الميدان المفاهيمي الأول: المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (01): المؤسسة والتسيير

الحجم الساعي:04 سا

الكفاءات المستهدفة :

. يُحدد دور المحاسبة في التسيير المحاسبي والمالي للمؤسسة.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
	1. المؤسسة 1.1. تعريف المؤسسة	
ـ يصنف المتعلم في جدول مجموعة من المؤسسات حسب معيار النشاط باستعمال معالج النصوص	2.1. تصنيف المؤسسات	. تصنف المؤسسات حسب معيار النشاط باختصار.
	2. التسيير 1.2. تعريف التسيير	
	2.2. مهام التسيير	. يتم الإشارة إلى التنظيم والتنبؤات واتخاذ القرارات والرقابة.
	3. المؤسسة والمحاسبة المالية 1.3. تعريف المحاسبة وأهدافها	
	أ . تعريف المحاسبة المالية	. الاقتصار على تعريف المحاسبة المالية أو المحاسبة العامة. . يؤخذ التعريف من المادة (3) من القانون 07-11.
. يصنف المتعلم في جدول باستعمال معالج النصوص أهداف مسك المحاسبة المالية من خلال مجموعة من الأهداف.	ب . أهداف مسك المحاسبة المالية • ضرورة قانونية • أداة للتسيير • وسيلة للحصول على المعلومات والتواصل مع الغير • أداة إثبات في حالة النزاع • أداة لحساب الوعاء الضريبي ومبلغ الضرائب الواجبة الدفع	. مراقبة النشاط واتخاذ القرار. . يتم الاقتصار على المادة (4) في المحاسبة العادية والمادة (5) في المحاسبة المبسطة من القانون 07 – 11.
. يبين المتعلم في مخطط باستخدام معالج النصوص المستعملين للمحاسبة.	2.3. المستعملون للمحاسبة أ . المؤسسة	. تمكن من معرفة مكونات وتطور الذمة المالية للمؤسسة.
	ب . الغير • الدائنون • مصلحة الضرائب • الهيئات الاجتماعية • الأجراء (العاملون في المؤسسة) • المؤسسات المالية • المستثمرون والمساهمون المحتملون	. يهتم الغير بمعرفة مردودية المؤسسة وقدرتها على السداد.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
. يبين المتعلم في جدول بعض البرمجيات التي يمكن استعمالها من قبل مجموعة من المؤسسات انطلاقًا من معطيات ميدانية.	3.3. دور الإعلام الآلي في المحاسبة	. الإشارة إلى دور الإعلام الآلي والشروط القانونية لاستعماله في مسك المحاسبة كما نصت على ذلك المواد (3) و(4) و(5) من المرسوم التنفيذي رقم 09- 110 المؤرخ في 2009/04/07.
	4.3. مبادئ المحاسبة	. تستنتج المبادئ المذكورة من المصادر الداخلية. . تستمد التعاريف من الملحق رقم (3) من القرار رقم 71 لسنة 2008 .
. يبين المتعلم في مخطط باستعمال معالج النصوص مبادئ المحاسبة من بين مجموعة من المبادئ.	أ . مبدأ استمرارية الاستغلال ب . مبدأ مصداقية المعلومات جـ . مبدأ قابلية المقارنة د . مبدأ التكلفة التاريخية هـ . مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني و . مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية ز . مبدأ استقلالية الدورات المحاسبية حـ . مبدأ الحيطة ط . مبدأ عدم المقاصة	. تستمد المبادئ (أ ، ب ، جـ، د ، هـ) من المادة (6) من القانون رقم 07-11. . تستمد المبادئ (و، ز، حـ، ط) من المرسوم التنفيذي رقم 08-156.
	5.3. مصادر القواعد المحاسبية أ . المصادر الداخلية	• القانون رقم 07-11 • المرسوم التنفيذي 08-156 • المرسوم التنفيذي 09-110 (المتعلق بالإعلام الآلي) • القرار 71 (مدونة الحسابات) • القرار 72(شروط استخدام المحاسبة المبسطة)
. يبحث المتعلم في الشبكة العنكبوتية عن مختلف القوانين والمراسيم باستعمال محركات البحث ويحملها في وسائط مختلفة خاصة بالتخزين.	ب . المصادر الخارجية	. اعتمدت الجزائر على IAS وIFRS لسنة 2004.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

I ـ التسيير المحاسبي والمالي

الميدان المفاهيمي الأول : المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (01): المؤسسة والتسيير

الحجم الساعي : 04 سا

الكفاءات المستهدفة :
ـ يحدد دور المحاسبة في التسيير المحاسبي والمالي للمؤسسة.

مؤشرات التقويم:

- يصنف المؤسسات حسب معيار النشاط.
- يحدد مستعملي المحاسبة.
- يحدد أهداف ومبادئ ومصادر المحاسبة في المؤسسة الاقتصادية.

وسائل الدعم و الإيضاح :

- بطاقة وصفية لمؤسسة اقتصادية.
- شكل تخطيطي لمستعملي المحاسبة.
- القانون رقم 07-11، المرسوم التنفيذي رقم 08-156، المرسوم التنفيذي رقم 09-110.
- القرارين رقم 71 و72.

التوجيهات المنهجية و البيداغوجية :

1. **المؤسسة:**

- يقتصر على تعريف المؤسسة الاقتصادية التي تهدف إلى تحقيق الربح.
- تعرف المؤسسة على أساس أنها منظمة تستعمل مجموعة من الوسائل بغرض إنتاج سلع و تقديم خدمات من أجل تحقيق الربح.
- يشتمل مخطط مستعملي المحاسبة على المؤسسة، الدائنون، مصلحة الضرائب، الهيئات الاجتماعية، العاملون، المؤسسات المالية، المستثمرون والمساهمون.

2. **المعلومات و تسيير المؤسسة:**

- يشار عند التطرق إلى أنواع المعلومات إلى أن المؤسسة تحتاج إلى معلومات متنوعة لاتخاذ القرارات التي تحقق بها أهدافها و هي كما يلي :
  - ✓ معلومات محاسبية خاصة بوضعية الحسابات مثل أرصدة حسابات المؤسسة. . . الخ.
  - ✓ معلومات اقتصادية مثل وضعية السوق، الأسعار المطبقة من طرف المتنافسين . . . الخ.
  - ✓ معلومات قانونية مثل معرفة حقوق والتزامات الغير، تشريع العمل ، الالتزامات الضريبية...الخ.
  - ✓ معلومات إحصائية مثل التوزيع الجغرافي للزبائن المحتملين . . . الخ.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- يعرف تسيير المؤسسة بأنه عملية توظيف الموارد لتحقيق أهداف مسطرة في إطار سياسة معينة.

3. دور المحاسبة و الإعلام الآلي في تسيير المؤسسة:

- يستمد دور الإعلام الآلي من المواد 3 و4 و5 من المرسوم التنفيذي رقم 09-110 المؤرخ في 2009/04/07.
- يساهم الإعلام الآلي في معالجة البيانات آلياً باستخدام البرمجيات المتخصصة والحصول على المعلومات عبر الاتصالات مثل استعمال شبكة الإنترنت.
- الإشارة إلى أهمية البرمجيات المتخصصة والتي من الضروري أن تكون موافقة للنظام المحاسبي والمنظومة الاقتصادية والقانونية في الجزائر.

4. تستمد المبادئ من المادة 06 من القانون رقم 07-11 ومن المرسوم التنفيذي رقم 08-156.

==========

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان ألمفاهيمي الأول: المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (01): المؤسسة والتسيير

الحجم الساعي:04 سا

الكفاءات المستهدفة :

. يُحدد دور المحاسبة في التسيير المحاسبي والمالي للمؤسسة.

I. المؤسسة:

1) تعريف المؤسسة:

هي عبارة عن وحدة اقتصادية أساسية تقوم بالتنسيق بين مجموعة من الوسائل المادية والمالية و الموارد البشرية.غايتها إنتاج وبيع السلع وأداء الخدمات .تهدف من وراء دلك إلى تحقيق الربح.

2) تصنيف المؤسسات: سوف تقتصر دراستنا على معيار النشاط.

- المؤسسات الصناعية: (الإنتاجية)

وهي الكيان الذي يقوم بشراء المواد الأولية لتحويلها إلى منتجات تامة الصنع لبيعها.

- المؤسسات التجارية:

وهي الكيان الذي يقوم بشراء البضائع من أجل إعادة بيعها على حالها.

- المؤسسات الخدمية:

وهي التي تقدم خدمات غير مادية للغير.

مثال تطبيقي: تقدم لك المؤسسات التالية والمطلوب تصنيفها حسب النشاط في جدول.

شركة نجمة للاتصالات – فندق تشرافين – شركة صناعة القرميد – المؤسسة الوطنية للصناعات الكهرومنزلية – المؤسسة الوطنية للنقل بالسكك الحديدية - فندق الشراتن – اتصالات الجزائر – مكتبة المستقبل – مطعم النجاح.

الحل:

اسم المؤسسة	صناعية	تجارية	خدمية
شركة نجمة للاتصالات		X	X
فندق تشرافين		X	X
شركة صناعة القرميد	X		
المؤسسة الوطنية للصناعات الكهرومنزلية	X		
المؤسسة الوطنية للنقل بالسكك الحديدية		X	X
فندق الشراتن		X	X
اتصالات الجزائر			X
مكتبة المستقبل		X	
مطعم النجاح	X	X	X

II. التسيير:

1.2) تعريف التسيير: هو الاستعمال العقلاني والرشيد لموارد الكيان من أجل تحقيق أهداف المنظمة المحددة مسبقا من خلال اتخاذ القرارات الملائمة في الوقت المناسب ومتابعة تنفيذها ومراقبتها.

2.2) مهام التسيير:

- التنظيم : -تحديد الأهداف - تحديد المسؤوليات - تنظيم العمل – التنسيق بين مختلف المصالح
- التنبؤات: - تحديد الاحتياجات - تشخيص المشاكل - تقييم المخاطر – تحضير البرامج.
- اتخاذ القرارات: - التسيير الحسن للمؤسسة (اختيار الرجال وشراء المواد الأولية)
  - تحسين الأهداف المبرمجة – تحديد برامج العمل - الاستثمار في التجهيزات الجديدة.
- الرقابة : - التأكد من تطبيق التعليمات - متابعة مدى تنفيذ الأعمال المبرمجة - مراجعة نوعية الإنتاج
  - دراسة وضعية المؤسسة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3) المؤسسة والمحاسبة:

1.3) تعريف وأهداف المحاسبة:

أ- تعريف المحاسبة المالية: حسب نص المادة 3 من القانون 07-11 المؤرخ في 15 ذي القعدة 1428 الموافق ل 2007/11/25ب " المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة، وتصنيفها وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجا عته ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية"

ب- أهداف مسك المحاسبة المالية: الكيانات الملزمة بمسك المحاسبة المالية منصوص عليها في نص المادة4 و 5 من القانون سالف الذكر.

المادة 4 "تلتزم الكيانات الآتية بمسك محاسبة مالية:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري.
- التعاونيات،
- الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي."

المادة 5 " يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها حد معين ، أن تمسك محاسبة مالية مبسطة " تحدد شروط و كيفيات تطبيق هذه المادة عن طريق التنظيم.

ومما سبق يمكننا سرد أهداف مسك المحاسبة المالية

- ضرورة قانونية
- أداة للتسيير.
- وسيلة للحصول على المعلومات والتواصل مع الغير.
- أداة إثبات في حالة النزاع.
- أداة لحساب الوعاء الضريبي ومبلغ الضرائب الواجبة الدفع.

2.3) المستعملون للمحاسبة :

أ) المؤسسة: تساعد المحاسبة من معرفة مكونات وتطور الذمة المالية للمؤسسة.

ب) الغير :

- ❖ الدائنون
- ❖ مصلحة الضرائب
- ❖ الهيئات الاجتماعية
- ❖ الأجراء(العاملون في المؤسسة)
- ❖ المؤسسات المالية
- ❖ المستثمرون والمساهمون المحتملون.

يهتم هؤلاء بمعرفة مردودية المؤسسة وقدرتها على السداد.

3.3) دور الإعلام الآلي في المؤسسة:

يلعب الإعلام الآلي دورا كبيرا في المحاسبة المالية لدي المؤسسة وذلك من خلال نصوص المواد التالية:

من المرسوم التنفيذي رقم 110/09 المؤرخ في مؤرخ في 11 ربيع الثاني 1430 الموافق ل 2009/4/7

المادة3 " يعتبر نظام الإعلام الآلي في مفهوم هذا المرسوم ربط بين موارد مادية وبرامج الإعلام الآلي ، يمكن من خلاله:

- الحصول على معلومات في شكل تعاقدي أو تنظيمي.
- معالجة هذه المعلومات.
- بلورة المعطيات أو النتائج في أشكال مغايرة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المادة 4 " يجب أن يستجيب مسك المحاسبة عن طريق أنظمة الإعلام الآلي لمجمل الالتزامات والمبادئ المحاسبية المعمول بها وأحكام هذا المرسوم. "

المادة 5 " يجب أن يحدد كل تسجيل محاسبي مصدر ومحتوى وتحميل كل معلومة وكذا مراجع الوثيقة الثبوتية التي يستند عليها. يجب أن تعرف إصدارات نظام الإعلام الآلي وترقم وتؤرخ عند إنشائها بواسطة وسائل توفر كل الضمان في مجال الإثبات."

4.3) مبادئ المحاسبة :

تستنتج المبادئ المحاسبية من المصادر الداخلية التي يعتمد عليها النظام المحاسبي المالي. وهي على التوالي:

- ❖ مبدأ استمرارية الاستغلال:يتم إعداد البيانات المحاسبية بافتراض أن مشروع الكيان مستمر.على أن يتم الإفصاح عن الحالات المغايرة لهذا الافتراض.
- ❖ مبدأ مصداقية المعلومة: يجب أن تكون المعلومة المقدمة من خلال الكشوف المالية خالية من الأخطاء والغموض على أن تقدم صورة صادقة للمؤسسة.
- ❖ مبدأ قابلية المقارنة: يجب أن تسمح المعلومات بإجراء مقارنة بين عدة سنوات أو مؤسسات أخرى.
- ❖ مبدأ التكلفة التاريخية: يجب تسجيل المعلومات الاقتصادية بتكلفة شرائها أو إنتاجها وبتاريخ حدوتها.
- ❖ مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني: يجب أن تقيم المعلومة بقيمتها الحقيقية وليس بقيمة اقتنائها.
- ❖ مبدأ استمرارية الطرق المحاسبية: يجب المحافظة على نفس النهج المحاسبي لعدة سنوات
- ❖ مبدأ استقلالية الدورات المالية: لكل سنة أعبائها وإراداتها.
- ❖ مبدأ الحيطة:مراعاة درجة معقولة من الحذر حين القيام بالأحكام اللازمة لإعداد التقديرات ضمن شروط الشك، بكيفية لا يتم تقييم الأصول أو المنتجات أكثر من قيمتها، أو تقييم الخصوم والأعباء بأقل من قيمتها.
- ❖ مبدأ عدم المقاصة :لا يرخص بالمقاصة بين عناصر الأصول والخصوم في الميزانية ،أو بين عناصر الأعباء والنتائج ، إلا في حالة استثنائية بموجب القانون.

5.3) مصادر قواعد المحاسبة :

أ) المصادر الداخلية:

- القانون لقانون رقم 07-11
- المرسوم التنفيذي 08-156
- المرسوم التنفيذي 09-110 (المتعلق بالإعلام الآلي)
- القرار 71 (مدونة الحسابات)
- القرار 72(شروط استخدام المحاسبة المبسطة)

ب) المصادر الخارجية :اعتمدت الجزائر على IAS و IFRS لسنة 2004

إن السعي لأجل حماية المستثمرين في أي دولة يتطلب أن توفر لهم قوائم مالية معدة بالاستناد إلى معايير عالمية تتمتع بجودة عالية، بحيث تتصف بالقابلية للمقارنة بغض النظر عن الدولة التي تقع بها الشركة، وذلك حتى تساعد المستثمرين على تقييم فرص الاستثمار المتاحة والمفاضلة بينها واختيار أحسنها. وفي هذا المجال فان معايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS تلعب دور هام على المستوى الدولي في توحيد اللغة المحاسبية، عن طريق معايير تراعى فيها أهم متطلبات العرض والإفصاح، وتتميز بمرونة في التطبيق بين مختلف الدول في العالم.I

IFRS : International Financial Reporting Standard
IAS :International Accounting Standards

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المراجع المستعملة

لتحضير الوحدة رقم واحد

المؤسسة والتسيير

- نظام المحاسبة والمالية لخضر علاوي
- النظام المحاسبي والمالي وزارة المالية
- الجرائد الرسمية
- التسيير المحاسبي والمالي
- الوثيقة المرفقة مع البرنامج

ب بن الشيخ –مبرك ميلود – خيثري مولفرعة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مذكرة تقنية لمستوى السنة الثانية ثانوي

الأستاذة:	**ثانوية:** .....

المادة: تسيير محاسبي و مالي	**مذكرة رقم:**02
الميدان المفاهيمي(01): المبادئ الأساسية للمحاسبة	**الحجم الساعي:** ساعتين
الوحدة التعليمية (02): التدفقات و إثباتها	**المراجع:** المنهاج،الوثيقة المرافقة،
الموضوع: التدفقات	**الوسائل المستعملة:**السبورة، الأمثلة

الكفاءة المستهدفة:يصنف التدفقات و يحللها بالاعتماد على وثائق إثباتها.

مراحل الدرس	المضامين المعرفية	نشاط الأستاذ	نشاط التلميذ	المدة
التقويم التشخيصي	**1- الوضعية** الاعتماد على وضعية توضح حاجة المؤسسة إلى المعلومات لاتخاذ قراراتها، و ارتباطها مع مختلف متعامليها بعلاقات تنشأ عنها تدفقات مختلفة	انطلاقا من الوضعية يجيب عن مجموعة من الأسئلة		
التقويم البنائي	**2- البناء** 1- المعلومات 1-1- تعريف المعلومات 2-1- أنواع المعلومات 3-1- المعلومات المحاسبية أ- تعريفها ب- أنواعها	ماذا نقصد بالمعلومات؟ وما هي أنواعها؟ ماذا نقصد بالمعلومات المحاسبية و ما هي أنواعها؟	يحدد مفهوم المعلومات يحدد أنواع المعلومات يحدد مفهوم المعلومات المحاسبية و أنواعها	
	2- التدفقات 1-2- تعريف التدفق 2-2- تصنيف التدفقات 3-2- أنواع التدفقات الاقتصادية	ماذا نقصد بالتدفق؟ كيف نصنف التدفقات؟ ما هي أنواع التدفقات الاقتصادية؟	يحدد مفهوم التدفق -استرجاع كفاءات سابقة يصنف التدفقات إلى تدفقات معلومات و تدفقات اقتصادية داخلية و خارجية يصنف التدفقات الاقتصادية إلى تدفقات حقيقية و أخرى مالية – استرجاع كفاءات سابقة	
	3- التدفقات و مقابلها	ماذا ينشأ عن كل عملية تقوم بها المؤسسة مع أحد متعامليها	يظهر العلاقة بين التدفقات الحقيقية و التدفقات المالية	
التقويم الختامي	**3-التطبيق**	تطبيق رقم 1 و 2 ص 34	يحل التطبيقين	

1) الوضعية:

- نظرا لتواجد المؤسسة ضمن محيط معقد فهي بحاجة الى مجموعة من المعلومات (قانونية ، اقتصادية، احصائية و محاسبية) من أجل اتخاذ قراراتها. يفرض تنوع المتعاملين و كثرة العمليات على المؤسسة تنظيم عملية استغلال المعلومات الناتجة عن العلاقات بما يسمح لها باتخاذ قرارات تسييرها.
- ترتبط المؤسسة بعلاقات مع مختلف متعامليها (موردين ، زبائن، أجراء، دولة،....) و تأخذ هذه العلاقات عدة أشكال فإما تكون معلومات أو حركة سلع مادية و حركة أموال، كما أن هذه الحركة تكون ضمن المؤسسة نفسها.

