الجمهورية الجزائريـــة الديمقراطيـــة الشعبيـة
RépubliqueAlgérienne Démocratique Et Populaire

وزارة التعليـــم العالـــي والبحـــث العلمـــي
جـامعـة محمـد الشريـف مسـاعديـة
- ســوق أهــراس -
كليـة العلوم الاقتصادية، التجارية و علوم التسيير

Ministère De L'enseignement Supérieur
et De La Recherche Scientifique
Université Mohamed Chérif Messaadia
Souk-Ahras
Faculté Des Sciences Economiques, Commerciales
et Des Sciences de Gestion

مطبوعة بيداغوجية في مقياس:

المحاسبة المالية 2

موجهة لطلبة السنة أولى جذع مشترك ل م د L M D

من إعداد:

د/ طواف فاتح

أستاذ محاضر ب

السنة الجامعية: 202/2025

قائمة المحتويات

المقدمة.....	أ
المحور الأول: محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات.....	**4-17**
محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات وفق طريقة الجرد الدائم	**4**
محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات وفق طريقة الجرد النهائي.....	**15**
المحور الثاني: محاسبة التسبيقات على المخزونات.....	**17-22**
التسجيل المحاسبي عند المشتري.....	**17**
التسجيل المحاسبي عن البائع.....	**17**
المحور الثالث: محاسبة التخفيضات التجارية والمالية.....	**22-24**
تعريف وأنواع التخفيضات.....	**22**
التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية.....	**23**
التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية.....	**24**
المحور الرابع: محاسبة الأغلفة.....	**25-29**
تعريف الأغلفة وأنواعها.....	**25**
محاسبة الأغلفة التالفة.....	**26**
محاسبة الأغلفة المتداولة.....	**27**
المحور الخامس: محاسبة الأوراق التجارية.....	**29-33**
تعريف الأوراق التجارية وأنواعها.....	**29**
التسجيل المحاسبي لنشأة الأوراق التجارية.....	**30**
تحصيل الأوراق التجارية.....	**31**
خصم الأوراق التجارية.....	**32**
المحور السادس: أعمال نهاية الدورة المحاسبية.....	**33-51**
تعريف أعمال نهاية الدورة المحاسبية.....	**33**
منهجية أعمال نهاية الدورة المحاسبية.....	**34**

تسوية الإنتاج الجاري من التثبيتات.....	**35**
تسجيل إهتلاك التثبيتات وخسائر القيمة.....	**37**
تسوية مشتريات المخزونات وفق طريقة الجرد الدائم (حـ 38x).....	**39**
تسوية مبيعات المخزونات غير المفوترة، والإنتاج الجاري وفق طريقة الجرد الدائم.....	**41**
تسوية حسابات المخزونات وفق طريقة الجرد النهائي (حـ 38x، المبيعات غير المفوترة، الإنتاج الجاري).....	**42**
تسوية الأعباء والمنتوجات السنة الجارية المستحقة وغير مسجلة.....	**45**
تسوية الأعباء والمنتوجات السنوات اللاحقة المسجلة خلال السنة الجارية.....	**46**
إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد.....	**47**
إعداد الميزانية.....	**49**
إعداد جدول النتائج حسب الطبيعة.....	**50**
الملاحق.....	**52**
قائمة المصادر والمراجع.....	**54**

مقدمة:

تعرف المحاسبة بأنها "لغة الأعمال"؛ فهي النظام الذي يقوم بتسجيل وتلخيص وتحليل العمليات المالية المختلفة التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية، بهدف توفير معلومات مالية دقيقة وذات موثوقية تساعد متخذي القرار على تقييم أداء المنشأة ومركزها المالي واتخاذ القرارات الرشيدة.

تقوم المحاسبة على مجموعة من المبادئ والأسس العلمية التي تضبط عملها، وفي مقدمتها مبدأ القيد المزدوج الذي يقوم على أساس أن لكل عملية مالية طرفين (مدين ودائن)، مما يحقق التوازن الدائم لمعادلة المحاسبة الأساسية وهي :الأصول = الخصوم + حقوق الملكية.

تتنوع مستخدمي المعلومات المحاسبية بين مستخدمين داخليين مثل الإدارة، ومستخدمين خارجيين مثل المستثمرين والدائنين والجهات الحكومية. ولكل من هؤلاء احتياجاته الخاصة من المعلومات التي تساهم المحاسبة في تلبيتها. وقد تفرع عن المحاسبة عدة مجالات أهمها المحاسبة المالية التي تهتم بإعداد القوائم المالية للمنشأة، والمحاسبة الإدارية التي تركز على توفير المعلومات لخدمة الإدارة الداخلية، ومحاسبة التكاليف التي تختص بحصر وتسجيل عناصر التكاليف ورقابتها.

إن فهم المحاسبة هو مفتاح فهم كيفية عمل المنشآت الاقتصادية ووسيلة تقييم نجاحها أو فشلها، وهي بذلك تشكل ركيزة أساسية في تكوين أي مختص في المجال الاقتصادي والتجاري. **المحاسبة المالية 2** هي الركيزة الأساسية التي تنتقل بالطالب من التعرف على أدوات المحاسبة إلى التمكن من آلياتها المتقدمة. هذه المطبوعة البيداغوجية موجهة خصيصاً لطلبة السنة أولى جامعي (L1) بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، لتكون دليلاً مبسطاً وشاملاً في هذا المقياس.

يهدف هذا العمل إلى مساعدة الطالب على فهم ومعالجة العمليات المحاسبية التي تتجاوز العمليات الجارية اليومية، والتي تبرز أهميتها في نهاية الدورة المحاسبية. ينقسم محتوى المطبوعة إلى ستة محاور رئيسية تغطي جوهر البرنامج:

المحور الأول: محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات

المحور الثاني: محاسبة التسبيقات على المخزونات

المحور الثالث:محاسبة التخفيضات التجارية والمالية

المحور الرابع: محاسبة الأغلفة

المحور الخامس: محاسبة الأوراق التجارية

المحور السادس: أعمال نهاية الدورة المحاسبية

تم إعداد هذه المطبوعة بأسلوب يجمع بين النظري والتطبيقي، معتمدين على لغة واضحة وأمثلة واقعية، ومزودة بتمارين وحلول نموذجية لترسيخ الفهم وتنمية المهارات العملية للطالب. نأمل أن تساهم في تجاوز الصعوبات المرتبطة بالمقياس وتحقيق النجاح والتفوق.

الدكتور

طواف فايز

أستاذ محاضر ب

المحور الأول: محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات

تعد عمليات البيع والشراء حجر الزاوية في نشاط أي منشأة، وهي تمثل شريان الحياة الذي يضمن استمراريتها ونموها. في عالم مثالي، تتم هذه العمليات بسلاسة تامة، حيث يستلم المشتري البضاعة التي يريدها بالكمية والمواصفات المتفق عليها، ويدفع الثمن مقابلها. لكن الواقع العملي كثيرا ما يشهد حالات لا تسير فيها الأمور وفق هذا النمط المثالي. فقد تصل البضاعة إلى المشتري (سواء كان تاجرا أو مستهلكا نهائيا) وهي تحمل عيوبا في الصنع، أو تكون غير مطابقة للعينات أو المواصفات المتفق عليها، أو قد تزيد الكمية عن المطلوب، أو حتى يقرر المشتري إعادة البضاعة لسبب آخر مقبول.

هنا تبرز على السطح عمليتان محاسبيتان غاية في الأهمية، وهما :مردودات المشتريات و مردودات المبيعات. تمثل هاتان العمليتان الجانب الآخر للتعاملات التجارية، حيث تعكسان حالات عدم الرضا عن الصفقة أو الحاجة إلى تصحيحها.

تعد معالجة مردودات المشتريات والمبيعات جزءا لا يتجزأ من النظام المحاسبي المتكامل لأي منشأة، وذلك للأسباب التالية:

من الناحية المحاسبية، تتم معالجة هذه المردودات عبر إصدار مستندات رسمية (مثل إذن المردودات أو مذكرة الدائن أو مذكرة المدين (التي تنظم عملية الإرجاع وتحدد قيمتها وتاريخها وأسبابها. ويتم تسجيلها في الدفاتر المحاسبية بقيد مزدوج يعكس تأثيرها على الأطراف المعنية (المنشأة، المورد، الزبون) وعلى المخزون.

باختصار، إن دراسة وفهم آليات محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات ليس مجرد تفصيل محاسبي ثانوي، بل هو ضرورة حتمية لضمان دقة البيانات المالية، وفهم سلوك العملاء وجودة المنتجات، والامتثال للمتطلبات القانونية، وبالتالي فهو ركيزة أساسية لنجاح الإدارة المالية لأي منشأة.

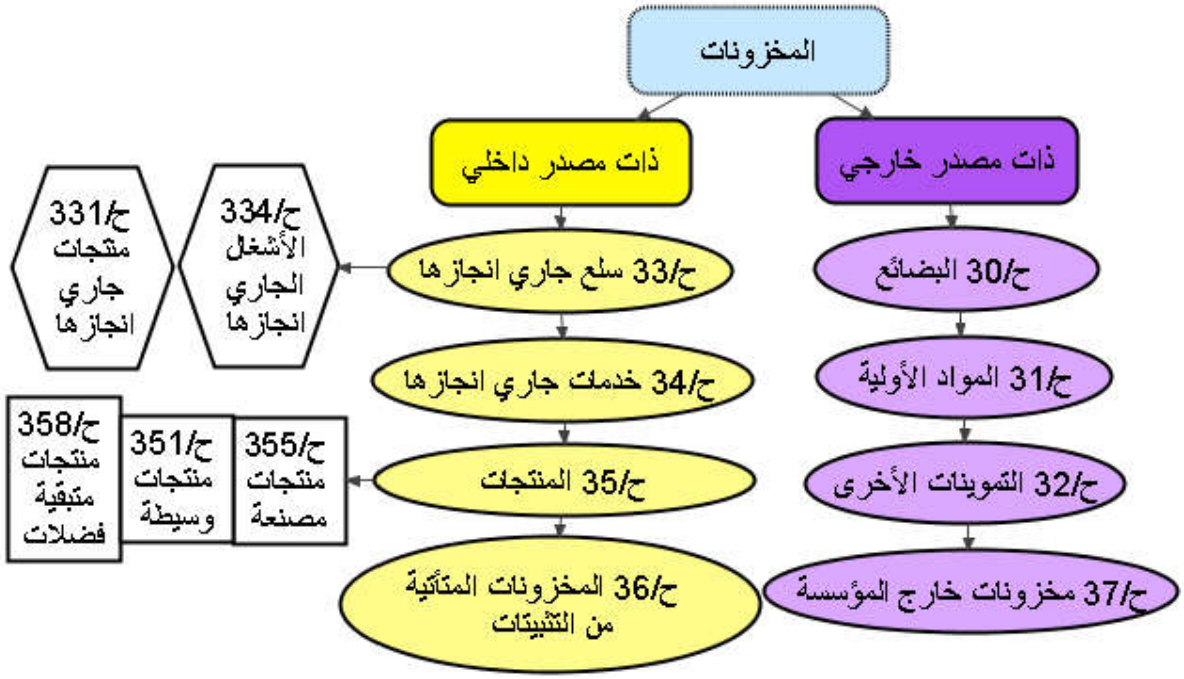
1. مردودات المشتريات والمبيعات في ظل نظام الجرد الدائم (المستمر)

في ظل نظام الجرد الدائم تحتفظ المؤسسة بسجلات تفصيلية نوضح بشكل مستمر كمية وتكلفة المخزون السلعي في أي وقت خلال الفترة المحاسبية، ويتم حساب تكلفة البضاعة المباعة عقب كل عملية بيع، ويمكن القول أن هذا النظام يحقق رقابة أفضل على المخزون السلعي مقارنة بنظام الجرد المتناوب (النهائي)، كما أنه يوفر الكثير من المعلومات عن المخزون وتكلفة البضاعة المباعة دون الحاجة للانتظار حتى نهاية الفترة لحين إجراء الجرد الفعلي.

ويتطلب نظام الجرد الدائم تسجيل كل العمليات المتعلقة بالمخزونات، حيث يجعل حـ/3x مخزون مدينا بقيمة المشتريات ومصروفات نقل المشتريات، كما يجعل دائنا بقيمة مردودات المشتريات، ويجعل دائنا بتكلفة البضاعة المباعة كلما حدثت عملية بيع ومدينا في حالة حدوث مردودات مبيعات.

