

الفصل الخامس : دراسة الصنف الرابع – حسابات الغير –**1.5. المعالجة المحاسبية لحسابات الغير :**

تضم هذه المجموعة نوعين من الحسابات :

- الحسابات الغير – ذات رصيد مدين(الحسابات الحقوق): وتظهر هذه حسابات في جهة الأصول .
- الحسابات الغير – ذات رصيد دائن(الحسابات الديون): وتظهر هذه الحسابات في جانب الخصوم .

كيف نفرق بين الحسابات المدينة والحسابات الدائنة للمجموعة الرابعة ؟

ح/40 موردون ← (دائن) خصوم

ح/41 زبائن ← (مدين) أصول

أما باقي الحسابات يمكن الاعتماد على ميزان المعطي بحيث الحسابات ذات الأرصدة المدينة تصنف في حسابات الأصول. أما حسابات ذات أرصدة دائنة فتصنف في حسابات الخصوم .

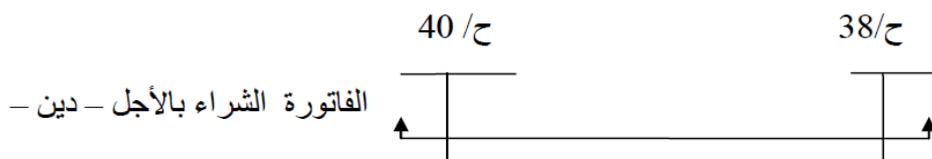
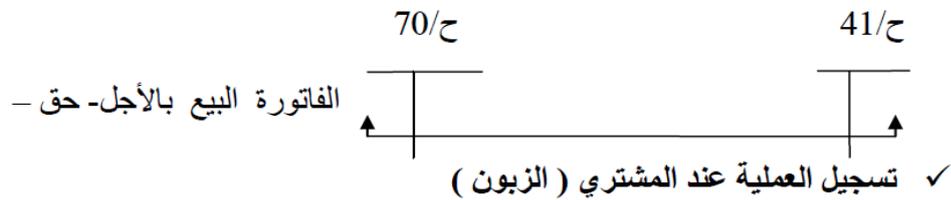
2.5. المعالجة المحاسبية لديون العمليات التجارية بالأجل (فقد خصص لها الحسابين 40 و 41)

- حساب 40 (الموردون والحسابات التابعة لهم): هو حساب دائن تسجل فيه قيمة الديون الناتجة عن كراء أصول بالأجل أو خدمات وكل فروع حساب 40 دائنة باستثناء ح/409 فهو حساب مدين(الموردون والمدينون) .
- حساب 41 (الزبائن والحسابات التابعة لهم): وهي تمثل الحقوق الناتجة عن بيع بضاعة ومنتجات والخدمات بالأجل وكل فروع حساب 41 مدينة باستثناء 419 (الزبائن الدائنون) .
- تناظر الحسابين (ح/40 و ح/41) : يقصد بالحسابات المتناظرة بحيث نفس العملية التجارية تسجل في طرفين بنفس التاريخ وبنفس القيمة لكنهما متعاكستان في الاتجاه.

1.2.5. عمليات تجارية على المخزونات بالأجل :

• شراء بضاعة بالأجل :

✓ تسجيل العملية عند البائع (المورد)



تطبيق : بتاريخ 2014/11/6 استلمت المؤسسة طلبية من الزبون يحي معها تسبيق بمقدار 40.000 على بيع بضاعة قبضته نقدا .فاتورة رقم 014/98 .

بتاريخ 2014/11/12 أرسلت المؤسسة فاتورة للبيع رقم 014/19 مع البضاعة التي تكلفتها 75.000

وتضمنت الفاتورة البيع ما يلي : سعر البيع بدون رسوم 100.000 - تخفيض تجاري 5 % -

تخفيض مالي ومعدل T.V.A 17% - تسبيق من الزبون بقيمة 40.000 دج .

المطوب :- إعداد فاتورة البيع رقم 014/19 . وتسجيل العملية التجارية عند الطرفين (البائع والمشتري) .

