# محاضرات في المحاسبة المالية المعمقة 01

سنة ثالثة ليسانس جميع التخصصات

## المحور الأول: مدخل عام للمحاسبة

### أولا: مفاهيم حول المؤسسة

1- **تعريف المؤسسة:** هي مجموعة من الوسائل المادية والموارد البشرية تمزج من أجل انتاج سلع وخدمات بهدف تحقيق الربح

2- **وسائل المؤسسة:** تنقسم إلى ثلاثة أنواع رئيسية وهي:

أ- **الوسائل المادية:** هو كل ما تستخدمه المؤسسة في نشاطها كالآلات والتجهيزات، الأراضي، المعدات، وموارد أولية ...

ب- **وسائل مالية:** ويتمثل فيما تمتلكه المؤسسة من أموال خاصة توضع تحت تصفها لمدة غير محدودة وكدا القروض المتحصل عليها من البنوك

ت- **لموارد البشرية:** وتتمثل في الطاقات البشرية المستخدمة من المؤسسة (العمال والموظفين ...)

3- **تعريف المحاسبة:** هو نظام معلومات يسمح بتبويب وتسجيل ومعالجة المعلومات من أجل اتخاذ القرارات وهي الأداة لتنظيم المعلومات المالية حسب الأنشطة اليومية بشكل نقدي ومادي بهدف تقديم قوائم مالية صحيحة تعبر عن الوضعية المالية للمؤسسة في وقت معين.

4- **أهداف المحاسبة:**

- تحديد نتيجة نشاط المؤسسة (ربح – خسارة)؛
- وسيلة إثبات قانونية؛
- أداة إعداد التشريع الضريبي المتعلق بنشاط المؤسسة؛
- وسيلة لتحديد المركز المالي في نهاية كل سنة وإعداد القوائم المالية؛
- وسيلة لتقدير ومراقبة ايرادات ومصروفات المؤسسة؛

5- **أنواع المحاسبة:**

أ- **المحاسبة الوطنية:** هي أداة الهدف منها هو إعطاء صورة رقمية شاملة على أن اقتصاد الوطني لسنة معينة من خلال استغلال مختلف المعطيات الاقتصادية.

ب- **المحاسبة العمومية:** هي مجموعة من القواعد القانونية تبين وتحكم كيفية تنفيد ومراقبة الميزانية العمومية على مستوى كل الايرادات والواردات.

ت- **محاسبة المؤسسة:** وهي المحاسبة العامة، المحاسبة التقديرية، المحاسبة التحليلية.

**6- مبادئ المحاسبة:** هي عبارة عن مجموعة من القواعد والأسس التي يلتزم بها المحاسب

**أ- الفروض المحاسبية:**

- وحدة المحاسبة: تسمى المؤسسة الاقتصادية بوحدة المحاسبة
- استمرارية الوحدة المحاسبية: يفترض أن تزاول المؤسسة نشاطها باستمرار
- النقود كوحدة قياس: تسجل كل العمليات بشكل نقدي لتحديد النتيجة (ربح – خسارة)
- استقلالية الدورات المحاسبية: كل دورة تتحمل فقط ايراداتها ومصاريفها

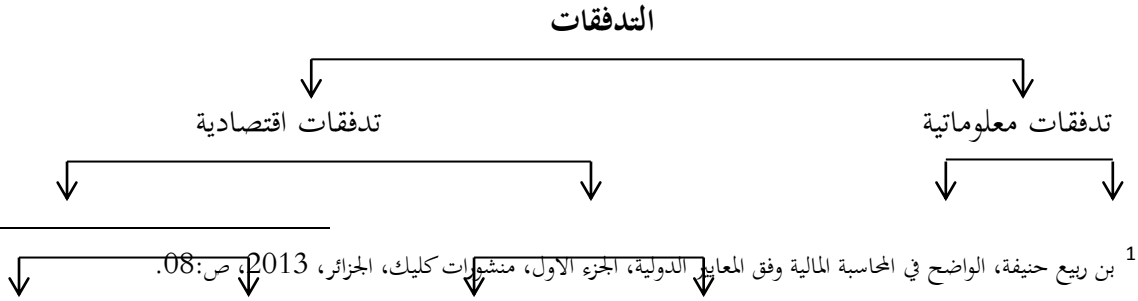
**ب- المبادئ العامة للمحاسبة:** هناك عدة مبادئ منها ما يلي:

- **مبدأ التوازن:** يعني هذا المبدأ أن كل العمليات المسجلة يجب أن تقوم على أساس التوازن بين المدين والدائن.
- **مبدأ التكلفة التاريخية:** تعتبر أساس تقييم موجودات المؤسسة وتتضمن التكلفة ثمن الشراء الزائد مصاريف الشراء المتعلقة بالأصل.
- **مبدأ القيد المزدوج:** كل تسجيل محاسبي يخص على الأقل طرفين أيمن مدين وأيسر دائن بحيث يجب أن يكون الطرفين متساويين
- **مبدأ ثبات الطرق المحاسبية:** يجب استخدام نفس الطرق المحاسبية خلال الدورة.
- **مبدأ الافصاح التام:** يقضي هذا المبدأ احتواء القوائم المالية على كافة المعلومات التي تكون ذات مصداقية.
- **مبدأ السنوية:** في الحالة العامة أمده الدورة المحاسبية تكون سنة أو أقل.

**7- التدفقات:**

أ- **تعريف التدفقات:** هي انتقال المعلومات والوسائل المادية والمالية والخدمات بين المؤسسة ومتعامليها أو داخل المؤسسة ذاتها[1].

ب- **تصنيف التدفقات:**




[1] بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية، الجزء الاول، منشورات كليك، الجزائر، 2013، ص:08.

تدفقات تدفقات حسب طبيعتها حسب عدد العاملين

داخلية خارجية تدفقات مالية تدفقات مادية تدفقات داخلية تدفقات خارجية

**ثانياً: الميزانية:** باختيار كل مؤسسة تبدأ نشاطها بتوفير الموارد الضرورية للحصول على وسائل الاستغلال المختلفة لذلك فإن بداية العمل المحاسبي هي الميزانية الاقتصادية فالسؤال المطروح، ما هي الميزانية الافتتاحية؟ وكيف يتم انشائها؟ وكيف تتأثر بالعمليات المالية التي اتخذت في المؤسسة؟

## 1- الموارد والاستخدامات:

المؤسسة كما أسلفنا هي تركيبة لوسائل مادية وبشرية ومالية لتحقيق هدف موحد فباستعمال الوسائل المادية من الآلات ومواد لا يمكن إلا عن طريق اليد العاملة وكلاهما لا يمكن الحصول عليه إلا بالأموال أو عن طريق اللجوء إلى الغير أي مؤسسات أخرى أي نميز بين مجموعتين الأولى هي الوسائل أو الاستخدامات والثانية هي الموارد

**أ- الموارد:** وتنقسم إلى نوعين:

**- من داخل المؤسسة:** وتتمثل في مساهمات الشركاء، الدولة، أرباح لسنوات سابقة ويطلق عليها بالأموال الخاصة.

**- من خارج المؤسسة:** هي أموال توضع تحت المؤسسة مؤقتا ويطلق عليها الديون

**ب- الاستخدامات:** بمجرد الخصول على الموارد لتشرع المؤسسة في استعمالها بشراء مباني، تجهيزات، مواد والباقي يوضع في الصندوق أو البنك أو غيرها من المؤسسات المالية