وقبل البدء في عمليات التسجيل المحاسبي يجب التعرف أولا على المخزونات والتي تعتبر أصل (ممتلكات) من أصول المؤسسة وتندرج في النظام المحاسبي المالي تحت حـ/ 3xx وهي نوعان كما هي موضحة في الشكل التالي:

شكل رقم (): أنواع المخزونات



المصدر: من إعداد الأستاذ

يتضح من خلال الشكل أعلاه أن المخزون يختلف في تكوينه ليعكس طبيعة نشاط المؤسسة، فالشركات التجارية تخزن بضائع جاهزة للبيع، بينما تحتفظ المؤسسات الإنتاجية بمواد أولية وتموينات أخرى ومنتجات وغيرها، ونجد المواد الاستهلاكية الداعمة للخدمة في المؤسسات الخدماتية. من هذا المنطلق يمكن تصنيف العمليات المحاسبية الخاصة بالمردودات كما يلي:

عمليات الشراء في مؤسسة تجارية:

يقتضي نظام الجرد الدائم عند شراء بضاعة **تسجيل قيدين** يتمثل القيد الأول في تسجيل فاتورة الشراء بجعل الحسابين حـ/38X البضائع المخزنة وحـ/ 4456 ر.ق.م مسترجعة مدينين مقابل جعل (حـ/ 401 موردو المخزونات و/أو ح/512 بنوك الحسابات الجارية و/أو ح/ 53 الصندوق و/أو ح/

517 الهيئات المالية الأخرى و/أو ح/ 403 الموردون السندات الواجب دفعها) دائنا بقيمة الفاتورة. أما القيد الثاني يكون عند وصول البضاعة وإدخالها إلى المخازن بجعل حـ/ مخزون البضائع مدينا بقيمة البضاعة المشتراة، مقابل جعل الحساب حـ/38X البضائع المخزنة دائنا.

ملاحظة: يستخدم ح/401 موردو المخزونات في حالة تمت عملية الشراء على الحساب أي لأجل لاحق، ويستخدم ح/512 بنوك الحسابات الجارية إذا تمت عملية الشراء بشيك، ويستخدم ح/ 53 الصندوق إذا تمت العلمية نقدا، ويستخدم ح/ 517 الهيئات المالية الأخرى إذا تمت العلمية مثلا عن طريق الحساب الجاري البريدي، ويستخدم ح/403 الموردون السندات الواجب دفعها إذا تمت العملية بورقة تجارية، ويمكن إستخدام حسابين أو ثلاثة حسابات أو أربعة حسابات حسب اختلاف طريقة إنجاز المعاملة (دفع/على الحساب).

حيث تكون فاتورة الشراء كما يلي:

فاتورة المشتريات	
مبلغ الشراء خارج الرسم (HT)	XXXX
الرسم على القيمة المضافة (TVA)	TVA= HT× t%
المبلغ متضمن كل الرسوم (TTC)	TTC = HT+ TVA

ويمر التسجيل المحاسبي لعملية الشراء بمرحلتين إذا كان الدفع نقدا أو بشيك، وبثلاثة مراحل إذا تمت العملية كلها أو جزء منها على الحساب كما يلي:

مرحلة 01: قيد الشراء

ر/ح مدين	ر/ح دائن	التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
380		حـ/ مشتريات البضائع المخزنة	HT	
و/أو381		حـ/ مشتريات المواد الأولية والتوريدات المخزنة	HT	
و/أو382		حـ/ مشتريات التموينات الأخرى المخزنة	HT	
44566		حـ/ TVA مسترجعة على شراء السلع والخدمات	TVA	
	401	حـ/ مورد المخزونات والخدمات		
	و/أو 403	حـ/ موردو السندات الواجب دفعها		
	و/أو 512	حـ/ بنوك الحسابات الجارية		TTC
	و/أو 517	حـ/ الهيئات المالية الأخرى		
	و/أو 530	حـ/ صندوق الأموال		

		فاتورة شراء رقم XXXX		

مرحلة 02: قيد دخول المشتريات للمخزن

ر/ح مدين	ر/ح دائن	التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
30		حـ/ المخزونات من البضائع	HT	
31		حـ/ المواد الأولية والتوريدات	HT	
32		حـ/ التموينات الأخرى	HT	
	380	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		HT
	و/أو381	حـ/ مشتريات المواد الأولية والتوريدات المخزنة		HT
	و/أو382	حـ/ مشتريات التموينات الأخرى المخزنة		HT
		وصل دخول للمخزن رقم XXXX		

مرحلة 03: قيد تسديد مبلغ الفاتورة (هذا القيد يكون إذا تمت العملية كلها أو جزء منها على الحساب)

ر/ح مدين	ر/ح دائن	التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
401		حـ/ مورد المخزونات والخدمات	TTC	
	512	حـ/ بنوك الحسابات الجارية		
	و/أو 517	حـ/ الهيئات المالية الأخرى		TTC
	و/أو 530	حـ/ صندوق الأموال		
		شيك رقم/وصل دفع رقم XXXX		

مردودات مشتريات البضاعة

إذا قامت المؤسسة برد المشتريات أو جزء منها بسبب معين، يتم إثبات ذلك بإجراء 3 قيود في اليومية، تتمثل في **عكس القيدين** السابقين الخاصين بعملية الشراء ودخول المشتريات للمخزن بالقيم المناسبة التي تم إرجاعها والثالث خاص باسترجاع ثمن المردودات إذا تم دفع قيمتها سابقا، أي أنه تم إلغاء عملية الشراء بالمبالغ المتفق عليها من الطرفين في دفتر اليومية (سواء كانت نفس مبالغ عملية الشراء أو أقل)، ويكون ذلك كما يلي:

مرحلة 01: تسجيل فاتورة المردودات من المشتريات:

تنجز عملية المردودات بين المورد والمشتري وفقا لفاتورة أيضا كسند لثبوت العملية، والتي تتضمن:

فاتورة مردودات المشتريات	
مبلغ الشراء خارج الرسم (HT)	XXXX
الرسم على القيمة المضافة (TVA)	TVA= HT× t%

المبلغ متضمن كل الرسوم (TTC)	TTC = HT+ TVA

ويكون التسجيل المحاسبي المرافق لهذه الفاتورة في اليومية عكس قيد الشراء كما يلي:

ر/ح مدين	ر/ح دائن	التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
401		حـ/ مورد المخزونات والخدمات		
و/أو 403		حـ/ موردو السندات الواجب دفعها		
و/أو 512		حـ/ بنوك الحسابات الجارية	TTC	
و/أو 517		حـ/ الهيئات المالية الأخرى		
و/أو 530		حـ/ صندوق الأموال		
	380	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		HT
	و/أو381	حـ/ مشتريات المواد الأولية والتوريدات المخزنة		HT
	و/أو382	حـ/ مشتريات التموينات الأخرى المخزنة		HT
	44566	حـ/ TVA مسترجعة على شراء السلع والخدمات		TVA
		فاتورة مردودات المشتريات رقم XXXX		

مرحلة 02: تسجيل خروج المردودات من المشتريات من المخزن:

يرافق عملية المردودات من المشتريات كذلك إخراج المشتريات من المخازن وتوجه للمورد ويتم تسجيل قيد إخراجها بعكس قيد إدخالها للمخزن كما يلي:

ر/ح مدين	ر/ح دائن	التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
380		حـ/ مشتريات البضائع المخزنة	HT	
و/أو381		حـ/ مشتريات المواد الأولية والتوريدات المخزنة	HT	
و/أو382		حـ/ مشتريات التموينات الأخرى المخزنة	HT	
	30	حـ/ المخزونات من البضائع		HT
	31	حـ/ المواد الأولية والتوريدات		HT
	32	حـ/ التموينات الأخرى		HT
		وصل خروج من المخزن رقم XXXX		

مرحلة 03: استرجاع مبلغ مردودات المشتريات من المورد: (إذا تم دفع كل المبلغ أو جزء منه للمورد)

حيث يتم تسجيل عكس قيد الدفع للمورد بالمبلغ المناسب للمردودات كما يلي:

ر/ح مدين	ر/ح دائن	التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
512 و/أو 517 و/أو 530		حـ/ بنوك الحسابات الجارية حـ/ الهيئات المالية الأخرى حـ/ صندوق الأموال	TTC	
	401	حـ/ مورد المخزونات والخدمات شيك رقم/وصل تحصيل رقم XXXX		TTC

تمرين تطبيقي 01:

قامت مؤسسة الأريج بتاريخ 03/15 بشراء بضاعة بقيمة 100,000 دج (HT)، الرسم على القيمة المضافة 19%، على الحساب من المورد "خالد" (فاتورة رقم 12، وصل إدخال رقم 05). بتاريخ 03/18، اكتشفت المؤسسة عيوباً في جزء من البضاعة فقامت برده للمورد، حيث بلغت قيمة البضاعة المردودة 20,000 دج (HT) (فاتورة إنقاص رقم 02، وصل إخراج رقم 01).

المطلوب: سجل العمليات في دفتر يومية مؤسسة الأريج.

حل التمرين 01:

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
		15/03		
380		حـ/ مشتريات البضائع المخزنة	100,000	
44566		حـ/ TVA مسترجعة	19,000	
	401	حـ/ موردو المخزونات		119,000
		(فاتورة شراء رقم 12)		
		15/03		
30		حـ/ المخزونات من البضائع	100,000	
	380	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		100,000
		(وصل إدخال رقم 05)		
		03/18 (إثبات المردودات)		
401		حـ/ موردو المخزونات	23,800	
	380	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		20,000
	44566	حـ/ TVA مسترجعة		3,800
		(فاتورة إنقاص رقم 02)		

380		**18/03**	20,000	
	30	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		20,000
		حـ/ المخزونات من البضائع		
		(وصل إخراج رقم 01)		

تمرين تطبيقي02:

بتاريخ 2024/05/10، اقتنت مؤسسة "النجاح" بضاعة من المورد "كريم" بقيمة 200,000 دج (خارج الرسم HT). معدل الرسم على القيمة المضافة (TVA) هو 19%. تمت العملية على الحساب (فاتورة رقم 45). تم إدخال البضاعة للمخزن في نفس اليوم (وصل إدخال رقم 12).

بتاريخ 2024/05/15، اكتشفت المؤسسة تلفاً في جزء من البضاعة قيمته 40,000 دج (HT)، فقامت بإرجاعه للمورد "كريم" الذي أرسل لها فاتورة إنقاص (رقم 03). تم إخراج البضاعة من المخزن (وصل إخراج رقم 08).

المطلوب: سجل العمليات في دفتر يومية مؤسسة "النجاح" (المشتري).

حل التمرين 02:

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
عملية الشراء الأصلية (2024/05/10)				
380		حـ/ مشتريات البضائع المخزنة	200,000	
44566		حـ/ TVA مسترجعة (200,000 * 19%)	38,000	
	401	حـ/ موردو المخزونات والخدمات		238,000
		(فاتورة شراء رقم 45)		
30		حـ/ مخزونات البضائع	200,000	
	380	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		200,000
		(وصل إدخال رقم 12)		
عملية المردودات (2024/05/15) – إثبات فاتورة الإنقاص				
401		حـ/ موردو المخزونات والخدمات	47,600	
	380	حـ/ مشتريات البضائع المخزنة		40,000
	44566	حـ/ TVA مسترجعة (40,000 * 19%)		7,600
		(فاتورة إنقاص رقم 03)		

380		حـ/ مشتريات البضائع المخزنة	40,000	
	30	حـ/ مخزونات البضائع		40,000
		(وصل إخراج رقم 08)		

ملاحظة01: نلاحظ أن حساب 380 الوسيطي قد تم ترصيده جزئياً بمبلغ المردودات (40,000 دج)، وبقي فيه رصيد يمثل البضاعة التي احتفظت بها المؤسسة، والذي تم ترصيده بدوره عند إدخال البضاعة للمخزن. كما أن دين المورد (401) انخفض بقيمة البضاعة المعادة متضمنة الرسوم (TTC).

ملاحظة02: لإلغاء قيد محاسبي في اليومية لا يجوز تصحيحها بالشطب أو الطمس أو غيرها من الأساليب الغير قانونية، إنما يجب إتباع طرق تصحيح الأخطاء المحاسبية بطرق سليمة حيث يوجد طريقتين، الأولى بعكس القيود، والثانية تسمى الإلغاء بالمتمم الصفري، حيث سيتم الاعتماد على طريقة عكس القيود في هذه الأمثلة.

ب. عمليات البيع ومردوداتها في مؤسسة تجارية

عند قيام المؤسسة ببيع بضاعة للزبائن، يتطلب الجرد الدائم تسجيل قيدين: الأول لإثبات إيراد المبيعات (حـ/ 700) مع التزامات الضريبة (حـ/ 4457)، والثاني لإثبات خروج البضاعة من المخزن وتكلفتها (حـ/ 600).

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبلغ مدين	مبلغ دائن
		تاريخ البيع	TTC	
411		حـ/ الزبائن		
	700	حـ/ المبيعات من البضائع		HT
	4457	حـ/ TVA محصلة		TVA
		(فاتورة البيع رقم...)		
		تاريخ خروج البضاعة		
600		حـ/ مشتريات البضائع المبيعة (التكلفة الشراء خارج الرسم)	تكلفة الشراء	
	30	حـ/ المخزونات من البضائع		تكلفة الشراء
		(وصل إخراج رقم...)		