حل التطبيق :

• إعداد فاتورة البيع رقم 014/19 :

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

• تسجيل العملية التجارية عند البائع (المورد)

		2014/11/6		
40.000	40.000	الصندوق	419	53
		تسبيق من الزبون		
		استلام عربون		
		2014/11/12		
	71.150	الزبون		411
	40.000	تسبيق من الزبون		419
95.000				
		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 41	حساب 40
411 زبون	401 مورد
413 أوراق القبض	403 أوراق الدفع
418 فاتورة قيد التحرير	408 فاتورة قيد التسديد
419 تسبيقات الزبون	409 تسبيقات إلى المورد

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 مطاطة أو تأخر العميل في التسديد) يؤدي ذلك بالمؤسسة إلى احتمالية عدم تحصيل هذا النوع من الزبائن .
 - الزبائن الميووس منهم: والذين في حالة إفلاس , أو في حالة الوفاةالخ.
 - 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 الميووس منهم (الترصيد) :

ح/ 411	ح/ 654
(-)	(+)
↑	↑

ترصيد الزبائن الميووس منهم .

تطبيق : في 2014/11/25 سدد بشيك بنكي الزبون يحيي 60 % من دينه الاجمالي 80.000 دج , وذلك بتأخر قدره 45 يوم وعليه تتوقع المؤسسة عدم تحصيل باقي دين الزبون يحيي 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) .
- ✓ **الشيك:** الفرق بينه وبين السفتجة يكمن في أنه يتضمن طرفين(الساحب والمسحوب عليه) أما السفتجة تتضمن ثلاثة أطراف.

3.3.5.المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية : تعتبر الأوراق التجارية وسيلة تسديد ديون بين المدين

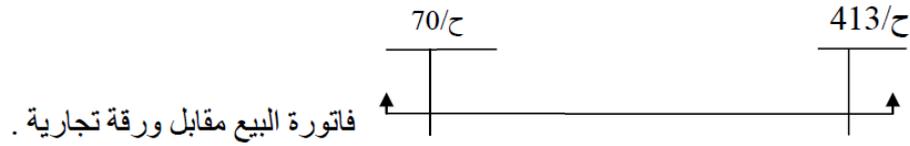
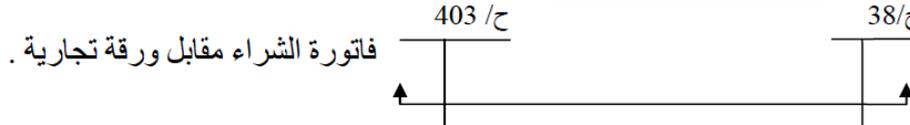
والدائن

أ- **بالنسبة (المشترى) 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 .

حل التطبيق:

- ❖ سحب الكمييالة (السفتجة) على الزبون إلياس. رقم 014/20 .

السفتجة	
جيجل 2014/9/15 دج 100.000	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 .

100.000 دج	سعر البيع HT
17.000 دج +	$T.V.A = 17\% \times 100.000$
117.000 دج	المبلغ المستحق الدفع T.T.C
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	413	
100.000		مبيعات بضاعة	700	
17.000		TVA على البيع	4457	
	60.000	فاتورة رقم 014/77 بيع بضاعة بكميالة 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 على الشراء	4456	
117.000		أوراق الدفع	403	
		فاتورة رقم 014/77 . كميالة 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):

$$\text{ح/} 5 \times \text{ح/} 413$$

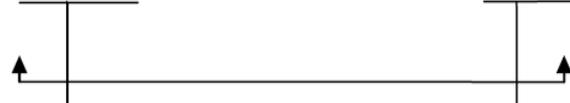
تحصيل قيمة الكميالة نقدا مباشرة .



❖ التسجيل عند الزبون :

$$\text{ح/} 403 \text{ ح/} 5 \times$$

دفع قيمة الكميالة نقدا مباشرة .