⇦ انطلاقا من الوضعية أجب عن الأسئلة التالية:

- ماذا نقصد بالمعلومات؟ و ما هي أنواعها؟
- ماذا نقصد بالتدفقات و كيف نصنفها ؟
- ما هي أنواع التدفقات الاقتصادية ؟
- ماذا ينشأ عن كل عملية تربط المؤسسة مع أحد متعامليها؟

2) البناء:

1) المعلومات

1-1- تعريف المعلومات:

- تعرف المعلومات على أنها البيانات التي تمت معالجتها بحيث أصبحت ذات معنى وباتت مرتبطة بسياق معين
- هي البيانات التي تخص شيء أو موضوع ما و التي تصنف و تنظم كي يتم تداولها و تسجيلها و نشرها و توزيعها بطريقة تسمح باستخدامها و الاستفادة منها و تأثيرها في ردود أفعال و سلوك الشخص الذي يستقبلها.

1-2- انواع المعلومات:

أ- معلومات اقتصادية: معرفة السوق، المنافسين، مثل السعر المعتمد لدى المنافسين.

ب-معلومات قانونية: معرفة الحقوق و الالتزامات اتجاه الغير مثل: التشريعات المتعلقة بقانون العمل، الالتزامات الضريبية،.....

ج-معلومات إحصائية: معرفة عدد الزبائن المحتملين في منطقة معينة ، تطور رقم الأعمال و تطور الأسعار،.....

د- معلومات محاسبية: تتعلق بالوضعية المالية للمؤسسة أو بتسييرها ، مثلا معرفة وضعية الحسابات كرصيد الزبائن ، الصندوق،....

1-3- المعلومات المحاسبية:

أ- تعريفها: هي تلك المعلومات التي تعرضها الكشوف المالية و التي تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة و ممتلكاتها و نجاعتها و وضعية خزينتها في نهاية السنة المالية.

ب-أنواعها:

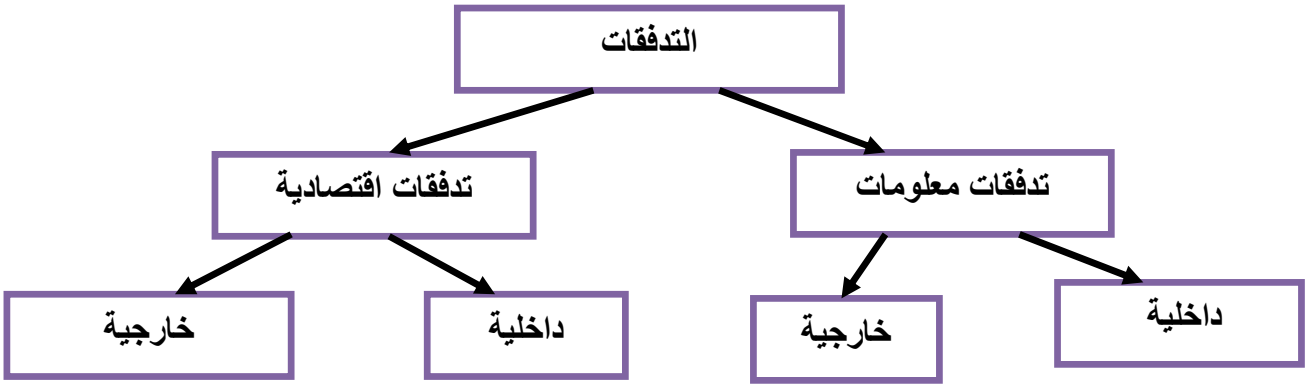
- معلومات تاريخية: و هي مستخرجة من الكشوف المالية للسنوات السابقة أي تخص الأحداث التي تمت في السابق مثل مبيعات السنوات الماضية
- معلومات حالية: و تتعلق بالسنة المالية الحالية أي بالنشاط الجاري.
- معلومات مستقبلية: و هي تقديرية غير مؤكدة تعدها المؤسسة لأهداف التخطيط و التنبؤ بالأحداث التي تقع في المستقبل.

2) التدفقات:

1.1.تعريف و تصنيف التدفقات:

أ. تعريف التدفق: هو حركة سلع أو مواد أولية،خدمات،معلومات،تتم بين المؤسسة و احد متعامليها أو داخل المؤسسة نفسها.

ب. تصنيف التدفقات:تصنف التدفقات إلى تدفقات معلومات و تدفقات اقتصادية (حركات قيم) و تكون إما داخلية أو خارجية كما يوضح المخطط التالي:



تدفقات المعلومات :

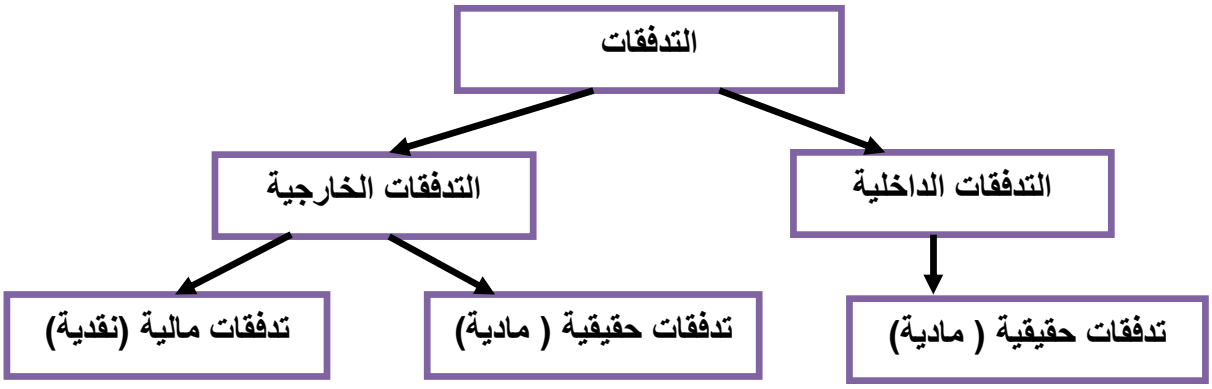
- الداخلية: هي التي تنتقل داخل المؤسسة مثل تبادل المعلومات بين مختلف المصالح.
- الخارجية: بين المؤسسة و الغير مثل تبادل المعلومات بين المؤسسة و مورديها كإرسال طلب سلعة.

تدفقات اقتصادية:

- الداخلية: حركة قيم داخل المؤسسة مثل اخراج المواد الأولية من المخزن الى الورشة
- الخارجية:حركة القيم بين المؤسسة و الغير مثل تسليم بضاعة للزبون...

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-3- أنواع التدفقات الاقتصادية: نوضحها في المخطط التالي:



التدفقات الحقيقية أو المادية: هي حركة السلع (بضائع، مواد أولية،...) او خدمات (نقل ، تأمينات،...)

التدفقات المالية أو النقدية: حركة الأموال من نقود سائلة أو شيكات و كذلك حركة الديون في حالة الدفع الآجل او العمليات على الحساب.

* تدفقات داخلية: تتم داخل المؤسسة نفسها بين مختلف مصالحها و ورشاتها و وحداتها مثل عملية تحويل المواد الأولية من المخزن إلى ورشة التصنيع.

3) التدفقات و مقابلها: كل عملية تتم بين المؤسسة و الغير تحلل إلى تدفقين اقتصاديين خارجيين، متساويين في القيمة و متعاكسين في الاتجاه، أحدهما يكون تدفقا حقيقيا و الآخر تدفقا ماليا، و في حالة المقايضة يكون كلا التدفقين حقيقيا.

مثال: مؤسسة "ألبسة الأطفال العصرية" تنتج و تبيع مختلف ألبسة الأطفال و فيما يلي بعض العمليات التي قامت بها خلال شهر نوفمبر من سنة N :

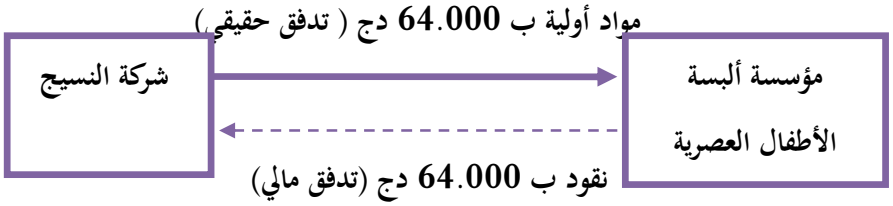
- 11/02: اشترت المؤسسة من شركة النسيج 400 متر من القماش بقيمة 64.000 دج،فاتورة رقم...، و تم الدفع نقدا بوصل رقم...
- 11/03: اشترت المؤسسة كمبيوتر على الحساب ب 50.000 دج من شركة الأجهزة الالكترونية.
- 11/05: تم اخراج 100 متر من القماش الى ورشة التفصيل (وصل اخراج رقم...)
- 07 /11: استلمت المؤسسة من الزبون أحمد طلب شراء ألبسة متنوعة للأطفال قيمتها 25.000دج
- 09 /11: تلقي المؤسسة صيانة لاحدى آلاتها بمبلغ 16.000 دج من مؤسسة السريع للصيانة و قد سددت الفاتورة نقدا.
- 11/12: سددت المؤسسة مبلغ 30.000 دج بشيك بنكي لشركة الأجهزة الإلكترونية لتسديد جزء من مبلغ الكمبيوتر.

المطلوب: بين بمخططات مختلف التدفقات الخاصة بالعمليات التي قامت بها مؤسسة " ألبسة الأطفال العصرية"

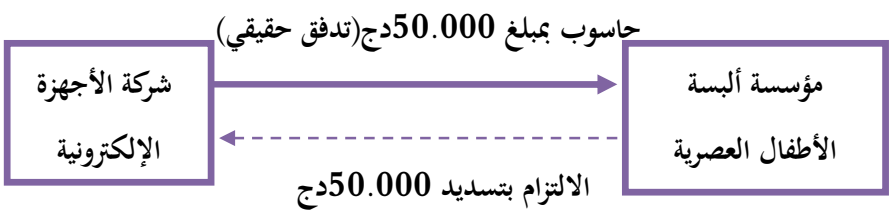
قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حل المثال:

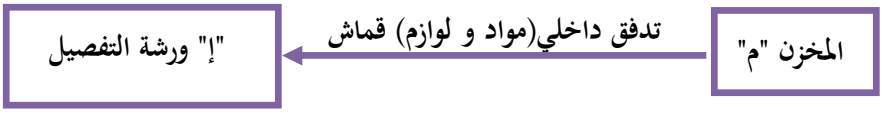
العملية (01): تترجم إلى تدفقين:



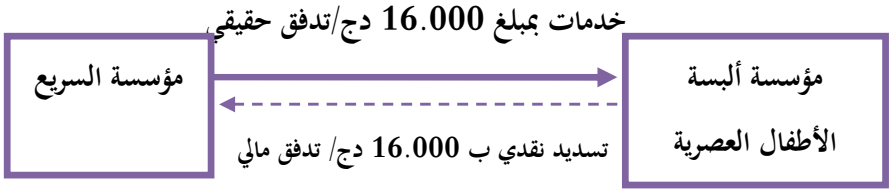
العملية (02): تترجم إلى تدفقين:



العملية (03): حالة التدفق الداخلي: يتعلق بالمؤسسة نفسها أي أن الحركة تتم داخل المؤسسة نفسها.

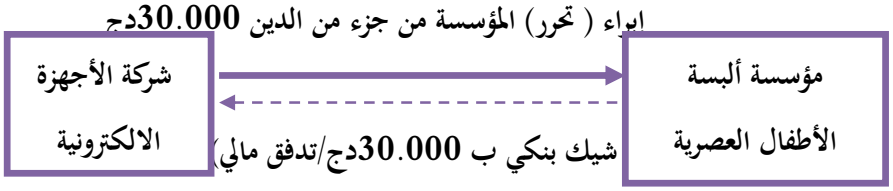


العملية (04):



العملية (05):تقديم المعلومات و الأوامر داخل المؤسسة يمثل تدفق داخلي للمعلومات.

العملية (06):



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الأول: المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (03): التسجيل المحاسبي للتدفقات – الحساب

الحجم الساعي:13 سا

الكفاءات المستهدفة:

ـــ يمسك الحساب ويستخرج الرصيد.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
ـــ يستعمل المتعلم معالج النصوص لرسم شكلي الحساب و يحدد الرصيد انطلاقا من العمليات الخاصة بحساب واحد. ـــ انطلاقا من مجموعة من العمليات المختلفة يستعمل المتعلم المجدول للتسجيل في مجموعة من الحسابات بتطبيق مبدأ القيد المزدوج.	1. مبدأ التسجيل المحاسبي للتدفقات 1.1. مصدر التدفق 2.1. استخدام التدفق 3.1. وصف التدفق 2. الحساب 1.2. تعريف الحساب وشكله 2.2. تسجيل التدفقات في الحساب أ ـــ التسجيل في الجانب المدين ب ـــ التسجيل في الجانب الدائن جـــ ـــ وصف الحساب بعد التسجيل د ـــ ترصيد الحساب	ـــ الإشارة إلى أن المبلغ المسجل في الجانب المدين هو نفسه المسجل في الجانب الدائن وهذا ما يسمى بالقيد المزدوج، كما نصت عليه المادة 16 من قانون 07-11.
ـــ يصنف المتعلم مجموعة من الحسابات حسب طبيعة أرصدتها باستخدام معالج النصوص والمجدول.	3. تحليل أرصدة الحسابات	ـــ تحلل الأرصدة إلى مدينة ودائنة.
ـــ ينجز المتعلم مدونة الحسابات باستعمال المجدول.	4. الحسابات والنظام المحاسبي المالي 1.4. تعريف النظام المحاسبي المالي 2.4. مدونة الحسابات أ ـــ الترميز المحاسبي ب ـــ الأصناف جـــ ـــ ترقيم الحسابات د ـــ حالات خاصة بالترقيم	ـــ تجميع المعلومات من نفس الطبيعة ونفس النوع لتحديد الأصناف والحسابات وترميزها الرقمي. ـــ الإشارة إلى الحساب الرئيسي والفرعي والجزئي. ـــ الإشارة إلى الحسابات التي رقمها الثالث (9××).

mechéria

الميدان المفاهيمي الأول : المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (03) : التسجيل المحاسبي للتدفقات ـ الحساب

الحجم الساعي:13 سا

الكفاءات المستهدفة :

ـ يمسك الحساب ويستخرج الرصيد.

مؤشرات التقويم:

- يسجل العمليات في الحساب و يستخرج الرصيد.
- يستخدم الترميز المحاسبي والأصناف وترقيم الحسابات.

وسائل الدعم والإيضاح :

- وثائق إثبات مجموعة من التدفقات.

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية :

1. الحساب :

- التأكيد على استعمال أسماء الحسابات المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.
- يقتصر على تسجيل مجموعة من التدفقات الاقتصادية المتعلقة بحساب واحد مثل الصندوق بحيث يكون هذا الحساب في البعض منها كمصدر و في البعض الآخر كاستخدام.
- يقتصر على استعمال شكل مبسط للحساب يأخذ شكل الحرف " T " .
- الاتفاق الخاص بالتسجيل في الحساب : عندما يكون الحساب مصدراً يسجل المبلغ في جانبه الأيسر، والذي يعبر عنه محاسبياً بالجانب الدائن. و عندما يكون الحساب استخداماً يسجل المبلغ في جانبه الأيمن ، والذي يعبر عنه محاسبياً بالجانب المدين.
- تقدم عمليات متنوعة تتعلق بحسابات ذات أرصدة مدينة و حسابات ذات أرصدة دائنة.

2. تستخدم مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي من ثلاثة أرقام.

3. يقتصر على الحالات الخاصة بالترقيم التي يكون رقمها الثالث (9××) والذي تتحول به طبيعة الحساب إلى عكس طبيعته الأصلية.

mécheria

الوحدة(3 0) التسجيل المحا سبي للتذ فقات(الحسا ب)

1 -مبدآ التسجيل المحا سبي للتذ فقا ت :

1.1 مصد ر التذ فق : هو نقطة انطلا ق التذ فق (الحقيقي آو الما لي)

2.1 ا ستخد ام التذ فق : هو نقطة وصو ل التذ فق (الحقيقي آو الما لي)

مثا ل : قا مت مؤ سسة العجا ئن بشرا ء كمية من الد قيق بقيمة 500000 د ج من المورد "علي الدفع نقد ا .

المطلوب : حلل ا لتذ فقا ت الى مصد رو ا ستخد ام

تذ فق حقيقي



تدفق مالي

* با لنسبة لمؤسسة العجا ئن :

المصدر : خروج النقود من الصندوق (نقص النقدية)

الا ستخدام : الحصول على مو اد آ ولية (دقيق)

* با لنسبة للمو رد علي :

المصد ر : بيع بضا عة

الا ستخدام : د خول النقود الى الصند وق

1. 3 و صف التدفق : يتمبز كل تد فق با تجا هه و قيمته و تا ريخه

ا تجاه التدفق : لكل تذ فق نقطة ا نطلا ق ويعبر عنها با لمصد ر ونقطة وصول ويعبر عنها با لاستخد ام

قيمة التذ فق : تتمثل في مقدا ر التذ فق و تقا س با لوحد ة النقد ية

تا ريخ التذ فق : ويعبر عن تا ريخ ا نجا ز العملية

2. ا لحسا ب :

2. 1 تعريف الحسا ب : هو جدو ل ذ و جا نبين آو طر فين جا نب آيمن يعرف با لجا نب المد ين وجا نب آ يسر يعرف بالجا نب الدائن , ويخصص الحسا ب لا ظها ر القيمة النقد ية

للتذ فقا ت الخا صة به (اي الحسا ب) خلا ل فترة محددة إن كلمة حسا ب عا دة تختصر كتا لي(حـ /) وتقرآ حسا ب

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أشكال الحساب : يأخذ الحساب أحد الا شكال التالية :

- الشكل الكامل للحسا ب : وله شكلان الحساب ذ والاعمدة المتقاربة و المتباعدة .

أ – الشكل ذو الآعمد ة المتقاربة أ و المتلاصقة : أي أعمدة المبالغ المدينة والدائنة متلاصقة كما يتضح من الشكل التالي : (حساب البنك على سبيل المثال)

512 حـ / البنك

التاريخ	البيان	مدين	دائن
01/10	فاتورة بيع بضاعة رقم 130	10000	
01/15	تسديد أجورعمال وصل رقم 205		4000
01/31	رصيد مدين		6000
	المجموع	10000	10000

ب- شكل دو الأعمدة المتباعدة : هو غير مستخدم

التاريخ	البيان	مدين	التاريخ	البيان	دائن
	المجموع			المجموع	

الشكل المبسط للحساب : ويكون في شكل حرف T باللاتينية .