في حالة مردودات المبيعات:

تحدث هذه الحالة عندما يقوم الزبون بإرجاع البضاعة المباعة له. هنا تقوم مؤسستنا (البائع) بإصدار فاتورة إنقاص للزبون. المعالجة المحاسبية تتضمن عكس قيود البيع:

1. **إلغاء الإيراد:** يتم عكس قيد البيع لتخفيض قيمة مبيعات البضائع (700) وتخفيض الرسم المحصل (4457)، مقابل تخفيض دين الزبون (411).
2. **إرجاع البضاعة للمخزن:** يتم إثبات عودة البضاعة المردودة إلى مخازن المؤسسة (بالتكلفة التي خرجت بها) بجعل حساب المخزون (30) مدينا، وحساب تكلفة البضاعة المباعة (600) دائنا.

تسجيل مردودات المبيعات				
700 4457		حـ/ مبيعات من البضائع (HT) حـ/ TVA محصلة	HT TVA	
	411	حـ/ الزبائن (TTC) *(إثبات فاتورة الإنقاص)*		TTC
30		حـ/ مخزونات البضائع	تكلفة الشراء	
	600	حـ/ مشتريات البضائع المبيعة *(إرجاع البضاعة للمخزن بتكلفتها)*		تكلفة الشراء

تمرين تطبيقي 03:

باعت مؤسسة "الرائد" بضاعة للزبون "أمين" بقيمة 150,000 دج (HT)، مع TVA بنسبة 19% على الحساب. تكلفة شراء هذه البضاعة على المؤسسة كانت 100,000 دج. (تم تسليم البضاعة وإصدار الفاتورة).

بعد يومين، أرجع الزبون "أمين" ما قيمته 30,000 دج (HT) من البضاعة لعدم مطابقتها للطلب. علما أن تكلفة البضاعة المعادة تقدر بـ 20,000 دج.

المطلوب: سجل العمليات في يومية "الرائد" (البائع).

حل تمرين 03:

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
عملية البيع الأصلية				
411		حـ/ الزبائن	178,500	
	700	حـ/ مبيعات من البضائع		150,000
	4457	حـ/ TVA محصلة (150,000 * 19%)		28,500

600	30	حـ/ مشتريات البضائع المبيعة (بالتكلفة) حـ/ مخزونات البضائع *(خروج البضاعة للزبون)*	100,000	100,000
تسجيل مردودات المبيعات				
700 4457	411	حـ/ مبيعات من البضائع (HT) حـ/ TVA محصلة حـ/ الزبائن (TTC المعادة = 30,000 + 5,700) *(إثبات فاتورة الإنقاص)*	30,000 5,700	35,700
30	600	حـ/ مخزونات البضائع حـ/ مشتريات البضائع المبيعة *(إرجاع البضاعة للمخزن بتكلفتها)*	20,000	20,000

تمرين تطبيقي 04:

تطبق مؤسسة النور نظام الجرد الدائم في تسيير مخزوناتها من البضائع .خلال شهر ماي2024 ، تمت العمليات التالية مع الزبون خالد:

1. بتاريخ :05/05/2024 باعت المؤسسة بضاعة للزبون' خالد 'بمبلغ إجمالي قدره 1,000,000 دج .(HT) معدل (TVA)هو .19% تكلفة شراء البضاعة بلغت 600,000 دج .تم تسديد قيمة المبيعات (TTC) كالتالي:

- 30% بشيك بنكي رقم (B12)
- 20% نقدا وصل قبض رقم (C05)
- 50% المتبقية على الحساب لأجل

2. بتاريخ :10/05/2024 أرجع الزبون خالد نسبة 15% من البضاعة المباعة لعدم مطابقتها للمواصفات .اتفقت المؤسسة مع الزبون على تعويضه عن هذه الدفعة المردودة عن طريق تحويل بنكي.

3. بتاريخ :18/05/2024 أرجع الزبون دفعة ثانية تمثل 25% من البضاعة لوجود عيوب خفية .اتفقت المؤسسة على عدم إرجاع الأموال، بل تخفيض قيمة هذه المردودات من دينه المتبقي على الحساب.

حل التمرين 04:

1. **العمليات الحسابية:**

أ –عملية البيع:(05/05/2024)

–المبلغ 1,000,000 = (HT) دج

–الـ 190,000 = 19% × 1,000,000 = (TVA) دج

–المبلغ 1,190,000 = (TTC) دج

-التسديد عن طريق البنك 357,000 = 30% × 1,190,000 = (30%) دج

-التسديد نقدا الصندوق 238,000 = 20% × 1,190,000 = (20%) (دج

-الباقي على الحساب الزبائن 595,000 = 50% × 1,190,000 = (50%) دج

ب -المردودات الأولى بنسبة:(10/05/2024) 15%

-مبلغ (HT) المردود 150,000 = 15% × 1,000,000 دج

-مبلغ (TVA) المردودة 28,500 = 19% × 150,000 دج

-مبلغ (TTC) المعوض للزبون بنك 178,500 دج

-تكلفة البضاعة المردودة للمخزن 90,000 = 15% × 600,000 دج

ج -المردودات الثانية بنسبة:(18/05/2024) 25%

-مبلغ (HT) المردود 250,000 = 25% × 1,000,000 دج

-مبلغ (TVA) المردودة 47,500 = 19% × 250,000 دج

-مبلغ (TTC) المخفض من دين الزبون 297,500 دج

-تكلفة البضاعة المردودة للمخزن 150,000 = 25% × 600,000 دج

2. التسجيل المحاسبي (دفتر اليومية):

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		05/05/2024		
512		ح /بنوك الحسابات الجارية	357,000	
53		ح /الصندوق	238,000	
411		ح /الزبائن	595,000	
	700	ح /المبيعات من البضائع		1,000,000
	4457	ح TVA /محصلة		190,000
		إثبات فاتورة البيع وتسديدها جزئيا		
600		05/05/2024		
		ح /مشتريات البضائع المبيعة	600,000	
	30	ح /مخزونات البضائع		600,000
		إخراج البضاعة المباعة بتكلفتها		
		10/05/2024		
700		ح /المبيعات من البضائع	150,000	
4457		ح TVA /محصلة	28,500	
	512	ح /بنوك الحسابات الجارية		178,500
		إثبات فاتورة الإنقاص والتعويض البنكي		

		10/05/2024		
30		حـ /مخزونات البضائع	90,000	
	600	حـ /مشتريات البضائع المبيعة		90,000
		إرجاع الدفعة الأولى للمخزن بتكلفتها		
		18/05/2024		
700		حـ /المبيعات من البضائع	250,000	
4457		حـ TVA /محصلة	47,500	
	411	حـ /الزبائن		297,500
		إثبات فاتورة الإنقاص وتخفيض الدين		
		18/05/2024		
30		حـ /مخزونات البضائع	150,000	
	600	حـ /مشتريات البضائع المبيعة		150,000
		إرجاع الدفعة الثانية للمخزن بتكلفتها		

2. محاسبة مردودات المشتريات والمبيعات وفق طريقة الجرد المتناوب (النهائي)

على عكس الجرد الدائم، تقوم طريقة الجرد المتناوب على مبدأ المحاسبة المالية البحتة خلال الدورة؛ أي أن المؤسسة تتتبع التدفقات المالية الفواتير والتسديدات فقط، ولا تسجل حركة المخزونات دخولا وخروجا من المخزن في دفتر اليومية إطلاقا، بل تستخدم الحساب الوسيط (حـ 38/المشتريات المخزنة)، وتؤجل تسوية المخزون المادي إلى غاية أعمال نهاية السنة.

وتأسيسا على ما سبق، فإن المعالجة المحاسبية للمردودات سواء كانت مشتريات أو مبيعات في ظل الجرد المتناوب تتسم بالتبسيط، وتقتصر على خطوتين فقط:

1. عكس قيد الفاتورة الأصلية :يتم تسجيل فاتورة الإنقاص بنفس الطريقة المعتمدة في الجرد الدائم تخفيض حساب الغير والضرائب والمبيعات/المشتريات.
2. تسوية الجانب المالي :إثبات إرجاع أو استرجاع الأموال) عن طريق البنك أو الصندوق (إن لزم الأمر.

ملاحظة هامة: في الجرد المتناوب، يمنع منعا باتا تسجيل قيد إخراج المشتريات المردودة أو قيد إدخال المبيعات المردودة للمخازن.

إن المعالجة المحاسبية الفورية والصحيحة للمردودات تكتسي أهمية بالغة للأسباب التالية:

- الضبط الدقيق للذمة المالية (حقوق وديون): التحيين الآني لأرصدة الزبائن (حـ/411)

والموردين(حـ/401)، مما يضمن عدم المطالبة بحقوق ملغاة، أو دفع أموال غير مستحقة للموردين عن سلع تم إرجاعها.

- القياس الصحيح لنتيجة الدورة :المردودات تؤدي إلى تخفيض رقم الأعمال الفعلي (المبيعات) وتخفيض أعباء الاستغلال (المشتريات)، وعدم تسجيلها يؤدي إلى تضخيم وهمي لأرباح أو خسائر المؤسسة.
- دعم الرقابة واتخاذ القرار الإداري: توفر إحصائيات المردودات مؤشرات أداء حقيقية للإدارة؛ فكثرة مردودات المشتريات تدل على سوء اختيار الموردين، وكثرة مردودات المبيعات تمثل ناقوس خطر حول رداءة منتجات المؤسسة وعدم رضا الزبائن.

تمرين تطبيقي 04: المردودات وفق الجرد المتناوب

تطبق مؤسسة' الأفق 'نظام الجرد المتناوب .خلال شهر أوت، قامت بالعمليتين التاليتين:

1. بتاريخ :05/08 باعت بضاعة للزبون' أحمد 'بقيمة 100,000 دج(HT) ، معدل الرسم (TVA) 19%، تمت العملية على الحساب فاتورة رقم 20.
2. بتاريخ :08/08 أرجع الزبون' أحمد 'ربع (25%) البضاعة المباعة لوجود عيب فيها .حررت المؤسسة فاتورة إنقاص رقم 01 لخفض قيمة دينه.

المطلوب :سجل العمليات في دفتر يومية مؤسسة الأفق (البائع).

الحل تمرين04:

العملية الحسابية للمردودات:(25%)

-مبلغ HT المردود 25,000 = 25% × 100,000 = دج.

-مبلغ TVA المردودة 4,750 = 19% × 25,000 = دج.

-مبلغ TTC المخفض من الدين 29,750 = دج.

التسجيل المحاسبي في دفتر اليومية:

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		05/08/2024		
411		حـ /الزبائن	119,000	
	700	حـ /المبيعات من البضائع		100,000
	4457	حـ TVA /محصلة		19,000

		إثبات فاتورة البيع الأصلية		
		08/08/2024		
700		حـ /المبيعات من البضائع	25,000	
4457		حـ TVA /محصلة	4,750	
	411	حـ /الزبائن		29,750
		فاتورة إنقاص :إثبات المردودات وتخفيض الدين		

ملاحظة: لكون المؤسسة تطبق الجرد المتناوب، لم نقم بتسجيل قيد حركة خروج البضاعة يوم05/08 ، وبالتالي لم نسجل قيد حركة عودة البضاعة للمخزن يوم 08/08

المحور الثاني: محاسبة التسبيقات على المخزونات

تعتبر التسبيقات من المعاملات التجارية الرائجة بين المتعاملين الاقتصاديين، حيث يطلب المورد من زبونه تقديم دفعة مسبق (عربون) لضمان إتمام عملية الشراء وتزويده بالسلعة، خاصة في حالة السلع باهظة الثمن. يعالج التسبيق محاسبيا من خلال مرحلتين: مرحلة دفع/قبض التسبيق، ومرحلة إعداد وتحرير الفاتورة النهائية.

التسبيق (L'avance) هو دفعة نقدية أو بنكية يدفعها الزبون للمورد كعربون لتأكيد طلبيته قبل استلام البضاعة أو تحرير الفاتورة النهائية. يعد التسبيق ضمانا ماليا للمورد، وإثباتا لجدية الزبون في إتمام الصفقة. من الناحية المحاسبية، يتم تسجيل التسبيق عند الطرفين بطريقة تعكس الالتزام المالي المستقبلي.

1. التسجيل المحاسبي للتسبيقات المدفوعة (عند المشتري)

عندما تدفع المؤسسة تسبيقا لموردها، فإنها تمتلك "حقا" (دين على المورد) يتمثل في استلام بضاعة مستقبلا. هذا الحق يسجل في حسابات الأصول الجارية، وتحديدا في حساب **4091 (موردون – تسبيقات ومدفوعات مسددة مسبقا)**. عند استلام الفاتورة النهائية، يتم خصم هذا التسبيق من إجمالي المبلغ المستحق.

ملاحظة: التسبيقات المدفوعة لا تخضع للرسم على القيمة المضافة (TVA) عند دفعها، بل تحسب الـ TVA في الفاتورة النهائية على كامل المبلغ.