**الموارد = الأموال الخاصة + الديون**

**الاستخدامات = الوسائل المالية + المعنوية (شهرة) + الحقوق**

**مع تحقيق شرط الموارد = الاستخدامات**

## 2- تعريف الميزانية:

هي ميزان عاكسة للوضع المالي للمؤسسة في وقت معين فتبين موجودات المؤسسة وما عليها من مطلوبات من قبل الملاك أو الغير ولهذا تسمى بقائمة المركز المالي وتحافظ دائما على توازنها

**الأصول (الاستخدامات) = الخصوم (الموارد)**

**3- ترتيب الميزانية حسب (سيولة – الاستحقاق):**

أ- **درجة سيولة الأصول:** أي مدى قابلية تحول الأصول إلى سيولة فالأكثر سرعة للتحول إلى نقود ونقول عنها أنها أكثر سيولة وتكون أسفل الميزانية عكس المثبتات التي تبقى لمدة أطول مثل: المباني والأراضي والآلات لأن الهدف منها هو استغلالها لمدة زمنية طويلة حيث من خلال هذا المبدأ يمكن تقسيم الأصول إلى قسمين:

- **أصول جارية:** هي التي تتحول إلى سيولة خلال الدورة المحاسبية أقل من سنة.
- **الأصول الغير الجارية:** هي الأصول التي تتحول إلى سيولة خلال مدة لا تفوت سنة

ب- **درجة استحقاق الخصوم:** هي التزام المؤسسة اتجاه الغير ناتج عن أحداث ماضية يجب تسويتها بخروج موارد وتنقسم إلى قسمين:

- **التزامات المؤسسة لملاكها:** وهو ما يسمى بالأموال الخاصة أو حقوق الملاك ويتكون من رأس المال زائد الأرباح الغير الموزعة مطروح منها خسائر الدورات السابقة ويعتبر أقل المطلوبات استحقاقا إذ لا يطلب إلا عند التصفية أو تغير رأسمال بالنقصان
- **التزامات المؤسسة اتجاه الغير:** هي التزامات المؤسسة اتجاه المؤسسات المالية أو مورديها ويمكن أن ينقسم إلى قسمين طويلة الأجل أكثر من سنة وقصيرة الأجل أقل من سنة.

**4- ترتيب الأعمال المحاسبية من 01/01/ن إلى 01/01/ن+1**

1- تسجيل القيد الافتتاحي في اليومية
2- انشاء الميزانية الافتتاحية
3- تسجيل الأعمال اليومية للدورة
4- الترحيل إلى دفتر الأستاذ قبل الجرد المادي
5- إعداد الميزان المراجعة قبل الجرد
6- إنجاز أعمال الجرد المادي
7- تسجيل أعمال الجرد المادي وإجراء التسويات
8- الترحيل إلى دفتر الأستاذ بعد الجرد المادي والتسويات
9- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد وقبل تجميع الحسابات

10- تجميع الحسابات الفرعية في الحسابات الرئيسية

11- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد وبعد تجميع الحسابات

12- إعداد الكشوف المالية

13- تحديد النتيجة الصافية

14- اقفال الحسابات

15- إعادة فتح الحسابات في 01/01/ن +1[2]

## المحور الثاني: معالجة حالات خاصة في المخزون (التخفيضات،TVA، المردودية)

### 1- حسابات المخزون حسب معيار IAS 2

**أ- تعريف الأصول المتداولة:** حدد المعيار (01) شروط اعتبار أصل ضمن الأصول المتداولة وفق الشروط التالية:

- احتمال أن يتحقق الأصل خلال الدورة التشغيلية وهو مخصص للبيع أو الاستعمال خلال الدورة
- عندما يكون الغرض الأساس من الأصل هو المتاجرة ويتوقع تحقيقه خلال 12 شهر
- إذا كان الأصل نقود أو ما يماثلها.

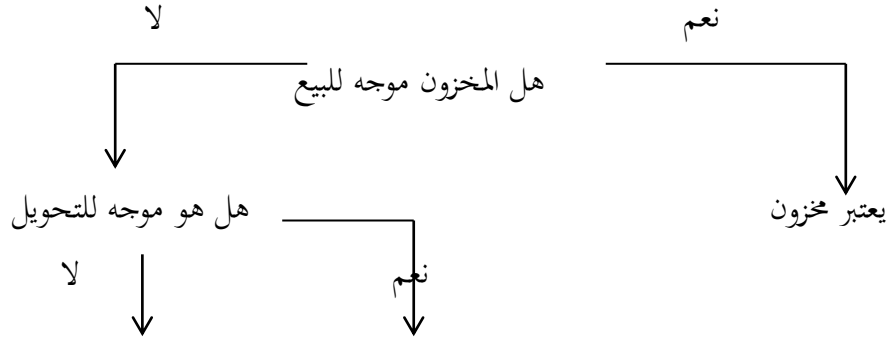
**ب- تعريف المجزون:** حسب المعيار المحاسبي (2) تعتبر المخزونات الأصول التي يتم الاحتفاظ بها من أجل البيع أو التصنيع بغرض البيع بما في ذلك المواد واللوازم.

**ت- أنواع المخزون:**

- بالنسبة للمؤسسة تجارية: تقوم بشرا السلع وإعادة بيعها على حالها
- بالنسبة للمؤسسة انتاجية: تقوم بشراء المواد ثم تحويلها ثم بيعها
- بالنسبة للمؤسسة خدمية: تقوم بشراء المواد للإنتاج وبيع واستهلاك

**ث- كيفية تمييز المخزون:**

القاعدة الأساسية للتمييز بين المخزون غيره هو معرفة استخدام وتوجيه الأصل




[2] محمد كواش، التسيير المحاسبي والمالي، وفق النظام المحاسبي المالي الجديد، دار المعاصر الجديد، الجزائر، 2016، ص: 138.

تعتبر مخزون هل هو موجه للاستهلاك النهائي

نعم لا

يعتبر مخزون إذا مثبتات

## 2- الشراء بمختلف التكاليف والتخفيضات و TVA

**2-1- التخفيضات التجارية:** تمنح في حالة الشراء أو البيع وترتبط بطبيعة المخزون ومواصفاته وهي أعلى أنواع منها:

- **الحسميات:** تمنح بسبب وجود عيب في البضاعة أو المنتوج أو انها غير مطابقة للمواصفات
- **التنزيلات** : تمنح بسبب كبر أو ضخامة العملية التجارية
- **المرتجعات:** تمنح إذا بلغت حجم التعاملات حدا متفق عليه مسبقا أو بسبب طول مدة التعامل

2**-2- التخفيضات المالية:** يمنح هذا النوع من التخفيض في حالة الشراء والبيع بسبب تعجيل الدفع قبل تاريخ الاستحقاق قيمة البضاعة المباعة أو المشتريات وهو نوع واحد.

### 2-3- الرسم على القيمة المضافة TVA

أ- **تعريف TVA**: هي عبارة عن ضريبة غير مباشرة على الاستهلاك يتحملها المستهلك الأخير والمؤسسة ما هي إلا وسيط حيث تعتبر مجمع لهذا النتوع من الرسوم.

ب- **العناصر المستثنيات من TVA**: تستثنى العناصر التالية:

- التخفيضات التجارية والمالية
- المبلغ المدفوع برسم الأمانة على الغلافات القابلة للاسترجاع
- المدفوعات على المصاريف النقل التي قام بها البائع بنفسه لتسليم السلع الخاضعة للرسم
- الضرائب والرسوم الأخرى لا تحسب عليها TVA[3]

[3] بلقاسم توزة، مطبوعة المحاضرات حول المحاسبة العامة للمؤسسة طبقا للنظام المحاسبي المالي، جامعة محمد الصديق بن يحي، جيجل، 2016/2015، ص: 55.