❖ التسجيل عند الزبون إلياس :

403/ح	668/ح	5×/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)

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

✓ التسجيل عند الزبون إلياس :

		2014/11/15		
	117.000	أوراق الدفع	403	
117.000		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

		2014/11/19		
117.000	117.000	أوراق القبض مرسله للتحويل أوراق القبض	413	4130
		ارسال الكمبيالة رقم 014/20 لتحويلها في البنك 2014/09/20		
	11.583	البنك		512
	1.170	مصاريف التحويل		668
117.000		أوراق القبض	4130	
		لتحويل تحويل الكمبيالة 014/20 . كشف بنكي رقم 014/55		

✓ التسجيل عند الزبون إلياس :

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

قيمة الكمبيالة رقم 014/20 117.000 دج

مصاريف التحويل 1 % 1170 دج +

صافي الكمبيالة رقم 014/20 118.170 دج

		2014/11/19		
	117.000	أوراق الدفع		403
	1.170	مصاريف التحويل		668
118.170		البنك	512	
		تسديد الكمبيالة رقم 014/20 عن طريق البنك مع تسديد مصاريف التحويل الكشف البنكي رقم 014/67		

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

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

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

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

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

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

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 سمير 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 سمير) .
حل التطبيق : إعداد الفاتورة المتعلقة بالشراء رقم 014/44 :

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

• التسجيل في يومية المؤسسة الزبون (المشتري) :

	30.000	2014/3/8 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 .	
	30.000	2014/3/8 بضاعة	30
30.000		مشتريات بضاعة	380
		وصل التخزين رقم	

• التسجيل في يومية المورد (البائع)

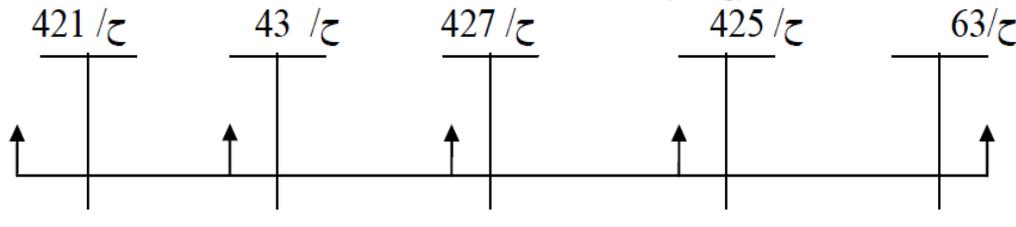
		2014/3/8		
	20.000	أوراق القبض .		413
	15100	صندوق		53
30.000		مبيعات بضاعة	700	
5100		TVA على المبيعات	445	
		فاتورة البيع رقم 014/44 . مع الكمبيالة رقم 014/96 .		
	18.000	2014/3/8		60
18.000		بضاعة مستهلكة	30	
		بضاعة مخزنة		
		وصل خروج المخزون رقم		

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

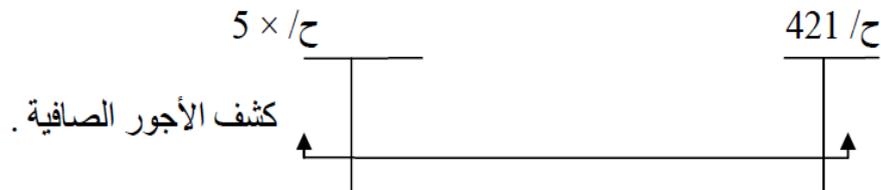
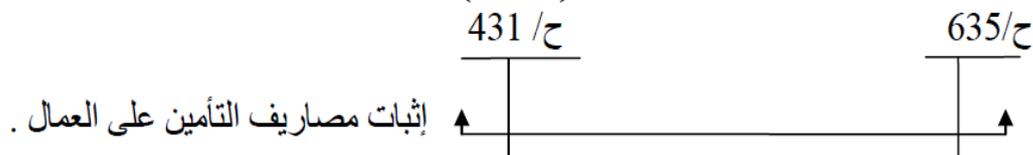
وهو يمثل أجور العمال وجميع ديون الناشئة على عاتق المؤسسة اتجاه عمالها وكل مصاريف هيئات الدولة التي لها علاقة بالعمل .