2. التسجيل المحاسبي للتسبيقات المستلمة (عند البائع)

عندما تستلم المؤسسة تسبيقا من زبائنها، فإنه يشكل "التزاما" (دين على المؤسسة للزبون) بضرورة توفير البضاعة مستقبلاً. يُسجل هذا الالتزام في حسابات الخصوم الجارية، وتحديداً في حساب **4191 (زبائن**

- تسبيقات ومدفوعات مستلمة).

تمرين تطبيقي 05:

بتاريخ 2024/06/01، أرسلت مؤسسة "الشمس" طلبية لشراء مواد أولية من المورد "الوفاء"، وأرفقت مع الطلبية شيكا بنكيا بقيمة 50,000 دج كتسبيق.

بتاريخ 2024/06/08، استلمت مؤسسة "الشمس" المواد الأولية مرفقة بالفاتورة التالية: مبلغ المواد الأولية (HT) هو 250,000 دج، الـ TVA بنسبة 19%. تم تسديد المبلغ المتبقي نقدا.

المطلوب: سجل العمليات في دفتر يومية مؤسسة "الشمس" (المشتري)، ثم في دفتر يومية المورد "الوفاء" (البائع).

حل التمرين 05:

أ- يومية مؤسسة "الشمس" (المشتري):

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		01/06/2024		
4091		حـ/ موردون، تسبيقات مدفوعة	50,000	
	512	حـ/ بنوك الحسابات الجارية		50,000
		(دفع تسبيق للمورد)		
		08/06/2024		
381		حـ/ مشتريات مواد أولية مخزنة	250,000	
44566		حـ/ TVA مسترجعة (k250 * 19%)	47,500	
	4091	حـ/ موردون، تسبيقات مدفوعة (ترصيد)		50,000
	401	حـ/ موردو المخزونات (الباقي للدفع)		247,500
		08/06/2024		
401		حـ/ موردو المخزونات	247,500	
	53	حـ/ الصندوق		247,500
		(تسديد الباقي نقدا)		

31		**08/06/2024**	250,000	
	381	حـ/ مواد أولية ولوازم		250,000
		حـ/ مشتريات مواد أولية مخزنة		
		(إدخال المواد للمخزن)		

ب- يومية المورد "الوفاء" (البائع):

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		01/06/2024		
512		حـ/ بنوك الحسابات الجارية	50,000	
	4191	حـ/ زبائن، تسبيقات مستلمة		50,000
		(استلام تسبيق من الزبون)		
		08/06/2024		
4191		حـ/ زبائن، تسبيقات مستلمة (ترصيد)	50,000	
411		حـ/ الزبائن (الباقي للتحصيل)	247,500	
	701	حـ/ مبيعات منتجات تامة		250,000
	4457	حـ/ TVA محصلة		47,500
		08/06/2024		
53		حـ/ الصندوق	247,500	
	411	حـ/ الزبائن		247,500
		(تحصيل الباقي نقدا)		

تمرين 06:

قامت مؤسسة' الهدى 'بالعمليات التالية خلال شهر مارس:2024

-بتاريخ :01/03 أرسلت طلب شراء بضاعة وأرفقته بتسبيق قيمته 100,000 دج بشيك بنكي.

-بتاريخ :10/03 استلمت البضاعة والفاتورة التي تتضمن :ثمن الشراء (HT) بـ 400,000 دج، (TVA) 19%.

-بتاريخ :12/03 سددت المؤسسة الرصيد المتبقي بشيك بنكي.

المطلوب :إعداد العمليات الحسابية وتسجيل القيود في يومية مؤسسة' الهدى المشتري.

الحل المفصل للتمرين 06:

أ –العمليات الحسابية فاتورة 10/03

–ثمن الشراء 400,000 = (HT) دج

–الرسم على القيمة المضافة 76,000 = 19% × 400,000 = (TVA 19%) دج

–المبلغ الإجمالي 476,000 = (TTC) دج

–يطرح مبلغ التسبيق 100,000 – = دج

–المبلغ الصافي الواجب دفعه 376,000 = دج

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		01/03/2024		
4091		ح /الموردون، تسبيقات مسددة مسبقا	100,000	
	512	ح /بنوك الحسابات الجارية		100,000
		دفع تسبيق للمورد لتأكيد الطلبية		
		10/03/2024		
380		ح /مشتريات البضائع المخزنة	400,000	
44566		ح TVA /مسترجعة	76,000	
	4091	ح /الموردون، تسبيقات مسددة مسبقا		100,000
	401	ح /موردو المخزونات والخدمات		376,000
		إثبات الفاتورة النهائية واقتطاع التسبيق		
		10/03/2024		
30		ح /مخزونات البضائع	400,000	
	380	ح /مشتريات البضائع المخزنة		400,000
		إدخال البضاعة للمخزن		
		12/03/2024		
401		ح /موردو المخزونات والخدمات	376,000	
	512	ح /بنوك الحسابات الجارية		376,000
		تسديد رصيد الفاتورة المتبقي		

2. التسجيل المحاسبي للتسبيق عند البائع (المورد):

يعتبر التسبيق المقبوض من الزبون قبل تسليم البضاعة' التزاما ودينا على المورد اتجاه زبونه .يسجل هذا الالتزام في الحساب :4191 العملاء، تسبيقات ومدفوعات مستلمة على الطلبيات.

عند إعداد وتحرير الفاتورة النهائية للزبون، يتم ترصيد الحساب 4191 بجعله مدينا، ليتم خصم قيمته من إجمالي حقوق المؤسسة لدى الزبون.(411)

التمرين التطبيقي الثاني (عند البائع):

قامت مؤسسة' الريادة 'بالعمليات التالية خلال شهر أفريل:2024

-بتاريخ :15/04 تلقت طلبية من الزبون' عادل 'لشراء بضاعة، مرفقة بشيك بنكي قيمته 150,000 دج كتسبيق.

-بتاريخ :20/04 سلمت البضاعة والفاتورة للزبون' عادل .'تضمنت الفاتورة مبلغ (HT) بـ 600,000 دج، و .%19 (TVA)اتفق الطرفان على إبقاء الباقي على الحساب لأجل. تكلفة شراء هذه البضاعة هي 350,000دج

المطلوب :إعداد العمليات الحسابية وتسجيل القيود في يومية مؤسسة' الريادة ' (البائع).

الحل المفصل للتمرين الثاني:

أ -العمليات الحسابية فاتورة:20/04

-ثمن البيع 600,000 = (HT) دج

-الرسم على القيمة المضافة 114,000 = 19% × 600,000 = (19% TVA) دج

-المبلغ الإجمالي 714,000 = (TTC) دج

-يطرح مبلغ التسبيق المقبوض 150,000 - = دج

-رصيد الدين المتبقي على الزبون 564,000 = دج

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		15/04/2024		
512		حـ /بنوك الحسابات الجارية	150,000	
	4191	حـ /العملاء، تسبيقات مستلمة		150,000
		قبض تسبيق من الزبون		

411		20/04/2024		
4191		حـ /الزبائن (المبلغ المتبقي)	564,000	
		حـ /العملاء، تسبيقات مستلمة (ترصيد)	150,000	
	700	حـ /المبيعات من البضائع		600,000
	4457	حـ TVA /محصلة		114,000
		إصدار الفاتورة وتخفيض حق الزبون		
600		20/04/2024		
		حـ /مشتريات البضائع المبيعة	350,000	
	30	حـ /مخزونات البضائع		350,000
		إخراج البضاعة المباعة بتكلفتها		

المحور الثالث: محاسبة التخفيضات التجارية والمالية

التخفيضات هي اقتطاعات من السعر الأساسي للسلعة، وتلعب دورا هاما في السياسة التسويقية والمالية للمؤسسات. تختلف المعالجة المحاسبية للتخفيض جذريا بناء على نوعه (تجاري أم مالي) ومكان وروده (في الفاتورة الأصلية أم في فاتورة إنقاص منفصلة).

1. التخفيضات التجارية (Réductions Commerciales)

تشمل التخفيضات التجارية ثلاثة أنواع رئيسية يرمز لها اختصاراً بـ (RRR):

- **التخفيض (:(Rabat** يُمنح بسبب وجود عيب في السلعة، أو تأخر في التسليم، أو عدم مطابقة تامة للمواصفات.
- **التنزيل (:(Remise** يُمنح نظير شراء الزبون لكميات كبيرة، أو لمهنته (تجار الجملة)، أو كعربون ولاء للزبائن الدائمين.
- **الحسم / المرتجع (:(Ristourne** يُحسب دورياً (نهاية السنة غالباً) بناءً على إجمالي رقم الأعمال الذي حققه الزبون مع المورد خلال الفترة.

القاعدة المحاسبية للتخفيض التجاري:

أ- داخل الفاتورة الأصلية: لا يسجل التخفيض التجاري كحساب مستقل إطلاقا. نقوم بحساب "الصافي التجاري" (Net Commercial) ونعتبره هو ثمن الشراء/البيع الأساسي الذي تُبنى عليه القيود المحاسبية.

ب- في فاتورة إنقاص (مستقلة): إذا جاء التخفيض التجاري لاحقا في فاتورة منفصلة، فإنه يسجل

لإثبات تخفيض الدين.

- عند المشتري: يمثل إيرادا ويسجل في الجانب الدائن من الحساب **609 (التخفيضات والتنزيلات المتحصل عليها)**.
- عند البائع: يمثل عبئا ويسجل في الجانب المدين من الحساب **709 (التخفيضات والتنزيلات الممنوحة)**.

2. التخفيض المالي (Escompte de règlement)

يمنح التخفيض المالي لتشجيع الزبون على تعجيل الدفع قبل تاريخ الاستحقاق المتفق عليه. يسجل التخفيض المالي **دائما** في الدفاتر المحاسبية (سواء ورد في الفاتورة الأصلية أو المستقلة) لأنه يعكس تدفقاً ماليا.

- عند المشتري: يمثل ربحا ماليا ويُسجل في الحساب **768 (منتوجات مالية أخرى)**.
- عند البائع: يمثل خسارة مالية ويُسجل في الحساب **668 (أعباء مالية أخرى)**.

مثال تطبيقي شامل للفواتير (4):

باعت مؤسسة "السلام" بضاعة للزبون "منير" على الحساب، وكانت المعطيات في الفاتورة الأصلية كالتالي:

- المبلغ الإجمالي (HT) = 400,000 دج.
- تنزيل تجاري (Remise) = 10%.
- خصم تعجيل الدفع (Escompte) = 2%.
- معدل (TVA) = 19%.

تكلفة إنتاج/شراء هذه البضاعة هي 250,000 دج.

المطلوب: إعداد هيكل الفاتورة رياضياً، ثم التسجيل في يومية المورد "السلام" (البائع).

الحل: هيكل الفاتورة

المبلغ الإجمالي (HT) = 400,000 دج

(−) التنزيل التجاري (10%) = (40,000) دج

(=) الصافي التجاري = 360,000 دج <-- (هذا ما يسجل في حـ/700)

(-) الخصم المالي (2%) = (7,200) دج <-- (هذا ما يسجل في حـ/668)

(=) الصافي المالي الخاضع للضريبة = 352,800 دج

(+) الـ TVA (352,800 * 19%) = 67,032 دج

(=) المبلغ الإجمالي للتحصيل (TTC)= 419,832 دج <-- (هذا ما يسجل في حـ/411)

التسجيل المحاسبي (يومية المورد "السلام"):

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
411		حـ/ الزبائن (المبلغ TTC النهائي)	419,832	
668		حـ/ أعباء مالية أخرى (قيمة الخصم المالي)	7,200	
	700	حـ/ مبيعات البضائع (الصافي التجاري فقط)		360,000
	4457	حـ/ TVA محصلة		67,032
600		حـ/ مشتريات البضائع المبيعة	250,000	
	30	حـ/ مخزونات البضائع		250,000
		(إخراج البضاعة بالتكلفة)		

كما تلاحظ، التخفيض التجاري (40,000 دج) لم يظهر إطلاقاً في القيود، بل اعتمدنا مباشرة على الصافي التجاري (360,000 دج). بينما ظهر التخفيض المالي كعبء مالي صريح (7,200 دج).

المحور الرابع: محاسبة الأغلفة

1. تعريف الأغلفة وأنواعها

الأغلفة هي المواد والأوعية التي توضع فيها البضاعة لحفظها أو نقلها أو بيعها. وتصنف أساسا إلى:

- **أغلفة مستهلكة (مفقودة):** تباع مع البضاعة ولا تسترجع (مثل العلب البلاستيكية والكرتونية). تدمج تكلفتها ضمن تكلفة البضاعة المباعة. فهي أغلفة ذات قيمة منخفضة، تستعمل لمرة واحدة وتباع مع المنتج ولا تسترجع من الزبون) مثل العلب الورقية، الأكياس البلاستيكية .(تعالج محاسبياً كـ' مخزونات.'

-عند الشراء :تسجل في حـ/ 3826 مشتريات تغليفات مخزنة.

-عند الإدخال للمخزن :تسجل في حـ/ 326 تغليفات.

