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)

المحاسبة العامة

السلسلة رقم 02
الحساب، مبدأ القيد المزدوج و اليومية

هذه السلسلة تحتوي على درسين، الدرس الأول يتمثل في " الحساب ،مبدأ القيد المزدوج واليومية" و الدرس الثاني يعالج عمليات الخزينة.

ولاستيعاب العمليات المقترحة في هذا الدرس يجب تعزيز هذا الأخير بتمارين تطبيقية ودراستها بكل تمعن.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

خطة الدرس رقم 01:

I- الحساب

1- مفهوم الحساب
2- رصيد الحساب
3- توظيف حسابات الميزانية
4- حسابات الأصول
5- حسابات الخصوم
6- حسابات التسيير

II- مبدأ القيد المزدوج

1- تعريف
2- العمليات التي تؤثر في النتيجة
3- العمليات التي لا تؤثر في النتيجة
4- أنواع القيد المزدوج
5- إيجابيات القيد المزدوج

III- اليومية

1- تعريف
2- ضرورة اليومية
3- النظام القانوني لليومية
4- شكل نموذجي لليومية
5- جمع اليومية
6- دور اليومية

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

I- الحساب:

1- مفهوم الحساب:

رأينا سابقا أن كل عملية منجزة من طرف المؤسسة تؤدي آليا إلى تغير في الميزانية.

المؤسسة التي تنفذ عدة عمليات في اليوم لا يمكنها أن تعد لكل عملية ميزانية لأن ذلك يطيل العمل و يصعبه.

لتسهيل العمل، يتم تسجيل العمليات يتم كل يوم في جداول ، تسمى هذه الجداول حسابات. بحيث نسجل حركة كل عملية في حساب.

الحساب عبارة عن جدول يتكون من جزءين :

- الجزء الأيسر يسمى "مدين" يسجل الإستخدمات
- الجزأ الأيمن يسمى "دائن" يسجل الموارد.

يمكن أن يعرض الحساب على شكل مخطط (T)، أو على شكل جدول.

1.1- مخطط : الحساب على شكل T

مدين	رقم و اسم الحساب	دائن

2.1-الجدول :

مدين			رقم و اسم الحساب		دائن
تاريخ	اسم الحساب	المبلغ	تاريخ	اسم الحساب	المبلغ

2- رصيد الحساب:

الحساب يسمح بتسجيل من جهة الموارد في الدائن و من جهة أخرى الإستخدامات في المدين، يمكن أن يكون رصيد دائن ، رصيد مدين، أو رصيد معدوم.

- رصيد مدين: يكون الرصيد مدينا، إذا كان المجموع المسجل في المدين أكبر من المسجل في الدائن.
- رصيد دائن: يكون الرصيد دائنا، إذا كان المجموع المسجل في الدائن أكبر من المسجل في المدين.
- رصيد معدوم: يكون الرصيد معدوما، إذا كان المجموع المسجل في المدين يساوي المجموع المسجل في الدائن.

ظهور الرصيد المدين في جهة الحساب الدائن لموازنة جهتي المدين و الدائن.

ظهور الرصيد الدائن في جهة الحساب المدين لموازنة جهتي المدين و الدائن.

أمثلة:

مدين	ديون الموارد	دائن
2 000	8 000	
5 000	12 000	
13 000 رصيد دائن		
20 000	20 000	

مدين	صندوق	دائن
5 000	2 000	
12 000	15 000	
	رصيد مدين	
17 000	17 000	

مدين	زبون	دائن
4 500		6 000
6 500		5 000
11 000		11 000

ملاحظة :

يعبر الرصيد المدين من حساب الصندوق عن المبلغ النقدي الموجود في الصندوق.

يمكن أن يكون رصيد حساب الصندوق مدينا أو دائنا، لكنه لا يجب أن يعرض في أي حالة من الحالات الرصيد الدائن لأنه لا يكون أقل من الصفر في الصندوق.

3- توظيف حسابات الميزانية :

لتحديد قاعدة سير حساب الميزانية، يجب قبل كل شي معرفة ما إذا كان هذا الحساب حساب أصول أو خصوم.

إذا كان الأمر يتعلق بحساب الأصول فإنه يزيد (رفع) المدين و ينقص (يقلص) من الدائن.

و اذا كان الأمر يتعلق بحساب الخصوم، فإنه يزيد رفع من الدائن و ينقص (يقلص) من المدين.

القاعدة:

يزيد (يرفع) حساب الميزانية الجهة التي تسجل في الميزانية و يقلص في الجهة المعاكسة.

مثال :

- في يوم الفاتح من أفريل السنة « N »، أملك في الصندوق مبلغ يقدر بـ 15 750 دج.
- يوم 03 أفريل N : أبيع بضاعة بمبلغ 3 400 دج، نقدا للحساب فاتورة رقم V 480.
- يوم 07 أفريل N: أشتري بمبلغ 1 450 دج، أدوات مكتب، فاتورة A 175.
- يوم 16 أفريل N : أدفع نقدا بمبلغ 350 دج مصاريف صيانة مخزن،
- يوم 18 أفريل N : أدفع بمبلغ 3 600 دج مسبق للعمال،
- يوم 22 أفريل N : سدد لي زبون مبلغ نقدي 5 400 دج.
- يوم 27 أفريل : أسدد مبلغ نقدا يقدر بـ2 700 دج لمورد،
- يوم 30 أفريل : أدفع نقدا فاتورة كهرباء بمبلغ 964 دج.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

العمل المطلوب : عرض حساب صندوق إلى غاية 30/أفريل/ N :

أصول	حساب صندوق	خصوم
رصيد أصلي 15 750	**04/07 شراء نقدا 1 450**	
04/03 بيع لحساب 3 400	04/16 دفع نقدا 350	
04/22 تحصيل حق نقدا 5 400	04/18 دفع مسبق 3 600	
	04/27 تسديد دين مورد مخزونات 2 700	
	04/30 دفع فاتورة كهرباء 964	
24 550	**24 550**	

4- حساب الأصول:

1.4- تعريف:

الأصل هو العنصر المحدد للممتلكات و الذي له قيمة إقتصادية إيجابية للكيان (أو المؤسسة).

يوفر الأصل منافع اقتصادية مستقبلية "المساهمة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في تدفقات الخزينة لفائدة المؤسسة".

تعتبر حسابات الأصول دائنة بالقيمات التي تدخل في أموال الكيان (المؤسسة) و مدينة بالقيمات التي تخرجها المؤسسة.

يقسم النظام المحاسبي المالي حسابات الأصول إلى أربعة (04) أقسام :

- حسابات التثبيتات،
- حسابات المخزونات و المنتوجات قيد التنفيذ،
- حسابات دائنة،
- حسابات مالية.

2.4- حسابات التثبيتات:

هي عبارة عن عناصر موجهة لإستعمالها بطريقة مستمرة (دائمة) لإحتياجات نشاطات المؤسسة (الكيان) كالتثبيتات العينية، المالية والمعنوية والتي خصص لها النظام المحاسبي المالي (SCF) الصنف 2.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

أ- **التثبيتات العينية** :

هي أصول تحوزها المؤسسة للإنتاج، لتقديم خدمات الإيجار و الإستعمال لأغراض إدارية و الذي يفترض أن تستغرق مدة إستعمالها في اجل أكثر من سنة مالية واحدة.

تدرج هذه التثبيتات في الحساب 21 المقسم كمايلي :

211 : أراضي،
212 : عمليات ترتيب و تهيئة الأراضي،
213 : البناءات ،
215 : المنشآت التقنية ، المعدات و الأدوات الصناعية،
218 : التثبيتات العينية الأخرى.

ب- **التثبيتات المعنوية** :

أصول غير نقدية ، قابلة للتعريف و لا معنى مادي لها، يحوزها كيان ما من أجل الإنتاج و من أجل تقديم السلع أو الخدمات ، و التأجير أو الإستعمال للأغراض الإدارية.

مثال :

- المحلات التجارية المكتسبة،
- براءات الإختراع،
- العلامات،
- البرمجة المعلوماتية،
- رخص الإستغلال،
- إعفاءات، تنمية،
- مصاريف تنمية حقل منجمي موجه للإستغلال.

تسجل التثبيتات المعنوية في الحساب 20 المقسم كمايلي :

203- مصاريف التنيمة القابلة للتثبيت،
204- البرمجات المعلوماتية و ما شبهها،
205- الإمتيازات والحقوق المماثلة والبراءات و الرخص والعلامات،
207- فارق الإقتناء،
208- التثبيتات المعنوية.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

ج- التثبيتات المالية :

تتكون من سندات مساهمة و سندات أخرى المملوكة على مدى طويل و قروض و ديون على المدى الطويل، يتم تقييمها إما بالقيمة الحقيقية أو بالتكلفة المهتلكة.

تسجل في الحساب **26** و **27** حيث تميز بين :

261 : سندات الفروع المنتسبة
262 : سندات المساهمة الأخرى،
265: سندات المساهمة المقومة بواسطة المعادلة (المؤسسات المشاركة)
266 : الحسابات الدائنة الملحقة بمساهمات المجمع،
267 : الحسابات الدائنة الملحقة بمساهمات خارج المجمع،
268 : الحسابات الدائنة الملحقة بشركات في حالة مساهمة،
269 : عمليات الدفع الباقية الواجب القيام بها عن سندات مساهمة غير مسددة.

27- تثبيتات مالية أخرى.

271- السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافظة.
272- السندات التي تمثل حق الدين الدائن (السندات و القسائم).
273 – السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافظة.
274- القروض والحسابات الدائنة المترتبة على عقد إيجار التمويل.
275- الودائع والكفالات المدفوعة.
276- الحسابات الدائنة الأخرى المثبتة.
279- ما بقي من عمليات الدفع الواجب القيام به عن السندات المثبتة غير المسددة.

28- إهتلاك التثبيتات
29- خسائر القيمة عن التثبيتات

ملاحظة : يدرج النظام المحاسبي المالي (SCF) في الحساب 22 تثبيتات ممنوح إمتيازها و في الحساب 23 تثبيتات يجري إنجازها.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

3.4- حساب المخزونات و منتوجات قيد التنفيذ :

المخزونات هي أصول موجهة للبيع في حالة ممارسة نشاط عادي، إما مواد أولية و لوازم التي يجب إستهلاكها في عملية الإنتاج أو تقديم الخدمات أو منتجات قيد التنفيذ الإنتاج من أجل بيع المخزونات التي تدرج في الصنف (3) و المقسم كمايلي :

-30 مخزونات البضائع،
-31 المواد الأولية واللوازم،
-32 التموينات الأخرى

321- المواد القابلة للإستهلاك.
322- اللوازم القابلة للإستهلاك.
326- التغليف

-33 سلع قيد الإنتاج

331- المنتجات الجاري إنجازها
335- الأشغال الجاري إنجازها

-34 خدمات قيد الإنتاج

341- الدراسات الجاري إنجازها
345- الخدمات الجاري تقديمها

-35 مخزونات المنتجات

351- المنتجات الوسيطة
355- المنتجات المصنعة
358- المنتجات المتبقية أو المواد المسترجعة (النفايات)

-36 المخزونات المتأتية من التثبيتات
-37 المخزونات في الخارج (التي هي الطريق، في المستودع أو في الإيداع)
-38 المشتريات المخزنة
-39 خسائر القيمة عن المخزونات و المنتوجات قيد التنفيذ.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

4.4- حسابات دائنة :

الديون هي عناصر الأصول، المكونة، من مجموعة حقوق مكتسبة من المؤسسة من خلال علاقاتها مع الغير.

مثال: الديون المكتسبة على الزبائن عقب مبيعات البضائع بالقروض، تدون الديون في الصنف 4 حسابات الغير في الحساب 41. زبائن و حسابات ملحقة المقسم كمايلي :

411- زبائن
413- الزبائن و السندات المطلوب تحصيلها
416- الزبائن المشكوك فيهم
417- الحسابات الدائنة عن أشغال أو خدمات الجاري إنجازها
418- الزبائن – المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد
419- الزبائن الدائنون، التسبيقات المستعملة RRR المطلوب منحه و الموجودات الأخرى الواجب إعدادها.

5.4- الحسابات المالية :

تعتبر أدوات الخزينة أصول مالية التي لا يتجاوز أجلها إثنا عشر (12) شهرا.
المسجلة في الصنف 5، نميز الحسابات التالية :
الحساب 50 : القيم المنقولة للتوظيف.
الحساب 51 : البنوك و المؤسسات المالية، و ما يماثلها.

يستعمل الكيان (المؤسسة) بالنسبة لكل حساب مالي بحوزه، الحسابات التالية :

551- قيم التحصيل
512- بنوك الحسابات الجارية
515- الخزينة العمومية و المؤسسات العمومية
517- الهيئات المالية الأخرى،
518- الفوائد المنتظرة،
519- المساهمات البنكية الجارية،

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الحساب 52 : الأدوات المالية المشتقة
الحساب 53 : الصندوق، يمثل المبلغ النقدي.
الحساب 54 : وكالات التسبيقات و الإعتمادات
الحساب 58 : التحويلات الداخلية.
الحساب 59 : خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية.

5- حسابات الخصوم:

يمثل الخصوم مجموعة موارد مالية الموضوعة في متناول المؤسسة. حسب النظام المالي المحاسبي (SCF)، الأصل هو العنصر القابل لتعريف الممتلكات، والذي له قيمة إقتصادية سالبة للكيان بمعنى إلتزام الكيان اتجاه الغير و التي من المحتمل أن تؤدي إلى خروج الموارد لفائدة هذا الغير.

الموارد المالية (رؤوس أموال خاصة، خصوم غير جارية، خصوم جارية إحتمال خزينة الخصوم) كلها موجودة في الصنف التالي حسب (SCF) النظام المحاسبي المالي :

الصنف (1) : حسابات رؤوس الأموال (رؤوس أموال خاصة، ديون على مدى طويل).
الصنف (4) : ديون الإستغلال أو خصوم جارية
الصنف (5) : خزينة الخصوم.

1.5- حسابات رؤوس الأموال:

يضم هذا الصنف رؤوس أموال خاصة، الإقتراضات والديون المماثلة و المقسم كمايلي :

10- رأس المال، الإحتياطات و مايماثلها،
11- الترحيل من جديد،
12- نتيجة السنة المالية.
13- المنتوجات و الأعباء المؤجلة خارج دورة الإستغلال.
15- المؤونات للأعباء – الخصوم غير الجارية
16- الإقتراضات و الديون المماثلة
17- الديون المرتبطة بالمساهمات
18- حسابات الإرتباط الخاصة بالمؤسسات و الشركات في شكل مساهمة.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

2.5- حساب ديون الإسغلال الخصوم : نميز :

حساب 40 : الموردون و الحسابات الملحقة.
حساب 42 : المستخدمون والحسابات الملحقة.
حساب 43 : الهيئات الإجتماعية و الحسابات الملحقة.
حساب 44 : الدولة ، و الجماعات العمومية و الهيئات الدولية و الحسابات الملحقة.
حساب 45 : المجمع و الشركاء.
حساب 46 : مختلف الدائنين و مختلف المدنين.

3.5- حسابات خزينة الخصوم :

مثل 519 : المساهمات البنكية الجارية.

6- حسابات التسيير :

لضمان سير عادي، يجب على المؤسسة (الكيان) استعمال مصاريف عادية و مفيدة كونها منتجة بطريقة غير مباشرة. مثال عن الأعباء و المصاريف : أجور المستخدمين (العمال)، دفع الضرائب و الغرامات المالية، تعويضات التأمين، الخدمات المقدمة من قبل الغير (كراء، تصليحات، صيانة، هاتف، توثيق ، إشهار ، أتعاب...الخ)،

من جهة أخرى، تسديد هذه المصاريف (الأعباء) يسمح للكيان بتنفيذ العمليات المنتجة للفوائد (بيع البضائع و المنتوجات المصنعة من قبلها ، دخل الكراء، فوائد قروض).

مثال :

اشترت مؤسسة حصة من بضائع بقيمة 200 4 دج، و أعادت بيعها مقابل مبلغ نقدي بقيمة 000 5 دج بمعنى أنها حققت ناتج 800 دج الذي زاد من أصولها.

في الواقع، حساب البضائع تقلص بـ 200 4 دج و في المقابل حساب الخزينة "صندوق" زاد بـ 000 5 دج، يمثل هذه النتيجة عبارة عن غنى للمؤسسة.

يمكننا استنتاج بأن :

7- المصاريف (الأعباء) هي مصدر للتموينات للكيان (المؤسسة)
8- الناتج (النتيجة) هي مورد ثروة بالنسبة المؤسسة.

الفرق بين مجموع الأعباء، و مجموع النواتج يعطينا نتيجة المؤسسة :

إذ كان : النواتج > الأعباء ⟵ تحقيق ربح
النواتج < أعباء ⟵ تقليل خسارة.

1.6- الحسابات المختلفة للأعباء :

تشكل حسابات الأعباء الصنف 6 التي تعمل كحسابات الأصول بمعنى أنها تزيد في الجانب المدين و تقلص في الجانب الدائن، نميز :

الحساب 60 : المشتريات المستهلكة
الحساب 61 : الخدمات الخارجية.
الحساب 62 : الخدمات الخارجية الأخرى.
الحساب 63 : أعباء المستخدمين
الحساب 64 : الضرائب، الرسوم و المدفوعات المماثلة.
الحساب 65 : الأعباء العملياتية الأخرى.
الحساب 66 : الأعباء المالية.
الحساب 67 :العناصر غير العادية - الأعباء
الحساب 68 : المخصصات للإهتلاكات والمؤونات و خسائر القيمة
الحساب 69 - الضرائب على النتائج و مايماثلها.

2.6- حسابات المنتوجات المختلفة :

تشكل حسابات المنتوجات الصنف (7) تعمل كحسابات الخصوم، بمعنى أنها ترفع الجانب الدائن و تقلص الجانب المدين ، نميز :

الحساب 70 : المبيعات من البضائع و المنتجات المصنعة ، الخدمات المقدمة و المنتوجات الملحقة
الحساب 72 : الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الحساب 73 : الإنتاج المثبت.
الحسب 74 : إعانات الإستغلال
الحساب 75 : المنتوجات العملياتية الأخرى
الحساب 76 : المنتوجات المالية
الحساب 77 : العناصر غير العادية – المنتجات
الحساب 78 : الإسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات.

II- مبدأ القيم المزدوج:

سنحاول أن نكتشف متى يؤدي تسجيل العمليات في الحساب إلى التأثير في النتيجة أو عدم التأثير فيها.

1- تعريف:

هو التسجيل المحاسبي للعمليات التجارية ضمن حسابين على الأقل الأول دائن (له) والثاني مدين (منه).