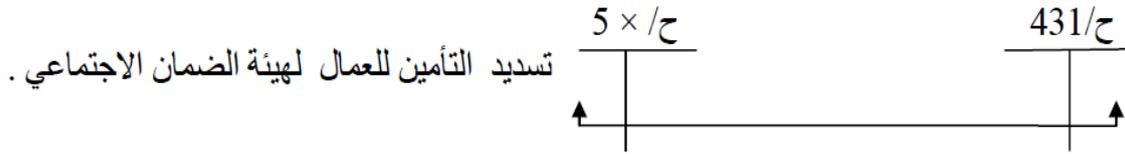
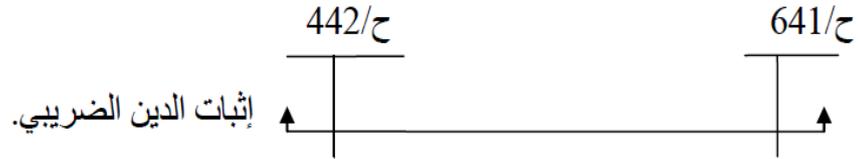
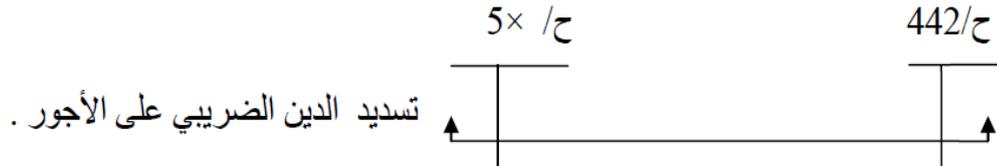
1.4.5. المعالجة المحاسبية لأجور العمال (حساب 63):

أ- اثبات أجور العاملين (ح/42)

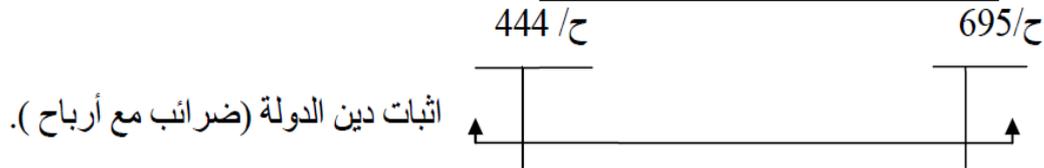
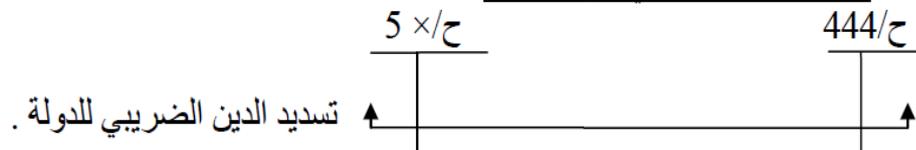


ت- تسديد الأجر الصافي :

**5.5. المعالجة المحاسبية لحساب 43 (الهيئات الاجتماعية والحسابات المرتبطة بها)****1.5.5. إثبات المصاريف المتعلقة بالأجور (التأمين) :**

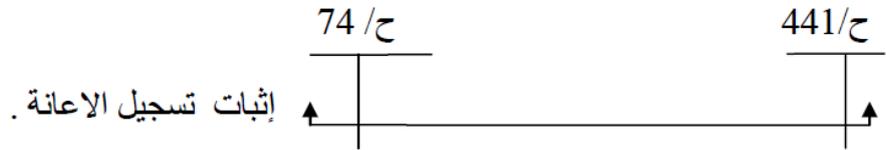
2.5.5. تسديد الديون المتعلقة بالأجور (التأمين) :**6.5. الضرائب على الأجور (IRG)****1.6.5. إثبات المصاريف الضرائب على الأجور (IRG):****2.6.5. تسديد ديون الضرائب على الأجور (IRG) :****7.5. المعالجة المحاسبية (لحساب 44):**

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 .

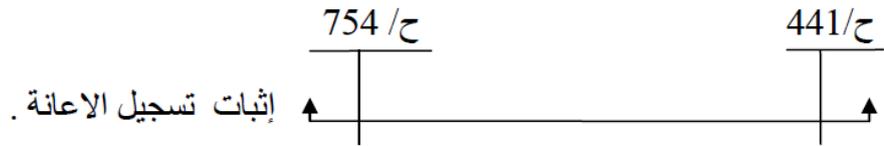
1.7.5. التسجيل المحاسبي لحساب 444 :الضرائب على الأرباح .**❖ إثبات التصريح بالضريبة على الأرباح :****❖ تسديد الدين الضريبي إلى الدولة :**

2.7.5. التسجيل المحاسبي لحساب الإعانات المطلوب استلامها (ح/441).

