الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE
وزارة التكوين والتعليم المهنيين
Ministère de la Formation et de l'Enseignement Professionnels

درس في المحاسبة العامة

السلسلة رقم 05

الدرس رقم 01: وسائل التسديد

I- الأوراق التجارية

1- الكمبيالة

1.1- تعريف
2.1- الملاحظات الإلزامية
3.1- الملاحظات الثانوية

2- سند الأمر

1.2- تعريف
2.2- تقديم

3- خطة تداول الأوراق التجارية

4- أوراق تجارية للتحصيل مسلمة للبنك

5- تجديد الأوراق التجارية الغير المحصل عليها

6- إرجاع الأوراق التجارية الغير المحصل عليه

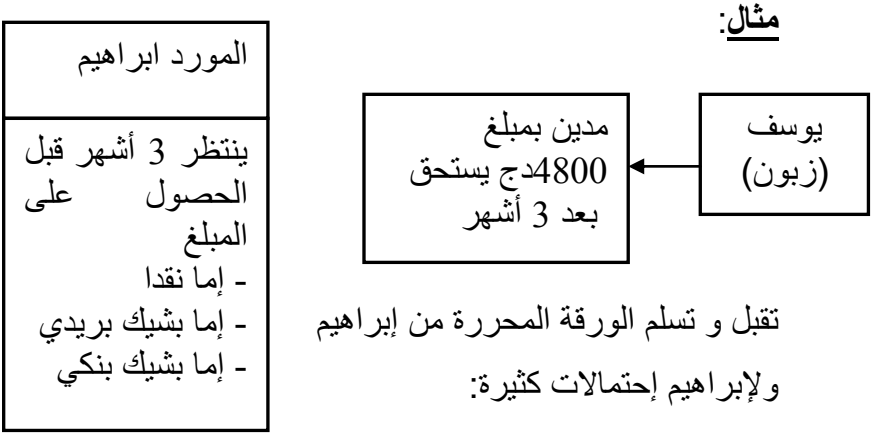
WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

I- الأوراق التجارية:

تعريف:

الأوراق التجارية عبارة عن سندات تخص شخصا معينا، ذات صفة إلزامية تسمح بدفع مبلغ معين في تاريخ محدد.

مثال:



تقبل و تسلم الورقة المحررة من إبراهيم

ولإبراهيم إحتمالات كثيرة:

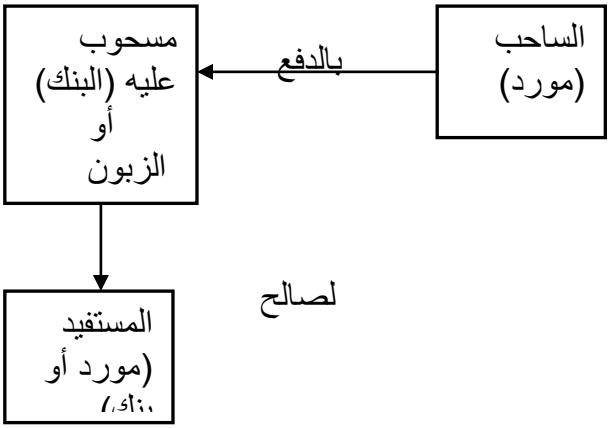
- إما الإحتفاظ بالورقة حتى تاريخ الإستحقاق.
- إما تسديد ديون بورقة تجارية أخرى (تطهير).
- إما تسليم الورقة للبنك.

في المحاسبة نسمي الأوراق التجارية إما كمبيالة أو سند للأمر.

1- الكمبيالة:

1.1- تعريف:

الكمبيالة عبارة عن سند مكتوب يحرره شخص (الساحب) و منه يعطى أمرا لشخص آخر (المسحوب عليه) بدفع لشخص ثالث (المستفيد) مبلغ معين في تاريخ محدود (تاريخ الإستحقاق).

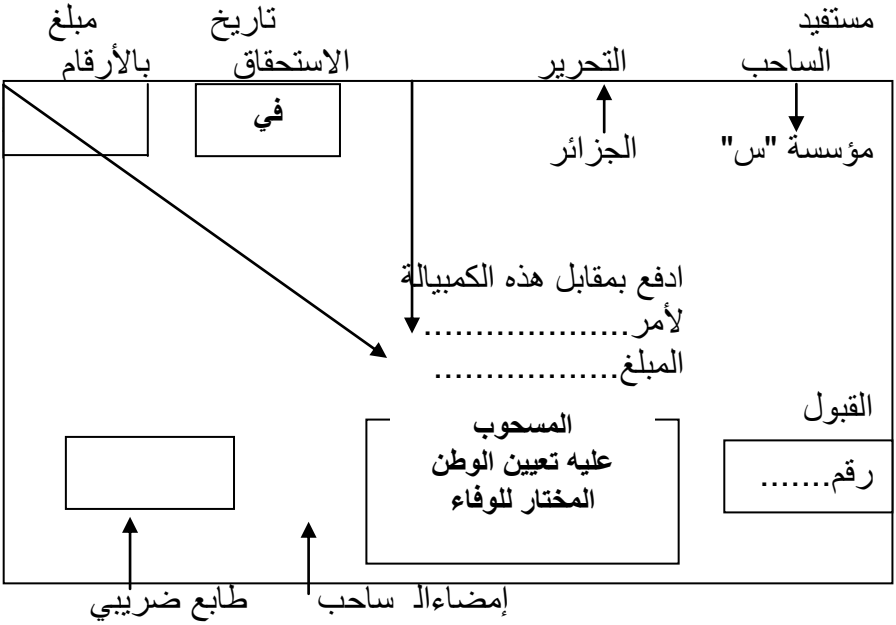


من هذا التعريف نستنتج:

-تسمى أيضا الكمبيالة "السفتجة"

-في أغلب الحالات الساحب هو نفسه المستفيد في هذه الحالة لا يمكن التمييز بين الساحب و المستفيد.

- في الميدان التطبيقي يمكن تقدم الكمبيالة أو السفتجة على الشكل التالي:



نتضمن الكمبيالة المعلومات الإجبارية و الثانوية

2.1- المعلومات الإلزامية:

المعلومات الإلزامية التي يجب أن تظهر على كمبيالة هي:

*** تاريخ الإستحقاق:**

و هو التاريخ الذي يدفع فيه المبلغ المستحق و يمثل أيضا المهلة الممنوحة للمسحوب ليدفع دينه.