**2-4- إعداد فاتورة المشتريات:**

| | |
|---|---|
| + ثمن الشراء | ***** |
| _ تخفيضات حسومات | (****) |
| _ تخفيضات تنزيلات | (****) |
| _ تخفيضات المرتجعات | (****) |
| = الصافي التجاري | ***** |
| _ تخفيضات مالية | (****) |
| = الصافي المالي | ***** |
| + مصاريف الشراء التي يتحملها المشتري | ***** |
| + الرسم على القيمة المضافة | ***** |
| = صافي الدفع | ***** |

**2-5- التسجيل المحاسبي للفاتورة تتضمن تخفيض تجاري في نفس الفاتورة**

**حالة شراء:** نجري التسجيل المحاسبي التالي:

**القيد الاول:**

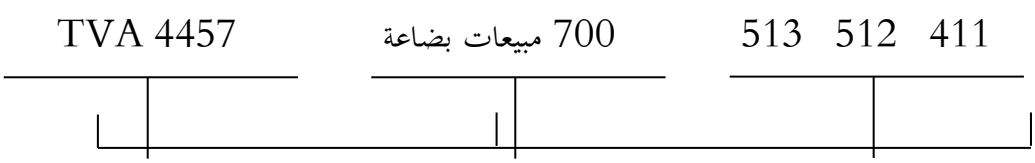
| 38 | 4456 | 512 | 401 | 768 تخفيضات مالية على المشتريات |
|---|---|---|---|---|
| * | * | | * | * |

**القيد الثاني:**

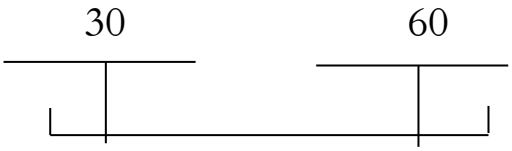
| 30 | 38 |
|---|---|
| * | * |

**حالة البيع:**

**القيد الاول**




**القيد الثاني:**




**2-6- تخفيضات تجارية في قانون مستقلة:**

إذا وردت تخفيضات تجارية في فاتورة خارج فاتورة الشراء أو البيع فإنها تسجل في دفتر اليومية وفقا للقيد التالي:

**حالة شراء:**

**إعداد فاتورة التخفيض التجاري**

| | |
|---|---|
| قيمة التخفيض HT | ح/ 609 تخفيضات تجارية دائن |
| الرسم على القيمة المضافة TVA | ح/ 4456 دائن |
| المبلغ المستحق TTC | ح/ 401 مورد مدين |

**حالة البيع:**

**- إعداد الفاتورة**

| | |
|---|---|
| قيمة التنزيلات | ح/ 709 تخفيضات تجارية على المبيعات |

الرسم TVA حـ/ TVA 4457

المبلغ المستحق حـ/ 411 الزبون

709 TVA 4457 411 الزبون

**المعالجة المحاسبية للتخفيضات المالية ضمن نفس الفاتورة:**

**1- حالة الشراء:**

380 TVA 4456 512 البنك 768 تخفيض مالي على المشتريات

**2- حالة البيع:**

512 البنك 668 تخفيض مالي على المبيعات 700 مبيعات بضاعة TVA على المبيعات

**المعالجة المحاسبية للتخفيضات المالية في فاتورة مستقلة**

**أ- حالة الشراء:**

401 المورد 768 إيرادات مالية على م TVA 445

**ب- حالة البيع:**

668 تخفيض مالي على المبيعات TVA 4457 411 الزبائن

## المحور الثالث: محاسبة الغلافات:

**تمهيد:** يوجد صنفين من الغلافات التي تستعمل في التغليف المخزون لحمايته أثناء العمليات التجارية (البيع، الشراء، التخزين، النقل ...) وهي على نوعين:

- غلافات غير قابلة للاسترجاع (مستهلكة)
- غلافات قابلة للاسترجاع (متداولة)

**1- غلافات غير قابلة للاسترجاع:** هي التي تحتوي على مخزون وتستهلك بمجرد استعمال المخزون، مثال:

الغلافات والقرورات البلاستيكية ...

**2- المعالجة المحاسبية للغلافات المستهلكة:**

- عند شرائها تسجل على أساس مواد ولوازم
- عند شراء البضاعة أو المواد داخل الغلافات الغير مسترجعة تعتبر قيمتها جزء من تكلفة شراء المخزون
- عند بيع الغلافات الغير المسترجعة بمفردها تعتبر مبيعات بضاعة.

**مثال:**

قامت مؤسسة تجارية بشراء بضاعة داخل غلافات مستهلكة من عند المورد وتضمنت الفاتورة ما يلي:

ثمن الشراء 190.000 خارج الرسم غلافات غير مسترجعة 10.000 والرسم على القيمة المضافة 17% تم استلام الفاتورة مع البضاعة

**المطلوب:** سجل العملية في يومية الزبون والمورد علما أن تكلفة البضاعة المباعة 150000

**الحل:**

**عند المشتري:**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 200.000 | مشتريات البضاعة | | 380 | |
| | 34.000 | TVA على المشتريات | | 4456 | |
| 234.000 | | مورد المخزون | 401 | | |
| | 200.000 | بضاعة | | 30 | |
| 200.000 | | مشتريات بضاعة | 380 | | |

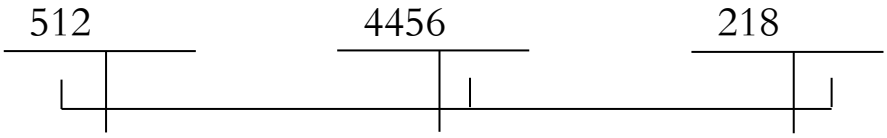
**عند المورد:**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 234.000 | مشتريات البضاعة | | 411 | |
| 200.000 | | مبيعات بضاعة | 700 | | |
| 34.000 | | TVAعلى المبيعات | 44567 | | |
| | 150.000 | بضاعة مستهلكة | | 60 | |
| 150.000 | | بضاعة | 30 | | |

**ملاحظة:** في حالة شراء أغلفة غير مسترجعة بهدف استعمالها تعالج على أساس مواد ولوازم.

**3- الغلافات القابلة للاسترجاع (متداولة):**

**أ- عند اقتناء الغلافات المتداولة تسجل ضمن الأصول الثابتة:** تسجل بتكلفة شرائها وعند انتاجها تقيم بتكلفة الانتاج وتسجل ضمن ح/ 218 أصول ثابتة أخرى وفق القيد المحاسبي التالي:




**ب- عند استعمال الغلافات المتداولة:**

- تسجل عند المشتري (الزبون) ثمن فاتورة الشراء في حساب الأمانات المدفوعة ح/ 4096
- تسجل عند البائع (المورد) في حساب الغلافات برسم الأمانة ح/ 4196

**مثال:**

في 2015/11/15 قامت مؤسسة بشراء البضاعة داخل غلافات متداولة من عند موردها وتضمنت فاتورة الشراء ما يلي: ثمن الشراء 500.000دج / تخفيض تجاري 5% و TVA 17% ، غلافات قابلة للاسترجاع بعد 15 يوم من تاريخ الشراء بقيمة 80.000 دج تم استلام الفاتورة مع البضاعة في نفس اليوم علما أن تكلفة البضاعة المباعة 350.000 دج