حـ /512 البنك

مدين دائن

2.2 تسجيل التذ فقات في الحسا ب :

- ـ عند ما يكو ن الحسا ب مصدرا يسجل المبلغ في جا نبه ا لآيسر و الذي يعبر عنه محاسبيا بالدائن .
- ـ وعند ما يكو ن الحسا ب استخد اما يسجل المبلغ في جا نبه الآيمن الذي يعبرعنه
  محاسبيا بالجانب المدين

آ – التسجيل في الجا نب المدين :عند ما يكون الحسا ب استخداما يسجل المبلغ في جانبه الآيمن يعبر عنه محاسبيا بالجانب المدين .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ب - التسجيل في الجانب الدائن : عندما يكو ن الحساب مصدرا يسجل المبلغ في جانبه الآيسر و الذي يعبر عنه محاسبيا بالجانب الدائن .

جـ - وصف الحساب بعد التسجيل : وهو تبين المبالغ المسجلة في الجا نب المدين والمبالغ المسجلة في الجانب الدائن للحساب لتبين الرصيد

مثا ل : 1)تحويل مبلغ 15000 دج من البنك الى الصندوق
المطلوب : حلل العملية على شكل مصدر واستخدام وفتح الحساب

المصدر : البنك دائن
ا لاستخدام : الصندوق مدين

حـ/ البنك		حـ/ الصندوق
15000	←	15000

مثا ل 2) تسديد مصاريف الها تف 500 دج نقدا هده العملية تسجل كتالي

حـ/ الصندوق		حـ/ مصا ريف الهاتف
500	←	500

*القيد المزدوج:
بالرجوع الى تحليل عمليات المثال 1. 2 نلاحظ أن كل عملية تم تحليلها إلى مصدر واستخدام حيث أن الصدر= الاستخدام
وعليه فان تسجيل كل عملية في محاسبة الكيان يخص حسابين:
- يسجل في الجانب الأيمن لاحدهما الاستخدام (مدين)
- يسجل في الجانب الأيسر للحساب الآخر المصدر (دائن
3) بيع بضاعة 5000دج نقدا و 1000دج بشيك هده العملية تسجل في ثلاثة حسابات

mécheria

700 حـ/ مبيعات بضاعة	512حـ/ البنك	53حـ/ الصندوق
6000	1000	5000

د) ترصيد الحساب : هو عبارة عن الفرق بين مجموع الجانب الآكبر من الحسا ب والجانب الآصغر منه ,ويسجل الرصيد في الجانب الآصغر وينسب الى الجانب الآكبر وهدا لاحداث التوازن بين جانبي الحساب

3- تحليل أرصدة الحسابات

- الحسابات ذات الآرصدة المد ينة : وهي الحسابات التي يسجل فيها تدفقات الاستخدام القابلة للانعكاس بحسابات الا صول ونفقات الا ستخدامات غير القابلة للانعكاس بحسابات الاعباء
- الحسابات ذات الارصدة الدائنة : وهي الحسابات التي يسجل فيها تدفقات المصدر القابلة للانعكاس بحسابات الخصوم ،وتدفقات المصدر غير القابلة للانعكاس بحسابات النواتج

4.-الحسابات والنظام المحاسبي المالي:

4 .1 تعريف النظام المحاسبي المالي :

المحاسبة المالية نظام يهدف الى تنظيم المعلومات المالية حيث يسمح بتخزين المعطيات القاعدية والعددية عن طريق تصنيفها ،وتقييمها وتسجيلها ويهدف ايضا الى عرض كشوف (جداول مالية) تعكس الصورة الصادقة عن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة (الكيان) ووضعية خزينتها في نهاية السنة المالية

4. 2 مدونة الحسابات :

تستخدم مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي من ثلاثة أرقام

آ – الترميز الحسابي :

- الرقم الاول يوضح الصنف
- الرقم الثاني يوضح الحساب الرئيسي
- الرقم الثالث يوضح الحساب الفرعي والجزئي

ب - الاصناف

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

يتكون نظام المحاسبي المالي من 7 0 آصناف تجمع المعلومات من نفس الطبيعة ونفس النوع لتحديد الاصنا ف والحسابات وترميز ها الرقمي

جـ - ترقيم الحسا با ت :

01حسا بات رؤوس الأموال Comptes de capitaux

02حسا بات التثبيتات Comptes d'immobilisations

03حسا بات المخزونات و المنتوجات الجاري تنفيدها Comptes de stocks et en-cours

04حسا با ت الغير Comptes de tiers

05حسا با ت المالية Comptes financiers

06حسا با ت الأعباء Comptes de charges

07حسا بات المنتوجات Comptes de produits

الحساب الرئيسي :

وهي الحسابات التي تتكون من رقمين يعبر الرقم الاول عن الصنف الذي ينتمي اليه الحساب ويعبر الرقم الثاني عن ترتيب الحساب الرئيسي ضمن الصنف.

مثال : الصنف 03 حسابات المخزونات والمنتوجات

الحساب الرئيسي 30 مخزونات البضائع

الحساب الرئيسي 31 المواد الأولية واللوازم

الحسابات الفرعية والجزئية :

تتكون من ثلاثة ارقام الأول الصنف , الثاني الرئيسي والثالث ترتيب الحساب الفرعي اوالجزئي

مثال:

الصنف 05 الحسابات المالية

الحساب الرئيسي 51 البنوك المؤسسات الماليةBanques, établissements financiers et assimilés

الحساب الفرعي 512 بنوك الحسابات الجارية Banques comptes courants

خيثري مو لفرعة – مبرك ميلود – ب بن الشيخ

méchéria

مذكرة تقنية لمستوى السنة ثانية ثانوي

الأستاذة:.....	ثانوية: .....

المادة: تسيير محاسبي و مالي	**مذكرة رقم:03**
الميدان المفاهيمي: المبادئ الأساسية للمحاسبة	**الحجم الساعي: ساعتين**
الوحدة التعليمية (02): التدفقات و إثباتها	**المراجع: المنهاج،الكتاب المدرسي القديم**
الموضوع: وثائق إثبات التدفقات	**الوسائل المستعملة:نماذج عن وصولات و فواتير**

الكفاءة المستهدفة:ينجز وثائق إثبات التدفقات

مراحل الدرس	المضامين المعرفية	نشاط الأستاذ	نشاط التلميذ	المدة
التقويم التشخيصي	1- الوضعية: إذا وظفت محاسبا في شركة و أقدمت على تسجيل محاسبي فلابد لك من وثائق تثبت بها ذلك 2- البناء	يطرح الأستاذ الإشكال التالي : فماهي وثائق إثبات التدفقات	يحدد وثائق إثبات التدفقات	
التقويم البنائي	1)وثائق إثبات التدفقات الحقيقية أ- وصل الطلب ب- وصل التسليم جـ- الفاتورة 2)وثائق إثبات التدفقات المالية أ- وسائل الدفع الفوري:الوصل النقدي و الشيك ب- وسائل الدفع الآجل:الأوراق التجارية الأخرى - السند لأمر - السفتجة (الكمبيالة)	ما هي وثائق إثبات التدفقات الحقيقية؟ ما هي وثائق إثبات التدفقات المالية؟	يفرق بين وثائق إثبات التدفقات الحقيقية و المالية	
التقويم الختامي	3-التطبيق	تطبيق رقم 3 ص 34	ينجز التطبيق	

1) **الوضعية:**

إذا وظفت محاسبا في شركة،وأقدمت على تسجيل محاسبي،فلا بد لك من وثائق تثبت بها ذلك.

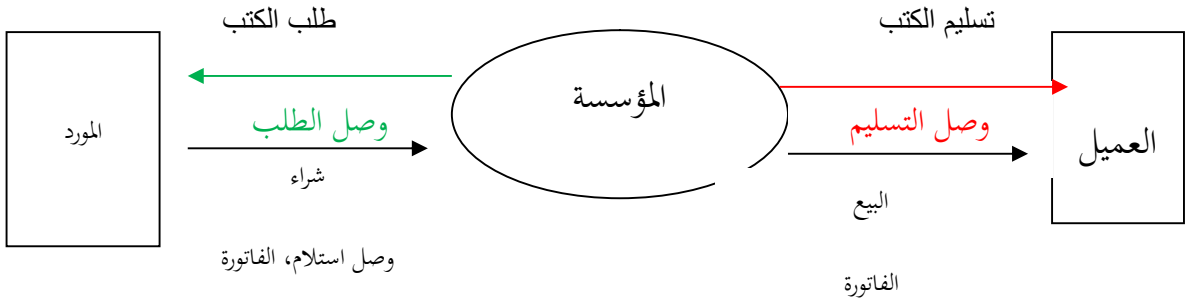
قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

العملية	الوثيقة اللازمة
طلب سلعة	وصل طلب
الشراء،البيع	الفاتورة
تقديم الخدمة	فاتورة خدمات
أجور العمال	كشف الأجر
التسديد	الوصل النقدي،الشيك البنكي أو البريدي،الأوراق التجارية

* فما هي الوثائق التي تثبت التدفقات الحقيقية؟ وما هي الوثائق التي تثبت التدفقات المالية؟

2) التقويم البنائي:

1) إثبات التدفقات الحقيقية:



* يلاحظ من الشكل أعلاه أن الوثائق المتداولة بين المؤسسة ومتعامليها هي: وصل الطلب.* وصل التسليم،وصل الاستلام.* الفاتورة.

أ - وصل الطلب:

1 1) تعريف:وصل الطلب هي وثيقة بيان عن سلعة(النوع، الكمية،السعر)التي يرغب التاجر في شرائها.

و يتم انجاز وصل الطلب في نسختين،احدهما تحتفظ بها المؤسسة ،والأخرى ترسل إلى المورد.

يعتبر وصل الطلب المرجع الذي يتم على أساسه إعداد كل من وصل التسليم، الفاتورة، كما يمكن أن تحدث بعض التغييرات بالاتفاق بين البائع والمشتري.

2) العناصر الأساسية في وصل الطلب:

* اسم الوثيقة ورقمها التسلسلي .* تاريخ ومكان إعداد **وصل الطلب***اسم المؤسسة (المشتري)وعنوانه ومعلومات أخرى عنه.

*اسم المورد(البائع)ومقر عمله.*معلومات عن السلعة (النوع، الكمية، السعر الوحدوي والإجمالي...)*التوقيع من طرف المؤسسة أو الشخص المشتري.

ملاحظة:

يمكن إضافة معلومات أخرى في وصل الطلب مثل:مكان، تاريخ التوريد وتسليم، شروط الشراء والنقل والتامين وكيفية التسديد....الخ.

ب- وصل التسليم: هو وثيقة يحررها البائع مع البضاعة المباعة يوقع عليها الطرفان(المشتري والبائع)من اجل إثبات أن البضاعة قد تم تسليمها.

يحرر وصل التسليم فى نسختين، احدهما تعود إلى البائع، والأخرى المشتري.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- العناصر الأساسية في وصل التسليم:

* اسم الوثيقة ورقمها التسلسلي.* تاريخ ومكان إعداد **وصل التسليم.*** اسم المؤسسة (المشتري)وعنوانه ومعلومات أخرى عنه.

*اسم المورد(البائع)ومقر عمله.*معلومات عن السلعة(المرجع،الكمية،النوعية،اللون،الأغلفة.....).*تاريخ ومكان التسليم.*التوقيع من الطرفي

ملاحظة:يمكن إضافة معلومات أخرى في وصل التسليم النقل مثل نوع وسيلة النقل ورقمها واسم الناقل.....

ويعتبر هذا الوصل بالنسبة للمشتري وصل استلام،وبالنسبة للبائع وصل التسليم.

-جـ- الفاتورة:

-تعريف:هي وثيقة يحررها البائع يثبت فيها تنازله عن السلعة ،واستحقاقه للمبلغ الوارد فيها.

وهي وثيقة قانونية يعتد بها أمام المحاكم لإثبات انتقال الملكية،و واجب الدفع.

- شكل الفاتورة:تأخذ الفاتورة عدة أشكال،غير أنها في كل النماذج تحتوي على العناصر الأساسية التالية:

*الجزء العلوي:ويشمل على معلومات عن البائع(و هو محرر الفاتورة) والمشتري واسم كلمة الفاتورة ورقمها المرجعي)

* الجزء الوسط:وبه بيانات عن السلعة المباعة.

* الجزء السفلي:ويشمل على توقيع وختم البائع وتاريخ ومكان التحرير.

2) إثبات التدفقات المالية:وهي الوثائق الفورية والآجلة:

2-1:وسائل الدفع الفوري:ومنها الوصل النقدي والشيك البنكي والبريدي.

2-1-1وصل الدفع النقدي:

أ- تعريف:وهي وثيقة محررة وموقعة من الجهة القابضة للسيولة النقدية.

ب- شكل الوصل النقدي:

شركة النقل*الجنوب* إيصال الدفع
السيد بلطرش عمار
نحن قابض استلمنا المبلغ أدناه بتاريخ 2007/04/14 المبلغ المدفوع:1354.25دج تم الدفع نقدا الختم .....

ملاحظة:في بعض المؤسسات ،وعند دفع زبائنها للمبلغ نقدا ،فإنها تؤشر على الفاتورة المعنية بكتابة عبارة "تم الدفع"،وتضع الختم عليها فقط دون أن تحرر وثيقة الوصل النقدي.

2-1-2:الشيك البنكي أو البريدي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الشيكات تصدرها البنوك ومكاتب البريد، ويحررها الشخص القابض لرصيده في البنك أو البريد.

-تعريف الشيك:هو وثيقة يحررها الساحب يأمر المسحوب عليه(البنك أو البريد) بان يدفع مبلغ محدد من المال للمستفيد في تاريخ معين.

إذن أطراف الشيك 03 أشخاص، وقد يكون الساحب هو نفسه المستفيد.

2-2:وسائل الدفع بالآجال:ومنها الكمبيالة والسند الأمر:

2-2-1:الكمبيالة(السفتجة):

أ- **تعريف:**وهي سند تجاري ،غير معلق بشرط ،يحرر وفق شكل معين،ويتضمن بيانات ألزمها القانون(المادة390 من ق ت ج)صادر عن شخص يسمى **الساحب**، إلى شخص مدين يسمى **المسحوب عليه**،بان يدفع بمجرد الاطلاع،أو في تاريخ معين ،أو قابل للتعيين،مبلغا معينا من النقود لشخص ثالث يسمى **المستفيد** أو للحامل .

ب- **شكل الكمبيالة:**

مكان وتاريخ إنشاء الكمبيالة:..... .....

دج

كمبيالة رقم:.....

إلى السيد :.....(اسم المسحوب عليه وعنوانه).....ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة لأمر السيد.....

(اسم المستفيد وعنوانه...أو لحامله.....)

ج- البيانات التي تشتمل عليها الكمبيالة(390 من ق ت ج)

* تسمية الكمبيالة باللغة المستعملة في تحريرها.

* أمر غير معلق على شرط بدفع مبلغ معين.

* اسم المسحوب عليه.

* تاريخ الاستحقاق والمكان الذي يجب فيه الدفع.

* اسم من يجب له الدفع أو لأمره.

* بيان تاريخ إنشاء الكمبيالة ومكانه.

* توقيع من اصدر الكمبيالة (الساحب) وموافقة المستفيد من التوقيع

ملاحظات:

* يمكن تظهير الكمبيالة إلى أكثر من شخص، فهي ورقة تجارية قابلة للتداول.

* يمكن الكفيل أو الضمان

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

* تلصق مع الكمبيالة ضريبة الدمغة.

2-2-2:السند الأمر:

أ- تعريف:هي سند محرر من شخص يسمى الساحب يتعهد فيه بتسديد مبلغ معين من المال في تاريخ معين، وقابل للتعيين، لصالح شخص دائن يسمى المستفيد.

ب- شكل سند الأمر:

في.....ب..... مبلغ:.....دج.

السند لأمر رقم:.....

أتعهد:.....(اسم الساحب وعنوانه).....بدفع بموجب هذا السند لأمر

مبلغا قدره:.....(المبلغ بالأحرف)في.....(تاريخ الاستحقاق).....

للسيد:.....(اسم المستفيد وعنوانه)ب(اسم البنك ورقم الحساب)

تطبيق:

ماهي البيانات الضرورية في الشيك البنكي؟ ؛

التقويم ألتحصيلي:

تمرين:تطبيق رقم3 ص 34

الميدان المفاهيمي الأول: المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (05): التنظيم المحاسبي الكلاسيكي

الحجم الساعي:14 سا

الكفاءات المستهدفة:

. يطبق مبدأ النظام المحاسبي الكلاسيكي والقيد المزدوج في تسجيل العمليات الاقتصادية.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
. ينجز المتعلم مخططا يبين مختلف مراحل تطبيق النظام الكلاسيكي باستخدام معالج النصوص.	**1. مدخل للتنظيم المحاسبي** 1.1. تعريف التنظيم المحاسبي الكلاسيكي 2.1. أهداف التنظيم المحاسبي الكلاسيكي 3.1. الدفاتر الرسمية المستخدمة **2. التنظيم المحاسبي الكلاسيكي (نظرة عامة)** 1.2. المبدأ 2.2. تقديم النظام الكلاسيكي أ . خطوات النظام الكلاسيكي ب . تقديم مخطط النظام الكلاسيكي **3. استعمال النظام الكلاسيكي (مكونات النظام)** 1.3. أعمال تمهيدية	. الإشارة إلى الوثائق الثبوتية وإمكانية استخدام دفتر مسودة.
. ينجز المتعلم شكل اليومية باستخدام المجدول. - يطبق المتعلم مراحل النظام الكلاسيكي انطلاقاً من عمليات اقتصادية باستعمال المجدول.	2.3. دفتر اليومية أ . تعريف اليومية ب . مسك اليومية جـ . شكل اليومية والقيد المحاسبي د . أنواع القيد المحاسبي • القيد البسيط • القيد المركب 3.3. الدفتر الكبير 4.3. الوثائق التلخيصية	. يستمد تعريف وشروط مسك الدفاتر المحاسبية من المواد (20) إلى (24) من القانون 07-11

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
	4. تقديم القيد المزدوج 1.4. التسجيل المحاسبي 2.4. تقديم النظام (المبدأ) 3.4. التسجيل المحاسبي والقيد المزدوج أ . التسجيل في اليومية والقيد المزدوج ب . التسجيل في الدفتر الكبير والقيد المزدوج 4.4. ميزان المراجعة أ . تعريفه ب . شكله جـ . دوره	. الإشارة إلى أن: مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين يساوي مجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن. . الإشارة إلى أن: مجموع الأرصدة المدينة يساوي مجموع الأرصدة الدائنة. . الإشارة إلى دور المراقبة.
. ينجز المتعلم ميزان المراجعة باستعمال المجدول انطلاقًا من معطيات.		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الأول : المبادئ الأساسية للمحاسبة

الوحدة رقم (05): التنظيم المحاسبي الكلاسيكي

الحجم الساعي:14 سا

الكفاءات المستهدفة :

ـ يطبق مبدأ النظام المحاسبي الكلاسيكي والقيد المزدوج في تسجيل العمليات الاقتصادية.

مؤشرات التقويم:

- يستخدم الوثائق المحاسبية في تسجيل العمليات في دفتر اليومية.
- ينجز الدفتر الكبير وميزان المراجعة.
- يتأكد من صحة تطبيق مبدأ القيد المزدوج في تسجيل العمليات.
- يحدد النتيجة ويعد الميزانية.

