



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

مطبوعة بيداغوجية بعنوان

محاضرات في

المحاسبة المالية المعمقة 01

موجهة لطلبة الثالثة ليسانس شعبة العلوم المالية والمحاسبة

من إعداد الأستاذ : خبيطي خضير

السنة الجامعية : 2021/2022

تقديم المادة

تعد المحاسبة المحاسبة المالية المعمقة من أهم المقاييس المدرسة على مستوى قسم العلوم المالية والمحاسبة لفائدة طلبة الثالثة ليسانس لكل التخصصات (محاسبة ومالية، محاسبة وجباية، مالية المؤسسة) ضمن الوحدة الأساسية، بمقدار ستة (06) أرصدة، و(02) معامل. ونظرا لأهمية المادة وإتساع محاوره تم تقسيم محاور المادة ليشمل سداسيين.

أما عن الهدف من هذا المقياس تدعيم المهارات المكتسبة لدى الطالب وذلك من خلال إكتساب معارف جيدة فيما يخص الجوانب الهامة في المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي لاسيما فيما يخص الإطار القانوني للمحاسبة المالية، الإطار التصوري، المعايير المحاسبية (بجانبيها النظري والتطبيقي) وربطها بالمعايير المحاسبية الدولية IAS/ IFRS .

لتحقيق الأهداف المرجوة من المادة تم تقسيم المادة إلى سداسيين :

1. السداسي الأول: المحاسبة المالية المعمقة 1

- أ. أهداف الدراسة: يهدف تدريس محتوى هذا المقياس من تمكين الطالب من تحقيق الأهداف التالية كإتساق التسجيل القيود المحاسبية لبعض الوظائف الخاصة بالمؤسسة وإعداد القوائم المالية وقيود التسوية.
- ب. المعارف المكتسبة: معرفة الطالب إعداد القوائم المالية بالمؤسسة.
- ت. محتوى المادة:

- محاسبة الأغلفة المتقدمة
- محاسبة الأوراق التجارية (التحصيل، الخصم، التظهير،..... إلخ)
- محاسبة الأجرور
- محاسبة الضرائب المؤجلة
- محاسبة عقود الإيجار التمويلية
- العقود على المدى الطويل.

| | |
|----|--|
| 03 | تقديم المادة |
| 05 | الفهرس |
| 6 | المقدمة |
| 08 | الفصل الأول : الإطار القانوني والتنظيمي للمحاسبة المالية |
| 16 | الفصل الثاني : العمليات التجارية المتقدمة |
| 17 | تمهيد |
| 18 | الأغلفة المتداولة |
| 27 | الأوراق التجارية |
| 34 | الفصل الثالث : المعايير ذات الصفة الخاصة |
| 35 | تمهيد |
| 36 | الأدوات المالية |
| 43 | عقود الإيجار التمويلي |
| 54 | عقود طويلة الأجل |
| 62 | منافع المستخدمين |
| 70 | الضرائب المؤجلة |
| 76 | قائمة المراجع |

المقدمة

المقدمة :

شهدت الممارسة المحاسبية تعايشا كبيرا مع التطورات الاقتصادية والاجتماعية على مر العصور، وفي ظل العولمة التي أحدثت تحولات جذرية في العالم مست بذلك جميع المجالات ولاسيما الاقتصادية منها، مما أدى إلى انتشار الشركات المتعددة الجنسيات وامتداد نشاطها ليعطي العديد من الدول المختلفة. ولقد واجهت هذه الشركات عدة مشاكل محاسبية عجزت المحاسبة الكلاسيكية على حلها ويعود سببها الرئيسي إلى : اختلاف الأنظمة المحاسبية، هذا ما أدى إلى التفكير في تحقيق توافق دولي من أجل استعمال لغة محاسبية موحدة لتسهيل قراءة القوائم المالية. تجسد هذا على أرض الواقع سنة 1973 بظهور لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) وتم استبدالها سنة 2001 بمجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB) لتأخذ هذه المهمة على عاتقها، بإصدار المعايير المحاسبية الدولية IAS/ IFRS . ومن أجل مواكبة الجزائر الاقتصاد العالمي، حاولت إصلاح عدة جوانب اقتصادية، من بينها إصلاح النظام المحاسبي بإعادة هيكلة المخطط المحاسبي الوطني واعتمادها مشروع نظام محاسبي مالي يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية، دخل حيز التنفيذ سنة 2010 (النظام المحاسبي المالي (SCF).

من خلاله تم تصميم هذه المطبوعة والتي تركز على المحاسبة المالية المعمقة وفق النظام المحاسبي المالي وفقا للمقرر الدراسي المعتمد في المادة للمستوى الثالثة ليسانس شعبة العلوم المالية والمحاسبة وتنقسم هذه المطبوعة إلى الفصول التالية :

- الإطار القانوني والتنظيمي للنظام المحاسبي المالي؛
- محاسبة الأغلفة المتداولة
- محاسبة الأوراق التجارية
- محاسبة الأجور
- محاسبة العقود (الإيجار التمويلي/ طويلة الأجل)
- الضرائب المؤجلة

الفصل الأول : الإطار

القانوني والمفاهيمي

للمحاسبة المالية

الإطار القانوني والتنظيمي للمحاسبة المالية

لقد توجت عملية الإصلاح المحاسبي والتي عكفت عليها وزارة المالية منذ 1998 بإصدار القانون 11-07 في 25 نوفمبر 2007، والذي تضمن النظام المحاسبي المالي والذي حل محل المخطط المحاسبي الوطني لسنة 1975¹.

بعد ذلك تم إصدار مجموعة من النصوص التنظيمية لتسهيل عملية تطبيق النظام المحاسبي المالي وأهمها :

- المرسوم التنفيذي 156-08 بتاريخ 26 ماي 2008 المتضمن تطبيق أحكام القانون 11-07؛
 - القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 المحدد لقواعد التقييم والمحاسبة والكشف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها؛
 - التعليم رقم 02 الصادرة بتاريخ 29 أكتوبر 2009 حول أول تطبيق للنظام المحاسبي المالي، والتي تؤكد على بدء تطبيق النظام المحاسبي المالي سيكون في بداية 2010؛
- بالتزامن مع هذه النصوص التنظيمية تم إصدار تسعة (09) مذكرات منهجية من طرف وزارة المالية، وهذا لتسهيل عملية تطبيق النظام المحاسبي المالي، أهمها : المذكرة المنهجية للتطبيق الأول للنظام المحاسبي المالي، صادرة بتاريخ 19 أكتوبر 2010.

ثانيا : النظام المحاسبي المالي

يتضمن النظام المحاسبي المالي : إطارا تصوريا للمحاسبة المالية، المعايير المحاسبية، ومدونة حسابات.

1. الإطار التصوري : حيث يشمل على :

- تعريف ومجال تطبيق المحاسبة المالية؛
- الفروض المحاسبية (محاسبة الاستحقاق، فرض الاستمرارية)؛
- المبادئ المحاسبية (التكلفة التاريخية، الأهمية النسبية، أسبقية الواقع الاقتصادي على الجانب القانوني، الحيطة والحذر، عدم المساس بالميزانية الإفتتاحية... إلخ)؛
- تعاريف لعناصر القوائم المالية (الأصول، الخصوم، النواتج، الأعباء)؛
- الخصائص النوعية للمعلومات المالية (الملاءمة، المصدقية، القابلية للمقارنة، الوضوح)؛

¹ الجريدة الرسمية، قانون 11-07 يتضمن النظام المحاسبي المالي، العدد 74، 25 نوفمبر 2007، المطبعة الرسمية، الجزائر، ص 3-6.

2. المعايير المحاسبية : حيث تحدد قواعد التقييم، ومحاسبة الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات، أضيف إليها محتوى الكشوف المالية وكيفية عرضها، (مثل : معايير تقييم الأعباء والمنتجات، معيار الأدوات المالية، معيار الضرائب المؤجلة، معيار العقود الطويلة الأجل، معيار عقود الإيجار التمويلي،...إلخ).

3. مدونة الحسابات : تسمح بإعداد الكشوف المالية على أساس المبادئ المحاسبية المعترف بها.

ثالثاً: الإطار التصوري للمحاسبة المالية

يتم التفصيل في عناصر الإطار التصوري المذكورة أعلاه أضيف إليه معرفة الهدف من ضبط الإطار التصوري في المحاسبة المالية وفق ما يلي :

1. تعريف ومجال تطبيق المحاسبة المالية :

وفقاً للمادة 3 من القانون 11/07 فإن المحاسبة المالية تعرف :

هي نظام لتنظيم المعلومة المالية ويسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها وعرض كشوف تعكس بصورة صادقة الوضعية المالية وممتلكات الكيان ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية.

كما تلتزم المؤسسات التالية بمسك محاسبة مالية وهي:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛
- التعاونيات؛
- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية، ويمارسون نشاطات اقتصادية متكررة؛
- كل الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون الخاضعين للمحاسبة المالية بموجب نص قانوني أو تنظيمي؛
- الكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها أحد الأسقف التالية مسك محاسبة مالية مبسطة (محاسبة الخزينة) وفق المعايير التالية :

جدول رقم 01: سقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين من أجل مسك المحاسبة المبسطة

| النشاط | رقم الأعمال | عدد العمال |
|-----------------------------|--------------|--------------------|
| الأنشطة التجارية | 10 ملايين دج | 09 عمال بصفة دائمة |
| الأنشطة الإنتاجية و الحرفية | 06 ملايين دج | 09 عمال بصفة دائمة |

| | | |
|---------------------|--------------|--------------------|
| أنشطة تقديم الخدمات | 03 ملايين دج | 09 عمال بصفة دائمة |
|---------------------|--------------|--------------------|

Source:H.DEVASSE, Manuel de comptabilité, Berti Edition, Aligre, 2010, p65.

2. الفروض المحاسبية (الاتفاقيات):¹

تعرف الفروض عموماً بأنها تمثل مقدمات يفترض صحتها مسبقاً وتكون أساساً لبناء الإطار الفكري للمحاسبة، كما تصلح للاستدلال والتوصل إلى نتائج هذه الأخيرة ويتم استخدامها في اشتقاق المبادئ المحاسبية التي تستعمل في إعداد القوائم المالية .

أ. **محاسبة الإستحقاق:** من خلال هذا الفرض فإن العمليات المحاسبية تسجل وقت التعاقد وليس وقت التدفقات النقدية ولقد أقر النظام المحاسبي المالي على هذا في المادة 6 من المرسوم التنفيذي حيث نص على أنه تتم محاسبة آثار المعاملات وغيرها من الأحداث على أساس محاسبة الالتزام عند حدوثها وتعرض في الكشوف المالية التي ترتبط بها.

ب. **فرض الاستمرارية:** لقد ورد فرض الاستمرارية في النظام المحاسبي المالي، حيث تنص المادة 7 من المرسوم التنفيذي رقم 156/08، على إعداد الكشوف المالية على أساس استمرارية الاستغلال بافتراض متابعة الكيانات لنشاطاته في المستقبل متوقع إلا إذا كان التوقف عن النشاط غير متوقع وطارئ لأسباب مالية واقتصادية.

3. المبادئ المحاسبية

أ. **مبدأ الوحدة النقدية:** أي تسجيل العمليات والأحداث التي يمكن تقويمها نقداً بعملة قياس وحيدة، أما العمليات التي يكون لها تأثير مالي على القوائم المالية غير أنه لا يمكن قياسها كمياً فيتم نكرها في الملحق، وقد ألزمت المادة 10 من المرسوم التنفيذي رقم 156/08 على كل كيان أن يمك محاسبة بالدينار الجزائري، وتحول العمليات المدونة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوطنية حسب ما هو محدد في المعايير المحاسبية.

ب. **مبدأ الوحدة المحاسبية:** أي اعتبار الكيان وحدة محاسبية مستقلة ومنفصلة عن مالكيها وعليه تأخذ الكشوف المالية في الحساب معاملات الكيان دون معاملات المالكين، أي يجب أن تكون الدفاتر

¹ الجريدة الرسمية، المرسوم التنفيذي رقم 156-08 المؤرخ في 26 مايو 2008 يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07-11، العدد 27، المطبعة الرسمية، 2008، الجزائر، ص11.

المحاسبية للوحدة المحاسبية مستقلة عن دفاتر الملاك والمساهمين وهذا ما ورد في نص المادة 09 من المرسوم التنفيذي رقم 156/08 .

ت. **مبدأ استقلالية الدورات المالية:** وفقا لهذا المبدأ تكون نتيجة كل سنة مالية مستقلة عن السنة التي تسبقها وعن السنة التي تليها وهذا ما ورد في نص المادة 12 من المرسوم التنفيذي رقم 156/08 .

ث. **مبدأ الأهمية النسبية:** إشارة المادة 11 من المرسوم التنفيذي 156/08، إلى هذا المبدأ و ربطته بمدى تأثير المعلومات على حكم مستعملها تجاه الكيان، وبمعنى آخر أنه يجب أن تبرز القوائم المالية كل معلومة مهمة يمكن أن تؤثر على حكم مستعملها تجاه المؤسسة غير أنه يجوز جمع المبالغ غير المعتبرة مع المبالغ الخاصة بعناصر مماثلة لها من حيث الوضعية أو الطبيعة.

ج. **مبدأ الحيطة والحذر:** (المادة 14 من المرسوم التنفيذي 156/08)

ينص هذا المبدأ على الأخذ بعين الاعتبار التوقعات بالنسبة للخسائر وتسجيلها كأعباء قبل وقوعها أحيانا مهما كانت، بينما لا تسجل التوقعات الخاصة بالإيرادات إلا إذا تمت فعلا.

ح. **مبدأ ثبات الطرق المحاسبية:** يعني أن الإجراءات والطرق والسياسات المحاسبية التي يتم إختيارها يجب أن يتم إتباعها بصورة ثابتة ومنتظمة خلال فترات المحاسبة المختلفة، وقد تم الإشارة إلى هذا المبدأ في نص المادة 15 من المرسوم التنفيذي 156/08.

خ. **مبدأ التكلفة التاريخية:** يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعلية لهذه العملية وقت حدوثها، بدون الأخذ في الحسبان تغيرات السعر والقدرة الشرائية للنقود، غير أن هناك أصول وخصوم مثل: الأصول البيولوجية أو الأدوات المالية تقيم بقيمتها الحقيقية.

د. **مبدأ أعدم المساس بالميزانية الافتتاحية:** يجب أن تكون الميزانية الافتتاحية لسنة مالية مطابقة لميزانية إقفال السنة المالية السابقة وإلا فيعتبر مساسا بمصداقية المحاسبة.

ذ. **مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على الجانب القانوني:** تسجل العمليات المحاسبية وتقدم في القوائم المالية للمؤسسة حسب الواقع الاقتصادي وليس لجانبها القانوني، ففي بعض الحالات نجد تناقض بين الشكل القانوني والحقيقة الاقتصادية، فمثلا عملية القرض الإيجاري تعتبر عملية إيجار (عدم نقل الملكية)، من النظرة القانونية، وتعتبر عملية بيع أو شراء من الناحية الاقتصادية ويعتبر هذا جديد في الجزائر ولقد تم الإشارة إلى هذا المبدأ في نص المادة 18 من المرسوم التنفيذي 156/08.

ر. مبدأ عدم المقاصة: حتى تكون القوائم المالية صادقة وواضحة يجب تسجيل كل العمليات التي تتم بصورة مستقلة دون مقاصتها مع بعضها البعض، سواء بعنصر من الأصول مع عنصر من الخصوم، أو التكاليف بالإيرادات، إلا إذا كانت هذه المقاصة مسموح بها قانونا كما هو الشأن بالنسبة للرسم على القيمة المضافة على المشتريات والرسم على المبيعات.

4. الخصائص النوعية للمعلومات المالية

المعلومة المالية التي تتضمنها القوائم المالية يجب أن تستجيب للخصائص التالية:¹

أ. **الملاءمة:** وهي قدرة المعلومات المالية على إحداث تغيير في اتجاه قرار مستخدم معين، وعليه يجب أن تكون المعلومات المقدمة في القوائم المالية ملائمة لاحتياجات متخذي القرار، وتعتبر المعلومات ملائمة للمستخدمين إذا كان لها تأثيرات على القرارات الاقتصادية التي يتخذونها، وذلك عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحالية أو المستقبلية.

ب. **المصادقية:** تكون المعلومة صادقة إذا كانت خالية من الأخطاء ويثق فيها مستخدموها، وتكون

المعلومة صادقة إذا تم تحضيرها حسب المبادئ التالية:

- البحث عن الصورة الصادقة؛

- تغليب الحقيقة الاقتصادية عن الجانب القانوني ؛

- الحيطة والحذر؛

- الشمولية.

ت. **القابلية للمقارنة:** تؤدي هذه الخاصية إلى تمكين من يستخدمون المعلومات المحاسبية المالية من

التعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والإختلاف بين أداء المؤسسة وأداء المؤسسات الأخرى خلال

فترة زمنية معينة، كما تمكنهم من مقارنة أداء المؤسسة نفسها فيما بين الفترات الزمنية المختلفة.

ث. **المعلومة واضحة وسهلة الفهم:** المعلومة الواضحة هي معلومة سهلة الفهم من قبل المستخدمين

الذين يملكون معرفة قاعدية في التسيير والمحاسبة والإقتصاد، ولديهم الرغبة في دراسة المعلومات.

¹ الجريدة الرسمية، قرار 26 يوليو 2008 المحدد لقواعد التقييم والمحاسبة، العدد 19، المطبعة الرسمية، 25 مارس 2009، الجزائر، 90.

ونشير إلى أن هناك تقصير في تعريف هذه الخصائص التي كان من الواجب ورودها في صلب الإطار التصوري، حيث عرف النظام المحاسبي المالي الخصائص النوعية للمعلومات في الملحق رقم 3 من القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 الخاص بتعريف المصطلحات.

