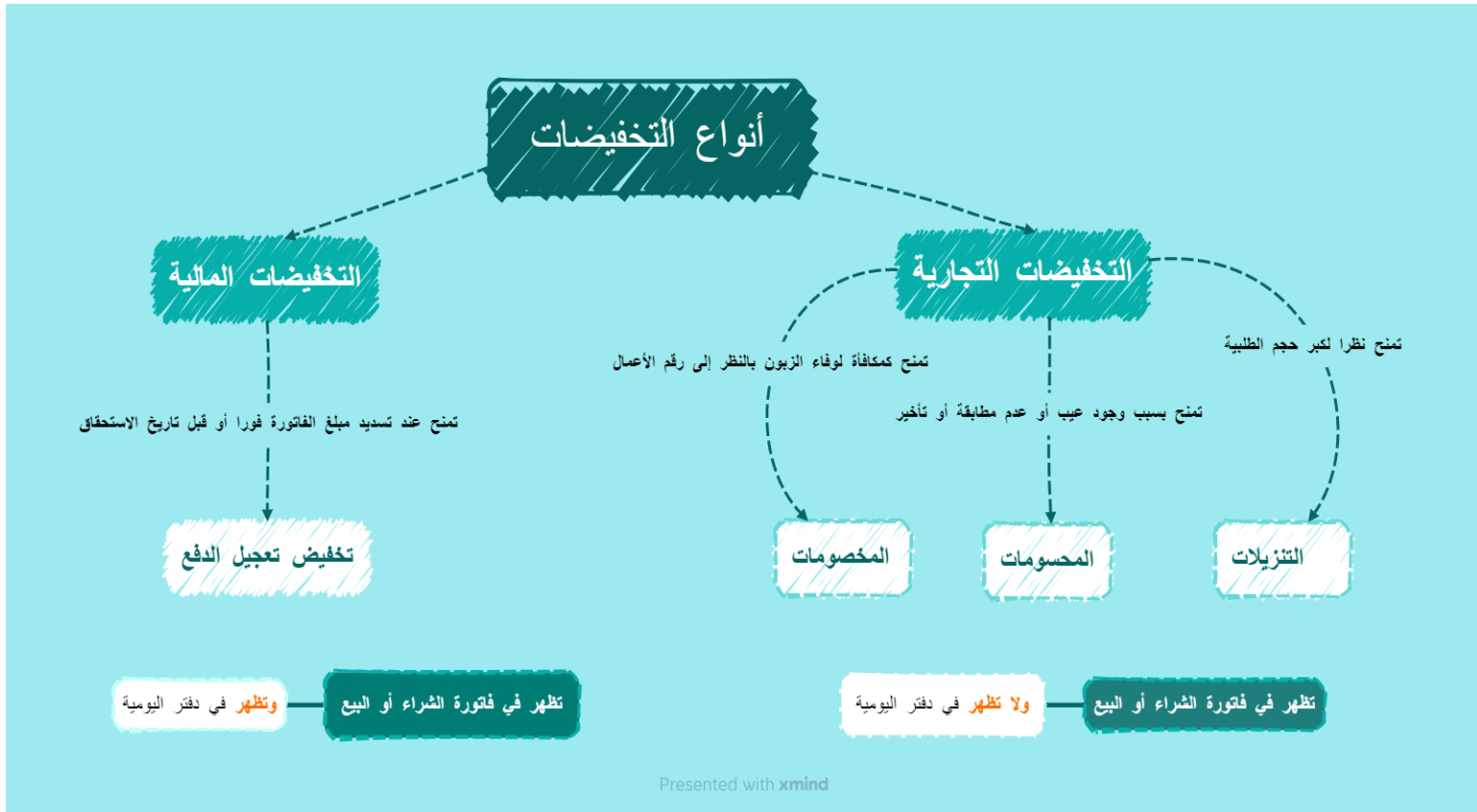


## المحور الرابع: محاسبة التخفيضات التجارية والمالية

## 4-1- تعريف التخفيضات وأنواعها

تعرف التخفيضات على أنها: " هو المبلغ أو النسبة التي يقوم المورد (البائع) بخصمها من قيمة المبيعات لصالح الزبون (المشتري) لسبب معين قد يكون سياسة تجارية أو من أجل تعجيل الدفع. وتنقسم التخفيضات إلى نوعين: تخفيضات تجارية وتخفيضات مالية. ويمكن توضيح أنواع التخفيضات في الشكل التالي:

الشكل رقم (1): أنواع التخفيضات



أولاً: التخفيضات التجارية: تمنح لأسباب تجارية وهي ثلاثة أنواع:

✚ **التنزيلات:** يمنحها البائع اعتباراً لأهمية ونوعية وخصوصيات الزبون، أو نظير حجم الطلبية المعتبر (الكبيرة).

✚ **المحسومات:** تمنح للزبون كتعويض للتأخر في التوريد أو عندما يشوب السلعة أو الخدمة عيب في نوعيتها أو عدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها.

✚ **المخصصات (الخصم):** يمنحها البائع كمكافأة لوفاء الزبون بالنظر إلى رقم الأعمال خارج الرسم المنجز معه خلال فترة زمنية معينة.

**ملاحظة:** عند كل تخفيض تجاري نتحصل على صافي تجاري يكون أساسا لحساب التخفيض التجاري الموالي، ولا يسمح بجمع معدلات التخفيضات التجارية عندما يطبق أكثر من تخفيض.

ثانيا: التخفيضات المالية: وتتمثل في:

✚ **تخفيض تعجيل الدفع:** هو تخفيض يمنحه البائع للزبون عندما يقوم هذا الأخير بتسديد مبلغ الفاتورة فوراً أو قبل تاريخ الاستحقاق، ويحسب بنسب مئوية من الصافي التجاري الأخير.

#### 4-2- التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية

##### 4-2-1 التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية في حالة الشراء

في هذه الحالة يظهر التخفيض التجاري في فاتورة الشراء ولا يظهر في حساب خاص به في دفتر اليومية، لأن مشتريات المخزون تسجل بالصافي التجاري النهائي، ونسجل قيد استلام الفاتورة كما يلي:

|     |     |                                           |     |      |
|-----|-----|-------------------------------------------|-----|------|
| TTC |     | ----- تاريخ استلام الفاتورة -----         |     |      |
|     | HT  | المشتريات المخزنة                         |     | 38X  |
|     | TVA | الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع |     | 4456 |
|     |     | موردو المخزونات والخدمات                  | 401 |      |
|     |     | الحسابات المالية                          | 5X  |      |
|     |     | (شراء ... ، فاتورة رقم ...)               |     |      |

##### 4-2-2 التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية في حالة البيع

في هذه الحالة يظهر التخفيض التجاري في فاتورة البيع ولا يظهر في حساب خاص به في دفتر اليومية، لأن مبيعات المخزون تسجل بالصافي التجاري النهائي، ونسجل قيد تحرير الفاتورة كما يلي:

|               |     |                                  |      |  |
|---------------|-----|----------------------------------|------|--|
| HT<br><br>TVA | TTC | ----- تاريخ تحرير الفاتورة ----- |      |  |
|               |     | الزبائن                          | 411  |  |
|               |     | الحسابات المالية                 | 5X   |  |
|               |     | المبيعات من البضائع              | 700  |  |
|               |     | الرسم على القيمة المضافة المحصل  | 4457 |  |
|               |     | (بيع بضاعة، فاتورة رقم ...)      |      |  |

#### مثال تطبيقي

بافتراض أنه قدمت إليك العمليات التالية المتعلقة بمخزونات مؤسسة الهديل لتجارة الأجهزة الكهرو

منزلية خلال دورة 2025:

- بتاريخ 2025/04/14: اشترت آلات غسيل من عند المورد بشيك بنكي، واستلمت البضاعة وفاتورة الشراء رقم 25/20 معاً.