وسائل الدعم والإيضاح :

- وثائق محاسبية تثبت العمليات الاقتصادية.
- شكل تخطيطي للنظام المحاسبي الكلاسيكي بإحدى المؤسسات

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية:

- يتمثل النظام الكلاسيكي في تسجيل العمليات محاسبياً انطلاقاً من الوثائق المحاسبية على شكل قيود في اليومية و ترحيل هذه القيود إلى الدفتر الكبير وينتهي بإعداد الميزانية الختامية مرورًا بميزان المراجعة.
- التأكيد على أن اليومية عبارة عن دفتر رسمي ، يمسك وفق الشروط التي حددها القانون.
- انطلاقا من عمليات متنوعة تتعلق بحسابات ذات أرصدة مدينة وحسابات ذات أرصدة دائنة، يتم إعداد ميزان المراجعة بالمبالغ والأرصدة للتأكد من تطبيق مبدأ القيد المزدوج.
- تنجز حالة شاملة انطلاقاً من الوثائق المحاسبية إلى غاية إعداد الميزانية الختامية.

==========

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1. مدخل للتنظيم المحاسبي

1.1. تعريف التنظيم المحاسبي الكلاسيكي: هو تبني المؤسسة لمدونة حسابات ودعامات وإجراءات للمعالجة المحاسبية.

2.1. أهداف التنظيم المحاسبي الكلاسيكي:

حسب نصوص المواد من 10 إلى 24 من القانون 07-11 نجد الأهداف التالية:

- ✓ **يجب أن تستوفي المحاسبة التزمات الانتظام والمصداقية و الشفافية.**
- ✓ **يجب أن يسمح التنظيم المحاسبي بالمراقبة الداخلية والخارجية للمؤسسة.**
- ✓ **يجب أن تمسك المحاسبة بالعملة الوطنية.**
- ✓ **تحرر الكتابات وفق نظرية القيد المزدوج.**
- ✓ **كل عملية تسجل بوثيقة ثبوتية.**

3.1. الدفاتر الرسمية المستعملة:

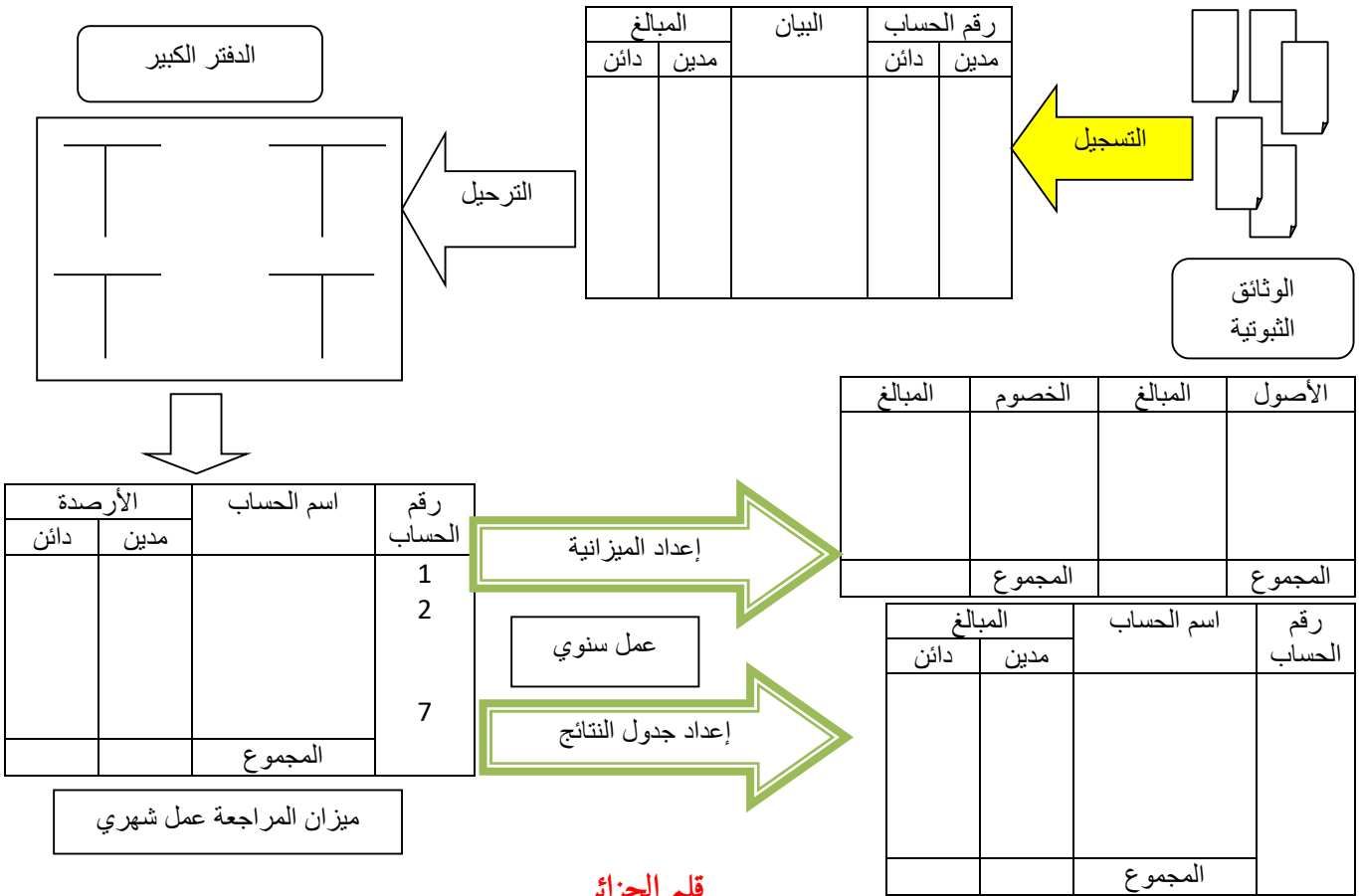
- ✓ الدفتر اليومي le livre journal
- ✓ الدفتر الكبير le grand livre
- ✓ دفتر الجرد le livre d'inventaire

2.نظرة عامة على التنظيم المحاسبي الكلاسيكي :

1.2 المبدأ: تقسم الأعمال إلى :

- ❖ الأعمال اليومية : التسجيل في دفتر اليومية ثم الترحيل إلى حسابات الدفتر الكبير حسب تاريخ كل عملية.
- ❖ الأعمال الدورية : - إعداد ميزان المراجعة غالبا في نهاية كل شهر.
  - إعداد الكشوف المالية في نهاية كل سنة.(الميزانية وجدول النتائج).

2.2 تقديم التنظيم المحاسبي الكلاسيكي: عن طريق مخطط تفصيلي



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3. الاستعمال النهائي الكلاسيكي(مكونات النظام).

1.3 أعمال تمهيدية: تحليل ودراسة الوثائق الثبوتية سواء كانت داخلية أو خارجية والاحتفاظ بها لمدة 10سنوات.

2.3 الدفتر اليومي:

أ) تعريفه: هو دفتر إجباري تسجل فيه العمليات التي تقوم بها المؤسسة حسب تواريخ حدوثها .يجب أن تكون صفحاته مرقمة ومؤشرة من قبل رئيس المحكمة.

ب) مسك دفتر اليومية:

- تسجيل العمليات فيه حسب نظرية القيد المزدوج.
- ليجب المسح والشطب والكشط والكتابة بين الأسطر وترك البياض.

ج) شكل دفتر اليومية:

رقم الحساب		البيان	المبالغ	
مدين	دائن		مدين	دائن

د) أنواع القيد المحاسبي:

1. **القيد البسيط:** يتضمن حسابين أحدهما مدين والأخر دائن.
2. **القيد المركب**: يتضمن أكثر من حسابين في الجانب المدين أو في الجانب الدائن أوكلاهما.

مثال: 1)اشترت مؤسسة برمجيات إعلام آلي بمبلغ 40000دج على الحساب.

2) وكيل معتمد لبيع السيارات إشترى 5 سيارات منها واحدة لاستعمال المؤسسة بمبلغ 650000دج للواحدة النصف بشيك والباقي على الحساب.

المطلوب تسجيل القيود في دفتر اليومية.

رقم الحساب		البيان	المبالغ	
مدين	دائن		مدين	دائن
204		برمجيات الإعلام الآلي	40000	
	404	موردو التثبيتات		40000

218		معدات النقل	650000	
30		مخزون البضائع	2600000	
	512	بنوك وحسابات جارية		1625000
	401	موردو المخزونات		1625000

3.3 الدفتر الكبير:

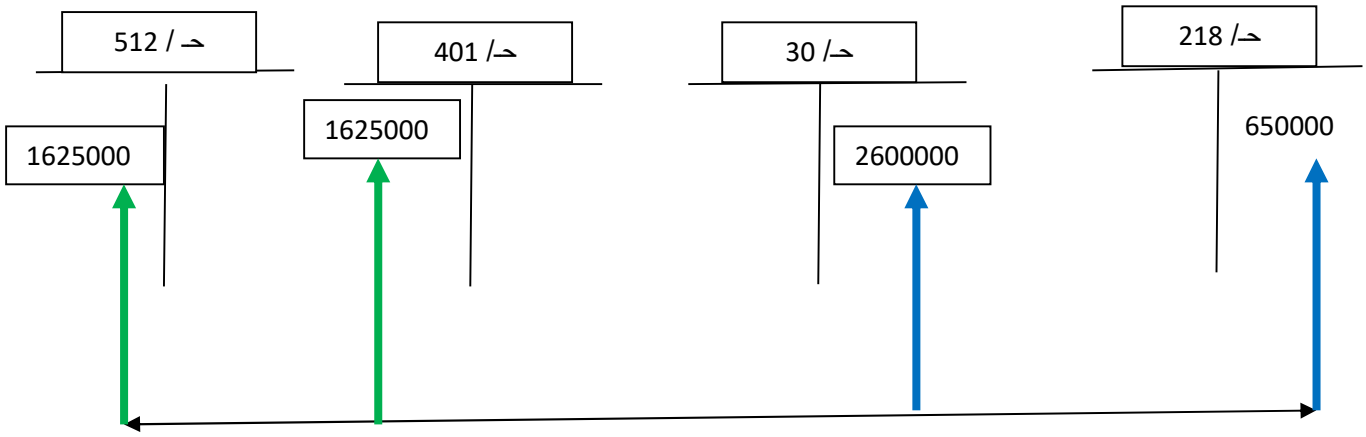
أ) تعريفه: هو دفتر يتضمن مجموعة من الحسابات ونرحل إليها متم تسجيله في دفتر اليومية بتاريخ التسجيل.

ب) مسك الدفتر الكبير: تسجل فيه التدفقات انطلاقا من دفتر اليومية حسب تسلسلها الزمني.

مثال : رحل الكتابات السابقة للمثال السابق إلى الدفتر الكبير.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM





4.3 الكشوف المالية : (الوثائق التلخيصية)

تنجز مرة واحدة في السنة في نهايتها انطلاقا من ميزان المراجعة وتتضمن ما يلي :

- الميزانية
- حسابات النتائج
- جدول سيولة الخزينة
- جدول تغير الأموال الخاصة

4. تقديم القيد المزدوج :

1.4) التسجيل المحاسبي: إن نشاط المؤسسة الاقتصادي يتم ترجمته إلى تسجيلات محاسبية منها ما هو مدين ومنها ما هو دائن.

2.4) مبدأ النظام (القيد المزدوج) :

- يمس كل تسجيل على الأقل حسابين أحدهما مدين والأخر دائن.
- يجب أن يكون المبلغ المدين يساوي المبلغ الدائن.

3.4) التسجيل المحاسبي و القيد المزدوج:

أ) التسجيل في دفتر اليومية : بعد تسجيل كل عملية وفق نظام القيد المزدوج يبقى دائما ما سجل في الجانب المدين = ما سجل في الجانب الدائن

ب) التسجيل في الدفتر الكبير: بعد ترحيل كل عملية للدفتر الكبير نجد أن : ما سجل في الجانب المدين من كل حساب = ما سجل في الجانب الدائن لحساب أخر

4.4) ميزان المراجعة:

أ) تعريفه: هو جدول يلخص وضعية كل الحسابات المفتوحة بالمؤسسة حسب التدرج الواد في مدونة الحسابات. يتم إعداده دوريا عموما في نهاية كل شهر وهم الأساس الذي نعد منه الكشوف المالية.

ب) شكل ميزان المراجعة:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

رقم الحساب	اسم الحساب	المبالغ (حركة الحسابات)		الأرصدة	
		مدين	دائن	مدين	
1 2 3 4 5 6 7					
	المجموع				

مج المبالغ المدينة = مج المبالغ الدائنة

مج الأرصدة المدنية = مج الأرصدة الدائنة

ملاحظة: ميزان المراجعة لا يسمح بتأكد من صحة التسجيل المحاسبي.

تمرين شامل: دراسة ومناقشة والتحقق من التمرين ص 88 .

تمرين رقم 03 ص 95

حل التطبيق رقم 3 صفحة 95 :

1/ تسجيل العمليات المحاسبية في الدفتر اليومي لمؤسسة الرفاهية خلال شهر ديسمبر 2011 .

		ـ 2011/06/03 ـ		
512		البنوك الحسابات الجارية	600000	
53		الصندوق	200000	
	411	الزبائن		800000
		ـ 2011/09/10 ـ		
2182		معدات نقل	1900000	
	404	موردو التثبيتات		1900000
		ـ 2011/09/13 ـ		
401		موردو المخزونات و الخدمات	120000	
	512	البنوك الحسابات الجارية		120000
		ـ2011/09/16ـ		
404		موردو التثبيتات	1100000	
	512	البنوك الحسابات الجارية		1100000
		ـ 2011/09/20 ـ		
204		برمجيات المعلوماتية و ما شابهها	21000	
	404	موردو التثبيتات		21000
		ـ 2011/09/26 ـ		
512		البنوك الحسابات الجارية	70000	
	411	الزبائن		70000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

512		ـ 2011/09/30 ـ البنوك الحسابات الجارية	2300000	
	164	الافتراضات لدى مؤسسات القرض		2300000
		المجموع	6311000	6311000

2/ تحديد رصيد حساب 101 رأس المال :

ح/ 101 رأس المال = (ح/211 الأراضي ++ ح/213 البناءات +ح/ 30 مخزونات البضائع + ح/411 الزبائن + ح/512 بنوك الحسابات الجارية ح/ 53 الصندوق) – (ح/ 164 الإقتراضات لدى مؤسسات القرض+ ح/401 موردو الخزونات والخدمات)

ح/101 رأس المال = (6000000+5600000+1920000+1450000+3100000+ 900000) – (1000000 + 2560000 +)

ح/101 رأس المال = 3560000 – 1897000 = 15410000

3/ترحيل العمليات المسجلة في دفتر اليومية إلى الحسابات في الدفتر الكبير و ترصيدها

م	101 رأس المال	د
15410000		15410000
15410000		15410000

م	164 الإقتراضات لدى مؤسسات القرض	د
1000000		3300000 رد
2300000		
3300000		3300000

م	211 الأراضي	ر د
6000000		6000000 ر م
6000000		600000

م	213 البناءات	د
5600000		5600000 ر م
5600000		5600000

م	30 مخزون البضائع	د
1920000		1920000 ر م
1920000		1920000

م	401 موردو المخزونات والخدمات	د
120000		256000
		2440000 ر د
2560000		2560000

م	411 الزبائن	د
1450000		800000
		70000
		580000 ر م
1450000		1450000

م	512 بنوك الحسابات الجارية	د
3100000		120000
600000		1100000
70000		
2300000		4850000 ر م
6070000		6070000

م	53 الصندوق	د
900000		
200000		1100000 ر م
1100000		1100000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

م 2182 معدات النقل د

1900000	1900000 ر د
1900000	1900000

م 404 موردو التثبيتات د

1100000	1900000
821000 ر د	21000
1921000	1921000

م 204 برمجيات المعلوماتية و ما شابهها د

21000	21000 ر م
21000	21000

4/ ميزان المراجعة لمؤسسة الرفاهية بتاريخ 2011/09/30

رقم الح	أسماء الحسابات	المبالغ (حركة الحسابات)		الأرصدة	
		مدينة	دائنة	مدينة	دائنة
101	رأس المال		15410000		15410000
164	الافتراضات لدى مؤسسات القرض		3300000		3300000
204	برمجيات المعلوماتية و م شابهها	21000		21000	
211	الأراضي	6000000		6000000	
213	البناءات	5600000		5600000	
2182	معدات النقل	1900000		1900000	
30	مخزون البضائع	1920000		1920000	
401	موردو المخزونات و الخدمات	120000	2560000		2440000
404	موردو التثبيتات	1100000	1921000		821000
411	الزبائن	1450000	870000	580000	
512	بنوك الحسابات الجارية	6070000	1220000	4850000	
53	الصندوق	1100000		1100000	
	المجمـــوع	25281000	25281000	21971000	21971000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الفاتورة العادية:

تعريف الفاتورة:هي وثيقة محاسبية تثبت عملية الشراء أو البيع للسلع والخدمات , ينشأ بموجبها حق للمورد على الزبون . الذي يلتزم بالوفاء به بتاريخ معين.

- ❖ تقيد الفاتورة بمجرد استلامها.
- ❖ تسمى بالفاتورة واجبة الدفع .
- ❖ تتبث عمليات الشراء والبيع للسلع والخدمات.

1. وصف القاتورة:

➢ الجزء الأعلى:(L'entête)

- ✓ تسمية الوثيقة "فاتورة واجبة الدفع" "فاتورة إنقاص" ورقمها التسلسلي.
- ✓ بيانات البائع.
- ✓ بيانات المشتري.
- ✓ تاريخ تحرير الفاتورة.

➢ الجزء الهيكلي:(Le corps)

- ✓ المرجع Références رمز يمنح للسلعة أو الخدمة
- ✓ التعيين Désignations تسمية ومواصفات السلعة أو الخدمة.
- ✓ الكمياتQuantités عدد الوحدات حسب طبيعة القياس.
- ✓ أسعار الوحدات prix unitaire سعر الوحدة خارج الرسم.
- ✓ المبلغ Le montants المبلغ الإجمالي خارج الرسم لكل سلعة أو خدمة.

➢ الجزء الأسفل (Le pied)

يظهر مختلف المبالغ المستحقة والتخفيضات المختلفة والزيادات .

- ✓ المبلغ الخام خارج الرسم يمثل مجموع المبالغ الإجمالية لكل السلع أو الخدمات.
- ✓ المبلغ الصافي خارج الرسم.بعد استبعاد مختلف التخفيضات.(RRR)

التخفيضات التجارية:

- التخفيضات (Rabais)تمنح للزبون في حالة وجود عيوب في السلعة أو تأخر التوريد او عدم مطابقة المواصفات.
- التنزيلات (Remises) تمنح لخصوصية وأهمية الزبون أو حجم الطلبية.
- المحسومات (Ristournes) تمنح للزبون نتيجة وصول رقم أعماله إلى حد معين خلال فترة معينة.

ملاحظة: بعد كل تخفيض يجب حساب صافي تجاري جديد.يمنع جمع معدلات التخفيضات التجارية.

التخفيضات البنقدية:

- تخفيض تعجيل الدفع يمنح للزبون من أجل تحفيزه لكي يسدد المبلغ في المدة المتفق عليها.

ملاحظة : بعد حساب التخفيض النقدي تتحصل على الصافي للدفع خارج الرسم.

- ✓ المبلغ الصافي للدفع متضمن الرسم (TTC) بعد زيادة الرسم على القيمة المضافة .
- الرسم على القيمة المضافة TVA غالبا ما يكون 17% أو 7%.

2) فاتورة الإنقاص : Facture d'avoir

1) تعريف :هي وثيقة محاسبية قانونية تثبت إعتراف البائع بحق المشتري من الاستفادة بتخفيض على فاتورة عادية سابقة .

يتم إعددا فاتورة الإنقاص في إحدى الحالات التالية:

- ❖ رد الزبون المشتريات للمورد لأي سبب كان.
- ❖ السماح للزبون بتخفيضات تجارية بعد الفاتورة العادية.
- ❖ السماح للزبون بتخفيض نقدي بعد الفاتورة العادية.

