

النخفيضات - الأغلفة - والأوراق التجارية

تشمل المحاضرة رقم 05 على كل من التخفيضات التجارية بمختلف أنواعها، والأغلفة التجارية القابلة للإسترجاع او المتداولة والأوراق التجارية.

أولاً: التخفيضات Les Réductions

1- تعريف التخفيضات

التخفيض هو المبلغ من ثمن البيع الذي ينقصه المورد (البائع) لفائدة الزبون (المشتري) لسبب من الأسباب كعطب في البضاعة أو تأخير في التوريد أو لخصوصية الزبون او حجم الطلبية أو عند بلوغ رقم أعمال فترة معينة ... أو من أجل تعجيل الدفع.

2- أنواع التخفيضات

هناك نوعان من التخفيضات: تخفيضات تجارية وتخفيضات مالية

1-1- التخفيضات التجارية

وهي تخفيضات تمنح عادة لإعتبارات متعلقة بالسياسة التجارية للمؤسسة، وهي ثلاثة أنواع يرمز لها بـ (RRR):

الحسميات (Les Rabais): تمنح في حالات معينة مثل وجود عيب في البضائع أو المنتجات المباعة أو عند التأخير في تسليمها.

التنزيلات (Les Remises): تمنح عادة في بعض الحالات التي تتجاوز فيها الطلبيات مستويات معينة من الحجم (عدد الوحدات) أو رقم الأعمال (قيمة المشتريات).

المرتجعات أو المردودات (Les Ristournes): وهي تمنح عادة في نهاية الدورة بسبب طول فترة التعامل (مكافأة الزبون الوفي)، أو بسبب بلوغ العمليات المتراكمة خلال السنة مستوى معين من الحجم أو رقم الأعمال

2-2- التخفيضات المالية

وهي تخفيضات تمنح عادة لإعتبارات متعلقة بطرق الدفع وهي تتمثل في:
خصم تعجيل الدفع: ويمنح عادة على العمليات التي يتم فيها الدفع فوراً أو عند التعجيل بالدفع قبل تاريخ الاستحقاق.

3- المعالجة المحاسبية للتخفيضات

يرجع التسجيل المحاسبي للتخفيضات مهما كان نوعها سواءا تجارية أو مالية إلى نوع الفاتورة التي وردت فيها (هل هي الفاتورة العادية أو فاتورة مستقلة تسمى **بفاتورة الإنقاص**)

قاعدة عامة:

- حسب النظام المحاسبي المالي فإنّ التخفيضات الواردة في الفاتورة الأصلية أو العادية مهما كان نوعها تجارية أو خصم التعجيل بالدفع لا تسجل محاسبيا بل نسجل فقط الصافي الأخير
- التخفيضات الواردة في فاتورة مستقلة تسمى بفاتورة إنقاص (Facture d'avoir) تسجل محاسبيا كما يلي:

- التسجيل المحاسبي في يومية الزبون

401	موردو المخزونات والخدمات	609	تخفيضات مكتسبة (فاتورة إنقاص رقم.....)
-----	--------------------------	-----	--

- التسجيل المحاسبي في يومية المورد

709	التاريخ تخفيضات ممنوحة	411	الزبائن (فاتورة إنقاص رقم.....)
-----	---------------------------	-----	--------------------------------------

مثال تطبيقي

لدينا فاتورة بتاريخ 2019/03/02 تحتوي على المعلومات التالية: ثمن بيع البضاعة خارج الرسم 500 000 دج، مصاريف النقل 4005 دج، خصم التعجيل بالدفع 2.5 %، تخفيض تجاري أول 04 %، تخفيض تجاري ثاني 05 %، TVA 19 %، التسديد بعد شهر. تكلفة البضاعة المباعة 400 000 دج.
المطلوب

- تصوير الفاتورة وتسجيلها في يومية المورد والزبون.
- **الحل:**

1- تصوير الفاتورة

فاتورة رقم بتاريخ 2019/03/02	
500 000	ثمن البيع خارج الرسم
-	-
20 000	التخفيض التجاري الأول 04 % $(0.04 \times 500\ 000) = 20\ 000$
480 000	الصافي التجاري الأول
-	-
24 000	التخفيض التجاري الثاني 05 % $(0.05 \times 480\ 000) = 24\ 000$
456 000	الصافي التجاري الثاني
-	-
11 400	خصم التعجيل بالدفع 02.5 % $(0.025 \times 466\ 000) = 11\ 400$
444 600	الصافي المالي للبضاعة خارج الرسم
+	+
5 400	مصاريف النقل خارج الرسم
450 000	المجموع خارج الرسم (HT)
+	+
85 500	TVA 19 % $(0.19 \times 450\ 000) = 85\ 500$ دج
535 500	المبلغ المستحق الدفع (TTC)