*** اسم و عنوان المسحوب عليه:**

عند تاريخ الإستحقاق يتصل المستفيد بالمسحوب عليه في عنوانه للإستلام المبلغ المستحق.

3.1- الملاحظات الثانوية:

*** تعيين الموطن:**

تعيين الموطن يشير إلى إسم و عنوان المؤسسة التي هي ملزم بإعادة المبلغ رغامة إلى البنك و هذا عند تاريخ الإستحقاق.

*** القبول:**

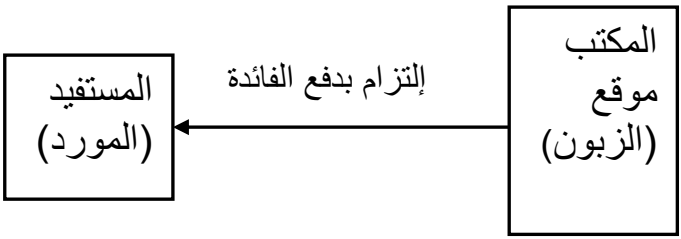
يجب تقديم الكمبيالة للمسحوب الذي يسجل الملاحظة التالية:

"أقبل" بإمضائه (و هذا قبل تاريخ الإستحقاق). من خلال هذا القبول فهو ملزم بالدفع في تاريخ الإستحقاق

2- سند الأمر:

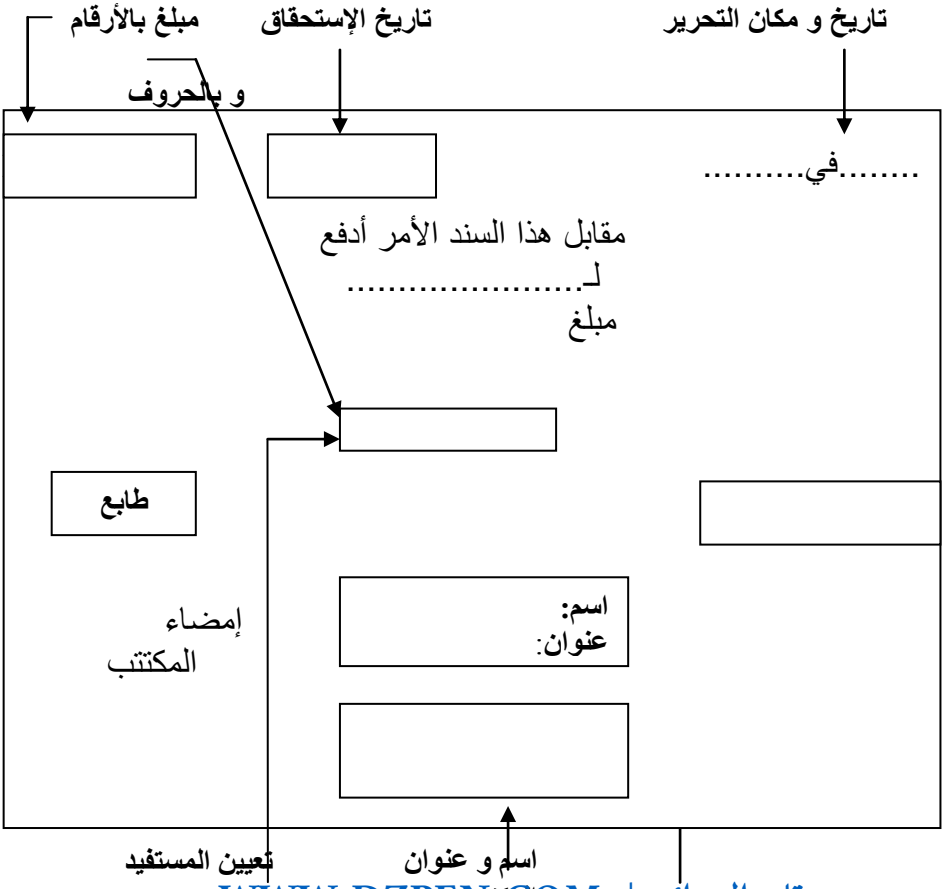
1.2-تعريف:

سند الأمر عبارة عن إلتزام من شخص يسمى مكتتب (موقع) لدفع لشخص آخر و لنفسه مبلغ معين في تاريخ معين (الموقع هو عادة الزبون).



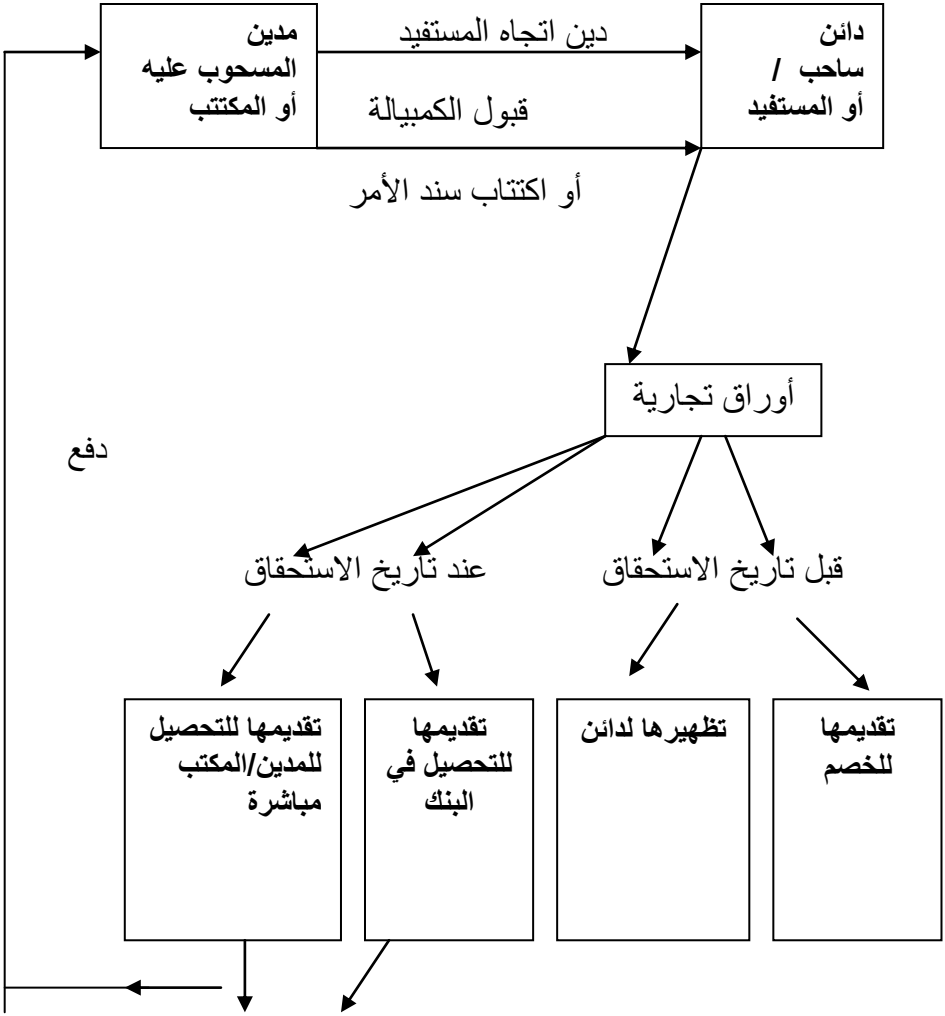
2.2-تقديم:

في الميدان العملي يقدم سند الأمر على الشكل التالي:



WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

3- خطة تدول الأوراق التجارية:



- **حساب 413 "الزبائن و السندات المطلوب تحصيلها":**

هي السندات المسحوبة على الزبائن و تسجل العمليات التالية :

م	ح/413 السندات المطلوب تحصيلها	د
	- سندات تجارية مسحوبة على الزبائن - سند لأمر حين تكون المؤسسة مستفيدة - سندات تتحملها المؤسسة لزبائنها	- تحصيل مباشرة - تحصيل من طرف وسيط البنك - سندات تتحملها لأمر المورد

*** <u>حساب 403 موردو السندات الواجب دفعها :</u>**

توجد أوراق الدفع على مستوى الموردين بعدما تقبل من الزبائن و تكون حركات حساب 403 كالتالي:

مدين 403 أوراق الدفع دائن

<u>دخول الأوراق</u>:	**<u>خروج الأوراق</u>**:
- دفع مباشر عند تاريخ الاستحقاق - أوراق مستوطنة مدفوعة من طرف البنك.	- قبول الكمبيالة من المؤسسة - قبول سند الأمر من المؤسسة

رصيد دائن أو معدوم

* **تطبيق**:

		3/ 3			
2003/ 3 / 3 لتسديد فاتورة قدرها 48000دج استلمت من الزبون يوسف كمبيالة التي حررتها (بعد قبولها من يوسف)	413	سندات واجب تحصيلها زبائن كمبيالة رقم 75 مقبولة من يوسف لتسديد فاتورة	411	48000 48000	48000
		4/24			
24/ 4/ 2002 تظهير الورقة لأمر المورد "علي" (أو تتحصل عليها)	401	موردون سندات واجب تحصيلها تظهير ورقة لأمر علي كمبيالة رقم 75..... فاتورة علي رقم.....	413	48000 48000	48000
		أو			
	531	صندوق أوراق تجارية للتحصيل تحصيل على ورقة تجارية رقم 75	413	48000 48000	48000
		05/12			
2002/5/12 قبول كمبيالية محررة من قبل المورد "لونيس" في 05/29 50000دج	401	موردون أوراق الدفع قبول كمبيالة مورد لونيس	403	50000 50000	50000
		5/29			
2002/5/29 عند تاريخ الاستحقاق ادفع قيمة الورقة عن طريق الصندوق أو عن طريق البنك	403	أوراق الدفع صندوق تسديد الورقة التجارية رقم 80	531	50000 50000	50000
		أو			
الذي أشعرني بدفع القيمة	403	أوراق الدفع بنك	512	50000 50000	50000

4- **أوراق تجارية للتحصيل مسلمة للبنك**:

- تقدم أوراق القبض للبنك لهدفين مختلفين:

*** إما لعملية الخصم**:

في هذه الحالة شراء البنك الورقة التجارية قبل تاريخ إستحقاقها مقابل مبلغ يساوي "القيمة الإسمية- الأجيو" و في تاريخ الإستحقاق يتحصل البنك على القيمة الإسمية يدفعها المسحوب عليه.

*** إما لعملية التحصيل**:

في هذه الحالة يسلم صاحب الورقة التجارية الكمبيالة للبنك بضعة أيام فقط قبل تاريخ الإستحقاق للحصول على القيمة الإسمية ناقص عمولة بسيطة. و في الحالتين تتم العملية على مرحلتين:

* تسليم الورقة للبنك (خروج الورقة من المؤسسة).
* الحصول على المبلغ المستحق

تطبيق:

* في 01/25: ترسل المؤسسة ورقتين للبنك:

- الورقة الأولى: قيمة إسمية بـ10000دج (للحصول عليها).
تاريخ إستحقاقها: 01/27.

- الورقة الثانية: قيمة إسمية بـ20000دج (للخصم) تاريخ الإستحقاق 03/30.

* في 02/02: إستلام إشعار دفع من البنك و الخاص بالورقة الأولى:
الأجيو: 59,45 دج.

* في 02/08: إشعار خاص بالورقة الثانية: آجيو 20,65 دج

تسجيل العمليات:

1- **عند إرسال الأوراق للبنك:**

1/25

4131		أوراق مقبوضة	10000	
4132		أوراق قابلة للتداول	20000	
	4130	حافظة الأوراق للتحصيل		30000
		تسليم لتحصيل لأوراق		

2- **عند الحصول على الإشعار البنك يكون التسجيل كما يلي:**

2/22

512		**بنك**	**19940,55**	
6275		**خدمات مصرفية**	**59,45**	
	4132	**أوراق قابلة للتداول**		**20000**
		تحصيل الأوراق		

8/2

512		**بنك**	**9979,35**	
6275		**مصاريف مالية**	**20,65**	
	4131	**تسليم الأوراق للتحصيل**		**10000**

ملاحظة:

يمثل الرصيد المدين لحسابات "أوراق قابلة للتداول" و "تسليم الأوراق تسليم للتحصيل" مبلغ الأوراق مسلمة للبنك للحصول عليها (في قيد التغطية).

5- تجديد الأوراق التجارية الغير المحصل عليها:

في بعض الأحيان يستحيل للمسحوب عليه أن يحترم موعد تسديد الورقة التجارية و يطلب من الساحب تأجيل تاريخ الإستحقاق و لذلك فإن الورقة التجارية الجديدة تتميز من الأولى:

- بتاريخها الجديد (تأجيل التاريخ)
- بقيمتها الإسمية الجديدة التي تتضمن الفائدة و المصاريف المالية الخاصة بتحديد الورقة التجارية.

و تكون المعالجة المحاسبية حسب وضعية الورق التجارية:

الحالة الأولى: الورقة التجارية لدى الساحب

تطبيق:

في 05/15 أعلم علي مورده أحمد أنه لم يتمكن من دفع 20000دج قيمة إسمية لورقة تجارية تاريخ الإستحقاقها 05/30 و يطلب تأجيل إلى 07/30 وافق ذلك المورد "أحمد" في 05/18 و في 06/22 أرسل إليه كمبيالة جديدة و هذا في آخر جويلية و تقدر الفوائد بـ 300دج الضريبة بـ 30 دج و المصاريف المختلفة بـ 10دج (طبع بريدي)
و يكون التسجيل كالتالي:

1- الغاء الورقة الأولى عند الساحب "أحمد"

		05/18		
411		**زبائن**	**20000**	
	413	**أوراق تجارية للتحصيل**		**20000**
		الغاء الورقة رقم.....		
		زبون "علي"		

- **عند المسحوب عليه "على":**

		05/18		
403		أوراق الدفع	20000	
	401	موردون		20000
		إلغاء الورقة التجارية رقم.....		
		لدى المورد "أحمد"		

2- المصاريف و الفوائد المؤخرة:

- يحدد الساحب المبلغ الذي ينقله في الجانب المدين "الزبون"
- تعتبر الفوائد بالنسبة للساحب منتوجات مالية، أما من جهة المسحوب عليه فتعتبر الفوائد كمصاريف مالية

- **عند الساحب "أحمد":**

		05/22		
411		زبائن	340	
	64	ضرائب و رسوم		30
	62	خدمات(بريد و موصلات 628)		10
	708	نواتج متنوعة		300
		تحميل لعلي مصاريف تجديد		
		الورقة التجارية الغير المدفوعة		

- **عند المسحوب عليه "على":**

يعلم المسحوب على مبلغ المصاريف عند إستلام الورقة التجارية الجديدة. و هذا عند القبول

3- **تحرير الورقة التجارية الجديدة:**

*** تسجيل عند الساحب "أحمد":**

		05/22		
413		أوراق تجارية للتحصيل	20340	
	411	زبائن		20340
		تحرير ورقة تجارية جديدة مسحوب عليه "علي"		

*** تسجيل عند الساحب "علي":**

		5/22		
401		موردون	20000	
627		مصاريف مالية	300	
645		ضرائب و رسوم	30	
676		خدمات بريد و مواصلات (628)	10	
	403	أوراق الدفع		20340
		قبول الورقة الجديدة من المورد "أحمد"		

- **<u>الأوراق التجارية القابلة للتداول</u>:**

في هذه الحالة لا يستطيع الساحب إسترجاع الأوراق التجارية مما يجعله بتنسيق الأموال اللازمة لدفع الأوراق. بحيث يقوم بتحرير كمبيالة التي قيمتها الإسمية تساوي مبلغ التسبيقات المتفق عليها، كذلك إرتفاع المصاريف و الفوائد إثر هذا التأخر.

<u>تطبيق</u>:

يسلم "أحمد" الساحب لعلي المسحوب عليه كمبيالة التي قيمتها الاسمية تساوي 20000دج (عن طريق شيك بريدي في 04/22) لتغطية الورقة التجارية التي هي في حوزة البنك و يحرر في نفس اليوم كمبيالة بنفس القيمة و تستحق في آخر شهر ماي (فوائد 390دج ضريبة 30دج مصاريف أخرى 10دج.

*** تسجيل عند الساحب "أحمد":**

411			20000	
	517	شيك بريدي		20000
		إرسال الأموال للمسحوب عليه		
411			430	
	61	خدمات (بريد و مواصلات)		10
	645	ضرائب و رسوم		30
	763	عائدات الحسابات الدائنة		390
413		أوراق تجارية للتحصيل	20340	
	411	زبائن		20340
		تحرير الورقة الجديدة		

*** التسجيل عند المسحوب عليه:**

		4/22		
517		شيك بريدي	20000	
	401	موردون		20000
		شيك رقم .....من أحمد		
		4/22		
		موردون	20000	
401		مصاريف مالية	390	
627		ضرائب و رسوم	30	
64		خدمات	10	
61				
	403	أوراق الدفع		20430
		قبول الورقة الجديدة		
		مستلمة من أحمد		

6- <u>إرجاع أوراق تجارية الغير محصل عليها:</u>

على العموم الزبون الذي لم يدفع القيمة الاسمية في الأجل المحدد يصبح مدينا بالقيمة الإسمية و تضاف إليه مصاريف أخرى.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

تطبيق1: الساحب هو الذي يقدم للمسحوب عليه:

الورقة التجارية المقدمة للتحصيل من طرف الساحب بنفسه ،في 03/31 يقدم محمد كمبيالة للمسحوب عليه رشيد الذي رفض دفعها و حرر محمد ورقة الاحتجاج قدرها 380دج (تسديد عن طريق الصندوق) قيمة الورقة 100000دج.

*** التسجيل عند الساحب (المستفيد):**

03/31

411		**زبائن**	**100380**	
	413	**أوراق تجارية للتحصيل**		**100000**
	531	**صندوق**		**380**
		إلغاء الورقة و تحميل المصاريف للمسحوب عليه		

التسجيل عند المسحوب عليه:

03/31

403		**أوراق الدفع**	**100000**	
627		**مصاريف مالية**	**380**	
	401	**موردون**		**100380**
		إلغاء الورقة التجارية		

تطبيق 2:

قام الساحب بخصم الورقة التجارية و في تاريخ الاستحقاق لم يدفع "محمد" القيمة المستحقة. 10000دج في 5/31.
في 06/02 يرجع البنك الورقة للساحب (مصاريف 100دج).

التسجيل عند الساحب:

		06/2			
411		زبائن	100100		
	512	بنك		100100	
		إعادة إرسال من البنك الورقة الغير مقبوضة			

*** التسجيل عند الساحب عليه:**

		6/2			
627		خدمات بنكية	100		
	403	موردون سندات واجب دفعها		100	
		استرجاع المصاريف			

ملاحظة:

إذا تم محاسبة تحصيل الورقة من طرف محمد في الحساب ورقة تجارية للتحصيل فالتحليل المحاسبي لعدم الدفع يكون

		2/6			
411		زبائن	100100		
	4131	أوراق تجارية للتحصيل		100000	
	512	بنك		100	
		عدم دفع تكاليف الأعباء			

*** التسجيل عند الساحب عليه :**

627		خدمات مصرفية	100		
	401	موردون		100	
		إلغاء الورقة غير مدفوعة زائد المصاريف			

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

الدرس رقم 10: محاسبة الأجور

خطة الدرس:

عوميات

I- المكافآت

II- الاقتطاعات على الرواتب و الأجور

1- الاقتطاعات الإجبارية

2- الاقتطاعات الإختيارية[22]

III-الإشتراكات التي يتحملها المستخدم

1- إشتراكات الضمان الاجتماعي

2- تمويل الخدمات الإجتماعية و الثقافية

IV-المعالجة المحاسبية

1- الإطار المحاسبي
2- عملية الترحيل في دفتر الأجور

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

عموميات:

تعتبر مصاريف المستخدمين أو الكتلة الأجرية مجموع الأعباء التي تتحملها المؤسسة لمكافأة العمال و تتكون هذه المصاريف من المبالغ المدفوعة للعمال، للضمان الاجتماعي و للإدارة في إطار تنفيذ عقد عمل مبرم بين صاحب العمل من جهة و العامل من جهة أخرى، و بالتالي مقابل العمل المقدم من طرف الموظف أو العامل الذي يتقاضى هذا الأخير مكافأة صافية بعد اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي، إشتراكات الضمان الاجتماعي (مرض و تقاعد)

ينص المرسوم 81 من القانون 90- 11 على مايلي: " في مقابل العمل المقدم فإن العامل له الحق في الحصول على مكافأة على شكل أجر أو في حالات إستثنائية دخل متناسب مع نتائج العمل.

I- المكافآت:

الأجر أو الراتب يتناسب مع المكافأة المدفوعة للمستخدم أي لمجموع الأشخاص الموجودين تحت سلطة رئيس المؤسسة، يؤدون عملهم حسب المدة المحددة، نظير الأجر المتفق عليه.

الأجور: عادة تمثل ما يدفعه صاحب العمل للعمال في كل يوم أو أسبوع أو كل شهر.
الرواتب: المكافآت التي تدفع للعمال و الإطارات في كل شهر

المادة 81 من القانون 90-11 يحتفظ عناصر المكافآت التالية التي استعملت في إيطار التمويل الذاتي للمؤسسات

(أ) أجر المنصب الذي يتكون من ستة (06) عناصر... salaire de poste

* أجر أساسي .....Salaire de base

- المستخدمين يكافؤو براتب يتحصلون عليه على شكل أجر أساس شهري محدد
- العمال يتحصلون على أجر أساس متناسب مع عدد ساعات عمل (ثمن الساعة × عدد الساعات).

* تعويضات التجربة المهنية.
* تعويضات الخدمة الدائمة (أو الساعات الإضافية).
* تعويضات خاصة بمنصب عمل.
* تعويضات الأضرار (خطر، تعب، غير صحي).
* علاوة (أو قصاص) المر دودية الشخصية.

(ب) تعويضات المنطقة
(ت) علاوة (أو قصاص) المر دودية الجماعية

ملاحظة:

تتميز العلاوات من التعويضات بمايلي:

* تمنح التعويضات قصد تعويض بعض المصاريف و لترميم بعض الأضرار.
* تمنح العلاوات حسب مردود العمل.

II- إقتطاعات على الرواتب و الأجور:

لهذه الإقتطاعات نوعين:

- الإقتطاعات الإجبارية.
- الإقتطاعات الإختيارية.

1- **الإقتطاعات الإجبارية**:

1.1- **إشتراكات الضمان الاجتماعي**:

يخضع جميع العمال إلى إشتراك في الصندوق الضمان الاجتماعي.

أ- **النسبة**:

- الضمان الاجتماعي 1,5%
- التقاعد 6,75 %
- ضمان البطالة 0,5%
- التقاعد المسبق 0,25%

ب- **أساس حساب الإشتراك**:

يحسب الإشتراك بتطبيق النسبة على أجر المنصب و المتكون من:

- أجر أساسي
- تعويض خاص بالتجربة المهنية
- تعويض الخدمة الدائمة أو الساعات الإضافية
- تعويض خاص بمنصب عمل
- تعويض خاص بالأضرار
- علاوة أو قصاص المردود الخاص

منذ 1 جانفي 1999 أساس الحساب أصبح غير محدد في مبلغه بالتالي الأجر الأساسي بكامله يخضع للإقتطاع.

2.1- **الضريبة على الدخل الإجمالي(IRG) :**

* **المبدأ:** تخضع الضريبة على الدخل الإجمالي و يتمثل في (الأجور، الرواتب، التعويضات، العلاوات).

أ- القاعدة أو المكافأة الخاضعة للإقتطاع من الضريبة على الدخل الإجمالي:

كل المبالغ المتحصل عليها (أجر، راتب، علاوات و التعويضات بكل أنواعها) تخضع للضريبة على الدخل الإجمالي بإستثناء بعض العناصر المحددة و المذكورة في المادة 149 من قانون الضرائب المباشرة و هي:

- التعويضات الخاصة بمصاريف التنقل أو المهمات
- تعويضات المناطق الجغرافية
- تعويضات ذات طابع عائلي المقررة من طرف التشريع الإجتماعي كالمنح العائلية.
- المنح المدفوعة في شكل إجباري إثر قرار من العدالة
- المزايا العينية المتعلقة بالغداء و السكن الممنوحة للعمال الذين يعملون في المناطق الجنوبية.

ملاحظة:

إشتراكات الضمان الإجتماعي و التقاعد ذات طابع إلزامي تحسم من قاعدة الضريبة و طبقا للقانون المالي

ب- سلم الضريبة على الدخل الإجمالي:

الضريبة على الدخل الإجمالي هي تصاعدية و مبلغها يتغير حسب الدخل و الوضعية العائلية للمعني (أعزب، متزوج) السلم الموالي الموزع من طرف وزارة المالية، يحدد الاقتطاعات الشهرية الخاصة بالضريبة على الدخل الإجمالي حسب الدخل و الحالة العائلية.

المادة 104 من قانون الضرائب المباشرة و الرسوم المماثلة (قانون المالية لسنة 2003) تحسب الضريبة على الدخل الإجمالي وفق الجدول التصاعدي أدناه:

قسط الدخل السنوي الخاضع للضريبة (دج)	النسبة%
لا يتجاوز 60 000	0
من60 001 إلى 180 000	10
من 180 001 إلى 360 000	20
من 360 001 إلى 1080 000	30
من 1080 001إلى 3240 000	35
مافوق 3 240 000	40

تستفيد المداخيل المذكورة في المادة 66 من هذا القانون من تخفيض نسبي من الضريبة الإجمالية يساوي:

- بالنسبة للعزاب: 10% إلا أنه لا يمكن أن يقل هذا التخفيض عن 3600دج سنويا أو يفوق 18000دج سنويا (أي ما بين 300 و 1500دج شهريا).

- بالنسبة للمتزوجين 30% إلا أنه لا يمكن أن يقل هذا التخفيض عن 4800دج سنويا أو يفوق 18000دج سنويا (أي ما بين 400 و 1500دج شهريا).

يمكن أن تكون الأجور حسب عدد الساعات أو الأيام أو الأسابيع و في هذه الحالة المعالجة تكون كالتالي:

المرحلة الأولى: حساب الأجر الشهري

$$\frac{\text{أجر الدورة} \times 26 \text{ يوم أو } 190 \text{ساعة}}{\text{عدد الأيام أو الساعات المناسبة مع الأجر المقبوض}}$$

المرحلة الثانية:

تحديد الضريبة النظرية حسب السلم المناسب مع قيمة الأجر و الحالة العائلية.

المرحلة الثالثة:

حساب الضريبة الحقيقية المناسبة لمدة النشاط الفعلية.

الضريبة النظرية الشهرية × **عدد الأيام(أو الساعات) المناسبة للأجر المقبوض** **26 أيام (أو 190 ساعة)**

ملاحظة:

يعتبر الشهر من 26 يوم أو من190 ساعة من العمل.

3.1- معارضات في تسديد الأجور:

المعارضات في تسديد الأجور (أو التي تتمثل في نفقات الطعام) تتميز بإجباريتها و على صاحب العمل أن يقتطعها من الأجور و يدفعها.

2- الإقتطاعات الإختيارية:

يمكن لصاحب العمل إقتطاع مبالغ أخرى حسب الضرورة و تتمثل من:

- التسبيقات على الأجور (سلفات المستخدمين).
- التسبيقات على مصاريف النقل.
- الإقتطاعات الخاصة بالقروض و مختلف الخدمات الذي يضمنها المستخدم (قرض للبناء لشراء سيارة....).

كشف الأجر

المؤسسة..... شهر.....**20**

(المستخدم)

لقب .....

اسم.....

منصب.....

ترتيب: الصنف.....الفئة.....

رقم الضمان الإجتماعي

I - أجر المنصب (1):	
*** أجر الأساس**	
*** تعويض التجربة المهنية**	
*** تعويض منصب العمل**	
*** تعويض الأضرار**	
*** ساعات إضافية أو تعويض جزافي للخدمة الدائمة**	
*** علاوة المردود الخاص**	
*** مجموع أجر المنصب**	
II- عناصر أخرى من الأجور خاضعة لضريبة (2):	
*** علاوة المردود الجماعي**	
*** مجموع الأجر خاضع لضريبة (1+2)**	
III- عناصر الأجور غير خاضع لضريبة (3):	
*****	
*****	
*** مجموع عام (1 + 2 + 3)**	
VI- إقتطاعات (4):	
*** ضريبة على الدخل الإجمالي (ض.د.ج)**	
*** ضمان إجتماعي**	
*** مجموع الاقتطاعات**	
V- صافي لتسديد (1 + 2+ 3) – (4):	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

III-الإشتراكات التي يتحملها المستخدم:

1- اشتراكات الضمان الاجتماعي:

- التأمينات الإجتماعية: 12,5%
- حوادث العمل و الأمراض المهنية: 1,25%
- التقاعد 10 %
- تأمين البطالة: 1 %
- التقاعد المسبق: 0,25 %

القاعدة أو أساس الحساب متعادلة مع التي إستعملت في خصم إشتراكات العمال و التي تساوي مبلغ أجر المنصب بدون أن يتعدى الحد الأقصى.

بجمع إشتراكات العمال و صاحب العمل فإن نسبة الإشتراك في الضمان الإجتماعي هي 35% إبتداء من 1 جانفي 1999.

2- تمويل الخدمات الاجتماعية و الثقافية:

يمول صندوق الخدمات الإجتماعية و الثقافية بمساهمة سنوية من صاحب العمل و تقدر بـ3% من الكتلة الأجرية الخامة، علاوات و تعويضات من كل نوع حسب ما عادت به من السنة الماضية.

المادة 19 من المرسوم 80-48 المؤرخ في 23 فيفري 1980 المتعلقة بالهيئات التنظيمية الاقتصادية الخاصة بالأجور و التشجيع المادي الجماعي و الفردي للعمال عرفت الكتلة الأجرية كالتالي:

« تضم الكتلة الأجرية مجموع التعويضات التي قدمت للعمال الذين يقومون بالنشاط في الوحدة على شكل الأجر القاعدي و العلاوات و التعويضات بإستثناء كل التعويضات التي لها طابع تسديدي كذلك علاوة السلة، تعويض النقل الإنتقال، تعويضات المنطقة الجغرافية كذلك التكاليف الاجتماعية».

IV - المعالجة المحاسبية:

لتبسيط التسجيل المحاسبي يجب إحترام الفترات التالية:

- توزيع عناصر كشف الأجور بعد مركزية العمليات و تسجيل الصافي للدفع للعمال
- حساب و تسجيل الأعباء الإجتماعية و الضريبية المستحقة من طرف صاحب العمل
- دفع رواتب و الأجور للعمال
- دفع إشتراكات اجتماعية و ضريبية (نصيب العمال، و نصيب صاحب العمل) بإحترام المواعيد القانونية.

1- الإطار المحاسبي:

تعتبر إيرادات العمال (و التي تتمثل من الأجور و الرواتب) أعباء للمؤسسة و يجب تسجيلها في حساب "63 مصاريف المستخدمين"

ملاحظة:

تسجل التعويضات الخاصة بمصاريف النقل و المهمة في حساب "625 إنتقالات و إستقبالات".

تسجيل الإشتراكات الإجتماعية و الضريبة على الدخل، في حساب 43 مبالغ محتفظ بها في حساب منها:

431 ضرائب على الدخل الإجمالي (IRG)
435 إقتطاع المشاركات في الضمان الإجتماعي
438 إعتراضات على الأجور

* و تسجل المبالغ الصافية التي يجب دفعها للعمال في حساب "431 "المستخدمون". و تسجل إشتراكات الضمان الإجتماعي و التقاعد (التي هي

على حساب صاحب العمل) في حساب "635 إشتراكات إجتماعية يجعل حساب "431 الهيئات الإجتماعية دائن).

2- عملية الترحيل في دفتر الأجور:

مخطط كشف الأجور غير مضبط يمكن أن يظهر حسب النموذج الظاهر في الملحق: كل خانة تناسب عنصر من المرتب يكون معرف بحساب. بسبب ضيق السجل أو دفتر الأجور، عناصر المرتب المتنوعة (الأرباح و الاقتطاعات) مجموعة في خانتين تحتويان على المبلغ و الحساب المناسب بعد إتمام إنجاز كل كشوفات الأجور لشهر معين يتم تجميع كل الخانات، هذا ما يسهل مهمة التقدير المحاسبي في قيد واحد معقد (عدة حسابات مدينة لعدة حسابات دائنة)

يحرر كشف الأجور بتظهير العناصر التالية:

* تثبيت العامل (لقب، اسم، تخصص مبلغ...)؛
* تثبيت صاحب العمل (عنوان، إسم الشركة.....)؛
* الشهر المعنى؛
* جميع المكافآت (أجر المنصب، علاوة المردود الخاص)؛
* الاقتطاعات (IRG، التأمين الإجتماعي)؛
* الصافي للدفع.

شكل كشف الرواتب غير مقنن يمكن أن يظهر على الشكل التالي:

دفتر الأجور.....

تشخيص			المكافآت										اقتطاعات					صافي للدفع
لقب اسم	تصنيف	وضعية عائلية	أجر المنصب						ع.م.خ	متنوعات			ض.ض.ج	معارضات	متنوعات		ضمان اجتماعي	
			أ.أ	ت.ت.م	ع.م	أضرار	س.أ	مجموع		مبلغ	حسابات				مبلغ	حسابات		

تصنيف

أ.أ أجر أساس

ت.ت.م تعويض التجربة المهنية

ع.م.أ أجر منصب

س.أ: ساعات إضافية

ع.م.خ علاوة المردود الخاص

ع.م.ج علاوة المردود الجماعي

معارضات

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

V- تطبيق:

تشغل مؤسسة عمالين و لشهر فيفري 2003 تتكون عناصر أجر كل واحد منهما من الآتي:

* **الأول: السيد عز الدين مراد، تقني في بناء و عازب *الثاني: حمو عمار ، سائق، متزوج بدون أطفال**

أجر الأساس	**9000دج**	**8500**
تعويض التجربة المهنية	**1250دج**	**1850**
تعويض عمل المنصب	**1300دج**	**-**
تعويض الخدمة الدائمة	**1750دج**	**-**
تعويض الأضرار	**1100دج**	**-**
علاوة المردود الخاص	**1800دج**	**1950**
علاوة المردود الجماعي	**500دج**	**500**
علاوة السلة	**1700دج**	**1700**
تعويض النقل	**1100دج**	**860**
تعويض المنطقة الجغرافية	**1300دج**	**-**
تعويض مصاريف المهمة	**3200دج**	**-**
إقتطاعات الضمان الإجتماعي	**1458دج**	**1107**
ضريبة على الدخل الإجمالي	**1447دج**	**647,50**
إقتطاعة معارضة	**1500دج**	**-**
إقتطاعة تسبيقات	**1000دج**	**-**
صافي للدفع	**18595,00دج**	**13605,5**

العمل المطلوب:

أ-تقديم كشوف الأجر لكلا العاملين
ب- تقديم دفتر الأجر
ت- تجزئة العناصر في التسجيل المحاسبي
ث- حساب تسجيل الأعباء الاجتماعية و الضريبية
ج- القيود الخاصة بتسديد مصاريف المستخدمين

كشف الأجر

المؤسسة..... شهر فيفري 2003

لقب: مراد

اسم: عز الدين

منصب: تقني في بناء

ترتيب الصنف:.....الفئة.....

رقم الضمان الاجتماعي: |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

1- **أجر المنصب (1):**	
* أجر الأساس	9000,00
* تعويض التجربة المهنية	1250,00
* تعويض عمل منصب	1300,00
* تعويض الأضرار	1100,00
* ساعات اضافية أوعلاوة الخدمة الدائمة	1750
* علاوة المردود الخاص	1800
مجموع أجر المنصب	16200,00
2- عناصر أخرى خاضعة لضريبة (2):	
* علاوة المردود الجماعي	500,00
* علاوة السلة	1700,00
* تعويض النقل	1100,00
مجموع الأجر خاضع لضريبة (1 + 2)	19500,00
3- **عناصر معفية من الضريبة (3):**	
* تعويض المنطقة الجغرافية	1300,00
* تعويض خاص بتسديد مصاريف المهمة	3200,00

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

مجموع عام 1 + 2+ 3	24000,00
4- اقتطاعات	
* ضريبة على الدخل الإجمالي	1447,00
* ضمان إجتماعي	1458,00
* تسبيقات خاصة بمصاريف المهمة	1000,00
* معارضة	1500,00
مجموع الاقتطاعات	5405,00
5-صافي للدفع (1 + 2+ 3) -4:	18595,00

كشف الأجر

المؤسسة..... شهر فيفري 2003

لقب: حمو

اسم: عمار

منصب: سائق

ترتيب الصنف:.....الفئة.....