2) طريقة اعدادها:

- ❖ يجب أن تحتوي فاتورة الإنقاص على نفس الجانب العلوي للفاتورة العادية.
- ❖ يجب اظهار اسم فاتورة انقاص ورقمها ومرجع الفاتورة العادية.
- ❖ يجب أن تظهر فاتورة الإنقاص التخفيضات التالية عند المورد والزبون حسب كل حالة

رد الزبون للمشتريات للمورد:

انخفاض	
عند البائع	عند المشتري
المبيعات خارج الرسم	المشتريات خارج الرسم
الرسم على القيمة المضافة المحصل	الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع
حقوق اتجاه الزبونTTC	ديون اتجاه المورد TTC

السماح للزبون بتخفيضات تجارية بعد الفاتورة العادية.

انخفاض	
عند البائع	عند المشتري
التخفيضات والتنزيلات والمحسومات الممنوحة(709)	التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليهاعن المشتريات
الرسم على القيمة المضافة المحصل	الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع
زبائن دائنون 419 تخفيض حقوق اتجاه الزبون	موردون مدينون 409 تخفيض ديون اتجاه المورد

السماح للزبون بتخفيض نقدي بعد الفاتورة العادية.

عند البائع	عند المشتري
التخفيضات والتنزيلات والمحسومات الممنوحة(709)	التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليهاعن المشتريات
الرسم على القيمة المضافة المحصل	الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع
زبائن دائنون 419 تخفيض حقوق اتجاه الزبون	موردون مدينون 409 تخفيض ديون اتجاه المورد

يتبع بتطبيقات

الميدان المفاهيمي الثاني:عمليات الاستغلال الجارية

الوحدة رقم (07): عمليات الشراء والإنتاج والبيع

الحجم الساعي:16 سا

الكفاءات المستهدفة:

. يسجل محاسبيا مختلف عمليات الشراء والإنتاج والبيع.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
	1. عمليات الشراء	. يقتصر على تسجيل الفواتير لدى المشتري فقط.
. يسجل المتعلم باستعمال المجدول عمليات شراء البضائع و بيعها انطلاقاً من مجموعة فواتير ووصولات إدخال و إخراج.	1.1. شراء البضائع	. الاعتماد على مبدأ الجرد الدائم.
	2.1. شراء المواد واللوازم	
	3.1. شراء التموينات الأخرى	
	4.1. مشتريات الخدمات المؤذاة للمؤسسة	. تسجل مشتريات الدراسات والخدمات المؤذاة في حساب 604.
. يسجل المتعلم باستعمال المجدول عمليات شراء المواد واللوازم وإنتاج وبيع المنتجات انطلاقاً من مجموعة فواتير ووصولات إدخال وإخراج.	5.1. المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات (اللوازم)	. تسجل المشتريات من المواد والتوريدات (اللوازم) غير المخزنة في حساب 607.
	2.عمليات الإنتاج	. يقتصر على تسجيل الإنتاج التام الصنع.
	1.2. إخراج المواد واللوازم من المخزن	. الإشارة إلى الوثائق المستعملة لتسجيل حركة المخزونات مثل وصل الخروج (Bon de sortie) ووصل الدخول (Bon d'entrée).
	2.2. إدخال الإنتاج التام الصنع إلى المخزن	
	3 . عمليات البيع	. يعتمد في تسجيل عمليات البيع على نفس الفواتير المستخدمة في تسجيل عمليات الشراء.
	1.3. بيع البضائع	. تسجيل الفاتورة والخروج من المخزن.
	2.3. بيع الإنتاج التام الصنع	
	3.3. أداء الخدمات	. الإشارة إلى أن مبيعات الأشغال تسجل في حساب 704 ومبيعات الدراسات تسجل في حساب 705.
	4. حالة فاتورة الإنقاص (فاتورة دائنة) (Facture d'avoir)	. الإشارة إلى أن التخفيضات التجارية وتخفيض تعجيل الدفع يسجلان محاسبيًا في الحسابين 609 في حالة الشراء و709 في حالة البيع.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الثاني: عمليات الاستغلال الجارية

الوحدة رقم (07): عمليات الشراء والإنتاج والبيع

الحجم الساعي:16 سا

الكفاءات المستهدفة :
ـ يسجل محاسبيا مختلف عمليات الشراء والإنتاج والبيع.

مؤشرات التقويم:

- يسجل محاسبياً عمليات الشراء والإنتاج والبيع بالاعتماد على الوثائق المحاسبية.
- يحسب ويسجل الرسم على القيمة المضافة الواجب الدفع.

وسائل الدعم والإيضاح :

- الفاتورة، فاتورة دائنة، وصل الدخول و وصل الخروج.

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية:

- التأكيد أثناء التسجيل المحاسبي لعمليات شراء المخزونات أنها تتم على مرحلتين هما نقل الملكية واستلامها في مخازن المؤسسة.
- يقتصر على تسجيل إخراج المواد واللوازم من المخازن إلى ورشات الإنتاج من أجل التحويل (التصنيع)، كما يقتصر تسجيل وإدخال المنتجات التامة للمخازن فقط.
- تسجيل مرحلتي إخراج البضائع و المنتجات المباعة من المخازن ونقل الملكية.
- تدمج مشتريات الدراسة والخدمات الأخرى مباشرة ضمن حساب 60.
- إن المقتنيات غير القابلة للتخزين (الماء والطاقة) أو غير المخزنة المتعلقة باللوازم التي لا يتم تخزينها، تسجل هي الأخرى في الحسابات 60 مشتريات مستهلكة.
- بالنسبة لفاتورة الإنقاص يتم الاعتماد مباشرة على النماذج المدروسة في الوحدة السابقة من أجل تسجيلها محاسبيًا.
- يستخرج الرسم على القيمة المضافة الواجب الدفع من فواتير الشراء وفواتير البيع.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1. عمليات الشراء :

1.1. شراء البضائع:

تعريف البضائع: هي السلع التي يشتريها الكيان لبيعها على حالها بعد تخزينها.

تتم عملية شراء البضائع بمرحلتين:

- ❖ مرحلة استلام الفاتورة وتعبر عن انتقال الملكية من المورد للزبون.
- ❖ مرحلة استلام البضائع وإدخالها المخازن.

- قد تكون المرحلتين متزامنتين أو متباعدتين.
- **مثال 1:** استلمت مؤسسة الهضاب الفاتورة التالية مع البضاعة من المورد مؤسسة المستقبل.وصل الإدخال رقم BE521 .

الفاتورة رقم :0456	
مؤسسة المستقبل المشرية في 2011/2/15 مؤسسة الهضاب	
المبلغ الخام التخفيض التجاري4%	400000 16000
الصافي التجاري تخفيض تعجيل الدفع 5%	384000 19200
المبلغ الصافي للدفع HT الرسم على القيمة المضافة TVA17%	364800 62016
المبلغ الصافي للدفع TTC	426816
التسديد النصف بشيك والباقي بعد أسبوعين التسليم فورا	

لتسجيل الفاتورة و وصل الدخول في دفاتر مؤسسة الهضاب نحدد المصدر والاستخدام.

➢ **عند استلام الفاتورة:**

المصدر:

- حساب 512 بنوك حسابات جارية 213408دج
- حساب 401 موردو المخزونات والخدمات.....213408دج

الاستخدام:

- حساب 380 مشتريات المخزونات.....364800دج
- حساب 4456 الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع 62016دج

الرسم على القيمة المضافة ليدرج ضمن تكلفة الشراء لأنه سيسترجع حين بيع البضاعة.

➢ **عند استلام البضائع:**

- **المصدر** : حساب 380 مشتريات المخزونات.....364800دج
- **الاستخدام** : حساب 30 البضائع المخزنة 364800دج

التسجيل في دفتر يومية مؤسسة الهضاب : بتاريخ 2011/2/15

380 4456		مشتريات المخزونات الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	364800 62016	
	512 401	بنوك حسابات جارية موردو المخزونات والخدمات		213408 213408
30		البضائع المخزنة	364800	
	380	مشتريات المخزونات		364800

بعد التسجيل في دفتر اليومية يجب الترحيل للدفتر الكبير.

ملاحظة:حسب النظام ا كانت تجارية أو لتعجل

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثورة الأصلية لا تسجل محاسبيا سواء

2.1 شراء المواد الأولية:

تعريف المواد الأولية: هي المواد ولوازم المشتراة من أجل تحويلها إلى منتجات تامة الصنع أو نصف مصنعة...إلخ.

تسجل المواد ولوازم محاسبيا مثل البضائع على مرحلتين استلام الفاتورة واستلام المواد الأولية.

مثال 2: استلمت مؤسسة الرفاهية لإنتاج الأثاث العصري الفاتورة التالية من مؤسسة الخشب والفلين.

الفاتورة رقم 10254 مؤسسة الخشب والفلين بتاريخ 2011/11/24	مؤسسة الرفاهية
المبلغ الخام تخفيض 3%	300000 9000
الصافي التجاري تنزيل 2%	291000 5820
المبلغ الصافي للدفع HT	258180
الرسم على القيمة المضافة 17 %	48480.6
المبلغ الصافي للدفع المتضمن الرسم TTC	333660.6
التسديد بشيك بنكي رقم 4587 التسليم بعد 10 أيام	

تسجيل الفاتورة في دفاتر مؤسسة الرفاهية

عند استلام الفاتورة:

- ❖ المصدر :حساب 512 البنوك والحسابات الجارية 333660.6دج
- ❖ الاستخدام : - حساب 381 المواد الأولية واللوازم المخزنة.....258180دج
- حساب 4456الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع.....48480.6دج

2011/11/24

381 4456	512	المواد الأولية واللوازم المخزنة الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع بنوك وحسابات جارية الفاتورة رقم 10254	258180 48480.6	333660.6

عند استلام المواد الأولية ولوازم وإدخالها المخازن.

- ❖ المصدر: حساب 381 المواد الأولية واللوازم المخزنة.....258180دج
- ❖ الاستخدام: حساب 31 مواد أولية ولوازم 258180دج

2011/12/04

31	381	المواد الأولية واللوازم المواد الأولية واللوازم المخزنة إذن الدخول رقم	258180	258180

3.1 شراء التموينات الأخرى:

تعريف التموينات الأخرى:هي المواد والأشياء التي تساهم في النشاط الاستغلالي للمؤسسة . مثل مواد التنظيف و التغليفات غير المسترجعة ولوازم المكتب ...إلخ

تسجل التموينات الأخرى مثل البضائع والمواد الأولية.

مثال 3: اشترت مؤسسة الكعب الذهبي لصناعة الأحذية الرياضية مواد تعبئة وتغليف تالفة بتاريخ 2011/6/14من مؤسسة الصناعات الورقية الفاتورة رقم 2145 ووصل الدخول رقم 948.بمبلغ خام 154000دج مع تخفيض تجاري 10% وتخفيض تعجيل الدفع 10% مع العلم أن الرسم على القيمة المضافة 17 %. التسديد نقدا .

الصافي التجاري = ((154000-(0.1*154000))=138600دج

الصافي للدفع خارج الرسم = ((138600-(0.1*138600)) = 127740دج

الرسم على القيمة المضافة = 0.17*127740=21205.8دج

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الصافي للدفع متضمن الرسم = 127740+21205.8=148945.8دج

تسجيل الفاتورة في دفاتر مؤسسة الرفاهية

عند استلام الفاتورة:

- **المصدر** :حساب 53 الصندوق 148945.86دج
- **الاستخدام** : - حساب 382 التموينات الأخرى المخزنة.....127740دج
  - حساب 4456الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع.....21205.8دج

2011/6/14				
382 4456	53	التموينات الأخرى المخزنة الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع الصندوق الفاتورة رقم 2145	127740 21205.8	148945.8

عند استلام التموينات الأخرى وإدخالها المخازن.

- المصدر: حساب 382 التموينات الأخرى المخزنة.....127740دج
- الاستخدام: حساب 32 التموينات الأخرى 127740دج

2011/6/14				
32	382	تموينات أخرى تموينات أخرى المخزنة إذن الدخول رقم 948	127740	127740

4.1 مشتريات الخدمات المؤداة للمؤسسة: هي الدراسات والخدمات التي يؤديها الغير لفائدة المؤسسة والتي تندرج ضمن تكلفة الأشغال أو المنتجات المصنعة .مثل مؤسسة البناء تنجز سكنات من أجل إعادة بيعها ، تشتري دراسات هندسية معمارية من مكاتب مختصة كما يمكنها تكليف شركة مختصة بالحراسة والأمن لحراسة عتادها.

مثال 4:كلفة مؤسسة "الأشغال العمومية لبلدية المشرية"مكتب الدراسات الهندسية الحديثة بالقيام بدراسة هندسية من أجل إنجاز ممر علوي للراجلين يمر فوق السكك الحديدية وصولا لمحطة نقل المسافرين البرية. بعد إنجاز الدراسة قدم المكتب الفاتورة التالية

الفاتورة رقم 454 مكتب الدراسات الحديثة بتاريخ 2011/1/24 مؤسسة الأشغال العمومية	
المبلغ الصافي للدفع HT	32500
الرسم على القيمة المضافة 17 %	5525
المبلغ الصافي للدفع المتضمن الرسم TTC	38025
التسديد بعد 15 يوم	

2011/1/24				
604 4456	401	مشتريات الدراسات والخدمات المؤداة الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع موردو المخزونات والخدمات الفاتورة رقم 454	32500 5525	38025

5.1. المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات (اللوازم):

تشمل في المقتنيات غير القابلة للتخزين مثل الكهرباء والغاز التي تستهلك مباشرة من طرف الكيان.

عند استلام فاتورة المشتريات غير المخزنة يجعل حساب 607 المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات مدينا وأحد حسابات المالية (512 أو دائنا.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال 5: * بتاريخ 2011/4/14 استلمت مؤسسة النهضة الفاتورة الخاصة باستهلاك الكهرباء والغاز للثلاثي الأول مبلغها 1894دج .

*بتاريخ 2011/4/20 سددت مؤسسة النهضة فاتورة الكهرباء والغاز نقدا.

لتسجيل العملية عند مؤسسة النهضة

- **المصدر** :حساب 401 موردو المخزونات والخدمات 1894دج
- **الاستخدام** : حساب 607 المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات..1894دج

2011/4/14

607	401	المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات موردو المخزونات والخدمات الفاتورة رقم	1894	1894

عند تسديد الفاتورة :.

- **المصدر**: حساب 53 الصندوق.....1894دج
- **الاستخدام**: حساب 401 موردو المخزونات والخدمات 1894دج

2011/4/20

401	53	موردو المخزونات والخدمات الصندوق وصل نقدي رقم	1894	1894

2.عمليات الإنتاج

تتطلب عملية الإنتاج استهلاك مواد أولية ولوازم يتم إخراجها من المخازن إلى ورشات التصنيع وعند الحصول على منتجات تامة الصنع يتم إدخالها إلى المخازن في انتظار بيعها.

يتم إثبات حركة المواد الأولية والمنتجات التامة الصنع بوصل الإدخال و الإخراج.

12.-إخراج المواد واللوازم من المخازن

إخراج المواد واللوازم من المخازن إلى ورشات الإنتاج يعتبر استهلاكا يسجل ضمن حساب الأعباء ويقيم بتكلفة الشراء

مثال:في n/01/14 تم إخراج 28000دج من المواد واللوازم من المخزن إلى ورشة الإنتاج

لاستعمالها في عملية التصنيع وصل إخراج رقم(bs120)

المصدر:الحساب 31موادأوليةولوازم.....28000دج

الاستخدام:الحساب 601موادأولية.....28000دج

التسجيل على دفتر اليومية

n/01/14

601		المواد الأولية	28000	
	31	المواد الأولية واللوازم		28000
		إخراج مواد أولية وصل رقم(bs120)		

2.2 إدخال الإنتاج تام الصنع إلى المخزن :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المنتجات التامة الصنع هي المنتجا

وتكون جاهزة للبيع،عند إدخالها إلى المخازن من ورشات الإنتاج تدرج في حساب المنتجات المصنعة بتكلفة الإنتاج،وتسجل هده التكلفة في حساب الإنتاج المخزن وهو من حسابات المتوجات

مثال: في n/01/20 انتهت مؤسسة "الوفاء"للأثاث العصري عملية الإنتاج لمنتجات تامة بتكلفة 400000دج تم إدخالها إلى المخازن وصل إدخال رقم(BE360)

المصدر:الحساب 72انتاج مخزن 400000دج

الاستخدام:الحساب 355المنتجات المصنعة.....400000دج

التسجيل في دفاتر مؤسسة

		n/01/20		
355		المنتجات المصنعة	400000	
	72	إنتاج مخزن		400000
		إدخال منتجات تامة إلى المخازن BE365		

3/ عمليات البيع :

3-1 . بيع البضائع : تتم عملية بيع البضائع على مرحلتين :

- مرحلة تحرير الفاتورة و تعبر عن نقل الملكية من المورد إلى الزبون
- مرحلة إخراج البضائع من المخازن و تسليمها للزبون و يتم إثباتها بوصل إخراج .

مثال رقم 1 :الفاتورة رقم 07151 التي حررتها مؤسسة الروضة مع العلم أن تكلفة شراء هذه البضائع 70000 da وصل إخراج رقم 145 BS .

فاترة رقم 07151 التاريخ : N/10/05 مؤسسة الروضة الزبون مؤسسة المتيجة	
المبلغ الصافي خارج الرسم HT الرسم على القيمة المضافة 17 %	95000 16150
المبلغ المتضمن الرسم CTT	111150
التسديد بشيك بنكي رقم 00589 التسليم فورا	

_ التسجيل في دفتر اليومية لدى البائع مؤسسة الروضة

		N/10/05		
512		بنوك الحسابات الجارية	111151	
	700	المبيعات من البضائع		95000
	4457	رسم على القيمة المضافة محصل		16150
		بيع بضاعة فاتورة رقة 07151		
600		مشتريات البضائع المبيعة	70000	
	30	مخزونات البضائع		70000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال رقم 2 :الفاتورة رقم 07320 التي حررتها مؤسسة الروضة و المتعلقة بمبيعات البضائع علما أ ن تكلفة شراء هذه البضائع 220000 da وصل إخراجها 149 BS .