| المبالغ       | فاتورة الشراء رقم 25/20                                 |
|---------------|---------------------------------------------------------|
| 800000        | ثمن الشراء HT                                           |
| (16000)       | تتزيلات (0,02×800000)                                   |
| 784000        | الصافي التجاري الأول (800000-16000)                     |
| (23520)       | محسومات (0,03×784000)                                   |
| 760480        | الصافي التجاري الثاني (784000-23520)                    |
| (38024)       | خصومات (0,05×760480)                                    |
| <b>722456</b> | <b>الصافي التجاري النهائي HT (760480-38024)</b>         |
| 137266,64     | الرسم على القيمة المضافة 19% (0,19×722456)              |
| 859722,64     | المبلغ المستحق الدفع متضمن الرسم TTC (722456+137266,64) |

- في 2025/04/23 استلمت تسبيق نقدي من عند الزبون سفيان بقيمة 60000 دج.
- في 2025/04/29: باعت نصف البضاعة المشتراة آلات الغسيل إلى الزبون سفيان، وتضمنت فاتورة البيع رقم 25/08 ما يلي: سعر البيع HT 480000 دج، محسومات بنسبة 2%، وأرسلت الفاتورة والبضاعة معا.
- المطلوب: إذا علمت أن ر. ق. م 19%:
- 1- قم بإعداد فاتورة البيع رقم 25/08.
  - 2- سجل العمليات السابقة في دفتر يومية المؤسسة وفق أسلوب الجرد الدائم.

#### حل المثال التطبيقي

##### 1- إعداد الفواتير:

| فاتورة البيع رقم 25/08. |                                      |
|-------------------------|--------------------------------------|
| 480000                  | سعر البيع الإجمالي HT                |
| (9600)                  | محسومات (0,02×480000)                |
| <b>470400</b>           | <b>الصافي التجاري النهائي HT</b>     |
| 89376                   | الرسم على القيمة المضافة 19%         |
| (60000)                 | التسبيق                              |
| 499776                  | المبلغ المستحق القبض متضمن الرسم TTC |

2- تسجيل العمليات السابقة في دفتر يومية المؤسسة وفق أسلوب الجرد الدائم.

|           |           |                        |                                           |      |  |
|-----------|-----------|------------------------|-------------------------------------------|------|--|
|           |           | ----- 2025/04/14 ----- |                                           |      |  |
|           |           | 722456                 | البضائع المخزنة                           | 380  |  |
| 859722,64 | 137266,64 |                        | الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع | 4456 |  |
|           |           |                        | بنوك الحسابات الجارية                     | 512  |  |
| 722456    | 722456    |                        | (شراء بضاعة ، فاتورة رقم 25/20)           |      |  |
|           |           |                        | ----- // -----                            |      |  |
|           |           |                        | مخزونات البضائع                           | 30   |  |
|           |           |                        | البضائع المخزنة                           | 380  |  |
| 60000     | 60000     |                        | وصل ادخال رقم (../..)                     |      |  |
|           |           |                        | ----- 2025/04/23 -----                    |      |  |
|           |           |                        | الصندوق                                   | 53   |  |
|           |           |                        | الزبائن الدائنون -التسبيقات المستلمة-     | 419  |  |
| 470400    | 499776    |                        | قبض تسبيق نقدي                            |      |  |
|           |           |                        | ----- 2025/04/29 -----                    |      |  |
| 89376     | 60000     |                        | الزبائن                                   | 411  |  |
|           |           |                        | الزبائن الدائنون -التسبيقات المستلمة-     | 419  |  |
|           |           |                        | مبيعات البضائع                            | 700  |  |
|           |           |                        | ر.ق.م المحصل على المبيعات                 | 4457 |  |
| 361228    | 361228    |                        | فاتورة بيع رقم (25/08)                    |      |  |
|           |           |                        | ----- // -----                            |      |  |
|           |           |                        | بضاعة مستهلكة (2/722456)                  | 600  |  |
|           |           |                        | بضاعة مخزنة                               | 30   |  |
|           |           |                        | وصل إخراج رقم (../..)                     |      |  |
|           |           |                        |                                           |      |  |