رقم الضمان الاجتماعي: |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

1- **أجر المنصب (1):**	
* أجر الأساس.....	8500,00
* تعويض التجربة المهنية.....	1850,00
* علاوة المردود الخاص.....	1950,00

مجموع أجر المنصب	12300
2- عناصر أخرى خاضعة لضريبة (2): * علاوة المردود الجماعي..... * تعويض النقل ..... * علاوة السلة.....	 500,00 860,00 1700,00
3- مجموع الأجر الخاضع لضريبة (1 + 2)	15360,00
III- عناصر غيرخاضعة لضريبة (3): * * * *	
مجموع عام (1 + 2 + 3)	15360,00
VI- اقتطاعات (4): * ضريبة على الدخل الإجمالي..... * ضمان اجتماعي.....	 647,50 1107
مجموع الاقتطاعات	1754,5
V- صافي للدفع (1 +2+ 3)-(4)	13605,5

دفتر الأجر

تشخيص العمال			مكافآت										اقتطاعات						صافي للدفع
لقب اسم	رقم	وضعية	أجر المنصب							ت م ح	عناصر مختلفة		ضمان اجتماعي	ضريبة	معارضة	ع. أخرى			
			أجر أساس	ت ت م	ت ع م	ت أضرار	سا اضا	ع م ح	مجموع		طبيعة	قيمة				ط.	قيمة		
مراد	.....	ع	9000	1250	1300	1100	1750	1800	1620	500	بيلة نقل منطقة مهمة نقل سلة	1700 1100 1300 3200 860 1700	1458	1447	1500	تسبيقات	10000	18595
حمو	....	م	8500	1850				1950	12300	500			1107	647,5				13605,5
مجموع الشهر			17500	3100	1300	1100	1750	3750	28500	1000		9860	2565	2094,5	1500		10000	32200,5

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

ح- تجزئة العناصر في التسجيل المحاسبي:

		028/1		
6310		رواتب و أجور	17500,00	
6311		ساعات إضافية	1750	
6312		مكافآت (1000 + 3750)	4750	
6313		تعويضات	12166	
		3100+ 1300+ 1100+ 1300+		
		1700+ 1100+ 860+ 1700		
625		انتقالات: مصاريف الإقامة	3200	
	4420	ضرائب على الدخل الإجمالي		2094,5
	4310	اقساط الشراكة المقتطعة		2565
	427	معارضون في تسديد الأجور		1500
	425	سلفات المستخدمين		1000,00
	421	مستخدمين		32200,5
		عناصر الأجور شهر فيفري 2003 حسب دفتر الأجور		

ملاحظات:

* مجموع المبالغ المدينة = مجموع المبالغ الدائنة

مكافآت = إقتطاعات + صافي للدفع

* يجعل حساب "425" سلفات للمستخدمين 'مدينا" تسبيقات للمستخدمين
و يجعل دائنا لترصيده عند الاقتطاع.

4- **حساب و تسجيل الأعباء الاجتماعية:**

* **اشتراكات الضمان الاجتماعي**: الأساس المستعمل لحساب هذه الإشتراكات هو أجر المنصب.

أي: 25% × 28500 = 7125

أساس:

- أجر المنصب	28500:
- علاوة المردود الجماعي	1000:
- تعويض السلة	3400:
- تعويض النقل	1960:
مجموع	34860:

- **تسجيل المحاسبي للإشتراكات الضمان الإجتماعي :**

التسجيل يسمح بتعيين التكلفة و الدين بالنسبة للإدارة الضرائب و صندوق الضمان الاجتماعي.
بجمع العنصرين الضمان الاجتماعي القيد التالي يجب أن يسجل في اليومية العامة.

635		إشتراكات إجتماعية	7125	
	431	الهيئات الاجتماعية كشوف رقم..... بالتاريخ.....		7125

ملاحظة:

اشتراكات العمال في الضريبة على الدخل الإجمالي و الضمان الاجتماعي يمثلان مبالغ محتفظ بها في الحساب و المتبنين في الحساب

4420- ضرائب على الدخل الإجمالي و 4310- إقتطاع المشاركات في الضمان الاجتماعي.

إشتراكات صاحب العمل في الضمان الإجتماعي يمثل ديون الإستغلال و يسجل في الحساب 431 الهيئات الإجتماعية.

خ- <u>قيود خاصة بتسديد مصاريف المستخدمين</u>:

أ- <u>تسديد الأجور</u>:

02/28

421	مستخدمين		**32200,5**	
	512 بنك			**32200,5**
	أجور شهر فيفري 2003			
	شيك رقم.....			

ب- **<u>تسديد الضرائب</u>:** (ضريبة على الدخل الإجمالي) قبل 15 جوان2003 حيث أن التسديد تم بشيك بنكي يوم 5 جوان.

ج- <u>تسديد مصاريف الضمان الاجتماعي</u>: (قبل 15 من الشهر لموالي أي 06/15)

التسديد يجب أن يكون عموما قبل 15 من الشهر الموالي إذا اعتبرنا في حالة النقد أن يدفع اشتراكات الضمان الاجتماعي حصة العامل و صاحب العمل) تتم في 5 جوان بتحويل بريدي، القيد التالي يجب أن يسجل.

03/5

4420	ضريبة الشراكة المقتطعة		2094,5	
	512 حساب مصرفية			2094,5
	شيك رقم..... (ض.د.ج- دج)			
	28500× % 35			

ملاحظة:

مجموع المبلغ المسدد أي يتناسب مع الاشتراكات الإجمالية التي تقدر بنسبة 35 % محسوبة على أجر المنصب.

3- إعادة دفع الاعتراضات على الأجور للمستفيدين الآخرين:

الاعتراضات المقتطعة من الأجور يجب أن يتم إعادة دفعها للمستفيدين الآخرين الموجودين، و ذلك إثر قرار من العدالة في مثالنا الاقتطاعات يتم إعادة دفعها نقدا في:

03/10

إعتراضات على الأجور		1500	
صندوق	531		1500
تسديد إلى.....المعارض			
حسب أمر العدالة	427		

ملاحظة:

كل عملية تسوية تسمح بملاحظة إطفاء أو تخفيض الديون و تخفيض النقديات، علما أن حسابات الديون هي حسابات الخصوم التي تزيد من الجانب الدائن و تنخفض من الجانب المدين عكس حسابات النقديات الذين هم حسابات الأصول ترتفع من الجانب المدين و تنخفض من الجانب الدائن.

بعد تسجيل قيود التسديد كل حسابات الديون تصبح مرصدة (رصيد = 0)