**الحل:**

| | |
|---|---|
| ثمن الشراء | 500.000 |
| تخفيض تجاري | (25000) |
| الصافي التجاري | 475.000 |
| TVA | 80.750 |
| غلافات متداولة | 80.000 |
| المبلغ المستحق TTC | 635.750 |

**عند الزبون:**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 475.000 | مشتريات بضاعة | | 380 | |
| | 80.750 | TVA على الشراء | | 4456 | |
| | 80.000 | أمانات مدفوعة | | 4096 | |
| 635.750 | | موردو المخزون | 401 | | |
| | 475.000 | بضاعة | | 30 | |
| 475.000 | | مشتريات بضاعة | 380 | | |

**عند المورد البائع**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 635.750 | زبائن | | 411 | |
| 475.000 | | مبيعات بضاعة | 700 | | |
| 80.750 | | TVA على المبيعات | 4457 | | |
| 80.000 | | أمانات تحت التسديد | 4196 | | |
| | 350.000 | بضاعة مستهلكة | | 600 | |
| 350.000 | | بـضاعة | 30 | | |

## المحور الرابع: محاسبة الأوراق التجارية:

### 1- تعريف الأوراق التجارية:

عرف القانون التجاري الأوراق التجارية على أنها أوراق قابلة للتداول بالطرق التجارية وتمثل موضوعه مبلغ من النقود يستحق الوفاء عند الاطلاع أو في موعد معين ويستقر العرف التجاري على قبولها كأداة للوفاء شأنها شأن النقود.

### 2- أنواع الأوراق التجارية:

**أ- الكمبيالة:** يمكن تعريفها على أنها ورقة تجارية غير معلقة بشرط صادرة من شخص يسمى الساحب إلى شخص آخر مدين يسمى المسحوب عليه بأن يدفع بمجرد الاطلاع أو بتاريخ محدد مبلغا معينا من النقود إلى الساحب أو مستفيد أخر أو الحامل للورقة وتحتوى الكمبيالة على المعلومات التالية:

- اسم الساحب
- اسم المسحوب عليه
- اسم المستفيد
- تاريخ الاستحقاق
- المبلغ بالحروف والأرقام
- إمضاء الساحب والمسحوب عليه
- الجهة المسددة
- رقم الحساب المسحوب عليه لدى الجهة المسددة (البنك)

لذلك وجب أن يكون لدى المسحوب عليه مبلغا كافي عند تاريخ الاستحقاق

**ت- خواص الكمبيالة:**

- **التظهير:** يقصد بعملية التظهير بتحويل ملكية الورقة التجارية من مالكها الأصلي إلى مالك جديد وبذلك بالتنازل عنها وذلك بكتابة على ظهر الورقة عبارة لأمر السيد (المستفيد)

- **خصم الكمبيالة:** يقدم حامل الكمبيالة الورقة للبنك طالبا خصمها إلى الاستفادة من المبلغ قبل تاريخ استحقاقه فيأخذ البنك مقابل هذه العملية عمولة ويحل محل المستفيد في طلب المبلغ من المسحوب عليه أجلا
- **السند لأمر:** هو تعهد شخص يسمى محرر السند (مصدر السند) وعادة يكون المدين (الزبون) بأن يدفع مبلغا معينا لشخص آخر المستفيد في تاريخ محدد
- **الشيك:** هو مبلغ رهن الاشارة يستفيد منه حامل الشيك.

### 3- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

تمر الأوراق التجارية منذ تحريرها بعدة حالات ولكل حالة تسجيل محاسبي خاص بالسنة للمورد والزبون ابتداء من تحريرها وتداولها ودفها حيث تعتبر بالنسبة للمستفيد حقا له ويسجلها في حـ/ 413 عملاء أوراق قبض وهو المورد وفي المقابل بالنسبة للمدين الدافع (الزبون) يعتبرها دينا يسجلها في حـ/ 403 موردون أوراق دفع[4].

#### أ – تحرير (نشأة) الورقة التجارية:

في عملية الشراء يمكن أن يتفق الزبون مع المورد على التسديد بواسطة ورقة تجارية سواء كمبيالة أو سند لأمر سواء تعلق بالتثبتات أو المخزونات وفق القيد التالي:

**عند الزبون المشتري**

| | |
|---|---|
| 403 أوراق دفع | 38 |

**عند المورد**

| | |
|---|---|
| 413 أوراق قبض | 70 مبيعات |

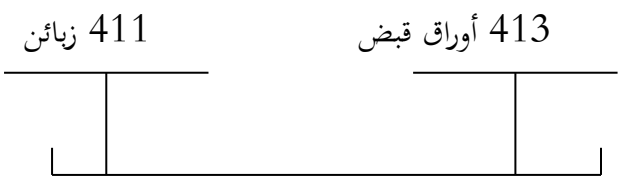
[4] لخضر علاوي، المحاسبة المعمقة وفق النظام المحاسبي المالي ، الورقة الزرقاء، الجزائر، 2014، ص:256.

**4- العمليات على الأوراق التجارية:**

**أ- حالة تحرير كمبيالة أو سند لأمر وقبولها من طرف المورد**

- **عند الزبون**

- **عند المورد**




**ملاحظة:** إذا كان الدين يتعلق بحيازة المثبتات نستعمل حـ/ 405 موردو التثبيتات بدل 401 بالنسبة للزبون أما بالنسبة للمورد يبقى القيد كما هو.

5- **تحصيل الورقة التجارية:** عند تاريخ استحقاق الورقة التجارية يقوم حاملها تحصيلها إما مباشرة من طرف المدين وهذا لا يكون فيه أي مصاريف للتحصيل أو يكون عن طريق البنك وهدا ما يجري في الغالب حيث تمر العملية في هذه الحالة عبر مرحلتين بسبب وجود فارق زمني بين عملية ارسال الورقة للتحصيل ووقت دخول النقدية لحساب المؤسسة أو الشخص الدائن وخروجها من حساب المؤسسة أو الشخص المدين لهذا يجب استعمال الحساب الفرعي 5113 أوراق قبض مراسلة للتحصيل ريثما يصلنا اشعار من البنك بدخول المبلغ لحساب المؤسسة لدى البنك وذلك مقابل خدمة التحصيل وتكون خاضعة للرسم على القيمة المضافة.