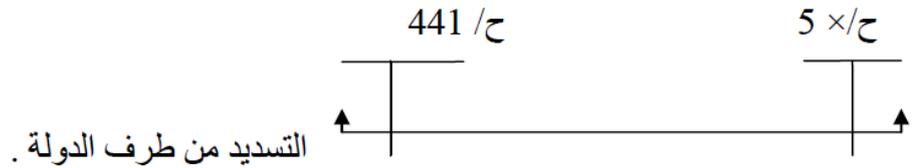
❖ إثبات إعانات الاستغلال :



❖ إثبات إعانات الاستثمار :



❖ إثبات تحصيل الإعانات :



8.5. المعالجة المحاسبية لحساب 46 : مختلف الدائنين ومختلف المدينين :

يستخدم هذا الحساب أثناء عمليات التنازل عند الأصول الثابتة حيث يسجل في هذا الحساب الفارق بين سعر التنازل والقيمة الصافية للأصول الثابتة المتنازل عنها – سيدرس لاحقاً .

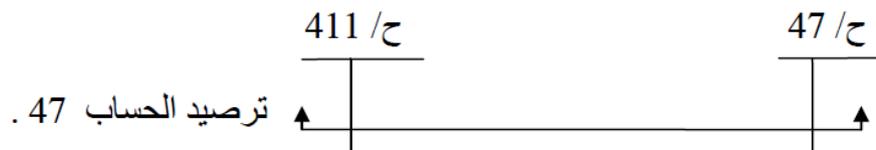
9.5. المعالجة المحاسبية لحساب 47 : الحسابات الانتقالية أو الانتظرية

يسجل هذا الحساب المبالغ التي لا يمكن تسجيلها بصفة مؤكدة في حساب معين وذلك بسبب نقص المعلومات وسجل هذه المبالغ في حساب 47 بصفة مؤقتة حتى يتم تحويلها إلى حسابها الأصلي .
مثال : وصل اشعار من البنك يفيد استلام مبلغ من النقود دون تحديد مصدر هذه النقود .

❖ إثبات تسجيل المبلغ المجهول المصدر :



❖ ترصيد حساب 47 : عند تأكيد معرفة مصدر النقود (الزبون) نسجل القيد التالي :



❖ الحساب 48 المصاريف والإيرادات المسجلة مسبقاً: الحساب يدرس مع حسابات التسوية .
❖ الحساب 49 خسائر القيمة عن حسابات الأطراف الأخرى : حساب المؤونات يدرس لاحقاً مع حسابات التسوية .

الفصل السادس : الحسابات المالية (المجموعة الخامسة)

الحسابات المالية : وهي تمثل جميع النقود بمختلف أشكالها معدني ورقي مصرفي, قصيرة المدى.

1.6. المعالجة المحاسبية للحساب رقم 50 : قيم التوظيف المنقولة

و قيم التوظيف المنقولة تتمثل الأصول المالية التي تشتريها المؤسسة بغرض تحقيق ربح في رأس المال خلال مدة قصيرة .

1.1.6. التسجيل المحاسبي للحساب رقم 50 : قيم التوظيف المنقولة

- تسجيل شراء أصول مالية قصيرة المدى (التسديد النقدي)
ح/ 50 ح/ 512, ح/ 53



- تسجيل شراء أصول مالية قصيرة المدى (التسديد بالأجل) .



تطبيق : قامت مؤسسة الريحان بالعمليات التالية حول أصولها المالية في المدى القصير :
-اشترت المؤسسة 50 سند توظيف بسعر 1000 دج لسند الواحد , وذلك بتاريخ 10 سبتمبر 2014 وتمت عملية التسديد مناصفة بين البنك والصندوق . فاتورة الشراء رقم 014/35 .
قامت المؤسسة ببيع 200 سند توظيف بسعر 1200 دج لسند الواحد , وهذا بتاريخ 20/11/2014 وقبضت المبلغ بشيك بنكي . فاتورة البيع رقم 014/46 .
-باعت المؤسسة 100 سند توظيف بسعر 950 دج سند وقبضت المبلغ نقدا . فاتورة البيع رقم 014/47 .
المطلوب : - إعداد الفواتير - تسجيل هذه العمليات في دفتر يومية مؤسسة الريحان (TVA = 17 %).