#### 4-2-3- التسجيل المحاسبي للتخفيض التجاري ضمن فاتورة مستقلة (فاتورة الإنقاص أو التخفيض)

في بعض الحالات يمكن أن يتم منح تخفيض تجاري في فاتورة مستقلة عن الفاتورة الأصلية، وهي وثيقة محاسبية قانونية تثبت اعتراف البائع بحق المشتري من الاستفادة من تخفيض عن فاتورة عادية سابقة تم إرسالها عند تسليم المشتريات من المخزونات، ويجب أن تظهر فاتورة التخفيض (الإنقاص) المبلغ خارج الرسم، مبلغ التخفيض متضمن الرسم، مبلغ الرسم على القيمة المضافة وكذا النسب المطبقة لكل من الرسم والتخفيضات الممنوحة، وتسجل محاسبيا بالقيود التالية:

2. تسجيل فاتورة التخفيض التجاري عند البائع (المورد)

(فاتورة مستقلة عن فاتورة البيع الأصلية)

|     |     |                                                                          |                   |
|-----|-----|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| TTC | HT  | -----/./-----<br>تخفيضات تجارية ممنوحة                                   | 709               |
|     | TVA | ر.ق.م المحصل<br>الزبائن<br>الحسابات المالية<br>فاتورة إنقاص على المبيعات | 4457<br>411<br>5x |

1. تسجيل فاتورة التخفيض التجاري عند المشتري (الزبون)

(فاتورة مستقلة عن فاتورة الشراء الأصلية)

|     |     |                                                                               |                   |
|-----|-----|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| TTC | HT  | -----/./-----<br>موردو المخزونات والخدمات<br>الحسابات المالية                 | 401               |
|     | TVA | تخفيضات تجارية مستلمة<br>ر.ق.م القابل للاسترجاع<br>فاتورة إنقاص على المشتريات | 5x<br>609<br>4456 |

ويعتبر الحساب 709 كإلغاء إيراد  مصروف

يعتبر الحساب 609 كإلغاء مصروف  إيراد

مثال تطبيقي

إليك فاتورة التخفيض التجاري التالية التي تم تحريرها من طرف مؤسسة النور التجارية بسبب احتجاج الزبون أحمد على عدم مطابقة البضاعة المرسله إليه للمواصفات المتفق عليها:

| المبالغ | فاتورة التخفيض التجاري رقم 25/13<br>في 2025/04/12      |
|---------|--------------------------------------------------------|
| 5000    | المبلغ الإجمالي                                        |
| 950     | الرسم على القيمة المضافة 19% (0,19×5000)               |
| 5950    | مبلغ التخفيض متضمن الرسم TTC<br>-تم التسديد بشيك بنكي- |

المطلوب: سجل الفاتورة رقم 25/13 في دفتر يومية مؤسسة النور التجارية، ثم في دفتر يومية الزبون أحمد.

## 1. التسجيل في دفتر يومية مؤسسة النور التجارية

(بائع، عملية بيع)

|      |      |                        |     |      |
|------|------|------------------------|-----|------|
|      |      | --2025/04/12--         |     |      |
|      | 5000 | تخفيضات تجارية ممنوحة  |     | 709  |
|      | 950  | ر.ق.م المحصل           |     | 4457 |
| 5950 |      | الزبائن                | 512 |      |
|      |      | فاتورة تخفيض رقم 25/13 |     |      |

## 2. التسجيل في دفتر يومية الزبون أحمد

(مشتري، عملية شراء)

|      |      |                          |      |     |
|------|------|--------------------------|------|-----|
|      |      | --2025/04/12--           |      |     |
|      | 5950 | موردو المخزونات والخدمات |      | 512 |
|      |      | تخفيضات تجارية مستلمة    | 609  |     |
| 5950 |      | ر.ق.م القابل للاسترجاع   | 4456 |     |
| 950  |      | فاتورة تخفيض رقم 25/13   |      |     |

### 4-2- التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية

إن التخفيضات المالية تظهر في فواتير الشراء والبيع، ويتم تسجيلها في دفتر اليومية ضمن حسابات خاصة بها سواء كانت ضمن فواتير الشراء والبيع الأصلية أو ضمن فواتير تخفيض (إنقاص) مستقلة.