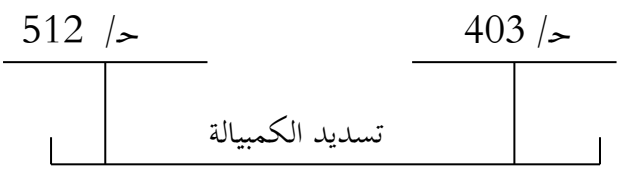
**أ- التحصيل المباشر:**

- **عند الزبون**

- **عند المورد**

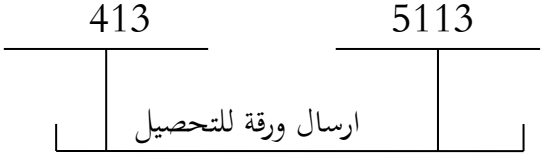
**ب- التحصيل الغير المباشر**

- **عند الزبون**

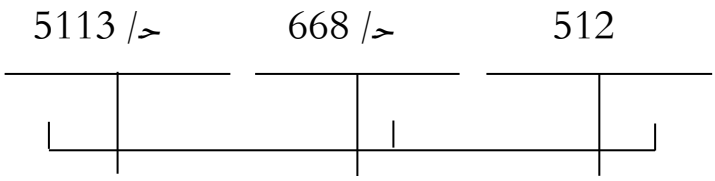



- **عند المورد:** تعالج العملية عبر قيدين

**القيد الاول:**




**القيد الثاني:**

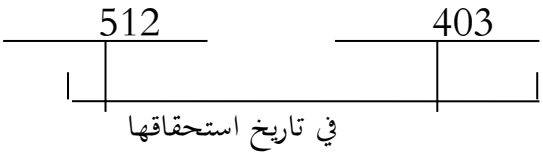



تحصيل الورقة مع تحمل مصاريف التحصيل

**6- خصم الورقة التجارية:**

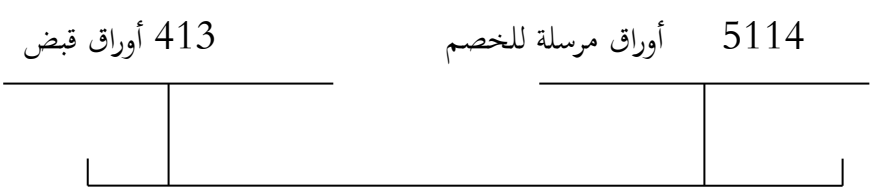
قد يقوم سحب الورقة التجارية بخصم الورقة وذلك عن طريق ارسالها إلى البنك لتحصيل قبل حلول أجلها ويقبل البنك عملية الخصم عن طريق احتساب فوائد خصم على أساس المدة الباقية للتحصيل الورقة التجارية بالإضافة لمصاريف التحصيل تعتبر فوائد الخصم من الأعباء المالية تسجل في حـ/ 661 أعباء الفوائد وفق القيد التالي:

- **عند الزبون:**




- **عند المورد:** تعالج العملية عبر مرحلتين كالتالي

**المرحلة الاولى عند ارسال ورقة للخصم:** نجعل القيد التالي




**الرحلة الثانية في تـــــــاريخ الخصم نجعل**

$$Ec = V \times T \times \frac{n}{360}$$

القيمة المحصل عليها من عند البنك = القيمة الأصلية – TVA – العمولة (المصاريف) – الفوائد

## 7- عملية تظهير الورقة

يقصد بتظهير الورقة تحويل ملكيتها من مالكها الأصلي المستفيد الأول إلى مالك جديد وذلك عندما يقوم المستفيد الأول من الورقة بتسديد دين عليه بالورقة التي بحوزته (أوراق قبض) لا يحدث أي أثر محاسبي لدى المدين الأول (المسحوب عليه أو محرر الورقة) بينما يكون التسجيل المحاسبي لدى المؤسسة المظهرة للورقة (المدينة) في هذه الحالة والمؤسسة المظهر لها أي الدائنة أو المستفيد التالي وفق القيوم التالية:

**أ- تظهير الورقة:**

- **عند المؤسسة المظهرة:**

| 401 مورد | | 413 أوراق قبض مظهرة |
|---|---|---|

- **عند المؤسسة المظهر لها**

| 413 | أوراق قبض مظهرة | 411 زبائن |
|---|---|---|

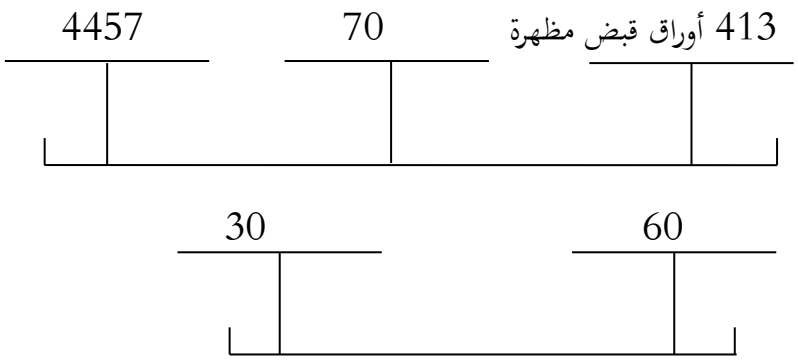
**ب- في حالة الشراء والبيع وبأوراق مظهرة**

- **عند الزبون ( المشتري):**

| 380 | 4456 | 413 أوراق قبض مظهرة |
|---|---|---|

| 30 | 38 |
|---|---|

- **عند المورد( البائع):**




**8- تمديد أجل استحقاق الورقة التجارية:**

قد يتطلب المسحوب عليه الغاء الورقة التجارية القديمة واستبدالها بورقة تجارية جديدة أو ما يعرف بعملية التكافؤ نتيجة لعدم قدرة المسحوب عليه بالوفاء في تاريخ استحقاق الورقة وذلك مقابل فائدة تحسب على أساس مدة التأجيل (الفرق بين تاريخ الاستحقاق الورقة القديمة وتاريخ استحقاق الورقة الجديدة). هنا نميز بين حالتين محاسبيا:

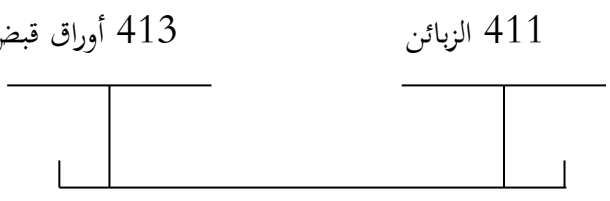
**الحالة الأولى:** عدم تغيير المبلغ: هناك يؤدي هذا التحديد لأي تسجيل لدى الطرفين هي حالة نادرة

**الحالة الثانية:** حالة تغيير المبلغ: يعني إلغاء الورقة الأولى وتعويضها بورقة جديدة يتحمل فيها المسحوب عليه أو المحرر فائدة التأخير ومصاريف التجديد وتصبح قيمة الورقة الجديدة كما يلي:

**قيمة الورقة الجديدة = قيمة الورقة القديمة + فوائد التأخير**

كما يتحمل المسحوب عليه كل المصاريف وهي مصاريف الخدمات المصرفية + الطوابع وفق القيد التالي:

- **عند المورد:**



**إلغاء الورقة الأولى**

413 أوراق قبض | 41 زبائن | 763 مداخيل الحقوق

**الورقة الجديدة**

- **عند الزبون:**

403 أوراق دفع | 401 زبائن

**إلغاء الورقة الأولى**

401 | 627 خدمات مصرفية | 601 مصاريف الفوائد | 642 طوابع جبائية | TVA 4456

**الورقة الثانية الجديدة**

403أوراق قبض | 53 الصندوق

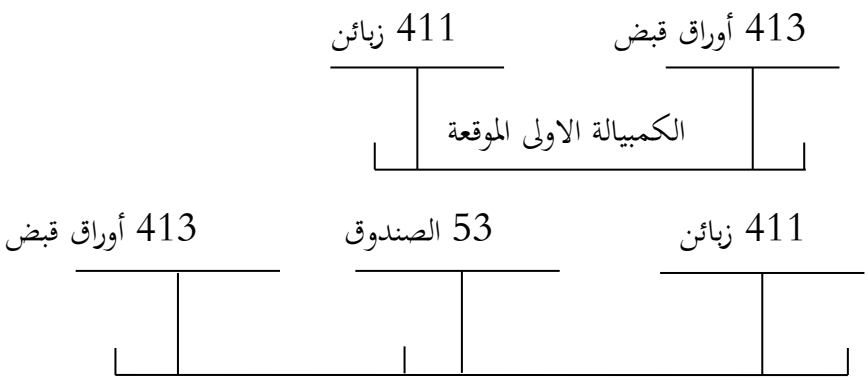
**9- حالة عدم دفع الروقة**

قد يرفض المسحوب عليه دفع الورقة التجارية أو الوفاء بقيمتها في هذه الحالة أوجب المشرع على حامل الورقة ضمانا لحقوقه باتخاذ جملة من الاجراءات ضمن مواعيد محددة تتلخص في اثبات عدم الوفاء بورقة رسمية تسمى احتجاج عدم الدفع ومن خلال عدم الدفع نعلج محاسبيا عدة حالات