فاتورة رقم 07320 التاريخ : N/10/12 مؤسسة الروضة الزبون مؤسسة المتيجة		
المبلغ الخام تخفيض 4 %		370000 14800
الصافي التجاري تخفيض تعجيل الدفع 5 %		355200 17760
المبلغ الصافي خارج الرسم HT الرسم على القيمة المضافة 17 % TVA		337440 57364.80
المبلغ متضمن الرسم TTC		394804.80
التسديد 50 % نقدا و الباقي بعد 20 يوما التسليم فورا		

_ التسجيل في دفاتر مؤسسة الروضة (البائع)

N/10/12

53		الصندوق		197402.4	
411		الزبائن		197402.4	
	700	المبيعات من البضائع			337440
	4457	الرسم على ق م محصل			57364.8
		بيع بضاعة فاتورة رقم 07320			
		/ /			
600		مشتريات البضائع المبيعة		220000	
	30	مخزونات البضائع			220000
إخراج بضائع من المخزن وصل رقم 149 BS					

3- 2 بيع الإنتاج التام الصنع :

تتم عملية بيع المنتجات التامة على مرحلتين : (مثل البضائع)

- مرحلة تحرير الفاتورة للزبون وتمثل نقل الملكية إلى الزبون
- مرحلة إخراج المنتجات التامة من المخازن و تقيم المنتجات عند إخراجها من مخازن المؤسسة بتكلفة الإنتاج

مثال : في 2011/01/30 حررت مؤسسة " الشريعة " الفاتورة رقم 12514 المتعلقة ببيع منتجات تامة الصنع للزبون سليم ، علما أن تكلفة إنتاجها 205000 da ، وصل إخراج رقم 7821 BS .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

_ التسجيل في دفاتر مؤ

		N /10/12		
411		الزبائن	326781	
	701	المبيعات من المنتجات التامة		279300
	4457	الرسم على ق م المحصل		47481
		بيع منتجات تامة فاتورة رقم 12514		
		//		
72		الإنتاج المخزن	205000	
	355	المنتجات المصنعة		205000
		وصل رقم BS 7821		

3-3 أداء الخدمات :

المؤسسة الخدمية نشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات للغير ، كما تلجأ مؤسسات أخرى في بعض الأحيان إلى تأجير المعدات وتنفيذ خدمات لفائدة الغير ، إنجاز أشغال ، تقديم دراسات في مختلف الميادين تقنية ، هندسية ، تسيير مالي ، التجارة ...الخ .

- عند بيع الخدمات (تأجير معدات كالآلات و وسائل النقل) نستعمل حساب رقم 706 تقديم خدمات أخرى .
- عند بيع الأشغال نستعمل الحساب رقم 704 مبيعات الأشغال .
- عند بيع الدراسات نستعمل حساب 705 مبيعات الدراسات .

مثال رقم 1 : في N/03/25 أجرت مؤسسة " السلام " بناية لمؤسسة " الساحل " بمبلغ 700000 da خارج الرسم معدل الرسم على ق .م . 17 % سددت الفاتورة رقم 635 بشيك بنكي رقم 012678 .

_ التسجيل في دفاتر اليومية مؤسسة السلام :

1/ الفاتورة :

فاتورة رقم 635 التاريخ : N/03/25 مؤسسة السلام الزبون : مؤسسة الساحل	
المبلغ الصافي خارج الرسم HT	700000
الرسم على ق م TVA	119000
المبلغ متضمن السم TTC	819000
التسديد بشيك بنكي رقم 012678	

2/ دفتر يومية مؤسسة السلام :

		N/03/25		
512		بنوك الحسابات الجارية	819000	
	706	تقديم الخدمات الأخرى		700000
	4457	الرسم عل ق م المحصل		119000

مثال رقم 2 : في N/02/18 حررت مؤسسة " الأشغال العمومية " فاتورة متعلقة بتهيئة بناية لمؤسسة " النور " .

_ التسجيل في دفاتر مؤسسة الأشغال العمومية

1/ الفاتورة :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

فاتورة رقم 715 التاريخ : N/02/18 مؤسسة الأشغال العمومية الزبون : مؤسسة النور	
المبلغ الصافي خارج الرسم HT الرسم على ق م TVA	450000 76500
المبلغ متضمن السم TTC	526500
التسديد بشيك بنكي رقم 05849	

2/ دفتر يومية مؤسسة الأشغال العمومية :

N/02/18

512		بنوك الحسابات الجارية	526500	
	704	مبيعات الأشغال		450000
	4457	الرسم على ق م المحصل		76500
		بيع خدمات فاتورة رقم 715		

مثال رقم 3 : حررت مؤسسة " الدراسات الهندسية الحديثة " فاتورة لمؤسسة " الأشغال الفنية " مقابل هندسية لإنجاز ممر علوي للراجلين .

_ التسجيل لدى مؤسسة الدراسات الحديثة :

1/ الفاتورة :

فاتورة رقم 4512 التاريخ : N/10/20 مؤسسة الدراسات الحديثة الزبون : الأشغال الفنية	
المبلغ الصافي خارج الرسم HT الرسم على ق م TVA	32500 5525
المبلغ متضمن السم TTC	38025
التسديد خلال 15 يوما	

2/ دفتر يومية مؤسسة الدراسات الحديثة :

N/02/18

411		الزبائن	38025	
	704	مبيعات الدراسات		32500
	4457	الرسم على ق م المحصل		5525
		بيع دراسات هندسية فاتورة رقم 4512		

4/ حالة فاتورة الإنقاص (فاتورة دائنة) :

•تسجل التخفيضات التجارية بأنواعها الثلاثة و التخفيض تعجيل الدفع المسجلة في فاتورة الإنقاص محاسبيا لدى كل من المورد و الزبون للتعديل المحاسبي للمبيعات و المشتريات المسجل سابقا كما هو مبين في الجدول التالي :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

لدى المورد	لدى الزبو

– إنقاص قيمة المبلغ المستحق على الزبون – إنقاص قيمة (ر . ق . م) المحصل إنقاص قيمة المبيعات المسجلة -	– إنقاص قيمة الدين اتجاه المورد – إنقاص قيمة (ر . ق . م) القابل للاسترجاع إنقاص قيمة المشتريات المستهلكة-

•يستعمل في إنقاص قيمة المبيعات الحساب رقم 709 تخفيضات و تنزيلات و محسومات ممنوحة .

• يستعمل في إنقاص قيمة المشتريات المستهلكة الحساب رقم 609 التخفيضات و التنزيلات و المحسومات المحصل عليها عن المشتريات .

مثال رقم 1 : في تاريخ N/05/21 سلمت مؤسسة " الأنيق لإنتاج الألبسة الجاهزة " الفاتورة التالية لمؤسسة محلات فؤاد التجارية

فاتورة رقم 4512 التاريخ N/05/21 مؤسسة الأنيق للألبسة الجاهزة الزبون :محلات فؤاد	
المبلغ الصافي خارج الرسم HT الرسم على ق م TVA % 17	35000 5950
المبلغ متضمن السم TTC	40950
التسديد خلال 15 يوما	

– في تاريخ N/05/28 حررت مؤسسة الأنيق لإنتاج للألبسة الجاهزة فاتورة الإنقاص التالية المتعلقة بتخفيض على نوعية السلع لفائدة محلات فؤاد .

فاتورة إنقاص رقم 125 التاريخ N/05/28 المرجع الفاتورة رقم 8712 مؤسسة الأنيق للألبسة الجاهزة الزبون :محلات فؤاد	
المبلغ الصافي الخاضع للتخفيض التخفيض 10% خارج الرسم HT	15000 1500
الرسم على ق م TVA%17	255
مبلغ التخفيض متضمن الرسم CTT	1755

قلم الجزائر
• تسجل الفاتورتين في د WWW.DZPEN.COM ي :

1/ التسجيل لدى المورد " مؤسسة الأنيق "

			N/05/21		
	40950		الزبائن		411
35000			المبيعات من المنتجات التامة	**701**	
5950			الرسم على ق م المحصل	4557	
			بيع منتجات تامة فاتورة رقم 8712		
			N/05/28		
	1500		تخفيضات و تنزيلات و محسومات ممنوحة		709
	255		الرسم على ق م المحصل		4457
1755			الزبائن	411	

2/ التسجيل لدى الزبون " محلات فؤاد "

N					
			/05/21		
		35000	البضائع المخزنة		380
		5950	رسم على ق م قابل للاسترجاع		4456
	40950		موردو المخزونات و الخدمات	401	/
			شراء بضائع فاتورة رقم 8712		
			N/05/28		
		1755	موردو المخزونات و الخدمات		401
	1500		ت . ت . م المحصل عليها من المشتريات	609	
	255		رسم على ق م قابل للاسترجاع	4456	
			استلام فاتورة إنقاص رقم 125		

مثال رقم 2 : الكتاب المدرسي المقرر صفحة 130

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الثاني: عمليات الاستغلال الجارية

الوحدة رقم (08): عمليات الاستغلال الأخرى

الحجم الساعي: 05 سا

الكفاءات المستهدفة:

ـــ يسجل محاسبياً الأعباء والمنتوجات المتعلقة بعمليات الاستغلال الأخرى.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
ـــ يُسجل المتعلم الأعباء والمنتوجات الأخرى استنادًا إلى الوثائق المتعلقة بكل نوع باستخدام المجدول.	**1. أعباء الاستغلال الأخرى** 1.1. الخدمات الخارجية 2.1. الخدمات الخارجية الأخرى 3.1. أعباء المستخدمين أ ـــ أجور المستخدمين ب ـــ الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية جـــ ـــ حساب وتسجيل عناصر الأجر د ـــ أعباء رب العمل **2. المنتوجات** • المنتوجات المالية الأخرى	ـــ تتعلق بالتثبيتات. ـــ تتعلق بالنشاط الجاري أي الاستغلال. ـــ يقتصر على مكونات عناصر الأجر انطلاقًا من دفتر الأجور. ـــ يتم التطرق إلى الأجر القاعدي، التعويضات والعلاوات، أجر المنصب، الأجر الإجمالي، الأجر الخاضع للضريبة والأجر الصافي وكيفية تسجيلها. ـــ يقتصر على المنتوجات المالية (حـــ/ 768) التي يقدمها البنك لصالح المؤسسة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الثاني: عمليات الاستغلال الجارية

الوحدة رقم (08): عمليات الاستغلال الأخرى

الحجم الساعي:05 سا

الكفاءات المستهدفة :
ـ يسجل محاسبياً الأعباء و المنتوجات المتعلقة بعمليات الاستغلال الأخرى.

مؤشرات التقويم:

- يسجل في اليومية عمليات خاصة بأعباء ومنتوجات الاستغلال الأخرى.

وسائل الدعم والإيضاح :

- فواتير خاصة بأعباء الاستغلال الأخرى.

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية :

- يسجل الخدمات الخارجية الأخرى انطلاقا من فواتير معدّة مسبقًا.
- يقدم صورة عن دفتر الأجور ويستخرج منه مكونات الأجر.
- التأكيد على أن التسجيل المحاسبي لمصاريف المستخدمين يتم انطلاقاً من دفتر الأجور الذي يعد وثيقة إلزامية.
- تقدم أعباء رب العمل بصورة إجمالية دون تفصيل مع اعتماد الحسابين 635 و637.

benchikh

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1. أعباء الاستغلال الأخرى:

تثمتل في الخدمات الخارجية التي تستهلكها المؤسسة من الغير بالإضافة أعباء المستخدمين العاملين بالمؤسسة.

1.1. الخدمات الخارجية:

هي ما يقدم للمؤسسة من خدمات من قبل الغير وفي أغلب الأحيان تتعلق بالتثبيتات مثل الإيجار والصيانة والإصلاحات و التأمينات...

تسجل هده الخدمات في الجانب المدين لأحد الحسابات الفرعية للحساب 61 الخدمات الخارجية ودلك بجعل أحد الحسابات التالية دائن حساب 512 أو 53 أو 401 حسب طريقة التسديد.

مثال : استلمت مؤسسة الهضاب فواتير الخدمات التالية.

1) بتاريخ 2011/03/15 استلمت المؤسسة الفاتورة رقم 452 الخاصة بإيجار مخازن من مؤسسة غفاري بمبلغ 1170000دج .TTC. الرسم على القيمة المضافة 17 %.التسديد بشيك بنكي.
2) بتاريخ 2011/3/22 استلمت فاتورة التأمين رقم 1542 من شركة التأمين بمبلغ 600000دج HT التسديد نقدا تخص تأمين تثبيتات المؤسسة.
3) بتاريخ 2001/03/29 استلمت فاتورة إصلاح شاحنة من السيد لغواطي الميكانيكي رقم 125 بمبلغ 25000دج خارج الرسم .الرسم 17 % التسديد بعد شهر

المطلوب تسجيل العمليات السابقة في دفاتر مؤسسة الهضاب.

		2011/03/15		
613		الإيجارات	1000000	
4456		ر ق م القابل للإ سترجاع	170000	
	512	البنوك والحسابات الجارية		1170000
		الفاتورة رقم 452		
		2011/03/22		
616		أقساط التأمينات	600000	
4456		ر ق م القابل للإ سترجاع	102000	
	53	الصندوق		702000
		الفاتورة رقم 1542		
		2011/03/29		
615		الصيانة والتصليحات والرعاية	25000	
4456		ر ق م القابل للإ سترجاع	4250	
	401	موردو المخزونات والخدمات		29250
		الفاتورة رقم 125		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2.1 الخدمات الخارجية الأخرى:

هي الخدمات التي تستهلكها المؤسسة من الغير والتي لا تتعلق بالتثبيتات مثل مصاريف الإشهار ،مصاريف التنقلات والمهمات ومصاريف البريد ومصاريف نقل العمال...

يسجل هذا النوع من الخدمات في الجانب المدين أحد الحسابات الفرعية لحساب 62 الخدمات الخارجية وفي الجانب الدائن أحد الحسابات التالية أو أكثر 512 و53 و401 حسب طريقة التسديد.

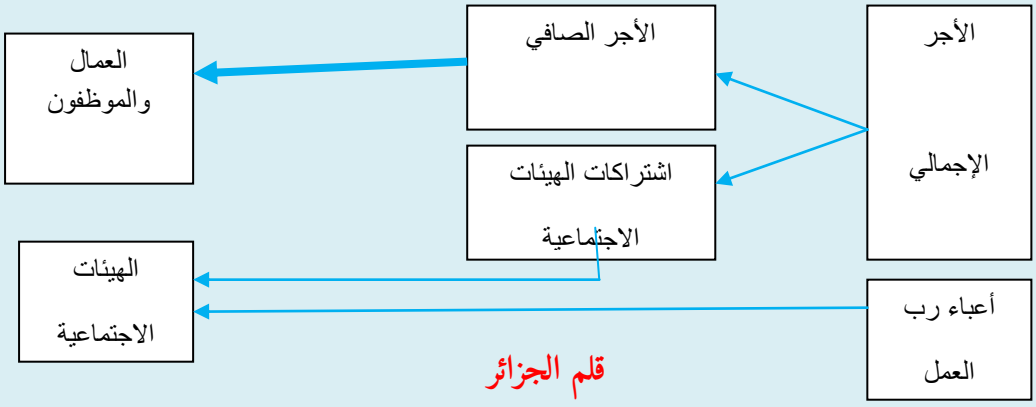
مثال: استلمت مؤسسة الهضاب في شهر أفريل الفواتير التالية

- بتاريخ 2011/04/10 فاتورة إشهار من مؤسسة الشروق اليومي بمبلغ 17500دج خارج الرسم سددت نقدا.
- بتاريخ 2011/04/15 فاتورة من فندق الشيراطن متعلقة بمهمة موظف بمبلغ 40950دج TTC بشيك بنكي.
- بتاريخ 2011/04/22شراء طوابع بريدية بمبلغ 1200دج نقدا.

		2011/04/10		
623		الاشهار والنشر والعلاقات العمومية	17500	
4456		ر ق م القابل للاسترجاع	2975	
	512	الصندوق		20475
		الفاتورة رقم ؟		
		2011/04/15		
625		التنقلات والمهمات والاستقبلات	35000	
4456		ر ق م القابل للإ سترجاع	5950	
	53	البنوك والحسابات الجارية		40950
		الفاتورة رقم ؟		
		2011/04/22		
625		مصاريف البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية	1200	
	53	الصندوق		1200
		وصل نقدي رقم ؟		

3.1) أعباء المستخدمين:

تعتبر مصاريف المستخدمين من أهم الأعباء التي تتحملها المؤسسة ، وتتمثل في أجور العمال. وأعباء رب العمل المرتبطة بهذه الأجور.



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أ) **أجور المستخدمين** :هي المبالغ التي تدفعها المؤسسة في نهاية كل شهر للعمال مقابل عملهم .وتتكون الأجور من العناصر التالية :

الأجر القاعدي : هو الأجر المقابل لوقت العمل العادي يختلف من عامل لأخر باختلاف منصب العمل والرتبة. الأجر القاعدي = قيمة النقطة الاستدلالية × عدد النقاط الاستدلالية

- التعويضات والعلاوات:يتحصل العامل على تعويضات وعلاوات زيادة على الأجر القاعدي ومنها:
  - ✓ علاوة الساعات الإضافية.
  - ✓ الخبرة المهنية.
  - ✓ تعويض الضرر.
  - ✓ تعويض المنطقة الجغرافية.
  - ✓ تعويض السلة ،النقل،المنح العائلية.
  - ✓ منحة المردودية الجماعية والفردية.
- **ـ أجر المنصب:**هو الأجر الذي يحتسب عليه الاشتراك في الضمان الاجتماعي بنسبة 9% ويتكون من العناصر التالية :الأجر القاعدي , تعويض الخبرة المهنية ,تعويض الضرر ,الساعات الإضافية ,علاوة المردودية الفردية ,علاوات وتعويضات أخرى متعلقة بالمنصب إن وجدت.
- **الأجر الإجمالي:**هو اجر المنصب مضافا إليه العلاوات والتعويضات غير الخاضعة للاشتراك في الضمان الاجتماعي مثل تعويض القفة أو السلة وتعويض النقل.
- **الأجر الخاضع للضريبة:**هو عبارة عن الأجر الإجمالي مطروحا منه مبلغ الاشتراك في الضمان الاجتماعي.
- **الأجر الصافي :**هو المبلغ الذي يتحصل عليه العامل في نهاية الشهر.

ملاحظة: قد تكون هناك اقتطاعات أخرى واعتراضات على الأجر منها ما هو اختياري مثل الاشتراك في الخدمات الاجتماعية أو إجباري مثل وجود حكم قضائي للاقتطاع من الأجر لفائدة الغير النفقة للزوجة المطلقة والبنوك و مصلحة الضرائب.

ب) **الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية :**

هي مبالغ تقتطعها المؤسسة من الأجر الإجمالي للعامل وتدفعها للهيئات الاجتماعية المعنية وهي :

- الضمان الاجتماعي نسبة الاقتطاع 9 % ويحول جزء منها لصندوق التقاعد.
- الضريبة على الدخل الإجمالي تحسب على الأجر الإجمالي الخاضع للضريبة وفق سلم الأجور (يحدد من قبل وزارة المالية) تدفع لمصلحة الضرائب.

ج) حساب وتسجيل عناصر الأجر:

تحسب المؤسسة في نهاية كل شهر أجرة كل عامل على حدة وتمنحه كشف راتبه الشهري .تجمع مكونات الأجرة الشهرية لكل عامل في دفتر يسمى دفتر الأجور وانطلاقا منه يتم التسجيل المحاسبي لها.