التسجيل المحاسبي في يومية المورد (البائع)

85 500 444 600 5 400	535 500	الزبائن ر.ق.م. (TVA) مجمعة على المبيعات المبيعات من البضائع منتجات الأنشطة الملحقة	4457 700 708	411
----------------------------	---------	---	--------------------	-----

400 000	400 000	مشتريات البضائع المباعة مخزونات البضائع	30	600
---------	---------	--	----	-----

التسجيل المحاسبي في يومية الزبون (المشتري)

535 500	444 600 5 400 85 500	البضائع المخزنة مصاريف نقل البضائع ر.ق.م. (TVA) قابلة للإسترجاع على المشتري موردو المخزونات والخدمات	401	3800 3801 4456
---------	----------------------------	---	-----	----------------------

444 600 5 400	450 000	مخزونات البضائع البضائع المخزنة مصاريف نقل البضائع	3800 3801	30
------------------	---------	--	--------------	----

- نفترض الآن أن الزبون بتاريخ 2019/03/05 قرر تسديد قيمة الفاتورة السابقة فتحصل على خصم تعجيل الدفع بنسبة 02 % وصلها بواسطة فاتورة إنقاص وتم التسديد بشيك بنكي.
المطلوب: تصوير فاتورة الإنقاص وتسجيل العملية في يومية المورد والذبون؟

الحل:

أولا نقوم بتصوير فاتورة الإنقاص بتاريخ 2019/03/05
التخفيض يحسب من المجموع خارج الرسم

فاتورة إنقاص رقم بتاريخ 2019/03/05	
450 000	المبلغ خارج الرسم (HT) الخاضع للتخفيض
9 000	خصم التعجيل بالدفع 2 % = (0.02 × 450 000) = 9 000 دج
+	+
1 710	TVA 19 % = (0.19 × 9 000) = 1 710 دج
10 710	مبلغ التخفيض متضمن الرسم (TTC)

من خلال هذه الفاتورة نلاحظ أن:

- الزبون أو المشتري استفاد من نقص في المشتريات بـ 9 000 دج تسجل في الجانب الدائن للحساب
"609 تخفيضات محصلة" كما أن TVA القابلة للإسترجاع إنخفضت بقيمة 1 710 دج

- أما المورد او البائع تحمل نقص في المبيعات بـ 9 000 دج تسجل في الجانب المدين للحساب "709
تخفيضات ممنوحة" كما أن TVA المجمعة إنخفضت بقيمة 1 710 دج
التسجيل المحاسبي في يومية المورد (البائع)

9 000	تخفيضات ممنوحة	709
1 710	ر.ق.م. (TVA) مجمعة على المبيعات	4457
10 710	الزبائن	411
524 490	البنك	512
524 490	الزبائن	411

التسجيل المحاسبي في يومية الزبون (المشتري)

10 710	موردو المخزونات والخدمات	401
9 000	تخفيضات محصلة	609
1 710	ر.ق.م. (TVA) قابلة للإسترجاع على المشتري	4456
524 490	موردو المخزونات والخدمات	401
524 490	البنك	512

ثانيا: الأغلفة التجارية

لا تباع بضاعة أو منتجات أو أي مبيعات أخرى إلا وكانت محتواة في مادة توضع فيها تسمى بالغلاف، وتختلف مواد التعبئة أو الغلافات من حيث نوعيتها أو شكلها فقد تكون من ورق كما قد تكون من معدن أو زجاج أو بلاستيك أو قماش وغيرها، كما أنها قد تختلف من ناحية المعالجة المحاسبية، وعموما من ناحية المعالجة المحاسبية نميز بين نوعين من الغلافات هما:

أولا: الغلافات غير القابلة للإسترجاع (غلافات مستهلكة)

هذه الغلافات تستهلك نهائيا ولا يمكن إسترجاعها لعدم صلاحيتها مثل الأغلفة التالفة ح/326 تدرج محاسبيا ضمن المخزونات في حساب التموينات الأخرى وبالضبط في ح/326 غلافات تالفة وتخضع لنفس قواعد تسجيل عمليات الشراء والإستهلاك المدروسة سابقا في صنف المخزونات.