5. تعاريف لعناصر الميزانية

أ. الأصول : وهي الموارد التي يسيرها الكيان بفعل أحداث ماضية و الموجهة لأن توفر له منافع اقتصادية مستقبلية وتنقسم حسب المرسوم التنفيذي 156/08 إلى :

• أصول غير جارية: تكون مخصصة للاستعمال بصورة مستمرة لحاجات نشاطات الكيان، أو تتم حيازتها لغرض توظيفها على المدى الطويل مثل: التثبيتات المعنوية، التثبيتات العينية، التثبيتات المالية... إلخ.

• أصول جارية: هي أصول يترقب الكيان إمكانية إنجازها أو بيعه أو استهلاكه في إطار دائرة الاستغلال العادية، بالإضافة إلى الأصول التي تتم حيازتها أساسا لأغراض المعاملات أو لمدة قصيرة والتي يتوقع الكيان تحقيقها خلال 12 شهرا، مثل: الزبائن، المخزونات، المتاحات... إلخ.

ب. الخصوم: تشمل الالتزامات الحالية والناجئة عن الأحداث الاقتصادية الماضية، والتي يمثل انقضاؤها خروج موارد ممثلة لمنافع اقتصادية وتشمل :

• الأموال الخاصة: وتحتوي على رأس المال المطلوب، رأس المال غير المطلوب، الإحتياجات، فرق إعادة التقدير، نتيجة الدورة، وتمثل فائض أصول المؤسسة عن خصومها الجارية و غير الجارية.

• الخصوم الجارية: يتوقع أن يتم تسديدها خلال دورة الإستغلال العادية، وتشتمل على الموردين والحسابات الملحقة، ضرائب، ديون ودائنون آخرون، حسابات الخزينة الخصوم.

• الخصوم غير جارية: وتشتمل على باقي الخصوم وهي: قروض وديون مالية، الضرائب المؤجلة، الديون الأخرى غير جارية، المؤونات والنواتج المدرجة في الحسابات مسبقا.

6. تعاريف لعناصر حساب النتائج

أ. المنتوجات : تمثل المنتوجات في تزايد المزايا الاقتصادية التي تحققت خلال السنة المالية في شكل مداخيل أو زيادة في الأصول أو نقصان في الخصوم، كما تمثل المنتوجات استعادة خسائر في القيمة والإحتياجات (الجريدة الرسمية، العدد 27، ص14).

ب. الأعباء : تمثل الأعباء في تناقص المزايا الاقتصادية التي حصلت خلال السنة المالية في شكل خروج أو إنخفاض الأصول أو في شكل ظهور وزيادة في الخصوم، وتشمل الأعباء مخصصات الإهلاكات أو الإحتياطات وخسارة القيمة.

7. أهمية الإطار التصوري للمحاسبة المالية

تكمن أهمية الإطار التصوري للمحاسبة المالية فيما يلي :

- يعد دليلاً لإعداد المعايير المحاسبية وتطويرها ؛
- تحضير الكشوف المالية؛
- تفسير المستعملين للمعلومة المتضمنة في الكشوف المالية المعدة وفق المعايير المحاسبية ؛
- إبداء الرأي حول مدى مطابقة الكشوف المالية مع المعايير ؛
- تأويل وإختيار الطريقة المحاسبية الملائمة عندما تكون بعض المعاملات وغيرها من الأحداث غير معالجة بموجب معيار .

رابعاً: المعايير المحاسبية

تحدد المعايير المحاسبية قواعد تقييم وحساب الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات، أضف إليه محتوى الكشوف المالية وكيفية عرضها، وتنقسم المعايير المحاسبية إلى أربعة أقسام وفق مايلي :

1. المعايير المتعلقة بالأصول : وتتمثل فيما يلي :

- التثبيتات العينية والمعنوية؛

- التثبيتات المالية؛

- المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ.

2. المعايير المتعلقة بالخصوم : وتتمثل فيما يلي :

- رؤوس الأموال الخاصة؛

- الإعانات؛

- مؤونات المخاطر؛

- القروض والخصوم المالية الأخرى.

3. المعايير المتعلقة بحساب النتائج : وتتمثل فيما يلي :

- الأعباء؛

- المنتوجات.

4. المعايير ذات الصفة الخاصة : وتتمثل فيما يلي :

- الأدوات المالية؛

- عقود التأمين؛

- العمليات المنجزة بصفة مشتركة أو لحساب الغير؛

- العقود طويلة المدى؛

- الضرائب المؤجلة؛

- عقود إيجار تمويلي؛

- امتيازات المستخدمين؛

- العمليات المنجزة بالعملات الأجنبية.

تجدر الإشارة إلى أن المعايير المحاسبية يتم تغطيتها في محاضرات مستقلة كل محاضرة تحوي جانب نظري وجانب تطبيقي، وقد أوردها المشرع الجزائري في القرار 26 يوليو 2008 المحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها،¹ وهذا ماستنطق إليه في الفصول القادمة

¹ الجريدة الرسمية، العدد 19، مرجع سبق ذكره، ص03-90.

الفصل الثاني : العمليات
التجارية المتقدمة (الأغلفة،
الأوراق التجارية)

تمهيد

تتعلق العمليات التجارية بالنشاط الرئيسي الجاري للمؤسسة، والذي تقوم بمزاويلته لأجل تحقيق الأرباح، كالشراء والبيع وما يرتبط بهما من مصاريف وإيرادات، وتندرج ضمن العمليات الإستغلالية الدورية خلال السنة المالية، ونظرا لأهمية تلك العمليات تم إصدار العديد من المعايير المحاسبية (IAS/IFRS) متعلقة بتلك العمليات لاسيما المعيار المحاسبي IAS 02 "المخزونات"، وكذا المعيار IFRS 15 "إيراد العقود مع العملاء"، وقد تم الأخذ بالعديد من قواعد تلك المعايير ضمن النظام المحاسبي المالي.

تجدر الإشارة إلى أن تلك الأنشطة ممكن أن تكون مصاحبة لبعض العمليات الخاصة مثل : الأغلفة المتداولة وكذا الأوراق التجارية، مما يستلزم معالجة محاسبية متقدمة، وهذا ما سنتطرق إليه في هذا الفصل وفق ما يلي :

- محاسبة الأغلفة المتقدمة
- محاسبة الأوراق التجارية

الأغلفة المتداولة

تعد الأغلفة عنصرا هاما في العمليات التجارية، إذا لا يمكن بيع سلعة بدونها وهذا بهدف الحفاظ على جودة تلك السلعة، وتنقسم تلك الأغلفة إلى قسمين¹ :

1. الأغلفة غير المتداولة:

الغرض من شرائها هو الإستخدام كمواد مستهلكة في نهاية المرحلة الإنتاجية، ويدخل ثمنها ضمن تكلفة الإنتاج، مثل : الأكياس البلاستيكية، العلب الكرتونية، القارورات البلاستيكية... إلخ. وتعالج محاسبيا عند شرائها كتموينات أخرى مثلها مثل المواد الأولية واللوازم، وفق هذه المراحل :
أ. عند الشراء :

ويتم إثباتها محاسبيا على مرحلتين :

- تحويل الملكية : من خلال العقد مع المورد وتحرير الفاتورة
- الدخول للمخازن : وهنا يتم إستلام الأغلفة، وتدخل للمخازن بتكلفة الشراء = ثمن الشراء بعد طرح التخفيضات التجارية + مصاريف الحياة (م النقل، الشحن.... إلخ، الرسوم غير المسترجعة)

| | | | |
|------|----------------------|---|-------------|
| XXXX | تكلفة الشراء XXXX | ح/التموينات الأخرى المخزنة ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 382 4456 |
| XXXX | | ح/موردوا المخزونات شراء الأغلفة غ المتداولة وفق فاتورة | 401 |

| | | | |
|------|------|---|------------|
| XXXX | XXXX | ح/الأغلفة غير المتداولة ح/التموينات الأخرى المخزنة دخول الأغلفة غ المتداولة للمخازن | 326 382 |
|------|------|---|------------|

2. عند الإستهلاك وإتمام العملية الإنتاجية:

عند إخراج الأغلفة غير المتداولة من المخازن يتم إستهلاكها وعند إتمام العملية الإنتاجية تدخل المنتجات للمخازن بتكلفة الإنتاج، متضمنة تكلفة الأغلفة المستهلكة وباقي العناصر المتعلقة بعملية الإنتاج : المواد الأولية المستهلكة، مصاريف الإنتاج المباشرة وغير المباشرة.

¹ بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق SCF والمعايير الدولية IAS/IFRS ، الجزء الأول، الطبعة الأولى، منشورات كليك، 2010، 226.

| | | | | |
|------|------|---|-----|-----|
| xxxx | xxxx | ح/التموينات الأخرى المستهلكة ح/ الأغلفة غير المتداولة إستهلاك الأغلفة غ المتداولة | 326 | 602 |
|------|------|---|-----|-----|

مثال :مؤسسة SARL 10 PET متخصصة في إنتاج الأحذية الرياضية قامت بالعمليات التالية خلال السنة المالية 2022:

- 06 /05 تم شراء 150 علبة كارتون بمبلغ 200 دج / للوحدة (خ ر)، هذه الأغلفة موجهة لتغليف المنتجات تامة الصنع.
 - 06 /07 تم إدخال 120 علبة لورشة التغليف وهذا لإتمام العملية الإنتاجية.
 - 06 /10 : إتمام عملية الإنتاج ودخولها للمخازن بتكلفة إنتاج وحدوية : 2800 دج/ 100 وحدة.
 - 06/12 تم بيع كل المنتجات تامة الصنع بمبلغ 350 000 دج (خ ر).
- المطلوب : إثبات القيود المحاسبية علما أن المؤسسة تطبق طريقة الجرد المستمر

الحل

| | | | | |
|--------|-----------------|---|-----|-------------|
| | | 05/06/2022 ح/التموينات الأخرى المخزنة ح/ TVA القابلة للإسترجاع ح/موردوا المخزونات شراء الأغلفة غ المتداولة وفق فاتورة | 401 | 382 4456 |
| 35 700 | 30 000 5 700 | | | |
| 30 000 | 30 000 | ح/الأغلفة غير المتداولة ح/التموينات الأخرى المخزنة دخول الأغلفة غ المتداولة للمخازن | 382 | 326 |
| 24 000 | 24 000 | 07/06/2022 ح/التموينات الأخرى المستهلكة ح/ الأغلفة غير المتداولة إستهلاك الأغلفة غ المتداولة | 326 | 602 |
| 28 000 | 28 000 | 10/06/2022 ح/المنتجات المصنعة ح/ تغير المخزونات من المنتجات دخول المنتجات للمخازن | 724 | 355 |

| | | | | |
|-------------------|---------|---|-------------|-----|
| 350 000 66 500 | 416 500 | 12/06/2022 ح/الزبائن ح/ مبيعات المنتجات التامة ح/ TVA على المبيعات بيع منتجات تامة وفق فاتورة | 70x 4457 | 411 |
| 000 28 | 28 000 | 12/06/2022 ح/ تغير المخزونات من المنتجات ح/المنتجات المصنعة خروج المنتجات من المخازن | 355 | 724 |

2. الأغلفة المتداولة:

هذا النوع من الأغلفة تصنف ضمن التثبيتات (ح/2186 : أغلفة متداولة) وهذا لطول إستعمالها داخل المؤسسة، حيث تقوم المؤسسة بشرائها من أجل استخدامها بصورة دائمة وترسلها إلى زبائنها مقابل سعر ضمان عادة هذا الأخير يكون مساوي لقيمتها الحقيقية، ومثال على ذلك : الحاويات، الصناديق البلاستيكية، قارورات الغاز...إلخ، عند قيام المؤسسة بالعمليات التجارية مع الأغلفة المتداولة تكون أمام المراحل التالية (بن ربيع حنيفة، ص229) :

أ. المعالجة المحاسبية للأغلفة المتداولة لدى المورد

أ1. شراء الأغلفة المتداولة :

عند شراء الأغلفة المتداولة تندج ضمن التثبيتات، وتخضع للقواعد العامة لمعالجة باقي التثبيتات : حساب تكلفة الشراء، الإهلاك، إختبار تدني القيمة...إلخ. وتسجل وفق القيد المحاسبي التالي :

| | | | |
|------|-----|----------------------------------|------|
| XXXX | XXX | ح/الأغلفة المتداولة | 2186 |
| | XXX | TVA القابلة للاسترجاع | 4456 |
| | | موردوا التثبيتات | 404 |
| | | إثبات قيد شراء الأغلفة المتداولة | |

أ2. بيع سلعة مع أغلفة متداولة

يتم إثبات عملية بيع سلعة مع أغلفة متداولة مثل عملية البيع العادية، مع إضافة حساب في الدائن (ح/4196 : ضمن الأغلفة) ويسجل فيه مبلغ ضمان الأغلفة، وفق القيد المحاسبي التالي :

| | | | |
|------|-----|---|------|
| | xxx | ح/حسابات الزبائن | 411 |
| xxxx | | ح/ مبيعات..... | 70x |
| xxxx | | ح/ TVA على المبيعات | 4457 |
| | | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 4196 |
| | | بيع مخزونات مع أغلفة المتداولة وفق فاتورة | |

أ.3. إسترجاع الأغلفة من الزبون :

بعد إتمام عملية البيع مع الزبون يقوم هذا الأخير بإرجاع الأغلفة المتداولة للمؤسسة، حينها نقوم بترصيد ح/ 4196 "ضمان الأغلفة المتداولة" مع حساب الزبان ح/411 دائن، وفق القيد التالي :

| | | | |
|------|------|-----------------------------------|------|
| | xxxx | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 4196 |
| xxxx | | ح/حسابات الزبائن | 411 |
| | | إسترجاع أغلفة المتداولة من الزبون | |

أ.4. إسترجاع الأغلفة تالفة (كلية أو جزئيا)

كحالة إستثنائية يحصل تلف للأغلفة لدى الزبون فيضطر هذا الأخير لتعويض المورد جراء هذا التلف، ويقوم المورد بتسجيل القيد التالي :

| | | | |
|------|------|---|--------------|
| | Xxxx | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 4196 |
| | xxxx | ح/إهلاك الأغلفة | 2818 |
| Xxxx | | ح/ الأغلفة المتداولة | 2186 |
| xxxx | | إيراد أو خسارة تعويض الاغلفة | 7576 أو 6576 |
| | | إسترجاع أغلفة المتداولة تالفة من الزبون | |

أ.4. الإحتفاظ بالأغلفة لدى الزبون

في حالة إحتفاظ الزبون بالأغلفة نقوم بإثبات القيد المحاسبي التالي :

| | | | |
|------|------|------------------------------|--------------|
| | Xxxx | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 4196 |
| | xxxx | ح/إهلاك الأغلفة | 2818 |
| Xxxx | | ح/ الأغلفة المتداولة | 2186 |
| xxxx | | إيراد أو خسارة تعويض الاغلفة | 7576 أو 6576 |
| | | بيع الأغلفة المتداولة للزبون | |

ب. المعالجة المحاسبية للأغلفة المتداولة لدى الزبون :

ب.1. شراء مخزونات مع أغلفة متداولة :

يتم إثبات عملية شراء مخزونات مع أغلفة متداولة مثل عملية الشراء العادية، مع إضافة حساب في المدين (ح/4096 : ضمن الأغلفة) ويسجل فيه مبلغ ضمان الأغلفة، وفق القيد المحاسبي التالي

| | | | |
|------|--------------|--|------|
| | تكلفة الشراء | ح/المشتريات المخزنة | 38x |
| | Xxxx | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| | xxxx | ح/ ضمان الأغلفة | 4096 |
| xxxx | | ح/موردوا المخزونات | 401 |
| | | شراء مخزونات مع أغلفة متداولة وفق فاتورة | |

ب.2. إرجاع الأغلفة المتداولة للمورد:

بعد إتمام عملية الشراء مع المورد تقوم المؤسسة بإرجاع الأغلفة المتداولة له، حينها نقوم بترصيد ح/ 4096 "ضمان الأغلفة المتداولة" مع حساب الموردين ح/401 مدين، وفق القيد التالي :

| | | | |
|------|------|--------------------------------|-------|
| | xxxx | ح/موردوا المخزونات | 401 |
| xxxx | | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 40196 |
| | | إرجاع الأغلفة المتداولة للمورد | |

ب.3. الإحتفاظ بالأغلفة المتداولة:

في هذه الحالة يتوجب على المؤسسة تعويض المورد جراء هذا التلف بقيمة ضمان الأغلفة، ويتم تسجيل هذا القيد المحاسبي :

| | | | |
|------|------|-----------------------------|-------|
| | xxxx | ح/ الأغلفة المتداولة | 2186 |
| xxxx | | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 40196 |
| | | الإحتفاظ بالأغلفة المتداولة | |

مثال :

شركة SPA TORM متعددة الجنسيات متخصصة في إنتاج زيوت السيارات، تقوم ببيع منتجاتها في حاويات، على أن يتم إسترجاعها بعد شهر من وصول السلعة للزبون، قامت الشركة بمختلف العمليات التالية خلال السنة المالية 2022.

- بتاريخ 22/03/10 : شراء 20 حاوية صغيرة الحجم بمبلغ \$ 800 للحاوية، موجه لبيع المنتجات للزبائن، المدة النفعية للحاويات 4 سنوات، التسديد بشيك بنكي بعد مرور شهرين.
- بتاريخ 22/05/02 : بيع ما قيمته من المنتجات : 1 250 000 دج خارج الرسم للمؤسسة SPA RPS، دخول المنتجات من الزيوت مخازن الزبون بعد 3 أيام محملة في 04 حاويات.

- بتاريخ 22/05/10 : تحرير فاتورة استدراكية للمؤسسة SPA RPS، بعد رجوع الحاويات وفق التفصيل التالي :

- 02 من الحاويات سليمة بالكامل، إرجاع كامل مبلغ الضمان.
- 01 حاوية تالفة كلياً، قيمة التعويض عن التلف هو نفسه قيمة الضمان.
- 01 حاوية قررت المؤسسة الاحتفاظ بها، وتم التنازل عنها بقيمة الضمان.
- قامت المؤسسة SPA RPS بتسديد مستحقاتها بشيك بنكي عند إرجاع الحاويات.