### 4-2-1 التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية في حالة الشراء

عندما يكون التخفيض المالي ضمن فاتورة الشراء الأصلية يتم تسجيله كإيراد ضمن الحساب

768. الأيرادات المالية الأخرى، ونسجل القيد كما يلي:

|     |     |                                           |     |      |
|-----|-----|-------------------------------------------|-----|------|
|     |     | ----- تاريخ استلام الفاتورة -----         |     |      |
|     | HT  | المشتريات المخزنة                         |     | 38X  |
|     | TVA | الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع |     | 4456 |
|     |     | موردو المخزونات والخدمات                  | 401 |      |
|     |     | الحسابات المالية                          | 5X  |      |
| TTC |     | الإيرادات المالية الأخرى (تخفيض مالي)     | 768 |      |
|     |     | (شراء ... ، فاتورة رقم ...)               |     |      |
|     |     | قيمة التخفيض                              |     |      |

### 4-2-2 التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية في حالة البيع

عندما يكون التخفيض المالي ضمن فاتورة البيع الأصلية يتم تسجيله كمصروف ضمن ح/ 668.

المصاريف المالية الأخرى، ونسجل القيد كما يلي:

|           |                     |                                      |      |     |
|-----------|---------------------|--------------------------------------|------|-----|
| HT<br>TVA | TTC<br>قيمة التخفيض | ----- تاريخ تحرير الفاتورة -----     |      | 411 |
|           |                     | الزبائن                              |      | 5X  |
|           |                     | الحسابات المالية                     |      | 668 |
|           |                     | المصاريف المالية الأخرى (تخفيض مالي) |      |     |
|           |                     | المبيعات من البضائع                  | 700  |     |
|           |                     | الرسم على القيمة المضافة المحصل      | 4457 |     |
|           |                     | (بيع بضاعة، فاتورة رقم ...)          |      |     |

### تمرين تطبيقي

بافتراض أنه قدمت إليك العمليات التالية التي قامت بها مؤسسة BIFA للمواد الغذائية خلال دورة 2025:

- بتاريخ 2025/07/10: قامت بشراء مواد أولية من المورد عيسى على الحساب، وتضمنت فاتورة الشراء رقم 25/16 ما يلي:

| المبالغ   | فاتورة الشراء رقم 25/16                               |
|-----------|-------------------------------------------------------|
| 480000    | ثمن الشراء HT                                         |
| (9600)    | تتزيلات 2% $(0,02 \times 480000)$                     |
| 470400    | الصافي التجاري الأول HT $(1000 - 50000)$              |
| (4704)    | حسومات 1% $(0,01 \times 470400)$                      |
| 465696    | الصافي التجاري النهائي HT                             |
| (23284,8) | تخفيض تعجيل الدفع 5% $(0,3 \times 465696)$            |
| 442411,2  | الصافي المالي HT                                      |
| 84058,13  | الرسم على القيمة المضافة 19% $(0,19 \times 442411,2)$ |
| 526469,33 | المبلغ المستحق الدفع متضمن الرسم TTC                  |
|           | استلمت المواد في نفس اليوم (وصل رقم 01/01).           |

- بتاريخ 2025/08/10: باعت منتجات تامة الصنع (صناديق البسكويت) إلى الزبون م. الهداية، وتضمنت

فاتورة البيع رقم 25/22 ما يلي: سعر البيع 620000 دج، تتزيلات 2%، تخفيض تعجيل الدفع 2%، وتمت

العملية بشيك بنكي، مع العلم أن تكلفة المنتجات المباعة 260000 دج

المطلوب:

1- سجل الفاتورة رقم 25/16 في دفتر يومية مؤسسة BIFA، ثم في دفتر يومية المورد عيسى علما أن تكلفة البضاعة المباعة 220000 دج.

2- قم بإعداد الفاتورة رقم 25/22، ثم سجل العملية في دفتر يومية مؤسسة BIFA، ثم في دفتر يومية الزبون م. الهداية.

### حل المثال التطبيقي

1- تسجيل الفاتورة رقم 25/16:

أ . في دفتر يومية مؤسسة BIFA (مشتري، عملية شراء)

|                                    |                                  |                          |     |      |
|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----|------|
| 526469,33<br>23284,8<br><br>465696 | 465696<br>84058,13<br><br>465696 | -----2025/07/10-----     |     |      |
|                                    |                                  | مشتريات المواد الأولية   |     | 381  |
|                                    |                                  | ر.ق.م القابل للاسترجاع   |     | 4456 |
|                                    |                                  | موردو المخزونات والخدمات | 401 |      |
|                                    |                                  | إيرادات مالية أخرى       | 768 |      |
|                                    |                                  | فاتورة شراء رقم 25/16    |     |      |
|                                    |                                  | -----//-----             |     |      |
|                                    |                                  | مواد أولية مخزنة         |     | 31   |
|                                    |                                  | مشتريات المواد الأولية   | 381 |      |
|                                    |                                  | وصل رقم 01/01            |     |      |

ب. في دفتر يومية المورد عيسى (تكلفة البضاعة المباعة 220000 دج) (بائع، عملية بيع)

|                                  |                                    |                      |      |     |
|----------------------------------|------------------------------------|----------------------|------|-----|
| 465696<br>84058,13<br><br>220000 | 526469,33<br>23284,8<br><br>220000 | -----2025/07/10----- |      |     |
|                                  |                                    | الزبائن              |      | 411 |
|                                  |                                    | مصاريف مالية أخرى    |      | 668 |
|                                  |                                    | مبيعات البضاعة       | 700  |     |
|                                  |                                    | ر.ق.م المحصل         | 4457 |     |
|                                  |                                    | فاتورة بيع رقم 25/16 |      |     |
|                                  |                                    | -----//-----         |      |     |
|                                  |                                    | بضاعة مستهلكة        |      | 600 |
|                                  |                                    | بضاعة مخزنة          | 30   |     |
|                                  |                                    | وصل رقم ..../..      |      |     |

2- إعداد الفاتورة رقم 25/22، ثم تسجيل العملية في دفتر يومية مؤسسة BIFA، ثم في دفتر يومية الزبون م. الهداية.

| المبالغ   | فاتورة بيع رقم 25/22                |
|-----------|-------------------------------------|
| 620000    | سعر البيع HT                        |
| (12400)   | تنزيلات 2% (0,02×50000)             |
| 607600    | الصافي التجاري HT                   |
| (12152)   | تخفيض تعجيل الدفع 2%                |
| 595448    | الصافي المالي HT                    |
| 113135,12 | الرسم على القيمة المضافة 19%        |
| 708583,12 | المبلغ الواجب القبض متضمن الرسم TTC |

أ. تسجيل العملية في دفتر يومية مؤسسة BIFA (بائع، عملية بيع)

|           |           |                             |      |  |
|-----------|-----------|-----------------------------|------|--|
|           |           | -----2025/08/10-----        |      |  |
|           | 708583,12 | البنك                       | 512  |  |
|           | 12152     | مصاريف مالية أخرى           | 668  |  |
| 607600    |           | المبيعات من المنتجات التامة | 701  |  |
| 113135,12 |           | ر.ق.م المحصل                | 4457 |  |
|           |           | فاتورة بيع رقم 25/22        |      |  |
|           |           | -----//-----                |      |  |
|           | 260000    | تغير المخزونات من المنتجات  | 724  |  |
| 260000    |           | المنتجات التامة الصنع       | 355  |  |
|           |           | وصل إخراج رقم ..../..       |      |  |

ب. تسجيل العملية في دفتر يومية الزبون م. الهداية. (مشتري، عملية شراء)

|           |           |                        |      |  |
|-----------|-----------|------------------------|------|--|
|           |           | -----2025/08/10-----   |      |  |
|           | 607600    | مشتريات البضاعة        | 380  |  |
|           | 113135,12 | ر.ق.م القابل للاسترجاع | 4456 |  |
| 708583,12 |           | البنك                  | 512  |  |
| 12152     |           | إيرادات مالية أخرى     | 768  |  |
|           |           | فاتورة شراء رقم 25/22  |      |  |

|    |     |                                                   |        |        |
|----|-----|---------------------------------------------------|--------|--------|
| 30 | 380 | بضاعة مخزنة<br>مشتريات البضاعة<br>وصل رقم ..../.. | 607600 | 607600 |
|----|-----|---------------------------------------------------|--------|--------|

#### 4-2-3 التسجيل المحاسبي للتخفيض المالي إذا كان ضمن فاتورة مستقلة (فاتورة الإنقاص)

في بعض الحالات يمكن أن يتم منح تخفيض مالي في فاتورة مستقلة عن الفاتورة الأصلية (فاتورة الإنقاص)، بحيث نسجل القيود التالية حسب كل حالة (تخفيض مالي على المشتريات، أو تخفيض مالي على المبيعات):

2. تسجيل فاتورة التخفيض المالي عند البائع (المورد)  
(فاتورة مستقلة عن فاتورة البيع الأصلية)

|     |      |                                   |     |    |           |     |
|-----|------|-----------------------------------|-----|----|-----------|-----|
| 668 | 4457 | مصاريف مالية أخرى<br>ر.ق.م المحصل | 411 | 5x | HT<br>TVA | TTC |
|-----|------|-----------------------------------|-----|----|-----------|-----|

1. تسجيل فاتورة التخفيض المالي عند المشتري (الزبون)  
(فاتورة مستقلة عن فاتورة الشراء الأصلية)

|     |    |                                              |     |      |                                                                                    |     |           |
|-----|----|----------------------------------------------|-----|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|
| 401 | 5x | موردو المخزونات والخدمات<br>الحسابات المالية | 768 | 4456 | إيرادات مالية أخرى<br>ر.ق.م القابل للاسترجاع<br>فاتورة تخفيض مالي على<br>المشتريات | TTC | HT<br>TVA |
|-----|----|----------------------------------------------|-----|------|------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|

مثال تطبيقي:

بافتراض أنه بتاريخ 2025/08/13: أرسلت المؤسسة "أ" إلى إحدى زبائنها فاتورة تخفيض مالي رقم 25/11 بقيمة 3000 دج خارج الرسم، وهذا نظرا لقيام الزبون بتعجيل الدفع قبل حلول موعد الاستحقاق، وتمت العملية نقدا.

المطلوب: إذا علمت أن ر.ق. م 19% قم بإعداد الفاتورة، ثم سجل العملية في دفتر يومية المؤسسة ثم في دفتر يومية الزبون.

حل التطبيق:

1- إعداد الفواتير:

| المبالغ | فاتورة تخفيض مالي رقم 25/11  |
|---------|------------------------------|
| 3000    | قيمة التخفيض HT              |
| 570     | الرسم على القيمة المضافة 19% |
| 3570    | قيمة التخفيض متضمن الرسم TTC |

## 2. التسجيل عند الزبون (المشتري، عملية شراء)

## 1. التسجيل عند المؤسسة (البائع، عملية بيع)

|      |      |                         |      |    |
|------|------|-------------------------|------|----|
|      |      | ---2025/08/13----       |      | 53 |
|      | 3570 | الصندوق                 |      |    |
| 3000 |      | إيرادات مالية أخرى      | 768  |    |
| 570  |      | ر.ق.م القابل للاسترجاع  | 4456 |    |
|      |      | فاتورة تخفيض مالي 25/11 |      |    |

|      |      |                         |      |     |
|------|------|-------------------------|------|-----|
|      |      | --2025/08/13----        |      | 668 |
|      | 3000 | مصاريف مالية أخرى       |      |     |
|      | 570  | ر.ق.م المحصل            | 4457 |     |
|      |      | الصندوق                 | 53   |     |
| 3570 |      | فاتورة تخفيض مالي 25/11 |      |     |