ثانيا: الغلافات القابلة للإسترجاع (غلافات مسترجعة)

1- تعريف الأغلفة القابلة للإسترجاع

هذه الغلافات تستعمل عدة مرات وتبقى في المؤسسة عدة سنوات، ويعترف بها كتثبيات سواء أنتجتها المؤسسة أو قامت بشرائها وتسجل في الحساب 2186 أغلفة متداولة ومثال ذلك الحاويات وقارورات الغاز وصناديق الخضر والفواكه وقارورات المشروبات الغازية وغيرها .

2- المعالجة المحاسبية للأغلفة المتداولة

تعالج الأغلفة القابلة للإسترجاع حسب الحالات التالية:

1-2- شراء الأغلفة

عند قيام المؤسسة بشراء الأغلفة المتداولة يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

التاريخ			
	أغلفة متداولة		2186
	TVA قابلة للإسترجاع		4456
	موردو التثبيات أو	404	
	البنك أو	512	
	الصندوق	53	
	(فاتورة رقم.....)		

2-2- حالة شراء مشتريات ضمن أغلفة متداولة

عند قيام المؤسسة (الزبون) بشراء مشتريات معينة من عند المورد ضمن أغلفة متداولة، فالغلافات المتداولة تعود ملكيتها للمورد ويقدمها للزبون على أن يقوم الزبون بإرجاعها فيما بعد وحتى يضمن المورد إرجاع الغلافات المتداولة من طرف الزبون يفوتر هذه الغلافات المتداولة للزبون بسعر عادة يكون أعلى من سعرها الحقيقي حتى **يرغم** الزبون على إرجاعها، هذا السعر يمثل العربون أو الضمان الذي يقبضه المورد ويقدمه أو يدفعه الزبون في إنتظار إرجاع الزبون للأغلفة المتداولة يسجل هذا الضمان في يومية المورد والزبون كما يلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
التاريخ		التاريخ	
	4196		4096

مثال تطبيقي بتاريخ 2019/03/02 اشترت مؤسسة مواد أولية على الحساب وقد تضمنت الفاتورة ما يلي:
ثمن البيع خارج الرسم 200 000 دج، مصاريف النقل 30 000 دج، أغلفة مسترجعة 25 000 دج،
TVA 19%.

المطلوب: تصوير الفاتورة وتسجيلها في يومية المورد والزبون.

الحل:

تصوير الفاتورة

فاتورة رقم بتاريخ 2019/03/02	
200 000	ثمن البيع خارج الرسم
+	
30 000	مصاريف النقل
230 000	المجموع خارج الرسم (HT)
+	
70043	TVA 19 % (0.19 × 230 000) = 70043 دج
273 700	المجموع مع الرسم (TTC)
+	
25 000	أغلفة متداولة
298 700	المبلغ المستحق الدفع

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
	2019/03/02				2019/03/02		
200000	مواد أولية مخزنة	3810		298700	الزبائن	411	
30000	مصاريف نقل المواد الأولية	3811		25000	أمانات مقبوضة	4196	
43700	TVA قابلة للإسترجاع	4456		43700	TVA مجمعة	4457	
25000	أمانات مدفوعة	4096		200000	مبيعات بضائع	700	
298700	موردو المخزونات وخ (فاتورة شراء رقم ...)	401		30000	إيرادات الأنشطة الملحقة (فاتورة بيع رقم)	708	
	2019/03/02				2019/03/02		
200000	مواد أولية	3810	31		مشتريات بضائع مبيعة	600	
30000	مواد اولية مخزنة مصاريف نقل المواد الأولية (وصل إدخال رقم ...)	3811			البضائع (وصل إخراج رقم ...)	30	
					تكلفة الشراء		
					تكلفة شراء		

2-3- إرجاع الغلافات المتداولة

في تاريخ لاحق لعملية الشراء يقوم الزبون بإرجاع الأغلفة المتداولة للمورد إن المعالجة المحاسبية لعملية إرجاع الأغلفة المتداولة تختلف حسب الحالة التي أصبحت عليها الأغلفة المتداولة عند إرجاعها، وهنا نميز بين 03 حالات وهي:

2-3-1- إرجاع الأغلفة سالمة

في هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي في يومية المورد والزبون كمايلي:

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
	التاريخ				التاريخ		
	موردو المخزونات والخدمات	401			أمانات مقبوضة	4196	
	أمانات مدفوعة (إرجاع الأغلفة سالمة)	4096			الزبائن (إرجاع الأغلفة سالمة)	411	

2-3-2- إرجاع الأغلفة وبها عطب جزئي

في هذه الحالة الزبون أرجع الأغلفة إلى المورد وبها عطب جزئي، وهذا معناه أن قيمة الأغلفة عند الإرجاع أقل من القيمة التي إستلم بها الزبون الأغلفة عند تاريخ الشراء، وفي هذه الحالة العطب الذي لحق بالأغلفة يتحملة الزبون كتكلفة لأنه السبب في ذلك ويسجلها في الحساب 6086 "نقص في الغلافات"، أما المورد يتحصل على إيراد كتعويض للعطب ويسجله في الحساب (مثلا) 7086 "الزيادة في استرجاع الأغلفة"، ويكون التسجيل المحاسبي في هذه الحالة عند المورد والزبون كما يلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
التاريخ		التاريخ	
	4196	401	موردو المخزونات والخدمات
	أمانات مقبوضة	6086	النقص في الغلافات
	411	4096	أمانات مدفوعة
	الزبائن		(إرجاع الأغلفة وبها عطب)
	7086		
	الزيادة في إسترجاع الأغلفة		
	(إرجاع الأغلفة وبها عطب)		

2-3-3- امتناع الزبون عن إرجاع الأغلفة (الإحتفاظ بها)

في هذه الحالة ولأسباب معينة يمتنع الزبون عن إرجاع الأغلفة المتداولة ويحتفظ بها كتثبيت عيني آخر يدرج في الحساب 2186 "أغلفة متداولة - أو أغلفة مسترجعة" يحوزه عن طريق الأمانات المدفوعة، أما المورد عليه إخراج الأغلفة من الميزانية كتنازل عن تثبيت (دون الأخذ بعين الإعتبار الإهلاكات)، ويكون التسجيل المحاسبي في هذه الحالة كمايلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
التاريخ		التاريخ	
	4196	2186	أغلفة متداولة
	أمانات مقبوضة	4096	أمانات مدفوعة
	2186		(الإحتفاظ بالأغلفة)
	أغلفة متداولة		
	(إحتفاظ الزبون بالأغلفة)		

مثال تطبيقي

نفس معطيات المثال السابق بعد عملية البيع ضمن أغلفة، نفترض الحالات التالية في 12 مارس 2019:

- 1- إرجاع الغلافات سالمة.
- 2- إرجاع الغلافات وبها عطب جزئي قدر بـ 500 8 دج
- 3- إمتناع الزبون عن إرجاع الأغلفة

المطلوب

- تسجيل القيود في يومية المورد والزبون حسب كل حال؟

الحل:

- الحالة الأولى: إرجاع الغلافات سالمة

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
2019/03/12				2019/03/12			
25 000	25 000	موردو المخزونات والخدمات أمانات مدفوعة (إرجاع الأغلفة سالمة)	401	25 000	25 000	أمانات مقبوضة الزبائن (إسترجاع الأغلفة سالمة)	4196
		4096				411	

- الحالة الثانية: إرجاع الغلافات وبها عطب جزئي قدر بـ 8 500 دج

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
2019/03/12				2019/03/12			
25 000	16 500 8 500	موردو المخزونات والخدمات النقص في الغلافات أمانات مدفوعة (إرجاع الأغلفة وبها عطب)	401	25 000	25 000	أمانات مقبوضة الزبائن الزيادة في إسترجاع الأغلفة (إرجاع الأغلفة وبها عطب)	4196
		4096	6086	16 500	8 500	411	7086

- الحالة الثالثة: إحتفاظ الزبون بالأغلفة

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
2019/03/12				2019/03/12			
25 000	25 000	أغلفة متداولة أمانات مدفوعة (الإحتفاظ بالأغلفة)	2186	25 000	25 000	أمانات مقبوضة أغلفة متداولة (إحتفاظ الزبون بالأغلفة)	4196
		4096				2186	

ثالث: المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية

تعتبر الأوراق التجارية من وسائل الدفع الآجل، وتنشأ بين المؤسسات لإثبات دفع فاتورة معينة في تاريخ معين هو تاريخ الإستحقاق، حيث تساعد هذه الأوراق التجارية على إستمرار العمل التجاري بشكل عادي وعدم إنتظار تحصيل النقود لإجراء عمليات البيع، ويتم الإعتراف بها محاسبيا تحت تسمية أوراق القبض بالنسبة لحاملها (المورد) وأوراق الدفع بالنسبة لمحررها (الزبون)، وتنقسم الأوراق التجارية إلى نوعين هما:

- الكمبيالة (السفنجة)

- السند لأمر

المؤسسة التي تبيع على الحساب تطلب دائما ضمان التسديد يستحق الدفع في تاريخ معين، لذلك تلجأ المؤسسة لإستعمال الأوراق التجارية، ويمكن للمستفيد من الورقة التجارية (المورد) تسمى عنده بأوراق القبض) أن يستعملها على النحو التالي (يمكن التصرف في أوراق القبض وفق حالتين رئيسيتين):

- إنتظار تاريخ الإستحقاق ثم التقدم لتحصيل قيمتها مباشرة من الزبون أو بتوسيط من البنك (يحصل قيمتها من البنك حيث يقطع البنك مبلغا من قيمتها الإسمية كعمولة مقابل هذه الخدمة)

- عدم إنتظار تاريخ الإستحقاق وإرسال الورقة التجارية إلى البنك للخصم، وفي هذه الحالة يقطع البنك عند قبول خصم الورقة التجارية فائدة تحسب على القيمة الإسمية لها مقابل المبلغ الذي منحه لحاملها (المورد) تسمى بالخصم التجاري بالإضافة إلى عمولات مقابل الخدمة البنكية

المعالجة المحاسبية:

تمر المعالجة المحاسبية وفق المراحل التالية:

1) سحب الورقة التجارية: عند قبول المورد للورقة التجارية يقوم بسحبها على الزبون ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

التسجيل في يومية الزبون		التسجيل في يومية المورد	
التاريخ		التاريخ	
موردو المخزونات والخدمات	401	سندات في الحافظة	4130
أوراق دفع	403	الزبان	411
(سحب ورقة تجارية)		(قبول الورقة التجارية)	

مثال تطبيقي:

بتاريخ 2019/02/28 باعت مؤسسة بضاعة على الحساب بمبلغ 300 000 دج، TVA 19%.
وفي 2019/03/05 سحبت المؤسسة ورقة تجارية تستحق بعد ثلاثة أشهر لتسديد مبلغ الفاتورة السابقة
الحل:

التسجيل في يومية المورد				التسجيل في يومية الزبون (المشتريات مواد أولية مثلا)			
2019/02/28				2019/02/28			
357000	300000	مواد أولية مخزنة	3810	357000	300000	مواد أولية مخزنة	3810
	57 000	TVA قابلة للإسترجاع	4456	57 000			
		موردو المخزونات وخ (فاتورة شراء رقم ...)	401	300000			
	300000	مواد اولية	31				
		مواد اولية مخزنة (وصل إدخال رقم ...)	3810				
	357000	موردو المخزونات والخدمات	401				
357000		أوراق الدفع (سحب الورقة التجارية)	403	357000	357000	مشتريات بصانع مبيعة اللبضائع (وصل إخراج رقم ...)	600
						سندات في الحافظة الزبائن (قبول الورقة التجارية)	4130
							411
							411

2- تحصيل قيمة الورقة التجارية

عند حلول تاريخ الإستحقاق يحصل المورد قيمة الورقة التجارية إما مباشرة من عند الزبون، أو يقوم بإرسالها إلى البنك من أجل تحصيل قيمتها.

1-2 - تحصيل الورقة التجارية مباشرة من عند الزبون نقدا:

في هذه الحالة يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ
الصفحة	الصفحة	الصفحة	الصفحة
53	53	403	403
سندات في الحافظة (تحصيل الورقة نقدا...)	سندات في الحافظة (تحصيل الورقة نقدا...)	أوراق الدفع	أوراق الدفع
4130	4130	53	53
		الصندوق	الصندوق
		(دفع مبلغ الورقة نقدا)	(دفع مبلغ الورقة نقدا)

2-2- إرسال الورقة التجارية إلى البنك للتحصيل

في هذه الحالة يلجأ المورد إلى بنكه كوسيط بينه وبين الزبون، ويقوم البنك في هذه الحالة بإقتطاع مبلغ من قيمة الورقة مقابل هذه الخدمة، وتسجل عملية تحصيل الورقة التجارية بتوسيط من البنك على مرحلتين هما:

2-2-1- مرحلة إرسال الورقة التجارية إلى البنك للتحصيل

يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

التسجيل في يومية الزبون		التسجيل في يومية المورد	
تاريخ		التاريخ	
أوراق الدفع	403	سندات مستحقة الأداء	4131
البنك	512	سندات في الحافظة	4130
(تسديد قيمة الورقة)		(إرسال الورقة التجارية للبنك)	

2-2-2- استلام إشعار من البنك خاص بعملية التحصيل

ويكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

التسجيل في يومية الزبون		التسجيل في يومية المورد	
التاريخ		التاريخ	
لا يسجل أي شيء		البنك	512
		TVA قابلة للإسترجاع	4456
		مصاريف التحصيل	627
		سندات مستحقة الأداء	4131
		(تحصيل قيمة الورقة)	

3- خصم الورقة التجارية

في هذه الحالة يلجأ المورد إلى إرسال الورقة التجارية للبنك من أجل خصمها قبل تاريخ استحقاقها، ويتحمل أعباء الفوائد بالإضافة إلى الخدمات المصرفية والتسجيل المحاسبي في هذه الحالة يمر على ثلاثة مراحل هي:

3-1- مرحلة إرسال الورقة التجارية إلى البنك للخصم

يكون التسجيل المحاسبي كمايلي:

التسجيل في يومية المورد	التسجيل في يومية الزبون												
<table border="1"> <tr> <td>التاريخ</td> <td>4132</td> </tr> <tr> <td>سندات مخصومة غير مستحقة الأداء</td> <td></td> </tr> <tr> <td>سندات في الحافظة</td> <td>4130</td> </tr> <tr> <td>(إرسال الورقة التجارية للبنك)</td> <td></td> </tr> </table>	التاريخ	4132	سندات مخصومة غير مستحقة الأداء		سندات في الحافظة	4130	(إرسال الورقة التجارية للبنك)		<table border="1"> <tr> <td>التاريخ</td> <td></td> </tr> <tr> <td>لا يسجل أي شيء</td> <td></td> </tr> </table>	التاريخ		لا يسجل أي شيء	
التاريخ	4132												
سندات مخصومة غير مستحقة الأداء													
سندات في الحافظة	4130												
(إرسال الورقة التجارية للبنك)													
التاريخ													
لا يسجل أي شيء													

3-2- عند إستلام إشعار (كشف) الخصم من البنك: ومعنى هذا قبول البنك لخصم الورقة التجارية مع إقتطاع جزء منها كماصريف خصم بمعدل فائدة وإقتطاع جزء آخر كعمولات، وهذا في إنتظار تحصيل البنك للقيمة الإسمية للورقة التجارية عند حلول تاريخ إستحقاقها من الزبون، ويكون التسجيل المحاسبي في هذه الحالة كمايلي:

التسجيل في يومية المورد	التسجيل في يومية الزبون																		
<table border="1"> <tr> <td>التاريخ</td> <td>512</td> </tr> <tr> <td>البنك</td> <td></td> </tr> <tr> <td>TVA قابلة للإسترجاع</td> <td>4456</td> </tr> <tr> <td>مصاريف التحصيل</td> <td>627</td> </tr> <tr> <td>أعباء الفوائد</td> <td>661</td> </tr> <tr> <td>مساهمات بنكية جارية</td> <td>519</td> </tr> <tr> <td>(تحصيل قيمة الورقة)</td> <td></td> </tr> </table>	التاريخ	512	البنك		TVA قابلة للإسترجاع	4456	مصاريف التحصيل	627	أعباء الفوائد	661	مساهمات بنكية جارية	519	(تحصيل قيمة الورقة)		<table border="1"> <tr> <td>التاريخ</td> <td></td> </tr> <tr> <td>لا يسجل أي شيء</td> <td></td> </tr> </table>	التاريخ		لا يسجل أي شيء	
التاريخ	512																		
البنك																			
TVA قابلة للإسترجاع	4456																		
مصاريف التحصيل	627																		
أعباء الفوائد	661																		
مساهمات بنكية جارية	519																		
(تحصيل قيمة الورقة)																			
التاريخ																			
لا يسجل أي شيء																			

3-3- عند تحصيل البنك لقيمة الورقة التجارية من الزبون: يكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

التسجيل في يومية المورد	التسجيل في يومية الزبون														
<table border="1"> <tr> <td>التاريخ</td> <td>519</td> </tr> <tr> <td>مساهمات بنكية جارية</td> <td></td> </tr> <tr> <td>سندات مخصومة غير مستحقة الأداء</td> <td>4132</td> </tr> <tr> <td>(ترصيد ح/519)</td> <td></td> </tr> </table>	التاريخ	519	مساهمات بنكية جارية		سندات مخصومة غير مستحقة الأداء	4132	(ترصيد ح/519)		<table border="1"> <tr> <td>التاريخ</td> <td>403</td> </tr> <tr> <td>البنك</td> <td>512</td> </tr> <tr> <td>(تسديد قيمة الورقة)</td> <td></td> </tr> </table>	التاريخ	403	البنك	512	(تسديد قيمة الورقة)	
التاريخ	519														
مساهمات بنكية جارية															
سندات مخصومة غير مستحقة الأداء	4132														
(ترصيد ح/519)															
التاريخ	403														
البنك	512														
(تسديد قيمة الورقة)															

مثال تطبيقي

نفترض نفس معطيات المثال السابق، ويطلب تسجيل العمليات في يومية الزبون والمورد في الحالتين التاليتين:

- (1) في 2019/06/05 أرسل المورد الورقة التجارية إلى البنك للتحصيل،
- (2) وفي 2019/06/07 وصل إشعار من البنك بتحصيل قيمة الورقة التجارية وتحمل مصاريف التحصيل 3 000 دج، الرسم على القيمة المطلقة 19%.
- (3) نفرض أنه في 2019/03/25 قرر المورد خصم الورقة التجارية قبل تاريخ استحقاقها، وأرسلها إلى البنك وفي 2019/03/28 وصل إشعار من البنك بخصم قيمة الورقة التجارية وتحمل مصاريف الخصم 5 000 دج وعمولات 1 000 دج، وفي 2019/06/07 تحصل البنك قيمة الورقة التجارية من الزبون، الرسم على القيمة المطلقة 19%.

الحل:

(1) في 2019/06/05 إرسال المورد للورقة التجارية إلى البنك من أجل تحصيل قيمتها نسجل مايلي:

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
	357000	2019/06/05	403		357000	2019/06/05	4131
357000		أوراق الدفع		357000		سندات مستحقة الأداء	
		البنك	512			سندات في الحافظة	4130
		(تسديد قيمة الورقة)				(إرسال الورقة التجارية	
		(شيك بنكي رقم ..)				للبنك)	

(2) في 2019/06/07 وصول إشعار من البنك بتحصيل قيمة الورقة مع تحمل مصاريف التحصيل 3000 دج نسجل مايلي:

التسجيل في يومية الزبون				التسجيل في يومية المورد			
		2019/06/07			353430	2019/06/07	512
		لا يسجل أي شيء			570	البنك	
					3 000	TVA قابلة للإسترجاع	4456
						مصاريف التحصيل	627
				357000		سندات مستحقة الأداء	4131
						(تحصيل قيمة الورقة)	

(3) خصم الورقة التجارية قبل تاريخ استحقاقها (يمر بثلاثة مراحل):

(1-3) في 2019/03/25 أرسل المورد الورقة التجارية إلى البنك من أجل خصمها نسجل مايلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
4132	سندات م غير مستحقة الأداء	357000	لا يسجل أي شيء
4130	سندات في الحافظة (إرسال الورقة التجارية للبنك)	357000	2019/03/25
			لا يسجل أي شيء

(2-3) عند وصول إشعار من البنك بقبول خصم الورقة التجارية بتاريخ 2019/03/28 مع تحمل مصاريف الخصم 5 000 دج وعمولات 1 000 دج نسجل ما يلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
512	البنك	249860	لا يسجل أي شيء
4456	TVA قابلة للإسترجاع	1 140	2019/03/28
627	مصاريف التحصيل	5 000	لا يسجل أي شيء
661	أعباء الفوائد	1 000	لا يسجل أي شيء
519	مساهمات بنكية جارية (تحصيل قيمة الورقة)	357000	لا يسجل أي شيء

(3-3) وعند تحصيل البنك لقيمة الورقة التجارية من الزبون بتاريخ 2019/06/07 نسجل مايلي:

التسجيل في يومية المورد		التسجيل في يومية الزبون	
519	مساهمات بنكية جارية	403	أوراق الدفع
4132	سندات مخصومة غير مستحقة الأداء	512	البنك
	(ترصيد ح/519)		(تسديد قيمة الورقة)
			(شيك بنكي رقم ...)