المطلوب:

- تسجيل العمليات السابقة في يومية الشركة SPA TORM ، علماً أن :
 - الشركة تطبق طريقة الجرد المتناوب في تسجيل المخزونات؛
 - قيمة الضمان مقابل الحاوية الواحدة : 130 000 دج.
 - سعر الدولار مقابل الدينار :
 - ✓ بتاريخ 22/03/10 : 01 دولار = 160 دينار .
 - ✓ بتاريخ 22/05/10 : 01 دولار = 170 دينار .
- تسجيل العمليات في يومية مؤسسة SPA RPS ، وفق طريقة الجرد المتناوب.

الحل :

أ. تسجيل العمليات في يومية SPA TORM

| | | | | |
|-----------|-----------|----------------------------------|-----|------|
| | 2 560 000 | 10/03/2022 | | 2186 |
| | | ح/الأغلفة المتداولة | | |
| 2 560 000 | | ح/موردوا التثبيات | 404 | |
| | | إثبات قيد شراء الأغلفة المتداولة | | |

تكلفة الشراء = 20 x 800 x 160

| | | | | |
|---------|-------|---|------|-----|
| | 2 007 | 02/05/2022 | | 411 |
| | | ح/حسابات الزبائن | | |
| 1 250 | 500 | ح/ مبيعات المنتجات | 701 | |
| 000 | | ح/ TVA على المبيعات | 4457 | |
| 237 500 | | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 4196 | |
| 520 000 | | بيع مخزونات مع أغلفة المتداولة وفق فاتورة | | |

| | | | | |
|----------------------------|-------------------|--|----------------------|-------------|
| 260 000 | 260 000 | 10/05/2022 ح/ ضمان الأغلفة المتداولة ح/ حسابات الزبائن إسترجاع حاويتين سليمة | 411 | 4196 |
| 2 000 128 000 | 130 000 | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة ح/ إيراد تعويض الاغلفة ح/ الأغلفة المتداولة إسترجاع حاوية تالفة من الزبون | 7576 2186 | 4196 |
| 2 000 128 000 24 700 | 130 000 24 700 | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة ح/ إيراد تعويض الاغلفة ح/ الأغلفة المتداولة ح/ الزبائن ح/ TVA على المبيعات الإحتفاظ بحاوية لدى الزبون | 7576 2186 4457 | 4196 411 |

في قيد الإحتفاظ بالحاوية لدى الزبون قمنا بإضافة ح/TVA على المبيعات، على أساس ضمان الأغلفة هو سعر البيع، وعلى أساسه تم حساب TVA، ومقابل هذا المبلغ تم وضعه في حسابات الزبائن

| | | | | |
|-----------|-----------|---|-----|-----|
| 1 772 200 | 1 772 200 | 10/05/2022 ح/ البنوك الحسابات الجارية ح/ حسابات الزبائن تحصيل مستحقات الزبون | 411 | 512 |
|-----------|-----------|---|-----|-----|

من أجل معرفة المبلغ الصحيح لمستحقات المؤسسة تجاه الزبائن نقوم بإعداد دفتر الأستاذ :

| | |
|-----------------------|-----------|
| ح/ حسابات الزبائن 411 | |
| الدائن | المدين |
| | 2 007 500 |
| 260 000 | |
| | 24 700 |
| رصيد مدين 1 772 200 | |

ويمثل هذا المبلغ = $(130\ 000 \times 1.19) + (130\ 000) + (1\ 250\ 000 \times 1.19)$ وهو مبلغ المنتجات بكامل الرسوم + قيمة الحاوية التالفة + قيمة الحاوية المباعة بكامل الرسوم

| | | | | |
|-----------|-----------|---|-----|-----|
| | | 10/05/2022 | | |
| | 2 560 000 | ح/موردوا التثبيات | | 404 |
| | 160 000 | ح/ خسائر الصرف | | 666 |
| 2 720 000 | | ح/ البنوك الحسابات الجارية تسديد موردوا التثبيات | 512 | |

نظرا لزيادة سعر الصرف لتاريخ لتسديد مقارنة بتاريخ الشراء فإن المؤسسة تحملت خسارة الصرف

$$\text{خسارة الصرف} = 2\,720\,000 - 2\,560\,000$$

ب. تسجيل العمليات في يومية SPA RPS

بالنسبة لهذه المؤسسة عندها عملية شراء البضاعة مع أغلفة متداولة، حيث تقوم بتسجيل القيود التالية:

| | | | | |
|-----------|-----------|---|-------|------|
| | | 02/05/2022 | | |
| | 1 250 000 | ح/المشتريات المخزنة | | 380 |
| | 237 500 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | | 4456 |
| | 520 000 | ح/ ضمان الأغلفة | | 4096 |
| 2 007 500 | | ح/موردوا المخزونات شراء بضاعة مع أغلفة متداولة | 401 | |
| | | 10/05/2022 | | |
| | 260 000 | ح/موردوا المخزونات | | 401 |
| 260 000 | | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة إرجاع حاويتين سليمة للمورد | 40196 | |
| | | ح/تعويض الأغلفة التالفة | | 6576 |
| 130 000 | 130 000 | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة إرجاع حاوية تالفة للمورد | 40196 | |
| | | ح/ الأغلفة المتداولة | | 2186 |
| | 130 000 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | | 4456 |
| 130 000 | 24 700 | ح/ ضمان الأغلفة المتداولة | 40196 | |
| 24 700 | | ح/موردوا المخزونات الإحتفاظ بالحاوية لدى المورد | 401 | |

| | | | | |
|-----------|-----------|--|-----|-----|
| 1 772 200 | 1 772 200 | ح/موردوا المخزونات ح/ البنوك الحسابات الجارية إرجاع حاويتين سليمة للمورد | 512 | 401 |
|-----------|-----------|--|-----|-----|

من أجل معرفة المبلغ الصحيح لديون المؤسسة تجاه المورد نقوم بإعداد دفتر الأستاذ :

| ح/ حسابات الزبائن 401 | |
|-----------------------|----------------------------|
| الدائن | المدين |
| 2 007 500 | |
| | 260 000 |
| 24 700 | |
| | 1 772 200 رصيد دائن |

ويمثل هذا المبلغ = $(130\ 000 \times 1.19) + (130\ 000) + (1\ 250\ 000 \times 1.19)$

وهو مبلغ المنتجات بكامل الرسوم + قيمة الحاوية التالفة + قيمة الحاوية المباعة بكامل الرسوم

الأوراق التجارية

تعتبر الأوراق التجارية وسيلة لتسوية الديون بين مختلف المتعاملين الإقتصاديين، حيث في كثير من الأحيان لا تتم تسوية المعاملات التجارية (البيع والشراء) نقداً، ومن أجل ضمان حقوق المتعاملين يتم كتابة هذا الحق مع أجل إستحقاقه، وهو ما عرف مع مرور الزمن بالأوراق التجارية، ولقد أقرها المشرع الجزائري في القانون التجاري المواد : 389 إلى 543 منه¹.

1. أنواع الأوراق التجارية:

هناك العديد من الأوراق التجارية أهمها : الشيك، الكمبيالة، السند لأمر.

أ. الشيك البنكي :

الشيك هو ورقة تجاربه تصدر من شخص إلى شخص آخر و يعتبر الشيك أحد وسائل وأدوات سداد الديون والوفاء بها فقط، حيث لايجوز إصداره دون مقابل نقدي، ولا يقدم كضمان، لأنه واجب الدفع بمجرد الإطلاع عليه.

ب. الأوراق التجارية الآجلة:

تعتبر وسيلة ضمان بين المتعاملين لإثبات وتسوية العمليات التجارية في تاريخ معين هو تاريخ الإستحقاق، ونجد : الكمبيالة والسند لأمر.

ب01 ، الكمبيالة (السفتجة) :

هي ورقة تجارية ثلاثية الأطراف، وتشمل أمراً صادراً من شخص يسمى الساحب (المورد) إلى شخص يسمى المسحوب عليه (الزبون)، بدفع مبلغ في تاريخ معين أو بمجرد الإطلاع لشخص ثالث هو المستفيد أو الحامل للورقة، ومن خواص الكمبيالة التظهير والخصم.

ب02. السند لأمر :

وثيقة يتعهد محررها (المسحوب عليه) بأن يدفع لشخص معين (المستفيد) مبلغ معين في تاريخ معين أو بمجرد الإطلاع، ومن خواص السند لأمر الخصم.

2. المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية (الآجلة):

إن تداول الأوراق التجارية بين مختلف المتعاملين ينشأ لدينا العديد من الوضعيات للتداول:
- القيام بالعملية التجارية (الشراء / البيع)؛

¹ رئاسة الجمهورية، الأمانة العامة للحكومة، القانون التجاري، الجزائر، سنة 2007، ص92-135.

- إنشاء الورقة التجارية؛
- التحصيل والخصم للورقة التجارية (يكون بتاريخ / قبل تاريخ الإستحقاق)؛
- التظهير ؛
- الإستبدال.

وفيما يلي المعالجة المحاسبية لكل منها سواء في محاسبة المورد أو الزبون
أ. المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية في محاسبة المورد

أ1. القيام بالعمليّة التجاريّة (البيع) :

عند القيام بعملية البيع تقوم المؤسسة بتسجيل القيد التالي مع إظهار الحق تجاه الزبون :

| | | | |
|------|-----|------------------------------|------|
| | xxx | ح/حسابات الزبائن | 411 |
| XXXX | | ح/ مبيعات..... | 70x |
| XXXX | | ح / TVA على المبيعات | 4457 |
| | | إثبات عملية البيع وفق فاتورة | |

أ2. إنشاء الورقة التجارية :

عند إنشاء الورقة التجارية مع الزبون يتم تسجيلها محاسبيا :

| | | | |
|------|-----|------------------------------------|-----|
| | xxx | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها | 413 |
| XXXX | | ح/حسابات الزبائن | 411 |
| | | إنشاء ورقة تجارية | |

أ3. تحصيل الورقة التجارية:

عند بلوغ أجل الإستحقاق تقوم المؤسسة بإرسال الورقة التجارية للبنك من أجل التحصيل،
وعند التحصيل تستلم الإشعار من البنك لذلك، وعلى أساس هذا يتم تسجيل القيود المحاسبية التالية :

| | | | |
|------|-----|--------------------------------------|------|
| | xxx | ح/أوراق تجارية للتحصيل | 5113 |
| XXXX | | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها | 413 |
| | | إرسال الورقة التجارية رقم .. للتحصيل | |
| | xxx | ح/ البنوك الحسابات الجارية | 512 |
| | xxx | ح/ الخدمات المصرفية وما شبهها | 627 |
| XXXX | | ح/أوراق تجارية للتحصيل | 5113 |
| | | إستلام إشعار دائن بتحصيل الورقة | |

4. خصم الورقة التجارية:

قد يلجأ حامل الورقة لإرسال الورقة التجارية للبنك من أجل الخصم قبل أجل الإستحقاق، وعند الخصم يستلم الإشعار من البنك لذلك، وعلى أساس هذا يتم تسجيل القيود المحاسبية التالية :

| | | | |
|------|--|-----|------|
| 5114 | ح/أوراق تجارية للخصم | xxx | xxxx |
| 413 | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها إرسال الورقة التجارية رقم .. للخصم | | |
| 512 | ح/ البنوك الحسابات الجارية | xxx | |
| 661 | ح/مصرفو الفائدة | xxx | |
| 627 | ح/ الخدمات المصرفية وما شبهها | xxx | |
| 5114 | ح/أوراق تجارية للخصم إستلام إشعار دائن بخصم الورقة | | xxxx |

5. تظهير الورقة التجارية:

وهو إستعمال الورقة التجارية لدى المستفيد في تسديد ديونه تجاه الغير، وذلك عن طريق كتابة معلومات المستفيد الجديد على ظهر الورقة، وهكذا يتم تداول الورقة إلى غاية خصمها أو تحصيلها من طرف الحامل الأخير، ويتم إثبات عملية التظهير محاسبيا بالقيود التالي :

| | | | |
|-----|--|-----|------|
| 40x | ح/المورد | xxx | xxxx |
| 413 | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها تظهير الورقة التجارية رقم .. | | |

6. استبدال الورقة التجارية:

في حال إستبدال الورقة التجارية بأخرى لأي سبب من الأسباب، فإن التسجيل المحاسبي يكون أولا بإلغاء الورقة التجارية القديمة، ومن ثم إثبات الورقة الجديدة مع تحمل مصاريف التأخير والتجديد للمسحوب عليه.

| | | | |
|-----|--|-----|------|
| 411 | ح/الزبائن | xxx | xxxx |
| 413 | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها إلغاء الورقة التجارية رقم .. | | |
| 413 | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها | xxx | xxxx |
| 411 | ح/حسابات الزبائن | | |
| 768 | ح/إيرادات تأخير وتجديد الورقة التجارية إنشاء الورقة التجارية رقم .. (جديدة) | | |

ب. المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية في محاسبة المورد
ب1. القيام بالعملية التجارية (ال شراء) :

عند القيام بعملية الشراء (مخزونات، خدمات) تقوم المؤسسة بتسجيل القيد التالي مع إظهار الدين تجاه المورد :

| | | | | |
|------|------|----------------------------------|-----|--------|
| | Xxxx | ح/المشتريات المخزنة | | 38x أو |
| | | ح/ الخدمات | | 6xx |
| | xxxx | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | | 4456 |
| xxxx | | ح/موردوا المخزونات والخدمات | 401 | |
| | | شراء مخزونات أو خدمات وفق فاتورة | | |

ب2. إنشاء الورقة التجارية :

عند إنشاء الورقة التجارية مع المورد يتم تسجيلها محاسبيا :

| | | | | |
|------|-----|--------------------------------|-----|-----|
| | xxx | ح/ موردوا المخزونات والخدمات | | 401 |
| xxxx | | ح/موردوا السندات المطلوب دفعها | 403 | |
| | | إنشاء الورقة التجارية رقم .. | | |

ب3. تسديد الورقة التجارية :

عند تسديد قيمة الورقة التجارية يتم إستلام الإشعار المدين من البنك، ويتم إثبات القيد المحاسبي :

| | | | | |
|------|-----|---------------------------------|-----|-----|
| | xxx | ح/ موردوا السندات المطلوب دفعها | | 403 |
| xxxx | | ح/ البنوك الحسابات الجارية | 512 | |
| | | تسديد الورقة التجارية رقم .. | | |

ب4. إستبدال الورقة التجارية :

في حال إستبدال الورقة التجارية بأخرى، فإن التسجيل المحاسبي يكون أولا بإلغاء الورقة التجارية القديمة، ومن ثم إثبات الورقة الجديدة مع تحمل مصاريف التأخير والتجديد للمسحوب عليه.

| | | | | |
|------|-----|---------------------------------------|-----|-----|
| | xxx | ح/ موردوا السندات المطلوب دفعها | | 403 |
| xxxx | | ح/ موردوا المخزونات والخدمات | 401 | |
| | | إلغاء الورقة التجارية رقم .. | | |
| | xxx | ح/ موردوا المخزونات والخدمات | | 401 |
| | xxx | ح/ مصاريف التأخير والتجديد | | 668 |
| xxxx | | ح/موردوا السندات المطلوب دفعها | 403 | |
| | | إنشاء الورقة التجارية رقم ..(الجديدة) | | |

مثال :

لدينا مؤسسة SPA TMC متخصصة التجارة بالجملة للتجهيزات الكهرومنزلية، بتاريخ 03/31/2022 كانت حافظة أوراقها التجارية مبينة في الجدول التالي :

| الرقم : | المسحوب عليه | تاريخ الاستحقاق | مبلغ الورقة |
|---------|----------------|-----------------|-------------|
| 0027 | SARL SALEM | 04/20 | 40 000 دج |
| 0030 | SPA ALPHA | 05/31 | 56 000 دج |
| 0035 | EURL FBK | 07/15 | 65 000 دج |
| 0040 | Client MOHMMED | 07/20 | 35 000 دج |

وتم تسجيل العمليات التالية بتاريخ كل من :

- 04/21 إرسال الورقة التجارية رقم (0027) إلى البنك للتحويل .
- 04/25 إرسال الورقة التجارية رقم (0030) إلى البنك للخصم .
- 04/28 استلام إشعار دائن من البنك يتعلق بتحويل الورقة التجارية رقم (0027) ، مصاريف بنكية بـ: 200 دج.
- 05/02 استلام إشعار دائن من البنك يتعلق بخصم الورقة التجارية رقم (0030) ، مصاريف بنكية بـ: 200 دج و فوائد بـ : 1000 دج .
- 05/10 تظهير الورقة التجارية رقم (0035) في تسوية دين تجاه علي كمورد المخزونات للمؤسسة.
- 05/14 قبول ورقة تجارية رقم (0104) متعلقة بفاتورة مشتريات مواد أولية بقيمة : 71 400 دج بكامل الرسوم، تاريخ الإستحقاق 06/15.
- 05/31 الزبون محمد إتصل بالشركة من أجل تأجيل استحقاق ورقته التجارية بـ 30 يوم ، الشركة وافقت على ذلك ولكن بشرط إلغاء الورقة القديمة رقم (0040) واستبدالها بورقة جديدة رقم (0055) : مصاريف التأخير والتجديد قدرت بـ 2000 دج .
- 06/15 استلام إشعار مدين من البنك يتعلق بتسوية الورقة التجارية رقم (0104) .

المطلوب : تسجيل العمليات السابقة في يومية الشركة SPA TMC .

الحل :

الجدول المرفق بالمثل يمثل حافظة الأوراق التجارية التي تمتلكها المؤسسة، بمعنى هي المستفيد من هذه الأوراق، ولقد قامت خلال الفترة السابقة بعمليات بيع من خلالها تم إنشاء تلك الأوراق التجارية، والمحاسب قام بإثباتها محاسبيا، وبالتالي يمكن القول أن ذلك الجدول يمثل دفتر الأستاذ ح/ 413 " الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها " مدين.