-عند الاستهلاك :تسجل في حـ/ 6026 تغليفات مستهلكة.

- **أغلفة متداولة (مسترجعة):** أغلفة قابلة للاستعمال عدة مرات (مثل الصناديق الخشبية، القارورات الزجاجية، البراميل). يقوم المورد بإعارتها للزبون مقابل مبلغ تأمين (ضمان) يسترده الزبون عند إرجاع الأغلفة سليمة. وتصنف ضمن' التثبيتات المادية 'في الحساب :2186 أغلفة متداولة.

2. محاسبة الأغلفة المتداولة (المسلفة كضمان)

يتم تسجيل مبلغ الضمان (Consignation) كالتالي:

- **عند المشتري:** يعتبر أصل (حق) ويسجل في الجانب المدين من حساب **4096 (موردون، ديون عن أغلفة ومعدات مسلفة).**
- **عند البائع:** يعتبر دين (التزام) ويسجل في الجانب الدائن من حساب **4196 (زبائن، ديون عن أغلفة ومعدات مسلفة).**

3. حالات إرجاع الأغلفة المتداولة:

1. **الإرجاع السليم:** يتم استرداد مبلغ الضمان كاملاً (عكس القيد).
2. **الإرجاع التالف جزئياً:** يخصم المورد جزءاً من الضمان كتعويض (غرامة). يُسجل المورد هذا الاقتطاع كإيراد في الحساب **708 (نواتج الأنشطة الملحقة)**، بينما يسجله المشتري كعبء في الحساب **6136 (نقص في مواد التغليف).**
3. **عدم الإرجاع (الاحتفاظ بها):** تتحول العملية إلى "بيع" أصول (تثبيتات) من المورد إلى الزبون.

تمرين تطبيقي (): **محاسبة الضمان على الأغلفة المتداولة**

بتاريخ 2024/04/01، باعت مؤسسة "الهضاب" بضاعة للزبون "طارق" بقيمة 100,000 دج ((HT، TVA 19%. تضمنت الفاتورة تسليم 50 صندوقا خشبيا (أغلفة متداولة) كضمان، حيث حدد مبلغ الضمان بـ 1,000 دج للصندوق الواحد. تمت العملية على الحساب.

بتاريخ 2024/04/15، أرجع الزبون "طارق" 40 صندوقاً بحالة سليمة، و10 صناديق بحالة متضررة جداً، مما دفع المؤسسة لخصم 200 دج كغرامة عن كل صندوق متضرر، وردت الباقي من الضمان بشيك.

العمليات الحسابية:

- مبلغ البضاعة TTC = 100,000 + 19,000 = 119,000 دج.
- مبلغ ضمان الأغلفة = 50 صندوق * 1,000 دج = 50,000 دج (لا يخضع للـ TVA).
- إجمالي فاتورة البيع = 119,000 + 50,000 = 169,000 دج.
- الضمان المسترد عن 40 صندوق سليم = 40 * 1,000 = 40,000 دج.
- الصناديق المتضررة (10): الغرامة = 10 * 200 = 2,000 دج. الضمان المسترد عنها = 10 * 800 = 8,000 دج.
- إجمالي المبلغ المسترد للزبون = 40,000 + 8,000 = 48,000 دج.

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ (في يومية المورد – البائع)	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		2024/04/01 (عملية البيع وتسليف الأغلفة)		
411		حـ/ الزبائن (إجمالي الفاتورة)	169,000	
	700	حـ/ المبيعات من البضائع		100,000
	4457	حـ/ TVA محصلة		19,000
	4196	حـ/ زبائن، ديون عن أغلفة مسلفة (الضمان)		50,000
		2024/04/15 (استرجاع الأغلفة واقتطاع الغرامة)		
4196		حـ/ زبائن، ديون عن أغلفة مسلفة (ترصيد الضمان)	50,000	
	512	حـ/ بنوك الحسابات الجارية (المبلغ المردود للزبون)		48,000
	708	حـ/ نواتج الأنشطة الملحقة (إيراد الغرامة المقتطعة)		2,000

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ (في يومية الزبون – المشتري)	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		2024/04/01 (عملية الشراء واستلام الأغلفة)		
380		حـ/ مشتريات البضائع المخزنة	100,000	
44566		حـ/ TVA مسترجعة	19,000	
4096		حـ/ موردون، ديون عن أغلفة مسلفة (الضمان)	50,000	
	401	حـ/ موردو المخزونات والخدمات		169,000

		2024/04/15 (إرجاع الأغلفة وتحمل الغرامة)		
512		حـ/ بنوك الحسابات الجارية (المبلغ المقبوض)	48,000	
6136		حـ/ نقص في مواد التغليف (عبء الغرامة)	2,000	
	4096	حـ/ موردون، ديون عن أغلفة مسلفة (ترصيد الضمان)		50,000

تمرين تطبيقي: محاسبة الأغلفة بأنواعها من وجهة نظر المشتري

قامت مؤسسة' الوفاء 'بالعمليات التالية خلال دورة:2024

1. بتاريخ :01/04 اشترت أغلفة مستهلكة بـ 30,000 دج(HT) ،19% TVA ، بشيك بنكي . وأدخلتها للمخازن.
2. بتاريخ :05/04 اشترت بضاعة بـ 200,000 دج(HT) ،19% TVA ، على الحساب .تضمنت الفاتورة 100 صندوق خشبي (أغلفة متداولة) بضمان 1,200 دج للصندوق.
3. بتاريخ :15/04 أرجعت المؤسسة كافة الصناديق للمورد بحالة سليمة.

المطلوب :تسجيل القيود في يومية مؤسسة' الوفاء.'

الحل النموذجي للتمرين:

الحسابات:

-فاتورة01/04: HT=30,000 | TVA=5,700 | TTC=35,700

-فاتورة :05/04 بضاعة | HT=200,000 | TVA=38,000 أمانات | 100*1200=120,000=

الإجمالي358,000=

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		01/04/2024		
3826		حـ /مشتريات تغليفات مخزنة	30,000	
44566		حـ TVA /مسترجعة	5,700	
	512	حـ /بنوك الحسابات الجارية		35,700
		01/04/2024		
326		حـ /التغليفات	30,000	
	3826	حـ /مشتريات تغليفات مخزنة		30,000
		05/04/2024		
380		حـ /مشتريات بضاعة مخزنة	200,000	

44566		حـ TVA /مسترجعة	38,000	
4096		حـ /موردون–مدينون (أمانات)	120,000	
	401	حـ /موردو المخزونات		358,000
		15/04/2024		
401		حـ /موردو المخزونات	120,000	
	4096	حـ /موردون–مدينون(أمانات)		120,000
		إرجاع الأغلفة سليمة		

تمرين تطبيقي: محاسبة الأغلفة بأنواعها من وجهة نظر البائع

بتاريخ10/05/2024 ، باعت مؤسسة' الأمل 'منتجات تامة بـ 500,000 دج(HT) ،19% TVA ، بشيك بنكي .أرسلت المنتجات في 200 صندوق كأغلفة متداولة بضمان 1,000 دج/صندوق .تكلفة الإنتاج 350,000 دج.

بتاريخ25/05/2024 ، أرجع الزبون الأغلفة حيث:

150 –صندوقا بحالة سليمة.

30 –صندوقا تعرضت للتلف، فقررت المؤسسة اقتطاع غرامة 200 دج عن كل صندوق.

20 –صندوقا احتفظ بها الزبون (لم يرجعها) اعتبرتها المؤسسة مباعة له بـ 1,500 دج/صندوق (HT) تكلفتها الأصلية 1,100 دج/صندوق، والاهتلاك المتراكم للصندوق الواحد هو 200 دج.

المطلوب :تسجيل القيود في يومية مؤسسة' الأمل.'

الحل النموذجي للتمرين الثاني:

–إجمالي الأمانات المستلمة 200,000 = دج.

–الصناديق التالفة :(30) الغرامة 6,000 = 200 * 30 = دج حـ/ 708

–الصناديق المباعة :(20) سعر البيع .HT=30,000 | TVA=5,700 | TTC=35,700 يتم تسويتها من الأمانة.(20,000)

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		10/05/2024		
512		حـ /بنوك الحسابات الجارية	795,000	
	701	حـ /المبيعات من المنتجات التامة		500,000
	4457	حـ TVA /محصلة		95,000

	4196	حـ /زبائن–دائنون (أمانات)		200,000
		25/05/2024		
4196		حـ /زبائن–دائنون (أمانات)	156,000	
	708	حـ /نواتج أنشطة ملحقة (الغرامة)		6,000
	411	حـ /زبائن		150,000
		(تسوية الأغلفة)		
		25/05/2024		
4196		حـ /زبائن–دائنون (الأمانة المحتجزة)	20,000	
28186		حـ /إهتلاك أغلفة متداولة(200*20)	4,000	
411		حـ /الزبائن(باقي ثمن البيع) (TTC)	6,000	
	2186	حـ /أغلفة متداولة(1100*20)		22,000
	4457	حـ TVA /محصلة		5,700
	752	حـ /نواتج التنازل عن أصول		13,700
		تسجيل بيع الـ 20 صندوق		

المحور الخامس: محاسبة الأوراق التجارية

في الحياة التجارية، قد لا يمتلك الزبون السيولة النقدية الكافية لتسديد ديونه فورا. لتوفير ضمان قانوني للمورد، يتم اللجوء إلى "الأوراق التجارية" وهي صكوك مكتوبة قابلة للتداول تمثل حقا نقديا يستحق الدفع في تاريخ آجل (تاريخ الاستحقاق).

1. تعريف الأوراق التجارية وأنواعها

- **السفتجة (الكمبيالة Lettre de change)**: محرر تجاري يأمر فيه شخص (الساحب/المورد) شخصاً آخر (المسحوب عليه/الزبون) بأن يدفع مبلغا معينا في تاريخ محدد لشخص ثالث (المستفيد، وغالبا ما يكون هو الساحب نفسه). تحتاج السفتجة إلى "قبول" الزبون بتوقيعه عليها.
- **السند لأمر (Billet à ordre)** محرر يتعهد بموجبه شخص (المحرر/الزبون) بأن يدفع مبلغاً معيناً في تاريخ محدد لشخص آخر (المستفيد/المورد).

المسميات المحاسبية:

– عند المورد (صاحب الحق): تسمى **أوراق قبض (Effets à recevoir)** وتسجل في حـ/ 413.

– عند الزبون (المدين): تُسمى **أوراق دفع (Effets à payer)** وتُسجل في حـ/ 403.

2. المعالجة المحاسبية لحياة الورقة التجارية

تمر الورقة التجارية بعدة مراحل من نشأتها وحتى انقضائها، وسنستعرضها من خلال مثال متسلسل لتوضيح الأثر المحاسبي في كل مرحلة.

أ- نشأة الورقة التجارية (Création de l'effet)

عند الاتفاق على تحرير الورقة، يتحول الدين من "دين شفوي/عادي" إلى "دين موثق بصك".

مثال متسلسل (العملية 1): بتاريخ 2024/09/02، باعت مؤسسة "الأطلس" بضاعة للزبون "فريد" بقيمة 238,000 دج (TTC). لتسوية الدين، سحب المورد "الأطلس" سفتجة (رقم 11) على الزبون "فريد" تستحق الدفع بعد 60 يوماً، وقام الزبون بقبولها والتوقيع عليها في نفس اليوم.

عند المورد "الأطلس" (أوراق القبض)	عند الزبون "فريد" (أوراق الدفع)
من حـ/ 413 (الزبائن – السندات الواجبة التحصيل) [238,000] **إلى حـ/ 411 (الزبائن)**[238,000] *(سحب وقبول السفتجة رقم 11)*	**من حـ/ 401 (موردو المخزونات والخدمات)**[238,000] **إلى حـ/ 403 (الموردون – السندات الواجبة الدفع)** [238,000] *(قبول السفتجة رقم 11)*

ب- تحصيل الورقة التجارية (L'encaissement de l'effet)

عند حلول تاريخ الاستحقاق، قد يرسل المورد الورقة إلى بنكه ليقوم بتحصيلها من بنك الزبون، مقابل عمولة بنكية (Services bancaires).

(العملية 2 – فرضية التحصيل): بتاريخ 2024/11/02، أرسل المورد "الأطلس" السفتجة للبنك للتحصيل. في 2024/11/05، وصل إشعار البنك بتحصيل المبلغ بعد اقتطاع 1,000 دج كعمولة تحصيل (HT)، الـ TVA على العمولة 19%. وتم اقتطاع المبلغ من حساب الزبون "فريد".

يومية المورد "الأطلس"	يومية الزبون "فريد"

-- **11/02 (إرسال للتحصيل)** -- من حـ/ 4131 (أوراق قبض مرسلة للتحصيل) [238,000] إلى حـ/ 413 (الزبائن – سندات للتحصيل) [238,000] -- **11/05 (استلام إشعار التحصيل)** -- من حـ/ 512 (بنوك الحسابات الجارية – الصافي) [236,810] من حـ/ 627 (خدمات مصرفية وما شابهها) [1,000] من حـ/ 44566 (TVA مسترجعة على الخدمات) [190] إلى حـ/ 4131 (أوراق مرسلة للتحصيل) [238,000]	-- **11/05 (إشعار باقتطاع المبلغ)** -- من حـ/ 403 (موردون – سندات للدفع) [238,000] إلى حـ/ 512 (بنوك الحسابات الجارية) [238,000] *(لا يتحمل الزبون عمولات التحصيل البنكية الخاصة بالمورد)*

ج- خصم الورقة التجارية (L'escompte de l'effet)

إذا احتاج المورد إلى السيولة النقدية **قبل تاريخ الاستحقاق**، يمكنه بيع (خصم) الورقة التجارية للبنك. يقوم البنك بدفع قيمة الورقة للمورد فوراً بعد اقتطاع "فائدة الخصم" (L'escompte) عن المدة المتبقية، بالإضافة إلى "عمولة البنك".

(العملية 3 – فرضية الخصم بدلا من التحصيل): نعود بالزمن، ونتخيل أن المورد "الأطلس" احتاج للسيولة بتاريخ 2024/09/15 (قبل شهر ونصف من الاستحقاق)، فقام بخصم السفتجة لدى البنك. اقتطع البنك فوائد خصم (أعباء مالية) بقيمة 4,000 دج، وعمولات بقيمة 800 دج (TVA على العمولة 19%).

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ (في يومية المورد "الأطلس" فقط)	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة

		2024/09/15 (عملية الخصم)		
512		حـ/ بنوك الحسابات الجارية (الصافي المقبوض)	233,048	
661		حـ/ أعباء الفوائد (الفوائد البنكية المقتطعة)	4,000	
627		حـ/ خدمات مصرفية وما شابهها (العمولة)	800	
44566		حـ/ TVA مسترجعة (800 * 19%)	152	
	514	حـ/ خصم الأوراق التجارية (كالتزام مؤقت للبنك)		238,000
		2024/11/02 (تاريخ الاستحقاق الطبيعي)	238,000	
514		حـ/ خصم الأوراق التجارية		238,000
	413	حـ/ الزبائن – سندات للتحصيل		
		(البنك حصّل المبلغ من الزبون، فتم ترصيد الالتزام)		

ملاحظة: عملية الخصم تخص المورد والبنك فقط، ولا يسجل الزبون أي شيء إلا في تاريخ الاستحقاق الفعلي عند دفع قيمة الورقة.

د- تظهير الورقة التجارية (L'endossement)

التظهير هو تنازل المورد عن حقه في الورقة التجارية لشخص آخر (دائن للمورد، مثلا مورد مواد أولية) لتسوية دين عليه. يتم ذلك بالتوقيع على ظهر الورقة (Endossement).

القيد المحاسبي للتظهير: يقوم المورد (الذي ظهر الورقة) بترصيد حساب مورديه (401) بجعله مدينا، مقابل تخفيض أوراق القبض (413) بجعلها دائنة. ولا يسجل الزبون (المسحوب عليه الأصلي) أي شيء لأنه سيدفع نفس المبلغ في تاريخ الاستحقاق ولكن للمستفيد الجديد.

هـ- إلغاء وتجديد الورقة التجارية (Annulation et Renouvellement)

إذا اقترب تاريخ الاستحقاق وأدرك الزبون أنه لن يتمكن من الدفع، يمكنه الاتفاق مع المورد على "إلغاء" الورقة القديمة وسحب ورقة "جديدة" بتاريخ استحقاق أبعد. في هذه الحالة، يتحمل الزبون "فوائد التأخير" (Intérêts de retard) وأي مصاريف طوابع بريدية تكبدها المورد لإنشاء الورقة الجديدة.

خطوات التجديد:

إلغاء القديمة: عكس قيد نشأة الورقة (إرجاع الدين كدين شفوي عادي).

إثبات أعباء التأخير: يسجلها المورد كمنتوجات مالية (761)، ويسجلها الزبون كأعباء مالية (661).

إنشاء الجديدة: سحب ورقة جديدة بقيمة (المبلغ القديم+ فوائد التأخير+ المصاريف).

المحور السادس: أعمال نهاية الدورة المحاسبية

تعتبر أعمال نهاية الدورة المحاسبية (Les travaux de fin d'exercice) المحطة الأهم في حياة المؤسسة. فبعد تسجيل العمليات اليومية المعتادة طوال السنة (من 1 جانفي إلى 31 ديسمبر)، يكون المحاسب أمام أرصدة دفترية (نظرية) قد لا تعكس الواقع الحقيقي للمؤسسة. هنا تبرز أهمية التسويات الجردية التي تهدف إلى مطابقة "الواقع المحاسبي" مع "الواقع المادي والاقتصادي"، تطبيقاً للمبادئ المحاسبية الأساسية مثل (مبدأ استقلالية الدورات، مبدأ الحيطة والحذر، ومبدأ التكلفة التاريخية)، وذلك تمهيدا لإعداد قوائم مالية صادقة وشفافة.

1. منهجية أعمال نهاية الدورة المحاسبية

تمر أعمال نهاية السنة عبر تسلسل منطقي وخطوات منهجية دقيقة لا يمكن تجاوز إحداها:

1. **إعداد ميزان المراجعة قبل الجرد:** وهو الجدول الذي يلخص أرصدة جميع الحسابات (من الصنف 1 إلى الصنف 7) كما هي مسجلة في الدفاتر قبل أي تعديل.
2. **الجرد المادي (الفعلي):** النزول إلى الميدان لعد وقياس ووزن وتقييم كل ما تملكه المؤسسة (المخازن، التثبيتات، الخزينة، الديون، إلخ).
3. **قيود التسوية الجردية (في دفتر اليومية):** وهي المرحلة الأهم، حيث يتم تسجيل الفروق بين الجرد المحاسبي والجرد المادي، واحتساب الاهتلاكات، وتكوين المؤونات.
4. **إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد:** استخراج الأرصدة النهائية والحقيقية بعد أخذ قيود التسوية بعين الاعتبار.
5. **إعداد القوائم المالية الختامية:** الميزانية، حساب النتائج، وجدول تدفقات الخزينة.

2. تسوية التثبيتات (الأصول غير الجارية)

التثبيتات (الصنف 2) هي الأصول التي تنوي المؤسسة الاحتفاظ بها لأكثر من 12 شهرا. وتخضع في نهاية السنة لثلاث تسويات رئيسية: تسوية الإنتاج الجاري، حساب الاهتلاك، واختبار خسارة القيمة.

أولا: تسوية الإنتاج الجاري من التثبيتات

في بعض الأحيان، تبدأ المؤسسة في بناء مبنى أو صنع آلة لنفسها (إنتاج ذاتي)، ويأتي تاريخ 31 ديسمبر ولم يكتمل الإنجاز بعد. لا يمكن تسجيل هذه المصاريف كأعباء ضائعة، بل يتم رسملتها في حساب **232 (التثبيتات المادية الجاري إنجازها)** مقابل الحساب **732 (إنتاج مثبت لأصول مادية)** لإلغاء تأثير الأعباء على نتيجة الدورة.

تمرين تطبيقي (1):

خلال سنة 2024، قررت مؤسسة "المنارة" بناء مخزن جديد لنفسها. حتى 2024/12/31، بلغت التكاليف المنفقة على هذا المشروع (والتي سُجلت كأعباء خلال السنة): 600,000 دج مواد أولية، 300,000 دج أجور عمال، و100,000 دج أتعاب مهندس معماري. نسبة الإنجاز بلغت 70%.

بتاريخ 2025/05/15، اكتمل بناء المخزن بتكاليف إضافية بلغت 200,000 دج (مواد أولية)، وتم استلامه رسمياً.

المطلوب: سجل قيود التسوية في 2024/12/31، وقيد الاستلام في 2025.

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة (دج)	مبالغ دائنة (دج)
		31/12/2024		
232		حـ/ التثبيتات المادية الجاري إنجازها	1,000,000	
	732	حـ/ إنتاج مُثبت لأصول مادية *(ترصيد تكاليف الإنجاز الجاري: k+300k+100k600)*		1,000,000
في السنة الموالية عند استلام المخزن (2025/05/15)				
		15/05/2025		
213		حـ/ البناءات	1,200,000	
	232	حـ/ التثبيتات المادية الجاري إنجازها (الرصيد السابق)		1,000,000

	732	حـ/ إنتاج مُثبت لأصول مادية (تكاليف السنة الحالية)		200,000

ثانياً: تسجيل إهتلاك التثبيتات

الاهتلاك (L'amortissement) هو الاستهلاك وتوزيع تكلفة الأصل غير الجاري على مدار عمره الإنتاجي (المدة النفعية) بسبب الاستخدام، التقادم، أو التطور التكنولوجي. يُسجل قسط الاهتلاك السنوي في حساب **681 (مخصصات الاهتلاكات، المؤونات وخسائر القيمة)** مديناً، مقابل حساب **28xx (اهتلاك التثبيت المعني)** دائنا.

تمرين تطبيقي (2) – الاهتلاك الخطي:

اقتنت مؤسسة معدات نقل (شاحنة) بتاريخ 2022/07/01 بتكلفة حيازة (HT) بلغت 2,400,000 دج. العمر الإنتاجي المقدر هو 5 سنوات. تطبق المؤسسة طريقة الاهتلاك الخطي (الثابت).

المطلوب: إعداد مخطط الاهتلاك، وتسجيل قيد التسوية في 2022/12/31.

العمليات الحسابية:

– معدل الاهتلاك (T) = 100% / 5 سنوات = 20%.

– القسط السنوي الكامل (A) = 2,400,000 * 20% = 480,000 دج.

– قسط سنة 2022 (سنة الحيازة): بما أن الحيازة تمت في 07/01، فإن الشاحنة عملت 6 أشهر فقط في 2022.

– قسط 2022 = 480,000 * (6 / 12) = 240,000 دج.

السنوات	المبلغ القابل للاهتلاك (VA)	قسط الاهتلاك (A)	الاهتلاك المتراكم (AΣ)	القيمة المحاسبية الصافية (VNC)
2022 (6 أشهر)	2,400,000	240,000	240,000	2,160,000
2023	2,400,000	480,000	720,000	1,680,000
2024	2,400,000	480,000	1,200,000	1,200,000
2025	2,400,000	480,000	1,680,000	720,000

2026	2,400,000	480,000	2,160,000	240,000
2027 (6 أشهر)	2,400,000	240,000	2,400,000	0

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		31/12/2022		
681		حـ/ مخصصات الاهتلاك، المؤونات وخسائر القيمة (أصول غير جارية)	240,000	240,000
	28182	حـ/ اهتلاك معدات النقل		
		(إثبات قسط الاهتلاك المكمل لسنة 2022)		

ثالثاً: خسائر القيمة عن التثبيتات (Perte de Valeur)

تحدث خسارة القيمة (المفاجئة) عندما تصبح "القيمة المحاسبية الصافية" (VNC) للأصل أكبر من "قيمته القابلة للتحصيل" (Valeur Recouvrable) في السوق بسبب أزمة اقتصادية أو ظهور تقنية أحدث.

القاعدة: خسارة القيمة (PV) = القيمة المحاسبية الصافية (VNC) – القيمة القابلة للتحصيل.

تسجل الخسارة بجعل حـ/681 مديناً، وحـ/xx29 دائناً. وإذا تحسنت قيمة الأصل في السنوات الموالية، يتم استرجاع الخسارة باستخدام حـ/781.

تمرين تطبيقي (3) – التعديل بعد الخسارة:

بفرض أن معدات النقل السابقة (من التمرين 2)، بلغت قيمتها المحاسبية الصافية (VNC) في 2024/12/31 مبلغ 1,200,000 دج. ولكن بسبب ظهور جيل جديد من الشاحنات، انخفضت قيمتها القابلة للتحصيل في السوق إلى 900,000 دج.

المطلوب: احسب وسجل خسارة القيمة في 2024/12/31، ثم احسب قسط الاهتلاك الجديد لسنة 2025 (علماً أنه تبقى 2.5 سنة من عمرها الإنتاجي).

الحل:

– حساب الخسارة (2024) VNC = (1,200,000) – القيمة السوقية (900,000) = **300,000 دج.**

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
681	29182	**31/12/2024** حـ/ مخصصات الاهتلاك، المؤونات وخسائر القيمة حـ/ خسائر القيمة عن معدات النقل *(إثبات خسارة القيمة للشاحنة)*	300,000	300,000

تعديل مخطط الاهتلاك في 2025:

القيمة القابلة للاهتلاك الجديدة تصبح هي (القيمة السوقية بعد الخسارة) أي 900,000 دج.

المدة المتبقية = 2.5 سنة (سنتان ونصف).

قسط الاهتلاك المعدل لعام 2025 = 900,000 / 2.5 = **360,000 دج**. (ويسجل كالمعتاد 681 مدين / 28182 دائن).

3. تسوية المخزونات وفق طريقة الجرد الدائم

تعتمد تسوية المخزونات في نهاية السنة على معالجة المشاكل المرتبطة بعدم تزامن استلام الفواتير مع استلام البضائع، بالإضافة إلى الفروق بين الجرد الفعلي والمسجل دفتريا.

1.3 تسوية مشتريات المخزونات (حـ/ 38x)

حساب 38x هو حساب وسيطي "مؤقت" يربط بين الفاتورة واستلام البضاعة. القاعدة الذهبية تقول: **يجب أن يكون رصيد حـ/38 معدوماً في 31 ديسمبر**. إذا كان له رصيد، فهذا يعني إحدى الحالتين:

- **الرصيد الدائن (استلام البضاعة دون الفاتورة):** البضاعة في المخزن، لكن المورد لم يرسل الفاتورة بعد. يرصد بجعل حـ/ 38 مديناً، وحـ/ **408 (موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها)** دائنا.
- **الرصيد المدين (استلام الفاتورة دون البضاعة):** الفاتورة مسجلة ودُفعت، لكن البضاعة لا تزال في الطريق (أو محتجزة في الجمارك). يرصد بجعل حـ/ **37 (المخزونات في الخارج)** مديناً، وحـ/ 38 دائنا.

2.3 تسوية مبيعات المخزونات غير المفوترة

إذا سلمت المؤسسة بضاعة للزبون (خرجت من المخزن 600 / 30) ولم تحرر له الفاتورة حتى 12/31،

يجب إثبات إيراد المبيعات تطبيقاً لمبدأ استقلالية الدورات. يتم ذلك بجعل حـ/ **418 (الزبائن – المنتجات التي لم تُعد فواتيرها بعد)** مديناً، وحـ/ 700 (المبيعات) وحـ/ 4457 (TVA) دائنين.

3.3 تسوية فوارق الجرد (Écarts d'inventaire)

عند مقارنة الرصيد المحاسبي (النظري) مع الجرد المادي (الفعلي) في المخزن، يظهر فرق يسمى "فارق الجرد".

فارق الجرد = الجرد المادي الفعلي – الجرد المحاسبي.

- **فارق إيجابي (المادي > المحاسبي)**: زيادة في المخزون.

– إذا كان مبررا (طبيعي): يُسجل (حـ/ 30 مدين، حـ/ 600 دائن).

– إذا كان غير مبرر (استثنائي): يُسجل (حـ/ 30 مدين، حـ/ 757 منتوجات استثنائية دائن).

- **فارق سلبي (المادي < المحاسبي)**: نقص في المخزون (تلف، ضياع، سرقة).

– إذا كان مبرراً (طبيعي بسبب التبخر أو الجفاف): يسجل (حـ/ 600 مدين، حـ/ 30 دائن).

– إذا كان غير مبرر (إهمال، سرقة): يُسجل (حـ/ 657 أعباء استثنائية مدين، حـ/ 30 دائن).

تمرين تطبيقي (4) – فوارق الجرد:

في 2024/12/31، أظهر الدفتر المحاسبي لمخزون البضائع (حـ/30) رصيداً قدره 500,000 دج. بينما أظهر الجرد المادي الفعلي في المستودع بضاعة قيمتها 480,000 دج. أثبتت الإدارة أن 5,000 دج من هذا النقص هو تلف طبيعي مبرر، والباقي (15,000 دج) سرقة (غير مبرر).

المطلوب: تسجيل قيود التسوية.

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		31/12/2024		
600		حـ/ مشتريات البضائع المبيعة (المستهلكة)	5,000	
	30	حـ/ مخزونات البضائع		5,000
		(تسوية الفارق السلبي المبرر – طبيعي)		

657		**31/12/2024**	15,000	
	30	حـ/ أعباء استثنائية للتسيير الجاري		15,000
		حـ/ مخزونات البضائع		
		(تسوية الفارق السلبي غير المبرر – سرقة)		

4. تسوية حسابات المخزونات وفق طريقة الجرد النهائي (المتناوب)

في الجرد النهائي (L'inventaire intermittent)، لا تُسجل حركة خروج ودخول المخزون طوال السنة. تبقى حسابات (30, 31, 32) تحمل رصيد "مخزون أول المدة" الموروث من العام الماضي. في 12/31، يجب تنفيذ خطوتين حتميتين لتحديث المخزون:

1. **إلغاء مخزون أول المدة (المحاسبي):** بجعل حساب تباين المخزونات (603) مديناً، وحساب المخزون (30 مثلاً) دائناً بقيمة رصيد أول السنة.
2. **إثبات مخزون آخر المدة (الفعلي المادي):** بجعل حساب المخزون (30) مديناً بقيمة الجرد المادي الجديد، وحساب التباين (603) دائناً.

تمرين تطبيقي (5):

مؤسسة تطبق الجرد النهائي. أظهر ميزان المراجعة قبل الجرد (يمثل مخزون أول المدة): حـ/30 بضائع = 80,000 دج. بعد الجرد المادي في 12/31 تم تقييم مخزون آخر المدة الفعلي بـ 110,000 دج.

المطلوب: سجل قيود التسوية.

حـ/ مدين	حـ/ دائن	البيان / التاريخ	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة
		31/12/2024		
603		حـ/ التغيرات في المخزونات	80,000	
	30	حـ/ مخزونات البضائع		80,000
		(إلغاء مخزون أول المدة)		

30		**31/12/2024**	110,000	
	603	حـ/ مخزونات البضائع		110,000
		حـ/ التغيرات في المخزونات		
		(إثبات مخزون آخر المدة الفعلي)		

بعد أن تطرقنا في الجزء الثالث إلى تسوية التثبيتات والمخزونات، ننتقل في هذا الجزء إلى تسوية عناصر الأصول الأخرى ذات الأهمية البالغة، وهي حقوق المؤسسة لدى الغير (الزبائن)، بالإضافة إلى تسوية حسابات التسيير (الأعباء والمنتوجات) ضماناً لتطبيق مبدأ استقلالية الدورات، وصولاً إلى تتويج العمل المحاسبي بإعداد الكشوف المالية الختامية.

1. تسوية حسابات الزبائن والديون المشكوك في تحصيلها

تمثل حسابات الزبائن (حـ/411) الحقوق المالية للمؤسسة الناتجة عن مبيعاتها على الحساب. في نهاية السنة المالية (12/31)، تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر، يجب على المؤسسة تقييم هذه الحقوق ودراسة الوضعية المالية لكل زبون لتحديد مدى قدرته على السداد في الآجال المحددة. بناءً على هذا التقييم، يتم تصنيف الزبائن إلى ثلاث فئات رئيسية:

- **الزبائن العاديون:** هم الزبائن الذين يتمتعون بوضعية مالية مريحة ويقومون بتسديد ديونهم بانتظام. هؤلاء لا يتطلبون أي تسوية محاسبية.
- **الزبائن المشكوك فيهم (:Clients Douteux)** هم الزبائن الذين يعانون من صعوبات مالية (تأخر في الدفع، نزاعات تجارية، عسر مالي مؤقت) مما يجعل تحصيل كل أو جزء من ديونهم أمراً غير مؤكد.
- **الزبائن المعدومون (الديون الميؤوس منها):** هم الزبائن الذين أعلنوا إفلاسهم رسمياً أو اختفوا

تماماً، مما يعني استحالة تحصيل ديونهم بشكل نهائي.

أولاً: المعالجة المحاسبية للزبائن المشكوك فيهم

تمر المعالجة المحاسبية للزبون الذي تدهورت وضعيته المالية بمرحلتين أساسيتين في نهاية السنة:

المرحلة 1: تحويل الدين من "عادي" إلى "مشكوك فيه"

بمجرد الشك في قدرة الزبون على السداد، يجب إخراجه من حساب (411 الزبائن) وإدراجه في حساب خاص هو **(416 الزبائن المشكوك فيهم)**. ويتم التحويل بالمبلغ الإجمالي للدين متضمناً الرسوم (TTC).

المرحلة 2: تقدير وتكوين خسارة القيمة (Provision)

يتم تقدير نسبة الخسارة المحتملة من الدين. **ملاحظة هامة جداً:** تُحسب خسارة القيمة دائماً على مبلغ الدين خارج الرسم (HT)، لأن الرسم على القيمة المضافة (TVA) هو حق للدولة وليس إيراداً للمؤسسة، وبالتالي المؤسسة لا تخسر الـ TVA (يمكنها استرجاعها لاحقاً في حال الإفلاس).

- **حساب الدين (HT):** الدين (HT) = الدين (TTC) ÷ 1.19
- **حساب الخسارة:** خسارة القيمة = الدين (HT) × نسبة الخسارة المحتملة.
- **التسجيل المحاسبي:** يُجعل حساب (685 مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – أصول جارية) مديناً، وحساب (491 خسائر القيمة عن حسابات الزبائن) دائناً.

ثانياً: مراجعة خسارة القيمة في السنوات اللاحقة (N+1)

في نهاية كل سنة مالية لاحقة، تتم إعادة دراسة وضعية الزبون المشكوك فيه، ونقوم بمقارنة "الخسارة الحالية (N+1)" مع "الخسارة السابقة (N)":

- **حالة زيادة الخسارة (تدهور إضافي):** إذا كانت الخسارة الحالية > الخسارة السابقة. يُسجل الفارق بنفس قيد التكوين (685 مدين / 491 دائن).
- **حالة تخفيض/إلغاء الخسارة (تحسن الوضعية):** إذا كانت الخسارة الحالية < الخسارة السابقة. يُسترجع الفارق بجعل حـ/ 491 مديناً، وحـ/ 785 (استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة – أصول جارية) دائناً.

ثالثاً: الإفلاس النهائي (إعدام الدين)

عندما يصبح الدين غير قابل للتحصيل نهائياً، يجب إخراجه من الدفاتر. هنا نميز بين حالتين:

الحالة 1: زبون عادي أفلس فجأة (لم تُكون له خسارة قيمة سابقاً)

تعتبر خسارة صافية للمؤسسة. يُسجل الدين (HT) في حـ/ 654 (خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل)، وتُسترجع الـ TVA في حـ/ 4457، ويُرصد حـ/ 411 في الجانب الدائن.

الحالة 2: زبون مشكوك فيه أفلس (سبق وأن كُونت له خسارة قيمة)

نقوم بترصيد (إغلاق) حساب الزبون (416) في الدائن، ونسترجع الـ TVA (4457) في المدين، ونلغي خسارة القيمة المكونة سابقاً (491) في المدين. ثم نقارن بين "الخسارة الحقيقية (الرصيد HT)" وبين "خسارة القيمة المكونة سابقاً":

- إذا كانت الخسارة الحقيقية > الخسارة المكونة: الفارق يمثل خسارة إضافية تُسجل في حـ/ 654.
- إذا كانت الخسارة الحقيقية < الخسارة المكونة: الفارق يمثل فائضاً يُسترجع في حـ/ 785.

تمرين تطبيقي شامل ومفصل (تسوية الزبائن):

إليك وضعية الزبائن لمؤسسة "الآفاق" في 2024/12/31. معدل الـ TVA هو 19%.

اسم الزبون	الدين في 2023/12/31 (TTC)	التسديدات خلال 2024 (TTC)	خسارة القيمة في 2023	الوضعية والمعلومات الجردية في 2024/12/31
أيمن (عادي)	142,800 دج	–	–	يحتمل ألا يسدد 25% من دينه (تدهور الوضعية).
سامي (مشكوك فيه)	238,000 دج	59,500 دج	40,000 دج	يحتمل أن يسدد 60% فقط من الرصيد المتبقي.
فريد (مشكوك فيه)	119,000 دج	35,700 دج	30,000 دج	أعلن إفلاسه نهائيا.

الحل والعمليات الحسابية:

1. الزبون "أيمن" (من عادي إلى مشكوك فيه):

- قيد التحويل: تحويل كامل الدين (142,800 دج) من 411 إلى 416.
- حساب خسارة 2024: الدين HT = 142,800 / 1.19 = 120,000 دج.
- خسارة القيمة 2024 = 120,000 × 25% = **30,000 دج**.

2. الزبون "سامي" (مراجعة خسارة القيمة):

- الرصيد المتبقي (TTC) = 238,000 − 59,500 = 178,500 دج.
- الرصيد (HT) = 178,500 / 1.19 = 150,000 دج.
- الخسارة الحالية (2024): بما أنه سيسدد 60%، إذن لن يسدد 40%. الخسارة = 150,000 × 40% = **60,000 دج**.
- مقارنة: الخسارة الحالية (60,000) > الخسارة السابقة (40,000). إذن: زيادة في الخسارة بمبلغ = 60,000 − 40,000 = **20,000 دج**.

3. الزبون "فريد" (إفلاس زبون مشكوك فيه):

- الرصيد المتبقي (TTC) غير المحصل = 119,000 − 35,700 = 83,300 دج. (هذا ما سيرصد من حـ/416).
- الرصيد (HT) = الخسارة الحقيقية = 83,300 / 1.19 = 70,000 دج.
- الـ TVA المسترجعة = 83,300 − 70,000 = 13,300 دج.
- مقارنة مع الخسارة المكونة سابقا (30,000 دج): الخسارة الحقيقية (70,000) > المكونة (30,000). إذن هناك عبء إضافي (654) = 70,000 − 30,000 = **40,000 دج**.