ملاحظة: قيمة الرسم على القيمة المضافة (TVA) في تحصيل أو خصم الأوراق التجارية تحسب على أساس الخدمات التي يقدمها البنك (عمولات + مصاريف الخصم أو التحصيل) ولا تحسب على أساس القيمة الاسمية للورقة التجارية.

سلسلة الأعمال الموجهة رقم 05: التخفيضات - الأغلفة - الوراق التجارية

التمرين الأول: بتاريخ 05 / 01 / 10 باعت، على الحساب، مؤسسة إنتاجية A إلى مؤسسة B منتج تام سلم في نفس اليوم تضمنت الفاتورة ما يلي: ثمن البيع خارج الرسم 500 000 دج، خصم تعجيل الدفع 2.5 % تخفيض تجاري أول 4 % تخفيض تجاري ثاني 5 % - مصاريف النقل خارج الرسم 55 400 دج، أغلفة مسترجعة 5000 دج. وبعد أسبوع قررت المؤسسة B الاحتفاظ بالأغلفة وأخبرت المؤسسة A بذلك.

المطلوب: إنجاز الفاتورة علماً أن (19% TVA) وتسجيلها ثم تسجيل الاحتفاظ بالأغلفة عند المؤسسة A و B. مع العلم أن تكلفة إنتاج المنتج هي 400 000 دج.

التمرين الثاني:

الفاتورة

.....=	: ثمن بيع البضاعة خارج الرسم :
.....=	: تخفيض تجاري أول بـ 4 % :

.....=	: الصافي التجاري الأول :
.....=	: تخفيض تجاري ثاني بـ 5 % :

.....=	: الصافي التجاري الثاني :
.....=	: خصم تعجيل الدفع 2.5 % :

666 900 =	: الصافي المالي للبضاعة (خارج الرسم) .
90 100.....=	: مصاريف النقل (خارج الرسم)
.....=	: ر.ق.م (TVA) خاص بالمادة الأولية 09 %
.....=	: ر.ق.م (TVA) على مصاريف النقل 19 %
15 860 =	: أغلفة قابلة للاسترجاع

.....=	: المبلغ المستحق الدفع

في 12/05/05 باعت مؤسسة تجارية بضاعة على الحساب بالفاتورة الآتية، مع العلم أن تكلفة شراء البضاعة هي 560 000 دج
في 12/05/10 احتفظ الزبون بنصف الأغلفة وارجع النصف الآخر وبه عطب جزئي قدر 2930 دج
في 12/05/15 سحب الزبون ورقة تجارية تستحق بعد 3 أشهر لتسديد ما عليه من ديون

المطلوب

- 1) إتمام تصوير الفاتورة وتسجيلها في يومية المورد ويومية الزبون بتاريخ 12/05/05
- 2) تسجيل عملية إرجاع الأغلفة في يومية المورد ويومية الزبون بتاريخ 12/05/10.
- 3) تسجيل عملية سحب الورقة التجارية في يومية المورد والزبون بتاريخ 12/05/15
- 4) في 12/08/15 أرسلت المؤسسة (المورد) الورقة التجارية إلى البنك للحصول
- 5) في 12/08/18 وصل إشعار من البنك بتحصيل الورقة التجارية وتحمل مصاريف التحصيل 5000 دج

التمرين الثالث: في 12/04/01 باعت على الحساب مؤسسة إنتاجية A إلى مؤسسة B منتج تام الصنع بمبلغ 450 000 دج سلم في نفس اليوم، تكلفة خروجه من المخازن 280 000 دج، ويكون التسديد بعد شهر. (19% TVA)

في 12/04/03 تبين للمؤسسة B أن ثلث السلعة المستلمة بتاريخ 12 / 04 / 01 غير مطابقة للمواصفات المتفق عليها وأخبرت المؤسسة A بذلك فحررت هذه الأخيرة **فاتورة إنقاص** مانحة تخفيض تجاري للمؤسسة B بنسبة 10 % من قيمة السلعة غير المطابقة للمواصفات.
في 12/04/10 قررت المؤسسة B تسديد ما عليها من ديون نحو المؤسسة A قبل تاريخ استحقاقها فاستفادت من خصم تعجيل الدفع بنسبة 2 % من ديونها نحو المؤسسة A وصلها بواسطة فاتورة إنقاص وتم التسديد بشيك بنكي.

المطلوب: - تسجيل هذه العمليات عند المؤسسة A وعند المؤسسة B.