مثال:مؤسسة الهضاب تشغل 4 عمال قامت المؤسسة في نهاية الشهر بحساب أجورهم لشهر مارس وأعدت لهم كشوف في 2011/03/31 وسددت لهم رواتبهم في 2011/04/02 .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

كشف الراتب لشهر مارس	
مؤسسة الهضاب	
الاسم: باربار اللقب :محمد المنصب:مسير الوضع العائلي: متزوج عدد الأولاد 03 رقم الضمان الاجتماعي:15425478	
الأجر القاعدي	25000
الخبرة المهنية	12000
تعويض الضرر	4500
منحة المردودية	7500
أجر المنصب	49000
تعويض السلة	2400
تعويض النقل	5500
الأجر الإجمالي	56900
اقتطاع الضمان اجتماعي	4410
الضريبة على الخل الإجمالي	9247
مجموع الاقتطاعات	13657
المنح العائلية	900
الأجر الصافي	44143

كشف الراتب لشهر مارس	
مؤسسة الهضاب	
الاسم: غفاري اللقب :محمد المنصب:عامل الوضع العائلي: غير متزوج رقم الضمان الاجتماعي:15149878	
الأجر القاعدي	20000
الخبرة المهنية	9000
تعويض الضرر	4500
منحة المردودية	6000
أجر المنصب	39500
تعويض السلة	2400
تعويض النقل	3000
الأجر الإجمالي	44900
اقتطاع الضمان اجتماعي	4041
الضريبة على الخل الإجمالي	4022
مجموع الاقتطاعات	8063
المنح العائلية	0
الأجر الصافي	36837

كشف الراتب لشهر مارس	
مؤسسة الهضاب	
الاسم: خوخي اللقب :براهيم المنصب:محاسب الوضع العائلي: متزوج عدد الأولاد 03 رقم الضمان الاجتماعي:455453338	
الأجر القاعدي	22000
الخبرة المهنية	11000
تعويض الضرر	4500
منحة المردودية	7200
أجر المنصب	44700
تعويض السلة	2400
تعويض النقل	5500
الأجر الإجمالي	52600
اقتطاع الضمان اجتماعي	4023
الضريبة على الخل الإجمالي	7534
مجموع الاقتطاعات	11557
المنح العائلية	900
الأجر الصافي	41043

كشف الراتب لشهر مارس	
مؤسسة الهضاب	
الاسم: حجوج اللقب :خليفة المنصب:عامل الوضع العائلي:غير متزوج رقم الضمان الاجتماعي:453453453	
الأجر القاعدي	20000
الخبرة المهنية	10000
تعويض الضرر	4500
منحة المردودية	7000
أجر المنصب	41500
تعويض السلة	2400
تعويض النقل	4000
الأجر الإجمالي	47900
اقتطاع الضمان اجتماعي	3735
الضريبة على الخل الإجمالي	5021
مجموع الاقتطاعات	8756
المنح العائلية	0
الأجر الصافي	39144

dzpen.com
قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

دفتر أجور مؤسسة الهضاب :

رقم	الاسم واللقب	عناصر أجر المنصب				أجر المنصب	تعويضات		أجر إجمالي	الاقتطاعات		تعويضات أخرى		الأجر الصافي
		أجر قاعدي	تعويض الخبرة	تعويض الضرر	تعويض المردودية		السلة	النقل		ضمان اجتماعي	ض على دخل	منح عائلية	/	
01	باربار محمد	25000	12000	4500	7500	49000	2400	5500	56900	4410	9247	900	/	44143
02	غفاري محمد	20000	9000	4500	6000	39500	2400	3000	44900	4041	4022	0	/	36837
03	خوخي براهيم	22000	11000	4500	7200	44700	2400	5500	52600	4023	7534	900	/	41043
04	حجوج خليفة	20000	10000	4500	7000	41500	2400	4000	47900	3735	5021	0	/	39144
05														
06														
المجموع		87000	42000	18000	27700	174700	9600	18000	202300	16209	25824	1800		161167

161167= 202300 – 16209 -25824 + 1800

يتم التسجيل المحاسبي لعناصر الأجر كما يلي.:

		2011/03/31		
631		أجور المستخدمين	202300	
	421	المستخدمون الأجور المستحقة		202300
		2011/03/31		
421		المستخدمون الأجور المستحقة	42033	
	431	الضمان الاجتماعي		16209
	442	الضرائب والرسوم القابلة للتحصيل من أطراف أخرى		25824
		2011/04/02		
421		المستخدمون الأجور المستحقة	161167	
	521	البنوك الحسابات الجارية		161167

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

د) أعباء صاحب العمل:

يتحمل صاحب العمل بالإضافة لأجور العمال أعباء متعلقة بهم تدفع للضمان الاجتماعي لفائدة العمال وتقدر بنسبة 26% تحسب من أجر المنصب.

حسب المثال السابق لمؤسسة الهضاب سوف تدفع مبلغ = 174700 * 0.26 = 45422دج

2011/03/31				
635		اشتراكات مدفوعة للهيئات الاجتماعية	45422	
	431	الضمان الاجتماعي		45422

ملاحظة : تقوم المؤسسة بجمع اشتراكات العمال في صندوق الضمان الاجتماعي لتسددها في التاريخ المتفق عليه حسب القانون

المبلغ الذي يدفع للضمان الاجتماعي = 45422 +16209 = 61631دج

عند تسديد المبلغ الخاص بالضمان والضرائب في تاريخه نسجل ما يلي

2011/04/..				
431		الضمان الاجتماعي	61631	
442		الضرائب والرسوم القابلة للتحصيل من أطراف أخرى	25824	
	512	البنوك حسابات جارية		87455

2) المنتوجات:

تمثل زيادة المنافع الاقتصادية خلال السنة في شكل مداخليها يؤدي إلى زيادة رؤوس الأموال.

1.2) المداخيل المالية الأخرى:

مثال : لقد سمحت مؤسسة الهضاب للزبون مكتبة المستقبل بتخفيض تعجيل الدفع بقيمة 4000دج إذا سدد خلال شهر إلا أنه سدد الفاتورة بعد 45 يوم مع العلم أن الصافي للدفع المتضمن الرسم بمبلغ 62300دج تاريخ التسديد 2011/04/12 بشيك بنكي رقم 125465.

2011/04/12				
512		البنوك حسابات جارية	66300	
	411	الزبائن		62300
	768	نواتج مالية أخرى		4000

benchkn

الميدان المفاهيمي الثالث: الخزينة وتدفقاتها

الوحدة رقم (09): الخزينة

الحجم الساعي:04 سا

الكفاءات المستهدفة:

ـــ يُحدد مفهوم الخزينة.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
	1. مفهوم الخزينة	
ـــ يستعمل المتعلم المجدول ليحسب الخزينة الفورية للمؤسسة انطلاقا من عمليات مبررة بوثائق الدفع.	**2. الخزينة الفورية**	
	1.2. الخزينة الموجبة	
	أ ـــ النقديات	ـــ ما يقابل حساب (53)
	ب ـــ المبالغ المودعة في البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها	ـــ ما يقابل الحسابات (512، 515، 517).
		ـــ المبالغ المودعة في الحساب الجاري البريدي تدخل ضمن حساب 517.
	2.2. الخزينة السالبة	ـــ يتمثل في الحساب 519 المساهمات البنكية الجارية.
ـــ يستعمل المتعلم المجدول ليصنف مجموعة من العمليات إلى مداخيل ومصاريف ويحدد الخزينة الفورية.	**3. تدفقات الخزينة**	ـــ تتمثل في المداخيل النقدية والمصاريف النقدية. ـــ تقديم المعادلة : تدفقات الخزينة = المداخيل النقدية (Encaissements) – المصاريف النقدية (Décaissement).
	4. وسائل الدفع	
	1.4. وسائل الدفع الفوري	ـــ التطرق إلى التحصيل والتسديد الفوري نقدًا وبشيك.
	أ ـــ وصل الدفع النقدي	ـــ تعريفهما وشكلهما
	ب ـــ الشيك	
	2.4. وسائل الدفع الآجل	ـــ يقتصر على تعريف السفتجة (الكمبيالة) والسند لأمر وربطهما بالخزينة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان المفاهيمي الثالث: الخزينة وتدفقاتها

الوحدة رقم (09): تدفقات الخزينة

الحجم الساعي:04 سا

الكفاءات المستهدفة :

ـ يحدد مفهوم الخزينة.

مؤشرات التقويم:

- يحدد الخزينة الفورية انطلاقاً من عمليات خاصة بالتدفق النقدي.
- يميز بين مختلف وسائل الدفع.

وسائل الدعم والإيضاح :

نماذج عن:

- وصل الدفع النقدي.
- الشيك.
- السفتجة (الكمبيالة) والسند لأمر.

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية :

- يقصد بالخزينة مجموع أرصدة حسابات كل من الصندوق ، البنك والحساب الجاري البريدي في تاريخ معين.
- الإشارة إلى أن كل التدفقات النقدية لها تأثير على الخزينة.
- الإشارة إلى أن السفتجة و السند لأمر هما من وسائل الدفع الآجل.
- تثبت التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة من الخزينة بوسائل الدفع.
- تصنف الأوراق التجارية (السفتجة والسند لأمر) محاسبياً كسندات مطلوب تحصيلها وسندات واجب دفعها.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مفهوم الخزينة الموجبة : هي الأموال التي بحوزة المؤسسة عند تاريخ معين، وتمثل صافي التدفقات النقدية المسجلة للعمليات التي تقوم بها المؤسسة مع مختلف الأعوان الاقتصاديين.

يمثل صافي التدفقات النقدية الفرق بين التحصيلات والتسديدات جراء عمليات الاستغلال والتمويل والاستثمار.

ومن أهداف المؤسسة تحقيق التوازن المالي الذي يسمح لها والقدرة على الوفاء .

وتشمل خزينة المؤسسة الأموال المتاحة التي في متناولِها (الخزينة الفورية) والأصول المتداولة والأوراق التجارية القابلة للخصم.

الخزينة الفورية:

1 - الخزينة الموجبة (Trésorerie Active)

هي الأموال السائلة الموجودة في الصندوق أو الودائع التي يمكن استعمالها في أي وقت لمقابلة التزاماتها وتتكون أساسًا من :

أ - **النقديات (النقود السائلة Espèces):** وهي الأموال التي تحتفظ بها المؤسسة في الصندوق، وعادة مايكون مبلغها أقل أهمية بالنسبة لباقي مكونات الخزينة ويتم تقييدها في حـ/53 الصندوق يكون رصيده مدين دوما .

ب - المبالغ المودعة في البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها:

- **الودائع بالبنوك :**

تتمثل في المبالغ التي تودعها المؤسسة في حسابها البنكي الجاري حيث تستعمل لدفع مختلف الالتزامات عن طريق السحب المباشر(Retria d espèces)أو التحويل البنكي(Virement bancaire) لفائدة الغير أو بإصدار شيك أو عن طريق بطاقة ائتمان(Carte de crédit) وتقيد محاسبيا في حـ/ 512 البنوك والحسابات الجارية كل العمليات المرتبطة بهذا الحساب الذي يتفرع إلى عدة حسابات ذات أرصدة مدينةآودائنة.

- **الحساب الجاري البريدي :**هي أموال المؤسسة المودعة لدى مصلحة الصكوك البريدية لغرض استعمالها في تسديد معاملاتها وهي حسابات ذات أرصدة مدينة وتقيد محاسبيا في حساب يتفرع عن ح/517 الهيئات المالية الأخرى ح/5170 الحساب الجاري البريدي.
- **الحساب الجاري لدى الخزينة :**يعمل بنفس شروط الحساب الجاري البريدي ، وتفرض الدولة على بعض المؤسسات العمومية فتح حساب الخزينة وتقيد العمليات في ح/515 الخزينة العمومية ويكون رصيده مدينا دوما.

2-الخزينة السالبة:(Trésorerie Passive)

يمكن أن تستفيد المؤسسة من تسهيلات بنكية في حالة عدم كفاية السيولة المتوفرةفي الحساب الجاري البنكي لها (السحب على المكشوف Découvert bancaire)وتسجل في ح/519 المساهمات البنكية الجارية وتكون في الجانب الدائن أي دينا على المؤسسة يسدد لاحقا في آجل قصير محدد المدة

ملاحظة:الخزينة الفورية تساوي المجموع الجبري للخزينةالموجبةوالسالبة

تدفقات الخزينة:

هناك ثلاثة عمليات تؤثر على خزينة المؤسسة

-**عمليات الاستغلال**:المرتبطة بدورة الاستغلال والتي تؤدي الى زيادة في الخزينة عند ما يدفع الزبائن (تحصيلات) ،آو نقصان عندما تقوم المؤسسة بالوفاء بديونها

-**عمليات التمويل** : هي العمليات المالية التي تزود الخزينة بأموال عن طريق المساهمة برأس المال آو القروض البنكية،آو التي تؤدي إلى خروج الأموال عند تسديد القروض آو الفوائد

-**عمليات الاستثمار:** هي خروج الأموال عند اقتناء التثبيتات ،ودخول الأموال عند التنازل عن التثبيتات

العمليات الأساسية للخزينة:ص 153

تدفقات الخزينة= المداخل النقدية- المصاريف النقدية تدفقات الخزينة= التحصيلات – التسديدات

ملاحظة: تظهر تفاصيل التدفقات النقدية(كل التحصيلات والتسديدات) في جدول السيولة النفديةالذي تقوم المؤسسة بإعداده مع الميزانية وحساب النتائج وهو من الكشوف المالية المهمة ينجزها المحاسب.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

جدول عمليات الخزينة التي تقوم بها المؤسسة:

تحصيلات(دورة الاستثمار)	تحصيلات(دورة التمويل)	تحصيلات (الاستغلال)
-التنازل عن التثبيتات التي يترتب عليها دخول للنقدية -الفوائد المحصلة -الحصص والأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة	-المساهمات النقدية من ملاك المؤسسة - تحصيلات القروض المالية - تحصيلات استرجاع القروض الممنوحة	- تحصلات مقبوضة من الزبائن
تسديدات(دورة الاستثمار)	تسديدات(دورة التمويل)	تسديدات(دورة الاستغلال)
-المسحوبات عن اقتناء التثبيتات	- تسديدات إرجاع القروض المستلمة - القروض الممنوحة	-تسديدات لمورد ي السلع والخدمات - تسديدات للمستخدمين -تسديدات للهيئات الاجتماعية -تسديدات الضرائب والرسوم -الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة

وسائل الدفع:

1 - **وسائل الدفع الفوري** :وتستعمل عند تسوية العمليات بين المؤسسة ومتعا مليها مثل :(النقديات ،الشيك البنكي آو البريدي ووسائل آخري كالتحويل البنكي، بطاقة الائتمان.....)

إن تعدد عمليات الخزينة يقتضي المراقبة الدورية والصارمة للحسابات الجارية للمؤسسة

1-1النقدية Espèces:عادة يستعمل في دفع المصاريف ذات المبالغ الصغيرة على شكل نقود سائلة (ورقيةآومعدنية) وتسجل في ح/53 مقابل وصل نقدي

تعريف الوصل النقدي (Reçu): وثيقة ثبوتية محاسبية:تسلم إلى المسدد بينما تبقى الجذاذة(Lasouche)لدى القابض له عدة أشكال وينبغي آن تذكر فيه المعلومات التالية:-تسمية الوثيقة ورقمها –اسم وعنوان المسدد

-مكان وتاريخ التسديد –المبلغ المسدد –موضوع التسديد –توقيع و ختم المستلم للمبلغ

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

شكل الوصل النقدي :

د ج..... B . A. D.P	رقم..... N°
استلمت من السيد	Reçu de M
.....	
مبلغ	La somme de
.....	
لتسديد ..... En règlement de	
.....	
في ..... Le.....	
الإمضاء signature	

د ج..... B.A.D.P	رقم..... N°
استلمت من السيد.....	Reçu de M
.....	
مبلغ ..... La somme de	
.....	
لتسديد ..... En règlement de	
.....	
في ..... Le	

الوصل المسلم للمسدد الجذاذة

La souche

مثال :سددت مؤسسة "الزهرة "لمواد التنظيف الكائنة بحي خميستي ولاية وهران ،مبلغ 2000 دج نظير مصاريف نقل البضائع لصالح مؤسسة"النقل العمومي" وذلك بتاريخ 11/03/20

المطلوب: انجاز وصل نقدي رقم 10/126 الخاص بهذه العملية.

د ج...2000.00 B . A. D.P	رقم N..10/126
استلمت من السيد. .. مؤسسة الزهرة لمواد	Reçu de M
.....حي خميستي بوهران	
مبلغ.....آ لفا دينار جزائري	La somme de
.....	
لتسديد.....مصاريف نقل.البضائع	En règlement de .....
.....	
في ...وهران ..... Le .....11./.03/20.....	
الإمضاء signature	
مؤسسة النقل العمومي	

دج 2000.00 B.A.D.P	رقم.10./126 N°
استلمت من السيد.مؤسسة الزهرة....	Reçu de M
..... حي خميستي بوهران.....	
مبلغ.. آلفا دينار جزائري..	La somme de
.....	
لتسديد مصاريف نقل البضائع...	En règlement de
.....	
في وهران..... Le	...11./.03/20.

2-2-الشيك :

آ- تعريف الشيك:

هو الوسيلة التي يمكن بواسطتها لصاحب حساب بإحدى المؤسسات المالية(البنك أو مصلحة الصكوك البريدية أو الخزينة) أن يأمرها بدفع مبلغ معين يقتطع من رصيده لفائدة طرف آخر بمناسبة إجراء معاملة ما.

هناك ثلاثة أطراف تتدخل في المعاملة بالشيك:

-الساحب (محرر الشيك):وهو مالك الحساب

- المسحوب عليه: و هو الهيئة المالية التي وطن (Domicilié) بها الحساب.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

-المستفيد: هو الطرف الذي يؤول إليه المبلغ موضوع الشيك.

استعمال الشيك للدفع الفوري يكون في حالة السحب المباشر من حساب المؤسسة لفائدة الطرف المستفيد، أو بتحويل مبلغ من حساب إلى حساب آخر.

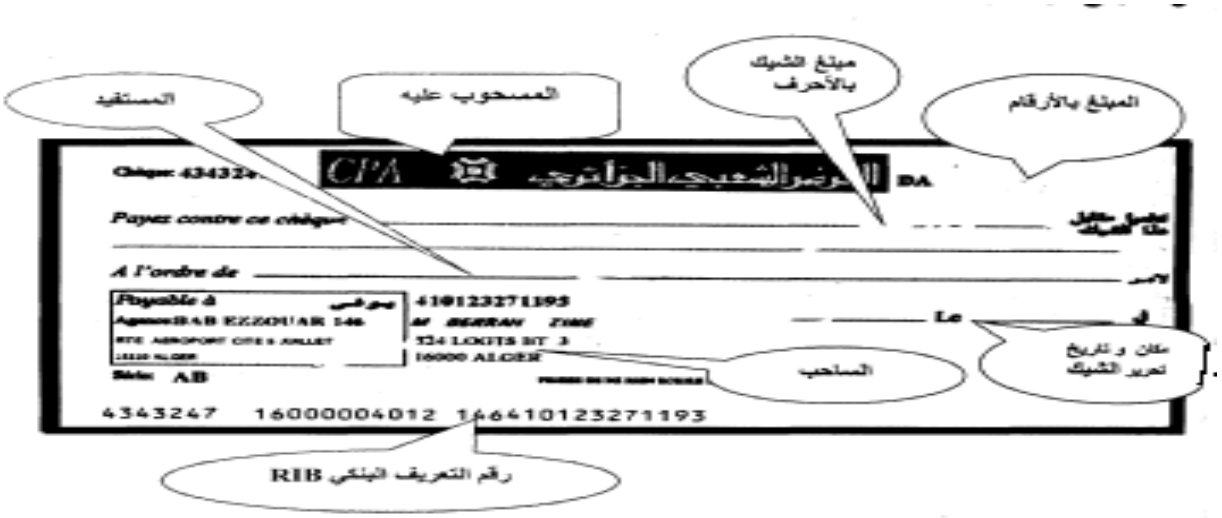
العمليات التي تؤثر على الحسابات الجارية تسجل في الحساب 512 بالنسبة للبنوك، الحساب 515 بالنسبة للخزينة و الحساب 517 بالنسبة للحساب البريدي الجاري.

ب -**شكل الشيك:** مهما كان الشيك، بنكيا أو بريديا أو للخزينة فإنه يجب أن يحتوي على المعلومات التالية:

- هوية و أرقام حساب الساحب و المستفيد.- المبلغ بالأرقام و الأحرف.- مكان و تاريخ تحريره.- توقيع الساحب.