وخلال شهر أفريل 2022 تقوم المؤسسة بما يلي :

| | | | | |
|--------|------------------------------|--|------|---------------------------|
| 40 000 | 40 000 | 21/04/2022 ح/أوراق تجارية للتحويل ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها إرسال الورقة التجارية رقم 027 للتحويل | 413 | 5113 |
| 56 000 | 56 000 | 25/04/2022 ح/أوراق تجارية للخصم ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها إرسال الورقة التجارية رقم 030 للخصم | 413 | 5114 |
| 40 000 | 39 762 200 38 | 28/04/2022 ح/ البنوك الحسابات الجارية ح/ الخدمات المصرفية وما شبهها ح/ TVA القابلة للإسترجاع ح/أوراق تجارية للتحويل إستلام إشعار دائن بتحصيل الورقة 027 | 5113 | 512 627 4456 |
| 56 000 | 54 572 1000 200 228 | 02/05/2022 ح/ البنوك الحسابات الجارية ح/ مصروف الفوائد ح/ الخدمات المصرفية وما شبهها ح/ TVA القابلة للإسترجاع ح/أوراق تجارية للخصم إستلام إشعار دائن بخصم الورقة 030 | 5114 | 512 661 627 4456 |

ملاحظة :

بالنسبة لإثبات الإشعار الدائن سواءا بتحصيل أو خصم الورقة التجارية، يمكن تسجيل قيد التحصيل النقدي لوحده أي من ح/512 مدين إلى ح/511 دائن بقيمة الورقة، ومن ثم نقوم بإثبات المصروف البنكية ح/661 و 627 مدين إلى حساب البنك ح/512، وهذه الطريقة أكثر دقة وتفصيل.

| | | | | |
|--------|--------|--|-----|------|
| 65 000 | 65 000 | 10/05/2022 ح/ موردين المخزونات ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها تظهير الورقة التجارية رقم 35 للمورد علي | 413 | 4013 |
|--------|--------|--|-----|------|

| | | | | |
|-----------------|--------|--|------------|------|
| 71 400 | 71 400 | 14/05/2022 ح/ موردوا المخزونات ح/موردوا السندات المطلوب دفعها إنشاء الورقة 104 مع المورد ... | 403 | 4013 |
| 35 000 | 35 000 | 31/05/2022 ح/الزبائن ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها إلغاء الورقة التجارية رقم 40 | 413 | 411 |
| 35 000 2 000 | 37 000 | ح/الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها ح/حسابات الزبائن ح/إيرادات تأخير وتجديد الورقة التجارية إنشاء الورقة التجارية رقم 55 (جديدة) | 411 768 | 413 |
| 71 400 | 71 400 | 15/06/2022 ح/ موردوا السندات المطلوب دفعها ح/ البنوك الحسابات الجارية تسديد الورقة التجارية رقم 104 | 512 | 403 |

الفصل الثالث :
المعايير ذات الصفة
الخاصة

تمهيد

نظرا للإصلاح المحاسبي بالجزائر بتطبيق النظام المحاسبي المالي إبتداءا من سنة 2010 والذي يتجه نحو تحقيق نوع من التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS ، أين تم إعتقاد مجموعة من القواعد والمعايير المحاسبية ذات الطبيعة الخاصة لم يكن لها نظير في المخطط المحاسبي الوطني PCN ، ولقد ذكرها المشرع الجزائري في المادة 30 من النظام المحاسبي المالي، والمتمثلة أساسا في :

- الأدوات المالية؛
- العقود طويلة المدى؛
- الضرائب المؤجلة؛
- عقود إيجار تمويلي؛
- امتيازات المستخدمين؛

وفي هذا الفصل سنتطرق لهذه المعايير من جانبها النظري والتطبيقي

الأدوات المالية

تقوم المؤسسات ولعدة أسباب إلى اقتناء سندات الملكية أو الدين التي يتم إصدارها من قبل مؤسسات أخرى، هذه الأسباب قد تكون مالية كتوظيف الأموال المتاحة وتحصيل الفوائد أو أرباح الأسهم أو تحقيق فوائض قيمة عند التنازل عنها، وقد تكون إستراتيجية من أجل مراقبة شركات أخرى، ويمكن أن تكون نظامية من أجل احترام الالتزامات التعاقدية كالإكتتاب في الحصص الاجتماعية عند الحصول على القرض. فالسندات التي تم شراؤها مهما كانت أسهم، حصص اجتماعية، التزامات، حقوق إكتتاب ذات أولوية، سندات دين قابلة للتفاوض، تشكل جميعها حافظة سندات المؤسسة¹. وفيما يلي تصنيف تلك الأدوات المالية حسب النظام المحاسبي المالي:

أولاً : تصنيف الأدوات المالية:

يمكن تصنيف الأدوات المالية حسب معيار السنوية إلى أصول غير جارية (تثبيات مالية) وأصول جارية وفق مايلي :

1. التثبيات المالية :

وتندرج ضمن الأصول غير جارية لمدة إمتلاكها من طرف المؤسسة وهي²:

أ. سندات المساهمة والحسابات الدائنة الملحقة د/26:

وهي أسهم وسندات تمتلكها المؤسسة، يعد إمتلاكها الدائم مفيد لنشاطها، لأنها تسمح بممارسة نفوذها على الشركة المصدرة لتلك الأسهم، أو الرقابة عليها: كالمساهمات في الفروع، الذمم الزميلة والمؤسسات المشتركة، في الحالات التالية :

- المساهمة في الفروع (الرقابة) : إمتلاك < 50% من حقوق التصويت؛

- المؤسسات المشاركة-الزميلة- (نفوذ مؤثر) : < 20% من حقوق التصويت.

ب. سندات المثبتة لنشاط الحافظة د/273 :

هي سندات الغرض من حيازتها تحقيق مردودية معقولة للمؤسسة على المدى الطويل، لكن دون التدخل في قرارات المؤسسات التي أصدرت هذه السندات.

ت. السندات المثبتة الأخرى د/271 ود/272 :

¹ بكاري بلخير، دروس في المحاسبة المعقدة حسب النظام المحاسبي المالي scf، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الأولى، 2016، ص61.

² الجريدة الرسمية، العدد 19، مرجع سبق ذكره، ص11.

تمثل أقساط رأسمال أو التوظيفات ذات الأمد الطويل، وتحتفظ بها المؤسسة حتى حلول أجل استحقاقها، أو تنوي الاحتفاظ بها أو يتعين عليها ذلك، تدرج محاسبيا في الحساب 271 : سندات المثبتة الأخرى غير سندات المثبتة لنشاط الحافظة (حق المالك)، أو في الحساب 272 سندات التي تمثل حق الدين الدائن (السندات والقسائم).

ث. القروض والحسابات الدائنة ح/276 :

والتي أصدرتها المؤسسة والتي لا تنوي أو لا يسعها القيام ببيعها في الأجل القصير، مثل : الحسابات الدائنة لدى الزبائن، وغيرها من الحسابات الدائنة للاستغلال لأكثر من 12 شهر أو القروض المقدمة لأطراف أخرى.

2. القيم المنقولة للتوظيف

هي عبارة عن أسهم وسندات تمت حيازتها بنية التنازل عنها في المدى القصير، أو متى تحققت فرصة تحقيق ربح من عملية التنازل، ويضم الحسابات الفرعية التالية:

- ح / 501 : حصص في المؤسسات
- ح / 502 : حصص خاصة أو أسهم خاصة
- ح / 503 : سندات أخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية
- ح / 506 : السندات
- ح / 507 : قسائم الخزينة أو قسائم الصندوق قصيرة الأجل
- ح / 508 : قيم منقولة أخرى للتوظيف وديون أخرى مماثلة

ثانيا : المعالجة المحاسبية للأدوات المالية

تدرج الأدوات المالية في الحسابات عند شرائها بتكلفة الشراء :

تكلفة الشراء = القيمة الحقيقية + مصاريف الحيازة (مصاريف الوساطة، م. البنك، الرسوم غير المسترجعة)

ويتم إثباتها محاسبيا وفق القيد التالي :

أ. بالنسبة للتثبيات المالية :

| | | | | |
|------|-------------------|--|-----|------------------|
| XXXX | تكلفة الشراء 1 | ح/التثبيات المالية ح/ TVA القابلة للإسترجاع ح/موردوا التثبيات المالية إقتناء التثبيات المالية | 405 | 26 أو 27 4456 |
|------|-------------------|--|-----|------------------|

ب. بالنسبة القيم المنقولة للتوظيف

| | | | | |
|------|-------------------|---|-----|------------|
| XXXX | تكلفة الشراء 1 | ح/ القيم المنقولة للتوظيف ح/ TVA القابلة للإسترجاع ح/الديون عن عمليات إقتناء ق.م.ت إقتناء القيم المنقولة للتوظيف | 464 | 50 4456 |
|------|-------------------|---|-----|------------|

¹ TVA القابلة للإسترجاع تحسب على أساس المصاريف الملحقة فقط، لأن القيمة الحقيقية للأدوات المالية تمثل عمليات على رأسمال وهي معفية من الرسم.

مثال : قامت المؤسسة " SPA – ALPHA " خلال 201N عمليات الحياة التالية :

- بتاريخ 02/03/201N : الحياة على 60 سهم لشركة (SPA – ALP) بقيمة 1200 دج للسهم، (شراء من شركة في نفس المجموعة)، وهذا لغرض تحقيق أرباح في الأجل القصير (أقل من 12 شهر)، مع تحمل مصاريف الوسيط المالي 2,5% (TVA 19%) .
- بتاريخ 13/03/201N : الحياة على 100 سهم مدرج في البورصة لشركة (SAR L- FA) بقيمة 1400 دج للسهم، بغرض تحقيق فوائد مالية على المدى الطويل ، وهي غير تابعة لنشاط الحافظة.

• مصاريف الوسيط المالي : 3500 (TVA 19%)

- بتاريخ 09/04/201N : الحياة على 150 سهم لشركة (SPA- RABIN) بقيمة 1250 دج للسهم، بغرض الحصول على استثمارات طويلة الأجل، وبالتالي تحقيق مردودية مستقبلية مرضية، لكن دون السيطرة على المؤسسة المصدرة .مصاريف بنكية : 2% (TVA 19%)

المطلوب : القيام بالتسجيلات المحاسبية الضرورية في محاسبة الشركة

الحل :

▪ بالنسبة للعملية الأولى:

تدرج في حساب القيم المنقولة للتوظيف نظرا لإمتلاكها على المدى القصير، وفق القيد المحاسبي التالي

| | | | |
|--------|--------|---|------|
| | 73 800 | ح/ القيم المنقولة للتوظيف | 501 |
| | 342 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| 74 142 | | ح/الديون عن عمليات إقتناء ق.م.ت إقتناء أسهم الشركة SPA - ALP | 464 |

- مصاريف الوسيط المالي = $1800 = 0,025 * (1200 * 60)$

- حساب 501 بتكلفة الشراء = $1,025 * (1200 * 60)$

- حساب 4456 = $1800 * 19\%$

■ بالنسبة للعملية الثانية:

| | | | |
|---------|---------|---|------|
| | 143 500 | ح/التثبيات المالية | 271 |
| | 665 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| 144 165 | | ح/موردوا التثبيات المالية إقتناء أسهم الشركة SAR L- FA | 405 |

بالنسبة لـ :

- حساب 271 بتكلفة الشراء = $3500 + (1400 * 100)$

- حساب 4456 = $3500 * 19\%$

■ بالنسبة للعملية الثالثة:

| | | | |
|---------|---------|--|------|
| | 143 500 | ح/التثبيات المالية | 273 |
| | 665 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| 144 165 | | ح/موردوا التثبيات المالية إقتناء أسهم الشركة SPA- RABIN | 405 |

بالنسبة لـ :

- مصاريف الوسيط المالي = $3750 = 0,02 * (1250 * 150)$

- حساب 501 بتكلفة الشراء = $1,02 * (1250 * 150)$

- حساب 4456 = $3750 * 19\%$

3. معالجة محاسبية خاصة :

والمعلقة بأدوات مالية غير محررة كلياً، بمعنى عند إكتتاب المؤسسة المصدرة للأسهم، يمكن لها المطالبة بجزء فقط من الحصص النقدية في حدود 25% من الإجمالي، والباقي يكون غير مطلوب حالياً ولمدة لا تتجاوز 05 سنوات، وهذا حسب القانون التجاري، ويسجل وفق القيد التالي :

أ. بالنسبة للتثبيات المالية :

| | | | |
|----------------|-----------------|--|------------|
| | Xxxxx xxxxxx | ح/التثبيات المالية ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 2x 4456 |
| Xxxxxx xxxx | | ح/موردوا التثبيات المالية ج.المطلوب ح/ الجزء غير المطلوب إقتناء التثبيات المالية | 405 2x9 |

ب. بالنسبة القيم المنقولة للتوظيف

| | | | |
|----------------|-------------------|--|------------|
| | xxxxx xxxxxxxx | ح/ القيم المنقولة للتوظيف ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 50 4456 |
| Xxxxx xxxxx | | ح/الديون عن عمليات إقتناء ق.م.ت ح/ الجزء غير المطلوب إقتناء القيم المنقولة للتوظيف | 464 509 |

مثال :

الشركة " SPA – IFOM+ " من أجل تعظيم استثماراتها المالية ، قامت بإقتناء :

- بتاريخ 05/01/2022 : الحيازة على 200 سهم لشركة (SPA– MN) – غير مدرجة في البورصة- بقيمة إسمية 1500 دج للسهم (بنسبة مشاركة في رأس المال قدرها 60%) لغرض الامتلاك الدائم.

- مصاريف الوسيط المالي : 2,5% (TVA 19%) .
- تسديد 25% من قيمة الاسمية للأسهم والباقي خلال مدة خمس سنوات، حين مطالبة الشركة المصدرة بالتسديد .

- بتاريخ 13/01/2022 : الحيازة على سندات الخزينة (غير مخولة حق ملكية) لشركة (SARL – DR) لتحقيق فائض خزينة في الأجل القصير ، بمبلغ إجمالي : 380000 دج،
- مصاريف بنكية بمبلغ 5000 دج (TVA 19%) تم تسديد عن طريق البنك،
- أما عن قيمة السندات فتم تسديد نصف المبلغ عن طريق البنك، والباقي بعد عشرة أشهر.

المطلوب : القيام بالتسجيلات المحاسبية الضرورية في محاسبة الشركة .

أ. بالنسبة للعملية الأولى :

| | | | | |
|---------|---------|-------------------------------------|------|------|
| | 307 500 | ح/التثبيات المالية | | 261 |
| | 1 425 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | | 4456 |
| 83 925 | | ح/موردوا التثبيات المالية ج.المطلوب | 405 | |
| 225 000 | | ح/ الجزء غير المطلوب | 2691 | |
| | | إقتناء أسهم الشركة SPA- MN | | |

بالنسبة ل :

- مصاريف الوسيط المالي = $7500 = 0,025 * (1500 * 200)$
- حساب 261 بتكلفة الشراء = $1,025 * (1500 * 200)$
- حساب $4456 = 19\% * 7500$
- حساب 2691 بالجزء غير المطلوب = $75\% * (1500 * 200)$
- الباقي 25% من قيمة الأسهم بالإضافة إلى قيمة المصاريف بكامل الرسوم في د/405، حين تسديده يتم تسجيل القيد التالي :

| | | | | |
|--------|--------|--|-----|-----|
| | 83 925 | ح/موردوا التثبيات المالية ج.المطلوب | | 405 |
| 83 925 | | ح/ البنوك الحسابات الجارية | 512 | |
| | | تسديد ج.المطلوب أسهم الشركة SPA- MN | | |

خلال 05 سنوات القادمة حين تسديد الجزء غير المطلوب، يتم تسجيل القيد التالي :

| | | | | |
|---------|---------|--|-----|------|
| | 225 000 | ح/ الجزء غير المطلوب | | 2691 |
| 225 000 | | ح/ البنوك الحسابات الجارية | 512 | |
| | | تسديد ج.غ.المطلوب أسهم الشركة SPA- MN | | |

ب. بالنسبة للعملية الثانية :

| | | | | |
|---------|---------|-----------------------------------|------|------|
| | 385 000 | ح/ القيم المنقولة للتوظيف | | 506 |
| | 950 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | | 4456 |
| 195 950 | | ح/الديون عن عمليات إقتناء ق.م.ت | 464 | |
| 190 000 | | ح/ الجزء غير المطلوب | 5096 | |
| | | إقتناء أسهم الشركة SARL-DR | | |

بالنسبة لـ :

- حساب 506 بتكلفة الشراء = 380 000 + 5000
- حساب 4456 = 5000 * 19%
- حساب 5096 بالجزء غير المطلوب = 380000 * 50%
- الباقي 50% من قيمة الأسهم بالإضافة إلى قيمة المصاريف بكامل الرسوم في د/464، حين تسديده يتم تسجيل القيد التالي :

| | | | |
|---------|---------|--|-----|
| 195 950 | 195 950 | ح/الديون عن عمليات إقتناء ق.م.ت. ح/البنوك الحسابات الجارية تسديد ج.المطلوب أسهم الشركة SARL-DR | 464 |
| 195 950 | | | 512 |

بعد عشرة أشهر يتم تسديد الجزء غير المطلوب من خلال القيد التالي :

| | | | |
|---------|---------|---|------|
| 190 000 | 190 000 | ح/الديون عن عمليات إقتناء ق.م.ت. ح/البنوك الحسابات الجارية تسديد ج.غ. المطلوب أسهم الشركة SARL-DR | 5096 |
| 190 000 | | | 512 |

عقود الإيجار التمويلي

تكمن أهمية الإيجار التمويلي في دوره لتلبية حاجة الدول والشركات إلى مصادر تمويل، فآلية التأجير التمويلي تعتبر أحد أهم وسائل التمويل متوسط- طويل الأجل، فهي تقوم على فكرة قيام شركة التأجير التمويلي (شركة مالية) بشراء ما تحتاج إليه الكيانات الاقتصادية بناء على طلبها من أصول إنتاجية نتيجة توسعاتها الصناعية و الهيكلية، وبذلك تكون هذه الشركة الممولة هي المالك القانوني للأصول الإنتاجية، ثم تقوم بتأجيرها للمؤسسات الاقتصادية مقابل إيجار يتفق عليه بينهما.