حل التطبيق :

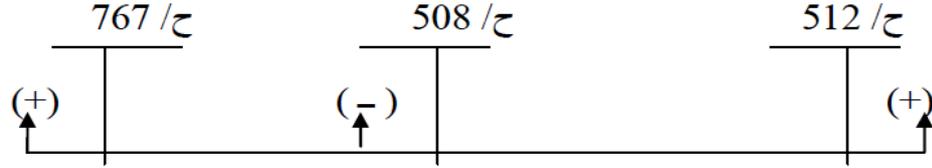
- إعداد فاتورة الشراء رقم: 014/35 .

سعر الشراء بدون رسوم (1.000×50) 50.000 دج .
الرسم ($50.000 \times 17\% = TVA$) 8.500 دج +
المبلغ المستحق الدفع T.T.C 58.500 دج

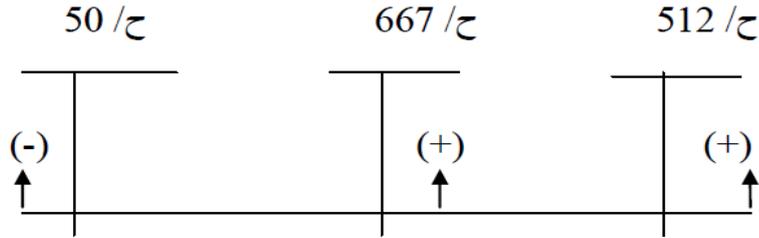
- تسجيل عملية الشراء أصول مالية :

		2014/9/10	
	500.000		508
	85.000		445
292.500		سندات التوظيف	
292.500		TVA على الشراء	512
		البنك	53
		الصندوق	
		شراء سندات التوظيف فاتورة رقم 014/35	

❖ تسجيل عملية بيع الأصول المالية: حالة الربح (سعر البيع أكبر من سعر التكلفة)



❖ تسجيل عملية بيع الأصول المالية: حالة الربح (سعر البيع أكبر من سعر التكلفة)



❖ إعداد فاتورتي البيع :

✓ إعداد فاتورة البيع رقم: 014/46.

سعر البيع بدون رسوم (1.200×200) 240.000 دج.
 الرسم (TVA) = $50.000 \times 17\%$ 40.800 دج +
 المبلغ المستحق الدفع T.T.C 280.800 دج.

✓ إعداد فاتورة البيع رقم: 014/47.

سعر البيع بدون رسوم (950×100) 95.000 دج.
 الرسم (TVA) : $95.000 \times 17\%$ 16.150 دج +
 المبلغ المستحق الدفع T.T.C 111.150 دج.

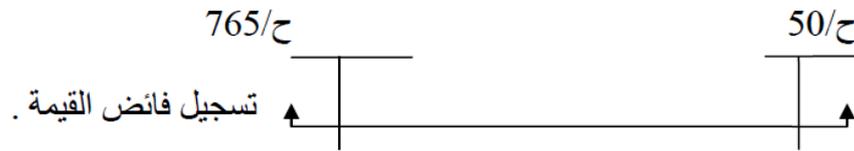
❖ تسجيل عملية بيع سندات التوظيف قصيرة المدى :

		———— 2014/11/20 ————	
	780.800	البنك	512
200.000		سندات التوظيف	508
40.000		TVA على البيع	4457
40.800		أرباح التنازل عن الأصول المالية	767
		فاتورة البيع رقم: 014/46	
		———— 2014/11/30 ————	
	111.150	الصندوق	53
	5000	خسائر التنازل عن الأصول المالية	667
100.000		سندات التوظيف	508
16.150		TVA على البيع	445
		فاتورة البيع رقم: 014/47 .	