2- العمليات التي تؤثر في النتيجة:

توجد علاقة مباشرة بين حسابات الميزانية وحسابات التسيير إذ تؤدي الإيرادات إلى تزايد الأصول بينما تؤدي النفقات إلى تناقص الأصول أو إلى تزايد الخصوم.

مثال:

اشترى تاجر بضاعة على الحساب بمبلغ 3000 دج، وباع في نفس الفترة بضائع نقدا بمبلغ 2800 دج.

كما دفع في نهاية الشهر نقدا 400 دج أجور، و 150 دج ضرائب، و 50 دج نفقات الهاتف. سجل هذه العمليات في حسابات الميزانية وحسابات التسيير مع تحديد النتيجة.

الأجوبة:

1- فيما يخص حسابات الميزانية:

1.1 – يؤدي شراء البضائع إلى تزايد أحد حسابات الأصول وإلى تزايد أحد حسابات الخصوم.

مدين	30 البضائع	دائن	مدين	530 الموردون	دائن
تزايد الأصول	**3000**			**3000**	**تزايد الخصوم**

2.1– يؤدي بيع البضائع إلى تزايد أحد حسابات الأصول وإلى تناقص حساب آخر من الأصول.

مدين	487 الصندوق	دائن	مدين	30 البضائع	دائن
تزايد الأصول	**2800**			**2000**	**تناقص الخصوم**

علما بأن قيمة البضائع المتبقية في المخزن هي 1000 دج، يكون سعر شراء البضائع 2000 دج لأن مجموع مشتريات البضائع هو 3000 دج.

3.1– أما المصاريف التي تحملها في نهاية الشهر، فهي تؤدي إلى تناقص الأصول (نقود) في الصندوق، أي تناقص أحد حسابات الأصول.

منه	487 االصندوق	لـه
		400
		150
		50
		مجموع 600
		تناقص الأصول

النتيجة =الأصول – الخصوم

$$200 = (300 + 2800 - 2000 - 600) - 3000$$

2- فيما يخص حسابات التسيير:

1.2- لا ترتب على عملية شراء البضائع والأشياء الأخرى أية علاقة بحسابات التسيير.

2.2- تشكل المبيعات عموما مصادر المقبوضات، وهي تعبر عن إيرادات المبيعات والبضائع المستهلكة بيعا.

مدين	60 بضائع مستهلكة	دائن	مدين	70 مبيعات البضائع	دائن
	2000				2800
	أعباء				إيرادات

3.2- تشكل النفقات المدفوعة في نهاية الشهر أعباء يتحملها التاجر.

مدين	63 أعباء المستخدمين	دائن	مدين	64 ضرائب ورسوم	دائن
	400			150	
	أعباء			أعباء	

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

مدين	62 خدمات	دائن
	50 أعباء	

- النتيجة = الإيرادات – الأعباء

200 = (50 +150 + 400 + 2000) – 2800

يوضح هذا المثال أننا حصلنا على نفس النتيجة بطريقتين:

الأصول – الخصوم

أو:

الإيرادات – الأعباء

وبذلك نكتب المساواة التالية:

الأصول – الخصوم = الإيرادات – الأعباء.

أو:

الأصول + الأعباء = الإيرادات + الخصوم

ومنه نستخلص أن النتيجة (ربح أو خسارة) تنتج فقط عن العمليات التي تسجل في أحد حسابات الميزانية من جهة وفي أحد حسابات التسيير من جهة أخرى. بينما لا تؤثر على النتيجة إطلاقا، جميع العمليات التي تهم حسابين (2) من حسابات الميزانية، أو حسابين (2) من حسابات التسيير.

3- العمليات التي لا تؤثر في النتيجة:

مثال:

اشترى تاجر آلة راقنة بمبلغ 5000 دج سددها بشيك بنكي وبتسجيل هذه العملية في الحسابين المعنيين:

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

مدين	2184 تجهيزات المكتب	دائن	مدين	512 البنك	دائن
تزايد الأصول	5000			5000	تناقص الأصول

نلاحظ أنها تستلزم التسجيل في حسابات التسيير، وبالتالي فهي لا تؤثر على النتيجة.

4- أنواع القيد المزدوج:

نلاحظ نوعين:

1.4- القيد المزدوج البسيط:

هو تسجيل محاسبي لعملية تجارية في حسابين أين يكون الأول مدينا والآخر دائنا.

مثال: سددت مؤسسة "سعيد" إيجار موسى بصك بنكي بقيمة 5400 دج.

مدين	المورد	دائن	مدين	بنك	دائن
		5400		5400	

تحليل العملية	خصم محاسبي
تسدد المؤسسة ديونها	انخفاض حساب الخصوم يسجل في جهة المدين ولهذا يكون حساب الموردين مدينا.
تسديد الدين بالصك يؤدي إلى تخفيض في رأس المال .	انخفاض حساب الأصول يسجل في جهة الدائن ولهذا يكون البنك دائنا.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

2.4- القيد المزدوج المركب:

هي مؤسسة محاسبية لعملية تجارية في عدة حسابات أين يكون الأول مدينا و الآخر دائنا أو عدة حسابات مدينة وواحدة دائنة أو عدة حسابات دائنة وعدة حسابات مدينة.

أ- حساب دائن و عدة حسابات مدينة:

تحليل العملية	خصم محاسبي
للمؤسسة مورد داخلي الأول مودع في البنك والآخر مسدد في الصندوق.	زيادة حسابات الأصول تسجل في جهة المدين ولهذا حساب الصندوق وحساب البنك مدينا.
يكون التمويل من مورد داخلي (حصة الاستغلال).	زيادة الأموال الخاصة تسجل في جهة الدائن ولهذا يكون حساب (حصة الاستغلال) دائنا.

مثال:في 4/3 بدأ تاجر تجارته بمبلغ 1500000 دج، 100000 دج أودعت في حساب البنك الخارجي الجزائري (BEA) و 50000 دج سددت في الصندوق.

مدين	أموال خاصة	دائن	مدين	بنك	دائن
		1500000		100000	

مدين	صندوق	دائن
	500.000	

ب- حسابات مدين وعدة حسابات دائنة:

في 05/05 استلف تاجر 50000 دج من البنك الوطني الجزائري (BNA) ودفع قروض الاستثمار 250000 دج بشيك بنكي.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

مدين	سلفة بنكية	دائن
250000	500000	

مدين	بنك	دائن
	500000	

مدين	قروض الاستثمار	دائن
	250.000	

تحليل العملية	خصم محاسبي
للمؤسسة موردين الأول مدفوع في البنك والآخر مسدد في الصندوق.	زيادة حساب الأصول تسجل في الجانب المدين ولهذا يكون حساب البنك مدينا.
يكون التمويل من مورد خارجي (دين: سلفة بنكية).	زيادة الديون تسجل في الجانب الدائن ولهذا يكون كل من حساب القروض البنكية و حساب دائنو الإستثمار دائنين.

جـ عدة حسابات مدينة وعدة حسابات دائنة:

في 05/02 دفع السلفات البنكية بمبلغ 5000 دج، وللمورد سمير مبلغ 50000 دج بصك بنكي والباقي نقدا.

تحليل العملية	خصم محاسبي
تدفع المؤسسات ديونها (قروض بنكية وموردين)	انخفاض حساب الخصوم يسجل في الجانب المدين ولهذا يكون حساب الموردين وحساب القروض البنكية مدينين.
يجرى التسديد بصك بنكي ونقدا.	انخفاض حساب المدين يسجل في الجانب الدائن ولهذا يكون البنك والصندوق دائنين.

5- إيجابيات القيد المزدوج:

يعمل القيد المزدوج على إظهار إيجابيتين اثنتين كونه:

- يسمح بتوضيح إدارة المؤسسة حول تكوين النتيجة؛
- يسمح بمراقبة حسابية للخصم المحاسبي.

تمارين تطبيقية عن مبدأ القيد المزدوج:

تمرين رقم 01:

في 2010.08.01 بدأت تجارتي بإيداع مبلغ 80000 دج في البنك وبمعدات قيمتها 35000 دج.

مدين	512 بنك	دائن
	80000	

مدين	2183معدات و أدوات	دائن
	35000	

مدين	101 أموال الاستغلال	دائن
	115000	

2010.08.02 شراء بضائع بشيك بنكي 1.660 دج.

مدين	380 مشتريات البضائع	دائن
	1660	

مدين	512 حسابات بنكية	دائن
	1660	

2010.08.03 استلام البضائع المشتراة في 2010.08.02

مدين	300 بضائع	دائن
1660		

مدين	380 مشتريات البضائع	دائن
	1660	

2010.08.05 شراء حافظة معدنية على الحساب بمبلغ 3000 دج.

مدين	2184 تجهيزات المكتب	دائن
3000		

مدين	404 قروض عن الاستثمارات	دائن
	3000	

2010.08.06إرسال فاتورة إلى الزبون مالك عن بيع بضاعة بمبلغ1850 دج

مدين	411 الزبائن	دائن
1850		

مدين	700 مبيعات بضائع	دائن
	1850	

2010.08.07 تسليم البضاعة المباعة،سعر شرائها 1090 دج.

مدين	60 بضائع مستهلكة	دائن
1090		

مدين	30 البضائع	دائن
	1090	

تمرين رقم 02:

2010.11.02 إنشاء شركة بإيداع 200.000 دج في البنك بذمة المساهمة.

مدين	512 حسابات بنكية	دائن	مدين	101 رأس مال الشركة	دائن
200.000				200.000	

2010.11.04 سحب 22.000 من البنك ووضعه في الصندوق.

مدين	53 الصندوق	دائن	مدين	512 حسابات بنكية	دائن
22.000				22.000	

2010.11.06 شراء بضائع بشيك بنكي بمبلغ 65.000 دج تم استلامها في هذا اليوم.

- تسجيل عملية التسديد:

مدين	380 مشتريات البضائع	دائن	مدين	512 حسابات بنكية	دائن
65.000				65.000	

- تسجيل استلام البضائع:

مدين	300 البضائع	دائن	مدين	380 مشتريات البضائع	دائن
65.000				65.000	

2010.11.08 شراء طوابع بريدية نقدا بمبلغ 360 دج.

مدين	62 خدمات	دائن
360		

مدين	53 الصندوق	دائن
		360

2010.11.10 تسديد نقدا الضريبة المهنية ب 1090 دج

مدين	64 الضرائب و الرسوم	دائن
1090		

مدين	53 الصندوق	دائن
		1090

III- اليومية:

لاحظنا خلال التمارين التي عالجناها أن العمليات المحاسبية هي متعددة ومتنوعة كذلك.

ولهذا يستحيل عمليا تسجيل العمليات مباشرة في الحسابات فضلا عن احتمال تكاثر الأخطاء.

ولحل هذا الإشكال نسجل جميع العمليات المحاسبية أولا في مستند وحيد نسميه "اليومية".

اليومية: هي سجل إجباري نسجل فيه العمليات يوما بيوم ، ويجب ترقيم اليومية وتأشيرها لدى القاضي أو رئيس المجلس الشعبي البلدي أو نائبه.

1- **تعريف:** هي دفتر محاسبي يسمح بتسجيل العمليات يوميا بالترتيب الزمني على أساس وثائق إثباتية تسمى مستندات محاسبية، فهو الدفتر القاعدي للمحاسبة.

2- **ضرورة اليومية:** تسجيل العمليات مباشرة في الحسابات يظهر بعض العيوب، التسجيل المباشر يكون فعلا مصدرا لأخطاء عديدة (حساب مدين عوض حساب دائن) وتكون المراقبة صعبة جدا. من ناحية أخرى هذا النمط من المحاسبة لا يستجيب للقانون التجاري الذي يأمر بالعلاقة الزمنية لعمليات المؤسسة كلها على دفتر خاص: **اليومية.**

3- **الدليل القانوني لليومية:**

مسك اليومية إلزامي، يجب على كل تاجر مسك دفتر اليومية مسجلا جميع العمليات المنفذة من طرف المؤسسة يوميا.

يجب أن تحفظ اليومية لمدة عشرة سنوات (بعد تاريخ العملية الأخيرة بموجب دليل القانون التجاري).

4- **شكل نموذجي لليومية:**

1.4- **التخطيط**: يشتمل تخطيط اليومية على:

- حساب المدين والمبلغ المرافق؛
- حساب الدائن والمبلغ المرافق؛
- البيان الذي يوضح طبيعة العملية؛
- تاريخ التسجيل.

رقم الحسابات المدينة	رقم الحسابات الدائنة	إسم رمز المدين إسم رمز الدائن بيان يوضح الوثائق القاعدية للعملية	مبلغ المدين	مبلغ الدائن

مثال: بيع بضائع بالدين بمبلغ 60000 دج، تكلفة الشراء 40000 دج:

مدين	زبون	دائن	مدين	بيع البضائع	دائن
60000 40000					60000

مدين	بضائع مستهلكة	دائن
40000		

التاريخ .....

411		زبون	60000		
	700	بيع البضاعة		60000	
		فاتورة رقم			
600		بضائع مستهلكة	40000		
	30	بضائع		40000	
		سند الإخراج			

القيد: تسجيل العمليات في سجل بحيث تكون الأعمدة الخمسة سجلا أو قيدا.

1- القيد الوحيد البسيط:

هو القيد الذي له مدين ودائن:

مثال: أشتري بضاعة بـ 2000 دج، فاتورة رقم 38 سند الدخول رقم...

		مشتريات البضائع	380	2000	
2000		موردين	401		
		فاتورة رقم			
		بضاعة	30	2000	
2000		مشتريات البضائع	380		
		سند الدخول رقم...			

2- القيد المركب:

في هذه الحالة بالإمكان أن يكون للسجل عدة مدينين ودائنين.

مثال: أسدد:

- مصاريف النقل بـ:200 دج،
- شراء بضائع بـ: 5000 دج،
- شراء أثاث المكتب بـ: 25000 دج، بشيك بنكي ، شيك رقم 249.

5- جمع اليومية:

في نهاية كل مدة محاسبية (شهر، فصل، سداسي، سنة) مجموع حركات المدين والدائن يجب أن يكون متساويين.تنتج هذه المساواة من تطبيق مبدأ القيد المزدوج اللاصق الذي يسجل فيه كل تدفق حساب مدين أو (عدة حسابات) يجب أن تنتقل في الحساب الدائن (أو عدة حسابات).

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

المجموع الوسيط في نهاية كل صفحة، يؤجل في اليومية ونكتب "مؤجل".

6- دور اليومية:

هي وسيلة فعالة للتسجيل الزمني اليومي لعمليات المؤسسة المتنوعة.تسمح بالتحقق في كل عملية من مساواة القيد المزدوج (مدين = دائن) فهي بمثابة دفتر إلزامي بموجب المادة 9 من دليل التجارة لكل مؤسسة أو تاجر وهي أداة إثبات في العدالة لكل العمليات المنفذة.

يجب أن تكون اليومية مرقمة موقعة من طرف القاضي، رئيس البلدية أو مساعده.

كما يجب مسك اليومية نظيفة:

- بدون تشطيب،
- بدون تحشية،
- بدون محو،
- بدون استعمال الكوريكتور(مادة سائلة تستعمل للمحو)،
- بدون تمزيق الأوراق،
- بدون ترك بياض.

تسجل العمليات المحاسبية حسب التسلسل التاريخي.

اليـــوميــة

رقم الحسابات		البيانات	المبالغ	
مدين	دائن		مدين	دائن

أمثلة عن تسجيل العمليات المحاسبية:

- 3 مارس 2010 أبدأ تجارتي بإيداع 50000 دج في البنك،
- 5 مارس 2010 أشتري على الحساب تجهيزات مكتبية بمبلغ 10000 دج،
- 8مارس 2010 أشتري بشيك بنكي بضائع قيمتها 9000 دج.

		2010.03.03			
	50000	البنك		512	
50000		أموال الاستغلال	101		
		إنشاء تجارة بمساهمة نقدية			
		2010.03.05			
	40000	تجهيزات المكتب و الاتصال		2184	
40000		اعتمادات الاستثمارات	409		
		شراء أثاث مكتبي			
		2010.03.08			
	9000	مشتريات البضائع		380	
9000		البنك	512		
		شراء بضائع بشيك بنكي			

يتم التسجيل المحاسبي على الشكل التالي:

- **فيما يخص الحساب الذي جعل مدينا:**
  - تسجيل رقم الحساب في عمود المدين (منه)،
  - تسجيل الحساب في الطرف الأيمن من عمود البيان،
  - تسجيل المبلغ في عمود المدين (منه).

- **فيما يخص الحساب الذي جعل دائنا:**

- تسجيل رقم الحساب في عمود الدائن (له)،
- تسجيل اسم الحساب في الطرف الأيسر من عمود البيان،
- تسجيل المبلغ في عمود الدائن (له).

- **فيما يخص البيان:**

- يجب أن يكون البيان وافيا حتى لا نضطر إلى الرجوع إلى المستندات المحاسبية.

ملاحظة: يمكن للقيد أن يكون مركبا من:

- إما من حساب مدين فقط وعدة حسابات دائنة،
- وإما من عدة حسابات دائنة، وحساب مدين فقط.

أسئلة:

1- ماذا تمثل الميزانية في نظرك؟
2- مما تتألف الميزانية؟
3- ماذا تعادل النتيجة في الميزانية؟ وما هو موضعها فيها؟
4- ماذا تمثل الأصول؟
5- ماذا تمثل الخصوم؟
6- ما هو الحساب؟
7- كيف تعمل حسابات الأصول بصفة عامة؟
8- كيف تعمل حسابات الخصوم عامة؟
9- ما هو العبء؟
10- ما هو الإيراد؟
11- عن ماذا تعبر حسابات الأعباء؟ أذكرها.
12- عن ماذا تعبر حسابات الإيرادات؟ أذكرها.
13- ما هو مبدأ القيد المزدوج؟
14- هل يجب أن تتساوى المبالغ المسجلة في الطرف المدين والمبالغ المسجلة في الطرف الدائن؟ لماذا؟
15- ما هو الخصم المحاسبي؟

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

عمليات الخزينة

خطة الدرس رقم 02:

مقدمة

I- الحساب " 512 - البنك"

1- تعريف
2- كيفية عمل حساب البنك

II- الحساب " 517 – حساب جاري بريدي (ح ب ج)"

1- خصائص الحساب الجاري البريدي
2- كيفية عمل الحساب الجاري البريدي

III- الحساب " 511 – شيك للتحصيل "

1- تعريف
2- كيفية عمل الحساب

IV- الحساب " 53 – الصندوق"

2- خصائصه
3- كيفية عمل الحساب

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

مقدمة:

سبق لك أن تطرقت في الدروس السابقة للميزانية ،الحسابات ومبدأ القيد المزدوج، وهي مبادئ أساسية تسمح بمواصلة دراسة المقرر.

الآن،وبعد أن علمت ماهية مبدأ القيد المزدوج واستخدامات الحسابات، سنتعرض بالتفصيل إلى العمليات التي تساعدك على الإدراك الجيد لهذا المبدأ.

سنعالج في هذا الجزء "العمليات المالية" وفي السلسلة اللاحقة سنعالج "العمليات المتعلقة بالمحفظة".

وترجع أهمية هذين النوعين من العمليات إلى فهم وتسجيل التدفقات التي تميزهما. أما الصعوبات التي قد تلاقيها بخصوص الخصم المحاسبي، فإنها ستوضع في الدروس اللاحقة.

لكل تاجر علاقات أعمال تربطه بالموردين والزبائن، والبنوك ... الخ يترتب عن العمليات التجارية والمالية التي يجريها التاجر، تدفقات مالية على شكل نقود جاهزة وشكات وتحويلات.

ويجب أن يكون للتاجر خزينة كافية للوفاء بالتزاماته، ولهذا عليه أن يتابع الإيرادات والمصاريف.

تمثل الخزينة الأموال السائلة التي تظهرها المحاسبة من طرف المدين من الحسابات التي سندرس كيفية عملها وهي:

512 - البنك،
511 - شيكات برسم التحصيل،
517 - حساب جاري بريدي،
53 - الصندوق.

I- الحساب "512 – البنك":

1- تعريف:

البنوك هي مؤسسات تعمل يوميا على استلام أموال المدخرين في صورة ودائع أو أي شكل آخر، مستخدمة إياها لحسابها الخاص في عمليات الخصم، في عمليات الاقتراض أو في عمليات مالية.

والبنوك في الجزائر، هي مؤسسات عمومية تابعة لوزارة المالية. يجب أن يكون لكل تاجر حساب جاري مفتوح لدى أحد البنوك والبنك هو متعامل اختياري يضمن أمانا في حالة الصعوبات المالية.

وهذه الوضعية المتميزة، تسمح للبنك أن يكون على إطلاع بجميع العمليات المالية التي يقوم بها بكل جدية وإتقان.

يتم فتح حساب "البنك" في المحاسبة، بمجرد فتح حساب جاري لدى أحد البنوك. يسجل حساب "البنك" جميع العمليات التي عبرت من الحساب الجاري إلى البنك، لهذا يجب مقاربة الحسابين لمعرفة مدى تطابق أرقامها.

2- كيفية عمل حساب البنك:

يكون حساب البنك:

- مدينا بالإيرادات" تزايد"؛
- دائنا بالمصاريف "تناقص"

تأتي الإيرادات من:

- إيداع النقود في البنوك؛
- تقديم شيكات للتحصيل وكذاك الأوراق التجارية؛
- التحويلات التي يجريها الزبائن؛
- تقديم الأوراق التجارية للخصم؛
- الحصول على فوائد.

وتنجم المصاريف عن:

- سحب النقود؛
- إصدار شيكات لفائدة الغير؛
- إجراء تحويلات لحساب الغير؛
- تسديد الأوراق التجارية؛
- عمولات ونفقات البنك.

مثال عن مسك حساب البنك:

مدين		512 البنك		دائن
- موجود في الحساب		40.000	- شيك لفائدة أحد الموردين	16.300
			- شيك لفائدة الصندوق الوطني للتأمينات الإجتماعية	8.180
- استلام تحويل من أحد الزبائن		8.900		
- فوائد لصالحنا		475		
			مجموع جزئي	24.480
			رصيد مدين	24.890
	مجموع	49.375	مجموع	49.375

يجب أن يظهر حساب البنك بالضرورة رصيدا مدينا لأنه من حسابات الأصول.

بما أن البنك يمنح كذلك قروضا إلى المؤسسات التي تطلبها، فإن ذلك قد يؤدي إلى ظهور رصيد دائن في حساب البنك.

يجب تبرير العمليات التي تجري مع البنك بمستندات محاسبية (قسيمة شيك، إشعار دائن الخ ....).

- إشعار المدين، يخص المصاريف.
- إشعار الدائن، يخص الإيرادات.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

ستكمل دراسة المستندات البنكية (شيكات، أمر بالتحويل الخ...) المعلومات اللازمة لمسك حساب البنك.

أمثلة تطبيقية:

تمرين رقم 01: سجل العمليات التالية في حساب البنك:

2010.5.1 – حساب في البنك بقيمة 26.700 دج؛
2010.5.2 – تحصيل شيك بمبلغ 10.000 دج لوضعه في الصندوق؛
2010.5.3 – استلام شيك من الزبون فريد بمبلغ 7.352.80 دج؛
2010.5.4 – تحويل مبلغ 9.280 دج لفائدة المورد جمال؛
2010.5.5 – استلام إشعار مدين يتعلق بتسديد كمبيالة (سفتجة) استحقت بمبلغ 4.600 دج.
2010.5.6 – استلام إشعار مدين يتعلق بعمولات ونفقات اقتطعتها البنك بمبلغ 970 دج.
2010.5.7 – شراء أثاث بمبلغ 8.000 سددته بشيك.
2010.5.8 – أمنح سلفة قدرها 7.500 إلى أحد الموظفين الذي سلمته شيكا.

الحل: عرض حساب البنك بالصيغة المبدئية:

منه "إيرادات" 512 البنك "مصاريف" له

تاريخ	بيان	مبالغ	تاريخ	بيان	مبالغ
2010.05.1	موجود في الحساب	26.700.00	2010.05.2	تحويل نقود إلى الصندوق	10.000
2010.05.3	استلام شيك من الزبون "فريد"	7.352.80	2010.05.4	تحويل إلى المورد	9.280
	مجموع جزئي	34.052.80	2010.05.5	تسديد سفتجة (كمبيالة)	4600
			2010.05.6	إشعار مدين عمولات ونفقات شراء أثاث بشيك	970
			2010.05.7	تقديم سلفة بشيك	8000
	رصيد دان	6297.20	2010.05.8	مجموع	7500
	مجموع	40350			40350

تمرين رقم 02:

سجل العمليات التي قامت بها مؤسسة سمير في شهر فيفري 2000، وذلك في اليومية العامة مع عرض حساب البنك (حسب الشكل المختصر).

2010.2.1 – موجود في الحساب 13.080 دج؛
2010.2.5 – سحب مبلغ 5.000 دج ووضعه في الصندوق؛
2010.2.8 – بيع بضائع بشيك قدره 8.300 دج؛
2010.2.11 – تحويل أحد الزبائن مبلغ 3.090 دج تسديدا لفاتورتنا؛
2010.2.14 – اقتناء عربة بشيك قدره 10.000 دج؛
2010.2.18 – تسديد الرسم على النشاط المهني (ر.ن.م) عن الشهر بشيك قدره 1.060 دج؛
2010.2.21 – منح تسبيق عن أجر لأحد الموظفين بشيك قدره 400 دج؛
2010.2.25 – شراء سندات التوظيف بشيك قدره 1.310 دج؛
2010.2.28 – تسديد فاتورة تتعلق بتصليح شاحنة بشيك قدره 880 دج.

الحل:

1- تسجيل العمليات في اليومية:

		2010.02.5			
53		الصندوق	5.000		
	512	البنك		5.000	
		تحويل إلى الصندوق بشيك رقم...			
		2010.02.8			
512		البنك	8.300		
	700	مبيعات البضائع		8.300	
		بيع بضائع بشيك رقم			
		2010.02.11			
512		البنك	3.090		
	411	الزبائن		3.090	
		تحويل من أحد الزبائن تسديدا لفاتورتنا			
		2010.02.14			
2184		معدات النقل	10.000		
	512	البنك		10.000	
		شراء عربة بشيك رقم			
		2010.02.18			
64		الضرائب والرسوم	1.060		
	512	البنك		1.060	
		تسديد ر.ن.م بشيك رقم			

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

		تسبيقات للعمال	400		425
400		البنك		512	
		تسبيق عن الأجور بشيك رقم			
		2010.02.25			
	1.130	سندات التوظيف			26
1.130		البنك		512	
		شراء سندات بشيك رقم			
		2010.02.28			
	880	خدمات			62
880		البنك		512	
		تسديد فاتورة تصليح شاحنة بشيك رقم			

2- عرض حساب البنك:

منه		512 البنك		له
- رصيد أولي	13.030	- سحب	5.000	
- بيع	8.300	- شراء عربة	10.000	
- تحويل من الزبون	3.090	- تسديد ر.ن.م	1.060	
		- تسبيق عن الأجر	400	
		- شراء سندات	1.310	
		- تسديد فاتورة التصليح	880	
		مجموع جزئي	18.650	
		رصيد مدين	5.820	
مجموع	24.470	مجموع	24.470	

3- تسبيقات وافتراضات بنكية:

تحتاج أي مؤسسة في فترة ما إلى أموال تستخدمها:

- لتغطية احتياجاتها من النقود الجاهزة؛
- للقيام باستثمارات.

1.3- التسبيقات البنكية:

هي عموما عبارة عن قروض قصيرة الأجل تحصل عليها المؤسسة بعد الالتزام بشروط نظامية.

ولهذا يجب أن تقدم المؤسسة أولا ملفا لكي تحصل على:

- تسهيلات من الصندوق؛
- قروض موسمية؛
- كشوفات؛
- قروض تكميلية الخ ....