أولاً: تعريف عقد الإيجار

عقد الإيجار هو عبارة عن إتفاق يتنازل بموجبه المؤجر للمستأجر لمدة محددة عن حق إستعمال أصل مقابل دفعات الإيجار¹.

ثانياً : أنواع عقود الإيجار

ميز النظام المحاسبي المالي بين نوعين من عقود الإيجار :

1. **عقد إيجار التمويل:** هو عقد إيجار تترتب عليه عملية تحويل شبه كلي للمخاطر والمنافع ذات الصلة بملكية الأصل إلى المستأجر مقرون بتحويل الملكية عند إنتهاء مدة العقد أو عدم تحويلها.
2. **عقد الإيجار البسيط:** كل عقد إيجار آخر غير عقد إيجار التمويل.

ثالثاً : معايير تصنيف عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود إيجار إلى عقود إيجار تمويلي وفق SCF حسب الشروط التالية :

- تحويل ملكية الأصل إلى المستأجر بعد إنقضاء مدة الإيجار؛
- عقد الإيجار يمنح المستأجر خيار شراء الأصل بسعر يقل بصورة كافية عن قيمته الحقيقية في التاريخ الذي يمكن فيه ممارسة حق الخيار، حتى يكون هناك تيقن معقول بإستعمال هذا الحق في التاريخ الذي يمكن فيه تحقيق هذا الخيار؛
- مدة الإيجار تغطي الجزء الأكبر من مدة الحياة الاقتصادية للأصل ذاته إذا لم يكن هناك بند تحويل للملكية في العقد؛
- في بداية عقد الإيجار قيمة المدفوعات الدنيا المحينة بمقتضى هذا الإيجار ترتفع على الأقل إلى شبه كامل عن القيمة الحقيقية للأصل المؤجر.

¹ الجريدة الرسمية، العدد 19، مرجع سبق ذكره، ص19.

- الأصول ذات طبيعة خاصة ولا يستعملها إلا المستأجر دون أن يدخل عليها تعديلات كبيرة.

1. حساب القيمة المحينة للدفعات :

لدينا نوعين من الدفعات (بداية المدة، نهاية المدة)، وفيما يلي طريقة حساب القيمة الحالية للدفعات متساوية بالطريقتين :

أ. بداية المدة : فيما يلي طريقة حساب دفعات متساوية بداية المدة

$$V0 = a(1 + t) \frac{1 - (1 + t)^{-n}}{t}$$

ب. نهاية المدة : فيما يلي طريقة حساب دفعات متساوية نهاية المدة

$$V0 = a \frac{1 - (1 + t)^{-n}}{t}$$

مثال :

خلال سنة 2017 مؤسسة SPA SNDM متخصصة في تأجير المعدات الصناعية للمؤسسات الاقتصادية، قامت بإمضاء أربعة عقود إيجار موضحة في الجدول أدناه، حيث أن معدل الفائدة هو : 6 % :

| البيان | العقد 1 | العقد 2 | العقد 3 | العقد 4 |
|----------------------------------|---|---------|---------|---------|
| مدة عقد الإيجار | 4 سنوات | 4 سنوات | 4 سنوات | 4 سنوات |
| القيمة الحقيقية بتاريخ العقد | 100000 | 125000 | 100000 | 125000 |
| الإيجار المحتمل للعقد | 4 إيجارات سنوية بقيمة 28000 تدفع بداية كل سنة | | | |
| خيار الشراء الأصل في نهاية العقد | تحويل ملكية | 5000 دج | لا يوجد | لا يوجد |
| مدة حياة الأصل | 5 سنوات | 8 سنوات | 4 سنوات | 8 سنوات |

المطلوب : تصنيف هذه العقود وهذا بالرجوع إلى معايير التصنيف وفق SCF

الحل :

أ. العقد الأول : يعتبر عقد إيجار تمويلي لتحقق الشروط التالية

- تحويل الملكية في نهاية العقد بشكل مباشر؛
- مدة العقد (04 س) تغطي الجزء الأكبر من مدة حياة الأصل (05 س)، بنسبة 80% منه؛
- القيمة الحالية للدفعات : 102 844,33 دج < القيمة الحقيقية للأصل : 100 000 دج.

ب. العقد الثاني : يعتبر عقد إيجار تمويلي لتحقق الشروط التالية

- خيار الشراء في نهاية العقد؛

ت. العقد الثالث : يعتبر عقد إيجار تمويلي لتحقق الشروط التالية

- مدة العقد (04 سنوات) تغطي الجزء الأكبر من مدة حياة الأصل (04 س)، بنسبة 100% منه؛
- القيمة الحالية للدفعات : 102 844,33 دج < القيمة الحقيقية للأصل : 100 000 دج.

ث. العقد الرابع : يعتبر عقد إيجار تشغيلي لعدم تحقق أي من شروط التصنيف.

رابعا : التسجيل المحاسبي لعقد الإيجار تمويلي (لدى المستأجر)

1. الإدراج الأولي (بتاريخ العقد) :

وفق مبدأ المحاسبي "أسبقية الواقع الاقتصادي على الجانب القانوني" يتم إدراج الأصل المستأجر في حسابات أصول الميزانية بقيمته الحقيقية أو بالقيمة المحينة للمدفوعات الدنيا بمقتضى الإيجار إذا كانت هذه القيمة الأخيرة أقل ثمنا، وهذا حسب النظام المحاسبي المالي المادة 2.135 منه . وفق القيد المحاسبي التالي : د 21 مدينا بدائنية د 167.

| | | | |
|------|------|------------------------------------|-----|
| XXXX | XXXX | ح/التثبيات العينية | 21 |
| XXXX | | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي | 167 |
| | | إثبات عقد الإيجار التمويلي | |

2. إثبات الدفعات السنوية :

خلال السنة المالية يتم تسديد الدفعات بناء على جدول إستهلاك القرض، إذ أن الدفعة تنقسم

إلى : إستهلاك القرض والفائدة. ويتم تسجيل الدفعة محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | | |
|------|------|------------------------------------|------|
| | Xxxx | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي | 167 |
| | Xxxx | ح/ أعباء الفوائد | 661 |
| | Xxxx | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| XXXX | | ح/ البنوك والحسابات الجارية | 512 |
| | | إثبات الدفعات السنوية | |

3. الإهلاك :

يكون الأصل المستأجر موضوع إهلاك في حسابات المستأجر حسب القواعد العامة التي تخص التثبيات. وإذا لم يكن هناك يقين معقول بأن يعدو المستأجر مالكا للأصل عند نهاية عقد الإيجار فإن الأصل يجب أن يهتك كلية على أقصر مدة لهذا العقد ومدته النفعية.

| | | | | |
|------|------|---|-----|-----|
| XXXX | XXXX | ح/مخصصات الإهلاكات ح/إهلاك أحد الأصول الثابتة تسجيل قسط الإهلاكات | 281 | 681 |
|------|------|---|-----|-----|

4. إثبات الفوائد المستحقة :

وفق مبدأ إستقلالية الدورات، وفي نهاية كل سنة مالية إذا تحققت الفوائد ولم يحن وقت سدادها يتم

إثباتها محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | | | |
|------|------|---|-------|-----|
| XXXX | XXXX | ح/أعباء الفوائد ح/حسابات أخرى دائنة خاصة بالفوائد المستحقة إثبات الفوائد المستحقة | 46716 | 661 |
|------|------|---|-------|-----|

5. خيار الشراء :

في نهاية العقد تكون المؤسسة أمام حالتين:

أ. رفع خيار الشراء :

في هذه الحالة تستفيد المؤسسة من الأصل لباقي مدته النفعية، حيث يتم تسديد خيار الشراء،

ويتم إثباته محاسبيا مثله مثل الدفعات السنوية، وفق القيد المحاسبي :

| | | | | |
|------|------|--|------|-----|
| XXXX | Xxxx | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي | 167 | 167 |
| | Xxxx | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 | |
| | | ح/ البنوك والحسابات الجارية إثبات تسديد خيار الشراء | 512 | |

ب. عدم رفع خيار الشراء :

في هذه الحالة تقوم المؤسسة بإرجاع الأصل للمؤجر، وتقوم بتسجيل القيود المحاسبية التالية :

| | | | | |
|------|------|--|-----|-----|
| XXXX | Xxxx | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي ح/ أعباء إستثنائية للتسيير إقفال حساب 167 | 657 | 167 |
|------|------|--|-----|-----|

بالإضافة لقيد خروج الأصل الثابتة من المحاسبة :

| | | | | |
|------|------|---|----|-----|
| Xxxx | Xxxx | ح/ مجموع أقساط الإهلاك ح/ التثبيتات العينية إقفال حسابات الأصل الثابت | 21 | 281 |
|------|------|---|----|-----|

مثال : بتاريخ 2019/07/02 تعاقدت مؤسسة خدمية SARL STM مع مؤسسة إيجارات على حيازة معدات نقل، يتضمن العقد ما يلي:

- مدة الإيجار : سنتين وبدفعات متساوية نهاية المدة بقيمة : 30 000 دج للدفعة؛
 - مدة حياة الأصل : 5 سنوات وهي نفسها المدة النفعية؛
 - العقد يحتوي على خيار الشراء بمبلغ : 1200 دج؛
 - القيمة الحقيقية للأصل بتاريخ العقد : 70 000 دج؛
 - معدل الفائدة الضمني : 05 % .
- المطلوب : تسجيل العمليات الضرورية في محاسبة المستأجر علما أنه قررت الاحتفاظ بالأصل.

الحل :

أ. حساب القيمة الحالية :

$$V_0 = \left\{ 30\,000 \frac{1 - (1 + 0,05)^{-2}}{0,05} \right\} + \{ 1200(1 + 0,05)^{-2} \}$$

$$V_0 = 56\,870,75$$

ب. إعداد جدول إستهلاك القرض

| المتبقي من القرض (3)-(1) | اهتلاك القرض 2-1=(3) | الفائدة (1) × t =(2) | الدفعة (1) | التاريخ |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------|------------|
| 56 870,75 | | | | 2019/07/02 |
| 29 714,29 | 27 156,46 | 2 843,54 | 30 000 | 2020/07/02 |
| 1200 | 28 514,29 | 1 485,71 | 30 000 | 2021/07/02 |
| 0 | 1 200 | 0 | 1 200 | |
| - | 56 870,75 | | - | المجموع |

ت. إثبات القيود المحاسبية لدى المستأجر

• الإدراج الأولي (بتاريخ العقد) :

بما أن القيمة الحالية: 56 870,75 > القيمة الحقيقية : 70 000 دج، إذن نقوم بإثبات الأصل المستأجر بالقيمة الحالية وفق القيد التالي :

| | | | |
|-----|--|-----------|--|
| 218 | ح/معدات نقل | 56 870,75 | |
| 167 | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي إثبات عقد الإيجار التمويلي | 56 870,75 | |

• إثبات الإهلاك بتاريخ 19/12/31:

بما أن المستأجر قرر الاحتفاظ بالأصل إذن نقوم بحساب الإهلاك حسب القواعد العامة على أساس 05 سنوات كمدة نفعية.

حساب قسط الإهلاك السنوي : $11\ 374,15 = 05 / 56\ 870,75$ دج

حساب قسط السنة الأولى (لـ 06 أشهر) $5\ 687,07 = 2 / 11\ 374,15$

| | | | |
|-----|---|----------|--|
| 681 | ح/مخصصات الإهلاكات | 5 687,07 | |
| 281 | ح/إهلاك أحد الأصول الثابتة تسجيل قسط الإهلاكات | 5 687,07 | |

• إثبات الفوائد المستحقة بتاريخ 19/12/31 :

وفق مبدا إستقلالية الدورات، نقوم بإثبات فوائد سنة 2019، والمتمثل في مقدار 06 أشهر من الفائدة التي تسدد في الدفعة الأولى : $1\ 421,77 = 12/6 * 2\ 843,54$ دج.

| | | | |
|-------|--|----------|--|
| 661 | ح/أعباء الفوائد | 1 421,77 | |
| 46716 | ح/حسابات أخرى دائنة خاصة بالفوائد المستحقة إثبات الفوائد المستحقة | 1 421,77 | |

ملاحظة : حساب 46716 ، يمثل دين المؤسسة تجاه المؤجر فيما يخص جزء الفائدة المستحقة في 2019 وسيتم تسديدها مع الدفعة الأولى في 2020، حينها يتم ترصيد هذا الحساب وفق القيد الموالي.

• إثبات الدفعة الأولى بتاريخ 2020/07/02:

يتم إثبات الدفعة الأولى من خلال جدول إستهلاك القرض أعلاه :

| | | | |
|--------|----------|---|-------|
| | 2 843,54 | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي | 167 |
| | 1 421,77 | ح/ أعباء الفوائد | 661 |
| | 1 421,77 | ح/ حسابات أخرى دائنة خاصة بالفوائد المستحقة | 46716 |
| | 5 700 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| 35 700 | | ح/ البنوك والحسابات الجارية | 512 |
| | | إثبات الدفعات الأولى | |

ملاحظة :

بنفس الطريقة يتم إثبات بقية القيود المحاسبية لسنة 2020 و2021، إلى غاية خيار الشراء

• إثبات تسديد خيار الشراء بتاريخ 2021/07/02 :

ويتم إثباته محاسبيا مثله مثل الدفعات السنوية من خلال جدول إستهلاك القرض السطر الأخير نلاحظ عدم وجود الفوائد فقط استهلاك القرض، وفق القيد المحاسبي :

| | | | |
|-------|-------|------------------------------------|------|
| | 1 200 | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي | 167 |
| | 228 | ح/ TVA القابلة للإسترجاع | 4456 |
| 1 428 | | ح/ البنوك والحسابات الجارية | 512 |
| | | إثبات تسديد خيار الشراء | |

مثال:

نفس المثال السابق بإفتراض أن المؤسسة قررت عدم الإحتفاظ بالأصل

الحل:

في هذه الحالة تقوم المؤسسة إرجاع الأصل للمؤجر، وتقوم بتسجيل القيود المحاسبية التالية :

| | | | |
|-------|-------|------------------------------------|-----|
| | 1 200 | ح/ ديون مترتبة عن عقد إيجار تمويلي | 167 |
| | | ح/ أعباء إستثنائية للتسيير | 657 |
| 1 200 | | إقفال حساب 167 | |

بالإضافة لقيد خروج الأصل الثابتة من المحاسبة :

| | | | |
|-----------|-----------|----------------------------------|-----|
| | 56 870,75 | ح/ مجموع أقساط الإهلاك | 281 |
| 56 870,75 | | ح/ معدات نقل | 218 |
| | | إقفال حسابات الأصل الثابت | |

في حال مجموع الإهلاكات د/ 281 لايساوي قيمة الأصل د/ 218 نقوم بموازنة القيد ب: ح/ 652

خامسا : التسجيل المحاسبي لعقد الإيجار تمويلي (لدى المؤجر)

1. الإدراج الأولي :

عند إبرام العقد يتم إثباته محاسبيا في محاسبة المؤجر، مع التمييز بين المؤجر : الصانع أو الموزع، غير موزع وغير صانع. وهذا بتسجيل حـ 274 مدين، بدائنية حـ : 706 أو 21 وهذا حسب الحالات الممكنة للمؤجر المذكوره أعلاه على التوالي، وفق القيد التالي:

| | | |
|--------|---|-------|
| 274 | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | XXXXX |
| 706 أو | ح/تقديم خدمات أخرى | Xxxx |
| 21 | ح/ الأصول الثابتة | xxxx |
| | إثبات عقد الإيجار التمويلي | |

2. إثبات الفوائد المنتظرة :

وفق مبدا إستقلالية الدورات، وفي نهاية كل سنة مالية إذا تحققت الفوائد ولم يحن وقت تحصيلها يتم إثباتها محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | |
|-------|--|--------|
| 46727 | ح/حسابات أخرى المدينة خاصة بالفؤد المنتظرة | XXXXXX |
| 763 | ح/ إيراد الفوائد | XXXXXX |
| | إثبات الفوائد المنتظرة | |

3. إثبات الدفعات السنوية :

خلال السنة المالية وعند تحصيل الدفعات بناءا على جدول إستهلاك القرض، ويتم تسجيل الدفعة محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | |
|------|---|--------|
| 512 | ح/بنوك الحسابات الجارية | XXXXXX |
| 274 | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | XXXXXX |
| 763 | ح/ إيراد الفوائد | XXXXXX |
| 4457 | ح/ TVA | XXXXXX |
| | إثبات تحصيل الدفعات السنوية | |

4. خيار الشراء :

في نهاية العقد تكون المؤسسة أمام حالتين بالنسبة لخيار الشراء وهذا حسب قرار المستأجر :

أ. رفع خيار الشراء :

حيث يتم تحصيل خيار الشراء، ويتم إثباته محاسبيا مثله مثل الدفعات السنوية.

| | | | |
|-------|-------|---|------|
| | XXXXX | ح/بنوك الحسابات الجارية | 512 |
| XXXXX | | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | 274 |
| XXXXX | | ح / TVA | 4457 |
| | | إثبات تحصيل خيار الشراء | |

ب. عدم رفع خيار الشراء :

وبالتالي استرجاع الأصل من طرف المستأجر، وبالتالي الإثبات المحاسبي يكون من خلال ترصيد ح 274 دائن، وحسابات الأصول : ح 355 أو 30 أو 21 مدينا، وهذا حسب حالة المؤجر على التوالي (صانع، موزع، غير موزع وغير صانع)

| | | | |
|-------|-------|---|--------|
| | XXXXX | ح/مخزون البضاعة (مؤجر موزع) | 30 أو |
| | | ح/مخزون المنتجات (مؤجر صانع) | 355 أو |
| | | ح/التثبيات العينية (مؤجر غ موزع غ صانع) | 21 |
| XXXXX | | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | 274 |
| | | إقفال حساب 274 | |

مثال : نفس المثال السابق

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في محاسبة المؤجر علما أن : المستأجر قرر عدم الإحتفاظ بالأصل، وأن المؤجر هو صانع للأصل المؤجر.

الحل :

أ. حساب القيمة الحالية :

$$V0 = \left\{ 30\,000 \frac{1 - (1 + 0,05)^{-2}}{0,05} \right\} + \{ 1200(1 + 0,05)^{-2} \}$$

$$V0 = 56\,870,75$$

ب. إعداد جدول إستهلاك القرض

| التاريخ | الدفعة (1) | الفائدة $(1) \times t = (2)$ | اهتلاك القرض $2-1=(3)$ | المتبقي من القرض $(3)-(1)$ |
|------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| 2019/07/02 | | | | 56 870,75 |
| 2020/07/02 | 30 000 | 2 843,54 | 27 156,46 | 29 714,29 |
| 2021/07/02 | 30 000 | 1 485,71 | 28 514,29 | 1200 |
| | 1 200 | 0 | 1 200 | 0 |
| المجموع | - | | 56 870,75 | - |

ت. إثبات القيود المحاسبية لدى المستأجر

- الإدراج الأولي بتاريخ العقد :

| | | | |
|-----|---|-----------|-----------|
| 274 | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | 56 870,75 | |
| 706 | ح/تقديم خدمات أخرى | | 56 870,75 |
| | إثبات عقد الإيجار التمويلي | | |

- إثبات الفوائد المنتظرة بتاريخ 19/12/31 :

وفق مبدأ إستقلالية الدورات، نقوم بإثبات فوائد سنة 2019، والمتمثل في مقدار 06 أشهر من الفائدة التي تسدد في الدفعة الأولى : $2\ 843,54 * 12/6 = 1\ 421,77$ دج.

| | | | |
|-------|--|----------|----------|
| 46727 | ح/حسابات أخرى المدينة خاصة بالفوائد المنتظرة | 1 421,77 | |
| 763 | ح/ إيراد الفوائد | | 1 421,77 |
| | إثبات الفوائد المنتظرة | | |

ملاحظة : حساب 46727 ، يمثل حق المؤسسة تجاه المستأجر فيما يخص جزء الفائدة المنتظرة في 2019 وسيتم تحصيلها مع الدفعة الأولى في 2020، حينها يتم ترصيد هذا الحساب وفق القيد الموالي.

- إثبات الدفعة الأولى 2020/07/02:

بناء على جدول إستهلاك القرض يتم تسجيل الدفعة محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | | |
|-----------|--------|--|-------|
| | 35 700 | ح/بنوك الحسابات الجارية | 512 |
| 27 156,71 | | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | 274 |
| 1 421,77 | | ح/ إيراد الفوائد | 763 |
| 1 421,77 | | ح/حسابات أخرى المدينة خاصة بالفوائد المنتظرة | 46727 |
| 5 700 | | ح/ TVA | 4457 |
| | | إثبات تحصيل الدفعات السنوية | |

ملاحظة :

بنفس الطريقة يتم إثبات بقية القيود المحاسبية لسنة 2020 و2021، إلى غاية خيار الشراء

- إثبات تحصيل خيار الشراء بتاريخ 2021/07/02 :

| | | | |
|-------|-------|---|------|
| | 1 428 | ح/بنوك الحسابات الجارية | 512 |
| 1 200 | | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | 274 |
| 228 | | ح/ TVA | 4457 |
| | | إثبات تحصيل خيار الشراء | |

مثال :

نفس المثال السابق بإفتراض أن المستأجر قرر عدم الإحتفاظ بالأصل

الحل :

في هذه الحالة تقوم المؤسسة بإسترجاع الأصل المؤجر، وفق القيود المحاسبية التالية :

| | | | |
|-------|-------|---|-----|
| | 1 200 | ح/مخزون المنتجات (مؤجر صانع) | 355 |
| 1 200 | | ح/ القروض والحسابات الدائنة عن ع.إ.تمويلي | 274 |
| | | إقفال حساب 274 | |

مثال : بتاريخ 2018/07/02 تعاقدت مؤسسة إنتاجية SPA – PH مع مؤسسة إيجارات على حيازة

معدات صناعية، يتضمن العقد ما يلي:

- 03 أقساط تدفع نهاية كل سنة، بمبلغ : 45000 دج، معدل الفائدة الضمني : 5 %؛
- خيار الشراء يدفع في نهاية العقد بمبلغ : 20000 دج، القيمة الحقيقية للمعدات هي : 160000 دج، المدة النفعية للمعدات يقدر بـ : 5 سنوات.

المطلوب : تسجيل العمليات في محاسبة المستأجر والمؤجر علما أنه قررت الإحتفاظ بالأصل.

عقود طويلة الأجل

تمثل عقود الإنشاء أو ما يطلق عليه أحيانا " عقود المقاولات اتفاق بين طرفين بموجبه الطرف الأول (المقاول) بإنشاء أصل لصالح الطرف الثاني (المستفيد) وبسعر يكون في الغالب محدد وثابت عند توقيع العقد، وتبرز المشكلة المحاسبية لمعالجة هذه العقود في دفاتر المقاول، يستغرق تنفيذها في العادة فترة زمنية طويلة، مما يتطلب أسلوب محاسبي ملائم لتوزيع إيرادات ومصاريف العقد على جميع الدورات المحاسبية لتنفيذ العقد.

أولا : تعريف العقد طويل الأجل :

حسب النظام المحاسبي المالي المادة 1.133 منه يعتبر عقد طويل الأجل هو " إتفاق قانوني يجمع طرفين يقوم أحدهما بموجبه ولصالح الطرف الثانوي بإنجاز خدمة أو إنشاء أصل تقع تواريخ إنطلاقها والإنتهاء منها في سنوات مالية مختلفة، ويتعلق الأمر بـ : عقود البناء؛

- عقود الإصلاح؛

- عقود تقديم الخدمات

ثانيا: المعالجة المحاسبية للعقود طويلة الأجل :

حدد النظام SCF طريقتين للمعاجة المحاسبية للعقود طويلة الأجل، وهي : طريقة التقدم -كطريقة أساسية-، وطريقة الإتمام (الإسترداد).

1. طريقة التقدم :

تستخدم هذه الطريقة عند توفر الشروط التالية :

- إمكانية تقدير المبلغ الإجمالي لإيرادات العقد بشكل واضح؛
 - إمكانية تقدير المبلغ الإجمالي لمصاريف العقد بشكل واضح؛
 - وجود آليات وأدوات مراقبة التسيير التي تسمح بتقدير نسبة الإنجاز للمراح المتتالية للمشروع.
- وفي نهاية كل سنة يتم حساب نسبة التقدم وفق العلاقة التالية :

نسبة التقدم = المصاريف الفعلية التراكمية للعمل المنجز حتى تاريخه / المصاريف الكلية المقدرة

وعلى أساس نسبة التقدم نقوم بتحديد رقم الاعمال (الإيراد) المعترف به في نهاية السنة حسب وثيرة التقدم في المشروع من خلال :

رقم الاعمال (الإيراد) المعترف به = المبلغ الإجمالي لإيرادات العقد X نسبة التقدم

بالنسبة للتسجيلات المحاسبية للعقد طويل الأجل، فخلال السنة المالية تقوم المؤسسة بإثبات المصاريف الحقيقية حسب طبيعتها (إستهلاك مواد أولية د 601، أجور عمال د 631، خدمات خارجية د 61 و62، إهلاك د 681.....إلخ)

أ. مصاريف العقد

يتحمل المقاول العديد من المصاريف منها المتعلقة مباشرة بعقد محدد، ومنها المرتبطة بنشاط المقاولات بشكل عام والتي يمكن تخصيصها للعقد، وأخرى لا تتعلق بنشاط المقاولات.

أ.1. المصاريف التي ترتبط مباشرة بعقد محدد تشمل ما يلي:¹

- أجور ورواتب العاملين في الموقع وتكاليف الإشراف على العاملين؛
- مصاريف المواد التي تستخدم في عقد الإنشاء؛
- مصروف إهلاك المعدات والآلات المستخدمة في عقد الإنشاء؛
- مصاريف نقل الآلات والمعدات والمواد من وإلى موقع العقد؛
- مصاريف إستئجار الآلات والمعدات والأجهزة اللازمة لتنفيذ العقد؛
- مصاريف التصميم والمساعدة الفنية التي يحتاجها العقد والمرتبطة بعقد محدد؛
- المصاريف المقدرة للصيانة ما بعد تسليم العقد.

أ.2. المصاريف التي لا تتعلق بنشاط المقاولات:

من الأمثلة على هذه المصاريف:

- مصاريف البيع والتسويق؛
- المصاريف الإدارية التي لا ينص العقد على التعويض عنها بشكل محدد؛
- مصروف إهلاك المنشآت والمعدات العاطلة عن العمل والتي لم تستخدم في عقد معين؛
- مصاريف البحث والتطوير التي لا يوجد في العقد ما يشير للتعويض عنها.

¹ محمد أبو ناصر، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر، الطبعة الثالثة، 2018، ص 778.

مثال:

بتاريخ 2021 /05/02 وقعت شركة SPA building عقد مع أحد البلديات لإنشاء جسر وقد بلغ قيمة الإيراد المتوقع عليه في العقد 4 مليون دج، وقد نص العقد على مدة إنجاز قدرها 16 شهر، وفي نهاية السنة الأولى كانت لدينا المصاريف التالية المرتبطة بالعقد :

| | |
|---------|--|
| 620 000 | 1. مواد مستخدمة في العمل |
| 240 000 | 2. حديد مستخدم في العمل |
| 145 000 | 3. أجور ورواتب العاملين في الموقع |
| 26 000 | 4. مصروف إهلاك المعدات والآلات المستخدمة في الموقع |
| 70 000 | 5. عمل منجز من مقاول من الباطن |
| 20 000 | 6. مصاريف مخططات ودراسات وتصميم الجسر |
| 13 000 | 7. مصاريف دعاية وترويج لقسم إقامة الجسور في الشركة |
| 55 000 | 8. مصاريف دورات تدريبية لمهندسي الشركة تتعلق بإنشاء الجسور |
| 94 000 | 9. إهلاك مبنى الإدارة العامة |
| 340 000 | 10. أجور الموظفين العاملين في الإدارة |

المطلوب: تحديد المصاريف الواجب تحميلها للعقد

الحل :

المصاريف الواجب تحميلها للعقد هي

| | |
|------------------|--|
| 620 000 | 1. مواد مستخدمة في العمل |
| 240 000 | 2. حديد مستخدم في العمل |
| 145 000 | 3. أجور ورواتب العاملين في الموقع |
| 26 000 | 4. مصروف إهلاك المعدات والآلات المستخدمة في الموقع |
| 70 000 | 5. عمل منجز من مقاول من الباطن |
| 20 000 | 6. مصاريف مخططات ودراسات وتصميم الجسر |
| 1 121 000 | المجموع |

ملاحظة : عند حساب نسبة التقدم يتم إستثناء بعض المصاريف التي تكون مدفوعة القيمة وغير مستخدمة بعد في إنجاز العقد، ومن الأمثلة على هذا النوع من المصاريف المواد المشتراة والموجودة في موقع العمل وغير مستخدمة، المبالغ مدفوعة للمقاول من الباطن عن أعمال غير منجزة بعد.

ب. إثبات الإيراد حسب نسبة التقدم :

في نهاية الدورة فبعد حساب نسبة التقدم و الإيراد المعترف به يتم إثباته محاسبيا :

| | | | |
|------|------|---|-----|
| XXXX | XXXX | ح.دائنة عن الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | 417 |
| XXXX | | ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات | 70x |
| | | إثبات إيرادات الدورة وفق طريقة التقدم | |

ت. إختبار خسارة القيمة عن عقود طويلة الأجل:

يجب الاعتراف بالخسائر المتوقعة مباشرة كمصروف عندما يكون محتملا أن تزيد مصاريف العقد الكلية عن إيراد العقد الكلي وبالتالي يتم الاعتراف بالخسارة المتوقعة كمصروف فورا بغض النظر (محمد أبو ناصر، جمعة حميدات، ص 780):

- فيما إذا كانت أعمال العقد قد بدأت أم لا.
- المرحلة التي وصلت لها عملية إنجاز العقد.
- وجود عقود أخرى تحقق أرباح ولم يتم معاملتها كعقد إنشاءات واحد.

ويتم إثبات الخسارة وفق القيد التالي :

| | | | |
|------|------|---|------|
| XXXX | XXXX | ح/مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة | 681 |
| XXXX | | ح/ مؤونات عن خسائر عقود طويلة الاجل | 1585 |
| | | إثبات مؤونات عن خسائر عقود طويلة الاجل | |

ث. نهاية العقد :

يتم إثبات القيود المحاسبية أعلاه في كل سنة مالية، إلى غاية نهاية العقد يتم، إثبات الفاتورة النهائية، وقفال حساب الأشغال أو الخدمات جاري إنجازها.

| | | | |
|------|------|--------------------------------------|------|
| XXXX | XXXX | ح/الزبائن | 411 |
| XXXX | | ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات | 70 |
| XXXX | | ح/ TVA عن مبيعات الأشغال / الخدمات | 4457 |
| | | نهاية المشروع وإثبات فاتورة المبيعات | |

| | | | |
|------|------|---|-----|
| XXXX | XXXX | ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات | 70x |
| XXXX | | ح.دائنة عن الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | 417 |
| | | إقفال حساب الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | |

مثال :

بتاريخ 2018 /05/02 وقعت شركة SPA building عقد مع أحد البلديات لإنشاء جسر وقد بلغ قيمة الإيراد المتوقع عليه في العقد 1,2 مليون دج، وقد نص العقد على مدة إنجاز قدرها 18 شهر، وتضمن العقد كذلك أهم البنود التالية:

• إستفادة المؤسسة من تسبيق عن طريق البنك بتاريخ 2018/11/30، بنسبة 40 % من إجمالي الإيرادات ؛

• يتم تحرير فاتورة المشروع في نهاية العقد، مع تحصيل الباقي عن طريق البنك بنفس التاريخ. من مصلحة مراقبة التسيير بالمؤسسة كانت لدينا المعلومات التالية :

| الوضعية في نهاية المشروع | | الوضعية في 31 ديسمبر 2018 | |
|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| 712 000 | المصاريف الحقيقية المنفقة خلال 2019 | 429 000 | المصاريف الحقيقية المنفقة خلال 2018 |
| - | - | 871 000 | المصاريف التقديرية لـ 2019 |

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بكل سنوات العقد، علما أن معدل TVA : 19 %؛

الحل :

أ. إثبات التسبيق بتاريخ 2018/11/30 :

| | | | |
|---------|---------------------------|------|--|
| 480 000 | ح.البنوك الحسابات الجارية | 512 | |
| 480 000 | ح/ تسبيقات الزبائن | 4190 | |
| | تحصيل تسبيق من الزبائن | | |

ب. حساب نسبة التقدم :

$$N = \frac{429\,000}{429\,000 + 871\,000} = 33\%$$

ت. الإيراد الواجب الإقرار به :

$$CA = 33\% * 1\,200\,000 = 396\,000$$

وبعد يتم إثبات الإيراد حسب نسبة التقدم بتاريخ 2018/12/31 :

| | | | |
|---------|---|-----|--|
| 396 000 | ح.دائنة عن الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | 417 | |
| 396 000 | ح/ مبيعات الأشغال | 704 | |
| | إثبات إيرادات الدورة وفق طريقة التقدم | | |

وفي نفس التاريخ يجب الإقرار بخسائر عقود طويلة الأجل، لأنه مجموع المصاريف (+ 429 000 = 871 000) أكبر من مجموع الإيرادات : 1 200 000 دج، بخسارة : 100 000 دج.

| | | | | |
|---------|---------|---|------|-----|
| 100 000 | 100 000 | ح/مخصصات الإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة ح/ مؤونات عن خسائر عقود طويلة الأجل إثبات مؤونات عن خسائر عقود طويلة الأجل | 1585 | 681 |
|---------|---------|---|------|-----|

ث. نهاية العقد نوفمبر 2019 : يتم إثبات فاتورة العقد

| | | | | |
|-----------|-----------|--|------------|-----|
| 1 200 000 | 1 428 000 | ح/الزبائن ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات ح/ TVA عن مبيعات الأشغال / الخدمات نهاية المشروع وإثبات فاتورة المبيعات | 70 4457 | 411 |
| 228 000 | | | | |

| | | | | |
|---------|---------|---|-----|-----|
| 000 396 | 396 000 | ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات ح.دائنة عن الأشغال / الخدمات جاري إنجازها إقفال حساب الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | 417 | 70x |
|---------|---------|---|-----|-----|

| | | | | |
|-----------|--------------------|---|-----|-------------|
| 1 428 000 | 948 000 480 000 | ح.البنوك الحسابات الجارية ح/ تسبيقات الزبائن ح/ الزبائن تحصيل المتبقي من الزبائن | 411 | 512 4190 |
|-----------|--------------------|---|-----|-------------|

وفي هذا التاريخ بما أن مجموع الإيرادات أكبر من مجموع المصاريف المثبتة، وكذلك نهاية العقد نقوم بإلغاء خسارة القيمة عن عقود طويلة الأجل وفق القيد التالي :

| | | | | |
|---------|---------|---|-----|------|
| 100 000 | 100 000 | ح/ مؤونات عن خسائر عقود طويلة الأجل ح/إسترجاع المؤونات وخسائر القيمة إثبات مؤونات عن خسائر عقود طويلة الأجل | 781 | 1585 |
|---------|---------|---|-----|------|

2. طريقة الإتمام :

إذا كان نظام المعلومات للمؤسسة أو طبيعة العقد لايسمح بتطبيق الطريقة الثانية، وذلك بعدم توفر أحد شروط الطريقة الأولى، فإنه يمكن تطبيق هذه الطريقة من باب التبسيط، حيث يتم خلال السنة المالية يتم إثبات المصاريف الحقيقية حسب طبيعتها (إستهلاك مواد أولية د 601، أجور عمال د 631، خدمات خارجية د 61 و62، إهلاك د 681.....إلخ).

أ. إثبات الإيرات حسب طريقة الإتمام:

وفي نهاية الدورة يتم إثبات إيراد مساوي لمجموع المصاريف الحقيقية وفق القيود المحاسبية التالية :

| | | | |
|------|------|--|--------|
| XXXX | XXXX | ح/ أشغال جاري إنجازها | 335 أو |
| XXXX | | ح/ خدمات جاري إنجازها | 34 |
| | | ح/تغير المخزونات جاري إنجازها | 723 |
| | | إثبات إيرادات الدورة وفق طريقة الإتمام | |

ب. نهاية العقد :

يتم إثبات القيود المحاسبية أعلاه في كل سنة مالية، إلى غاية نهاية العقد يتم، إثبات الفاتورة النهائية، وقفال حساب الأشغال أو الخدمات جاري إنجازها.

| | | | |
|------|------|--------------------------------------|------|
| XXXX | XXXX | ح/الزبائن | 411 |
| XXXX | | ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات | 70 |
| XXXX | | ح/TVA عن مبيعات الأشغال / الخدمات | 4457 |
| | | نهاية المشروع وإثبات فاتورة المبيعات | |

| | | | |
|------|------|---|--------|
| XXXX | XXXX | ح/تغير المخزونات جاري إنجازها | 723 |
| XXXX | | ح/ أشغال جاري إنجازها | 335 أو |
| | | ح/ خدمات جاري إنجازها | 34 |
| | | إقفال حساب الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | |

مثال:

نفس معطيات المثال السابق، بإفتراض أن المقاول في 2018/12/31 لم يحدد المصاريف التقديرية لسنة 2019.

المطلوب : تسجيل القيود المحاسبية المتعلقة بكل سنوات العقد، علما أن معدل TVA : 19 %؛

الحل : بتاريخ 2018/11/30

| | | | |
|---------|---------|---------------------------|------|
| 480 000 | 480 000 | ح.البنوك الحسابات الجارية | 512 |
| | | ح/ تسبيقات الزبائن | 4190 |
| | | تحصيل تسبيق من الزبائن | |

نطبق طريقة الإتمام بسبب عدم توفر أحد أهم شروط الطريقة الأساسية وهو مجموع مصاريف العقد، حيث في نهاية السنة الأولى : 2018 /12/31 نسجل قيد إثبات الإيراد بمبلغ يساوي المصاريف الحقيقية :

| | | |
|---------|---|-----|
| 429 000 | ح/ أشغال جاري إنجازها | 335 |
| 429 000 | ح/تغير المخزونات جاري إنجازها إثبات إيرادات الدورة وفق طريقة الإتمام | 723 |

وفي نهاية المشروع نوفمبر 2019 : يتم إثبات فاتورة العقد

| | | |
|-----------|---|------------|
| 1 200 000 | ح/الزبائن | 411 |
| 228 000 | ح/ مبيعات الأشغال / الخدمات ح/ TVA عن مبيعات الأشغال / الخدمات نهاية المشروع وإثبات فاتورة المبيعات | 70 4457 |

| | | |
|---------|--|-----|
| 429 000 | ح/تغير المخزونات جاري إنجازها | 723 |
| 429 000 | ح/ أشغال جاري إنجازها إقفال حساب الأشغال / الخدمات جاري إنجازها | 355 |

تحصيل مستحقات الزبون

| | | |
|-----------|--|------|
| 948 000 | ح.البنوك الحسابات الجارية | 512 |
| 480 000 | ح/ تسبيقات الزبائن | 4190 |
| 1 428 000 | ح/ الزبائن تحصيل المتبقي من الزبائن | 411 |

منافع المستخدمين (محاسبة الأجور)

تعتبر الموارد البشرية من أهم موارد المؤسسة، وأحد أهم العوامل المحددة للأداء وتأدية الأعمال والأنشطة الموكلة له، فكفاءة المؤسسة ترتبط بمستوى أداء هذه الموارد وتؤثر في تحقيق أهدافها المحددة، ولتحقيق ذلك يتطلب توفر إدارة تهتم باحتياجات الأفراد العاملين في مختلف المستويات والوظائف ورغبتهم، مقابل القيام بمتطلبات العمل والأداء بالدرجة المطلوبة والمقبولة، ومن شروط تحسين الكفاءة هو عدالة تقييم هذه الحوافز نسبة لما يقدمونه للمؤسسة، كما أن التقييم الجيد للحوافز له أثر كبير على المركز المالي للمؤسسة، ومن هذا الجانب تم إصدار المعيار الدولي IAS 19 الذي تبناه النظام المحاسبي المالي، فيما يخص تقييم منافع المستخدمين.

أولاً : منافع المستخدمين على ضوء النظام المحاسبي المالي

حيث ميز النظام المحاسبي المالي من خلال الفترتين 1-136 و 2-136 بين المنافع القصيرة الأجل ومنافع ما بعد انتهاء الخدمة (منحة التقاعد)، كما يلي (الجريدة الرسمية، العدد 19، ص 20) :

1. المنافع القصيرة الأجل

أ. مفهوم المنافع القصيرة الأجل

تدرج المنافع التي يمنحها الكيان للمستخدمين لديه سواء أكانوا في وضعية نشاط أو غير نشاط في الحسابات كأعباء . عندما يؤدي المستخدمون العمل المقرر في مقابل تلك المنافع، أو عندما تكون الشروط التي تخضع لها الإلزامات التعاقدية للكيان إزاء المستخدمين لديه متوفرة. مثل الرواتب والأجور ومساهمات المؤسسة في الضمان الاجتماعي والعطل السنوية والمرضية المدفوعة ومشاركة العاملين في الأرباح التي يتم دفعها خلال 12 شهر من تاريخ السنة المالية، والمنافع غير النقدية مثل العناية الطبية وقروض الإسكان للعاملين وبدلات السفر والسلع والخدمات التي تعطي مجاناً أو بأسعار مخفضة للعاملين.

ب. المعالجة المحاسبية لمنافع المستخدمين قصيرة الأجل

تتم المعالجة المحاسبية لأجور المستخدمين وفق المراحل التالية :

ب1. إثبات الأجرة الشهرية للمستخدمين

بعد إعداد بطاقة الأجرة للمستخدمين من طرف المصلحة المتخصصة بالمؤسسة يتم إثباتها محاسبياً وفق القيد التالي :

| | | | |
|----------------|------------------|---------------------------------|-------|
| | الأجرة الإجمالية | أجور المستخدمين | 631 |
| XXXX | | إض الاجتماعي 9% | 43101 |
| XXX | | الضريبة على الدخل الإجمالي IRGs | 442 |
| الأجرة الصافية | | المستخدمون الأجور المستحقة | 421 |
| | | التسجيل المحاسبي للأجرة | |

ب2. إثبات اشتراكات الضمان الاجتماعي لصاحب العمل:

بالإضافة لإشتراكات العمال بنسبة 9% في صندوق الضمان الاجتماعي، تتحمل المؤسسة اشتراكات بنسبة 26% من أجرة المنصب لمجموع المستخدمين، ويتم إثباتها محاسبيا

| | | | |
|--------|--------|---|-------|
| | XXXXXX | ح/ الإشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية | 635 |
| XXXXXX | | ح/ إض الاجتماعي 26% | 43102 |
| | | تسجيل إض. لصاحب العمل | |

ب3. تسديد مختلف عناصر الأجرة:

في هذه المرحلة تقوم المؤسسة بتسديد أجور المستخدمين، مصلحة الضرائب، الضمان الاجتماعي، وفق ما يلي:

| | | | |
|--------|------|----------------------------|--------|
| | XXXX | المستخدمون الأجور المستحقة | 421 |
| XXXXXX | | النقدية/ البنك | 53/512 |
| | | تسدد الأجرة | |

التسديد يكون قبل 20 من الشهر الموالي ضمن وثيقة G50؛

| | | | |
|-----|-----|---------------------------------|--------|
| | XXX | الضريبة على الدخل الإجمالي IRGs | 442 |
| XXX | | النقدية/ البنك | 512/53 |
| | | تسديد الضريبة IRGs | |

التسديد قبل 30 من الشهر الموالي

| | | | |
|------|------|---------------------------------|--------|
| | XXXX | إض الاجتماعي 9% | 43101 |
| | XXXX | إض الاجتماعي 26% | 43102 |
| XXXX | | النقدية/ البنك | 512/53 |
| | | تسديد اشتراكات الضمان الاجتماعي | |

وفيما يلي نموذج بطاقة الأجرة، تشمل العديد من العناصر مثل : الساعات الإضافية، العلاوات، التعويضات، وهذه العناصر تتغير من مؤسسة لأخرى وذلك حسب الإتفاقيات الجماعية لتلك المؤسسة:

نموذج بطاقة الأجرة

| | |
|---|---|
| <p>Salaire de base Les heures supplémentaires P.R.I P.R.C I.F.S.P I.E.P Travail Posté I.Z Nuisance I.S</p> | <p>الأجر الأساسي + ساعات إضافية + علاوة المرودية الفردية + علاوة المرودية الجماعية + التعويض الجرافي عن الخدمة الدائمة + تعويض الخبرة المهنية + تعويض عمل المنصب (تعويض المناوبة) + تعويض المنطقة + تعويض الضرر + التعويض عن الأوساخ</p> |
| <p>Salaire de poste P.P P.T</p> | <p>أجرة المنصب + تعويض السلة + تعويض النقل</p> |
| <p>Salaire soumis impôt - P.S.U - P.F.M</p> | <p>الأجرة الخاضعة (مطروح منها : ت المنطقة و إ.ض. 9%) + الأجر الوحيد + تعويض مصاريف المهمة (التنقل)</p> |
| <p>Salaire Brute Retenus : R.S.S I.R.G Règlement des salaires Avance sur salaire</p> | <p>الأجر الإجمالي الاقطاعات : - اشتراكات الضمان الاجتماعي - اقطاعات مصلحة الضرائب - المعارضة على الأجور - تسبيقات على الأجور</p> |
| <p>NET A PAYER</p> | <p>الأجر الصافي</p> |

مثال: لدينا عناصر الأجرة التالية: لشهر مارس 2021

الأجر القاعدي: 20 000دج؛ تعويض المنطقة الجغرافية: 24.5 %؛ تعويض الخبرة

المهنية: 2 %؛ تعويض التنقل: 2400دج.

المطلوب : حساب مختلف عناصر الأجرة، وتسجيلها محاسبيا

الحل:

➤ حساب أجرة المنصب: (وهذا لتحديد اشتراكات الضمان الإجتماعي)

▪ الأجر القاعدي: 20 000

▪ تعويض المنطقة الجغرافية: (24.5% × 20 000) = 4 900

▪ تعويض الخبرة المهنية: (2% × 20 000) = 400

• أجره المنصب = 20 000 + 4900 + 400 = 25 300

➤ اشتراكات الضمان الإجتماعي:

▪ اشتراكات المتعلق بالعمل: $25\ 300 \times 9\% = 2\ 277$ دج

▪ اشتراكات المتعلق بصاحب العمل: $25\ 300 \times 26\% = 6\ 578$ دج

➤ حساب الأجرة الخاضعة: (وهذا لتحديد الضريبة على الدخل الإجمالي)

▪ الأجرة الخاضعة: أجره المنصب - تعويض المنطقة الجغرافية - اشتراكات ض إ

$18\ 123 = 2\ 277 - 4\ 900 - 25\ 300 =$

بالرجوع إلى جدول تحديد الضريبة على الدخل، فإن الضريبة المقابل لهذه الأجرة هي: 624 دج

ملاحظة:

- تعويض المنطقة الجغرافية و تعويض التنقل، معفي من الضريبة على الدخل الإجمالي وهذا حسب المادة 68 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة؛
- لتحديد الأجرة الخاضعة أنظر المواد 69 إلى 73 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة.

➤ التسجيل المحاسبي:

• تسجيل أعباء صاحب العمل: (31.03.2021)

| | | | |
|-------|---|-------|--|
| 635 | ح/ الإشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية | 6 578 | |
| 43102 | ح/ إض الإجتماعي 26% | 6 578 | |
| | تسجيل إض.ض. إ لصاحب العمل | | |

• تسجيل الأجرة (31.03.2021)

| | | | |
|-------|---------------------------------|----------------------|--|
| 631 | أجور المستخدمين | 27 700 ⁰¹ | |
| 43101 | إض الإجتماعي 9% | 2 277 | |
| 442 | الضريبة على الدخل الإجمالي IRGs | 624 | |
| 421 | المستخدمون الأجور المستحقة | 24 799 | |
| | التسجيل المحاسبي للأجرة | | |

⁰¹ هذا المبلغ يمثل الأجرة الإجمالية للعامل، وهو حاصل جمع الأجر القاعدي مع مختلف العلاوات والتعويضات، كما يمكن تسجيل هذه العناصر بشكل مفصل في القيد باستخدام التفرع لحساب 631.

• مرحلة التسديد لمختلف الديون تجاه الغير

| | | | |
|-----|---------------------------|--------|--------|
| 421 | المستخدمون الأجر المستحقة | 24 799 | 24 799 |
| 53 | النقدية | | |
| | تسدد الأجرة | | |

التسديد يكون قبل 20 من الشهر الموالي ضمن وثيقة G50؛

| | | | |
|-----|---------------------------------|-----|-----|
| 442 | الضريبة على الدخل الإجمالي IRGs | 624 | 624 |
| 512 | البنوك الحسابات الجارية | | |
| | تسديد الضريبة IRGs | | |

التسديد قبل 30 من الشهر الموالي

| | | | |
|-------|---------------------------------|-------|-------|
| 43101 | إض الإجتماعي 9% | 2 277 | |
| 43102 | إض الإجتماعي 26% | 6 578 | |
| 512 | البنوك الحسابات الجارية | | 8 855 |
| | تسديد إشتراكات الضمان الإجتماعي | | |

2. المنافع ما بعد انتهاء الخدمة

يتم في كل عملية إقفال لحسابات السنة المالية إثبات في شكل أرصدة مبلغ التزامات الكيان في مجال المعاشات وتكميلات التقاعد، وتعويضات مقدمة بسبب الانصراف إلى التقاعد، أو منافع مماثلة ممنوحة لأفراد المستخدمين لديه ولشركائه ووكلائه في شكل أرصدة. وتحدد هذه الأرصدة على أساس إلى القيمة المحينة لمجموع التزامات الكيان حيال المستخدمين لديها باستعمال فرضيات حسابية وطرق حسابية ملائمة¹.

وقد ميز المعيار المحاسبي الدولي IAS 19 عند تقديم المعالجة المحاسبية لمنافع الموظفين بعد

إنهاء الخدمة بين نوعين من الخطط نذكرها: ²

أ. خطط اشتراكات محددة:

و هي اشتراكات تستند على القوانين الخاصة بكل دولة بحيث تدفع المؤسسة اشتراكات الثابتة إلى وحدة منفصلة (صندوق) ولا يكون عليها أي إلتزام قانوني أو ضمني بدفع اشتراكات أخرى إذا لم يكن

¹ الجريدة الرسمية، العدد 19، مرجع سبق ذكره، ص20.

² محمد أبو نصار، جمعة حميدات، مرجع سبق ذكره، 250

بالصندوق ما يكفي لدفع قيمة المنافع المنتظرة. ويمكن القول أنه لا تستلزم المحاسبة عن خطط اشتراكات المحددة وجود افتراضات اكتوارية لقياس الالتزام أو المصروف المتعلقة بمنافع ما بعد انتهاء خدمة العاملين في المؤسسة، وهذا النظام معمول به في الجزائر من خلال الإشتراكات في الضمان الإجتماعي.

ب. خطط المنافع المحددة:

بموجب هذا النوع من خطط التقاعد تلتزم المؤسسة بتقديم مقدار محدد من المنافع للموظفين ويمكن أن تكون المنافع على شكل مدفوعات نقدية أو عينية من خلال تقديم الخدمات الطبية أو غيرها من المنافع. ويمكن تمويل خطة المنافع المحددة بشكل كامل من المؤسسة، وبالتالي تدفع المؤسسة كافة منافع التقاعد للعاملين، عندها تقوم بإنشاء صندوق خاص - تشكيل مؤونة لتغطية هذه المنافع - وعليه يتطلب في هذه الحالة وجود إفتراضات إكتوارية، وهذه الإفتراضات تنقسم إلى:¹

ب.1. الافتراضات الديموغرافية:

والمتعلقة بالخصائص المستقبلية للمستخدمين السابقين والحاليين وهي:

- الوفيات أثناء وبعد العمل؛
- دوران المستخدمين والعجز والتقاعد المبكر؛
- نسبة الأعضاء المنتسبين للخطة الذين يحق لهم الحصول على هذه المنافع.

ب.2. الإفتراضات المالية:

والمتعلقة ب:²

- معدل التحيين؛
 - المستويات المستقبلية للرواتب؛
 - المعدل المتوقع للعائد على أصول الخطة.
- كما يجب الإشارة إلى أنه يجب وضع الافتراضات المالية استنادا إلى توقعات السوق في تاريخ اختتام الدورة التي يتم فيها وضع هذه الالتزامات.

ت. المعالجة المحاسبية لمنافع المستخدمين طويلة الأجل (منحة التقاعد) :

وفيما يلي توضيح طريقة حساب منحة التقاعد (القيمة الحالية للالتزام) والمعالجة المحاسبية لها:

القيمة الحالية للالتزام: الحقوق المتراكمة للمستخدمين × إحتمال دفع المنافع × تحيين الالتزام

¹ بن ربيع حنيفة وآخرون، الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية، منشورات كليك، الجزء الأول، سنة 2010، ص169.

² الجريدة الرسمية، العدد 19، مرجع سبق ذكره، ص20.

الحقوق المتراكمة للمستخدمين: نسبة منحة آخر الخدمة × الأقدمية
× الأجر الأخير × (الأقدمية الحالية/ الأقدمية الكلية)

احتمال دفع المنافع: احتمال البقاء على قيد الحياة × احتمال التواجد
في المؤسسة أثناء سن التقاعد

تحسين الالتزام (الاستحداث): (1 + نسبة الإستحداث) - الأقدمية المستقبلية

ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

| | | | | |
|-----|-----|--|-----|-----|
| XXX | XXX | مخصصات المؤونات مؤونة التقاعد والإلتزامات المماثلة التسجيل المحاسبي لمؤونة التقاعد | 153 | 681 |
|-----|-----|--|-----|-----|

مثال : في سنة 2020 كانت لدينا المعلومات التالية والخاصة بالمستخدم (x):

- سن التقاعد 65 سنة؛
 - نسبة المنحة 2 %
 - نسبة تزايد الأجور ثابتة تمثل 5 % ؛
 - الأجر الحالي هو 50000 دج؛
 - نسبة التحيين 4% لسنة؛
 - نسبة دوران العمال 6% (احتمال التواجد 94%)؛
 - نسبة الوفيات 2% سنة (احتمال البقاء على قيد الحياة 98%)؛
 - عمر العامل أثناء دخوله للمؤسسة هو 30 سنة علما أن عمره الحالي هو 50 سنة.
- المطلوب: حساب منحة التقاعد في 31.12.2020 بالنسبة للمستخدم (x).

الحل:

من خلال الفرضيات السابقة نجد:

- الأقدمية = 50 سنة - 30 سنة = 20 سنة؛
- الأقدمية المستقبلية = 65 سنة - 50 سنة = 15 سنة؛
- الأجر الأخير = $50\,000 \times (1.05)^{15} = 100\,000$ ؛
- الحقوق المتراكمة للمستخدمين = $40\,000 = 100\,000 \times 0.02 \times 20$ سنة
- احتمال دفع المنافع = $0.3 = (0.98)^{15} \times (0.94)^{15}$ ؛
- تحيين الإلتزام = $0.56 = (1.04)^{-15}$ ؛
- منحة التقاعد (القيمة الحالية للإلتزام) = $6720 = 40\,000 \times 0.3 \times 0.56$ دج
- التسجيل المحاسبي: في 31.12.2020

| | | | |
|------|------|-------------------------------------|-----|
| 6720 | 6720 | مخصصات المؤونات | 683 |
| 6720 | | مؤونة للمعاشات والإلتزامات المماثلة | 153 |
| | | التسجيل المحاسبي لمؤونة التقاعد | |

الضرائب المؤجلة

تُعتبر ضريبة الدخل من أهم البنود التي تخفض من قيمة الأرباح، لذا تحاول الإدارة جاهدة للاستفادة من الإعفاءات الضريبية التي يمكن أن تكون لها انعكاسات إيجابية، ولعل القواعد المحاسبية والمتعلقة بتحديدال نتيجة، لا تتوافق في كثير من الأحيان مع القواعد الضريبية في تحديد هذه النتيجة، حيث يتطلب الأمر تعديل الربح المحاسبي وفقا لما نص عليه القوانين المحلية للوصول إلى الربح الضريبي، ومن أجل ذلك تم إصدار المعيار المحاسبي الدولي IAS12 "ضرائب الدخل" لمعالجة هذه الإشكالية، وتم الأخذ بهذه المعالجة ضمن قواعد النظام المحاسبي المالي.

أولاً: مفهوم الضرائب المؤجلة

الضرائب المؤجلة هي طريقة محاسبية تتمثل في إدراج العبء الضريبي في الحسابات بشكل متناسب مع العمليات المسجلة خلالها، بغض النظر عن تاريخ أخذ هذه العمليات بعين الاعتبار ضمن القواعد الضريبية، وبالتالي فإن منشأ الضريبة المؤجلة بسبب وجود اختلافات مؤقتة. وهذا وفق فرض محاسبة الاستحقاق ومبدأ استقلالية الدورات المالية، وحسب النظام المحاسبي المالي المادة 2.134 منه تنشأ من :

- تفاوت زمني بين إثبات الإيراد أو العبء وفق القواعد المحاسبية وأخذه في الحسبان في القاعدة الضريبة؛
- خسائر ضريبية قابلة للتأجيل إذا كان من المحتمل جدا حسمها من الأرباح الضريبية المستقبلية؛
- عمليات إقصاء أو إعادة معالجة تمت في إطار إعداد القوائم المالية المجمعة.

ثانياً : المعالجة المحاسبية للضرائب المؤجلة

ويمكن التمييز بين نوعين من الضرائب المؤجلة :

1. الضريبة المؤجلة أصول :

عموما تنشأ في الحالة التي تكون فيها النتيجة الجبائية أكبر من النتيجة المحاسبية ، وتعتبر عن مقدار الضريبة المدفوعة مقدما لمصلحة الضرائب ومن المتوقع استردادها في الفترات المستقبلية. ومثال على ذلك : قساط إهلاك التثبيات محاسبيا بوتيرة أسرع من اهتلاكها الضريبي، الخسائر المرحلة، مصاريف معترف بها محاسبيا في السنة الحالية ضريبيا في الفترات المستقبلية : فوائد غير مسددة، مؤونة منحة التقاعد، ضرائب غير مسددة، خسائر صرف غير مسددة...إلخ.

يتم إثباتها محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | | |
|------|------|---|-----|
| XXXX | XXXX | ح/ الضريبة المؤجلة أصول | 133 |
| XXXX | | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول إثبات الضريبة المؤجلة أصول | 692 |

وعند إسترجاع الضريبة المؤجلة في السنوات المقبلة يتم عكس القيد المحاسبي :

| | | | |
|------|------|---|-----|
| XXXX | XXXX | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول | 692 |
| XXXX | | ح/ الضريبة المؤجلة أصول إسترداد الضريبة المؤجلة أصول | 133 |

2. الضريبة المؤجلة خصوم :

عموما تنشأ في الحالة التي تكون فيها النتيجة الجبائية أقل من النتيجة المحاسبية ، وتعتبر عن مقدار ضريبة الدخل واجبة الدفع بموجب القواعد الضريبية في الفترات المستقبلية. ومثال على ذلك : إهلاك التثبيتات ضريبيا بوتيرة أسرع من اهتلاكها المحاسبي، مصاريف البحث والتطوير، إيرادات معترف بها محاسبيا في السنة الحالية ضريبيا في الفترات المستقبلية: إعانات الاستغلال والتوازن غير المحصلة، فوائد غير محصلة، أرباح صرف غير محصلة، فارق إعادة التقييم...إلخ. يتم إثباتها محاسبيا وفق القيد التالي :

| | | | |
|------|------|---|-----|
| XXXX | XXXX | ح/ فرض الضريبة المؤجلة خصوم | 693 |
| XXXX | | ح/ الضريبة المؤجلة خصوم إثبات الضريبة المؤجلة خصوم | 134 |

وعند إسترجاع الضريبة المؤجلة في السنوات المقبلة يتم عكس القيد المحاسبي :

| | | | |
|------|------|---|-----|
| XXXX | XXXX | ح/ الضريبة المؤجلة خصوم | 134 |
| XXXX | | ح/ فرض الضريبة المؤجلة خصوم إسترداد الضريبة المؤجلة خصوم | 693 |

ملاحظة :

بالتسجيل المحاسبي للضرائب المؤجلة يتم التمييز بين الضريبة المستحقة والضريبة الجارية، وبالتالي يتم تعديل رصيد الضريبة المستحقة والمسجل في د.695- هذا الرصيد تم تحديده على أساس

القواعد الضريبية-بالتغيرات في ضرائب المؤجلة - سواء بالزيادة أو بالنقصان-، ليصبح رصيد الضرائب على النتائج (د. 69X) يعبر عن الضريبة الجارية والتي تم تحديدها وفق القواعد المحاسبية. مثال : مؤسسة إنتاجية "SPA KPMG" تضع بين يديك المعلومات التالية المتعلقة بالدورة 2019 :

- 19/01/05 إقتناء معدات نقل بقيمة : 600 000 دج، العمر الإنتاجي : 3 سنوات، أما مدة الإهلاك المعترف بها جبائياً فهي : 05 سنوات.
- 19/11/23 : تحصلت المؤسسة على وعد بإعانة إستغلال بقيمة : 500 000 دج، تم تحصيلها بعد 02 أشهر (أي في 2020)، تم تسجيل إيراد الإعانة محاسبياً بتاريخ الوعد، وأما عن القواعد الضريبية يتم الإعتراف بإيراد الإعانة بتاريخ التحصيل.
- 19/12/31 : تم إثبات مصروف الفائدة المتعلق بالدورة بقيمة : 20 000 دج، والذي تم تسديده بعد شهر. تم تسجيل مصرف الفائدة ضمن السنة المالية، وأما عن القواعد الضريبية فمصروف الفائدة غير قابل للخصم إلى غاية تاريخ التسديد.

المطلوب : تسجيل العمليات الضرورية المتعلقة بالضرائب المؤجلة لسنة 2019، علماً أن معدل الضريبة على أرباح الشركات : 19%.

الحل:

أ. بالنسبة للعملية الأولى : الفارق الزمني بين قسط الإهلاك المحاسبي والجبائي للمعدات

حساب قط الإهلاك المحاسبي : $3 / 600\ 000 = 200\ 000$ دج.

حساب قط الإهلاك الجبائي : $5 / 600\ 000 = 120\ 000$ دج.

وفي الجدول التالي توضيح الفارق الزمني بين قسط الإهلاك المحاسبي والجبائي وطريقة حساب

الضرائب المؤجلة.

| 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | البيان |
|-----------|-----------|---------|---------|---------|-------------------------------|
| 0 | 0 | 200 000 | 200 000 | 200 000 | الإهلاك المحاسبي |
| 120 000 | 120 000 | 120 000 | 120 000 | 120 000 | الإهلاك الجبائي |
| (120 000) | (120 000) | 80 000 | 80 000 | 80 000 | الفارق الزمني ⁰¹ |
| (22 800) | (22 800) | 15 200 | 15 200 | 15 200 | الضرائب المؤجلة ⁰² |

⁰¹ الفارق الزمني = الإهلاك المحاسبي - الإهلاك الجبائي.

⁰² الضرائب المؤجلة = الفارق الزمني x 19% (معدل الضريبة على النتائج).

بما أن الإهلاك المحاسبي كان بوتيرة أسرع من الإهلاك الجبائي، مما يؤدي لمصروف محاسبي أكبر من المصروف المعترف به جبائياً، وبالتالي نقوم بإثبات قيد الضرائب المؤجلة أصول إبتداءً من سنة 2019، ويستمر الفارق الزمني إلى غاية سنة 2023 وهو تاريخ إقفال حساب الضرائب المؤجلة أصول.

يتم إثباتها محاسبياً للسنوات 2019 و 2020 و 2021 وفق القيد التالي :

| | | |
|--------|---|-----|
| 15 200 | ح/ الضريبة المؤجلة أصول | 133 |
| 15 200 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول إثبات الضريبة المؤجلة أصول | 692 |

وعند إسترجاع الضريبة المؤجلة في السنوات المقبلة 2022 و 2023 يتم عكس القيد المحاسبي :

| | | |
|--------|---|-----|
| 22 800 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول | 692 |
| 22 800 | ح/ الضريبة المؤجلة أصول إسترداد الضريبة المؤجلة أصول | 133 |

بعد إثبات هذا القيد المحاسبي لسنة 2023 يجب أن يكون ح/ 133 الضريبة المؤجلة أصول مرصداً.
ب. بالنسبة للعملية الثانية : الفارق الزمني المؤقت الخاص بإعانة الإستغلال

بما أن هناك فارق زمني مؤقت بين القواعد المحاسبية والجبائية، الأولى تعترف بالإعانة ضمن إيرادات السنة المالية بموجب مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على الجانب القانوني أي في سنة الوعد، أما القواعد الجبائية في سنة التحصيل، وهذا الفارق الزمني يجعل النتيجة الجبائية أقل من النتيجة المحاسبية وبالتالي حالة الضرائب المؤجلة خصوم سنة 2019، وفق القيد التالي:

| | | |
|--------|---|-----|
| 95 000 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة خصوم | 693 |
| 95 000 | ح/ الضريبة المؤجلة خصوم إثبات الضريبة المؤجلة خصوم | 134 |

وعند تحصيل الإعانة سنة 2020 نقوم بإسترداد وفق القيد التالي :

| | | |
|----------------------|---|-----|
| 95 000 ⁰¹ | ح/ الضريبة المؤجلة خصوم | 134 |
| 95 000 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة خصوم إسترداد الضريبة المؤجلة خصوم | 693 |

⁰¹ مبلغ الضرائب المؤجلة أصول = 500 000 دج x 19% .

ت. بالنسبة للعملية الثالثة : الفارق الزمني المؤقت الخاص بمصروف الفائدة

بما أن هناك فارق زمني مؤقت بين القواعد المحاسبية والجبائية فيما يخص مصروف الفائدة، الأولى تعترف بالفائدة ضمن مصاريف السنة المالية بموجب مبدأ إستقلالية الدورات وفرض الإستحقاق، أما القواعد الجبائية في سنة التسديد، وهذا الفارق الزمني يجعل النتيجة الجبائية أكبر من النتيجة المحاسبية وبالتالي نقوم بإثبات قيد الضرائب المؤجلة أصول سنة 2019، وفق القيد التالي :

| | | | |
|-----|-----------------------------|---------------------|--|
| 133 | ح/ الضريبة المؤجلة أصول | 3 800 ⁰¹ | |
| 692 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول | 3 800 | |
| | إثبات الضريبة المؤجلة أصول | | |

وعند تسديد الفائدة سنة 2020 نقوم بإسترداد الضريبة المؤجلة وفق القيد التالي :

| | | | |
|-----|------------------------------|-------|--|
| 692 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول | 3 800 | |
| 133 | ح/ الضريبة المؤجلة أصول | 3 800 | |
| | إسترداد الضريبة المؤجلة أصول | | |

⁰¹ مبلغ الضرائب المؤجلة أصول = 20 000 دج x 19% .

3. الضرائب المؤجلة على الخسائر القابلة للتأجيل :

قدم المشرع الجبائي الجزائري إمتياز للمؤسسات بترحيل الخسائر لأربع سنوات قادمة وطرحها من الوعاء الضريبي، بالمقابل نتعامل مع هذه المعالجة بإثبات الضرائب المؤجلة أصول بشرط وجود إحتمال كبير طرحها من الأرباح الجبائية المستقبلية، وحينها نقوم بإسترداد قيمة الضرائب المؤجلة.
المثال : مؤسسة "SPA ALPHA1" تضع بين يديك المعلومات التالية المتعلقة :

| السنوات | 2019 | 2020 |
|-------------------|----------|---------|
| النتيجة المحاسبية | -300 000 | 200 000 |

المطلوب : تسجيل العمليات الضرورية المتعلقة بالضرائب المؤجلة لسنة 2019 و 2020، علما أن معدل الضريبة على أرباح الشركات : 26%.

الحل :

نقوم في سنة 2019 بإثبات الضرائب المؤجلة أصول على الخسائر القابلة للتأجيل وفق القيد التالي :

| | | | |
|-----|-----------------------------|----------------------|--|
| 133 | ح/ الضريبة المؤجلة أصول | 78 000 ⁰¹ | |
| 692 | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول | 78 000 | |
| | إثبات الضريبة المؤجلة أصول | | |

وعند تحقيق الأرباح في السنوات المقبلة بما فيها سنة 2020 نقوم بإسترداد الضريبة المؤجلة، إما مرة واحدة أو عدة سنوات في حدود السنة الرابعة وفق القيد التالي :

| | | | |
|--------|----------------------|------------------------------|-----|
| 52 000 | 52 000 ⁰² | ح/ فرض الضريبة المؤجلة أصول | 692 |
| | | ح/ الضريبة المؤجلة أصول | 133 |
| | | إسترداد الضريبة المؤجلة أصول | |

⁰¹ مبلغ الضرائب المؤجلة أصول = 300 000 دج x 26% .

⁰² مبلغ إسترداد الضرائب المؤجلة أصول = 200 000 دج x 26% .

والباقي غير المسترد من الضرائب المؤجلة أصول يكون في السنوات المقبلة عند تحقيق الأرباح وبمقدار طرح الخسائر من تلك الأرباح نقوم بإسترداد الضرائب المؤجلة.

قائمة المراجع

1. بكاري بلخير، دروس في المحاسبة المعمقة حسب النظام المحاسبي المالي scf، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الأولى، 2016
2. بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق SCF والمعايير الدولية IAS/IFRS ، الجزء الأول، الطبعة الأولى، منشورات كليك، 2010.
3. بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق SCF والمعايير الدولية IAS/IFRS ، الجزء الثاني، الطبعة الأولى، منشورات كليك، 2013.
4. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية ، قانون 07 - 11 يتضمن النظام المحاسبي المالي، العدد 74 ، 25 نوفمبر 2007 ، الجزائر.
5. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، المرسوم التنفيذي رقم 08 - 156 المؤرخ في 26 مايو 2008 يتضمن تطبيق أحكام القانون رقم 07 - 11 ، العدد 27 ، 28 مايو 2008 ، الجزائر.
6. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية ، قرار 26 يوليو 2008 المحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، العدد 19، 25 مارس 2009، الجزائر.
7. رئاسة الجمهورية، الأمانة العامة للحكومة، القانون التجاري، الجزائر، سنة 2007.
8. لخضر علاوي، معايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS دروس وتطبيقات محلولة ، الأوراق الزرقاء 2012.
9. محمد أبو ناصر، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر، الطبعة الثالثة، 2018.
10. هوام جمعة، المحاسبة المعمقة وفقا للنظام المحاسبي المالي الجديد والمعايير المحاسبية الدولية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر سنة 2009،
11. tafighoult, R. (2015). Le système comptable financier, la comptabilité financière selon les normes comptables algériennes . première édition.
12. TAZDAIT Ali, **Maitrise du système comptable financier**, Edition ACG, Alger, 2009