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

Centre National de l'Enseignement Professionnel à Distance (CNEPD)

المركز الوطني للتعليم المهني عن بعد (م.و.ت.م.ب)

درس في المحاسبة العامة

السلسلة رقم 05

هذه السلسة تحتوي على درسين، الدرس الأول يختص بالأوراق التجارية. أما الدرس الثاني فخصص للمعالجة المحاسبية للأجور.

الدرس الأول: الأوراق التجارية

خطة الدرس:

I- عموميات

II- إنشاء الأوراق التجارية

III- تداول الأوراق التجارية

IV- تسديد الأوراق التجارية

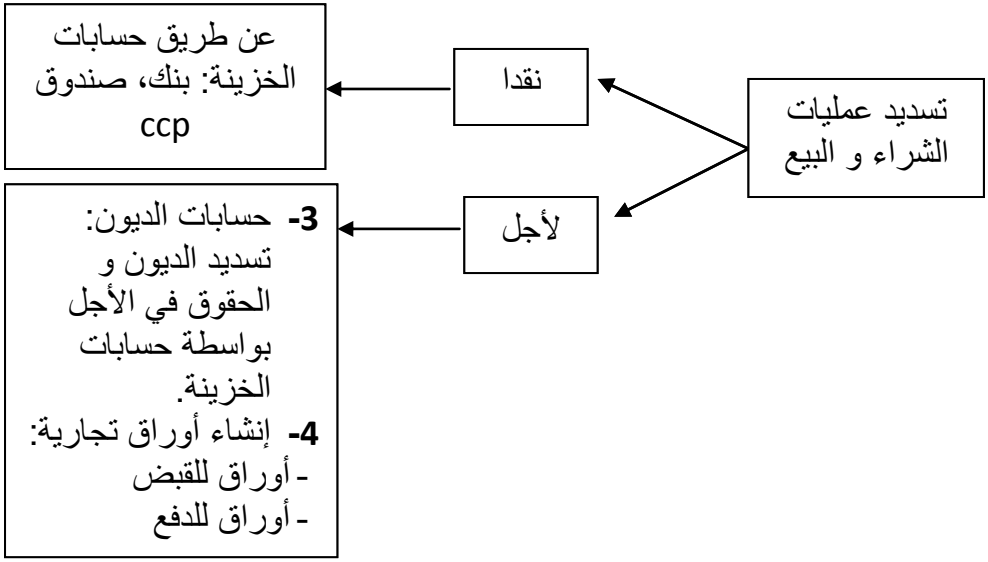
V- تجديد الأوراق التجارية و الأوراق التجارية غير المسدّدة

VI- تمارين تطبيقية.

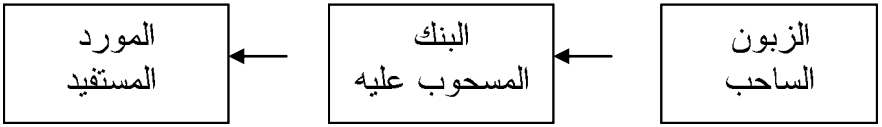
WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

I- عموميات :

يمكن تلخيص أثر التسديدات المتتابعة للعمليات التجارية "شراء بيع" في الشكل الآتي:



في حالة تسديد عملية شراء بواسطة شيك، فإن الزبون "ساحب الشيك" يعطي أمر للبنك "المسحوب عليه" بتسديد المورد "المستفيد"



التسديد بواسطة الأوراق التجارية ،يوجد نوعين من الأوراق التجارية.

- **الكمبيالة السفتجة**: تعتبر السفتجة عملا تجاريا مهما كانت طبيعة الأشخاص. فهي وسيلة تجارية، تنشأ بعد ما يقوم البائع بواجباته القانونية "تسليم السلع أو تقديم الخدمات".

نعتبر الكمبيالة دعوة للتسديد من طرف صاحب الحق "البائع".

- **تعريف الكمبيالة:**

يعتبر مكتوب، حيث يقوم بموجبه البائع "الساحب" بإعطاء أمر للزبون "المسحوب عليه" بتسديد مبلغ معين للمستفيد.



بصفة عامة، الكمبيالة تخص ثلاث أطراف، بينما لا تخص إلا الزبون و المورد إذا كان هذا الأخير هو المستفيد.

- **تعريف سند لأمر:**

يعتبر السند لأمر عملا مدنيا إلا إذا كان الدين له صفة تجارية فيتمثل في تعهد بالتسديد يقوم به المشتري .

في مجال المعاملات التجارية، نجد الكمبيالة أكثر إستعمالا من السند لأمر وهذا لكونها عمل تجاري بطبيعة.

السند لأمر مكتوب، يقوم بموجبه المشتري "المكتتب" التعهد بدفع مبلغ معين للمورد في تاريخ معين.

على عكس الكمبيالة، نجد السند لأمر يخص طرفين فقط: المكتتب و المستفيد.

ينشأ السند لأمر بمبادرة الزبون كتعهد بالدفع و ليس من مبادرة المورد.

II - إنشاء الأوراق التجارية :

مثال تطبيقي رقم 01:

في يوم 14ديسمبر ن، قام الموّرد "**علي**" بسحب كمبيالة رقم 28 عل الزبون "**عمر**" المبلغ 58370 دج.

التسجيل المحاسبي عند المورد "علي" "الساحب"

14 /12/ن

413		411	الزبائن –أوراق القبض	58 370	
	58 370		الزبائن		58 370
			"سحب ورقة تجارية رقم 28"		

التسجيل المحاسبي عند الزبون "عمر" المسحوب عليه

14 /12/ن

401		403	مورد وا المخزونات و الخدمات	58 370	
	58 370		موردون، أوراق للدفع		58 370
			"قبول ورقة تجارية كمبيالة رقم 28"		

ملاحظة:

في إطار المعاملات بواسطة الأوراق التجارية، فإن المؤسسة ممكن أن تكون: موّرد، دائن، ساحب، مستفيد، زبون، مدين، مسحوب عليه، مكتتب و تستعمل حسابات الأوراق التجارية للقبض و الأوراق التجارية للدفع.

مثال تطبيقي رقم 02:

في يوم 15 أكتوبر ن، قام الزبون "**عمر**" باكتتاب سند لأمر رقم B 25 لصالحي من أجل تسديد فاتورة البيع رقم V30 التي تحتوي على مبلغ 45600 دج.

التسجيل المحاسبي عند المورد "المستفيد"

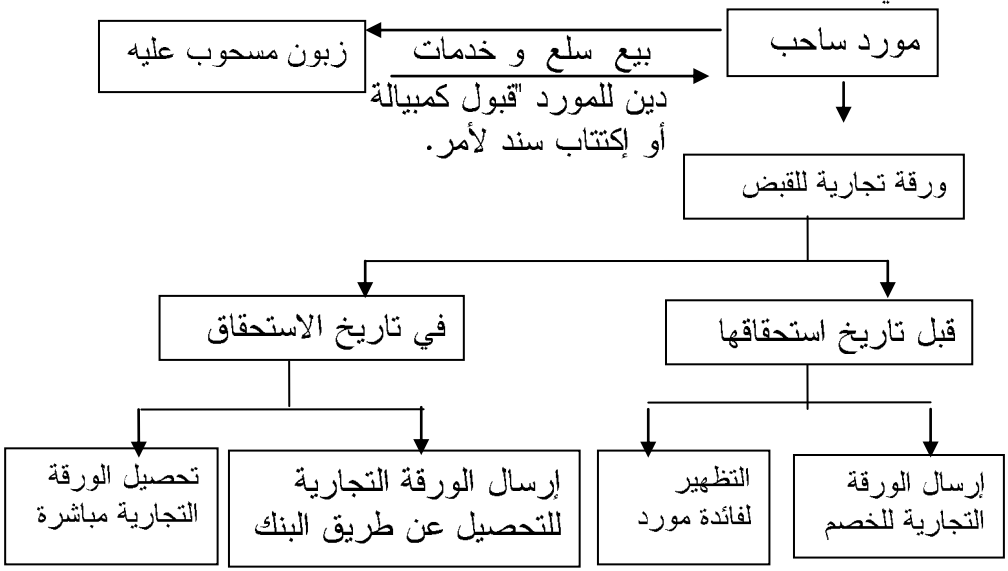
			10/15/ن		
413		45600	الزبائن و السندات المطلوب تحصيلها		
	411		زبائن		45600
			"سند لأمر رقم B25 "		

التسجيل المحاسبي عند الزبون "المكتتب"

			10/15/ن		
401		45600	مورد وا المخزونات و الخدمات		
	403		مورد وا "أوراق للدفع"		45600
			" سند لأمر رقم B25 "		

IV- تداول الأوراق التجارية:

إن الأوراق التجارية "أوراق للقبض" يمكن أن تتداول على الشكل الآتي:



1- إرسال الورقية التجارية للتحصيل و تسديدها عند تاريخ استحقاقها:

في الواقع، نجد أن غالبية الأوراق التجارية موجودة عند البنك، فالتحصيل يتم عند بنك المسحوب عليه.

إن بنك المورد بتكلف بتحصيل الورقة عند بنك الزبون و في المقابل يقوم باقتطاع عمولة التحصيل من أجل الخدمة المقدمة.

مثال تطبيقي رقم 01:

في تاريخ 20 أكتوبر ن، قام المورد "**عمر**" بإرسال الورقة التجارية رقم 127 إلى بنكه من أجل التحصيل التي سحبت على الزبون "**بشير**" القيمة الإسمية للورقة 10000دج.

- في تاريخ 28 اكتوبر ن، بنك المورد "**عمر**" يقوم بإرسال إشعار دائن إلى زبونه و الذي يحتوي على المعلومات الآتية:

المبلغ الإسمي للورقة التجارية	= 10000 دج
– عمولة بنكية	= 400 دج
– %17 TVA	= 68 دج
المبلغ المحول للحساب	**= 9532 دج**

التسجيل المحاسبي عند المورد "عمر"

		10-20			
5113		أوراق القبض للتحصيل	10000		
	413	عملاء أوراق للقبض		10000	
		إرسال ورقة تجارية للتحصيل			
		10/28			
512		حساب البنك	9532		
627		خدمات بنكية	400		
44566		TVAمسترجعة على السلع و الخدمات	68		
	5113	أوراق القبض للتحصيل		10000	
		"إشعار دائن"			

التسجيل المحاسبي عند الزبون "بشير"

		10 / 28			
403		أوراق تجارية للدفع	10000		
	512	البنك		58370	
		"تسديد ورقة للدفع عن طريق البنك"			

<u>مثال تطبيقي رقم 02</u>: في تاريخ 20 جوان ن قامت المؤسسة "**نور**" بإرسال ورقة تجارية رقم 128 للبنك BNA من أجل التحصيل ذات القيمة الاسمية بقيمة 35500 دج و التي سحبت على الزبون "**أحمد**".

في يوم 09 جويلية تسلمت المؤسسة نور لائحة التحصيل الآتية:

القيمة الإسمية = 35500 دج

– عمولة بنكية = 400 دج

– TVA 17% = 68 دج

المبلغ المحوّل للحساب = 35032 دج

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

التسجيل المحاسبي عند المورّد "الشركة نور"

			06-20 -ن		
5113		35500	أوراق القبض للتحصيل		35500
	413		عملاء "أوراق للقبض"		35500
			"إرسال الورقة رقم 128 للتحصيل"		
			07-09-ن		
512		35032	البنك		
627		400	خدمات بنكية		
44566		68	TVAمسترجعة على السلع و الخدمات		
	5113		أوراق القبض للتحصيل		35500
			"لائحة التحصيل"		

التسجيل المحاسبي عند الزبون "أحمد"

			07/09		
403		35 500	أوراق للدفع		35 500
	512		بنك		35 500
			"تسديد الورقة التجارية رقم 128"		

2- <u>تظهير ورقة تجارية لفائدة الغير</u>:

تتمثل عملية تظهير ورقة تجارية لفائدة الغير في تحويلها و إمكانية الإستفادة بحقوقها عند الغير من أجل تسديد كلي أو جزئي للديون.

<u>مثال تطبيقي رقم 01</u>:

في يوم 12/17/ن قامت المؤسسة "**علي**" بتظهير ورقة تجارية "كمبيالة رقم 28" ذات القيمة الإسمية 58370 دج التي سحبت على الزبون "**عمر**". عملية التظهير تمت لصالح موّرد المؤسسة "**علي**" و هو أحمد وذلك لتسديد جزئي للدين الذي عليها.

التسجيل المحاسبي عند المؤسسة "علي":

		12/17/ن			
401		موّرد وا المخزونات و الخدمات	58370		
	413	عملاء أوراق للقبض		58370	
		تضهير الكمبيالة رقم 28 لفائدة " الموّرد أحمد "			

التسجيل المحاسبي عند المؤسسة "أحمد"

		12/17/ن			
413		أوراق للقبض	58370		
	411	زبائن		58370	
		"إستفادة من عملية التظهير"			

عملية التظهير، ليس لها أثر محاسبي عند الزبون "عمر" أي لا يقوم بأي تسجيل.

مثال تطبيقي رقم 02 :

في تاريخ 10 أفريل ن، قامت المؤسسة "**علي**" بتظهير لفائدة موّردها "أحمد" الكمبيالة رقم 30 و التي سحبت على الزبون نبيل بمبلغ 15500 دج.

عملية التظهير تمت لتسديد فاتورة شراء رقم 135 A بمبلغ 30500 دج، رصيد الفاتورة سدد بواسطة شيك.

التسجيل المحاسبي عند المؤسسة "علي"

		04/10/ن			
401		موّرد وا المخزونات و الخدمات	30500		
	413	عملاء أوراق للقبض		15500	
	512	بنك		15000	
		"تسديد الفاتورة رقم 135 A"			

التسجيل المحاسبي عند المؤسسة "أحمد"

04/10/ن

413		أوراق للقبض	15500	
512		البنك	15000	
	411	زبائن		30500
		"تحصيل الفاتورة رقم 135"		

3.3- إرسال ورقة تجارية "أوراق للقبض" للبنك من أجل الخصم:

يستفيد "الموّرد" من ورقة تجارية بيع هذه الأخيرة إلى البنك قبل تاريخ استحقاقها أي تحصيل سيولة نقدية قبل تاريخ الإستحقاق و هذا في حالة "عجز الخزينة".

إن البنك الذي قام بشراء هذه الورقة يقوم بدفع مبلغ هذه الأخيرة لكن بعد إقتطاع مايسمى ب AGIO مصاريف الخصم.

AGIO = فائدة الخصم + عمولة الخصم + TVA على العمولة.

AGIO = القيمة الأسمية للورقة – القيمة الحالية للورقة.

ملاحظة:

تحسب فائدة الخصم على القيمة الإسمية بواسطة معّدل فائدة سنوي يطبق حسب عدد الأيام الموجودة بين المّدة التي تفصل تاريخ إرسال الورقة التجارية للخصم و تاريخ إستحقاقها .

مثال تطبيقي رقم 01:

في تاريخ 10/11/ن، قامت المؤسسة" **ALGERPAPIER**" بإرسال الورقة التجارية "الكمبيالة رقم 125" إلى البنك من أجل الخصم، القيمة الإسمية: 200000 دج تاريخ الإستحقاق: 11/30/ن، في 10/15/ن إستلمت المؤسسة **ALGERPAPIER** لائحة الخصم الآتية:

القيمة الإسمية: 200000 دج

الفائدة = $\frac{(20\,000 \text{ دج} \times 6\% \times 50)}{360}$ = 1666,67

عمولة الخصم = 500 دج

TVA (500 × 17%) = 85

المبلغ الصافي المحوّل = 197 748,33 دج

التسجيل المحاسبي يتم كالآتي:

		05/11		
5114		أوراق القبض للخصم	200000	
	413	أوراق للقبض		200000
		"إرسال الورقة التجارية رقم 125 إلى البنك من أجل الخصم"		
		10/15/ن		
512		البنك	197 448,33	
661		فوائد بنكية	1666,67	
627		مصاريف بنكية	500	
44566		TVA مسترجعة على السلع و الخدمات.	85	
	5114	أوراق القبض للخصم "لائحة الخصم رقم-----"		200000

مثال تطبيقي رقم 02:

في تاريخ 10/12/ن قامت المؤسسة **ALGER PAPIER** بإرسال الكمبيالة رقم 28، التي سحبت على الزبون أحمد إلى البنك BNA من أجل الخصم.

القيمة الأسمية للورقة: 130 000 دج

تاريخ الاستحقاق : 30 نوفمبر ن

في تاريخ 15 أكتوبر إستلمت المؤسسة ALGER Papier لائحة الخصم التي تحتوي على المعلومات الأتية:

القيمة الاسمية : 130 000 دج

فوائد البنك : 1061, 67 دج

عمولة بنكية : 500 دج

TVA : 85

المبلغ المحوّل : 128353,33 دج

10/12/ن

5114		أوراق القبض للخصم	130 000	
	413	عملاء: أوراق للقبض		130 000
		"إرسال ورقة رقم 28 إلى البنك من أجل الخصم"		
		10/15/ن		
512		بنك	128353,33	
661		فوائد بنكية	1061,67	
627		مصاريف بنكية	500	
44566		TVA مسترجعة على السلع و الخدمات.	85	
	5114	أوراق القبض للخصم		130 000
		"لائحة الخصم رقم -----"		

2- تسديد الأوراق التجارية:

عند تسديد الورقة التجارية في تاريخ إستحقاقها نقوم بإلغاء حساب الدين عند المسحوب عليه حـــ/403 و إلغاء حساب الحق عند الساحب حـــ /413 بواسطة حساب من حسابات الخزينة.

التسجيل المحاسبي عند الساحب

512		البنك	X X	
627		خدمات بنكية	X X	
44566		TVA مسترجعة على السلع و الخدمات	X X	
	5113	أوراق القبض للتحصيل		XX
		"أشعار دائن"		

التسجيل المحاسبي عند المسحوب عليه

403		أوراق للدفع	× ×	
	512	البنك		× ×
		(أشعار مدين)		

تمرين تطبيقي:

قامت المؤسسة "**مخلوف**" بالعمليات الآتية مع الزبون "**محمد**":

02-02– ن : سحبت المؤسسة مخلوف على الزبون محمّد كمبيالة رقم 124 من أجل تسديد الفاتورة رقم 45 بمبلغ 240 000 دج، تاريخ الاستحقاق 30 أفريل.

05-02–ن : المؤسسة مخلوف ترسل الكمبيالة رقم 124 إلى البنك من أجل الخصم.

08– 02 – ن :المؤسسة مخلوف تستلم لائحة الخصم بالكمبيالة 124 معدل الخصم 8% عمولة بنكية ثابتة 300دج، معدل TVA 17%.

12–02– ن : محّمد يكتتب سند لأمر رقم 125 بمبلغ 000 100دج لصالح مورده مخلوف من أجل تسديد الفاتورة رقم 48 بمبلغ 000 100 تاريخ الاستحقاق 31 مارس.

25–02–ن :المؤسسة مخلوف يرسل السند لأمر رقم 125 إلى البنك من أجل التحصيل.

03– 04–ن : المؤسسة مخلوف تستلم لائحة القبض للورقة رقم 125 عمولة بنكية 300 دج، TVA 17%.

19–04 – ن: قامت المؤسسة بسحب كمبيالة رقم 126 على الزبون محمد من أجل تسديد فاتورة رقم 50 بمبلغ 000 250 دج، تاريخ الاستحقاق:19 ماي.

25– 04 –ن : المؤسسة مخلوف قام بتظهير الورقة التجارية رقم 126 لصالح مورده أحمد.

العمل المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في اليومية عند

- البائع "مخلوف"
- المشتري "محمد"

الحـــل:

1- عند المؤسسة "مخلوف" "بائع"

		02/02ن			
413		عملاء "أوراق للقبض"	240 000		
	411	زبائن		240 000	
		"سحب ورقة تجارية رقم 124"			
		02/05ن			
5114		أوراق القبض للخصم	240 000		
	413	عملاء أوراق للقبض		240000	
		"إرسال الورقة 124 من أجل الخصم"			
		02/08ن			
512		بنك	2351169		
661		فوائد بنكية	4480		
627		خدمات بنكية	300		
46655		TVA مسترجعة على السلع و الخدمات.	51		
	5114	أوراق القبض للخصم		240000	
		"لائحة الخصم"			
		02/12ن			
413		عملاء (أوراق للقبض)	100000		
	411	زبائن		100000	
		الحصول (سند لأمر)			

		02/25/ن			
	100 000	أوراق القبض للتحصيل		5113	
100000		عملاء أوراق للقبض	413		
		"إرسال السند لأمر رقم 125 من أجل التحصيل"			
		04/03/ن			
	99649	بنك		512	
	300	خدمات بنكية		627	
	51	TVA مشترجعة على السلع و الخدمات		44566	
100000		أوراق القبض للتحصيل	5113		
		04/19			
	250000	أوراق القبض		413	
250000		زبائن	411		
		سحب ورقة تجارية رقم 126			
		04/25			
	250000	موردو السلع و الخدمات		401	
250000		عملاء أوراق للقبض	413		
		تظهير ورقة تجارية 126 لصالح المورد			

لائحة الخصم لعملية 02/08:

القيمة الاسمية للورقة: 240 000 دج

فوائد بنكية $\frac{240\,000 \times 18 \times 84}{360}$ = 4480 دج

عمولة بنكية = 300

TVA: 300 x 17 % = 51

الصافي للتحويل = 235 169 دج

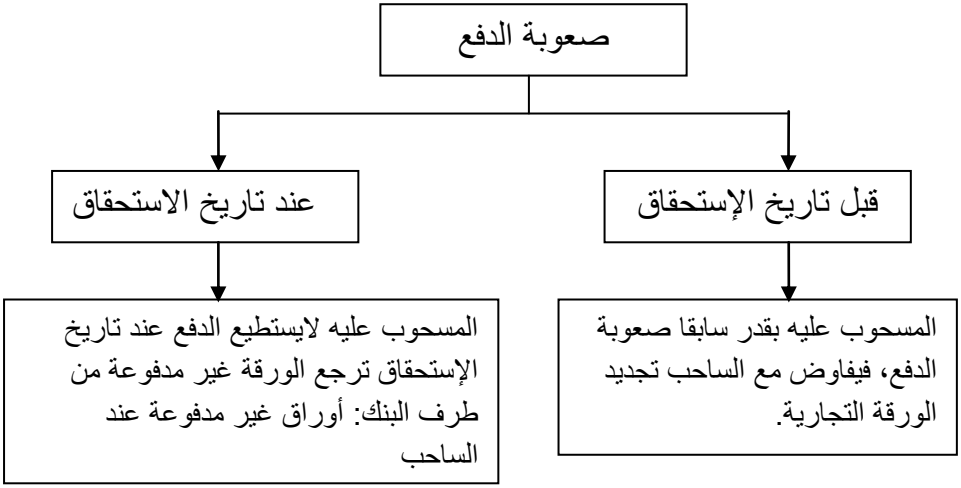
WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

2- عند المؤسسة "محمد": مشتري

		02/02		
	240000	موردوا السلع و الخدمات		401
240000		موردوا السلع (أوراق للدفع)	403	
		"قبول ورقة تجارية رقم 124"		
		02/05		
		لا تسجيل عند المشتري		
		02/08		
		لا تسجيل عند المشتري		
		02/12		
	100000	موردوا السلع و الخدمات		401
100000		موردوا "أوراق للدفع	403	
		"إكتتاب سند لأمر رقم 125"		
		03/31		
	100000	موردوا السلع (أوراق للدفع)		403
100000		البنك	512	
		"تسديد سند لأمر رقم 125 عند تاريخ الإسحقاق"		
		04/15		
	250000	موردوا السلع "أوراق للدفع"		401
250000		أوراق للدفع	403	
		"قبول كمبيالة رقم 126"		
		04/30		
	24 0000	موردوا (أوراق للدفع)		403
240000		البنك	512	
		"دفع الورق التجارية رقم 124"		

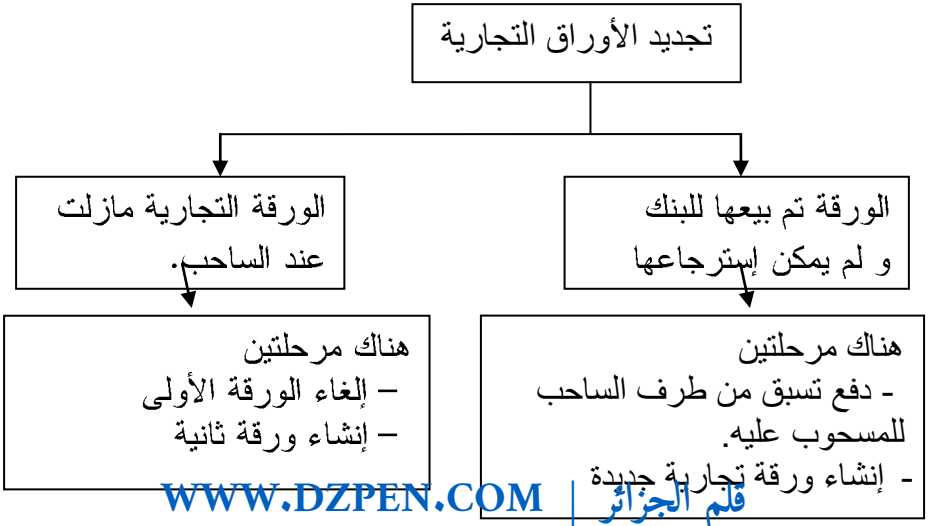
3- تجديد الأوراق التجارية و الأوراق التجارية غير المسددة:

يمكن أن نجد صعوبات للدفع عند تاريخ إستحقاق الأوراق التجارية و بصفة عامة نفرق بين حالتين:



5.1- تجديد الأوراق التجارية:

توجد حالتين عند تجديد الأوراق التجارية:



WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

أ- **تجديد ورقة تجارية في قبضة الساحب:**

مثال تطبيقي:

في تاريخ 10—10-ن، الزبون "**علي**" يعلم مورده"**محمد**" على عدم قدرته على تسديد ورقة تجارية رقم 15 بمبلغ 200000 دج تاريخ إستحقاقها 31-10-ن، فيطلب منه تمديد تاريخ إستحقاقها إلى نهاية نوفمبر المورد محمد يقبل بهدا الطلب و يبعث إلى الزبون "علي" ورقة تجارية جديدة رقم 28, في تاريخ 15-10-ن القيمة الإسمية لهده الورقة: 201.833,34 دج، والتي حسبت كالآتي:

- مبلغ الورقة الأولى : 200 000 دج
- فوائد التأجيل بمعدل 11% :33 ,1833 دج
- $\frac{200\,000 \times 11\% \times 30}{360}$

القيمة الإسمية للورقة الجديدة : 201 833,34 دج

1- التسجيل المحاسبي عند المورد "محمد"

		/10/15			
411		عملاء	200000		
	413	عملاء "أوراق للقبض"		200000	
		"إلغاء الورقة التجارية رقم 15"			
		10/15			
413		عملاء "أوراق للقبض"	201833,34		
	411	زبائن		200000	
	768	منتوجات مالية أخرى		1833,33	
		(الورقة التجارية الجديدة رقم 28)			

2 –التسجيل المحاسبي عند الزبون "علي"

		10/15		
403		موردوا أوراق للدفع	200000	
401		موردوا المخزونات و الخدمات		200000
		(إلغاء الورقة التجارية رقم 15)		
		10/15		
401		موردوا المخزونات و الخدمات	200000	
661		فوائد مالية	1833,33	
	403	موردوا أوراق للقبض		201833.34
		"قبول الورقة التجارية الجديدة رقم 28"		

ب– <u>تجديد ورقة تجارية تم بيعها إلى البنك</u>:

إذا تم بيع الورقة التجارية إلى البنك، فان الساحب لم يستطيع سحبها فهده الحالة يقوم بدفع مبلغ الورقة التجارية إلى المسحوب عليه من أجل تسديدها في تاريخ استحقاقها و يقوم بإنشاء ورقة تجارية جديدة.

<u>مثال</u>:

العميل "**علي**" لا يستطيع تسديد ورقة تجارية في تاريخ 31–10–ن بمبلغ 300 000 دج.

يقوم المورد "**محمد**" بتسبيق مبلغ من المال قدرة 300 000 دج إلى العميل "**علي**" في تاريخ 20–10–ن و إنشاء ورقة تجارية تاريخ استحقاقها 30–11–ن، فوائد التأجيل قدرت ب 2000 دج .

التسجيل المحاسبي عند المورد "محمد"

		20-10-ن			
	300000	زبائن		411	
300000		بنك	512		
		"دفع شيك إلى الزبون على"			
		20-10-ن			
	302000	عملاء "أوراق للقبض"		413	
300000		زبائن	411		
2000		منتوجات مالية أخرى	768		
		(إنشاء ورقة تجارية جديدة)			

التسجيل المحاسبي عند الزبون "علي"

		20-10-ن			
	300000	البنك		512	
300000		موردوا المخزونات و الخدمات	401		
		(قبض شيك بنكي)			
		20-10-ن			
	300000	موردوا المخزونات و الخدمات		401	
	2000	فوائد مالية		661	
302000		موردوا "أوراق للدفع"	403		
		10/31			
	300000	موردوا "أوراق للدفع		403	
		البنك	512		
300000		تسديد الورقة التجارية القديمة			

2.5- الأوراق التجارية غير المسددة:

هناك حالتين لمعالجة هذا المشكل:

- تسديد بالتراضي بين المورد و الزبون و إحتمال إنشاء ورقة تجارية جديدة.
- لا يوجد تسديد بالتراضي، تبقى الورقة غير مسددة في حساب 411: زبائن إلى غاية تسديدها عن طريق القضاء.

أ- التسجيل المحاسبي للورقة التجارية الموجودة في محفظة الساحب:

يجب إلغاء الورقة التجارية الغير المسددة.

مثال:

يقدم المورد DVD ورقة تجارية للزبون BUR في تاريخ استحقاقها 10/31/ن بمبلغ 150000 دج، BUR يرفض التسديد.

عند المورد DVD

10/31

411		زبائن	150000		
	413	عملاء أوراق للقبض		150000	
		"الغاء الورقة التجارية رقم 25"			

ب- التسجيل المحاسبي للورقة التجارية غير المسددة و التي تتم بيعها للبنك:

مثال:

في تاريخ 20-10-ن، يقوم البنك بارجاع الورقة التجارية رقم 18 ذات القيمة الإسمية 180000 دج إلى المورد "علي" و التي تتم سحبها على الزبون "محمد" غير مسددة في تاريخ 10/15/ن مصاريف عدم الدفع 800 دج، TVA، 17%.

التسجيل المحاسبي عند المورد (علي)

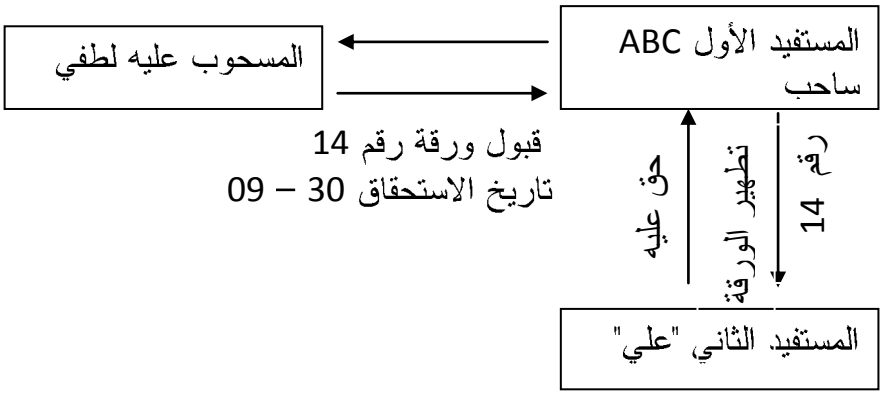
		20-10-ن		
411		زبائن	180000	
627		خدمات بنكية	800	
44566		TVA مسترجعة	136	
	512	البنك		180936
		"ورقة تجارية غير مسددة"		

ملاحظة:

يقوم البنك باقتطاع من حساب الساحب، المبلغ الإسمي للورقة + مصاريف عدم الدفع.

ج- التسجيل المحاسبي للورقة غير المسددة و التي تم تظهيرها إلى الغير:

آخر المستفيدين من عملية التظهير يقوم بطلب التسديد من الشخص الذي قام بعملية التظهير "المبلغ الاسمي + مصاريف عدم الدفع".



في تاريخ 30 – 09 – ن، الزبون "لطفي" يرفض دفع الورقة رقم 4 إلى المستفيد "علي" هذا الأخير يطالب المستفيد الأول ABC مبلغ الورقة رقم 14 الذي يقدر ب 90000 دج بالإضافة إلى مصاريف عدم الدفع 4000 دج.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

التسجيل المحاسبي عند المستفيد الثاني (علي)

09-30

411		زبائن	94000	
	413	أوراق للقبض		90000
	768	منتوجات مالية أخرى		4000

التسجيل المحاسبي عند المستفيد الأول ABC

09-30

413		أوراق للقبض	90000	
661		فوائد مالية	4000	
	401	مورد المخزونات و الخدمات		94000

أو

09-30

411		زبائن	90000	
661		فوائد مالية	4000	
	401	مورد و المخزونات والخدمات.		94000

مثال:

10-09-ن، يعلم الزبون "علي" مورده محمد على عدم قدرته على تسديد الورقة التجارية رقم 20 ذات القيمة الاسمية 320000 دج تاريخ إستحقاق: 30-09، فهو يطلب تأجيلها إلى تاريخ 31-10-ن المورد يقبل هذا العرض، و بتاريخ 15-09-ن يقوم بإرسال ورقة تجارية جديدة رقم 21 بمبلغ الورقة الأولى بالإضافة إلى فوائد التأجيل إلى تحسب بمعدل 10% .

10-10-ن: يقوم المورد"محمد" بإرسال شيك تقيمه 350000 دج إلى الزبون (علي) مع ورقة تجارية جديدة، قيمتها الإسمية 400000 دج تاريخ إستحقاقها 400000 دج من أجل قبولها.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

التسجيل المحاسبي عند المورد "محمد"

09-30

411		زبائن	320000	
	413	أوراق للقبض		320000
		"إلغاء الورقة التجارية رقم 20"		
413		أوراق للقبض	322755,5	
	411	زبائن		320000
	768	منتوجات مالية أخرى		* 2755,5
		"الورقة التجارية الجديدة رقم 21"		

10-10

411		زبائن	350000	
	512	بنك		350000
		"تسبيق الأموال إلى الزبون"		

10-10

413		أوراق للقبض	400000	
	411	زبائن		350000
	768	منتجات مالية أخرى		5000
		"إنشاء ورقة تجارية جديدة"		

2755,5=320000x10%X31/360*

التسجيل المحاسبي عند الزبون "علي"

		09/15		
	320000	أوراق للدفع		403
320000		موردوا المخزونات	401	
		(إلغاء الورقة التجارية رقم 20)		
		09/15		
	320000	موردوا المخزونات		401
	2755,5	فوائد مالية		661
322755,5		أوراق للدفع	403	
		(قبول الورقة التجارية الجديدة رقم 21)		
		10-10		
	350000	البنك		512
350000		موروا المخزونات	401	
		(قبض مبلغ من المال)		
	350000	موردوا المخزونات		401
	50000	فوائد مالية		661
400000		موردوا أوراق للدفع	403	
		قبول الورقة التجارية رقم --		

تمرين تطبيقي:

01/04: شراء بضائع لأجل حسب الفاتورة رقم 89، التي تحتوي على:
مبلغ إجمالي: 45000 دج، تنزيل 1% ، خصم مالي 1% ،
مصاريف النقل: 3200 دج، الإستلام تم في نفس اليوم.

01-07 : شراء مواد أولية لأجل حسب الفاتورة رقم 90 و التي تحتوي على، مبلغ إجمالي 33000 دج، تنزيل 1%، خصم مالي 2%.

و تسديد مصاريف النقل على الشراء نقدا بمبلغ 200 1 دج.

01-12 : بيع بضائع الى الزبون محمد حسب الفاتورة رقم 78 بمبلغ 200 18 دج من أجل التسديد ، يقوم محمد بقبول ورقتين تجاريتين :

- ورقة تجارية رقم 36 بمبلغ 200 9 دج ، تاريخ الإستحقاق 13 /02.
- ورقة تجارية رقم 37 بمبلغ 200 3 دج ، تاريخ الإستحقاق 02/25 الباقي من الفاتورة يسدد لاحقا.

01-15 : لتسديد الفاتورة رقم 89 ، تقوم المؤسسة :

- تظهير الورقة التجارية رقم 36.
- اكتتاب سند لأمر رقم 20 بقيمة 000 20 دج ، تاريخ الإستحقاق 02/15.
- الباقي سدد بواسطة شيك بنكي.

01-17 : ارسال الورقة التجارية رقم 37 الى BNA من أجل الخصم.

01-23 : استلام لائحة الخصم من طرف البنك AGIO = 125 DA BNA

01-24 : بيع بضائع الى الزبون مراد بمبلغ 200 18 دج حسب الفاتورة رقم 79 ، من أجل التسديد، تم ارسال كمبيالة رقم 42 بمبلغ 200 18 دج من أجل القبول.

01-25 : الزبون "ياسين" يسدد فاتورة بيع بقيمة 200 25 الى المؤسسة كمايلي :

- تظهير ورقة تجارية لفائدة المؤسسة رقم 20 بمبلغ 000 15 دج الباقي يسدده بشيك بنكي.

01-26 " : الزبون سليم يعلم المؤسسة بأنه لا يستطيع دفع الورقة التجارية رقم 33 بقيمة 500 1 المسحوبة عليه.

تقوم المؤسسة بإلغاء هذه الورقة و تقوم بسحب ورقة تجارية جديدة بقيمة الأولى بالإضافة الى 550 دج كفوائد مالية، 15 دج كمصاريف الإرسال و 23 دج كطابع جبائي.

01-28 : قام البنك بارجاع ورقة تجارية بـــ 100 13 دج التي سحبت على الزبون محمد و التي ارسلت الى البنك من أجل القبض مصاريف الإرجاع المقتطعة من طرف البنك 30 دج.
مصاريف القضاء 200 دج سددت نقدا.

01-29 ن : يرجع مورد المؤسسة "سليم" ورقة تجارية بقيمة 500 18 دج التي سحبت على الزبون "بلال" المصاريف المطلوبة 250 دج .

01-30 ن : يقوم البنك بارجاع ورقة تجارية بقيمة 860 15 دج غير مسددة المسحوبة على الزبون رشيد و التي تم بيعها ، المصاريف المقتطعة 250 دج.

العمل المطلوب : التسجيل المحاسبي للعمليات السابقة في دفتر اليومية

حل التمرين :

01/04

	47 304,5	مشتريتن بضائع		380
47 304,5		موردوا المخزونات و الخدمات	411	
		(فاتورة شراء رقم 89)		
		//		
	47 304,5	بضائع		30
47 304,5		مشتريات بضائع	380	
		(وصل استلام بضائع)		

01/07

	1200	مشتريات مواد و لوازم		381
1200		الصندوق	53	
		(تسديد مصاريف الشراء نقدا)		

01/12

	5800	زبائن		411
	12400	أوراق للقبض		413
18200		مبيعات	700	
		(فاتورة بيع رقم 78)		
		(12 400=9 200+3 200)		

01/15

	47 304,5	موردوا المخزونات		401
9 200		أوراق للقبض	413	
20 000		أوراق للدفع	403	
18 104,5		البنك	512	
		(تسديد الفاتورة رقم 89)		

01 /17 ن

	3 200	أوراق القبض للخصم		5 114

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

3 200		أوراق القبض	413	
		(إرسال الورقة رقم 37 من أجل الخصم)		
	3 075	البنك		512
	125	فوائد مالية		661
3 200		أوراق القبض للخصم	5 114	
		(لائحة الخصم)		
		01/24		
	18200	زبائن		411
18200		مبيعات بضاعة	700	
		(فاتورة بيع رقم 79)		
		01/25		
	15000	أوراق للقبض		413
	10200	البنك		512
21500		زبائن	411	
		(الفاتورة البيع)		
		01/26		
	18 200			
18 200		أوراق للقبض		413
		زبائن	411	
		01/27		
	1 500	زبائن		411
1500		أوراق للقبض	413	
		(إلغاء الورقة رقم 33)		
		//		
	15 590	أوراق القبض		413
1 500		زبائن	411	
550		منتوجات مالية أخرى	768	
25		ضرائب	64	
15		مصاريف البريد	626	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

		(إنشاء ورقة تجارية جديدة)		
		01/28		
	13 100	أوراق للقبض		413
	30	خدمات بنكية		627
	200	مصاريف للتسيير مختلفة		658
13 100		أوراق القبض للتحصيل	5 113	
200		الصندوق	530	
30		البنك	512	
		رجوع ورقة التجارية غير		
		//		
	13 100	عملاء		411
13 100		أوراق للقبض	413	
		(الغاء الورقة غير المسددة)		
		01/29		
	18 500	أوراق للقبض		413
	250	مالية		661
18 750		موردوا المخزونات	401	
		(رجوع ورقة مطهرة غير		
		مسددة من طرف المورد)		
		//		
	18 500	عملاء		411
18 500		أوراق للقبض	413	
		(الغاء الورقة الجارية)		
		01/30		
	15 860	أوراق للقبض		413
	250	خدمات بنكية		627
16 110		البنك	512	
		(رجوع ورقة غير مسددة)		
		01/30		
	15 860	عملاء		411
15 860		أوراق للقبض	413	

الدرس الثاني: التسجيل المحاسبي للأجور

خطة الدرس:

عموميات

I- إلاقتطاعات على الأجور

II- أعباء المستخدم الأجرية

III- إلتزامات صاحب العمل

IV- طريق المعالجة المحاسبية للأجور

تمارين تطبيقة

عموميات:

العمال: مجموعة الأشخاص الذين يربطهم عقد عمل بالمؤسسة. فهم يقدمون عملهم مقابل مستحقات تسمى "الأجور". في حين ،نجد المادة 80 من قانون 90-11 المؤرخ في تاريخ 21 أفريل 1990المتعلق بعلاقات العمل تنص:" في مقابل العمل المقدم ، العامل.

الأجر: هو المستحقات التي تدفعها المؤسسة للعمال مقابل العمل الذي يقدمه لها.

في المصطلحات الشائعة، مصطلح " الرواتب والأجور" مختلفين وتعريفهما يكون كالتالي:

- **الأجر:** هو الدخل الذي يتقاضاه العمال شهريا أو نصف شهري
- **الراتب:** هو الدخل الذي يتقاضاه العامل شهريا.

- **<u>المدة القانونية للعمل</u>** :

حددت بـــ أربعين "40" ساعة في الأسبوع، في الظروف العادية للعمل، وهي مقسمة على الأقل خمسة "5" أيام مفتوحة.

هذه المدة ، يمكن أن تنزل بالتفويض إلى 38 ساعة في الأسبوع، بالنسبة للأشخاص الذين يؤدون أعمال في ظروف صعبة أو خطيرة.

الساعات الإضافية يجب أن تؤدى في ظروف إستثنائية تلبي ضرورة قصوى ويجب أن تناسب مع سياسة التشغيل الكامل.

إن الساعات الإضافية تمنح من طرف المتفشية العامة للعمل.بالنسبة الأربع (04) ساعات الأولى الإضافية وكأقصى حد في 06 أشهر الأولى ، لايأخذ الطعن بعين الإعتبار إلا بعد إستشارة ممثل العمال.

عناصر الأجل: حسب المادة 146 من القانون الأساسي العام للعامل، فإن عناصر الأجر تتمثل في:

أ- **أجرة المنصب:** تتكون من 6 عناصر هي:

1- <u>الأجر الأساسي</u>:

- بالنسبة للعامل الذي يتقاضى راتب، فإن الأجر الأساسي يعتبر مبلغ ثابت شهريا حسب منصب العمل.
- بالنسبة للأجير، فإن الأجر الأساسي يتناسب مع عدد ساعات العمل "عدد الساعات × أجرة الساعة"

2- تعويض الأقدمية أو الخبرة
3- تعويض العمل الدائم أو الساعات الإضافية
4- تعويض أجرة المنصب
5- تعويض الضرر أو المخاطر
6- علاوة المر دودية الفردية .

ب-تعويض المنطقة الجغرافية
ت-علاوة المردودية الجماعية
ث-الاشتراك في النتائج

<u>ملاحظة:</u> بالإضافة إلى الأجرة الشهرية، فإن العامل له الحقوق الآتية:

أ- **تعويض العطلة السنوية:** هي تساوي ($^{1}/_{12}$ للشهر) من المستحقات الإجمالية التي قبضت من طرف العامل أثناء السنة المعنية أو بالنسبة للسنة التي تسبق العطلة.

يقصد بالمستحقات مايلي:

- أجرة المنصب التي عرفت سابقا
- تعويض العطلة السنوية للسنة الماضية

إن تعويض العطلة، لا يمكن أن يكون أقل من مبلغ المستحقات التي كان ممكن أن يقبضها العامل إذا استمر في عمله.

هذا الحق يعتمد على العمل الذي أجرى في فترة سنوية التي تمتد من 1 جويلية من السنة التي تسبق العطلة إلى 30 جوان من سنة العطلة .

في حين نجد العمال الموظفون أثناء السنة المذكورة أعلاه، فإن بداية المدة تكون ابتداء من تاريخ التوظيف هذا التعويض يعتبر شهري خاضع للضريبة I.R.G.

ب-**<u>إستدراك الراتب</u>** : تعتبر مكملات للأجر ،ناتجة عن تسوية المستحقات نتيجة إعادة التصنيف أو تغيير منصب العمل.

إن إستدراك الراتب مقسم على عدد الأشهر الخاصة بالتسوية وهو خاضع لجميع الاقتطاعات " التأمين الاجتماعي و I.R.G " هذا الأخير يكون محل تسوية حسب الشهر الخاص بالاستدراك.

I. الاقتطاعات على الأجر :

إن الاقتطاعات على الأجر ممكن تصنيفها إلى نوعين :

الاقتطاعات الإجبارية، والاقتطاعات الاختيارية.

1- <u>الاقتطاعات الإجبارية:</u>

1.1- <u>الاشتراكات في الضمان الاجتماعي (9%):</u>

تقتطع من أجرة المنصب وتتضمن العناصر الآتية :

- التأمين الاجتماعي من أجل حماية العامل من أخطار المرض 1.5%.
- اشتراك التقاعد (5.5 %) التي تسمح للعامل من الاستفادة من معاش حين يحال على تقاعد.
- استراك البطالة 1.5%.
- البطالة المسبقة 0.5%.

<u>ملاحظة:</u> المرسوم رقم 99-121 المورخ في 22 جوان 1999.

1.2-: الضريبة على الدخل الإجمالي " مجموعة الأجور " I.R.G:

إن هذه الضريبة تخص جميع أنواع الأجر : الأجور ، الرواتب ، المنح والتعويضات .تتكون القاعدة الخاضعة من جميع المبالغ المقبوضة ماعدا العناصر المذكورة في المادة 149 من قانون الضرائب المباشرة والتي تتمثل في :

- تعويضات مصاريف التنقل أو المهام.
- تعويضات المنطقة الجغرافية
- التعويض ذات الطابع العائلي المقررة من طرف التشريعات الاجتماعية مثل المنح العائلية.
- المنح المدفوعة بطريقة إجبارية نتيجة قرار من المحكمة
- الامتيازات على طبيعتها والتي تخص الأكل والسكن الممنوحة إلى العمال الذين يعملون في الجنوب.

الضريبة على الدخل "أجور" تحسب حسب جدول تصاعدي ومبلغ الضريبة يعتمد على مستوى الدخل.

في حالة المستحقات المدفوعة غير الشهرية (ساعة، يوم، أسبوع) يجب حساب الاشتراك الشهري الذي يظهر في الجدول التصاعدي في الظروف الآتية :

- **المرحلة الأولى**: حساب الأجر الشهري المقابل

$$= \frac{\text{مستحقات المدة} \times 26 \text{ يوم أو } 190 \text{ ساعة}}{\text{عدد الأيام أو عدد الساعات المقابلة للمستحقات المقبوضة}}$$

- **المرحلة الثانية**: حساب الضريبة التاريخية الشهرية

الملاحظة في الجدول التصاعدي المطبق من أجل مستحق شهري و من أجل حالة عائلية معنية.

- **المرحلة الثالثة**: حساب الضريبة الحقيقية والتي تناسب مدة العمل المقدم والتي تساوي:

$$\frac{\text{الضريبة التاريخية الشهرية} \times \text{عدد الأيام أو الساعات الخاصة بالمستحقات المقبوضة}}{\text{26 يوم أو 190 ساعة}}$$

ملاحظة: بافتراض أن الشهر يتكون من 26 يوم أو 190 ساعة.

2- الاقتطاعات الاختيارية:

1.2- التسبيقات على الأجر : نظرا للطبيعة الشهرية للأجور فان المستخدم ،يمكن أن يقدم تسبيقات للأجراء خلال الشهر والتي يسترجعها حين إصدار كشف الأجرة .

2.2- الاعتراضات: يمكن للمستخدم الاحتفاظ بجزء من الأجر من أجل مدين هذا الاقتطاع يتم بقرار من المحكمة.

3.2- اقتطاعات ذات طبيعة خاصة " التعاونيات" :

إن صندوق التعاونية يقوم بتعويض إضافي لأعباء الأمراض التي لا يتحملها صندوق التأمين الاجتماعي مقابل تأمين شهري إختياري .

II. أعباء المستخدم الأجرية :

1- <u>الاشتراك الاجتماعي</u>: هو الاشتراك الاجتماعي على عاتق المستخدم بنسبة 26% من أجرة المنصب.

2- <u>الخدمات الاجتماعية والثقافية</u>:

إن صندوق الخدمات الاجتماعية والثقافية مزود بإشتراك سنوى من هذا الأخير والذي يحسب على أساس 3% مطبقة على القاعدة الإجمالية للأجور بما فيها جميع المنح والتعويضات المبينة في السنة الماضية.

إن المادة 19 من المرسوم رقم 48-80 المؤرخ في 23 فيفري 1980 المتضمن لهيئة التنظيم الاقتصادي للأجور والتنشيط المادي الجماعي والفردي للعمال. قد عرفت قاعدة الأجور كالأتي: " القاعدة الإجمالية للأجور تضم جميع المستحقات المقدمة للعمال الناشطين داخل الوحدة في إطار الأجر الأساسي ، المنح والتعويضات ماعدا التعويضات التي تأخذ طابع تعويض المصاريف مثل تعويض القفة، النقل، تعويضات العزلة والتعويضات الاجتماعية.

III. إلتزامات صاحب العمل:

1- <u>الدفاتر الإجبارية</u>: إن مسك دفتر الأجور أو حالة الأجور يعد إجباريا.

2- <u>دفع الاشتراك و الضريبة على الدخل الإجمالي</u>:

1.2- <u>دفع الاشتراكات لصالح C.N.A.S</u> :

- قبل 30 من كل شهر من أجل عدد عمال يفوق 9.
- قبل 30 من كل ثلاثي من أجل عمال لا يفوق 9.

2.2- <u>دفع I RG لإدارة الضرائب</u> :

- قبل 20 من كل شهر على التصريح الجبائي G 50

3- كشف الأجر:

تعريف: يجب كل مستخدم، وعند كل أجر مقدم للعامل إصدار كشف الأجر.

يعتبر كشف الأجر وثيقة يقدمها صاحب العمل للعامل شهريا والتي تبرر حساب المبالغ المقدمة.
كشف الأجر ليس له شكل موحد، يمكن أن يصدر حسب أشكال مختلفة.

نموذج لكشف الأجر

المؤسسة المستخدمة: الشهر.....

- إسم العامل :.....
- لقب العامل :.....
- المنصب:.....
- التصنيف: .....المجموع:.....الصنف :.....
- رقم الضمان الاجتماعي : |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|

I. أجرة المنصب (1)

- الأجر الأساسي
- تعويض الخبرة المهنية
- تعويض أجرة المنصب
- تعويض الخطر
- الساعات الإضافية أو تعويض العمل الدائم
- علاوة المردودية الفردية .

مجموع أجرة المنصب

II. عناصر أخرى الأجرة خاضعة (2)

- منحة المردودية الجماعية
- .....
- .....

المجموع الخاضع للضريبة IRG

III. **عناصر للأجر غير الخاضعة ....**[3]
- تعويض المنطقة الجغرافية
- الأجر الوحيد

المجموع الإجمالي (1+2+3)

IV. **الاقتطاعات ....**[4]
- IRG
- الضمان الإجتماعي

مجموع الاقتطاعات

V. **الصافي للدفع = (1+2+3) -4**

IV. طرق المعالجة المحاسبة الأجور :

- تسجيل الأجور، جميع تكاليف العمل تسجل في حساب 63 .

1- أجرة المنصب أو الأجر الإجمالي:

جميع العناصر المكونة لأجرة المنصب تكون مصاريف العمال التي يتحملها المستخدم.

إن SCF ، خصص لحساب 63 : أعباء المستخدمين والذي يقسم إلى :

- حساب 631 أجور المستخدمين

- ح/ 6310: أجور ورواتب
- ح/ 6311: أجور الشركاء المسيرين
- ح/ 6312: عطل مدفوعة الأجر
- ح/6313: منح وعلاوات
- ح/ 6314: تعويضات وامتيازات أخرى
- ح/ 6315: إضافات عائلية
- ح/ 634: أجور المشغل الفردي
- ح/ 635: الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

- ح/ 636: الأعباء الاجتماعية للمستغل الفردي
- ح/ 637: الأعباء الاجتماعية الأخرى
- ح/ 6371: خدمات مباشرة
- ح/6374: مدفوعات للخدمات الاجتماعية
- ح/ 6375: طلب العمل ، صيدلية
- ح/ 638 أعباء المستخدمين الأخرى

- حساب الديون : ح/42 : العاملون والحسابات المرتبطة بهم والذي يقسم إلى:
- ح/421: المستخدمون– الأجور المستحقة
- ح/422: أموال الخدمات الاجتماعية
- ح/ 423: مشاركة الأجراء في النتيجة
- ح/ 425: المستخدمون :التسبيقات والمدفوعات على الحساب الممنوحة
- ح/ 426: المستخدمون– الودائع المسلمة
- ح/427:المستخدمون– الاعتراضات على الأجور
- ح/428: المستخدمون– الأعباء الواجب دفعها أو الحواصل الواجب المطلوب إستلامها.
- ح/ 43 الهيئات الاجتماعية والحسابات الملحقة والتي تقسم إلى:
- ح/ 431: الضمان الاجتماعي
- ح/4315: الضمان الاجتماعي إقتطاع
- ح/4318: C.N.A.S
- ح/432: الهيئات الاجتماعية الأخرى
- ح/438: الهيئات الاجتماعية : الأعباء الواجب دفعها والمنتجات المطلوب إستلامها
- ح/442 : الدولة – الضرائب والرسوم القابلة لتحصيل من أطراف أخرى

فيما يخص تسجيل الأجر الإجمالي فإن SCF خصص طريقتين:

<u>الطريقة الأولى</u>:حسب هذه الطريقة فان حساب 421: المستخدمين- الأجور المستحقة يجعل دائن بالمستحقات الإجمالية مع جعل حساب 631 مدين.

631		مصاريف المستخدمين	××		
		الأجر الإجمالي			
	421	المستخدمين			××
		الأجور المستحقة			
		"الأجور الإجمالي"			الأجر
					الإجمالي

ثم يجعل حساب 421 مدين عن طريق جعل الحسابات الآتية دائنة.

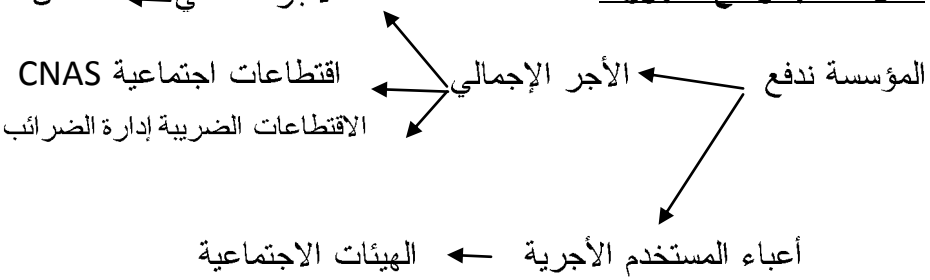
حـــ / 425، حـــ/427، حـــ/ 4315 ، حـــ/ 422 حـــ /442

تاريخ

421		مستخدمين –الأجور المستحقة	××	
	425	المستخدمون– تسبيقات ومدفوعات		××
		(فيما يخص التسبيقات المدفوعة للعمال		
		//		
421		المستخدمون– الأجور المستحقة	××	
	427	المستخدمين– الاعتراضات على الأجور		××
		(فيما يخص المبالغ التي تقتطع من		
		طرف المستخدم لصالح الغير)		
		//		
421		المستخدمون–الأجور المستحقة	××	
	4315	اشتراكات اجتماعية " إقتطاع "		××

		(فيما يخص جزء الضمان الاجتماعي الذي يقع على عاتق العامل)		
		//		
421		المستخدمون–الأجور المستحقة	××	
	442	الدولة الضرائب والرسوم القابلة للتحصيل من أطراف أخري (فيما نخص IRG على الأجور)		××
		//		
421		المستخدمون–الأجور المستحقة	××	
	422	أموال الخدمات الاجتماعية. (فيما يخص الأموال التي تدفع إلى صندوق الخدمات الاجتماعية والتي تقع على عاتق العامل		××

شكل حساب ودفع الأجور :



2- تسجيل أعباء المستخدم الأجرية:

تسجل كالآتي:

635		الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية	××		
	4318	C.N.A.S (26% من أجرة المنصب)		××	

3- تسجيل الدفع :

- عند تحويل الأجر الصافي للعامل، نقوم بالتسجيل الآتي:

421		المستخدمون – الأجور المستحقة	××		
	512	البنك (دفع الأجور الصافية)		××	

- عند دفع الاشتراكات الاجتماعية، نقوم بالتسجيل الآتي:

4315		اشتراكات اجتماعية "اقتطاع"	××		
4318		C.N.A.S	××		
	512	البنك		××	
		دفع الاشتراك الاجتماعية			

- عند دفع IRGعلى الأجور، تقوم بالتسجيل الآتي:

442		دولة ضرائب ورسوم القابلة للتحصيل	××		
	512	البنك (دفع **IRG**)		××	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

- دفع الاعتراضات :

427		المستخدمون – الاعتراضات على الأجور	××	
	512	البنك		××
		(دفع الاعتراضات إلى مستحقيها)		

مثال رقم 01:

لتكن عناصر الأجر الأتية :

- الأجر الأساسي : 35 000 دج
- تعويض الأقدمية المهنية: 2500 دج
- تعويض أجرة المنصب: 3000 دج
- تعويض العمل الدائم: 1500 دج
- تعويض الضرر: 1000 دج
- علاوة المردودية الفردية: 1900 دج
- علاوة المردودية الجماعية: 3800 دج
- تعويض السلة : 1300 دج
- تعويض النقل: 800 دج
- تعويض المنطقة الجغرافية: 3000 دج
- تعويض مصاريف المهام: 12 000 دج
- إقتطاع الضمان الإجتماعي: 4041 دج
- إقتطاع IRG على الأجور: (4613 دج كمثال)
- إقتطاع الإعتراض على الأجور: 1500 دج
- إقتطاع التسبيقات: 10 000 دج

الحل:

1- تسجيل الأجر الإجمالي:

6310		أجور ورواتب	350 000	
6313		منح و علاوات	5700 (1)	
6314		تعويضات وامتيازات أخرى	2510 (1)	
	421	المستخدمون- الأجور المستحقة (تسجيل الأجر الإجمالي)		65 800

(1) = 1900 + 3800 = 5700 دج

(2) = 3000 + 2500 + 1500 + 1000 + 1300 + 800 +
3000 + 12000 = 25 100 دج

2- تسجيل الإقتطاعات

421		المستخدمون الأجور المستحقة	10000	
	425	المستخدمون التسبيقات المدفوعة "إقتطاع التسبيقات"		10000
421		المستخدمون الأجور المستحقة	1500	
	427	المستخدمون الإعتراضات على الاجور "إقتطاع الإعتراضات"		1500
421		المستخدمون الأجور المستحقة	4041	
	4315	ضمان إجتماعي إقتطاع "إقتطاع الضمان الإجتماعي"		4041

كشف الأجرة:

I. أجرة المنصب: [1]	
– الأخر الأساسي	35 000
– تعويض الخبرة المهنية IFP	2500
– تعويض أجرة المنصب	3 000
– تعويض الضرر	1 00
– الساعات الإضافية أو تعويض العمل الدائم	1500
– علاوة المردودية الفردية PRI	1900
أجرة المنصب	44900
II. عناصر أخرى خاضعة للضريبة [2]	
- علاوة المر دودية الجماعية PRG	3800
- تعويض السلة	1300
- تعويض النقل	800
مجموع الأجر الخاضع (1 + 2)	50800
III. عناصر الغير الخاضعة [3]	
- تعويض المنطقة الجغراقية	300
- تعويض مصاريف المهام	12 000
مجموع (1 + 2 + 3)	65800
IV. الإقتطاعات [4]	
- IRG على الأجور	4613
- إقتطاع الضمان الإجتماعي "44900 x 9%)	4041
- إقتطاعات – اعتراضات	1500
- إقتطاع – التسبقات	10 000
مجموع الإقتطاعات	**20154**
V. الأجر الصافي = (1 + 2 + 3) – (4)	45646

3- تسجيل أعباء المستخدم الأجرية:

المبلغ الخاضع = أجرة المنصب X 26% =900 44 X 26%=674 11 دج

635		اشتراكات مدفوقة للهيئات الإجتماعية.	11 674		
	4318	CNAS (أعباء المستخدم)		674 11	

4- تسجيل عملية الدفع :

1.4- دفع الأجر الصافي:

421		مستخدمون – الأجور المستحقة	45 646		
	512	البنك (دفع الأجور الصافية)		45 646	

2.4- دفع IRG على الأجور

442		دولة- ضرائب و رسوم قابلة للتحصيل	4613		
	512	البنك دفع IRG إلى إدارة الضرائب		4613	

3.4- دفع إشتركات الضمان الإجتماعي

4315		ضمان اجتماعي	4041		
4318		C.N.A.S	11 374		
	512	البنك (44900 X 35% دفع الإشتراكات إلى C.N.A.S		15 715	

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

4.4- إعادة دفع الاعتراضات إلى مستحقيها:

427		مستخدمون – الإعتراضات	1500	
	512	البنك		1500
		(دفع الإعتراضات على الأجور إلى مستحقيها)		

ملاحظة: الطريقة الثانية لتسجيل الأجر الإجمالي:

تسجيل كشف الراتب

6310		أجور و رواتب		
6313		منح و علاوات		
6314		تعويضات وامتيازات أخرى		
	425	المستخدمون – تسبقات و مدفوعات		
	427	المستخدمون–الإعتراضات على الأجور		
	442	دولة–ضرائب و رسوم قابلة للتحصيل		
	4315	إشتراكات اجتماعية (إقتطاع)		
	421	مستخدمون–أجور مستحقة		الأجر الصافي
		(تسجيل الإجمالي الإجمالي)		

ملاحظة: التسجيلات الأخرى لا تتغير.

تمارين تطبيقية:

تمرين رقم 01:

المؤسسة (أ) حققت العمليات الآتية فيما يخص الأجور في شهر ديسمبر:

- الأجر الأساسي: 500 82 **دج**
- الساعات الإضافية أو تعويض العمل الدائم .....300 15 دج
- تعويض الإنساخ .....200 6 دج
- تعويض النقل.....000 2 دج
- تسبيقات للعمال.....400 22 دج
- المنح العائلية .....500 14 دج
- الأجر الوحيد.....000 2 دج
- علاوة المردودية الفردية ..... 400 5 دج
- تعويض الخبرة المهنية..... 400 دج
- تعويض الضرر ..... 700 دج
- تعويض جزافي للنقل ..... 200 دج
- IRG على سبيل المثال ..... 500 3 دج

العمل المطلوب:

1- إصدار كشف الراتب

2- تسجيل جميع العمليات الضرورية في اليومية مع عمليات الدفع مع العلم أن عملية الدفع تتم عن طريق البنك.

الحل:

1- كشف الراتب

المعلومات	المبالغ
1- أجرة المنصب	
- الأجر الأساسي	8 2500
- تعويض الخبرة المهنية	400
- تعويض الإتساخ	6 200
- تعويض الضرر	700
- تعويض الساعات الإضافية العمل الدائم	15 300
- علاوة المردودية الفردية	5400
مجموع اجرة المنصب	**110 500**
2- عناصر أخرى خاضعة	
- تعويض النقل	2 000
- تعويض جزافي للنقل	200
المجموع الخاضع 1 + 2	**112 700 دج**
3- عناصر الأجر الغير الخاضعة	
- المنح العائلية	14 500
- الأجر الوحيد	2 000
مجموع 1 + 2 + 3	**129 200**
4- الإقتطاعات	
- IRG على الأجر	3500
- التسبيقات المدفوعة	22 400
- الضمان الإجتماعي " 110 500 x 9% "	9945
مجموع الإقتطاعات	**35 845**
الأجر الصافي = (1 + 2 + 3) – 4	93 355 دج

2- <u>الطريقة الأولى للتسجل</u>:

- **تسجيل كشف الأجرة:**

		شهر ديسمبر			
	82 500	أجور و رواتب		6310	
	5 400	منح و علاوات		6313	
	24 800	تعويضات و امتيازات أخرى		6314	
	16 500	إضافات عائلية		6315	
129 200		المستخدمون – أجورمستحقة	421		
		"تسجيل الأجر الإجمالي"			
		" "			
	22 400	المستخدمون – أجورمستحقة		421	
22 400		مستخدمون – تسبيقات	425		
		"اقتطاع التسبقات المدفوعة"			
		" "			
	9945	المستخدمون– أجور مستحقة		421	
9945		ضمان اشتراكي اقتطاع	4315		
		(500 110 X 9%)			
		"اقتطاع الضمان الإجتماعي"			
		" "			
	3500	المستخدمون– أجور مستحقة		421	
3500		الدولة ضرائب و رسوم	442		
		قابلة للتحصيل			
		"اقتطاع IRG على الأجور"			

- **تسجيل اعباء المستخدم الأجرية:**

شهر ديسمبر

635		اشتراكات مدفوعة للهيئات الاجتماعية	28 730	
	4318	C.N.A.S (%26 X 110 500)		28 730

- **تسجيل عملية الدفع:**

421		مستخدمون – أجور مستحقة	93 355	
	512	البنك "دفع الأجور الصافية"		93 355
4315		ضمان إجتماعي (إقتطاع)	9 945	
4318		C.N.A.S	28 730	
	512	البنك "دفع الضمان الإجتماعي"		38 675
442		دولة ضرائب	3500	
	512	البنك ضرائب قابلة للتحصيل "دفع IRGعلى الأجور"		3500

3- الطريقة الثانية للتسجيل:

- **تسجيل كشف الأجرة**

شهر ديسمبر

6310		أجور و رواتب	82 500	
6313		منح و علاوات	5 400	
6314		تعويضات و إمتيازات أخرى	24 800	
6315		إضافات عائلية	16 500	
	421	مستخدمون – أجور مستحقة		93 355
	425	مستخدمون – تسبقات مدفوعة		2400
	4315	ضمان إجتماعي (إقتطاع)		9 945
	442	دولة – ضرائب و رسوم قابلة للتحصيل		3500
		"تسجيل الأجر الإجمالي"		

- **تسجيل الأعباء المستخدم الأجرية**

شهر ديسمبر

635		اشتراكات مدفوعة للهيئات الإجتماعة	28 730	
	4318	C.N.A.S		28 730
		(تسجيل أعباء المستخدم الأجرية)		

الدفع

442		دولة ضرائب	3500	
	512	بنك		3500
		(دفع IRG)		
421		متسخدمون–أجور مستقة	93 355	
	512	بنك		93 355
		(دفع الأجر الصافي)		
4315		ضمان إجتماعي إقتضاع	9945	
4318		C.N.A.S	28 730	
	512	بنك		38 675
		(% 35 X 110 500)		

تمرين تطبيقي رقم 02 :

	ريـــاض	أحمـــد
– الكفاءات	محاسب (متزوج)	دهان أعزب
– الأجر الأساس	30 000 دج للشهر	150 دج / ساعة
– تعويض المنطقة الجغرافية	1500 دج	1500 دج
– تعويض العمل ادائم	2000 دج	–
– تعويض النقل	1500 دج	1500 دج
– تعويض جزافي للنقل	900 دج	900 دج
– تعويض الضرر	–	800 دج
– تعويض الخبرة المهنية IEP	6,75 % من الأجر الأساسي	8,55 % من الأجر الأساسي
– علاوة المردودية الجماعية.	15% من الأجر الأساسي	15% من الأجر الأساسي
– علاوة المردودية الفردية	12/ من الأجر الأساسي	10/ من الأجر الأساسي

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

– تعويض السلة – مصاريف المهام (تعويض) – المنح العائلية – الأجر الوحيد – مدة العمل – IRG على الأجور	1000 دج 4500 دج 1200 دج 800 دج شهر 5800 دج	1000 دج – – – 169 ساعة 4200 دج

للعلم فإن العامل أحمد قد دفع له تسبيق ب 5000 دج و العامل رياض له اعتراض على الأخر بقدر ب 2000 دج من أجل تسديد قرض بنكي.

العمل المطلوب:

– إصدار كشف الأجر الفردي.
– التسجيل في اليومية لجميع العمليات الضرورية مع تسجيل عمليات الدفع التي تمت بواسطة البنك.

الحـــــل:

1- كشف الأجرة:

	ريـــاض	أحمـــد	المجموع
I. الأجرة المنصب (1)			
- الأجر الأساسي	30 000	25 350	55 350
- تعويض العمل الدائم	2 000	-	2 000
- تعويض الضرر	-	800	800
- I.E.P	2025	2 167,42	4 192,42
- علاوة المردودية الفردية	3 600	2 535	6 135
أجرة المنصب	**37 625**	**30 852,425**	**68 477,42**
II. عناصر أخرى خاضعة (2)			
- علاوة المردودية الجماعية	4500	3802.3	8302.5
- تعويض النقل	1500	1500	3000
- تعويض جزافي على النقل	900	900	1800
- تعويض السلة	1000	1000	3000
المجموع 1+2	**45525**	**38054.92**	**83579.92**
III. عناصر غير خاضعة (3)			
- المنح العائلية	1200	-	1200
- الأجر الوحيد	800	-	800
- تعويض المنطقة الجغرافية	1500	1500	3000
- تعويض مصاريف المهام	4500	-	4500
المجموع 1+2+3	**53525.00**	**39554.925**	**93079.92**
IV. الإقتطاعات (4)			
- IRG على الأجور	5800	4200	10000
- الضمان الإجتماعي	3386.25	2776.71	6162.96
- تسبيقات للعمال	-	5000	5000
- إعتراضات على الأجر	2000	-	2000
مجموع الإقتطاعات	**11186.25**	**11976.71**	**23162.96**
الأجر الصافي	**12338.75**	**27578.295**	**69916.96**

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

2- الطريقة الأولى:

	55350	أجور و رواتب		6310
	14437.5	منح و علاوات		6313
	2129.495	تعويض و إمتيازات		6314
	2000	أخرى		6315
		إضافات عائلية		
93079.92		المستخدمون- الأجور المستحقة	421	
		"تسجيل كشف الرواتب"		
	5000	المتسخدمون-اجور مستحقة		421
5000		المستخدمون-تسبيقات	425	
		"إقتطاع التسبيق"		
	2000	المتسخدمون-اجور مستحقة		421
2000		إعتراضات على الأجور	427	
		"إقتطاع الإعتراضات"		
	6162.96	المتسخدمون-أجور مستحقة	4315	421
6162.96		ضمان إجتماعي إقتطاع		
		"إقتطاع الضمان الإجتماعي"		
	10000	المتسخدمون-اجور مستحقة		421
10000		راتب قابلة للتحصيلIRG	442	

		(إقتطاع IRG على الأجور)		
	17804.13	إشتراكات مدفوعة للهيئات الإجتماعية C.N.A.S	4318	635
17804.13				
69.967.09	69916.96	المتسخدمون–أجور مستحقة	512	421
		البنك (دفع الأجور الصافية)		
	2000	إعتراضات على الأجور		427
2000		البنك (دفع الإعتراضات)	512	
	6162,96	ضمان إجتماعي إقتطاع C.N.A.S		4315
	17.804,13			4318
23.967.09		البنك (%35 x 68.477,42)	512	
	10000	IRG ضرائب قابلة للتحصيل		442
10000		البنك دفع IRG على الأجور	512	

الطريقة الثانية لتسجيل كشف الراتب:

6310		الأجر الأساسي	55 350	
6313		منح و علاوات	14.437,5	
6314		تعويضات وامتيازات أخرى	2129,415	
6315		إضافات عائلية	2 000	
	425	المستخدمون– تسبقات		5 000
	427	المستخدمون – اعتراضات		2 000
	4315	ضمان اجتماعي اعتطاع		6162,96
	442	دولة–ضرائب قابلة للتحصيل		10 000
	421	المستخدمون–أجور مستحقة "تسجيل الأجل الإجمالي"		69916,965