ويجب أن تراعي في ملأ الشيك، الطريقة المنصوص عليها قانونا،مثل وجود التعريف البنكي (RIB) أو(RIP) مع العلم آن الشيك البريدي يشمل 20 رقما

ج- نموذج من الشيكات :



2-وسائل الدفع الآجل:

1-2 تعريف وسائل الدفع الآجل: هي عبارة عن أوراق تجارية ائتمانية قابلة للتداول تثبت حقا لحاملها يستحق الدفع عند تاريخ محدد،تسمح للمؤسسة بالحصول على الأموال عند الحاجة ، أهم هذه الأوراق التجارية: السفتجة(الكمبيالة)،السند لآمر

آ-السفتجة(الكمبيالة) Lettre de change:

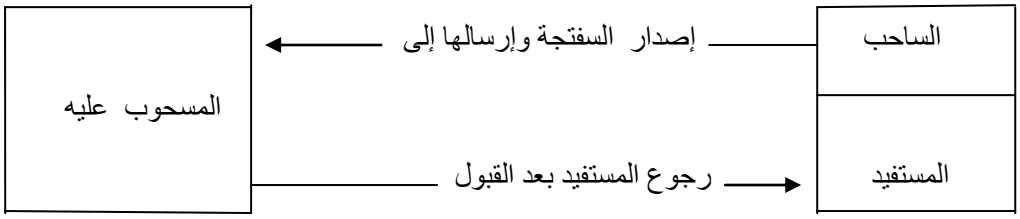
السفتجة أو الكمبيالة هي محرر يأمر فيه الدائن (الساحب) مدينه (المسحوب عليه) يدفع مبلغ معين (القيمة الاسمية) بتاريخ معين(تاريخ الاستحقاق) لصالح طرف ثالث هو مستفيد.

في عمليات البيع على الحساب و عند إنشاء سفتجة (كمبيالة) يكون الساحب هو (المورد) و المسحوب عليه هو (الزبون) ويمكن أن يكون المستفيد هو الساحب نفسه، عندما يأمر بالدفع لصالحه الشخصي بالعبارة " إلي شخصيا" أو طرفا ثالثا.

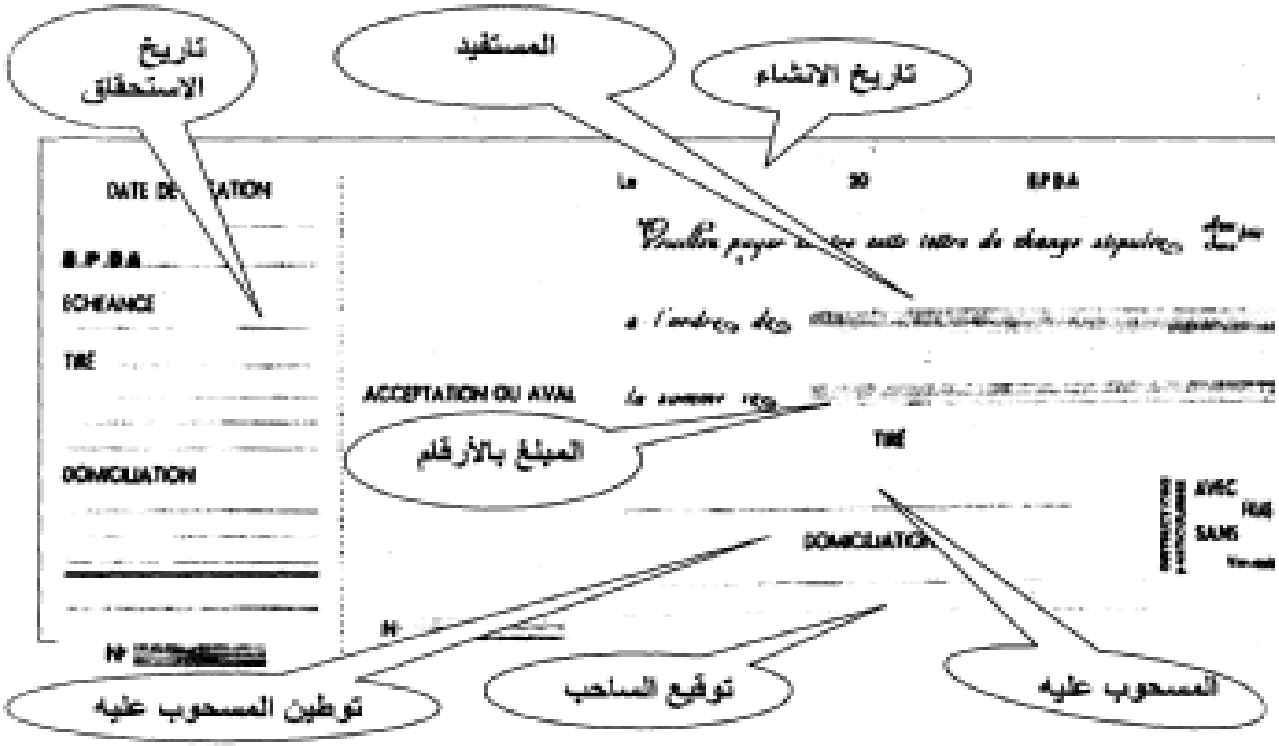
خلاصة: تقدم السفتجة للقبول للمسحوب عليه ،حيث يتعهد بموجب توقيعها على دفع مبلغها عند تاريخ استحقاقها وهي ليست إجبارية،ويمكن تظهيرها أوخصمها بقيمتها الاسمية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المخطط التالي يبين لعلاقة بين أطراف السفتجة:



شكل ونموذج السفتجة(الكمبيا لة



مثال:قامت مؤسسة" البهجة " الكائن مقرها ب 8نهج بئرالجير وهران بتاريخ 2011/0 5/10بسحب كمبيالة لصالحها تحمل رقم2011/16،على مؤسسة" الوفاق " 10طريق الصناعي السنيا وهران والموطن ببنك التنمية المحلية وكالة وهران صاحبة رقم التعريف البنكي 6513 0314 1778 6559 3141 : RIB بمبلغ230000دج،بتاريخ استحقاقها هو يوم 2011/10/15

المطلوب: تحرير هده الكمبيالة باستعمال النموذج التالي:

.....في :.....

.....دج

بتاريخ :.....

ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة

لآمر السيد :.....

مبلغ :.....

الساحب
.....
.....
.....

المسحوب عليه
.....
التو طين البنكي
.....
رقم التعريف لبنكي :.....

القبول آو الموافقة

رقم:...../.....

ب-السند لآمر Billet à ordre: هو صك محرر وفق شكل معين حدده القانون ،وهو تعهد شخصي يسمى "المحررsouscripteur" بآن يدفع في مكان محدد مبلغا معينا من النقود في تاريخ معين آوقابل للتعيين آوبمجرد الاطلاع،لآمر شخص آخراسمه"المستفيد"

- **شكل السند لآمر:** يآخذ آشكالا متنوعة ويتضمن المعلومات الضرورية التالية:

-شرط الآمر -شرط بأداء مبلغ معين من النقود –تاريخ الاستحقاق –تعيين المكان الذي بجب فيه الأداء –اسم الشخص الذي يجب آن يتم الأداء له آولآمره –تعيين المكان والتاريخ اللذين حرر فيهما السند – توقيع من حرر السند

سند لآمر

20000دج

بموجب هذا السند ولدى مرور ستة أشهر من تاريخه ندفع في وهران لآمر السيد مسعود أحمد

المبلغ المرقم أعلاه وقدره عشرون آلف دينار جزائري لاغير

بن خليل جمال

حي النصر --- سعيدة

سعيدة في : 2011/03/20

ملا حظة:الفرق بين السفتجةوالسندلآمربآن أطراف السفتجة ثلاثة بينما في السند لآمر اثنان وآن صيغة الآمر بالدفع في السفتجة والتعهد بالدفع في السند لآمر.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1 – تعريف القرض :

القرض هو تسليم الغير مالا على سبيل الدين ، حيث يقوم شخص هو الدائن بمنح **هذا** المال إلى شخص آخر هو المدين و ذلك مقابل تعويض هو الفائدة ، في حالة القروض البنكية يكون الدائن هو البنك نفسه .

2 – أنواع القروض :

2 . 1 . القروض القصيرة المدى :

و هي التي لا تتجاوز مدتها السنة أي 12 شهرا .و تستعمل لتمويل عمليات الاستغلال الجارية بفائدة بسيطة

2 . 2 . القروض الطويلة المدى :

وهي التي تتجاوز مدتها السنة ، وتستعمل لتمويل التثبيتات بفائدة مركبة .

3 – الفائدة البسيطة :

3 . 1 . تعريف الفائدة :

وهي التعويض الذي يدفعه المدين (المقترض) للدائن (المقرض) نتيجة حيازة المدين لأموال الدائن خلال فترة زمنية معينة .

3 . 2 . تعريف الفائدة البسيطة :

تحسب على أساس المبلغ الأصلي المقترض الثابت طوال مدة القرض أو التوظيف في نهاية كل دورة زمنية إذا تم المحافظة على نفس المعدل .

استنتاج : من تعريف الفائدة البسيطة نستخلص أن الفائدة لها علاقة مع العناصر التالية : رأس المال ، المدة ، معدل الفائدة

3 . 3 . حساب الفائدة البسيطة :

أ) الصيغة العامة للفائدة البسيطة : الفائدة لها علاقة بثلاثة عناصر هي .

– رأس المال أو المبلغ الموظف أو المبلغ الأصلي ، ويرمز له بـ K .
– معدل الفائدة الطبق و هو عبارة عن نسبة مئوية ويرمز لها بـT
- مدة القرض التي يعبر عنها بالأيام أو بالشهور و يرمز لها بـ n .

ملاحظة : تتناسب العناصر المذكورة (K ، t ، n) مع الفائدة البسيطة تناسبا مباشرا

* تكون الصيغة العامة في حالة المدة بالأيام كما يلي :

$$I = K \times \frac{t}{100} \times \frac{n}{360}$$

عدد الأيام

السنة التجارية

يمكن كتابتها كما يلي كذلك

$$I = \frac{K \times t \times n}{36000}$$

ملاحظة : السنة المستخدمة هي السنة التجارية التي عدد أيامها 360 يوما بدلا من السنة الصحيحة التي عدد أيامها 365 يوما و ذلك لتبسيط العمليات الحسابية .

* تكون الصيغة العامة في حالة المدة بالشهور كما يلي :

$$I = k \times \frac{t}{100} \times \frac{n}{12}$$

عدد الشهور

شهور السنة

يمكن كتابتها كما يلي :

$$I = \frac{K \times t \times n}{1200}$$

ب) تطبيق الصيغة العامة :

ب – 1 . حساب الفائدة عندما تكون المدة بالأيام .

- جرى العرف في المعاملات المالية على اعتبار عدد أيام السنة 360 يوما .
- تحسب عدد الأيام أي المدة على أساس الفرق بين تاريخ الاقتراض و تاريخ تسديد القرض ، حيث يتم إسقاط يوم الاقتراض من المدة بينما يتم احتساب اليوم الأخير دون النظر إلى التوقيت .

مثال : اقترضت مؤسسة سوق الفلاح بتاريخ 13/ 05 / 2011 من البنك الذي تتعامل معه ، مبلغ 360000 ad لتسديد أجور عمالها لشهر مايو ، وتم الاتفاق على تسديد القرض بتاريخ 2011/07/10 ، سعر الفائدة المتفق عليه بين الطرفين هو 9% سنويا.

المطلوب : 1- أحسب مدة القرض بالأيام n .

2- أحسب الفائدة .

الحل : 1- حساب المدة بالأيام .

الشهور	ماي	جوان	جويليا	المجموع
عدد الأيام	19	30	10	59

n = 59 – 1 = 58

n = 58

كما يمكن إسقاط اليوم الأول من شهر ماي مباشرة :

n = 18 + 30 + 10 = 58

2- حساب الفائدة □ I □

بالتعويض في الصيغة التالية

$$I = K \times \frac{t}{100} \times \frac{n}{360}$$

$$I = 360000 \times \frac{9}{100} \times \frac{58}{360}$$

I = 5220

ب-2 . حساب المدة عندما تكون المدة بالأشهر

مثال : اقترضت مؤسسة سعيداني بتاريخ 2011/04/01 من بنكها الذي تتعامل معه ، مبلغ 456000 ad لتسديد مبلغ بضاعة تم اسيرادها من الخارج ، و تم الاتفاق على تسديد القرض في نهاية شهر جويليا 2011 بسعر فائدة 10 % سنويا .

المطلوب : أحسب الفائدة المستحقة على القرض .

الحل : 1/ حساب المدة :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أفريل + ماي + جوان + جويليا = n

2/ حساب الفائدة : بالتعويض في الصيغة التالية

$$I = \frac{K \times t \times n}{1200}$$

$$I = \frac{456000 \times 10 \times 4}{1200}$$

$$I = 15200$$

ملاحظة :

تطبق المدة بالشهور، إذا ذكر ذلك صراحة في الاتفاق بين الطرفين مثلا (خلال 5 أشهر) كما تطبق في حالة توافق تاريخ الحصول على القرض مع تاريخ تسديده مثلا (تاريخ القرض 6/جانفي وتاريخ السداد 6/ أكتوبر)

ب- 3. حساب الفائدة عندما تكون المدة بالسنوات :

مثال : اقترضت مؤسسة سعيداني بتاريخ 2008/06/01 من بنكها الذي تتعامل معه ، مبلغ 850000 ad لتمويل عملية اقتناء شاحنة لنقل البضائع ، و تم الاتفاق على أن تكون مدة القرض 3 سنوات . سعر الفائدة المطبق هو 8% سنويا .

المطلوب : أحسب الفائدة المستحقة على القرض .

الحل :بالتعويض في الصيغة العامة التالية .

$$I = \frac{K \times t \times n}{100}$$

$$I = \frac{850000 \times 8 \times 3}{100}$$

$$I = 204000$$

ب-4 . حساب مختلف العناصر المتعلقة بالفائدة :

يمكن حساب أحد عناصر الفائدة إذا كان مجهول القيمة باستخدام الصيغة العامة

* الحالة الأولى : حساب المبلغ الأصلي K :

$$K = \frac{l \times 36000}{t \ X \ n}$$

مثال : الصفحة 172 . الكتاب المدرسي

* الحالة الثانية : حساب المعدل الطبق t .

$$t = \frac{l \times 36000}{K \ X \ n}$$

مثال : الصفحة 173 الكتاب المدرسي

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

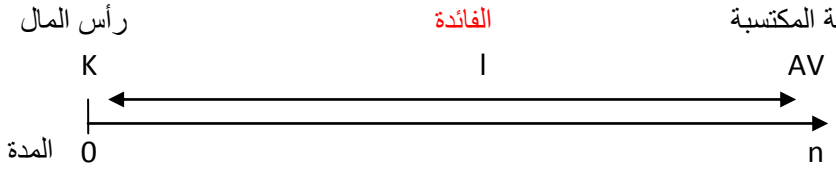
* الحالة الثالثة : حساب المدة n

$$n = \frac{l \times 36000}{K \ X \ t}$$

مثال : الصفحة 173 الكتاب المدرسي .

3 – 4 القيمة المكتسبة :

القيمة المكتسبة يرمز لها برمز AV ، و هي مجموع المبلغ المقترض أو الموظف زائد فوائد مدة القرض أو التوظيف .



AV = K + I

بتعوض I في العلاقة السابقة نحصل على :

$$VA = K + \frac{K \ X \ t \ X \ n}{36000}$$

$$VA = K\left(1 + \frac{t \ X \ n}{36000}\right)$$

مثال : اقترضت مؤسسة سعيداني مبلغا ماليا 180000 ad من أحد البنوك التي تتعامل معها ، و تم الاتفاق على تسديد القرض في أجل 65 يوما ، قد اتفق الطرفان على سعر فائدة هو 8% سنويا

المطلوب : 1/ أحسب القيمة المكتسبة (الجملة) هذا القرض .

2/ أحسب الفائدة المترتبة على هذا القرض في نهاية المدة .

الحل : 1/ حساب AV .

باستعمال العلاقة التالية

$$VA = K\left(1 + \frac{t \ X \ n}{36000}\right)$$

AV = 182600

2/ حساب الفئدة المترتبة على هذا القرض في نهاية المدة .

I =AV - K

182600 - 180000 = 2600 ad

4- التسجيل المحاسبي :

4- 1 تسجيل الحصول على القرض : تعتبر القروض من الديون المالية التي تلتزم بها المؤسسة ، وتسجل في جانب الخصوم بالقيمة الحقيقية لمقابلها المستلم و ذلك بعد طرح مصاريف الإصدار التي تعتبر أعباء ضمن الخدمات الخارجية الأخرى .

يسجل مبلغ القرض في الجانب الدائن للحساب (164 الافتراضات لدى مؤسسات القرض) و ذلك بجعل حساب (512 بنوك الحسابات الجارية) مدينا : كما تسجل مصاريف الإصدار في جانب المدين الحساب (627 الخدمات المصرفية و ما شابهها) .

و يظهر القيد بالدفتر اليومي و الترحيل إلى دفتر الكبير كما يلي .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		بنوك الحسابات الجارية	X-Y	
		الخدمات المصرفية و ما شابهها	Y	
512	164	الافتراضات لدى مؤسسات القرض		X
627		(الاشعار بالحصول على القرض رقم ....)		

م	512	د
X-Y		

م	627	د
Y		

م	164	د
X		

مثال رقم 1 ، 2 الصفحة 176 .

2-4 . تسجيل أعباء القرض .

أعباء القرض هي الأعباء المالية المتمثلة في الفائدة التي لم ترد في الإشعار الخاص بالمثال رقم 1 .

عند تسديد فوائد القرض يجعل حساب 661 أعباء الفوائد مدينا بقيمتها ، و يجعل حساب 512 بنوك الحسابات الجارية دائنا بنفس المبلغ و كما يلي .

		أعباء الفوائد	X	
661	512	بنوك ح/ ج		X
		إشعار بنكي اقتطاع مبلغ الفائدة رقم		

م	661	د
X		

م	512	د
X		

مثال رقم 1 الصفحة 177 ، 178

ملاحظة : تسجل نفس القيود في نهاية الشهر الثاني و الثالث و الرابع فتصبح مجموع الفوائد المسددة هي

1333,32 ad = 333,33 + 333,33 + 333,33 + 333,33

3-4 . تسديد القرض :

هناك عدة طرق يمكن اتباعها لاستهلاك القرض أي تسديده .

* تسديد القرض و فوائده في نهاية مدة القرض ، أي تسديد القيمة المكتسبة في نهاية مدة القرض .

* تسديد الفوائد بصفة دورية في نهاية كل دورة ، وتسديد مبلغ القرض في نهاية المدة .

* تسديد القرض عن طريق تسديدات متساوية أو غير متساوية و تسمى هذه التسديدات بالدفعات و هي ليست مجال دراستنا .

التسجيل المحاسبي :

يكون التسديد المحاسبي لعملية تسديد القرض بجعل حساب 164 الاقتراضات لدى مؤسسة القرض مدينا بالمبلغ المستهلك من القرض ، وذلك بجعل حساب 512 بنوك الحسابات الجارية دائنا بنفس المبلغ.

ملاحظة : أن حساب 164 يرصد عند تسديد القرض بالكامل ، ويظهر القيد المحاسبي لعملية التسديد كما يلي :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	Y		
164	512	بنوك الحسابات الجارية		Y	
		اشعار بنكي رقم .... باقتطاع لمبلغ تسديد القرض			

م	512	د
	Y	

م	164	د
	Y	

مثال : الصفحة 179 .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM