29 - 182538,75$$

$$i = 11,1\%$$

❖ حساب القيمة المحيئة للدفعات الدنيا :

$$= 50000 + (1,111)^{-1} 50000 + (1,111)^{-2} 50000 + (1,111)^{-3} 50000 + (1,111)^{-4} 10000$$

القيمة المحيئة للدفعات الدنيا = 178537,15 دج

ومنه نسجل العقد بالقيمة المحيئة للدفعات لانها اقل من ق العادلة للاصل = 180000 دج احتراماً لمبدأ الحيطة والحذر.

❖ جدول استهلاك القرض

التواريخ	أصل القرض	الفائدة	الدفعة	قسط القرض	القيمة المتبقية
01/01/2020	178537	-	50000	50000	128537
01/01/2021	128537	14268	50000	35732	92805
01/01/2022	92805	10301	50000	39699	53106
01/01/2023	53106	5895	50000	44105	9001
31/12/2023	9001	999,11	10000	9001	0

➤ التسجيل المحاسبي لدى للمستأجر شركة الأفق للبناء:

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
01/01/2020				
178537	178537	ح/ معدات وأدوات ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار تمويلي بيان: إبرام عقد إيجار تمويلي	167	215
01/01/2020				
59500	50,000 9500	ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار تمويلي ح/ التva المسترجعة على التثبيات ح/ البنوك بيان: دفع الدفعة 1	512	167 44562

• حساب الاهتلاك:

1- تحديد القيمة القابلة للاهتلاك = قيمة الأصل - القيمة الخردوية

$$= 178537 - 12000 = 166537 \text{ دج}$$

2- معدل الاهتلاك = $100/n$

$$= 100/8 = 12,5\%$$

3- قسط الاهتلاك الخطي = ق ق للاهتلاك * المعدل * مدة

$$= 168537 * 0,125 * 1 = 20817,12$$

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2020				
20817,12	20817,12	ح/ مخصصات الاهتلاك ح/ اتلاك المعدات بيان: إبرام عقد إيجار تمويلي	2815	681
31/12/2020				
14268	14268	ح/ فوائد بنكية ح/ ديون المماثلة لسنة ن+1 بيان: تسجيل لفوائد التي تدفع ن+1	1688	661

الفصل الخامس: محاسبة العقود الايجار التمويلية

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
01/01/2021				
59500	14268 35532 9500	ح/ ديون المماثلة لسنة ن+1 ح/ الديون المترتبة عن عقد إيجار تمويلي ح/ الرسم على القيمة المضافة بيان: ابرام عقد ايجار تمويلي	512	1688 167 4456
31/12/2021				
20817,12	20817,12	ح/ مخصصات الاهتلاك ح/ اتلاك المعدات بيان: ابرام عقد ايجار تمويلي	2815	681
10301	10301	ح/ فوائد بنكية ح/ ديون المماثلة لسنة ن+1 بيان: تسجيل لفوائد	1688	661

➤ التسجيل المحاسبي لدى المؤجر بنك السلام :

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
01/01/2020				
178537	178537	ح/ قروض عقد الايجار التمويلي ح/ عتاد الاشغال او مبيعات بيان: ابرام عقد ايجار تمويلي	700/215	274
31/12/2020				
50000 9500	59500	البنوك ح/ قروض عقد الايجار التمويلي ح/ tva مجمعة على المبيعات بيان : اثبات تحصيل الدفعة 1	274 44571	512

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2020				
14268	14268	ح/ إيرادات الواجبة الدفع ح/ عائدات الحسابات الدائنة بيان: اعتراف بالايرادات السنوية للعقود لايجار	763	2768
01/01/2021				
35532 14268	59500	ح/ قروض عقد الايجار التمويلي ح/ عائدات الحسابات الدائنة ح/ إيرادات الواجبة الدفع ح/ tva مجمعة على المبيعات بيان : اثبات تحصيل الدفعة 2	274 2768 44571	512

VII - سلسلة الأعمال الموجهة رقم 05: محاسبة العقود الايجار التمويلي

تمرين 1:

أبرمت مؤسسة مخصصة في الايجار عدة عقود ايجار، مع عدة مؤسسات، تغطي لك بيانات كل منها في الجدول التالي:

البيانات	المقد -1-	المقد -2-	المقد -3-	المقد -4-
مدة عقد للإيجار	4 سنوات	4 سنوات	4 سنوات	4 سنوات
تكلفة الاصل عند تاريخ ابرام العقد	10000 دج	12500 دج	10000 دج	12500 دج
دفعات الايجار	4 سنوات بقيمة 2800 دج تدفع في بداية السنة	4 سنوات بقيمة 2800 دج تدفع في بداية السنة	4 سنوات بقيمة 2800 دج تدفع في بداية السنة	4 سنوات بقيمة 2800 دج تدفع في بداية السنة
خيارات الشراء عند نهاية العقد	نقل الملكية للمستأجر	ب 500 دج	غير موجود	غير موجود
العمر الانتاجي للأصل	5 سنوات	8 سنوات	3 سنوات	8 سنوات

المطلوب :

- 1- إذا علمت أن معدل الفائدة هو 6% أدرس معايير تصنيف وستف هذه العقود الى العقود الايجارية التمويلية، وعقود الايجار التشغيلية ؟
- 2- سجلها في دفاتر اليومية للموخر والمستأجر ؟

تمرين 2:

قامت شركة النور بإبرام عقد ايجار تمويلي لاستئجار شاحنة من شركة اخرى، تبلغ القيمة العادلة 140000 دج، يستحق دفع الايجارات شهريا، ومدة العقد 5 سنوات، كما تبلغ القيمة الحالية الادنى من دفعات الايجار في بداية العقد 132000 دج، وقيمة الخردة غير المضمونة للشاحنات بمبلغ 20000 دج

المطلوب: 1- ماهو المبلغ الذي سيتم تسجيله كالتزام عقد الايجار بداية العقد ؟

تمرين 3:

قامت مؤسسة الامل بإبرام عقد ايجار تمويلي لاستئجار الآلة من احدى مؤسسات بتاريخ 1-1-2010، تبلغ القيمة العادلة بـ 100000 دج، وكما قامت مؤسسة الامل بتقديم تسبيق عند تاريخ ابرام العقد يقدر بـ 20000 دج، ودفع قسط بـ 6000 دج لكل ثلثي مع علم أن مدة حياة الآلة 6 سنوات ومدة العقد تقدر بـ 4 سنوات وخيار الشراء يقدر بـ 3000 دج وقدرت قيمة العادلة للآلة بعد أربع سنوات بـ 7000 دج

- 1- حدد معدل الفائدة الضمني ؟
- 2- حدد القيمة الحالية من دفعات الايجار ؟
- 3- اعداد جدول استهلاك القرض ؟
- 4- التسجيل المحاسبي لسداد دفعات الايجار لدى المؤجر ومستأجر ؟
- 5- التسجيل المحاسبي للاهلاك الآلة عند نهاية السنة 1 ؟

الواجب المنزلي

قامت مؤسسة ERCC باستئجار شاحنتين نصف مقطوعة من الشركة SNTR لاستعمالها في النقل البري للبضائع وذلك وفق الشروط التالية :

- الشاحنة 01: إيجار سنوي بقيمة 19 600 دج تسدد كل بداية ثلاثي في كل سنة خلال 9 سنوات إضافة إلى تسديد 0.2 دج لكل كلم مسافة مقطوعة خلال السنة أكثر من 100 000 كلم كما أن هناك إمكانية حيازة هذه الشاحنة في نهاية 5 سنوات بمبلغ 60 000 دج.
- الشاحنة 02: إيجار سنوي بقيمة 20 000 دج تدفع في بداية كل ثلاثي من كل سنة، خلال 9 سنوات إضافة إلى تسديد 0.2 دج لكل كلم مسافة مقطوعة أكثر من 100 000 كلم خلال السنة كما أن هناك إمكانية حيازة هذه الشاحنة في نهاية 9 سنوات بمبلغ 10 000 دج (أي أن الشاحنة تسترجع ويتنازل عليها إلى شركة أخرى).

تقدير متوسط الاستعمال لكل من هذه الشاحنات هو 1 000 000 كلم خلال 10 سنوات ويبلغ فن الحيازة لمؤسسة SNTR هو 120 000 دج للطلب:

- 1- ميز بين هذين القدين، وأي منهما عقد إيجار تمويل.
- 2- حدد لكل من هذين العقدين سعر الفائدة الضمني السنوي.
- 3- سجل لدى كلي من المؤسستين العمليات اللازمة خلال سنة N علما أن مؤسسة SNTR سجلت المسافة المقطوعة لكل من الشاحنة 01 والشاحنة 02 على التوالي كما يلي 90 000 كلم و110 000 كلم.

السجل الفائدة الضمني : المقء الأول : 2.143%

المقء الثاني : 2.763%

الفصل السادس:

محاسبة مزايا

المستخدمين

تمهيد:

تعتبر محاسبة مزايا المستخدمين جزءًا أساسيًا من عملية إدارة الموارد البشرية في الشركات، كما تساهم في تقديم صورة دقيقة عن الوضع المالي للمؤسسة ومدى التزامها بالتشريعات القانونية المتعلقة بالعمل.

1. ماهية مزايا المستخدمين قصيرة الأجل

1. تعريف مزايا المستخدمين:

هي كل المزايا التي تصبح مستحقة بكاملها خلال 12 شهر بعد نهاية الفترة التي يقوم خلالها المستخدم بتقديم الخدمة وتشمل: أ.

أ- **الرواتب والأجور:** تمثل جزء من التعويضات أو المزايا التي تدفعها المؤسسة لمستخدميها ، حيث تدل الأجرة على أنها العائد أو المقابل الذي يحصل عليه شخص ما يسمى الأجير أو العامل نظير قيامه بموجب التزام قانوني (قانون، اتفاقية جماعية ، عقود عمل...) أو التزام ضمني (عرف) بوظيفة معينة. ويحسب الأجر إما بطريقة جزافية (حسب وقت العمل) أو بمقابل كمية عمل مقدمة (حسب الكمية المنتجة).

- **الأجرة للعامل:** هو مبلغ مالي يتلقاه شخص يدعى العامل وهو الذي يحدد مبلغ الأجر ، ذلك لعدة إعتبارات منها : كفاءته ، خبرته في ذلك العمل ، وبالتالي الأجر يحدده العامل لنفسه وغالبا يدفع حسب ساعات العمل ؛
- **الراتب للموظف :** هو مبلغ مالي يتلقاه شخص يدعى الموظف ويتحدد الراتب حسب الشبكة الاستدلالية للاجور المنصوص عليها في قانون الوظيفة العمومية ويدفع حسب النقطة الاستدلالية للمنصب الذي يشغله الموظف.

ملاحظة 01:

الحد الأدنى للأجر الوطني المضمون SNMG: هو ادنى مبلغ من المال يتقاضه العامل وحدد في الجزائر ابتداء من جانفي 2020 بـ 20,000 دج بعد ما كان 18,000 دج ، ويشمل **الحد الأدنى للأجر الوطني** = الأجر القاعدي والتعويضات والعلاوات باستثناء ***تعويض تسديد المصاريف** : مثل السلة ، النقل ، السكن ، الخ ، *الخبرة المهنية ، ***العمل التناوبي والخدمة الدائمة** ، ***الساعات الإضافية** ، ***الظروف الخاصة بالعزلة** ، ***المساهمات في النتائج** ، **المردودية والحوافز**.

عناصر الأجرة أو الراتب

1-الاجر الأساسي أو القاعدي SALAIRE DU BASE



2-الساعات الاضافية LES HEURS SUPPLEMENTAIRE



3-العلاوات LES PRIMES

4-المنح والتعويضات LES INDEMINITES

5-الاقتطاعات LES RETUNES

الاجرة الصافية SALAIRE NET

ملاحظة 02:

تختلف طريقة حساب الأجر الأساسي أو القاعدي بين المؤسسات الاقتصادية ذات الهدف الربحي وبين المؤسسات والإدارات العمومية.

- **الأجر الأساسي في المؤسسات الاقتصادية :** يخضع تحديد الأجر الأساسي في هذا النوع من المؤسسات للتفاوض الحر بين العامل والمستخدم وفق المؤهلات العلمية والخبرة المهنية التي يحوزها العامل من جهة والقدرات المالية للمؤسسة من جهة أخرى،(المادة 08 و9 من المرسوم التنفيذي رقم 90-290 المتعلق بالنظام الخاص المطبق على مسيري المؤسسات الاقتصادية العمومية ذات الرؤوس الأموال الحرة في التفاوض في الأجر الأساسي ومختلف التعويضات الثابتة والمتغيرة) ويمكن أن يخضع تحديد الأجر الأساسي في هذا النوع من المؤسسات لقانون 90-11 المتعلق بعلاقات العمل أو إتفاقية جماعية أو من خلال مخطط تنظيمي للأجور وفق لسلم داخلي للأجور خاص بالمؤسسة يتضمن نقطة استدلالية تقابل التصنيفات المهنية للعمال والتي يتم إعدادها وفق منصب العمل.
- **الراتب الأساسي في الوظيف العمومي :** يخضع الأجر الأساسي في الهيئات والإدارة العمومية للقانون 78-12 المتضمن القانون الأساسي للعامل أين يستجيب الأجر الأساسي لمعايير منصب العمل وينشأ مبلغه من الرقم الاستدلالي لمنصب العمل الذي يشغله العامل (التأهيل العلمي المسؤوليات المحددة، الجهد، الخ

الأجر الأساسي = الرقم الاستدلالي الأجرة + الرقم الاستدلالي للخبرة) * القيمة المالية للنقطة

الاستدلالية 45 دج

• نصت المادة رقم 02 من الأمر رقم 03-97 المحدد للمدة القانونية للعمل على أن "المدة القانونية الأسبوعية للعمل في الهيئات المستخدمة التي تخضع لأحكام القانون رقم 90-11 المتعلق بعلاقات العمل وفي المؤسسات والإدارات العمومية هي محددة بأربعين (40) ساعة في ظروف العمل العادية . توزع هذه الساعات على خمسة (05) أيام عمل على الأقل، كما يسمح بتخفيض المدة القانونية الأسبوعية للعمل للمهن الشاقة والخطيرة أو رفعها لبعض المهن التي تتميز بفترات توقف النشاط.

• **المدة القانونية للعمل شهريا = 40 سا * 52 اسبوع = 173.33 سا**

12 شهر

• **المدة القانونية للعمل بالأيام = 15 أيام * 52 اسبوع = 22 يوم**

12 شهر

ب. عناصر الأجر أو الراتب : تتكون الأجور من العناصر التالية:

1. **الأجر القاعدي Salaire de base** : هو الأجر الأساسي الذي يتقاضاه العامل أو الموظف حسب المنصب الذي يشغله وكذا حسب تصنيفه ضمن السلم الوطني للأجور تبعا لمؤهلاته العلمية، والطبي تبني عليه باقي العناصر الخاضعة لاشتراكات الضمان الاجتماعي ، حيث يتم قياس الأجر القاعدي إما بالساعات أو الأيام أو حسب الرقم الاستدلالي الخاص بكل موظف، وذلك حسب التنظيمات الخاصة بكل مؤسسة أو هيئة مستخدمة .

➤ **مثال:**

أحسب **الأجر القاعدي الشهري** للأجراء حسب الحالات التالية:

- الحالة 01 : عامل بناء يعمل بنظام الأجر الساعي ، معدل اجرة القاعدي يقدر 150 دج للساعة؛
- الحالة 02 : سائق في مؤسسة يعمل بنظام الأجر اليومي ، حيث قدر معدل اجرة القاعدي ب1500 دج في اليوم
- الحالة 03 : موظف في إدارة عمومية يحمل شهادة اليسانس منصب متصرف رقمه الاستدلالي 498 نقطة .
- **المطلوب** : أحسب الأجر القاعدي حسب الحالات ؟

➤ **الحل :**

- الحالة 01 : الأجر القاعدي الشهري = معدل الأجر القاعدي في الساعة * عدد الساعات العمل القانونية في الشهر = $173,33 * 150 = 26000$ دج
- الحالة 02: الأجر القاعدي الشهري = معدل الأجر القاعدي في اليوم * عدد الأيام العمل القانونية في الشهر = $22 * 1500 = 23000$ دج
- الحالة 03: الأجر القاعدي الشهري = الرقم الاستدلالي للموظف * القيمة المالية للنقطة الاستدلالية = $45 * 498 = 22410$ دج

1.1 تعويض الخبرة المهنية (IEP) indemnité d'expérience professionnelle : يمنح هذا

التعويض كمكافأة لاقدمية في العمل المولدة للخبرة المهنية يعطى حسب الترتيب في السلم المهني حيث يتكون هذا السلم من درجات تبدأ من درجة التمرين إلى الدرجة النهائية التي يختم بها العامل حياته المهنية أو الوظيفية حيث تكون مدة الترقية بين الدرجة والاخرى محددة بفترة معينة وهي في الغالب تتراوح بين السنتين والثلاث سنوات ونصف حسب كل قطاع . وتحدد قيمة التعويض حسب طبيعة المنصب الذي يشغله العامل وعادة ما تكون محددة حسب **الرقم الاستدلالي** المتوقف مع المنصب أو **نسبة من الأجر القاعدي** .

مثال

أحسب الخبرة المهنية المكتسبة حسب الحالات التالية:

- الحالة 01 : عامل بناء يعمل بنظام الأجر الساعي ، معدل اجرة القاعدي يقدر 200 دج للساعة نسبة تعويض الخبرة المهنية 5% بعد اكتساب خبرة 3 سنوات وهو معين منذ 3 سنوات
- الحالة 02: موظف في إدارة عمومية يشغل منصب متصرف لديه خبرة 15 سنة حيث تم ترقيته الى الدرجة السادسة ذات الرقم الاستدلالي 173 نقطة

المطلوب : أحسب الخبرة المهنية حسب الحالات

الحل

- الحالة 01 : الأجر القاعدي الشهري = معدل الأجر القاعدي في الساعة * عدد الساعات العمل القانونية في الشهر = $173,33 * 200 = 34666$ دج
- **تعويض الخبرة المهنية = الأجر القاعدي * نسبة تعويض الخبرة = $0,05 * 34666 = 1733,3$ دج**
- الحالة 02: الخبرة المهنية = الرقم الاستدلالي للدرجة * القيمة المالية للنقطة الاستدلالية = $45 * 173 = 7785$ دج

الشبكة الاستدلالية للاجور في المؤسسات العمومية

المجموعة	المنصف	الرقم الاستدلالي للدرجات												
		الرقم الاستدلالي الأدنى	الأولى	الثانية	الثالثة	الرابعة	الخامسة	السادسة	السابعة	الثامنة	التاسعة	العاشر	الحادية عشرة	الثانية عشرة
د	1	325	16	33	49	65	81	98	114	130	146	163	179	195
	2	344	17	34	52	69	86	103	120	138	155	172	189	206
	3	365	18	37	55	73	91	110	128	146	164	183	201	219
	4	388	19	39	58	78	97	116	136	155	175	194	213	233
	5	413	21	41	62	83	103	124	145	165	186	207	227	248
	6	440	22	44	66	88	110	132	154	176	198	220	242	264
	7	473	24	47	71	95	118	142	166	189	213	237	260	284
هـ	8	504	25	50	76	101	126	151	176	202	227	252	277	302
	9	543	27	54	81	109	136	163	190	217	244	272	299	326
	10	578	29	58	87	116	145	173	202	231	260	289	318	347
و	11	623	31	62	93	125	156	187	218	249	280	312	343	374
	12	662	33	66	99	132	166	199	232	265	298	331	364	397
	13	703	35	70	105	141	176	211	246	281	316	352	387	422
	14	746	37	75	112	149	187	224	261	298	336	373	410	448
	15	791	40	79	119	158	198	237	277	316	356	396	435	475
	16	838	42	84	126	168	210	251	293	335	377	419	461	503
	17	887	44	89	133	177	222	266	310	355	399	444	488	532
ز	1	1055	53	106	158	211	264	317	369	422	475	528	580	633
	2	1115	56	112	167	223	279	335	390	446	502	558	613	669
	3	1180	59	118	177	236	295	354	413	472	531	590	649	708

2. الساعات الإضافية LES HEURS SUPPLEMENTAIRE: تعني كل تعويض زائد عن الأجر القاعدي

الأساسي ومرتبطة ببذل مجهود إضافي من طرف العامل خارج أوقات منصب عمله وبما أن هذا التعويض يقابل مجهودا إضافيا خاصا فالقانون يلزم صاحب العمل بمعدل تعويض أكثر من الأجر القاع وذلك بحسب طبيعة العمل في حد ذاته وزمن حدوثه ليلا أو نهارا دون أن تتعدى زيادة على 20 بالمئة من المدة القانونية مع مراعاة أن لا تتعدى 12 ساعة في اليوم وفي العادة تكون الزيادة كالاتي

- 50% للأربع الساعات الأولى في الاوقات العادية في الأسبوع
- 75% للساعات الاخرى بعد الاربعة الاولى في الأسبوع
- 100% للساعات المؤداة ليلا.