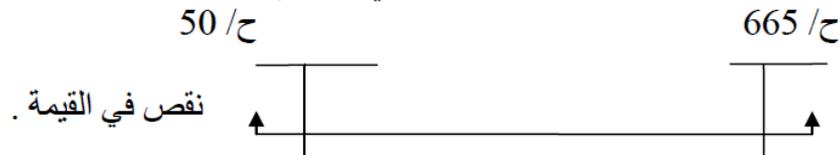
حالة الأولى تحقيق الربح : إشارة النتيجة موجبة
 سعر البيع : $24.000 = 1200 \times 200$ دج
 تكلفة الشراء : $20.000 = 1000 \times 200$ دج
 الرصيد (النتيجة) = سعر البيع الصافي (خارج الرسم) - تكلفة الشراء (خارج الرسم)
 $40.000 = 20.000 - 24.000$ دج.
 حالة الثانية تحقيق الخسارة : إشارة النتيجة سالبة
 سعر البيع : $95.000 = 950 \times 100$
 تكلفة الشراء : $100.000 = 1000 \times 100$
 النتيجة : $5.000 = 10.000 - 95.000$.

2.1.6. التقييم المحاسبي في نهاية الدورة للحساب رقم 50 : قيم التوظيف المنقولة.

أ- الحالة الأولى : تحقيق فائض في قيمة (سعر السوق أكبر من تكلفة الشراء)



ب- الحالة الثانية : تحقيق انخفاض في قيمة (سعر السوق أقل من تكلفة الشراء)



2.6. المعالجة المحاسبية للحساب 51 : البنوك والمؤسسات المالية
 ويشمل هذا الحساب كل البنوك والهيئات المالية التي يفتح لديها حسابات من طرف الزبائن لإيداع الأموال وإجراء المعاملات المالية . حيث يسجل في جهة المدين المقبوضات ويسجل في جهة الدائن المدفوعات .

3.6. المعالجة المحاسبية للحساب 52 : الأدوات المالية المشتقة :
 وهي عبارة عن السندات المالية المتفرعة من القيم المنقولة - المنتوجات المالية . ومن بينها الاعتمادات والعقود ذات الأجل المحدد . الاعتمادات المتبادلة لأسعار الصرف وأسعار الفائدة .
 المعالجة المحاسبية لحساب 52 : نفس المعالجة المحاسبية لحساب 50 .

4.6. المعالجة المحاسبية للحساب 53 : الصندوق : رصيد حساب الصندوق دائما مدينا (استخدام) أو معدوما .

5.6. المعالجة المحاسبية للحساب 54 : وكالات التسبيق والاعتمادات المالية : يمثل هذا حساب مختلف الإعتمادات التي تقوم المؤسسة بفتحها لصالح أو لفائدة أحد أعوانها للغير. وينقسم هذا الحساب إلى فرعين : حساب 541 : وكالات التسبيق . - حساب 542 : الاعتمادات المالية .

1.5.6. المعالجة المحاسبية لحساب وكالات التسبيق (رقم ح/541) :

أ- التسجيل المحاسبي عند تسليم الأموال إلى الوكيل



ب- التسجيل المحاسبي عند القيام بأداء الخدمات باسم المؤسسة



ث- التسجيل المحاسبي عند نقل الأموال إلى المؤسسة :

**تطبيق :**

قدمت المؤسسة إلى البنك الجزائري طلب بفتح اعتماد لفائدة المورد موسى (رقم الاعتماد 014/17) بقيمة 125.000 دج وهذا بتاريخ 2014/11/30 .

وبتاريخ 2014/12/29 حررت المؤسسة شيك بنكي للمورد موسى بقيمة 75.000 دج بناء على الاعتماد رقم 014/17 .

المطلوب : سجل العمليات السابقة

حل التطبيق :

✓ تسجيل عمليات على الاعتمادات المالية في دفتر اليومية .

		2014/11/30		
125.000	125.000	الاعتمادات المالية البنك	512	542
		فتح اعتماد رقم 014/17 للمورد موسى		
75.000	75.000	2014/12/29		
		مورد المخزون الاعتمادات المالية	542	401
		تسديد دين للمورد باستخدام الاعتماد رقم 014/17 . للمورد موسى .		