

حل التطبيق :

• إعداد فاتورة البيع رقم 014/19 :

100.000	سعر البيع خارج الرسم
- 5.000	تخفيض تجاري (5 % × 100.000)
95.000	صافي تجاري نهائي خارج الرسم
+ 16.150	TVA (17 % × 95.000)
- 40.000	تسبيق من الزبون
71.150	صافي المستحق القبض

• تسجيل العملية التجارية عند البائع (المورد)

		2014/11/6		
40.000	40.000	الصندوق	53	
		تسبيق من الزبون	419	
		استلام عربون		
		2014/11/12		
	71.150	الزبون	411	
95.000	40.000	تسبيق من الزبون	419	
		مبيعات البضاعة	700	
16.150		TVA على المبيعات	4457	
		فاتورة رقم 014/19		
	75.000	2014/11/12		600
15000		بضاعة مستهلكة	30	
		بضاعة مخزنة		
		وصل خروج		

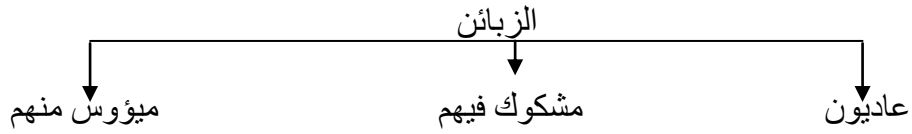
• تسجيل العملية التجارية عند المشتري (الزبون)

		2014/11/6		
40.000	40.000	تسبيق مدفوع للمورد	409	
		الصندوق	53	
		فاتورة رقم		
		2014/11/12		
	95.000	مشتريات بضاعة	380	
	16.150	TVA على المشتريات	4456	
71.150		المورد المخزون	401	
40.000		تسبيق مدفوع للمورد	409	
		فاتورة شراء رقم 014/19 مع اقتطاع التسبيق		
		2014/11/12		
	95.000	بضاعة مخزنة	30	
95.000		مشتريات بضاعة	380	
		وصل دخول بضاعة رقم		

2.2.5. تقابل تناظر (ح/40 و ح/41) :

حساب 40	حساب 41
401 مورد	411 زبون
403 أوراق الدفع	413 أوراق القبض
408 فاتورة قيد التسديد	418 فاتورة قيد التحرير
409 تسبيقات إلى المورد	419 تسبيقات الزبون

3.2.5. حساب 416 (زبائن المشكوك فيهم). يصنف حساب الزبائن أو يقسم إلى ثلاثة أنواع :



- الزبائن العاديون : هم الذين يتمتعون بقدرة مالية جيدة على تسديد ديونهم اتجاه المورد .
 - الزبائن المشكوك فيهم : وهي تمثل مبالغ مستحقة إلى الزبائن إلا أنها لم يتم تحصيلها في الوقت المحدد لها (تاريخ استحقاق مع ماطلة أو تأخر العميل في التسديد) يؤدي ذلك بالمؤسسة إلى احتمالية عدم تحصيل هذا النوع من الزبائن .
 - الزبائن الميوس منهم: والذين في حالة إفلاس , أو في حالة الوفاة الخ.
 - المعالجة المحاسبية لحسابات الزبائن:
- التسجيل المحاسبي الزبائن العاديين (التحصيل) :

ح/ 411	ح/ 5x
(-)	(+)
↑	↑

تحصيل دين الزبون .

التسجيل المحاسبي الزبائن المشكوك فيهم :

ح/ 411	ح/ 416
↑	↑

تحويل جزء من الزبائن إلى ديون مشكوك فيها .

التسجيل المحاسبي الزبائن الميوس منهم (الترصيد):

ح/ 411	ح/ 654
(-)	(+)
↑	↑

ترصيد الزبائن الميوس منهم .

تطبيق : في 2014/11/25 سدد بشيك بنكي الزبون يحي 60 % من دينه الاجمالي 80.000 دج , وذلك بتأخر قدره 45 يوم وعليه تتوقع المؤسسة عدم تحصيل باقي دين الزبون يحي إلا في المدى البعيد وذلك لأن هذا الزبون يعاني من مشاكل مالية . أما الزبون احمد قد أفلس وكانت قيمة دينه 50.000 دج المطلوب: سجل هذه العملية في دفتر اليومية

الحل: سجل العملية في دفتر اليومية

		2014/11/25		
	48.000	البنك	512	
48.000		الزبون تحصيل 60 % من دين الزبون يحي	411	
		2014/12/25		
32.000	32.000	زبائن مشكوك فيهم الزبون تحويل الرصيد إلى دين مشكوك فيه بنسبة 40 % . احتمال عد التسديد.	416 411	
		2014/12/25		
50.000	50.000	خسائر الحسابات الدائنة غير قابلة للتحصيل	654	
50.000		زبائن ترصيد حساب الزبون أحمد المفلس	411	

3.2.5 حساب 417 (زبائن بيع الخدمات):

تطبيق : تطبق وكالة تجارية لتأجير السيارات بدون سائق أجرة لمدة 48 ساعة بمبلغ 10.000 دج , وقامت بتأجير سيارة لأحد الزبائن وقبضت من قيمة الفاتورة 40 % بشيك بنكي. وذلك بتاريخ 2014/7/20 . حيث :
TVA= 17% على الخدمات .
المطلوب : إعداد فاتورة بيع الخدمات رقم 014/66 . وتسجيلها في دفتر اليومية .

حل التطبيق :

✓ أعداد فاتورة البيع رقم 014/66

سعر البيع خارج الرسم 10.000 دج
TVA = 17% × 10.000 1.700 دج +
المبلغ المستحق التحصيل T.T.C 11.700 دج
التحصيل 40 % بشيك بنكي.
✓ تسجيل الفاتورة رقم 014/66 في اليومية .

		2014/7/20		
	5.850		417	
	5.850	زبائن بيع الخدمات	512	
10.000		البنك	706	
1.700		بيع خدمات TVA على البيع فاتورة تأجير سيارة رقم 014/66	4457	

3.5. محاسبة الأوراق التجارية :

هي عبارة عن سندات محررة قابلة للتداول بطرق التجارية حيث هي وسيلة من وسائل النقود غير المعدنية تستخدم في التعاملات التجارية بالأجل .

1.3.5. خصائص الأوراق التجارية :

- ✓ قابلة للتداول بين التجار عن طريق التطهير .
- ✓ تمثل تعهد بدفع مبلغ معين من النقود بصورة نهائية ودفعة واحدة وبدون قيد أو شرط .
- ✓ تتضمن الزامية دفع المبلغ المكتوب عليها في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) .

2.3.5. أنواع الأوراق التجارية : هناك ثلاثة أنواع

- ✓ **السفتجة (الكمبيالة) :** هي عبارة عن سند يتضمن أمر من شخص يسمى الساحب إلى شخص يسمى المسحوب عليه بدفع مبلغ معين من النقد ولدى الإطلاع ولدى الإطلاع أو بتاريخ معين أو قابل للتعين إلى شخص ثالث هو المستفيد وقد يكون الساحب نفسه هو المستفيد .
- ✓ **السند الأمر :** وهو وثيقة محررة يتعهد بموجبها شخص يسمى المحدد أو الساحب بدفع مبلغ من النقود الأمر شخص ثاني هو المستفيد بمجرد الإطلاع أو في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) .

3.3.5. أشكال الأوراق التجارية :

السفتجة

اسم الساحب
اسم المسحوب عليه
ادفعوا بموجب هذا السند الأمر السيد (المستفيد) مبلغ قدره عشرة آلاف دينار جزائري بتاريخ 2014/3/15 في الجزائر .
في 2014/2/15
10.000 دج
توقيع المسحوب عليه
×

الجزائر في 2014/1/20

20.000 دج

- سند الأمر -

بموجب هذا السند أتعهد بدفع مبلغ قدره عشرون ألف دينار جزائري الأمر السيد المستفيد بتاريخ 2014/3/30 .
اسم وتوقيع الساحب
×

3.3.5. المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية :

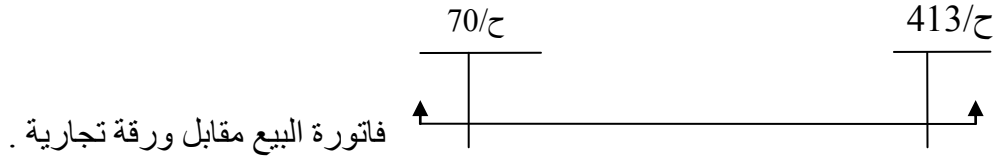
تعتبر الأوراق التجارية وسيلة تسديد ديون بين المدين والدائن

أ- **بالنسبة (المشتري) الزبون :** فهي ورقة دفع يسدد بها ديونه إلى المورد وتسجل قيمتها في حساب 403 : أوراق الدفع .

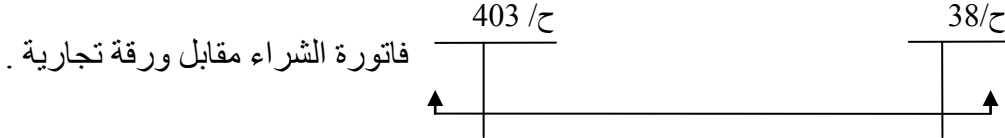
ب- **بالنسبة (البائع) المورد :** فهي ورقة قبض يتحصل من خلالها على ديونه من الزبائن وتسجل قيمتها في حساب 413 : أوراق القبض .

4.3.5. تسجيل العملية التجارية بالأجل :

أ- عند البائع (المورد) :



4- عند المشتري (الزبون) :



تطبيق : بتاريخ 15/9/2015 باعت المؤسسة (الهواري) بضاعة تكلفتها 60.000 دج وسعر بيعها الإجمالي HT 100.000 دج وقد تم ارسال البضاعة مع فاتورة البيع (014/77) وسحبت المؤسسة على الزبون إلياس كمييالة (سفتجة) رقم 014/20 تستحق الدفع بعد 60 يوم .

المطلوب :

- ✓ إعداد الفاتورة البيع رقم 014/77 . حيث $T.V.A = 17\%$.
- ✓ تسجيل فاتورة البيع في دفاتر المؤسسة ودفتر الزبون إلياس .
- ❖ سحب الكمييالة (السفتجة) على الزبون إلياس. رقم 014/20 .

السفتجة	
2014/9/15 جيجل 100.000 دج	اسم الساحب مؤسسة (الهواري) اسم المسحوب عليه(إلياس)
ادفعوا بموجب هذا السند الأمر السيد (مؤسسة الهواري) مبلغ قدره مائة ألف دينار جزائري بتاريخ 2014/11/14 في جيجل	
توقيع الساحب ×	

❖ إعداد الفاتورة البيع رقم 014/77 .

سعر البيع HT	100.000 دج	100.000 دج
$T.V.A = 17\% \times 100.000$	17.000 دج	17.000 دج
المبلغ المستحق الدفع T.T.C	117.000 دج	117.000 دج

طريقة التحصيل : ورقة تجارية رقم 014/15 تستحق بعد 60 يوم .

❖ تسجيل فاتورة البيع في دفاتر المؤسسة (الهواري : المورد

		2014/9/15		
	117.000	أوراق القبض	700	413
100.000		مبيعات بضاعة	4457	
17.000		TVA عل البيع		
	60.000	فاتورة رقم 014/77 بيع بضاعة بكمبيالة رقم 014/20.		
		2014/9/15		
		بضاعة مستهلكة		60
60.000		بضاعة مخزنة	30	
		وصل خروج رقم ...		

❖ تسجيل فاتورة الشراء في دفاتر المشتري (إلياس: الزبون)

		2014/9/15		
	100.000	مشتريات بضاعة		380
	17.000	TVA عل الشراء		4456
117.000		أوراق الدفع	403	
		فاتورة رقم 014/77 . كمبيالة رقم 014/20		
		2014/9/15		
	100.000	بضاعة مخزنة		30
100.000		مشتريات بضاعة	380	
		وصل دخول رقم		

5.3.5. عمليات على الأوراق التجارية

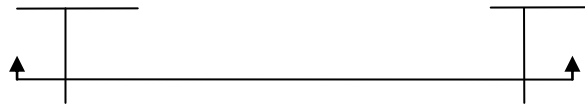
1.5.3.5. التحصيل : الحصول على قيمة الورقة التجارية عند تاريخ استحقاقها

أ- التحصيل المباشر من الزبون :

❖ التسجيل عند المؤسسة (البائع : المورد):

ح/ 5 × ح/ 413

تحصيل قيمة الكمبيالة نقدا مباشرة .



❖ التسجيل عند الزبون :

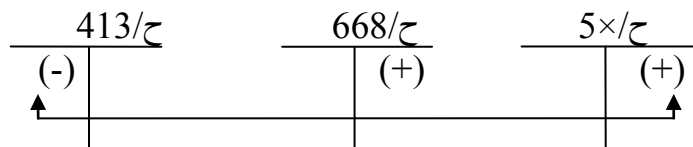
ح/ 5 × ح/ 403

دفع قيمة الكمبيالة نقدا مباشرة .



ب- التحصيل غير المباشر : هو لجوء صاحب الورقة - المورد - إلى البنك من أجل تحويل هذه الورقة من الحساب البنكي للزبون إلى الحساب البنكي للمورد .

❖ التسجيل عند المورد - المؤسسة -



تحصيل الورقة في البنك مع اقتطاع مصاريف التحصيل .

❖ التسجيل عند الزبون إلياس :

5×/ح	668/ح	403/ح
(-)	(+)	(-)
↑	↑	↑

دفع الورقة عن طريق البنك مع تحمل مصاريف إضافية (مصاريف التحصيل).

تطبيق: بتاريخ 15 / 11 / 2014 (نفس معطيات التطبيق السابق) قامت مؤسسة الهواري بتحصيل قيمة السفتجة رقم 014/20 ولنفترض الحالتين التاليتين :
- الحالة الأولى: تحصيل الكمبيالة من الزبون إلياس نقدا .
- الحالة الثانية: تحصيل الكمبيالة في البنك حيث بلغت مصاريف التحصيل تمثل 1 % من الكمبيالة وصل اشعار بنكي رقم 014/55 يفيد بتحصيل ورقة التجارية بتاريخ 20/11/2014 .
المطلوب: سجل هذه العمليات في دفتر المؤسسة الهواري - وفي دفتر الزبون إلياس .
حل التطبيق:

أ- حالة التحصيل المباشر:

✓ التسجيل عند مؤسسة الهواري (المورد)

	117.000	2014 / 11/15	53
117.000		صندوق	
		أوراق القبض	413
		تحصيل الكمبيالة رقم 014/20	
		نقدا	

✓ التسجيل عند الزبون إلياس:

	117.000	2014/11/15	403
117.000		أوراق الدفع	
		صندوق	53
		تسديد الكمبيالة رقم 014/20 نقدا	

ب- التحصيل غير المباشر (عن طريق البنك):

✓ التسجيل عند مؤسسة الهواري:

✓ الكشف البنكي رقم 014/55 في 20/11/2014

قيمة الكمبيالة 117.000 دج
مصاريف التحصيل 1 % 1170 دج -
صافي الكمبيالة رقم 014/15 115.830 دج

117.000	117.000	أوراق القبض مرسله للتحصيل أوراق القبض ارسال الكمبيالة رقم 014/20 لتحصيلها في البنك	413	4130
	11.583 1.170	البنك مصاريف التحصيل أوراق القبض	512 668	
117.000		لتحصيل تحصيل الكمبيالة رقم 014/20 . كشف بنكي رقم 014/55	4130	

✓ التسجيل عند الزبون إلياس :

✓ الكشف البنكي رقم 014/67 في 2014/11/20

قيمة الكمبيالة رقم 014/20 117.000 دج
مصاريف التحصيل 1 % 1170 دج +
صافي الكمبيالة رقم 014/20 118.170 دج

118.170	117.000 1.170	أوراق الدفع مصاريف التحصيل البنك	403 668	
		تسديد الكمبيالة رقم 014/20 عن طريق البنك مع تسديد مصاريف التحصيل الكشف البنكي رقم 014/67	512	

2.5.3.5. خصم الأوراق التجارية :

تعريف : الخصم يعني تحصيل الورقة التجارية التي يمتلكها التاجر أو المؤسسة قبل موعد استحقاقها نظرا لحاجة صاحب الورقة إلى السيولة النقدية. فيقدمها إلى البنك لخصمها قبل معادها على أن يخصم (يطرح) البنك جزء من قيمتها مقابل المدة الباقية من تاريخ الخصم إلى تاريخ الاستحقاق .

تطبيق :

تملك مؤسسة ورقة قبض (الكمبيالة 014/96) قيمتها الاسمية 20.000 دج, و تاريخ استحقاقها 2014/3/28 وقد قدمتها للخصم في تاريخ 2014/03/8 . وصل اشعار من البنك رقم 014/26 ويتضمن معلومات عن الكمبيالة المخصومة : مصارف مالية 3 % , و فوائد الخصم 5 % وذلك بالتاريخ 2014/3/12 .

المطلوب : إعداد الكشف البنكي رقم 014/26 . و تسجيل العملية في دفتر اليومية .

حل التطبيق :

✓ إعداد الكشف البنكي رقم 014/26 :

قيمة الكمبيالة رقم 014/96 20.000 دج.
مصاريف مالية (3 % × 20.000) 600 دج -
فوائد الخصم 5 % 55,55 دج -
القيمة الصافية للكمبيالة 19344,45 دج

$$Ec = V_n \times t \times \frac{n}{360}$$

V_n : القيمة الأصلية - Ec : الخصم التجاري . - T : المعدل (5=T %)
 n : مدة الخصم (2014/3/8 ← 2014/3/28) : (n=20 يوم)

$$Ec = 20.000 \times \frac{5}{100} \times \frac{20}{360} = 55,55 \text{ DA}$$

تسجيل العملية خصم الكمبيالة رقم 014/96 . في اليومية.

		2014/3/8		
20.000	20.000	أوراق القبض المرسله للخصم	413	4131
		أوراق القبض		
		ارسال الكمبيالة رقم 014/96 إلى البنك لخصمها		
		2014/ 03/12		
	19344,45	البنك		512
	655,55	مصاريف البنوك والتحويل		668
20.000		أوراق القبض المرسله للخصم	4131	
		الكشف البنكي 014/26		

3.5.3.5. تظهير الأوراق التجارية :

ويقصد بالتظهير تحويل ملكية الورقة التجارية من مالكة الأصلي إلى مالك جديد , وذلك بالتنازل عنها كتابة على ظهر الورقة حيث يكتب العبارة (لأمر السيد (المستفيد) . حيث يقوم بتسديد مصاريف أو مشتريات لهذه الورقة.

تطبيق : نفترض أن المؤسسة بتاريخ 2014 /3/8 قامت بشراء بضاعة بقيمة 30.000 دج وقد سددت جزء من قيمتها للمورد سمي بتظهير الكمبيالة رقم 014/96 بواسطة التنازل كتابة على ظهرها . علما بأن تكلفة البضاعة 18.000 دج . أما الفرق سعر فقد سددته نقدا (تم استلام الفاتورة رقم 014/44 مع البضاعة) .

المطلوب : - إعداد فاتورة الشراء رقم 014/44 . - تسجيل العملية عند الطرفين (المؤسسة , المورد سمي) .

حل التطبيق : إعداد الفاتورة المتعلقة بالشراء رقم 014/44 :

قيمة الشراء HT 30.000 دج
 TVA (17 % × 30.000) 5100 دج +
 المبلغ الواجب الدفع T.T.C 35.100 دج

• التسجيل في يومية المؤسسة الزبون (المشتري) :

		2014/3/8		
	30.000	مشتريات بضاعة		380
	5100	TVA على المشتريات		445
20.000		أوراق القبض (مظهرة)	413	
15100		الصندوق	53	
		فاتورة الشراء رقم 014/44 .		
		مع تظهير الكمبيالة رقم 014/96 .		
		2014/3/8		
	30.000	بضاعة		30
30.000		مشتريات بضاعة	380	
		وصل التخزين رقم		

• التسجيل في يومية المورد (البائع)

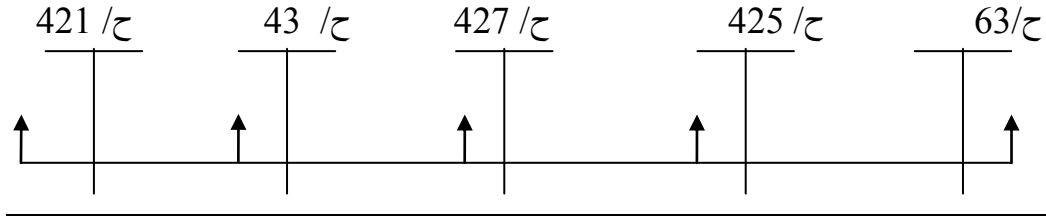
		2014/3/8		
	20.000		أوراق القبض .	413
	15100		صندوق	53
30.000			مبيعات بضاعة	700
5100			TVA على المبيعات	445
			فاتورة البيع رقم 014/44 . مع الكمبيالة رقم 014/96 .	
	18.000	2014/3/8		60
18.000			بضاعة مستهلكة	30
			بضاعة مخزنة	
			وصل خروج المخزون رقم	

4.5. المستخدمين (العاملين) والحسابات الملحقة بهم (حساب 42)

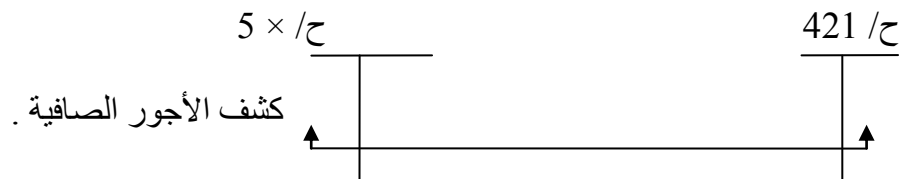
وهو يمثل أجور العمال وجميع ديون الناشئة على عاتق المؤسسة اتجاه عمالها وكل مصاريف هيئات الدولة التي لها علاقة بالعمل .

1.4.5. المعالجة المحاسبية لأجور العمال (حساب 63) :

أ- اثبات أجور العاملين (ح/42)

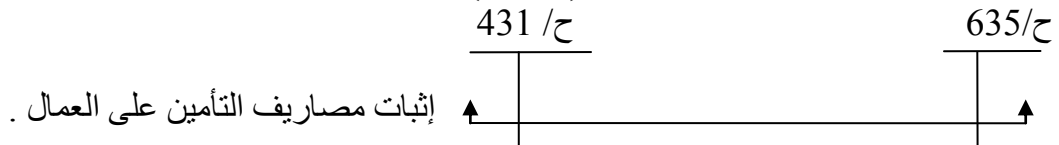


ت- تسديد الأجر الصافي :

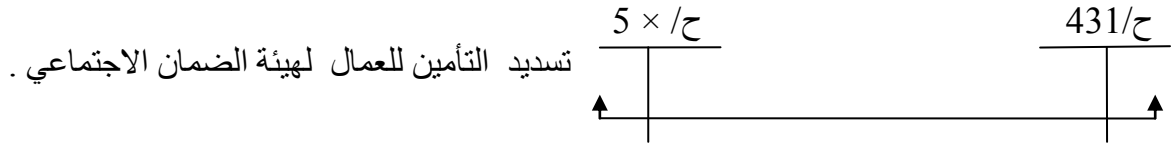


5.5. المعالجة المحاسبية لحساب 43 (الهيئات الاجتماعية والحسابات المرتبطة بها)

1.5.5. إثبات المصاريف المتعلقة بالأجور (التأمين) :

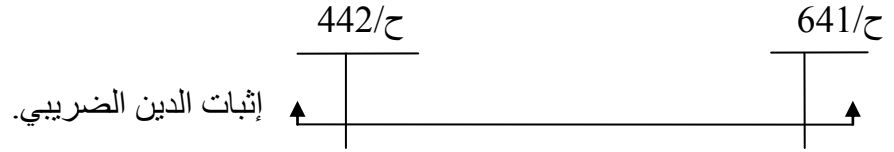


2.5.5. تسديد الديون المتعلقة بالأجور (التأمين) :

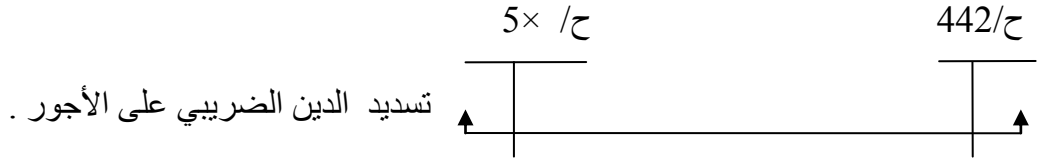


6.5. الضرائب على الأجور (IRG)

1.6.5. إثبات المصاريف الضرائب على الأجور (IRG):



2.6.5. تسديد ديون الضرائب على الأجور (IRG) :



7.5. المعالجة المحاسبية (لحساب 44) :

تسجل في الحساب 44 العمليات التي تقوم بها المؤسسة مع هيئات ومؤسسات الدولة (تعتبر كسلطة عمومية) وقد تكون هذه الهيئات ومنها : الضرائب على الأرباح ، TVA ، الضرائب على الأجور الخ وقد تكون كمورد في حالة مساعدات وإعانات للمؤسسة .

1.7.5. التسجيل المحاسبي لحساب 444 :الضرائب على الأرباح .