مثال

أحسب الساعات الإضافية للاجير أحمد إذا علمت أنه قد عمل 25 ساعة إضافية حيث قدر

معدل اجرة القاعدي بقيمة 200 دج

- الأسبوع 1: 03 ساعات عمل إضافية (ساعات عمل عادية)
- الأسبوع 2: 07 ساعات عمل إضافية (ساعات عمل عادية)

- الأسبوع 3:05 ساعات عمل إضافية (ساعات عمل عادية)
- الأسبوع 4:10 ساعات عمل إضافية (منها 04 ساعات ليلا والباقي ساعات عمل عادية)

الحل

الأسابيع	50% الساعات 4 أولى	75% اكثر من 4 ساعات	100% الساعات ليلا
الأسبوع 1	03	-	-
الأسبوع 2	04	03	-
الأسبوع 3	04	01	-
الأسبوع 4	04	02	04
المجموع	15 سا	06 سا	04 سا

$$\text{الساعات الإضافية} = (1,5 * 200 * 15) + (1,75 * 200 * 06) + (2 * 200 * 04) = 8200 \text{ دج}$$

3. المنح والتعويضات Les INDEMINITES: وتنقسم إلى :

3.1 المنح المرتبطة بطبيعة المنصب:

أ- **منحة الضرر Nuisance**: هو ذلك التعويض الذي يستفيد منه المستخدمون المعرضين لأخطار تؤثر على صحتهم كالحرارة، الصوت، الأعمال الشاقة، ويعطى هذا التعويض اما كمبلغ محدد أو كنسبة من الأجر الأساسي.

ب- **تعويض عمل المنصب**: يدفع هذا التعويض من اجل العمل في الاوقات غير العادية التي يطلبها المنصب العمل كالعمل بالمناوبة.

ج- **تعويض السلة Prime de Panier (PP)**: محدد هذا التعويض ب 22 وجبة شهريا كحد أقصى، وكل حالة غياب تحرمه من سلة ذلك اليوم، وتحدد قيمة التعويض حسب الاتفاقية الجماعية.

د- **تعويض النقل Prime de Transport (PT)**: يوضع سلم ويحدد قيمة التعويض بالكيلومتر مع تحديد سقف.

هـ- **تعويض مصاريف المهمة Prime les frais de mission**: وهو تعويض المصاريف المترتبة عن تنقل العامل أثناء أدائه لمهامه ويتعلق الأمر بتعويض الإقامة والنقل والإطعام، وما إلى ذلك من النفقات الأخرى التي تفرضها طبيعة ومدة المهمة.

ملاحظة: المنح والتعويضات تحدد إما بالنسبة من الأجر الاساسي أو يكون لديها تنظيم خاص

3.2 المنح المرتبطة بطبيعة المنطقة :

أ- تعويض المنطقة : Indemnité de Zone (IZ) يعتبر هذا التعويض مؤهل معين يحظى بالأولوية في البرنامج الاقتصادي والاجتماعي للدولة، الذي تحدده القوانين والنصوص المنظمة، وتنص المادة على: "مبلغ تعويض المنطقة يحدد تبعا للمعاملات الترتيبية المخصصة للمناطق وقطاعات النشاط والوحدات الاقتصادية ومشاريع التنمية، والمؤهلات المهنية، ومناصب العمل المعزولة ومواقعها.

ب- التعويض النوعي عن المنصب ISP: وهي منحة تمنح للموظفين المؤهلين ويعملون في مناطق الجنوب او الهضاب العليا وذلك من اجل تشجيع العمل في المناطق الجنوب وتمنح هذه المنحة كنسبة من الراتب الرئيسي وتختلف النسبة من منطقة الى اخرى وحسب القوانين محددة لها.

3.3 المنح المرتبطة بالحالة العائلية :

أ. المنح العائلية : Allocation Familiale (AF) هي منح وتعويضات أقرتها مختلف التشريعات العمالية الحديثة، حيث تتمثل هذه المنح في تقديم مبالغ مالية محددة للعامل على أساس عدد الأبناء الذين هم في كفالتة حتى سن الرشد، فبالنسبة للعمال الذين يتقاضون أجره شهرية تقل عن 15000 دج يستفيدون من مبلغ 600 دج في حدود خمسة أطفال وابتداء من الطفل السادس يتقاضى عليه 300 دج فقط، أما بالنسبة للعمال الذين يتقاضون أجره شهرية تفوق 15000 دج فلهم الحق في منحة تقدر بمبلغ 300 دج عن كل طفل.

ب. تعويض الأجر الوحيد : Prime de salaire unique (PSU) يقدم هذا التعويض في حالة ما إذا كان أحد الزوجين لا يشتغل، ويساوي 800 دج.

4. العلاوات Les Primes: وهي علاوات تمنح للعامل على شكل مكافآت له على ما أنجزه بنفسه وأيضا تعني كل التشجيعات المادية المرتبطة بمنصب العمل والتي تعطى للعامل كتحفيز عن الجهد الفكري أو الجماعي المبذول. ويستند أسلوب العلاوات في الجزائر إلى المرسوم الرئاسي رقم 48-80 المؤرخ في 23 فيفري 1980. وهي نوعان:

4.1 علاوة المردودية الجماعية (PRC) Prime de Rendement Collective: غرضها مكافئة المجهود الجماعي وتدفع شهريا أو ثلاثيا أو سداسيا لمجموعة العمال أو المستخدمين؛ وترتبط هذه العلاوة بالأهداف التي يرجى تحقيقها، كالكمية، النوعية، التكاليف،... ونسبة القدرات

الإنتاجية، فعالية الخدمة العامة وأقصى نسبة ممكن أن تصل إليها هي 40 % من الأجر الأساسي لكل عامل.

4.2 علاوة المردودية الفردية (PRI) Prime de Rendement individuelle : حدد وفقا للمعايير المهنية المعمول بها أو حسب السلم والذي يستند إلى معايير مرتبطة بنوعية العمل بحجمه وكذلك بالمثابرة الخاصة بالعمل أي حسب المواظبة والآداء الجيد والإلتقان باستعمال ورقة التنقيط، وهي نسبة من الأجر الأساسي وتصل حتى 10 % منه.

5. **الاقطاعات من الأجرة:** وتنقسم إلى:

5.1 **الاقطاعات الاجبارية:** تاتي الاقطاعات الاجبارية بالترتيب على النحو التالي:

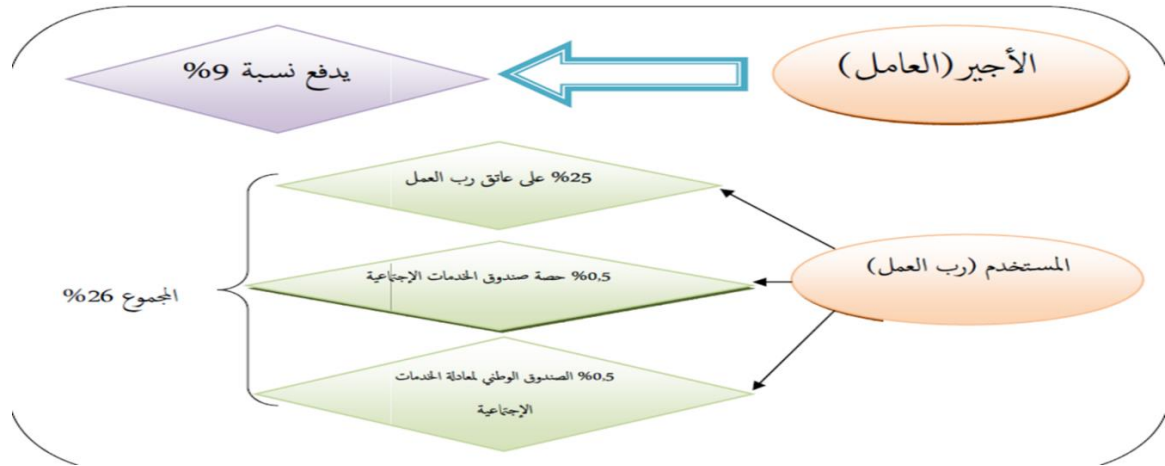
- ✓ اشتراكات في الصندوق الضمان الاجتماعي Cotisation de sécurité social :
- ✓ اشتراكات صندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر و البطالة الناجمة عن سوء أحوال الجوية لقطاعات البناء و الأشغال العمومية و الري و اقطاع الخدمات الاجتماعية (CACOBATPH)؛

✓ الضريبة على الدخل الاجمالي: IRG

أ-الاشترابات في الضمان الاجتماعي

• الاشتراكات في الضمان الاجتماعي في القطاع العمومي :





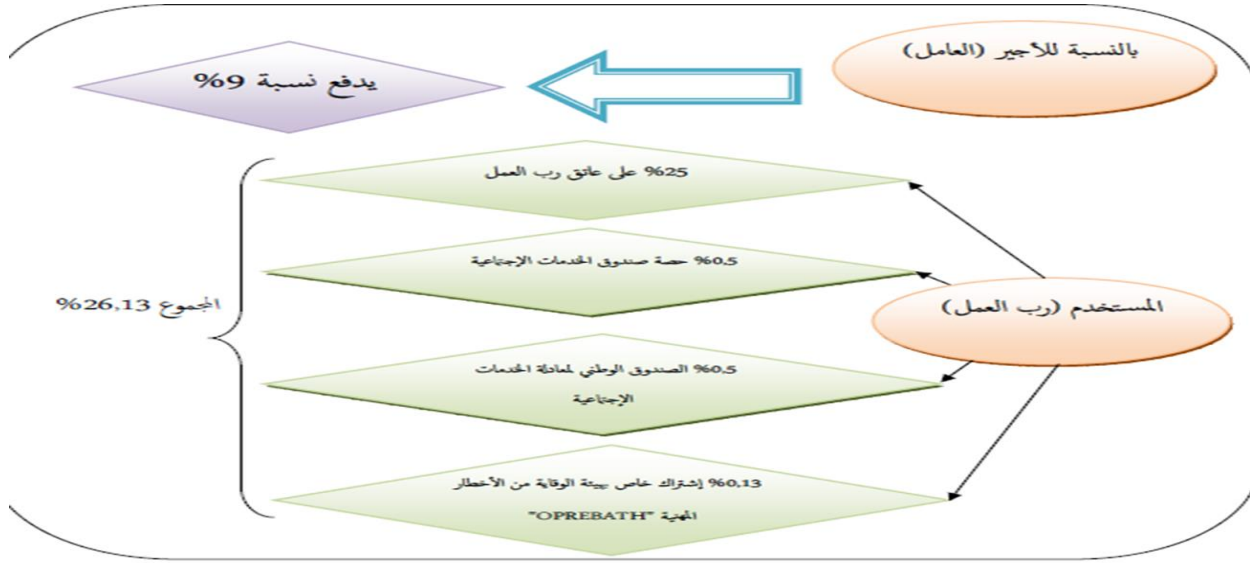
• الاشتراكات في الضمان الاجتماعي- في القطاع الاعمال :

القطاع



• الاشتراكات في الضمان الاجتماعي- قطاع الأشغال والبناء





المجموع	الحصة التي يتكفل بها الصندوق الوطني لمعادلة الخدمات الاجتماعية	الحصة التي يتكفل بها صندوق الخدمات الاجتماعية (%)	الحصة التي يتكفل بها الأجير (%)	الحصة التي يتكفل بها المستخدم (%)	الأطراف أداءات الضمان الاجتماعي
13,00	-	-	01,50	11,50	التأمينات الاجتماعية
01,25	-	-	-	01,25	حوادث العمل والأمراض المهنية
18,25	-	00,50	06,75	11,00	التقاعد
01,50	-	-	00,50	01,00	التأمين على البطالة
00,50	-	-	00,25	00,25	التقاعد المسبق
00,50	00,50	-	-	-	ترقية السكن الاجتماعي
35,00	00,50	00,50	09,00	25,00	المجموع

ملاحظة:

المنح الغير خاضعة لاشتراكات الضمان الاجتماعي:

- الأداءات ذات الطابع العائلي، والتي هي الأداءات الممنوحة بسبب الحالة العائلية والعلاوات الممنوحة بمناسبة حدث ذي طابع عائلي، لا سيما ما يأتي على سبيل المثال:
 - الأداءات العائلية وعلاوة الدراسة المدفوعة بعنوان تشريع الضمان الاجتماعي؛
 - منحة الأجر الوحيد؛
 - علاوات الولادة والزواج وكل العلاوات الأخرى المدفوعة بمناسبة حدث عائلي؛

- التعويضات الممثلة للمصاريف، لاسيما علاوات وتعويضات السلة والسيارة وبعض مصاريف العتاد أو اللباس عندما تشترط لأداء الخدمة ومصاريف التنقل والنقل ومصاريف المهمة؛
- المنح والتعويضات ذات الطابع الخاص، لا سيما ما يأتي:
 - المبالغ المعوضة لضرر كتعويضات التسريح؛
 - العلاوات والتعويضات أو المكافآت ذات الطابع الخاص مثل تعويض الاحالة على التقاعد؛
- التعويضات المرتبطة بالظروف الخاصة بالإقامة والعزلة، لا سيما العلاوات المدفوعة للعمال الخاضعين لاثنين على الأقل من الضغوط الآتية:
 - مسكن في قمرية متحركة أو خيمة أو معسكر متنقل أو قاعدة حياة
 - نظام عمل بالتناوب يستلزم دورية دائمة لعدة أسابيع عمل فعلي متبوع بفترة راحة لا تدفع خلالها العلاوة للعامل؛
 - مكان عمل بعيد عن أي مركز حضري ويصعب الوصول إليه.

ب- صندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء أحوال الجوية



- ج- الضريبة على الدخل : يتمثل هذا الاقتطاع في الضريبة على الدخل الاجمالي الذي يتم تحويله الى الخزينة العمومية ، وتحسب على اساس الأجرة الخاضعة باستعمال سلم BAREME IRG حيث تكتب وفق العلاقة التالية:

وعاء الضريبة على الدخل الإجمالي Salar Imposable = الأجرة الخام الخاضعة باستثناء
 تعويض المنطقة والمنح العائلية - اشتراكات الضمان الاجتماعي المدفوعة - اشراكات Cacobatph
 ويحسب جدول الضريبة المباشرة حسب المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم
 المماثلة وحسب المادة 09 من قانون المالية التكميلي 2020 محددة بالشكل التالي:

الضريبة على الدخل IRG-SALAIRE

نسبة الضريبة	قسط الدخل الخاضع للضريبة دج
0%	أقل من 20000
23%	من 20001 - 40000
27%	من 40001 - 80000
30%	من 80001 - 160000
32%	من 160001 - 320000
35%	أكثر من 320000

ملاحظة: كما يستفيد أصحاب الرواتب والأجور من تخفيض نسبي من الضريبة الإجمالية يساوي **40%** على ألا يقل هذا التخفيض عن **1000**

ملاحظة 06:

قبل إخضاع الدخل الخاضع للضريبة للجدول التصاعدي للضريبة على الدخل الإجمالي فإنه يجب القيام بجبر قيمة الدخل الخاضع للضريبة وذلك طبقاً لأحكام المادة رقم 324 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة والتي نصها كالآتي: ما لم ينص على أحكام خاصة في هذا القانون، تجبر المبالغ التي تعتمد لتأسيس وعاء الضرائب والرسوم المماثلة إلى الدينار الأدنى، إذا لم تصل إلى عشرة (10) دنانير وإلى العشرة الأدنى من الدنانير، في حالة ما يكون خلاف ذلك. يحدد القانون النسب التي تعتمد لحساب الحقوق المستحقة برسم الضرائب المباشرة المحلية.

مثال : تحسب المداخل التي يتعين اعتمادها كأساس للوعاء الضريبي بالدينار والعدد الأخير يراجع إلى الصفر:

- إذا كان الوعاء الضريبة يساوي 43719 دج فإنه يصبح 43710 دج
- إذا كان الوعاء الضريبة يساوي 33711,92 دج فإنه يصبح 33710 دج

تجبر الاقتطاعات الضريبية المستحقة الدفع إلى العشرة الأقرب من السنتيمات بحيث نهمل الأجزاء الأقل من 05 سنتيم في حين تحسب التي تساوي فوق 05 بمثابة 10 سنتيم

-إذا كان مبلغ الضريبة يساوي 5292,54 فانع يصبح 5292,50

-إذا كان مبلغ الضريبة يساوي 5292,56 فانع يصبح 5292,60

✚ تخفيضات من الضريبة على الدخل الإجمالي IRG

يتم إعفاء المداخل الأقل من 30,000 دج من الضريبة على الدخل الاجمالي حسب المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة وحسب المادة 09 من قانون المالية التكميلي 2020:

1. التخفيض الأول : يستفيد اصحاب الرواتب والأجور من تخفيض نسبي من الضريبة الاجمالية يساوي 40% حسب المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة وتستفيد المداخل المذكورة في المادة 66 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة من تخفيض 40% و أن لا يقل هذا التخفيض عن 1000 دج شهريا ولا يزيد عن 1500 دج شهريا.

2. التخفيض الثاني : تستفيد المداخل التي تفوق 30,000 دج ولا تتعدى 35,000 دج من التخفيض الثاني حسب المادة 31 من قانون المالية 2022 ويحسب وفق المعادلة التالية:
الضريبة على الدخل الإجمالي =

الضريبة على الدخل الاجمالي وفق التخفيض الأول * (51/137) - (8/27925)

3. التخفيض الثاني الخاص بذوي الاحتياجات الخاصة والمتقاعدين : الذين يتراوح دخلهم بين 30,000 و 42500 من قانون المالية 2020 وتحسب وفق المعادلة التالية:
الضريبة على الدخل الاجمالي =

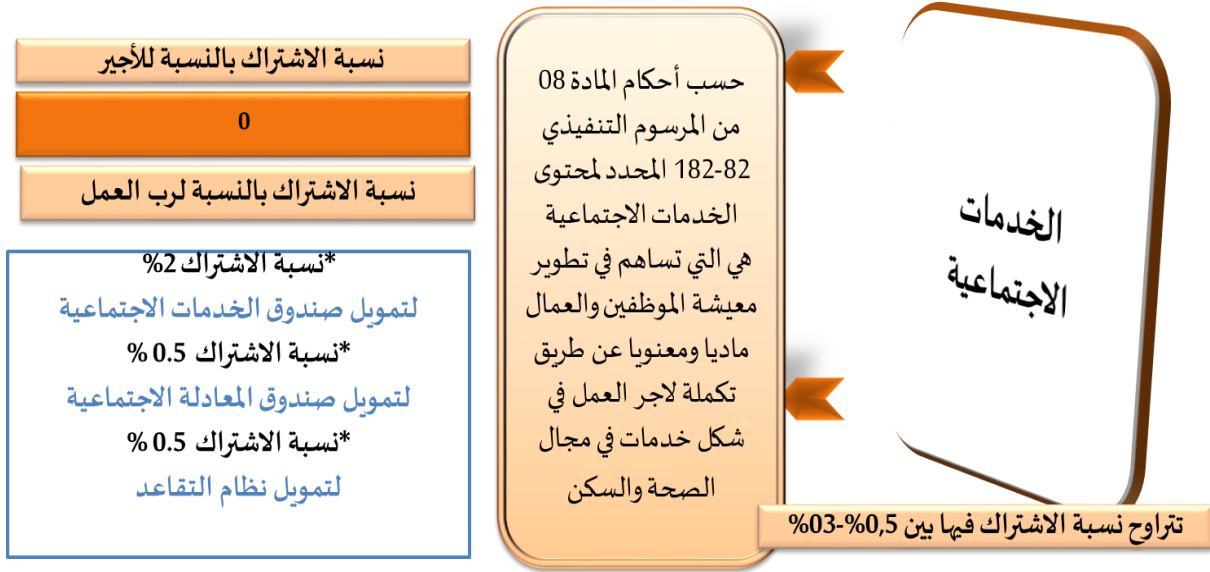
الضريبة على الدخل الاجمالي وفق التخفيض الأول * (61/93) - (41/81213)

ملاحظة 06:

حساب الضريبة بالنسبة لعلاوة المردودية والتعويضات لفترة غير شهرية أما بالنسبة لعلاوة المردودية والتعويضات لفترة غير شهرية (التي تدفع فصليا ، سداسيا ، سنويا) بالإضافة الى المبالغ المدفوعة لأشخاص يمارسون أنشطة البحث والتعليم أو المراقبة فإنها تخضع لاقتطاع من المصدر بتطبيق **معدل 10%** بعد خصم اقتطاعات الضمان الاجتماعي ودون الاستفادة من أي تخفيضات.

5.2 الاقتطاعات الاختيارية

أ- الخدمات الاجتماعية



ب- التعاونيات أو التعاضدية الاجتماعية: حسب القانون 15-02 المتعلق بالتعاضديات

الاجتماعية الصادر في 04 جانفي 2015 «هي عبارة عن جمعيات مهنية يتم الانخراط فيها من قبل الأجراء بغية الاستفادة من الخدمات التي تقدمها لهم مقابل اقتطاع نسبة معينة من أجر المنصب غالبا ما تتراوح بين 1.5% و 7% يتم أجراءها بموافقة العامل أو الموظف نتيجة رغبته في الاستفادة من الخدمات المقدمة من طرف التعاونية (الحصول على تعويض الدواء بنسبة 100% المشاركة في قرعة الحج)»

ج- تسبيقات على الأجور والرواتب أو القروض:

1. التسبيقات على الأجور : يمكن أن يتحصل الاجير بناء على طلبه تسبيق للاحرة تمنحها المؤسسة المستخدمة في شكل سلفات يمكن أن يتم اقتطاعها دفعى واحدة أو في شكل أقساط من أجرته الشهرية اللاحقة.
2. تسديد القروض: يمكن للعامل أن يطلب قرض بنكي يتم دفعه من أجرته عن طريق أقساط محددة مسبقا بناء على جدول إهلاك القروض أو يقوم بتنفيذ مشتريات يتم سدادها بالتقسيط عن طريق الاقتطاع من أجرته لصالح المورد المتعاقد مع المؤسسة المستخدمة ، كما يمكن الاستفادة من قروض اجتماعية يتعهد بسدادها عن طريق الاقتطاع من أجرته الشهرية .

ثالثا: الوثائق الأساسية لمحاسبة الرواتب والأجور

1. **التصريح بوجود المؤسسة :** يعد هذا التصريح لدى مصلحة الضمان الاجتماعي خلال العشرة أيام 10 من إنشاء المؤسسة وبمجرد وصوله يعطى للمؤسسة رقما لدى الصندوق يستعمل في كل الرسائل والوثائق والمراسلات.
2. **التصريح بالعمال :** تصرح المؤسسة وجوبا بكل عامل خلال أسبوع من توظيفه، ويتضمن التصريح كل المعلومات الخاصة بالعامل ورقمه لدى الضمان الاجتماعي.
3. **دفتر الأجور :** تسجل فيه كل المعلومات المتعلقة بعناصر الأجر شهريا ولكل عامل أما المؤسسات ذات العدد الكبير نسبيا فيتم الاكتفاء بتسجيل المجاميع الجزئية لكل عنصر من عناصر الأجر شهريا شريطة مسك يوميات مساعدة مفصلة.
4. **بطاقة الأجر :** تجبر المؤسسة على إعداد بطاقات الأجر لكل عمالها وتشمل كل المعلومات الضرورية لتحديد الأجر، الاسم، اللقب، المدة المعنية بالأجر، وظيفة الأجير، حالته العائلية، الأجرة الأساسية، العلاوات الممنوحة، الاقتطاعات، الأجرة الصافية، تاريخ التسديد. إذن تبين هذه الوثيقة طريقة حساب الأجرة وضرورة تسليمها العامل حتى يتمكن من الاعتراض على هذا الحساب.
5. **التصريح السنوي للأجور :** تصرح المؤسسة بجميع الأجور السنوية وذلك حسب ما تدفع وتصرح به شهريا ويكون ذلك قبل 31 جانفي من كل سنة.
6. **سجل حركات المستخدمين :** تسجل فيه كل المعلومات المرتبطة بحركات العمال، دخول وخروج، إسم ولقب العامل، تاريخ ومكان الإزدياد، رقمه في صندوق الضمان الإجتماعي، تاريخ دخوله وتاريخ خروجه.

كشf الأجرة Fiche de pay

الرمز Code	نوع الوصف Libellé de la Rubrique	القيمة Base	النسبة Taux	المكسب Gains	الخصومات Retenues
100	Salaire de Base	---	---	---	---
304	Ind d'expér prof IEP	---	---	---	---
331	Ind Travail Posté ITP	---	---	---	---
375	Ind Nuisance	---	---	---	---
383	Heures Supplémentair	---	---	---	---
---	Autre élément du S P	---	---	---	---
500	Salaire cotisable	---	---	---	---
510	Cotisation SS	---	09%	---	---
600	Prime de panier	---	---	---	---
610	Prime de transport	---	---	---	---
700	Salaire imposable	---	---	---	---
710	IRG	---	Barème	---	---
810	Salaire Unique	---	01	---	---
822	Allocations Famil	---	---	---	---
---	Autre	---	---	---	---
الأجر الإجمالي Salaire Brut		---	---	---	---
الأجر الصافي Salaire Poste		---	---	---	---
الأجر الخاضع للتضريبة Salaire Imposable		---	---	---	---
مجموع الخصومات Total Retenues		---	---	---	---
الأجر الصافي Net à payer		---	---	---	---

جدول المنح والتعويضات الخاضعة للضمان الاجتماعي وللضريبة

N°	ELEMENT DE SALAIRE	SOU MIS CNAS	SOU MIS IRG
01	Salaire de base (SB)	OUI	OUI
02	Salaire partie fixe Cadre Dirigeant	OUI	OUI
03	Salaire partie variable Cadre Dirigeant	OUI	OUI
04	Indemnité d'Expérience Professionnelle (EIP)	OUI	OUI
05	Indemnité de Travail Posté	OUI	OUI
06	Indemnité Forfaitaire de Service Permanent	OUI	OUI
07	Indemnité de nuisance	OUI	OUI
08	Indemnité de travail de nuit	OUI	OUI
09	Indemnité de d'intérim	OUI	OUI
10	Prime de Permanence	OUI	OUI
11	Indemnité forfaitaire de fonction	OUI	OUI
12	Indemnité de caisse	OUI	OUI
13	Indemnité de sujétion spéciale	OUI	OUI
14	Indemnité d'astreinte	OUI	OUI
15	Heures supplémentaires	OUI	OUI
16	Indemnité de congé annuel	OUI	OUI
17	Prime d'inventaire	OUI	OUI
18	Prime de bilan	OUI	OUI
19	Primes de Rendement Individuel (PRI)	OUI	OUI
20	Primes de Rendement Collectif (PRC)	OUI	OUI
21	Indemnité de départ en retraite	NON	OUI
22	Indemnité de décès	NON	NON
23	Prime de scolarité	NON	NON
24	Salaire unique	NON	NON
25	Panier	NON	OUI
26	Transport	NON	OUI
27	Prime de mariage	NON	OUI
28	Prime d'utilisation du véhicule personnel	NON	OUI
29	Frais de mission	NON	NON
30	Prime de zone géographique (isolement)	NON	EXONORER 70% SB
31	Indemnité de licenciement	NON	NON
32	Allocations familiales	NON	NON

II. محاسبة مزايا المستخدمين قصيرة الأجل

1. المعالجة المحاسبية لمزايا المستخدمين بين م م م والمعايير المحاسبية الدولية

مجال التطبيق	الأنظمة
تدرج المنافع التي يمنحها الكيان للمستخدمين لديه سواء أكانوا في وضعية نشاط أو غير نشاط، في الحسابات كأعباء عندما يؤدي المستخدمين العمل المقرر في مقابل تلك المنافع، أو عندما تكون الشروط التي يخضع لها الالتزامات التعاقدية للكيان غزاء المستخدمين لديه متوفرة.	النظام المحاسبي المالي https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009019.pdf
تعالج مزايا المستخدمين وفق معيار المحاسبي الدولي IAS19 المحين في 2011.	المعايير المحاسبية الدولية http://www.ascasociety.org/UploadFiles/Bulletins/Technical%20Summary/Arabic/IAS%2019%20(Arabic).pdf

2. التسجيل المحاسبي للأجور

أسماء الحسابات الرئيسة حسب م م م	ح/63 اعباء المستخدمين
----------------------------------	-----------------------

رقم الحساب	التسمية	ماهية الحساب
ح/631	أجور المستخدمين	يسجل من المدين في هذا الحساب كتلة اجور عمال المؤسسة كما يمكن ان تقسم المؤسسة هذا الحساب على اساس مختلف المنح والتعويضات التي تمنحها لعمالها باعتبارها من مكونات اجور المستخدمين
ح/635	الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية	يسجل من المدين في هذا الحساب اشتراكات الضمان الاجتماعي باعتبارها جزء من اجور عمال المؤسسة والتي يتحملها رب العمل بصفة مباشرة
ح/637	الاعباء الاجتماعية الاخرى	يسجل من المدين في هذا الحساب اشتراكات الضمان الاجتماعي الاخرى والتي لم يسبق ذكرها في الحسابات السابقة

42/ح المستخدمين والحسابات الملحقه

أسماء الحسابات الوسطية حسب ن م م

رقم الحساب	التسمية	ماهية الحساب
421/ح	المستخدمون الاجور المستحقة	يقيد في الجانب الدائن من حساب المستخدمين الاجور المستحقة مبلغ الرواتب الاجمالية الواجب دفعها للمستخدمين من خلال القيد في الجانب المدين لحساب لاعباء المعنية 631 ويرصد عند دفع الاجور المستحقة عن طريق الدائن من الحسابات المالية.
422/ح	اموال الخدمات الاجتماعية	يسجل من الجانب الدائن من هذا الحساب المبالغ المستحقة للخدمات الاجتماعية من خلال القيد في الجانب المدين من حساب الاعباء الاجتماعية 637
425/ح	المستخدمون التسبيقات والمدفوعات	*يسجل هذا الحساب مدينا بمبلغ التسبيقات مقابل حسابات المالية دائنا *ويجعل دائنا مقابل جعل الحساب 421 مدينا عند اقتطاع التسبيق
427/ح	اعتراضات الأجور	يسجل من الجانب الدائن من هذا الحساب المبالغ المستحقة لفائدة أحكام قضائية ضد الاجير

43/ح الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقه

رقم الحساب	التسمية	ماهية الحساب
431/ح	الضمان الاجتماعي	يقيد في الجانب الدائن مقابل حساب 6351 اشتراكات الهيئات الاجتماعية ويرصد عند دفع المستحقات
432/ح	أموال الخدمات الاجتماعية	يقيد في الجانب الدائن مقابل حساب 635 اشتراكات الهيئات الاجتماعية ويرصد عند دفع المستحقات
438/ح	صندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر البطالة الناجمة عن سوء أحوال الجوية	يقيد في الجانب الدائن مقابل حساب 6358 اشتراكات الهيئات الاجتماعية ويرصد عند دفع المستحقات

ح/44 الضرائب

رقم الحساب	التسمية	ماهية الحساب
ح/422	ح/الدولة الضرائب على الدخل	يسجل هذا الحساب دائن بمبلغ الضريبة على الدخل لإجمالي الكتلة الاجرية الخاضعة للضريبة على الدخل بناء على الجدول المعياري لحساب الضريبة على الدخل الاجمالي الذي يحدده قانون الضرائب ويرصد بمجرد دفع التصريح G50 لصالح مصالح الضرائب بالحسابات المالية https://www.mfdgi.gov.dz/images/impri_mes/Serie%20G%20n50%20V1.1.pdf

3. التسجيل المحاسبي لكشف الأجرة

رقم الحساب		تاريخ العملية	المبالغ	
دائن	مدين		دائن	مدين
	63100	ح/رواتب وأجور (الأجر القاعدي الصافي)	****	
	63101	ح/ الساعات الإضافية	****	
	63102	ح/منح والمكافآت (منحة المردوية +منح الجماعية)	****	
	63120	ح/تعويضات (جميع المنح الأخرى)	****	
	63150	ح/منح العائلية (منح عائلية +الأجر الوحيد)	****	
	625	ح/ التنقلات والمهمات	****	
421		ح/المستخدمون الاجور المستحقة (الأجرة الصافية)	****	
425		ح/ تسبيقات الأجور	****	
427		ح/إعترضات الأجور	****	
43100		ح/ إقتطاع الاشتراك في الضمان الاجتماعي 9%	****	
432		ح/ التعاضديات 1%	****	
442		ح/ الضريبة على الدخل الإجمالي	****	
		بيان : قيد الاجور المستخدمين		

4. التسجيل المحاسبي لاشتراكات الضمان الاجتماعي وصندوق العطل مدفوعة الأجر

وسوء الأحوال الجوية -أرباب العمل -

XXX	XXX	تاريخ إصدار الأجر /> اشتراكات الهيئات الاجتماعية - الضمان الاجتماعي /> اقتطاع اشتراك الضمان الاجتماعي (26%) تسجيل أعباء المستخدم للضمان الاجتماعي لشهر ... 20..	43110	6351
XXX	XXX	تاريخ إعداد الأجور /> اشتراكات الهيئات الاجتماعية - صندوق CACOBATPH /> اقتطاع اشتراك صندوق CACOBATPH (12,585%) تسجيل أعباء المستخدم CACOBATPH لشهر ... 20..	43810	6358

5. التسجيل المحاسبي للتسديدات

XXX	XXX	تاريخ تسديد الاجور /> أجور مستحقة (الأجر الصافي لدفع) /> البنك تسديد أجور شهر ... 20..	512	421
XXX	XXX	تاريخ تسديد اشتراكات صندوق الضمان الاجتماعي /> اقتطاع اشتراك الضمان الاجتماعي (09%)	43100	
XXX	XXX	/> اقتطاع اشتراك الضمان الاجتماعي (26%) /> البنك تسديد اشتراكات صندوق الضمان الاجتماعي شهر ... 20..	43110	
XXX	XXX	تاريخ تسديد اشتراكات صندوق CACOBATPH /> اقتطاع اشتراك صندوق CACOBATPH (0,375%)	43800	
XXX	XXX	/> اقتطاع اشتراك صندوق CACOBATPH (12,585%) /> البنك تسديد اشتراكات صندوق CACOBATPH شهر ... 20..	43810	
XXX	XXX	تاريخ تسديد اشتراكات التعاضدية /> هيئات اجتماعية أخرى - اشتراك التعاضدية /> البنك تسديد اشتراكات الخدمات الاجتماعية لسنة ... 20..	432	
XXX	XXX	تاريخ تسديد الضريبة على الدخل الإجمالي /> الضريبة على الدخل الإجمالي IRG /> البنك تسديد الضريبة على الدخل الإجمالي شهر ... 20..	442	

مثال

لتكن لديك المعلومات التالية المتعلقة بشهر أكتوبر 2023 والخاصة بالعامل أحمد وهو عامل لدى مؤسسة سيغما علما انه متزوج وزوجته لا تعمل ولديه ثلا أطفال أعمارهم (4 سنوات -7 سنوات - 10 سنوات) اليك المعلومات التالية :

الأجر القاعدي دج	100,000 دج	الغيابات	0
تعويض الخبرة المهنية (%)	10	تعويض الساعات الإضافية	(10 سا نهارا)
تعويض السلة (دج /اليوم)	300		
تعويض الضرر (دج /اليوم)	200	منحة المردودية الفردية (%)	1
منحة المسؤولية (%)	5	تعويض عمل المنصب (%)	4
الاشترك في التعاضدية (%)	1	تعويض مصاريف المهمات دج	20,000
تسبيق الأجرة (دج)	10000	اقترضات نظرا لحكم قضائي (دج)	4000

المطلوب:

1. كشف الأجرة
2. التسجيل المحاسبي للأجرة إذا علمت أنه العامل الوحيد في الوكالة
3. التسجيل المحاسبي للاشتراكات التي دفعت نقدا
4. المؤسسة لديها خدمات اجتماعية

كشف الأجور للعامل أحمد لشهر أكتوبر 2023

البيان	القاعدة	النسبة	المكاسب	الخصومات
الاجر القاعدي	576.93	173.33	100 000.00	
الغيابات	-	-	-	
الاجر القاعدي الصافي S,BASE			100 000.00	
تعويض الساعات الإضافية H,S	576.93	4*1.50	3 461.58	
	576.93	6*1.75	6 057.77	
			9 519.35	
تعويض الخبرة المهنية IEP	100 000.00	10%	10 000.00	
منحة المسؤولية (%)	100 000.00	5%	5 000.00	
تعويض عمل المنصب (%)	100 000.00	4%	4 000.00	
تعويض الضرر (دج / اليوم)	200	22	4 400.00	
منحة المردودية الفردية (%)	100 000.00	1%	1 000.00	
أجرة المنصب S, DE POSTE			133 919.35	
تعويض السلة (دج / اليوم)	300	22	6 600.00	
الاجر الإجمالي			140 519.35	
اشتراك الضمان الاجتماعي	133 919.35	9%	12 052.74	
الأجرة الخاضعة للضريبة			128 466.60	
الضريبة على الدخل الإجمالي			28 438.80	
المنح العائلية	300	3	900.00	
الاجر الوحيد	800	-	800.00	
تعويض مصاريف المهام دج			20 000.00	
الاشتراك في التعاضدية (%)	133 919.35	1%	1 339.19	
تسبيقات			10 000.00	
اقتراضات نظرا للحكم قضائي (دج)			4 000.00	
الأجرة الصافية			106 388,62	

* تسجيل العمليات في اليومية قيد عناصر الأجرة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
	100,000	ح/رواتب وأجور(الأجر القاعدي الصافي)		63100
	9519,35	ح/الساعات الإضافية		63101
	1000	ح/منح والمكافآت (منحة المردوية + منح الجماعية)		63102
	30,000	ح/تعويضات (جميع المنح الأخرى)		63120
	1700	ح/منح العائلية (منح عائلية + الأجر الوحيد)		63150
	20,000	ح/التنقلات والمهمات		625
106388,62		ح/المستخدمون الاجور المستحقة (الأجرة الصافية)	421	
10000		ح/تسبيقات الأجور	425	
4000		ح/إعترضات الأجور	427	
12,052,74		ح/ إقتطاع الاشتراك في الضمان الاجتماعي 9%	43100	
1339,19		ح/ التعاضديات 1%	432	
28438,80		ح/ الضريبة على الدخل الإجمالي	442	
		بيان : قيد الاجور المستخدمين لشهر أكتوبر 2023		

* تسجيل العمليات في اليومية قيد الاعباء الاجتماعية (صاحب المؤسسة)

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
34819,03	34819,03	ح/ اشتراكات الضمان الاجتماعي ح/ إقتطاع الضمان الاجتماعي 26% (0,26*133919,35) البيان : اشتراكات الضمان الاجتماعي لرب العمل لشهر أكتوبر	43110	6351

* تسجيل العمليات في اليومية للتسديدات

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
106388,62	106388,62	ح/المستخدمون الاجور المستحقة (الأجرة الصافية) ح/ البنك	512	421
	12,052,74	البيان: تسديد الأجرة شهر أكتوبر		
	34819,03	ح/ إقتطاع الضمان الاجتماعي 9% (0,09*133919,35) ح/ إقتطاع الضمان الاجتماعي 26% (0,26*133919,35) ح/ البنك	512	43100 43110
46871,77		البيان: تسديد الاشتراكات صندوق الضمان الاجتماعي		
	1339,19	ح/ التعاضديات 1% ح/ البنك	512	432
1339,19		البيان: تسديد الاشتراكات التعاضديات		
	28438,00	ح/ الضريبة على الدخل الإجمالي ح/ البنك	512	442
28438,00		البيان: تسديد الضريبة على الدخل الإجمالي		

6. آجال تقديم التصريحات:

أ- **صندوق الضمان الاجتماعي:** ايداع الاشتراكات في ظرف ثلاثين 30 يوما التي تلي آجال الاستحقاق

في وثيقة مسحوبة من الصندوق :

*بعد كل ثلاثي اذا كان عدد العمال اقل من 10.

*بعد كل شهر اذا كان عدد العمال أكثر من 9.

- تحميل التصريح :

<http://www.cnas.dz/ar/%D8%AA%D8%AD%D9%85%D9%8A%D9%84%D8%A7%D8%A>

C. N. A. S Agence de : WZS1			DESTINATAIRE :		
N° C.C.P. N° COMPTE TRESOR : N° TELEPHONE :			NUMÉRO COMPTANT : CHASSE COMPTANT :		
Code agence	Date de réception	Période de cotisation	Ligne : Total : SVP :		
WZS1					

DECLARATION DE COTISATIONS

À fournir au plus tard le : _____

insérer avec la mention « NÉANT »

CODE	NATURE DES COTISATIONS	DÉCOMPTÉ DES COTISATIONS			MONTANTS DU	
		ASSIÉTÉ	VALE	MONTANT	ENTRÉE	SOUSCRIPTION
R00	RÉGIME GÉNÉRAL		24,50%			
R06	RUPOR		0,50%			
		TOTAL DES COTISATIONS DUES				
					MONTANT TOTAL EN DOLLARS	

0 ENTRE : Montant de versement anticipé versé à la date de cotisation

000000 : Montant de versement anticipé versé à la date de la période de cotisation

EFFETIF TOTAL : Montant de versement en espèces à la date de la période de cotisation

JOURNÉE	CANAL	PÉRIODE	Montant versé à la date :	Montant du versement :
IDENTIFICATION COTISANT				
			MONTANT EN ESPÈCES :	
			RÈGLEMENT PAR :	
			CHASSE DÉPOSÉ N° :	
			CHASSE DÉPOSÉ N° :	
			CHASSE DÉPOSÉ N° :	

Cette déclaration est : _____ Le : _____ Cachet et signature du cotisant :

III. مزايا المستخدمين بعد انتهاء الخدمة

1-تعريفها: هي عبارة عن المزايا المستحقة بعد اكمال فترة الخدمة والتي تمثل بالخصوص مزايا ومنافع التقاعد مثل الرواتب التقاعدية والعناية الطبية بعد انتهاء الخدمة ..الخ وذلك وفق خطط التي تمثل ترتيبات واشتراكات التي تقوم المؤسسة ونميز بين نوعين من الخطط.

أ. **خطط الاشتراكات المحددة:** هي اشتراكات تستند على القوانين الخاصة بكل دولة مثل الجزائر الصادرة من وزارة العمل والتشغيل والضمان الاجتماعي بحيث تدفع المؤسسة اشتراكاتها الثابتة الى وحدة منفصلة مثل (صندوق الضمان الاجتماعي في الجزائر)وعليه لا يكون على المؤسسة اي التزام قانوني أو ضمني بدفع اشتراكات اضافية وعليه فالمخاطر التنبؤية (مزايا اكبر من التوقعات

(والمخاطر الاستثمارية (الأصول الاستثمارية غير كافية) تقع على عاتق الصندوق كما هو معمول فيه في الجزائر .

ب. **خطط خدمات محددة:** هي خطط تكون في صورة مدفوعات نقدية (التقاعد) او عينية مثل المزايا الطبية بحيث تقوم المؤسسة بدفع اشتراكات اضافية اذا لم يوجد بالصندوق اصول كافية لدفع مزايا المستخدمين وبالتالي فالمؤسسة تتحمل المخاطر التنبؤية والمخاطر الاستثمارية وليس الصندوق.

المعالجة المحاسبية لمزايا المستخدمين بعد انتهاء الخدمة

الأنظمة	مجال التطبيق
<p>النظام المحاسبي المالي</p> <p>https://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009019.pdf</p>	<p>يتم في كل عملية اقفال لحسابات السنة المالية إثبات في شكل أرصدة مبلغ التزامات الكيان في مجال المعاش وتكميلات التقاعد، ا تعويضات مقدمة بسبب الانصراف إلى التقاعد أو منافع مماثلة ممنوحة لأفراد المستخدمين لديه ولشركائه ووكلائه في شكل أرصدة،</p>
<p>المعايير المحاسبية الدولية</p> <p>http://www.ascasociety.org/UploadFiles/Bulletins/Technical%20Summary/Arabic/IAS%2019%20(Arabic).pdf</p>	<p>تعالج مزايا المستخدمين وفق معيار المحاسبي الدولي IAS19 المحين في 2011.</p>

أ- تعريف منحة الذهاب إلى التقاعد (IDR) Indemnité départ a la retraite

هي مكافأة المستخدمين (خلافًا عن منافع نهاية الخدمة) المستحقة بعد إكمال فترة الخدمة أو هي تعويض ذهاب إلى التقاعد، متغيرة حسب المؤسسة وغالبًا ما تحدد وفق الاتفاقيات الجماعية أو عقد العمل ، تدفع مباشرة من طرف المؤسسة المستخدمة إلى العامل مرة واحدة لحظة إحالته على التقاعد.

ب- شروط دفع منحة الذهاب إلى التقاعد

- ✓ يجب أن تكون شروط دفع منحة الذهاب إلى التقاعد منصوص عليها في الاتفاقية الجماعية، أو عقد العمل؛
- ✓ كل كيان حر في تقرير ما إذا كان سيدفع منحة الذهاب إلى التقاعد أو لا ؛
- ✓ طرق حساب المنحة لا يحددها أي تنظيم بالتالي للكيان الحرية بشأن طريقة حسابها.

ج- محددات حساب منحة الذهاب إلى التقاعد:

1. **المنحة الممنوحة (L avantage octroyé)** هو مبلغ منحة الذهاب إلى التقاعد واجبة الدفع وفقا للاتفاقية الجماعية أو عقد العمل ؛
2. **الأجر أو المبلغ المرجعي (le salaire ou le montant de référence)** هو الأساس المستخدم لحساب منحة الذهاب إلى التقاعد (الأجر القاعدي أو أجرة المنصب)؛
3. **الفترة المرجعية (Période de référence)**: وهي الفترة المستخدمة لحساب منحة التقاعد التي عادة تكون من تاريخ التعيين إلى غاية تاريخ التقاعد.
4. **الافتراضات وطرق حساب المنحة**: هناك مجموعة من الافتراضات لحساب منحة التقاعد:

- **معدل زيادة الأجر (Taux de progression du salaire)**: وهو المعدل المتوسط لزيادة التقديري لزيادة الأجور من تاريخ التعيين إلى غاية تاريخ الانصراف ؛
- **معدل دوران (Taux Turn-over)**: هو معدل دوران الموظفين ويتم حسابه على النحو التالي: (عدد العمال الجدد لسنة ن + عدد العمال المنصرفين لسنة ن/2)

مجموع العمال لسنة ن-1

احتمالية الولاء للمؤسسة (P/de fidelite) = (1- معدل الدوران) n

- **احتمال البقاء على قيد الحياة (Probabilité de survie)**: يتوافق احتمال البقاء على قيد الحياة مع متوسط العمر المتوقع للشخص في هذا العمر ويحسب على النحو التالي:

- احتمال البقاء على قيد الحياة = (1- معدل الوفيات) n

- معدل الوفيات نحصل عليه من الديوان الوطني للإحصائيات ONS أو من المؤسسات التأمينية

- **احتمالية البقاء في المؤسسة (Probabilite de presence)**: تحسب على النحو التالي:

= احتمالية الولاء * احتمالية البقاء على قيد الحياة

- **معدل الخصم (Taux d' actualisation)**: وهو يتوافق مع معدل الفائدة على السندات المدرجة على المدى الطويل في سوق نشط.

د- حساب الالتزام:

- احتمال البقاء على قيد الحياة: (Probabilité de survie) يتوافق احتمال البقاء على قيد الحياة مع متوسط العمر المتوقع للشخص في هذا العمر ويحسب على النحو التالي:

$$\text{احتمال البقاء على قيد الحياة} = (1 - \text{معدل الوفيات})^n$$

معدل الوفيات نحصل عليه من الديوان الوطني للإحصائيات ONS أو من المؤسسات التأمينية.

- احتمالية البقاء في المؤسسة: (Probabilite de presence) تحسب على النحو التالي:

$$= \text{احتمالية الولاء} * \text{احتمالية البقاء على قيد الحياة}$$

- معدل الخصم (Taux d' actualisation): وهو يتوافق مع معدل الفائدة على السندات المدرجة على المدى الطويل في سوق نشط.

هـ- المعالجة المحاسبية منحة الذهاب الى التقاعد: اتباعا لمبدأ الحيطة والحذر تعتبر منحة

التقاعد التزام يقع على عاتق المؤسسة وهو التزام قانوني ولتفادي المؤسسة من تحميل سنة التقاعد العبء كاملا، وعليه يتم توزيع على كافة سنوات الخدمة وعلية يسجل كمؤونة.

❖ تعريف المؤونة: هي التزام (خصم) لا يكون وقته أو مبلغه مؤكدين وشروطها كالتالي:

* يكون لذى المؤسسة التزام ناجم عن حدث سابق؛

* يمكن تقديره بموثوقية ومن المحتمل ان يحدث تحققه تقليص المنافع الاقتصادية.

التسجيل المحاسبي وفق خطط الخدمات المحددة

يجب توفر المعلومات التالية لتحديد الالتزام :

الافتراضات المالية

- * معدل التحيين ؛
- * مستويات المستقبلية للرواتب ؛
- * معدل تغيير تكلفة الخدمات الطبية

الافتراضات الديمغرافية

- * معدل الوفيات اثناء وبعد العمل ؛
- * معدل دوران المستخدمين والتقاعد المبكر ؛

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
مبلغ التزام	مبلغ التزام	ح/مخصصات السنوية لمنحة التقاعد ح/مؤونات المعاشات البيان : التسجيل المحاسبي لمؤونة المعاشات 31/12/n	153	686

و- حساب الالتزام الخاص بمنحة الذهاب إلى التقاعد :

- حساب اجرة نهاية الخدمة (salaire fin carriere) : (الأجرة المرجعية)ⁿ*(1+معدل الزيادة)
 - احتمالية البقاء (probabilite de présence): احتمالية الولاء*احتمالية البقاء على قيد الحياة = n*(1-taux de mortalité)n(1-taux turn over)
 - التحيين (Actualisation) : الأجرة نهاية الخدمة * احتمالية البقاء (1+معدل التحيين)^N
 - الالتزام (Provision) : الأجرة نهاية الخدمة * احتمالية البقاء (1+معدل التحيين)^{N-}
- * الاقدمية المكتسبة / الحد الأقصى للاقدمية)

مثال

من خلال الاتفاقية الجماعية لمؤسسة سيغما استخراجنا المعلومات التالية :

تمنح اجرة المنصب كمنحة لذهاب للتقاعد عن كل سنة عمل لمدة 32 سنة قم بحساب منحة التقاعد للاجير كمال اذا توفرت لديك المعلومات التالية :

-اجرة المنصب = 50,000 دج ، - تاريخ التعيين جانفي 2017 ، -معدل زيادة الأجرة = 3% ، -معدل التحيين 5% ، -معدل الوفيات 3% ، - معدل الدوران 2% :

المطلوب :

1- حساب التزام منحة التقاعد لسنة 2017-2018

2- حساب منحة التقاعد بتاريخ 2018

الحل

- التزام IDR = ((الأجرة نهاية الخدمة * احتمالية البقاء (1+معدل التحيين)^N - * الاقدمية المكتسبة / الحد الأقصى للاقدمية

أجرة نهاية الخدمة التي سوف تمنح لكمال = 50000(1,03)³² = 128754 دج

منحة التقاعد الاجمالية الممنوحة لكمال = 128754*32=4,120,128 دج

$$\text{احتمالية البقاء} = (0,3-1)^{32} * (0,2-1)^{32}$$

$$\text{التزام 2017 IDR} = (4120128) * (0,97)^{32} * (0,98)^{32} * (1,05)^{32} - 1/32 * 5341 \text{ دج}$$

$$\text{التزام 2018 IDR} = (4120128) * (0,97)^{32} * (0,98)^{32} * (1,05)^{31} - (2/32) * 5875 \text{ دج}$$

المعالجة المحاسبية لتسديد منحة الذهاب الى التقاعد

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2017				
5341	5341	ح/مخصصات السنوية لمنحة التقاعد ح/مؤونات المعاشات البيان : التسجيل المحاسبي لمؤونة المعاشات 31/12/2017	153	686

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2018				
5875	5608 267	ح/مخصصات السنوية لمنحة التقاعد ح/مصاريف مالية مختلفة (0,05*5875) ح/مؤونات المعاشات البيان : التسجيل المحاسبي لمؤونة المعاشات 31/12/2018	153	686 668

المعالجة المحاسبية لتسديد منحة الذهاب الى التقاعد بتاريخ التقاعد

الحالة : التزام يساوي المنحة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2018				
**** **** ****	****	ح/مؤونات المعاشات الأجور المستحقة الضرائب على الدخل البيان : تسديد المنحة	421 442	153

الحالة : التزام أكبر من المنحة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2018				
	****	ح/مؤونات المعاشات		153
****		الأجور المستحقة	421	
****		الضرائب على الدخل	442	
****		استرجاع المنحة	781	
		البيان : تسديد المنحة		

الحالة : التزام أصغر من المنحة

المبالغ		تاريخ العملية	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
31/12/2018				
	****	مصاريق المستخدمين		631
****	*****	ح/مؤونات المعاشات	421	153
****		الأجور المستحقة	442	
****		الضرائب على الدخل 10%	781	
		استرجاع المنحة		
		البيان : تسديد المنحة		

VI - سلسلة الأعمال الموجهة رقم 06: محاسبة مزايا المستخدمين

التعريف الأول : تحسب على المعلومات المتعلقة بأجرة الاجير الوجود لدى مؤسسة EURL FLAM وهو يشغل منصب محاسب وكانت عناصر الاجرة للثلاثي الثالث من سنة 2017 كالتالي :

الشهر	جولية 2017	أوت 2017	سبتمبر 2017
عناصر الاجرة			
عدد ساعات العمل	173.33 ساعة	149.33 ساعة	165.33 ساعة
ساعات إضافية	11 ساعة	-	-
تعويض الضرب	5 %	5 %	5 %
تعويض الخوة	10 %	10 %	10 %
علاوة المتردية	25 %	10 %	15 %
تعويض النقل	1200 دج	1200 دج	1200 دج
تعويض الوحيد	1000 دج	1000 دج	1000 دج
تسبيقات مقبوضة	1000 دج	-	-

معلومات اخرى : أ- الساعات الإضافية : الاسبوع الاول 05 ساعات تقريبا ، الاسبوع الثاني 06 ساعات تقريبا

ب- الوضعية العائلية : 3 أولاد أقل من 18 سنة ج- سعر الاجرة 110 دج /سا

المطلوب : 1- اعداد سجل الاجرة للثلاثي الثالث

2- التسجيل المحاسبي للأجرة لشهر جولية انما علمت ان جميع المستحقات تدفع في نهاية الشهر عن طريق البنك

التعريف الثاني : الشركة * * * تصرف أجره أربع عمال لديها في نهاية كل شهر عن طريق الحساب الجاري البريد بضميل أجره شهر جاتي من السنة ن كما يلي:

* عمال (رجا وعمر) أجرهم القاعدي 18 000 : دج

* عمال (زكي) أجره القاعدي 45 000 : دج

* عامل (رباح) أجره القاعدي 100 000 : دج

* التعويضات المطبقة مقدما كما يلي : -تعويض الضرب : 20 %

-تعويض السنة : 15 %

-تعويض النقل : 15 %

المطلوب : 1 *تحديد مبلغ اشتراكات الضمان الاجتماعي (العامل، رب العمل) والضريبة على الدخل الإجمالي لشهر جاتي،

ومن ثم حدد الأجر الصافي.

2* تسجيل القيود المحاسبية، علما أن الشركة تسدد كل من اشتراكات الضمان الاجتماعي والضريبة على الدخل

الإجمالي في اليوم الأخير للمسوح به عن طريق البنك.

واجب محاسبة الأجور

لتكن لديك المعلومات التالية المتعلقة بشهر سبتمبر 2020م والخاصة بالعامل نسيم، عامل لدى مؤسسة كهرباء الجزائر كمسؤول تسويق، علما أنه متزوج وزوجته مائنة في البيت وله 04 أولاد (03 سنوات، 07 سنوات، 06 سنوات و 10 سنوات)، ثلاثة منهم متمدرسين:

الأجر الفاعدي	(دج)	50.000	تعويض الساعات الإضافية (دج)	6.700
تعويض الخبرة المهنية (%)	09		منحة الأجر الوحيد (دج)	1.300
تعويض السلة (دج/يوم)	200		تعويض المنطقة الجغرافية (%)	15
تعويض السيارة (دج/يوم)	350		منحة المردودية الفردية (%)	13
منحة المسؤولية (%)	07		تعويض الضرر (%)	10
الإشتراك في التعاضدية (%)	01		تعويض عمل المنصب (%)	08
الغيابات (سا)	08		تعويض مصاريف المهمات (دج)	24.000

- في 17 سبتمبر 2020م استفاد العامل نسيم من تسبيق على أجر شهر سبتمبر 2020م بمقدار 17.000 دج دفعت له نقدا؛
- في شهر جانفي 2020م تحصل العامل على قرض قدره 360.000 دج لسداد الدفعة الرابعة من قيمة مسكن تحصل عليه في إطار صيغة الترقوي العمومي، يسدد هذا القرض بأقساط شهرية لمدة سنتين (02) بمقدار 15.000 دج شهريا.

← إذا علمت أنه يتم إعداد الرواتب في 09/25، دفعها في 09/27، أما دفع مختلف الأعباء

الاجتماعية والضريبة يتم في 05 من الشهر الموالي، قم بما يلي:

1. إعداد كشف الأجر للعامل نسيم وحساب أعباء المستخدم؛
2. التسجيل المحاسبي للتسبيق المسدد للعامل، كشف الأجر للعامل وأعباء المستخدم؛
3. التسجيل المحاسبي لتسديد مختلف الأعباء الاجتماعية والضريبة.

المصادر والمراجع

أولاً: باللغة العربية

1. القوانين والجرائد الرسمية:

- القانون 11-07، الجريدة الرسمية، العدد 74، المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 م.
- المرسوم التنفيذي رقم 156-08، الجريدة الرسمية، العدد 27، الجزائر، 2008 م.
- القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 المحدد لقواعد التقييم المحاسبي ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية، العدد 19، 2009/03/25.

2. الكتب:

- بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية IAS/IFRS، المحمدية، الجزائر، ط 1، جزء 2، 2013 م.
- لخضر علاوي، معايير المحاسبة الدولية، دار الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2012 م.
- لخضر علاوي، نظام المحاسبة المالية، دار الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2014 م.
- لخضر علاوي، المحاسبة المعمقة، دار الصفحة الزرقاء، البويرة، الجزائر، 2018 م.
- عيسى سماعيين، جباية ومحاسبة المؤسسة، دار الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2023.
- بلال كيموش، المحاسبة العامة تطبيقات وحلول مقترحة، الفا دوك، الجزائر، 2020.
- م الحبيب مرحوم، الإطار الفكري للنظام المحاسبي المالي الجزائري، النشر الجامعي الجديد، 2020.
- بلخير بكاري، دروس في المحاسبة المعمقة حسب ن م م، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة 2، الجزائر، 2020.
- بلخير بكاري، أسئلة وتمارين في المحاسبة المعمقة، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة 2، الجزائر، 2020.
- محمد بوتين، المحاسبة المالية ومعايير المحاسبة الدولية، الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2015.
- محمد حيمران ويزيد تفرات، دراسات محاسبية وجبائية معمقة، النشر الجامعي الجديد، 2022.
- عبد الرحمان عطية، المحاسبة المعمقة وفق ن م م، الطبعة 2، الجزائر، 2014.
- أمينة بوثلجة، أعمال نهاية السنة وفق ن م م، الصفحة الزرقاء، الجزائر، 2016.
- بعداش عبد الكريم، المحاسبة العامة 2، دار الصفحة الزرقاء للنشر والتوزيع، الجزائر، 2020 م.

- محمد أبو نصار و جمعة حميدات، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2009 م.
 - مسعود صديقي وعلاء بوقفة، محمد حسان بن مالك، المحاسبة المالية، الجزائر، 2014 م.
 - شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، الجزء الأول، مكتبة الشركة بوداود، الجزائر، 2008 م.
 - شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية، مكتبة الشركة الجزائرية، بوداود، الجزائر، الجزء الثاني، 2009 م.
 - شعيب شنوف، المحاسبة المالية وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS والنظام المحاسبي المالي SCF، ديون المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2016 م.
 - رميدي عبد الوهاب وسماي علي، المحاسبة المالية وفق النظام المالي والمحاسبي الجديد، الجزائر، ط 1، 2011 م.
 - هوام جمعة، المحاسبة المعمقة وفقاً للنظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر، ط 2، 2011/2010 م.
3. المحاضرات:
- عبد السلام طبييل، محاضرات في محاسبة المالية المعمقة 1، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارة وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2021 م.
 - سلاسل أعمال موجهة، جذع مشترك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة يحي فارس، المدية، 2021 م.

ثانياً: باللغة الأجنبية

- *Abderrazak Gabsi, Organisation & Livres Comptables, Institut des Hautes Etudes Commerciales, Tunisie, 2005, p 03.*
- *A. LEMANH, C. MAILLET BAUDRIER, les normes comptables internationales (IAS / IFRS), paris, BERTI édition, 2006.*
- *Samir merouani, le projet du nouveau system comptable financier algérien anticiper et préparer le passage du PCN 1975 aux normes IFRS, mémoire de magistère, ESC, 2007.*
- *Samir merouani, le projet du nouveau system comptable financier algérien anticiper et préparer les passages du PCN 1975 aux normes IFRS, mémoire de magistère, ESC, 2007, p 69/70.*
- *Robert OBERT & Marie –Pierre MAIRESSE , Comptabilite approfondie ,Edition DUNOD,2015.*
- *Marie-Astrid & autre ,comptabilite approfondie ,edition Vubert,2015.*

- Ali TAZAIT ,**MAITRISE DU SYSTEME COMPTABLE FINACIER** ,
Edition ACG,2009.
- Allal HAMINI ,**BILAN COMPTABLE** ,Edition BERTI ,2013.