**الحالة الأولى: الورقة التجارية لدى الساحب المستفيد:**

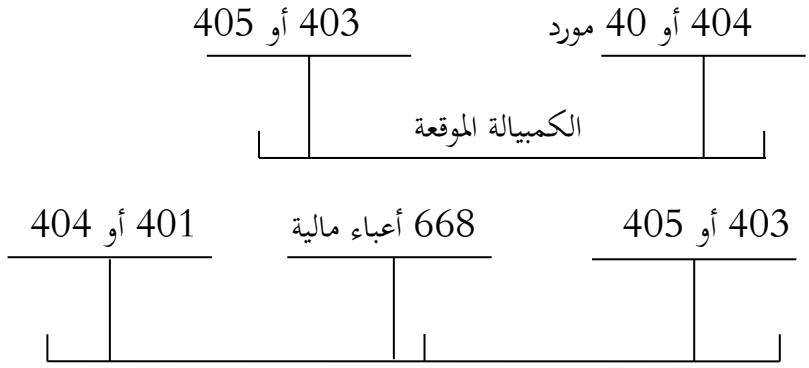
عندما يقوم الساحب الورقة التجارية إلى المسحوب عليه في تاريخ استحقاقها فإذا رفض هذا الأخير فإن الساحب يحرر عليه موجب الامتناع عند الدفع ويلغي الورقة من حساباته ويحمله مصاريف الدفع تسجل بالنسبة للمسحوب عليه في ح/ 668 أعباء مالية أخرى وفقا للعقود التالية هي:

- **عند المورد:**




إلغاء الكمبيالة الموقعة (يسدد المورد المصاريف ولكن حملها على الزبون)

- **عند الزبون:**

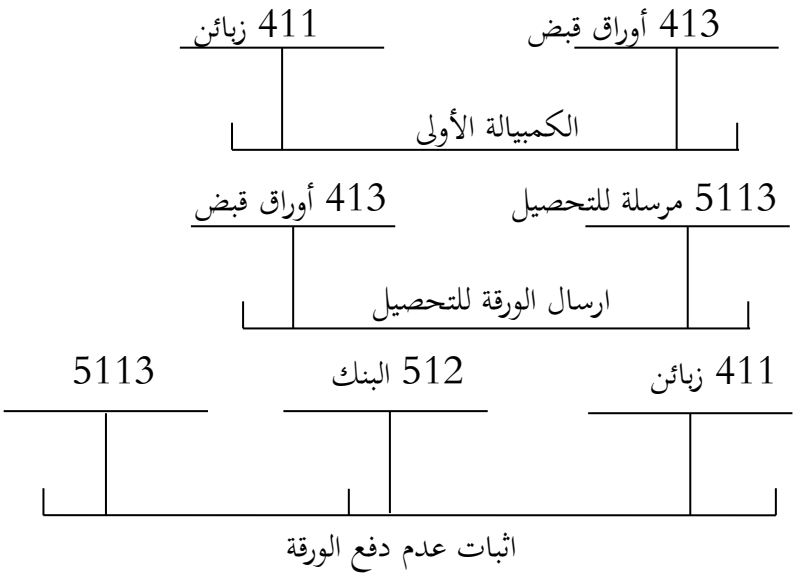



اثبات عدم دفع الكمبيالة

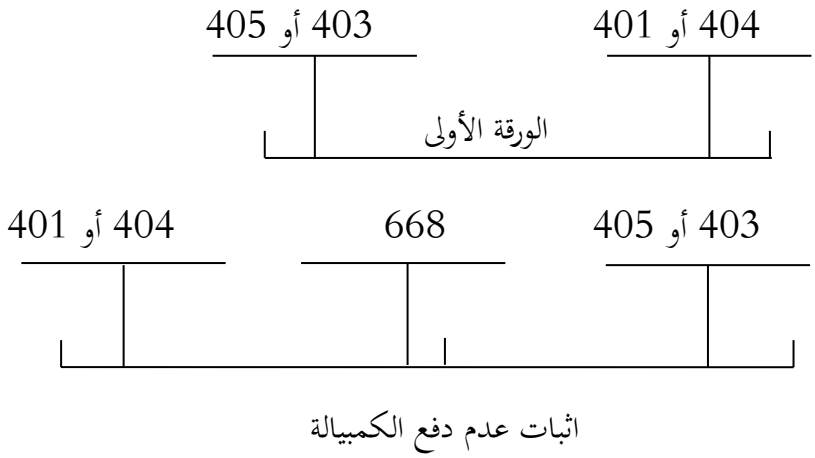
**الحالة الثانية: حالة الورقة التجارية مرسلة للبنك لتحصيل قيمتها من المسحوب عليه:**

عندما يقوم البنك الساحب الورقة التجارية إلى المسحوب عليه في تاريخ استحقاقها لتحصيل قيمتها فإذا رفض هذا الأخير فإن البنك يحرر عليه الامتناع عن الدفع ويحمل الساحب مصاريف عدم الدفع حيث يحملها ضده هذا الأخير بدوره إلى المسحوب عليه وفق القيود التالية:

- **عند المورد:**




- **عند الزبون:**



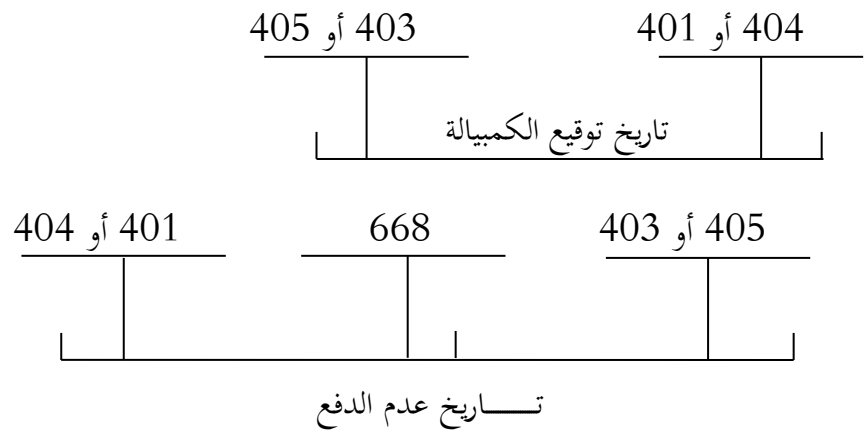

**الحالة الثالثة: حالة الورقة التجارية موضوعة لدى البنك**

في هذه الحالة البنك هو الذي يقوم بتحرير احتياج عدم الدفع على المسحوب عليه ويحمل المصاريف عدم الدفع على المسحوب عليه مباشرة وذلك وفق القيود التالية:

ملاحظة: القيود سجلناها سابقا ما عدا الأخير للتوضيح فقط

- **عند المورد (الساحب)**: تعالج العملية عبر أربع قيود كالتالي:

- **عند الزبون المسحوب عليه:**



**مثال تطبيقي:**

بتاريخ 2012/04/02 سجلت مؤسسة تجارية متخصصة في بيع أجهزة الإعلام الآلي على زبائنها 3 **كمبيالات:**

الكمبيالة 1: بمبلغ 4000 دج تستحق بتاريخ 2012/04/30

الكمبيالة 2: بمبلغ 5000 دج يستحق بتاريخ 2012/05/31

الكمبيالة 3: بمبلغ 8000 دج تستحق بتاريخ 2012/06/30

علما أن:

- بتاريخ 04/30 2012 أرسلت المؤسسة إلى زبائنها الكمبيالة الأولى لسدادها فرفض هذا الأخير وعليه قامت المؤسسة بالإجراءات المنصوص عليها قانونا وحملت الزبون مبلغ 300 دج كانت قد سددتها وفق الاجراءات نقدا
- بتاريخ 2012/05/25 أرسلت المؤسسة لبنكها الكمبيالة الثانية لتحصيلها من المسحوب عليه وعند تاريخ استحقاقها ورد اشعار من البنك يفيد بعدم تحصيل الكمبيالة بسبب رفض المسحوب عليه حيث بلغت مصاريف عدم الدفع 450 دج
- بتاريخ 2012/06/01 أرسلت المؤسسة إلى بنكها الكمبيالة الثالثة لخصمها حيث احتسب البنك مصاريف الخصم 5% وبتاريخ استحقاقها رفض المسحوب عليه دفع قيمة الكمبيالة إلى البنك فحرر عليه هذا الأخير مصاريف عدم الدفع بمبلغ 500 دج عند المورد.

**الحل:**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 2012/04/02 | | |
| | 4000 | | أوراق قبض (السندات الواجب تحصيلها | | 413 |
| 4000 | | | الزبائن | 411 | |
| | | | تحرير كمبيالة من الزبون للمورد | | |
| | | | 2012/04/30 | | |
| | 4300 | | الزبائن | | 411 |
| 300 | | | الصندوق | 53 | |
| 4000 | | | أوراق قبض (سندات واجب تحصيلها) | 413 | |
| | | | إلغاء الكمبيالة | | |
| | | | 2012/04/02 | | |
| | 5000 | | الزبائن والسندات الواجب تحصيلها | | 413 |
| 5000 | | | الزبائن | 411 | |
| | | | 2012/05/25 | | |
| | 5000 | | أوراق مرسلة للتحصيل | | 5113 |
| 5000 | | | أوراق قبض | 413 | |
| | | | ارسال الورقة للبنك للتحصيل | | |
| | | | 2012/05/31 | | |
| | 5450 | | الزبائن | | 411 |
| 450 | | | البنك | 512 | |
| 5000 | | | أوراق مرسلة للتحصيل | 5113 | |

اثبات عدم الدفع

2012/04/02

| | | | |
|---|---|---|---|
| 413 | الزبائن والسندات الواجب تحصيلها | 8000 | |
| 411 | الزبائن | | 8000 |

تحرير الورقة

2012/06/01

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5114 | أوراق مرسلة للتحصيل (خصم) | 8000 | |
| 413 | أوراق قبض | | 8000 |

ارسال الورقة للتحصيل

2012/04/01

| | | | |
|---|---|---|---|
| 512 | البنك | 7966.67 | |
| 661 | أعباء الفوائد | 33.33 | |
| 5114 | أوراق مرسلة للتحصيل | | 8000 |

خصم الورقة

2012/06/30

| | | | |
|---|---|---|---|
| 411 | الزبائن | 8500 | |
| 512 | البنك | | 8500 |

**عند الزبون:**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2012/04/02 | | | |
| | 4000 | موردو التثبيتات | | | 404 |
| 4000 | | موردو التثبيتات سندات مطلوب دفعها | | 405 | |
| | | تحرير الكمبيالة | | | |
| | | 2012/04/30 | | | |
| | 4000 | موردو التثبيتات سندات مطلوب دفعها | | | 405 |
| | 300 | أعباء مالية أخرى | | | 668 |
| 4300 | | موردو التثبيتات | | 404 | |
| | | عدم دفع الكمبيالة | | | |
| | | 2012/04/02 | | | |
| | 5000 | موردو التثبيتات | | | 404 |
| 5000 | | موردو التثبيتات الواجب دفعها | | 405 | |
| | | تحرير الكمبيالة رقم (2) | | | |
| | | 2012/05/31 | | | |
| | 5000 | موردو التثبيتات الواجب دفعها | | | 405 |
| | 450 | أعباء مالية أخرى | | | 668 |
| 5450 | | موردو التثبيتات | | 404 | |
| | | عدم دفع الكمبيالة | | | |

2012/04/02

| | | | |
|---|---|---|---|
| 404 | موردو التثبيتات | 8000 | |
| 405 | موردو التثبيتات الواجب دفها | | 8000 |

تحرير الكمبيالة الرقم (3)

2012/06/30

| | | | |
|---|---|---|---|
| 405 | موردو التثبيتات الواجب دفها | 8000 | |
| 668 | أعباء مالية أخرى | 500 | |
| 404 | موردو التثبيتات | | 8500 |

**المحور الخامس: الضرائب المؤجلة**

تحسب قيمة الضريبة على الأرباح في نهاية السنة المالية وذلك بسبب عدم معرفة النتيجة إلا في نهاية الدورة من خلال الميزانية الختامية ولهذا فإن المؤسسة تقوم بدفع الضريبة قبل احتسابها في شكل تسبيقات تحسب على أساس الأرباح المحققة في السنوات السابقة أو تدفع بنسبة 4.5% من رأس مال المؤسسة في حالة مؤسسة جديدة النشأة.

**1- تعريف الضريبة المؤجلة:**

- عرفت المادة 134-2 من (ق.م.م) الضريبة المؤجلة كالتالي:

الضريبة المؤجلة عبارة عن مبلغ ضريبي قابل للدفع (ضريبة مؤجلة خصوم) أو قابلة للتحصيل (ضريبة مؤجلة أصول) خلال السنوات مالية مستقبلية.

- تعرف الضريبة المؤجلة على أنها ضريبة الدورة المالية التي تدفع لمصلحة الضرائب أو تقتطع من الضرائب المستحقة للسنة أو السنوات القادمة وذلك بسبب التفاوت الزمني بين تاريخ الدفع وتاريخ حصول هذه الضريبة من جهة ومن جهة أخرى التفاوت في التقييم في أصول الخصم والأعباء والايرادات بين المؤسسة والمصالح الجبائية أي هناك اختلاف بين الربح المحاسبي والربح الجبائي وهناك تفاوت زمني بين ضريبة الدورة الحالية (ن) وتاريخ دفع الضريبة للدوراة (ن) في الدورة (ن + 1)

**2- أسباب نشؤ الضريبة المؤجلة:**

هناك عدة أسباب تؤدي إلى ظهور هذه الضريبة بسبب اختلاف المعالجات المحاسبية وبين المؤسسة ومصلحة الضرائب نذكر من بينها ما يلي:

- الاختلاف في تقدير معدلات الإهتلاك
- الاختلاف بالاعتراف بالمؤونات
- ترحيل خسائر الدورة إلى الدورات المستقبلية
- الاختلاف في طريقة المعالجة المحاسبية في عمليات البيع بالتقسيط
- اختلاف الضريبة المقدرة على أساس السنة السابقة مع الضريبة الحقيقية للسنة الحالية.

### 3- العلاقة بين النتيجة الجبائية والنتيجة المحاسبية:

النتيجة المحاسبية تتعلق بالأحداث والعمليات التي أنشئت المؤسسة من أجلها هي الحصول على ايرادات وتحمل مجموعة من الأعباء علما أن هذه الأحداث تتعلق بالعمليات العادية والعمليات الغير عادية في اطار ما تمليه الظروف الاقتصادية وعند اجراء بعض التعديلات اللازمة الذي نص عليه القانون الجبائي الساري المفعول حسب المادة 140 من قانون الضرائب في الفقرة (1) و (2) تصبح لدينا نتيجة محاسبية وذلك بهدف تطبيق بين النتيجة المحاسبية والنتيجة الجبائية ومنه نستطيع تلخيص هذا التعديل في العلاقة التالية:

النتيجة الجبائية =نتيجة محاسبية + الأعباء الواجب دفعها (حسب القانون الجبائي أي قد طرحتها المؤسسة) – التخفيضات (القانون الجبائي لا يفرض ضريبة على بعض المبالغ تدخل في تحديد الربح المحاسبي) – الخسائر للدورات السابقة.[5]

| النتيجة الجباية | النتيجة المحاسبة |
|---|---|
| ايرادات (خاضعة للضريبة) | ايرادات (7) |
| – | – |
| أعباء قابلة للخصم | مصاريف (6) |
| = | = |
| نتيجة جبائية | نتيجة محا |

[5] عبد الرحمان عطية، المحاسبة المعمقة وفق النظام المحاسبي المالي، الطبعة الثانية، الجزائر، 2014، ص: 140.

أعباء قابلة للخصم +

ايرادات معفاة (-)

## 4- المعالجة المحاسبية للضرائب المؤجلة

- تحديد الضريبة المقدرة للسنة الحالية على أساس ربح الربح السنة السابقة وتسجل محاسبيا في تاريخ أقصاه 02/20/ن وفق القيد التالي: (ربح السنة السابقة في معدل الضريبة)

| | |
|---|---|
| 695 ضرائب على الأرباح | 444 ديون ضريبية للدولة |

- حساب واثبات التسبيقات الضريبية للدورة

التسبيق الضريبي = ضريبة السنة السابقة × 30%

وتسجل وفق القيد التالي:

| | |
|---|---|
| 444 ضريبة للدولة | ح/ 53 أو ح/ 512 |

يسجل هذا القيد 3 مرات لكل تسبيق

التسبيق الأول ما بين 02/20/ ⟵ 03/20 للدورة الحالية

التسبيق الثاني ما بين 05/20/ ⟵ 06/20 للدورة الحالية

التسبيق الثالث ما بين 10/20 ⟵ 20/ 11 للدورة الحالية

- حساب الفرق الجبائي الضريبة المؤجلة في 12/31/ن نميز بين حالتين:

**الحالة الأولى**: دين ضريبي للسنة ن+1 أو ما يسمى **ضريبة مؤجلة الخصوم**: تكون هذه الحالة عندما تكون الضريبة الحقيقية (الجبائية للدورة ن) أكبر من الضريبة المقدرة على أساس السنة الماضية والمدفوعة عبر 3 تسبيقات ويحسب الفرق كالتالي:

**ضريبة مؤجلة الخصوم** = ضريبة الدورة ن الحقيقية الجبائية – التسبيق المسدد × (3) موجب وتقيد في 12/31/ن وفق القيد التالي:

| | |
|---|---|
| 693 فرض ضرائب مؤجلة الخصوم | |
| | 134 دين ضرائب مؤجلة الخصوم |
| تسجيل دين ضريبي | |

في تاريخ 04/30/ن+1 تسدد المؤسسة الدين الضريبي وفق القيد التالي:

| | |
|---|---|
| 134 دين ضريبي مؤجل الخصوم | |
| | 53 أو 512 |
| ترصيد دين ضريبي خصوم | |

**الحالة الثانية**: حق ضريبي وهو حق للمؤسسة على مصلحة الضرائب لا يسترجع ويعتبر كتسبيق للضرائب يقتطع من الدورة اللاحقة وتنتج عندما تكون النتيجة المحاسبية أكبر من النتيجة الجبائية أي المؤسسة سددت ضرائب أكبر من الضريبة المستحقة على الدورة

**ضريبة مؤجلة أصول = الضريبة الجبائية للدورة (ن) – التسبيق المسدد × (3) سالب**

التسجيل المحاسبي: نفس القيود السابقة باستثناء قيد 12/31/ن نعكس القيد

| | |
|---|---|
| ح/ 133 ضرائب مؤجلة أصول | |
| | ح/ فرض ضرائب مؤجلة أصول |
| | |

**مثال:** مؤسسة تجارية يقدر الربح الحقيقي في نهاية الدورة لسنة 2013 بـ 480000 دج بافتراض حققت المؤسسة نتائج لسنتي 2014 و2015 بـ 600.000 دج 2014

2015 ⟵ 420.000دج

**المطلوب:** المعالجة المحاسبية لتسديد الضرائب وتسوية الضرائب المؤجلة

**الحل:**

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 2014/02/20 | |
| 120.000 | | ضرائب على الأرباح | 695 |
| | 444 | دولة – ضرائب | 120.000 |
| | | التصريح بالضرائب لسنة 2014 | |
| | | 2014/03/20 | |
| 36000 | | دولة – ضرائب | 444 |
| | 53 | الصندوق | 36000 |
| | | تسبيق ضريبي أول 30% | |
| | | 2014/11/20 | |
| 36000 | | دولة – ضرائب | 444 |
| 36000 | 53 | الصندوق | |
| | | تسبيق ضريبي الثاني | |
| | | 2014/11/20 | |
| 36000 | | دولة – ضرائب | 444 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 53 | الصندوق | | 36000 |
| | | تسبيق ضريبي الثالث | | |
| | | 2014/12/31 | | |
| 693 | | فرض ضرائب مؤجلة الخصوم | 42000 | |
| | 134 | ضرائب مؤجلة الخصوم | | 42000 |
| | | تسوية الفارق ضرائب مؤجلة الخصوم | | |
| | | 20154/02/20 | | |
| 695 | | ضرائب على الأرباح | 162000 | |
| | 444 | دولة – ضرائب | | 162000 |
| | | تصريح بالضرائب المستحقة | | |
| | | " " | | |
| 134 | | ضرائب مؤجلة الخصوم | 42000 | |
| | 693 | فرض ضرائب مؤجلة الخصوم | | 42000 |
| | | ترصيد الضرائب مؤجلة الخصوم | | |
| | | 2015/03/20 | | |
| 444 | | دولة ضرائب | 48600 | |
| | 53 | الصندوق | | 48600 |
| | | تسديد التسبيق الأول لسنة 2015 | | |
| | | 2015/06/20 | | |
| 444 | | ضرائب – دولة | 48600 | |
| | 53 | الصندوق | | 48600 |

تسديد القسط الثاني

2015/11/20

| | | | |
|---|---|---|---|
| 444 | ضرائب – دولة | 48600 | |
| 53 | الصندوق | | 48600 |

تسديد التسبيق الثالث

2015/12/31

| | | | |
|---|---|---|---|
| 133 | ضرائب مؤجلة الأصول | 40800 | |
| 692 | فرض ضرائب مؤجلة أصول | | 40800 |