قيود التسوية في دفتر اليومية (2024/12/31):

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان / التاريخ (2024/12/31)	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة

416	411	حـ/ الزبائن المشكوك فيهم حـ/ الزبائن *(تحويل الزبون أيمن إلى مشكوك فيه)*	142,800	142,800
685	491	حـ/ مخصصات إهتلاكات، مؤونات، وخسائر قيمة (أصول جارية) حـ/ خسائر القيمة عن حسابات الزبائن *(إثبات خسارة القيمة للزبون أيمن)*	30,000	30,000
685	491	حـ/ مخصصات إهتلاكات، مؤونات، وخسائر قيمة (أصول جارية) حـ/ خسائر القيمة عن حسابات الزبائن *(زيادة وتعديل الخسارة للزبون سامي)*	20,000	20,000
491 4457 654	 416	حـ/ خسائر القيمة عن حسابات الزبائن (الخسارة السابقة) حـ/ TVA محصلة (المسترجعة) حـ/ خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل (الفارق) حـ/ الزبائن المشكوك فيهم (الرصيد المتبقي TTC) *(تسوية إفلاس الزبون فريد)*	30,000 13,300 40,000 83,300	

2. تسوية الأعباء والمنتوجات (مبدأ استقلالية الدورات)

ينص "مبدأ استقلالية الدورات" (Principe d'indépendance des exercices) على ضرورة تحميل كل سنة مالية (دورة محاسبية) بما يخصها فقط من أعباء (مصاريف) ومنتوجات (إيرادات)، بغض النظر عن تاريخ الدفع أو التحصيل الفعلي للأموال. ولتحقيق ذلك، نلجأ إلى الحسابات الانتقالية التالية:

أ. الأعباء المعاينة مسبقاً (Charges constatées d'avance – حـ/ 486)

هي أعباء (مصاريف) تم تسجيلها ودفعها خلال السنة الحالية (N)، ولكن جزءاً منها أو كلها يخص استهلاكاً سيمتد إلى السنة الموالية (N+1). مثل: دفع إيجار مستودع لسنة كاملة يبدأ من منتصف السنة، أو أقساط تأمين تغطي فترة تتجاوز 12/31.

المعالجة: في 12/31، يجب "إنقاص" العبء المسجل باستخراج الجزء الذي يخص السنة القادمة وتأجيله. يجعل حـ/ 486 مدينا، وحساب العبء المعني (صنف 6) دائنا بقيمة الجزء المؤجل.

ب. المنتوجات المعاينة مسبقاً (Produits constatés d'avance – حـ/ 487)

هي إيرادات تم تسجيلها وقبضها خلال السنة الحالية (N)، ولكنها تتعلق بخدمات أو سلع لن تُقدم للغير إلا في السنة الموالية (N+1). مثل: قبض إيجار من الغير مسبقاً لفترة تتجاوز نهاية السنة.

المعالجة: في 12/31، يجب "إنقاص" الإيراد المسجل باستخراج الجزء الذي يخص السنة القادمة. يُجعل حساب المنتوج المعني (صنف 7) مديناً، وحـ/ 487 دائناً بقيمة الجزء المؤجل.

مثال سريع: بتاريخ 2024/10/01، سددت المؤسسة قسط التأمين السنوي (حـ/616) على سياراتها بمبلغ 120,000 دج يغطي فترة 12 شهراً (حتى 2025/09/30).

- العبء الذي يخص 2024: 3 أشهر فقط (أكتوبر، نوفمبر، ديسمبر).

- العبء الذي يخص 2025: 9 أشهر. (وهو العبء المعاين مسبقاً).
- قيمة التسوية (الجزء المؤجل) = 120,000 × (9 / 12) = 90,000 دج.
- **القيد في 2024/12/31**: مدين 486 (أعباء معاينة مسبقاً) بـ 90,000 دج / دائن 616 (أقساط التأمينات) بـ 90,000 دج.

3. إعداد الكشوف المالية الختامية

بعد الانتهاء من جميع قيود التسوية الجردية، يتم إعداد "**ميزان المراجعة بعد الجرد**" والذي يتضمن الأرصدة الحقيقية والنهائية لجميع الحسابات. من هذا الميزان، تُستخرج الكشوف المالية الختامية التي نص عليها النظام المحاسبي المالي (SCF):

أ. الميزانية (Le Bilan)

هي صورة فوتوغرافية للمركز المالي للمؤسسة في 12/31. تعتمد على حسابات الأصناف (من 1 إلى 5). تتكون من:

- **الأصول (الممتلكات والحقوق)**: وتُقسم إلى "أصول غير جارية" (التثبيتات بأنواعها بقيمتها الإجمالية، ثم تُطرح الاهتلاكات وخسائر القيمة للوصول إلى القيمة الصافية)، و"أصول جارية" (المخزونات، الزبائن، والسيولة).
- **الخصوم (الالتزامات ورؤوس الأموال)**: وتُقسم إلى "رؤوس الأموال الخاصة" (رأس المال، الاحتياطات، والنتيجة الصافية)، و"خصوم غير جارية" (القروض البنكية طويلة الأجل)، و"خصوم جارية" (الموردون، الضرائب، والديون قصيرة الأجل).

ب. حساب النتائج حسب الطبيعة (Compte de Résultat par nature)

هو جدول يوضح كيف تشكلت نتيجة الدورة (ربح أو خسارة) من خلال مقابلة الأعباء (الصنف 6) مع المنتوجات (الصنف 7). يعرض الجدول "أرصدة تسيير وسيطية" متدرجة:

1. **إنتاج السنة المالية:** (حـ/70 + 72 + 73 + 74).
2. **استهلاك السنة المالية:** (حـ/60 + 61 + 62).
3. **القيمة المضافة للاستغلال (VAC):** = (إنتاج السنة – استهلاك السنة).
4. **إجمالي فائض الاستغلال (EBE):** = VAC (أعباء المستخدمين) – حـ/63 – حـ/64 (الضرائب والرسوم).
5. **النتيجة العملياتية:** EBE = + حـ/75 + حـ/78 – حـ/65 – حـ/68.
6. **النتيجة المالية:** = حـ/76 (المنتوجات المالية) – حـ/66 (الأعباء المالية).
7. **النتيجة العادية قبل الضرائب:** = النتيجة العملياتية + النتيجة المالية.
8. **النتيجة الصافية للسنة المالية:** = النتيجة العادية – الضرائب على الأرباح (IBS).

4. دراسة حالة تطبيقية شاملة (مؤسسة "الأمل")

إليك ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "الأمل" التجارية بتاريخ 2024/12/31 (المبالغ بالدينار الجزائري):

رقم الحـ/	اسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة

213	البناءات	8,000,000	
2182	معدات النقل	1,500,000	
2813	إهتلاك البناءات		2,400,000
28182	إهتلاك معدات النقل		600,000
30	مخزونات البضائع	900,000	
411	الزبائن	1,428,000	
416	الزبائن المشكوك فيهم	357,000	
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		40,000
512	بنوك الحسابات الجارية	2,500,000	
616	أقساط التأمينات	240,000	

المعلومات الجردية في 2024/12/31:

1. معدات النقل اقتنيت في 2021/01/01 وتُهتلك خطياً بمعدل 20% سنوياً. أما البناءات فتهتلك خطياً على 20 سنة.
2. أظهر الجرد المادي الفعلي لبضائع المؤسسة أن قيمتها في المخازن هي 850,000 دج. يُعتبر الفارق غير مبرر (تلف غير اعتيادي).
3. وضعية الزبائن:

- الزبون المشكوك فيه "جمال" (رصيده من الـ 357,000 هو 119,000 دج TTC، والخسارة المكونة له في 2023 هي 20,000 دج): سدد خلال السنة 59,500 دج بشيك (لم يسجله المحاسب). يُتوقع ألا يُسدد 30% من الرصيد المتبقي.
- الزبون العادي "ياسين" (رصيده من الـ 411 هو 238,000 دج TTC): أعلن إفلاسه رسمياً ولن يُسدد أي شيء.

4. أقساط التأمينات (حـ/616) سُددت في 2024/04/01 وتغطي فترة سنة كاملة (حتى 2025/03/31).
5. معدل الـ TVA هو 19%.

المطلوب: إعداد قيود التسوية الجردية اللازمة في 2024/12/31.

حل دراسة الحالة (التسويات المحاسبية):

1. تسوية الاهتلاكات:

- قسط اهتلاك البناءات: 8,000,000 / 20 = 400,000 دج.
- قسط اهتلاك معدات النقل: 1,500,000 × 20% = 300,000 دج.

2. تسوية المخزونات (فارق جرد غير مبرر سالب):

- الجرد المحاسبي = 900,000 دج. الجرد المادي = 850,000 دج.
- الفارق = المادي − المحاسبي = 850,000 − 900,000 = − 50,000 دج. (عجز غير مبرر يُسجل في حـ/ 657).

3. تسوية الزبائن:

- **الزبون المشكوك فيه "جمال":**

أولاً نسجل التسديد المنسي: 59,500 دج.

الرصيد المتبقي (TTC) = 119,000 − 59,500 = 59,500 دج.

الرصيد (HT) = 59,500 / 1.19 = 50,000 دج.

الخسارة الجديدة 2024 = 50,000 × 30% = 15,000 دج.

مقارنة: الخسارة الجديدة (15,000) < السابقة (20,000). إذن: استرجاع (فائض) بمبلغ 5,000 دج (حـ/785).

- **الزبون العادي "ياسين" (إفلاس):**

الدين (TTC) = 238,000 دج. الدين (HT) خسارة = 238,000 / 1.19 = 200,000 دج (تسجل في 654).

الـ TVA = 38,000 دج (تسجل في 4457).

4. تسوية الأعباء المعاينة مسبقاً (التأمين):

- مبلغ التأمين 240,000 يغطي 12 شهراً.
- الجزء الذي يخص 2025 (معاين مسبقاً) هو 3 أشهر (جانفي، فيفري، مارس).
- المبلغ المؤجل = 240,000 × (3 / 12) = 60,000 دج (يُسجل في حـ/ 486).

دفتر يومية التسويات الجردية (2024/12/31):

ر/ح مدين	ر/ح دائن	البيان	مبالغ مدينة	مبالغ دائنة

681	2813 28182	حـ/ مخصصات الاهتلاكات والمؤونات (أصول غير جارية) حـ/ اهتلاك البناءات حـ/ اهتلاك معدات النقل *(إثبات أقساط إهتلاك الدورة)*	700,000	 400,000 300,000
657	30	حـ/ أعباء استثنائية للتسيير الجاري حـ/ مخزونات البضائع *(تسوية فارق الجرد السالب غير المبرر)*	50,000	50,000
512	416	حـ/ بنوك الحسابات الجارية حـ/ الزبائن المشكوك فيهم *(تسجيل تسديد الزبون جمال المنسي)*	59,500	59,500
491	785	حـ/ خسائر القيمة عن حسابات الزبائن حـ/ استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة (أ.جارية) *(تخفيض واسترجاع جزء من خسارة الزبون جمال)*	5,000	5,000
654 4457	 411	حـ/ خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل حـ/ TVA محصلة حـ/ الزبائن *(تسوية إفلاس الزبون العادي ياسين)*	200,000 38,000	 238,000
486	616	حـ/ أعباء معاينة مسبقاً حـ/ أقساط التأمينات *(تأجيل استهلاك التأمين الخاص بسنة 2025)*	60,000	60,000

المراجع المعتمدة:

1- محمد بوتين، **المحاسبة المالية ومعايير المحاسبة الدولية**، الصفحات الزرقاء العالمية، الجزائر، 2010.

2- عبد الرحمن عطية، **المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي**، دار جيطلي للنشر، الجزائر، 2011.

3- بن ربيع حنيفة، حسياني عبد الحميد وبوعلام صالحي، **الواضحفيالمحاسبةالماليةوفقالمعايير المحاسبيةالدولية IFRS/IAS**، الجزء الثاني، دار كليك للنشر والتوزيع، الجزائر، 2012.

4- لخضر علاوي، **نظام المحاسبة المالية**، الصفحات الزرقاء، الجزائر، 2011.

5- القانون رقم 07-11 المؤرخفي 25 نوفمبر 2007، المتضمن النظام المحاسبي المالي، متوفر على الموقع:
http://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2007/A2007074.pdf

6- القرار المؤرخفي26 جويلية 2008، يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى القوائم المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، متوفر على الموقع:
http://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2009/A2009019.pdf

7- المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26ماي 2008، المتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11 المؤرخ في 2007/11/25 والمتضمن النظام المحاسبي المالي، متوفر على الموقع:
http://www.joradp.dz/FTP/jo-arabe/2008/A2008027.pdf