يشكل القرض الذي تحصل عليه المؤسسة موردا إضافيا يجب تخصيصه إلى الاحتياجات المعنية.

مثال: تحصلت المؤسسة في 2010.01.31 من بنكها على كشف بنكي أقصاه 100.000 دج (وهذا يعني أن رصيد حسابها هو رصيد معدوم).

فقد قامت المؤسسة في شهر فيفري 2000 بدفع ما يلي:

2010.02.05 تسديد فاتورة رقم 2 لفائدة المورد قادر 12.000 دج.
2010.02.18 تسديد رسم على القيمة المضافة (ر.ق.م) 15.160
2010.02.28 تسديد الأجور 38.070 دج

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الجواب:

- تسجيل القيود الخاصة بالتسديدات:

		2010.02.5			
401		الموردين	12.000		
	512	البنك		12.000	
		تسديد الفاتورة رقم2			
		2010.02.18			
64		الضرائب والرسوم	15.160		
	512	البنك		15.160	
		تسديد ر.ق.م.			
		2010.02.28			
63		مصاريف المستخدمين	38.070		
	512	البنك		38.070	
		تسديد الأجور			

- تثبيت التسبيق الذي منحه البنك:

		2010.02.28			
512		البنك	65.230		
	519	تسبيقات بنكية		65.230	
		التسبيق المستخدم في شهر فيفري 2010			

ملاحظة: تتم مقاصاة التسبيقات المستخدمة بمجرد أن تحصل المؤسسة على مقبوضات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

القروض البنكية:

وهي نوع من التمويل يتعلق بقروض طويلة الأجل نسبيا وهذه القروض تسمح بتمويل الاستثمارات التي تحتاج إليها المؤسسات.

تستفيد المؤسسات من هذه القروض مقابل التزامات وشروط نظامية تماما مثل القروض قصيرة الأجل وكذلك تقديم ملف لإظهار فائدة هذه الاستمارات.

أما على مستوى المحاسبة فإنه يجب متابعة القروض المستلمة بكل دقة بحيث يتم تحميلها حسب تخصيصها إلى المراكز المقررة سلفا.

مثال: استلمت من البنك في 2010.04.05 إشعار دائنا مبينا القرض الذي منحني إياه البنك في 2010.04.01 وقدره 250.000 دج.

الجواب:

- تثبيت القرض المستلم:

2010.04.05

512		البنك	250.000	
	164	قروض بنكية		250.000
		طبقا للإشعار الدائن		

ملاحظة: يتم تسديد القرض طبقا لجدول يحدد مسبقا الدفعات السنوية وتواريخ الاستحقاق.

II- الحساب " 517 – حساب جاري بريدي(ح ج ب)":

1- خصائص الحساب الجاري البريدي":

مركز الشيكات البريدية هو إدارة تابعة لوزارة البريد والمواصلات، وبهذا فهو يختلف عن البنك الذي يحكمه قانون خاص باعتباره شركة تجارية.

يمكن لأي شخص أن يفتح حسابا في الشيكات البريدية إذ يكفي أن يقدم طلبا بذلك.

يتم التسجيل في هذا الحساب عموما مثل حساب البنك، إلا أنه يختلف عنه في نقطتين أساسيتين:

- لا يمكن أن يكون لحساب "الشيكات البريدية" رصيدا دائنا؛
- لا تمنح أبدا مراكز الشيكات البريدية لا كشوفات ولا تسبيقات إلى صاحب الحساب؛
- لا تقبل مراكز الشيكات البريدية خصم الأوراق التجارية ولكنها تقبل تحصيلها.

2- كيفية عمل الحساب الجاري البريدي:

يؤدي فتح الحساب "الشيكات البريدية" طبيعيا إلى فتح حسابا في المحاسبة لتسجيل جميع العمليات المعنية.

وبذلك يكون الحساب "517 ح ج ب":

- مدينا بالإيرادات "تزايد"
- دائنا بالمصاريف "تناقص".

تنجم المقبوضات عن:

- إيداع النقود في ح ج ب عن طريق مكاتب البريد؛
- إيداعات بريدية لفائدتنا؛
- تحصيل شيكات وأوراق تجارية لأمرنا.

بينما تنجم المصروفات عن:

- سحب النقود؛
- شيكات وتحويلات لفائدة الموردين أو غيرهم؛
- اقتطاعات إلزامية؛
- تسديدات مختلفة لحسابنا.

مثال تطبيقي: سجل العمليات التالية في اليومية مع عرض حساب "ح ج ب":

2010.05.02 أضع في الحساب ح ج ب مبلغ 16.000 دج بواسطة حوالة بريدية؛
2010.05.05 يودع الزبون كمال في حسابي الجاري البريدي مبلغ 5.900 دج بواسطة حوالة بريدية؛
2010.05.09 أسحب مبلغ 6.000 دج من ح ج ب وأضعه في الصندوق؛
2010.05.10 أسدد إلى المورد مبلغ 4.860 دج بتحويل بريدي بواسطة شيك؛
2010.05.12 تسديد نفقات الهاتف باقتطاع مبلغ 800 دج من حسابي الجاري البريدي؛
2010.05.15 مركز ح ج ب يقتطع مبلغ 102 دج عن نفقات مسك الحساب.

الحل:

1- تسجيل العمليات في اليومية:

		2010.05.02			
	16.000	حساب جاري بريدي			517
16.000		الصندوق		53	
		إيداع مبلغ في ح . ج . ب			
		2010.05.05			
	5.900	حساب جاري بريدي			517
5.900		الزبائن		411	
		تسديدات الزبون كمال			
		2010.05.09			
	6.000	الصندوق			53
6.000		حساب جاري بريدي		507	
		مسحوبات لاحتياجات الصندوق			
		2010.05.10			
	4.860	الموردين			401
4.860		حساب جاري بريدي		517	
		تسديد المورد			
		2010.05.12			
	800	خدمات			62
800		حساب جاري بريدي		517	
		تسديد نفقات الهاتف			
		2010.05.15			
	102	خدمات			62
102		حساب جاري بريدي		517	
		نفقات مقتطعة			

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

2 - عرض الحساب الجاري البريدي:

منه (إيرادات)	517 حساب جاري بريدي	له(مصاريف)
- إيداع في الحساب	16.000	- سحب 6.000
- تسديد الزبون	5.900	- تسديد المورد 4.860
		- تسديد وصل الهاتف 800
		- تسديد نفقات 102
		11.762
		- رصيد مدين 10.138
مجموع	21.900	مجموع 21.900

III- الحساب " 511 شيك للتحصيل":

1- تعريف:

إن حساب "شيكات برسم التحصيل" هو حساب مؤقت لم يهيئه مخطط المحاسبة الوطني ولذلك فهو يشكل حسابا فرعيا من حساب البنك.

2- كيفية عمل الحساب:

يفتح هذا الحساب بسبب الإشكالية التي تطرحها كثرة الشيكات المستلمة فيما يخص تحديد رصيد البنك.

وذلك بسبب الزمن الذي يفصل بين تاريخ استلام شيك من زبون وتاريخ تثبيت المبلغ الموافق في حساب البنك أو في ح ج ب ولتجنب هذه الصعوبة نستخدم الحساب "شيكات برسم التحصيل".

ومثال ذلك، استلام شيك بمبلغ 1.800 دج من أحد الزبائن بتاريخ 2010.02.10 وقد تم إرساله إلى البنك في 2010.2.12 لكن البنك لم يحصله فعلا إلى في تاريخ 2010.02.14.

ولهذا نعالج هذه العملية محاسبيا في مرحلتين:

- نسجل القيد التالي عند استلام الشيك من الزبون:

2010.02.10

511		شيكات برسم للتحصيل	1.800		
	411	الزبائن		1.800	

- وعندما يحصل البنك الشيك نسجل القيد التالي:

2000.02.14

512		البنك	1.800		
	511	شيكات للتحصيل		1.800	

لا يمكن أن يكون رصيد الحساب "شيكات للتحصيل" إلا مدينا أو معدوما. يعبر الرصيد المدين عن تحصيلات مجمدة لدى البنك.

ملاحظة:

فيما يخص التمارين والفروض لا يستعمل حساب "شيكات برسم التحصيل" إلا إذا:

- نص التمرين عل ذلك؛
- ميز التمرين بين تاريخ استلام الشيك من الزبون وتاريخ إشعار تحصيله بواسطة البنك أو بواسطة ح ج ب.

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

IV- الحساب "53 - الصندوق":

1- خصائصه:

يحتاج التاجر أو المؤسسات إلى نقود جاهزة لمواجهة المصاريف البسيطة التي تتطلب السرعة والتي تخص الاستغلال.

إلا أنه يستحسن عدم الاحتفاظ بمبالغ ضخمة في الصندوق، وبذلك تتم مراقبة الصندوق مساء كل يوم.

وفي الغالب، يلجأ أمين الصندوق في الشركات الكبرى مساء إيداع إيرادات اليوم في البنك وذلك تجنبا لمشاكل الحراس والاحتفاظ بالنقود.

2- كيفية عمل الحساب:

يسجل أمين الصندوق المصاريف والإرادات في يومية الصندوق وذلك على أساس المستندات المحاسبية(فاتورات، وصولات،أوراق تجارية الخ ...) التي يجب تصنيفها وترقيمها،و وتوخيا للفصل بين المهام ، يجب أن لا يضطلع أمين الصندوق بتحميل وتقييد المستندات المحاسبية.

يجب مراقبة الصندوق يوميا وذلك بمقارنة النقود الموجودة مع الرصيد المحاسبي حيث يتم التسجيل في هذا الحساب بكل سهولة، وفقا لمبدأ معروف فالصندوق هو:

- حساب يسجل تدفقات المدخولات والمخروجات من النقود (لا يمكن إجراء مقاصاة بين هذين التدفقين)؛
- حساب مدين بالضرورة (لأنه لا يمكن أن يخرج من الصندوق أكثر مما دخله).

مثال: سجل العمليات التالية في اليومية وكذلك عرض حساب "الصندوق":

2010.08.02 سحب مبلغ 50.000 دج من البنك ووضعه في الصندوق؛

2010.08.05 تسديد فاتورة إصلاح شاحنة نقدا بمبلغ 2.600 دج؛

2010.08.08 بيع بضائع نقدا بمبلغ 12.000 دج؛

2010.08.12 تسديد قسط الضمان نقدا بمبلغ 1.300 دج؛

2010.08.15 تسديد أتعاب محام نقدا مبلغ 22.000 دج.

الحل:

1- تسجيل العمليات في اليومية:

		2010.08.02			
53		الصندوق	50.000		
	512	البنك			50.000
		تمويل الصندوق			
		2010.08.05			
62		الخدمات	2.600		
	53	الصندوق			2.600
		تسديد فاتورات التصليح			
		2010.08.08			
53		الصندوق	12.000		
	700	مبيعات البضائع			12.000
		بيع البضائع نقدا			

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

		2010.08.12			
	1.300	نفقات متنوعة		657	
1.300		الصندوق	53		
		تسديد قسط التأمين			
		2010.08.15			
	22.000	خدمات		62	
22.000		الصندوق	53		
		تسديد أتعاب			

2- عرض حساب "الصندوق":

منه	53 الصندوق		له
- وضع نقود في الصندوق	50.000	- تسديد فاتورة التصليح	2.600
- مبيعات البضائع	12.000	- تسديد قسط التأمين	1.300
		- تسديد أتعاب	22.000
		- مجموع جزئي	25.900
		- رصيد مدين	36.100
المجموع	62.000	المجموع	62.000

ملحق I: المخطط الوطني المحاسبي (قائمة الحسابات)

الصنف الأول: حسابات رؤوس الأموال

-10رأس المال والاحتياطيات،وما شابه ذلك
-101رأس المال الصادر (رأس مال الشركة، الأموال المخصصة، أو أموال الاستغلال(
-103العلاوات ذات الصلة برأس مال الشركة
-104فارق التقييم
-105فارق إعادة التقييم
-106الاحتياطيات (القانونية، الأساسية،العادية والمقننة(
-107فارق المعادلة
-108حساب المستقبل
-109رأس المال المكتتب غير المستعان به

-11ترحيل من جديد

-12نتيجة السنة المالية

-13الحواصل والأعباء المؤجلة – خارج دورة الاستغلال

-131إعانات التجهيز
-132إعانات الاستثمارات الأخرى
-133الضرائب المؤجلة على الأصول
-134الضرائب المؤجلة على الخصوم
-138المنتجات والأعباء الأخرى المؤجلة

- 14 متاح

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

15-المؤونات للأعباء – الخصوم غير الجارية
153-المؤونات للمعاشات والالزامات المماثلة
153-المؤونات للضرائب
156-المؤونات لتجديدالتثبيتات (الامتياز)
158-المؤونات الأخرى للأعباء – الخصوم غير الجارية

16-الإقتراضات والديون المماثلة
161-السندات التساهمية
162-الإقتراضات السندية القابلة للتحويل
163-الإقتراضات السندية الأخرى
164-الإقتراضات لدى مؤسسات القرض
165-الودائع والكفالات المقبوضة
167-الديون المترتبة على عقد الإيجار – التمويل
168-الإقتراضات والديون الأخرى المماثلة
169-علاوات تسديد السندات

17-الديون المرتبطة بالمساهمات
171-الديون المرتبطة بمساهمات المجمع
172-الديون المرتبطة بمساهمات خارج المجمع
173-الديون المرتبطة بشركات في شكل مساهمة
178-الديون الأخرى المرتبطة بمساهمات

18-حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة
181-حسابات الارتباط بين مؤسسات
188-حسابات لارتباط بين شركات في شكل مساهمة

19-متاح

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

الصنف الثاني: حسابات التثبيتات

-20التثبيتات غير المادية
-203مصاريف التنمية القابلة للتثبيت
-204برمجيات المعلوماتية وماشابهها
-205الامتيازات والحقوق المماثلة،البراءات، والرخص، والعلامات
-207فارق الشراء
-208التثبيتات الأخرى غير المادية

-21التثبيتات المادية
-211القطع الأرضية
-212عمليات التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية
-213البناءات
-215التركيبات التقنية، المعدات والأدواتالصناعية
-218التثبيتات المادية الأخرى

-22التثبيتات في شكل إحتياز
-221القطع الأرضية الممنوح امتيازها
-222عمليات التنضيد والتهيئة للقطع الأرضية الممنوح امتيازها
-223البناءات الممنوح امتيازها
-225المنشآت (التركيبات) التقنية الممنوح امتيازها
-228التثبيتات المادية الأخرى الممنوح امتيازها
-229حقوق مانح الامتياز

-23التثبيتات الجاري إنجازها
-232التثبيتات المادية الجاري إنجازها
-237التثبيتات غير المادية الجاري إنجازها
-238التسبيقات والحسابات المدفوعة عن إيصاءات بالتثبيتات

-24متاح

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

-25متاح

-26المساهمات والديون الدائنة الملحقة بمساهمات

-261سندات الفروع المنتسبة
-261سندات المساهمة الأخرى
-265سندات ا لمساهمة المقومة بواسطة المعادلة (المؤسسات المشاركة(
-266الديون الدائنة الملحقة بمساهمات المجمع
-267الديون الدائنة الملحقة بمساهمات خارج المجمع
-268الديون الدائنة الملحقة بشركات في حالة مساهمة
-269عمليات الدفع الباقية الواجب القيام بها عن سندات مساهمة غير مسددة

-27التثبيتات المالية الأخرى

-271السندات المثبتة الأخرى غير السندات المثبتة التابعة لنشاط الحافظة
-272السندات التي تمثل حق الدين الدائن (السندات و القسائم
-273السندات المثبتة التابعة لنشاط محافظة
-274القروض والديون الدائنة المترتبة على عقد إيجار – التمويل
-275الودائع و الكفالات المدفوعة
-276الديون الدائنة الأخرى المثبتة
-279ما بقي من عمليات الدفع الواجب القيام به عن السندات المثبتة غير المسددة.

-28 إهتلاك التثبيتات

-280 إهتلاك التثبيتات غيرالمادية
-281إهتلاك التثبيتات المادية
-282إهتلاك التثبيتات الموضوعة موضع امتياز.

-29خسائرالقيمة عن التثبيتات

-290خسائر القيمة عن التثبيتات غير المادية
-291 خسائر القيمة عن التثبيتات المادية
-292خسائر القيمة عن التثبيتاتالموضوعة موضع امتياز

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

293-خسائر القيمة عن التثبيتات الجاري إنجازها
296-خسائر القيمة عن المساهمات والديون الدائنة المرتبطة بالمساهمات
297-خسائرالقيمة عم السندات الأخرى المثبتة
298-خسائر القيمة عن الأصول الأخربالمثبتة

الصنف الثالث: حسابات المخزونات والجاري العمل بها
30-المخزونات من البضائع
31-المواد الأولية والتوريدات

32-التموينات الأخرى
321-المواد القابلة للاستهلاك
322-التوريدات القابلة للاستهلاك
326-التغليفات

33-إنتاج السلع الجاري إنجازه
331-المنتجات الجاري إنجازها
335-الأشغال الجاري إنجازها

34-إنتاج الخدمات الجاري إنجازه
341-الدراسات الجاري إنجازها
345-الخدمات الجاري تقديمها

35-المخزونات من المنتجات
351-المنتجات الوسيطة
355-المنتجات المصنعة
358-المنتجات المتبقية أو المواد المسترجعة (النفايات، السقطات)

36-المخزونات المتأتية من التثبيتات

37-المخزونات الخارجية) التي هي في الطريق، في المستودع أو في الاستيداع

-38المشتريات المخزنة

-39خسائر القيمة عن المخزونات والجاري تخزينها
-390خسائر القيمة عن مخزونات البضائع
-391خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات
-392خسائر القيمة عن التموينات الأخرى
-393خسائر القيمة عن إنتاج السلع الجاري إنجازه
-394خسائر القيمة عن إنتاج الخدماتالجاري إنجازه
-395خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات
-397خسائر القيمةعن المخزونات الخارجية

الصنف الرابع : حسابات الغير

-40الموردون والحسابات المرتبطة بها
-401موردو المخزونات والخدمات
-403موردو السندات الواجب دفعها
-404موردو التثبيتات
-405موردو تثبيتات السندات المطلوب دفعها
-408موردوالفواتير التي لم تصل إلى صاحبها
-409الموردون المدينون: التسبيقات والمدفوعات على الحساب، RRR الواجب الحصول عليه، والديون الدائنة الأخرى.

-41الزبائن والحسابات المرتبطة بهم
-411الزبائن
-413الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها
-416الزبائن المشكوك فيهم
-417الديون الدائنة عن أشغال أو خدمات جار إنجازها
-418الزبائن – المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد
-419الزبائن الدائنون - التسبيقات المستلمة RRR المطلوب منحه والموجودات الأخرى الواجب إعدادها .

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

42-العاملون والحسابات المرتبطة بهم

421-العاملون – الأجور المستحقة

422-أموال الخدمات الاجتماعية

423-مشاركة الأجراء في النتيجة

425-العاملون – التسبيقات والمدفوعات على الحساب الممنوحة

426-العاملون – الودائع المستلمة

427-العاملون – الاعتراضات

428-العاملون – الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب استلامها

43-الهيئات الاجتماعية والحسابات المرتبطة بها

431-الضمان الاجتماعي

432-الهيئات الاجتماعية الأخرى

438-الهيئات الاجتماعية – الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب استلامها

44-الدولة، والجماعات العمومية،والهيئات الدولية والحسابات المرتبطة بها

441-الدولة والجماعات العمومية الأخرى، الإعانات المطلوب استلامها

442-الدولة، الضرائب والرسوم القابلة للتحصيل من أطراف أخرى

443-العمليات الخاصة مع الدولة والجماعات العمومية

444-الدولة – الضرائب على النتائج

445-الدولة – الرسوم على رقم الأعمال

446-الهيئات الدولية

447-الضرائب الأخرى والرسوم والتسديدات المماثلة

448-الدولة، الأعباء الواجب دفعها والمنتجات المطلوب استلامها (خارج الضرائب)

45-المجمع والشركاء

451-عمليات المجمع

455-الشركاء – الحسابات الجارية

-456الشركاء العمليات عن رأس المال
-457الشركاء – الحصص الواجب دفعها
-458الشركاء، العمليات التي تمتب الاشتراك معا أو في تجمع
-46المدينون المختلفون والدائنون المختلفون
-462الديون الدائنة عن عمليات بيع تثبيتات
-464الديون المدينة عن عمليات شراء قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالية مشتقة
-465الديون الدائنة عن عمليات بيع قيم منقولة توظيفية، وصكوك مالي مشتقة
-467الحسابات الأخرى الدائنة أوالمدينة
-468الأعباء الأخرى الواجب دفعها والمنتجات المطلوب استلامها.

-47الحسابات الانتقالية الانتظارية

-48الأعباء أو المنتجات المعاينة سلف اوالأرصدة
-481الأرصدة – الخصوم الجارية
-486الأعباء المعاينة سلفا
-487الحواصل المعاينة سلفا

-49خسائر القيمة عن حسابات الأطراف الأخرى
-491خسائر القيمة عن حسابات الزبائن
-495خسائر القيمة عن حسابات المجمع وعنالشركاء
-496خسائر القيمة عن حسابات مدينين مختلفين
-498خسائر القيمة عنحسابات أخرى للأطراف الأخرى

الصنف الخامس الحسابات المالية

-50قيم التوظيف المنقولة
-501القسط في المؤسسات المرتبطة
-502الأسهم الخاصة
-503الأسهم أو السندات الأخرى المخولة حقا في الملكية

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

-506السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق القصيرة الأمد
-508قيم التوظيف المنقولة الأخرى والديون الدائنة المماثلة
-509التسديدات الباقي القيام بها عن قيم التوظيف المنقولة غيرالمسددة

51.البنك -المؤسسات المالية، وما شابهها
-511قيم التحصيل
-512بنوك الحسابات الجارية
-515الخزينة العمومية والمؤسسات العمومية
-517الهيئات المالية الأخرى
-518الفوائد المنتظرة
-519المساهمات المصرفية الجارية

-52الصكوك المالية المشتقة

-53صندوق لأموال

-54وكالات التسبيقات والإعتمادات المالية
-541وكالات التسبيقات المالية
-542 الإعتمادات

-58التسديدات الداخلية
-581تحويلات الأموال
-581التحويلات المالية الداخلية

-59خسائر القيمة عن الأصول المالية الجارية
-591خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية
-594خسائر القيمة عن الوكالات المالية للتسبيقات والإعتمادات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

60-المشتريات المستهلكة
600-مشتريات البضائع المباعة
601-المواد الأولية
602-التموينات الأخرى
603-تغيرات المخزونات
604-مشتريات الدراسات والخدمات المؤداة
605-مشتريات المعدات والتجهيزات والأشغال
607-المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات
608-مصاريف الشراء التابعة
609-التخفيضات، والتنزيلات، والمحسومات المتحصل عليها عن مشتريات

610 -الخدمات الخارجية
611-التقاول العام
613-الإيجارات
614-الأعباء الايجارية وأعباء الملكية المشتركة
615-الصيانة والتصليحات،والرعاية
616-أقساط التأمينات
617-الدراسات والأبحاث
618-التوثيق والمستجدات
619-التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها عن خدمات خارجية
62-الخدمات الخارجية الأخرى
621-العاملون الخارجيون عن المؤسسة
622-أجور الوسطاء والأتعاب
623-الإشهار والنشر والعلاقات العامة
624-نقل السلع والنقل الجماعي للعاملين
625-التنقلات والمهمات والاستقبالات
626-مصاريف البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

627-الخدمات المصرفية وما شابهها
628-الاشتراكات والمستجدات
629-التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها عن الخدمات الخارجية الأخرى

63-أعباء العاملين
631-أجور العاملين
634-أجور المستغل الفردي
635-الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية
637-الأعباء الاجتماعية الأخرى
638-أعباء العاملين الأخرى

64-الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة
641-الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة عن الأجور
642-الضرائب والرسوم غير المسترجعة عن رقم الأعمال
645-الضرائب والرسوم الأخرى (خارج الضرائب عن النتائج)

65-الأعباء العملياتية الأخرى
651- الأتاوى المترتبة على الامتيازات والبراءات والرخص والبرمجيات والحقوق والقيم المماثلة
652-نواقص القيم عن خروج أصول مالية مثبتة غير مالية
653-أتعاب حضور
654-خسائر عن ديون دائنة غير قابلة للتحصيل
655-قسط النتائج عن العمليات المنجزة بصورة مشتركة
656-الغرامات والعقوبات والإعانات الممنوحة، والهبات والتبرعات
657-أعباء التسييرالجاري الاستثنائية
658-أعباء التسيير الجاري الأخرى

66-الأعباءالمالية
661-أعباء الفوائد
664-الخسائر عن الديون الدائنة المرتبطة بمساهمات

قلم الجزائر | WWW.DZPEN.COM

-665فارق التقييم عن أصول – نواقص القيمة
-666خسائر الصرف
-667الخسائر الصافية عن عمليات بيع أصول.
-668الأعباء المالية الأخرى.

- 67العناصر غير العادية – الأعباء

-68المخصصات للإهتلاكات، والتموينات وخسائرالقيمة
-681المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة والأصول غيرالجارية
-682المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر قيمة السلع الموضوعة موضع الامتياز
-685المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة – الأصولالجارية
-686المخصصات للإهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة – العناصرالمالية

-69الضرائب عن النتائج وما شابهها
-692فرض الضريبة المؤجلة عن الأصول
-693فرض الضريبة المؤجلة عن الخصوم
-695الضرائب عن الأرباح المبنيةعلى نتائج الأنشطة العادية
-698الضرائب الأخرى عن النتائج

الصنف السابع حسابات المنتجات

-70المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة، والمبيعات من الخدمات والمنتجات الملحقة
-700المبيعات من البضائع
-701المبيعات من المنتجات المصنعة
-702المبيعات من المنتجات الوسيطة
-703المبيعات من المنتجات المتبقية
-704مبيعات الأشغال

-705مبيعات الدراسات
-706تقديم الخدمات الأخرى
-708منتجات الأنشطة الملحقة
-709التخفيضات و التنزيلات والمحسومات الممنوحة

-72الإنتاج المخّزن أو المسحوب من التخزين
-723تغّيرالمخزونات الجارية
-724تغيّر المخزونات من المنتجات

-73الإنتاج المثبت
-731الإنتاج المثبت للأصول غير المادية
-732الإنتاج المثبت للأصول المادية

-74إعانات الاستغلال
-741إعانة التوازن
-748إعانات الاستغلال الأخرى

-75المنتجات العملياتية الأخرى
-751الأتاوى عن الامتيازات والبراءات والتراخيص والبرمجيات والقيم المماثلة
-752فوائض القيمة عن مخزونات الأصول المثبتة غير المالية
-753أتعاب الحضور وأتعاب أعضاء مجلسا لإدارة أو المسير
-754أقساط إعانات الاستثمار المحولة لنتيجة السنة المالية
-755قسط النتيجة عن العمليات التي تمت بصورة مشتركة
-756المدخولات عن الديون الدائنة المهتلكة
-757منتجات استثنائية عن عمليات التسيير
-758منتجات التسيير الجاري الأخرى

-76المنتجات المالية
-761منتجات المساهمات
-762عائدات الأصول.

765-فارق التقييم عن الأصول المالية – فوائض القيمة
766-أرباح الصرف
767-الأرباح الصافية عن عمليات بيع أصول مالية
768-المنتجات المالية الأخرى

77-العناصر غير العادية – المنتجات

78-الاسترجاعات عن خسائر القيمة والتموينات
781-استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات – الأصول غير الجارية
785-استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والتموينات - الأصول الجارية
786-الاسترجاعات المالية عن خسائر القيم والتموينات