جامعة يحي فارس بالمدية

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

مطبوعة مقدمة من طرف:

الدكتور

كمال مولوج

محاضرات في

المحاسبة المالية المعمقة

مقدمة لطلبة الليسانس في تخصص المالية والمحاسبة

السنة الدراسية: 2022/2021

مقدمة

مما لا شك فيه أن للمحاسبة دور بالغ الأهمية في توفير المعلومات المالية والمحاسبية التي تساعد متخذي القرار في مختلف المؤسسات (الصناعية والخدمية) على صناعة قرارات مستنيرة، خاصة عندما تتميز تلك المعلومات بالجودة، لأن المعلومات المحاسبية عرضة للتلاعب والتزوير والغش، ومن ثم يتوقع أن تؤدي المعلومات الخاطئة أو المضللة الى اتخاذ قرارات غير صائبة. وفي هذا السياق، نسعى من خلال هذه المطبوعة الموسومة بمحاضرات في مقياس المحاسبة المالية المعمقة الى القاء الضوء على خمس محاضرات هامة (الأغلفة، الأوراق التجارية، الأجور، العقود الطويلة الأجل، والاهتلاكات) لطلبة الليسانس في شعبة العلوم المالية والمحاسبة لا سيما تخصص محاسبة وتدقيق. ولقد اعتمدت في اعدادها على خبرتي الشخصية طوال 15 سنة من تدريسي لمقياس المحاسبة المعمقة وعلى بعض المراجع الموثوقة لاسيما القوانين والمراسيم التي تعتمد تنظم سير مهنة المحاسبة، كما راعيت التبسيط قدر الامكان وتقديم الأمثلة التوضيحية مع أسئلة للمناقشة مدعمة بتمارين في نهاية كل محاضرة حتى يتمكن الطالب من الالمام بمضمون هذا المقياس.

المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
فهرس المحتويات.....	-
فهرس الجداول.....	-
فهرس الأشكال.....	-
مقدمة.....	-

برنامج المقياس	رقم الصفحة
الفصل الأول: محاسبة الأغلفة المتقدمة	1
الفصل الثاني: محاسبة الأوراق التجارية	15
الفصل الثالث: محاسبة الأجور	41
الفصل الرابع: العقود على المدى الطويل	68
الفصل الخامس: محاسبة الاهتلاكات	82
قائمة المراجع	96

قائمة الجداول	رقم الصفحة
جدول رقم (01) أنواع الأغلفة	2
جدول رقم (02) الشروط الموضوعية والشكلية للسفتجة.....	18
جدول رقم (03) أهم حقوق ووجبات العامل.....	42
جدول رقم (04) المدة القانونية للعمل.....	43
جدول رقم (05) مدد الترقية.....	45
جدول رقم (06) أنواع التأمينات الاجتماعية.....	49
جدول رقم (07) تصنيف حالات العجز والتعويضات المقابلة لكل حالة	50
جدول رقم (08) نسب الاشتراك في الضمان الاجتماعي	50
جدول رقم (09) المعدلات التصاعدية لحساب الضريبة على الدخل الإجمالي.....	51
جدول رقم (10) الحسابات المستخدمة في محاسبة الأجور.....	56
جدول رقم (11) العمر الإنتاجي لبعض التثبيتات المادية	83

قائمة الأشكال	رقم الصفحة
شكل رقم (01) تصنيف مواد التعبئة والتغليف.....	4
شكل رقم (02) موذج السفتجة الموحدة في القانون الجزائري.....	19
شكل رقم (03) مثال عملي عن نموذج السفتجة (الكمبيالة).....	20
شكل رقم (04) نموذج السند لأمر الموحد حسب القانون الجزائري.....	21
شكل رقم (05) نموذج عملي للسند لأمر.....	21
شكل رقم (06) مراحل انجاز المشاريع في قطاع البناء والأشغال العمومية.....	70

الفصل الأول

محاسبة الأغلفة المتقدمة

الفصل الأول

محاسبة الأغلفة المتقدمة

تمهيد:

لمواد التعبئة والتغليف العديد من الوظائف منها حماية المنتج من التلف، الاستجابة للقوانين والتشريعات، والترويج للمؤسسة ومنتجاتها. وتعتبر تكلفة التعبئة جزء من التكلفة الإجمالية للمنتج المباع سواءا كانت غلافات تالفة أو غلافات متداولة، وعليه سوف نتناول في هذه المحاضرة مفهوم الغلافات وطريقة تصنيفها، ثم الحصول عليها (عن طريق الشراء، الإنتاج الذاتي، الإعانات)، وبعدها المعالجة المحاسبية لمواد التعبئة المرفقة مع في حالتي الشراء والبيع، وأخيرا المعالجة المحاسبية في حالة العطب والتهميش.

1. مفهوم الأغلفة:

يمكن تصنيف مواد التعبئة والتغليف حسب طبيعة المواد المستخدمة فيها إلى التعبئة الورقية، التعبئة البلاستيكية، التعبئة المعدنية، والتعبئة الزجاجية. أيا كان نوع التعبئة فهو يهدف إلى حماية السلع المراد بيعها من التلف والفساد، كما يكون لها في بعض الأحيان دور ترويجي لجذب المستهلك النهائي لشراء المنتج (كما في زجاجات العطر مثلا). ومن المنظور المحاسبي تنقسم الغلافات إلى نوعين، النوع الأول غلافات غير قابلة للاسترجاع (تالفة، مستهلكة)، والنوع الثاني غلافات متداولة كما هو موضوع في الجدول التالي:

جدول رقم (01) أنواع الأغلفة

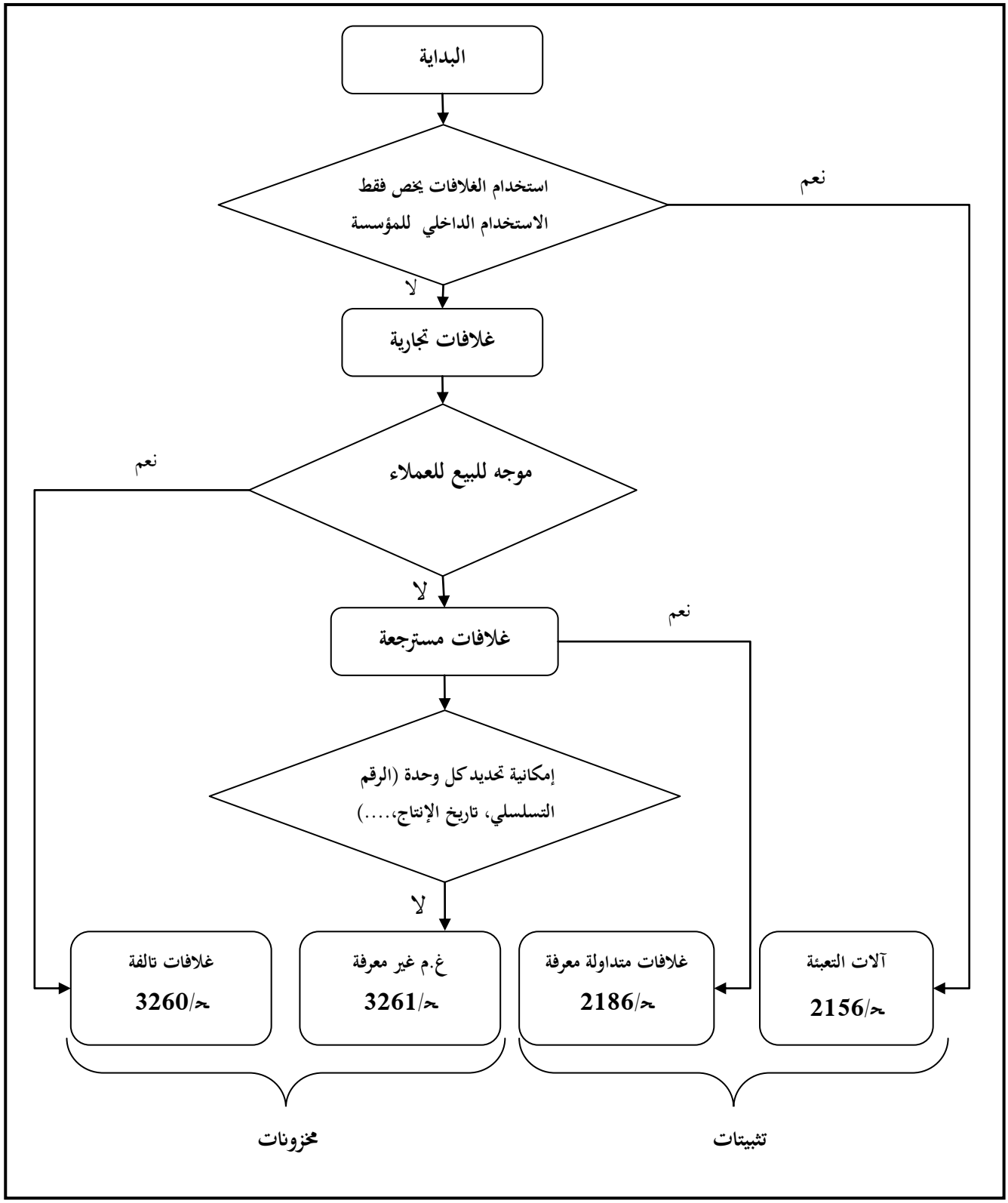
مختلف الغلافات التجارية	التعريف	أمثلة	فئة الحساب
غلافات تالفة	غلافات تسلم للعميل مع تحتوي عليه بدون رسم الإعادة والاسترجاع	العبوات البلاستيكية، الكرتونية، العلب المعدنية (مشروبات، طماطم، زيوت،...)	مخزونات

غلافات مسترجعة (مُعرفة/محددة)	كل مواد التعبئة والتغليف التي يمكن إعادة استخدامها، يحتفظ بها العميل مؤقتا (تسلم وقف شروط محددة)	حاويات مرقبة، خزانات الغاز، البراميل والصهاريج.	تثبيتات
غلافات مسترجعة (غير معرفة/ محددة)	مواد التعبئة والتغليف التي يمكن إعادة استخدامها لكنها لا تحمل رقم تسلسلي ولا تخضع للرقابة الفردية (يوجد صعوبة في تحديدها وتمييز وحداتها)	أسطوانات الغاز، الصناديق الخشبية والبلاستيكية، القوارير الزجاجية، علب البوليستيرين.	مخزونات
غلافات للاستخدام المختلط	كل مواد التعبئة ذات الاستخدام المشترك البيع، تسليمها للعميل مع البضاعة، تأجيرها للعميل.	أسطوانات، براميل، صهاريج، إلخ	مخزونات وتثبيتات

2. تصنيف مواد التعبئة والتغليف:

يمكن تصنيف مواد التعبئة والتغليف إلى أصول ثابتة أو مخزونات وفق المخطط التالي:

شكل رقم (01) تصنيف مواد التعبئة والتغليف



Source: Antraigue Daniel, (2019). Les emballages, IUT Brive GEA S1 – 712, p.6.

3. حيازة الغلافات المتداولة:

يمكن التمييز بين 3 حالات مختلفة، كالآتي:

أ- حيازة الغلافات المتداولة عن طريق الشراء: في هذه الحالة يجعل حساب الغلافات المتداولة مدينا بتكلفة الشراء وجعل حساب موردي القيم الثابتة أو أحد الحسابات المالية دائنا.

تكلفة الشراء = ثمن الشراء + كل المصاريف الملحقة بالشراء + الحقوق الجمركية.

مصاريف الشراء = مصاريف النقل + مصاريف التركيب + م الشحن والتأمين... إلخ.

من حـ/ 2186X ⟵ { حـ/ 404
حـ/ 512، 53 (التكلفة).

مثال: قامت المؤسسة بشراء 3 صهاريج لتخزين الوقود وفق الفاتورة التالية:

ثمن الشراء: 30000 دج (وحدة)، مصاريف النقل: 2000 دج للوحدة، TVA: 19% (مسترجعة)، على الحساب.

المطلوب: تسجيل العملية في دفاتر المؤسسة.

الحل:

2015/01/05				
21861			32000	
21862			32000	
21863			32000	
445		فاتورة الشراء رقم"XX"	18240	
	404	حيازة (03) صهاريج		114240

فاتورة الشراء:

ثمن الشراء = 30000

مصاريف النقل = 2000

تكلفة الشراء = 32000

TVA: 19% = 6080

إجمالي الدفع = 38080 دج

ب- حيازة الغلافات المتداولة عن طريق الإنتاج (إنجاز ذاتي):

في هذه الحالة يجعل حساب غ. المتداولة مدنيا بتكلفة الإنتاج، مع جعل حـ/ 732 (الإنتاج المثبت للأصول العينية) دائنا.

تكلفة الإنتاج = ت ش المواد الأولية + م اليد العاملة المباشرة + م التصنيع + م . غير مباشرة.

مثال: كلّف انجاز "خزان للغاز" المؤسسة المصاريف التالية:

. حديد ونحاس 27000 دج.

. مشتريات المعدات والتجهيزات 12000 دج.

. مشتريات الدراسات والخدمات 6000 دج.

. أجرة اللّحام (من خارج المؤسسة) 5000 دج.

. أجور مباشرة لعمال المؤسسة 8000 دج.

المطلوب: معالجة العملية السابقة، مع العلم أنه قد تم استلام الخزان في 2019/07/05، وأنّ كل التكاليف سددت بشيكات بنكية، ما عدا عمال المؤسسة لم يتم تسديد مستحقاتهم بعد.

الحل:

تسجيل العمليات أولا حسب طبيعتها وقت تحملها، ثم قيد الاستلام كالأتي:

2019/00/00

607		حديد ونحاس	27000	
605		مشتريات المعدات و (ت)	12000	
604		مشتريات الدراسات	6000	
621		العاملون الخارجون	5000	
631		أجور العاملين	8000	
	512	"**تسجيل مختلف الفواتير**"		50000
	421			8000

2019/07/05

21864		إنجاز "خزان للغاز" بالوسائل	58000	
	732	الخاصة		58000

ج- حيازة الغلافات المتداولة عن طريق الإعانة:

يمكن للمؤسسة أن تستفيد من إعانة تجهيز أو إعانة استثمار تتمثل في معدات تستخدم في عملية التعبئة والتغليف أو الإستفادة من مواد تعبئة وتغليف مباشرة، وفي هذه الحالة يتم جعل حساب المعدات (ح/ 2154) أو حساب مواد التعبئة والتغليف (ح/ 2186X) في الجانب المدين مقابل حساب إعانات التجهيز (ح/ 131) أو حساب إعانات الاستثمارات الأخرى (ح/ 132) في الجانب الدائن.

مثال: في إطار تشجيع الحكومة للمؤسسات المتوسطة، استفادت المؤسسة من آلة صناعية لصناعة البراميل البلاستيكية بتكلفة 135000دج، بالإضافة إلى الاستفادة من حاوية تحمل الرقم "0154" بتكلفة 141000دج.

المطلوب: سجل الإعانتين السابقتين في يومية المؤسسة.

الحل:

2015/07/05

2154X			135000	
21867			141000	
	131	استلام إعانة تجهيز		135000
	132	// // إستثمار		141000

ملاحظة: في نهاية السنة يتم حساب أقساط الاهتلاك، كما يجب تحويل جزء من الإعانة إلى جدول حسابات النتائج: ح/ 131، 132⟵ ح/ 754 (أقساط إعانات الاستثمار)، حيث يتم اهتلاك الإعانة حسب العمر الإنتاجي للاستثمار المعني.

4. شراء الغلافات التالفة: الغلافات التالفة هي الغلافات التي تدخل ضمن تركيب السلع/ المنتجات المباعة (الحماية والحفاظ)، وبالتالي فإن تكلفة هذا النوع من العلاقات تدخل ضمن تكلفة الإنتاج. من

الناحية العملية يمكن للمؤسسة أن تقوم بشراء الغلافات التالفة، كما يمكن لها صناعة هذه الغلافات بنفسها.

أ– حالة الشراء: تمر عملية التسجيل بمرحلتين هما:

- فاتورة الشراء: من حـ/ 382 ⟵ { حـ/ 401 / 403 (التكلفة). ; حـ/ 51 / 53 }
- مذكرة الدخول: من حـ/ 3260 ⟵ حـ/ 382 (التكلفة).

مثال: قامت المؤسسة بشراء 250 علبة طماطم (1كغ) بسعر 10 دج/ علبة، 250 علبة (05كغ) بسعر 08 دج/ للعلبة، مصاريف النقل 1000 دج، TVAغير مسترجعة 19%.

المطلوب: تسجيل العملية.

الحل:

2015/09/06

	3570	فاتورتي شراء الغلافات التالفة		382_1
	2975			382_2
6725			401	
	3570			3260_1
	2975			3260_2
3570			3821	
2975			3822	
		مذكرة دخول الغلافات التالفة		

فاتورة الشراء (0.5كغ)

ثمن الشراء = 2000

مصاريف النقل = 500

تكلفة الشراء = 2500

TVA: 19% = 475

إجمالي الدفع = 2975 دج

فاتورة الشراء (1كغ):

ثمن الشراء = 2500

مصاريف النقل = 500

تكلفة الشراء = 3000

TVA: 19% = 570

إجمالي الدفع = 3570 دج

ب- حالة الإنتاج:

في هذه الحالة يتم حساب جميع التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي ساهمت في إنتاج الغلافات التالفة (مواد أولية، يد عاملة...إلخ).

مثال: بتاريخ 2015/10/10 قامت المؤسسة بتحويل ثلاثة أنواع من العبوات البلاستيكية للمشروبات من ورشات التصنيع إلى مخازن المؤسسة. 100 عبوة (2لتر) بتكلفة 7 دج/ عبوة؛ 150 عبوة (1 لتر) بتكلفة 5 دج/ عبوة؛ 200 عبوة (33 سل) بتكلفة 3دج/ عبوة.

المطلوب: تسجيل العملية في يومية المؤسسة.

الحل:

2015/10/10

3260_1		عبوات 2 لتر	700	
3260_2		// 1لتر	750	
3260_3		// 33سل	600	
	723	مذكرة دخول الغلافات التالفة إلى المخزن رقم "01"		2050

ملاحظة: يمكن تسجيل ذلك في حـ/ 315 (م الوسيطة) أو حـ/355 (الإنتاج التام) عند الإستخدام المختلط (المشترك) لهذه الغلافات.

ملاحظات: (**1**) في حالة إخراج مخزون مشتريات الغلافات التالفة إلى ورشات التصنيع نسجل القيد التالي:

حـ/602 ⟵ حـ/3260 (التكلفة).

(**2**) في حالة إخراج مخزون مشتريات الغلافات التالفة بغرض بيعها للعملاء نسجل:

من حـ/60 ⟵ حـ/ 326X (التكلفة)

من حـ/411 ⟵ حـ/ 700 (سعر البيع) ⟸ تعامل كبضائع مباعة.

5. المعالجة المحاسبية للغلافات المتداولة عند الشراء:

عندما يتم شراء مواد أولية أو بضاعة في أغلفة مسترجعة يشترط البائع على الزبون دفع رسوم الأمانة مقابل الأغلفة المتداولة وذلك وفق شروط محددة مسبقا غالبا ما تتمثل في: تاريخ الاسترجاع، مبلغ الأمانات تحت التسديد، التعويض في حالة العطب، والتعويض في حالة التأخير، حيث يكون التسجيل كما في المثال التالي:

مثال:

بتاريخ 2015/05/04 اشترت المؤسسة مواد ولوازم بقيمة: 40.000 دج عليها TVA بـ 19% (مسترجعة)، هذه المواد سلمت في صناديق بلاستيكية مسترجعة بقيمة 12000 دج.

المطلوب: إجراء المعالجة المحاسبية (وصول الفاتورة رقم 112 ودخول المواد إلى المخزن).

الحل:

2015/05/04

381			40000	
445		فاتورة شراء المواد الأولية رقم "112"	6800	
4096			12000	
	401			58800
31		مذكرة دخول المواد الأولية رقم "112"	40000	
	381			40000

فاتورة الشراء:

ثمن الشراء = 40000

TVA: 17% = 6800

غ.متداولة = 12000

إجمالي الدفع = 58800 دج

ملاحظة: عند شراء مخزون سلعي مع أغلفة تالفة، في هذه الحالة تدرج قيمة الأغلفة التالفة مع تكلفة الشراء.

ب- عند البيع:

عمليا تعود ملكية الأغلفة للبائع (المورد)، وعليه عندما تقوم المؤسسة ببيع سلع أومنتجات تتضمن أغلفة متداولة تجبر الزبون على تسديد رسم الأمانة (وفق الشروط المذكورة سابق) ويكون التسجيل كما في المثال التالي:

مثال: قامت المؤسسة ببيع 1000 وحدة من المنتجات التامة، تكلفة الوحدة 70 دج، بهامش ربح 20%، TVA مسترجعة 19%، مع أغلفة متداولة بقيمة 10.000 دج.

المطلوب: سجل العملية في يومية المؤسسة.

الحل:

		2015/05/04		
	109960			411
84000		فاتورة بيع المنتجات التامة رقم "221"	701	
10000			4196	
15960			445	
	70000	مذكرة خروج المنتجات التامة رقم "221"		72401
70000			3551	

فاتورة البيع:

تكلفة الإنتاج (1000X70) = 70000

هامش الربح (20%) = 14000

سعر البيع = 84000

TVA: 19% = 15960

غ.متداولة = 10000

إجمالي الدفع = 109960 دج

6. المعالجة المحاسبية لاسترجاع (استعادة) الغلافات المتداولة:

أ- حالة الشراء: عند قيام المشتري بإرجاع الغلافات للمورد يتم ترصد حساب برسم الأمانة على الغلافات المتداولة (ح/4096).

مثال: لنفرض أنّ المؤسسة قامت بإرجاع الغلافات للمورد بتاريخ 2019/05/20، يكون التسجيل كما يلي:

2015/05/20

401		إعادة الغلافات المتداولة للمورد	12000	
	4096			12000

. في حالة إعادة الغلافات المتداولة معطوبة (مهمشة) بنسبة معينة (أو كلية) تتحمل (المؤسسة (المشتري) قيمة العطب، ويكون التسجيل كما يلي:

بافتراض أن المؤسسة قامت بإرجاع الغلافات للمورد بتاريخ 2019/05/20 مهمشة بنسبة 20%.

2019/05/20

401		إعادة الغلافات المتداولة للمورد	96000	
6136		مهمشة بنسبة 20%	2400	
	4096	12000 X%20=2400		12000

ملاحظة: في حالة التأخر تسجل الغرامات في ح/775 أو ح/675 في حالة الغلافات المتداولة (صنف2)، وفي ح/7088 أو ح /6026 في حالة الغلافات غير المعرفة.

ب– حالة البيع: عند استرجاع الغلافات المتداولة من الزبون يتم ترصيد حساب رسم الأمانة على الغلافات (ح/4196).

مثال: لنفترض أن زبون 05/08 أعاد الغلافات للمؤسسة بتاريخ 2019/05/31.

2015/05/20

4196		إرجاع الزبون للأغلفة المتداولة	10000	
	411	(سليمة 100%)		10000

في حالة إرجاع الزبون الغلافات المتداولة معطوبة، يتحمل أيضا التكلفة ويكون التسجيل كما يلي:

بافتراض أن الزبون المذكور أعلاه قام بإرجاع الغلافات معطوبة بقيمة 3700دج.

2015/05/31

	10000	إرجاع الزبون للأغلفة (م)		4196
6300		معطوبة بقيمة 3700	411	
3700		منتجات الأنشطة الملحقة	7086	

ملاحظة:

1. يفرض الرسم على القيمة المضافة على مبلغ الغلافات المهمشة (حالة الشراء والبيع).

2. بالنسبة للغلافات المتداولة (غير المعرفة) المسجلة ضمن المخزونات (ح/3).

عند العطب: نسجل ح/6026 ⟵ حـ /4096 (قيمة العطب) ⟸ حالة الشراء.

ح /4196 ⟵ حـ /7088 (قيمة العطب) ⟸ حالة البيع.

أسئلة للمناقشة:

1- ما هي معايير التفرقة بين الغلافات التالفة والغلافات المتداولة؟

2- هل يتم فرض رسم القيمة المضافة على رسوم الأمانة (الغلافات المتداولة)؟ ولماذا؟

3- كيف تتم المعالجة المحاسبية عند رغبة الزبون في الاحتفاظ بالأغلفة المتداولة؟

4- هل يتم فرض رسم القيمة المضافة على تكلفة عطب الغلافات المتداولة؟

5- ما هي شروط منح الغلافات المتداولة؟

تمرين شامل:

إليك بعض العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال دورة 2017:

*** في 01/05/ حازت على التثبيتات التالية:**

– أغلفة متداولة بثمن 90000 دج، مصاريف النقل 3500 دج، تسبيق 14500 دج، تخفيض تجاري 5%، ممولة بإعانة استثمار بنسبة 60% (الإعانة حصلت عليها في 2016/12/30)، التسديد بورقة تجارية.

– ألة تعبة وتغليف بثمن 200000 دج، مصاريف النقل 8000 دج، مصاريف التركيب 9000 دج، تخفيض تجاري 10%، على الحساب.

– سيارة بثمن 135000 دج، مصاريف النقل 5000 دج، تسبيق 25000 دج، مصاريف التأمين 2000 دج، التسديد بشيك بنكي.

*** في 01/15/ شراء المخزونات التالية:**

– مواد أولية بثمن 170000 دج، مصاريف النقل 3000 دج، التسديد بورقة تجارية، إدخال الربع لورشات التصنيع.

– غلافات مستهلكة بثمن 120000 دج، مصاريف النقل 4000 دج، معبأة في غلافات متداولة بقيمة 36200 دج، التسديد بشيك.

* في 01/25/ إرجاع ربع الغلافات المستهلكة للمورد، وإرجاع الغلافات المتداولة معطوبة بنسبة 25%.

* في 01/31/ بيع ثلث المواد الأولية بهامش ربح قدره 20% معبأة في غلافات متداولة بقيمة 8000 دج، التحصيل بورقة تجارية.

* في 02/10/ إرجاع الزبون للغلافات مهمشة بنسبة 15% وتحميله غرامة تأخير بقيمة 650دج.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية المؤسسة علما أن الرسم على القيمة المضافة غير مسترجع بنسبة 19% (على كل العمليات).

الفصل الثاني

محاسبة الأوراق التجارية

الفصل الثاني

محاسبة الأوراق التجارية

تمهيد:

تتطلب الحياة الاقتصادية المعاصرة توفير مجموعة متنوعة من وسائل الدفع الفوري (كالوصل النقدي) والدفع الآجل (كالسفتجة) لتسهيل عمليات الدفع بين مختلف المتعاملين في السوق. حيث تعتبر الأوراق التجارية أحد أشكال وسائل الدفع الآجل، فهي تلعب دورا محوريا في النشاط التجاري الحديث من خلال تعزيز الائتمان وتوفير وسائل مريحة للمتعاملين؛ فمن خلالها يستطيع المدين إلى أجل معين أن يقوم بسحب كمبيالة على دائن له بمبلغ ذلك الدين، كما يستطيع أن يحرر سندا إذنيا يتعهد فيه بالوفاء بمبلغ الدين عند حلول أجله. ولا يقتصر دور الأوراق التجارية عند هذا الحد بل يمكن تداولها فيما بين المتعاملين قبل حلول أجال استحقاقها، وبالتالي يمكن للورقة التجارية أن تستخدم في تسوية الديون عن طريق تظهيرها لأطراف أخرى إلى أن يحين موعد استحقاقها فيتقدم حاملها إلى الطرف المدين ليدفع له مقابلها مبلغ النقود المدون في متنها.

1. تعريف الأوراق التجارية:

أورد المشرع الجزائري السندات التجارية في الكتاب الرابع من القانون التجاري وخصص الباب الأول منه للسفتجة والسند لأمر والشيك. والمشرع الجزائري لم يعط تعريفا محددا للأوراق التجارية.

تعرف الأوراق التجارية بأنها "صكوك قابلة للتداول، تمثل حقا نقديا، وتستحق الدفع بمجرد الاطلاع، أو بعد أجل قصير، ويجري العرف على قبولها كأداة للوفاء"(مصطفى كمال، 1997، ص: 11). كما عرفتها القيلوبي (1987، ص: 6) بأنها "محرر قابل للتداول بالطرق التجارية؛ وتمثل حقا موضوعه مبلغ من النقود يستحق الوفاء بمجرد الاطلاع، أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين، ويستقر العرف على اعتباره أداة للوفاء، تقوم مقام النقود". كما عرفت الورقة التجارية بأنها "سند تجاري معلق على شرط واقف أو

فاسخ يحرر وفق شكلية معينة ويشتمل على بيانات إلزامية محددة قانونا صادر عن الشخص يسمى الساحب يأمر بموجبه الشخص المدين وهو المسمى المسحوب عليه بأن يدفع بمجرد إطلاعه أو في أجل قصير مبلغا نقديا لشخص ثالث يسمى المستفيد أو الحامل" (بن داود، 2005، ص: 32).

من خلال هذين التعريفين نستنتج أن الأوراق التجارية تتميز ببعض الخصائص، نذكر منها ما يلي:

1- الورقة التجارية محرر مكتوب وفق أوضاع شكلية يحددها القانون.

2- الورقة التجارية تمثل حقا موضوعه مبلغ معين من النقود مستحق الوفاء في أجل معين.

3- الورقة التجارية قابلة للتداول بالطرق التجارية.

4- الورقة التجارية مقبولة عرفا كأداة ائتمان وأداة وفاء بديلا عن النقود.

5-الورقة التجارية وسيلة لحماية الدائن، وكل الموقعين عليها.

هذا وقد نصت المادة 390 من (ق.ت.ج)، على ضرورة أن تشتمل السفتجة على البيانات التالية:

1- تسمية سفتجة في متن السند نفسه وباللغة المستعملة في تحريره؛

2- أمر غير معلق على قيد أو شرط بدفع مبلغ معين؛

3- إسم من يجب عليه الدفع (المسحوب)عليه؛

4- تاريخ الاستحقاق؛

5- المكان الذي يجب فيه الدفع؛

6- إسم من يجب الدفع له أو لأمره؛

7- بيان تاريخ إنشاء السفتجة ومكانه؛

8- توقيع من أصدر السفتجة (الساحب).

2. أنواع الأوراق التجارية:

أولا– السفتجة (الكمبيالة):

تعرف بأنها "ورقة تجارية يأمر فيها شخص يسمى الساحب بشكل قاطع غير معلق على شرط، شخصا آخر يسمى المسحوب عليه بدفع مبلغ معين من النقود في تاريخ معين، أو بمجرد الاطلاع إلى شخص ثالث هو المستفيد أو الحامل" (مقلاتي، 2017، ص:17) نقلا عن (عثماني، 2012، ص: 11). كما تعرف بأنها "عبارة عن صك مكتوب وفقا لأوضاع حددها القانون، تتضمن أمرا من شخص معين (الساحب) إلى شخص آخر (المسحوب عليه)، بأن يدفع لإذن ثالث (المستفيد)، أو لحامله، مبلغا معينا من النقود في تاريخ معين، أو قابل للتعيين، أو بمجرد الاطلاع" (النوري حسين، دون سنة نشر، ص:15). وحتى تصح السفتجة فلا بد من توفر بعض الشروط الموضوعية والشكلية كما هي موضحة في الجدول الموالي.

جدول رقم (02) الشروط الموضوعية والشكلية للسفتجة

الشروط		التوضيح
الشروط الموضوعية	شرط الرضا	يظهر من خلال التوقيع على الورقة، ويشترط في الرضا أن يكون سليما خاليا من عيوب الرضا كالغلط، الإكراه، التدليس، أو الاستغلال.
	شرط الأهلية	كل شخص بلغ 19 سنة كاملة ويمارس عملا تجاريا يحق له السحب والتوقيع على السفتجة. أما القاصر وناقص الأهلية (كالسفيه والمعتوه) لا يحق لهما ذلك.
	شرط المحل	يجب أن يكون محل الالتزام الثابت في السفتجة دفع مبلغ (محدد بدقة) من النقود، فإذا كان غير ذلك كتسليم بضاعة أو تأدية عمل معين مثلا، فقد السند صفة السفتجة وخرج من دائرة الأوراق التجارية.
	شرط السبب	سبب الالتزام بالسفتجة يتمثل في العلاقة القانونية الأصلية التي تربط الساحب بالمستفيد، وقد تكون هذه العلاقة عقد بيع أو دين (كعقد بيع مواد أولية، سيارة نفعية... الخ).
الشروط	شرط الكتابة	تتضمن السفتجة التزاما بدفع مبلغ من النقود، غير أن هذا الالتزام لا يكون له أثر قانوني إلا إذا تم إفراغه في سند/صك مكتوب، يتضمن بيانات معينة حددتها المادة

الشكلية		390 (ق.ت.ج).
	البيانات الإلزامية	تتمثل في: ذكر كلمة سفتجة في متن السند، توقيع الساحب، اسم المسحوب عليه، أمر مطلق بأداء مبلغ معين، تاريخ إنشاء السفتجة، مكان الدفع، اسم المستفيد، تاريخ الاستحقاق

المصدر: من إعداد المؤلف بالاعتماد على: مقلاتي منى، (2017). الأوراق التجارية، مطبوعة مقدمة لطلبة الليسانس والماستر والدكتوراه، قسم العلوم القانونية، جامعة قالمة، الجزائر، ص ص 20- 29.

فيما يلي شكل نموذجي للسفتجة (الكمبيالة) كما حددته التعليمية رقم 01-2020 المؤرخة في 16 فيفري 2020.

شكل رقم (2) نموذج السفتجة الموحدة في القانون الجزائري



المصدر: التعليمية رقم 01-2020 المؤرخة في 16 فيفري 2020 تتعلق بتقييس السفتجة والسند لأمر، الجزائر، ص 11.

ملاحظة: يكون ظهر الورقة خاص للتظهير.

فيما يلي مثال عملي على كيفية تعبئة سفتجة:

شكل رقم (03) مثال عملي عن نموذج السفتجة (الكمبيالة)

شركة نور للأثاث المنزلي الجزائر بتاريخ 20 سبتمبر 2021 رقم 208

10 شارع العربي بن مهيدي، الجزائر

كمبيالة

بتاريخ 31 جانفي 2022 (بالحروف)

في مقابل هذه الكمبيالة ادفعوا لصالح: لي شخصيا (أو اسم المستفيد)

المبلغ: مئة الف دينار جزائري (100000.00 دج) الطابع الجبائي

قبول المسحوب عليه السيد أمين علي (المسحوب عليه) إمضاء الساحب

26 شارع القدس، البليدة

بنك السلام، البليدة

ثانيا– السند لأمر (السند الأذني):

يعرف السند لأمر (السند الأذني) بأنه "ورقة يتعهد محررها بمقتضاها بأن يدفع مبلغا معينا من النقود بمجرد الاطلاع، أو في تاريخ معين، لإذن أو لأمر شخص آخر هو المستفيد" (مصطفى كمال، 1997، ص:14). كما يعرف السند لحامله بأنه "ورقة يتعهد محررها بمقتضاها بأن يدفع مبلغا معينا من النقود لمن يحمل الورقة" (مصطفى كمال، 1997، ص:15). وقد وردت البيانات الإلزامية المتعلقة بالسند لأمر في نص المادة 465 (ق.ت.ج) على سبيل الحصر، وهي كالآتي:

1- شرط الأمر أو تسمية السند مكتوبة في نفس النص وباللغة المستعملة لتحريره؛

2- الوعد بلا قيد أو شرط بأداء مبلغ معين؛

3- تعيين تاريخ الاستحقاق؛

4- تعيين المكان الذي يجب أن يتم فيه الأداء؛

5- اسم الشخص الذي يجب أن يتم الأداء له أو لأمره؛

6- تعيين المكان والتاريخ اللذين حرر فيهما السند؛

7- توقيع من حرر السند (أي الملتزم).

شكل رقم (04) نموذج السند لأمر الموحد حسب القانون الجزائري



المصدر: التعليمية رقم 01-2020 ، مرجع سابق، ص12.

فيما يلي مثال عملي على كيفية تعبئة سند لأمر.

شكل رقم (05) نموذج عملي للسند لأمر

سند لأمر

شركة نور للأثاث المنزلي الجزائر، بتاريخ 30 سبتمبر 2021 68000.00 دج

10 شارع العربي بن مهيدي، الجزائر

بتاريخ 31 مارس 2021 **أتعهد بالدفع لصالح**:

السيد: عمر عبد الرحيم

المبلغ: ثمانية وستون ألف دينار جزائري

التوقيع:

مصطفى أبو مُحَمَّد

الدفع يتم بوكالة بنك السلام بالبليدة

3. المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

أولا– المعالجة المحاسبية لإنشاء الأوراق التجارية:

يتم إنشاء الأوراق التجارية بين الموردين وزبائنهم لإثبات الدفع الأجل بين الطرفين. فكما هو معروف غالبا ما يتفق المورد مع زبونه على تاريخ التسديد، وحتى لا تتعطل مصالح المورد يمكن أن يسحب ورقة تجارية على زبونه ليستخدمها في أغراض مختلفة. وعند إنشائها تسجل في دفاتر المورد والزبون ، حيث تسمى عند المورد أوراق قبض أو السندات المطلوب تحصيلها، وتسجل في جهة المدين في ح/413 (الزبائن والسندات المطلوب تحصيلها) مقابل جعل حساب الزبائن (ح/411) دائنا بالقيمة الاسمية للورقة التجارية. كما تسمى عند الزبون أوراق الدفع أو السندات الواجب دفعها، وتسجل في جهة الدائن في ح/ 403 (الموردون والسندات الواجب دفعها) مقابل جعل حساب موردوا المخزونات والخدمات (401) مدينا بالقيمة الاسمية للورقة التجارية.

مثال عملي:

بتاريخ 11 جانفي 2021 سحبت مؤسسة القدس كمبيالة رقم 0330 على مؤسسة الياسمين تحمل مبلغ قدره 135000 دج.

المطلوب: سجل العملية في يوميتي المؤسستين.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة القدس (المورد):**

41301		**2021-01-11**	135000	
	41101	**سحب كمبيالة رقم 0330 على مؤسسة الياسمين**		135000

- **التسجيل في يومية مؤسسة الياسمين (الزبون):**

40101		**2021-01-11**	135000	

	40301	قبول مؤسسة الياسمين للكمبيالة رقم **0330**		135000

ثانيا– تحصيل الأوراق التجارية:

عندما يحين موعد استحقاق الورقة التجارية يمكن للمؤسسة المطالبة بتحصيل قيمتها، ويتم ذلك من خلال:

أ– التحصيل المباشر للورقة التجارية:

عندما يتوفر لدى المؤسسة حاملة الورقة (المورد) إمكانية الاتصال المباشر بالشخص المسحوب عليه (الزبون) فإنها لا تلجأ إلى طرف وسيط بينهما، بل تطالبه مباشرة بالتسديد.

مثال عملي:

بتاريخ 31 ماي 2021 سددت مؤسسة الياسمين قيمة الكمبيالة رقم 0330 التي عليها لمؤسسة القدس بمبلغ 135000 دج نقدا.

المطلوب: سجل العملية في يوميتي المؤسستين.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة القدس (المورد):**

5300		**2021-05-31**	135000	
	41301	قبض قيمة الكمبيالة رقم **0330** نقدا		135000

- **التسجيل في يومية مؤسسة الياسمين (الزبون):**

40301		**2021-05-31**	135000	
	5300	تسديد قيمة للكمبيالة رقم **0330** نقدا		135000

ب- التحصيل غير المباشر للورقة التجارية:

عندما لا يتوفر لدى المؤسسة حاملة الورقة (المورد) إمكانية الاتصال المباشر بالشخص المسحوب عليه (الزبون) فإنها تلجأ إلى طرف وسيط (البنك) بينهما، وهو يتولى مطالبته بالتسديد. حيث يتم ذلك من خلال مرحلتين: (1) مرحلة إرسال الورقة التجارية للبنك الوسيط؛ و(2) مرحلة استلام إشعار من البنك يفيد بتحصيل المبلغ المطلوب. وكما هو معلوم يقوم البنك باقتطاع عمولة محددة (أو نسبة معينة) لقاء هذه الخدمة، وتسجل هذه الأعباء في ح/627 (الخدمات المصرفية وماشابهها).

مثال عملي:

لنفترض أنه بتاريخ 31 ماي 2021 تعذر على مؤسسة القدس الاتصال بمؤسسة الياسمين، ومن ثم أرسلت الكمبيالة رقم 0330 إلى بنكها من أجل إجراء عملية التحصيل. وبتاريخ 10 جوان 2021 تسلمت مؤسسة القدرس إشعارا من البنك يفيد بتحصيل قيمة هذه الكمبيالة، ويتضمن: القيمة الاسمية 135000 دج، مصاريف التحصيل 1500 دج، الرسم على القيمة المضافة (19%) 285 دج.

المطلوب: سجل العملية في يوميتي المؤسستين.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة القدس (المورد):**

	135000	**2021-05-31**		41302
135000			41301	
		إرسال الكمبيالة رقم 0330 للتحصيل		
		.....**2021-6-10**.....		
	133215			512
	1500			627
	285	(1500 * 19%)		4456
135000			41302	
		تحصيل الكمبيالة رقم 0330		

- **التسجيل في يومية مؤسسة الياسمين (الزبون):**

40301		**2021-06-09**	135000	
	512	**تسديد قيمة للكمبيالة رقم 0330 بشيك بنكي**		135000

4. المعالجة المحاسبية لخصم (حسم) الأوراق التجارية:

عرِف علي جمال الدين (1988، ص:457) خصم الأوراق التجارية بأنه "العملية التي بمقتضاها يعجل البنك إلى المستفيد من ورقة تجارية لم يحل أجلها بعد قيمة هذه الورقة، مقابل تنازل المستفيد للبنك عن ملكية الحق الثابت بالورقة. ويخصم البنك من قيمة الورقة مبلغا يسمى سعر الخصم (Agio d'escompte)، يقابل فائدة المبلغ المدفوع عن المدة من تاريخ دفعه إلى تاريخ استحقاق الورقة". كما عرفته هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (2010، ص:227) بأنه "عملية يقوم حامل الورقة التجارية بموجبها بنقل ملكيتها عن طريق التظهير إلى طرف ثالث قبل موعد الاستحقاق، مقابل تعجيل المؤسسة قيمتها له، مخصوما منه مبلغ معين". ومن جهته أورد أبو سرحان (2017، ص ص:87-88) تعريفا شاملا لخصم (حسم) الأوراق التجارية بقوله هي "عملية يقوم بموجبها حامل الورقة التجارية بنقل ملكيتها عن طريق التظهير إلى المصرف قبل موعد الاستحقاق، مقابل تعجيل المصرف قيمتها له، محسوما منها مبلغ معين، يمثل فائدة المبلغ المدفوع عن المدة بين تاريخ الحسم وميعاد الاستحقاق، مضافا إليها عمولة المصرف، ومصاريف التحصيل، ويقوم المصرف بتحصيل قيمتها من المدين في تاريخ الاستحقاق، ويحتفظ بحق الرجوع على الحاسم والمظهرين في حالة تخلف المدين عن الدفع". من الناحية الشرعية، خلص أبو سرحان (2017، ص:92) إلى أن "حسم الأوراق التجارية بالصورة التي تجريها البنوك التقليدية محرم شرعا؛ لأن القرض الذي يتضمنه الحسم هو قرض بفائدة، وهو ربا، وهذا أمر مسلم به".

عمليا يتم حساب الخصم التجاري وفق المعادلة التالية:

الخصم التجاري = القيمة الاسمية X المعدل X المدة الزمنية

محاسبيا يشير الخصم التجاري إلى قيمة الفائدة التي يتقاضاها البنك والمحسوبة من القيمة الاسمية للورقة التجارية للمدة الزمنية الفاصلة بين تاريخ الخصم وتاريخ الاستحقاق.

كما يتم حساب القيمة الحالية وفق المعادلة التالية:

القيمة الحالية = القيمة الاسمية – الخصم التجاري

مثال: بتاريخ 31 مارس 2021 أرادت المؤسسة خصم الكمبيالة رقم 102 قيمتها الاسمية 340000 دج وهي مستحقة الدفع في 30 أفريل 2021، معدل الخصم 6%.

المطلوب: أحسب قيمة الخصم التجاري وثم أحسب القيمة الحالية للكمبيالة.

الحل:

المدة الزمنية = 30 يوم (من 31 مارس الى غاية 30 أفريل 2021)

الخصم التجاري = 340000 X %6 X (360/30) = 1700 دج.

القيمة الحالية = 340000 دج- 1700 دج = 338300 دج.

الأجيو = الخصم التجاري + العمولات المتغيرة + العمولات الثابتة + TVA
القيمة الصافية للورقة التجارية = القيمة الاسمية – الأجيو

مثال: ورقة تجارية (كمبيالة) قيمتها الاسمية 300000 دج، مدة خصمها 90 يوم، TVA 19%، معدل الخصم 9%، العمولة المتغيرة 1%، العمولة الثابتة 450 دج.

المطلوب: حساب قيمة الأجيو والقيمة الصافية لهذه الكمبيالة.

الحل:

الخصم التجاري = 300000 X %9 X (360/90) = 6750 دج

العمولة المتغيرة = 300000 X %1 = 3000 دج

TVA = (6750+ 3000+ 450) X %19 = 1938 دج

الأجيو = 6750 + 3000 + 450 + 1938 = 12138 دج.

ومنه القيمة الصافية للكمبيالة = 300000- 12138 = 287862 دج.

يمر التسجيل المحاسبي لخصم الأوراق التجارية على المراجل التالية:

أ- إرسال الورقة التجارية للبنك من أجل خصمها:

بهدف عدم الخلط بين الأوراق التجارية المرسلة للخصم والأوراق التجارية الموجودة في محفظة المؤسسة يستعمل ح/4132 (سندات مخصومة غير مستحقة الأداء)، حيث يسجل في الجانب المدين مقابل ح/ 4130 في الدائن بالقيمة الاسمية للورقة المراد خصمها، وحينها نسجل القيد التالي:

4132		**تاريخ إرسال الورقة**	****	
	4130			*****
		إرسال الورقة رقم .... للخصم		

ب- استلام كشف الخصم من البنك:

بعد موافقة البنك على خصم الورقة التجارية يسلم للمستفيد المبلغ الصافي (والذي يعتبر بمثابة قرض بفوائد)، ويكون التسجيل كالأتي:

		تاريخ إرسال الكشف		
512		البنك		
661		أعباء الفوائد		
627		المصاريف البنكية		
4456		الرسم على القيمة المضافة		
	519	ح/المساهمات البنكية الجارية		
		استلام كشف الخصم رقم		

مثال عملي:

بتاريخ 31 جويلية 2021 أرسلت المؤسسة الكمبيالة رقم 019 إلى البنك لخصم قيمتها، علما أن قيمتها الاسمية تبلغ 560000 دج، تاريخ استحقاقها هو 29 سبتمبر 2021. وبتاريخ 10 أوت أشعر البنك المؤسسة بموافقته على خصمها وفق الشروط التالية: معدل الخصم 7%، العمولة المتغيرة 0.5%، العمولة الثابتة 300 دج. علما أن TVA 19%.

المطلوب: سجل هذه العمليات في يومية المؤسسة.

الحل:

الخصم التجاري = 560000 X %7 X (360/60) = 6533.33 دج

العمولة المتغيرة = 560000 X 0.5% = 2800 دج

TVA = (6533.33+ 2800 +300) X 19% = 1830.33 دج

الأجيو = 6533.33 + 2800 + 300 + 1830.33 = 11463.66 دج.

ومنه القيمة الصافية للكمبيالة = 560000- 11463.66 = 548536.34 دج.

	560000	**2021-7-31**		4132
560000			4130	
		إرسال الكمبيالة رقم 019 للخصم		
		.....		
	548536.34			512
	6533.33			661
	3100			627
	1830.33			4456
560000			519	
		استلام كشف الخصم رقم 66 من البنك		

ج- تحصيل البنك للقيمة الاسمية للورقة التجارية من المسحوب عليه في تاريخ الاستحقاق:

عندما يقوم البنك بتحصيل القيمة الاسمية للورقة التجارية من المسحوب عليه بتاريخ الاستحقاق يعلم المؤسسة المستفيدة بذلك. وحينها يسقط الدين الذي عليها اتجاه ذلك البنك، وعندها تقوم المؤسسة بترصيد ح/519 في الجانب المدين مقابل ح/ 4132 في الجانب الدائن.

مثال:

لنفترض أنه بتاريخ 29 سبتمبر 2021 تقدم المسحوب عليه للبنك لتسديد قيمة الكمبيالة رقم 019، وفي 2 أكتوبر 2021 أشعر البنك المؤسسة بذلك. عندها نسجل القيد التالي:

	560000	**2021-10-1**		519
560000			4132	
		تسوية ح/519		

5. المعالجة المحاسبية تداول الأوراق التجارية عن طريق التظهير:

تظهير الأوراق التجارية هو طريقة تجارية ميسرة وسريعة لتداول الأوراق التجارية، حيث يوضح على ظهر الورقة التجارية بأن الورقة مظهرة، ويخول ذلك التظهير لحامل الورقة التجارية الحصول على السيولة (نقدا) قبل تاريخ الاستحقاق من المظهر إليه أو الحامل الجديد.

عمليا، يتطلب تظهير الأوراق التجارية توفر الشروط الموضوعية التالية (مجيدي، 2015، ص:13-14):

1- يشترط في الشخص المظهر أن يكون هو الحامل الشرعي للورقة التجارية أي المستفيد، ويعتبر حاملا شرعيا للسفتجة بمقتضى المادة 399 فقرة 1 (ق.ت.ج).

2- يشترط أن يكون التظهير من شخص كامل الأهلية (راشد وغير محجوز عليه) لإبرام التصرفات القانونية، فإذا وقع التظهير من قاصر كان قابلا للإبطال لمصلحته، إلا إذا كان مأذونا له بالاتجار، وكان تظهير السفتجة في حدود الإذن.

3- يشترط أن يصدر التظهير من شخص ذي صفة له سلطة التوقيع، ومعناه أن يصدر التظهير عن الحامل الشرعي أو وكيله، وعلى هذا يجوز للوكيل التظهير باسم الموكل إذا كان هذا الحق مذكورا في عقد الوكالة.

4- يشترط خلو إرادة المظهر من أي عيب من عيوب الإرادة (مثل الإكراه، التدليس، الغلط، أو الغبن). فإذا شاب الإرادة أحد هذه العيوب كان التصرف قابلا للإبطال، ويمكن التمسك به في مواجهة الدائن المباشر والحامل سيء النية دون الحامل ذو النية الحسنة.

5- يشترط أن يكون لهذا التظهير محل وهو مبلغ السفتجة، وأن يكون موجود وسببه مشروع غير مخالف للنظام والآداب العامة (كبيع المخدرات مثلا)، وسبب التظهير هو وصول القيمة، فإذا انتفى السبب أو كان موجودا لكنه غير مشروع بطل التظهير.

6- يشترط أن يكون التظهير على مبلغ السفتجة بأكمله حتى يصبح تداول السفتجة سهلا ميسرا، في حين يعتبر التظهير الجزئي تصرفا باطلا لأنه قد يؤدي إلى عرقلة تداول السفتجة ويتنافى مع مبدأ وحدة الدين، وفي هذا الإطار فقد اعتبرت المادة 396 فقرة 06 (ق.ت.ج) التظهير الجزئي باطلا.

7- يشترط في التظهير أن يكون باتا في نقل الملكية وغير معلق على شرط واقف أو فاسخ، وهذا ما قضت به المادة 396 فقرة 04 (ق.ت.ج)، من خلال التأكيد على وجوب أن يكون التظهير بدون قيد أو شرط وكل شرط يعلق عليه يعد كأن لم يكن.

عند تظهير الورقة التجارية يتم التسجيل المحاسبي كالأتي:

أ- التسجيل المحاسبي لدى الطرف المظهر:

40100		**تاريخ تظهير الورقة**	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية
	41300	**تظهير الورقة التجارية رقم .... للمورد**		

ب- التسجيل المحاسبي لدى الطرف المستفيد:

41300		**تاريخ تظهير الورقة**	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية
	41100	**قبول ورقة تجارية مظهرة**		

ملاحظة: يمكن للمستفيد الجديد أن يقوم أيضا بتظهير الورقة التجارية لأطراف أخرى.

مثال عملي:

بتاريخ 26 مارس 2021 قامت المؤسسة بتظهير الكمبيالة رقم 23 إلى موردها قيمتها الاسمية 193600 دج.

المطلوب: سجل العملية التظهير عند كل من المؤسسة وموردها.

الحل

*** التسجيل المحاسبي لدى المؤسسة (الطرف المظهر):**

40100		2021-03-26	193600	193600
	41300	**تظهير الكمبيالة رقم 22 للمورد**		

*** التسجيل المحاسبي لدى المورد (المستفيد الجديد):**

41300		2021-03-26	193600	193600
	41100			

		قبول الكمبيالة رقم 22 المظهرة		

ملاحظات:

- يمكن عند الاتفاق بين الطرفين إلغاء الورقة التجارية، وعندها يكون تسجيل الإلغاء عن طريق تسجيل القيد العكسي لإنشاء الورقة التجارية (سواء كمبيالة أو سند لأمر).
- عند عدم قدرة الزبون السداد في تاريخ الزبون، يمكن للمورد أن يقبل ورقة تجارية جديدة بتاريخ استحقاق جديد (سواء بحساب أو عدم حساب فوائد التأخير).

6. حالة رفض المسحوب عليه تسديد قيمة الورقة التجارية:

في حالة رفض الشخص المسحوب عليه تسديد قيمة الورقة التجارية في تاريخ الاستحقاق المدون عليها؛ ولحماية حقوق مختلف الأطراف حدد المشرع مجموعة من الإجراءات في مقدمتها إثبات الامتناع عن التسديد بوثيقة رسمية تسمى "احتجاج عدم الدفع" ينظمها كاتب الضبط لدى المحكمة، يؤكد فيها امتناع المسحوب عليه دفع قيمة الورقة في التاريخ المتفق عليه. من المنظور المحاسبي تتم المعالجة المجاسبية لإثبات عدم الدفع كالأتي:

أولا– الورقة التجارية لدى الساحب:

إذا رفض الشخص الملتزم بالدفع تسديد قيمة الورقة يقوم صاحب الحق (المستفيد) بتحرير احتجاج عدم الدفع ضد الساحب، وإلغاء الورقة التجارية وتحميله مصاريف عدم الدفع والتي تسجل في ح/661 (أعباء الفوائد) لدى الملتزم وفي ح/763 (عوائد الحسابات الدائنة) لدى الطرف المستفيد.

مثال عملي:

بتاريخ 25 جانفي 2021 سحبت مؤسسة السعادة كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب، قيمتها الاسمية 490000 دج. مستحقة السداد في 10 ماي 2021. وعند تاريخ الاستحقاق رفضت مؤسسة الهضاب تسديد قيمة الكمبيالة، فقامت مؤسسة السعادة بتاريخ 13 ماي 2021 بتحرير احتجاج عدم الدفع عند كاتب الضبط مع تحميله مصاريف قدرها 6800 دج.

المطلوب: سجل العمليات اللازمة في يوميتي المؤسستين.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة السعادة (المورد/المستفيد):**

	490000	**2021-01-25**		41301
490000			41101	
		سحب كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب		
	496800	.....**2021-05-13**.....		41101
490000			41301	
6800			736	
		إلغاء الكمبيالة رقم 0170 بسبب عدم الدفع		

- **التسجيل في يومية مؤسسة الهضاب (الزبون/المسحوب عليه):**

	490000	**2021-01-25**		40101
490000			40301	
		قبول مؤسسة الهضاب للكمبيالة رقم 0170		
		.....**-05-13**		
	490000	.....**2021**		40301
	6800			661
496800			40101	
		إشعار عدم دفع الكمبيالة رقم 0170		

ثانيا– الورقة التجارية مرسلة للبنك من أجل التحصيل:

عندما يتوسط البنك عدم التحصيل ويرفض المسحوب عليه التسديد يتولى البنك مهمة تحرير واثبات عدم الدفع ويقوم بتجميل مصاريف عدم الدفع للساحب (المستفيد)، وهذا الأخير يحملها بدوره للمسحوب عليه.

مثال عملي:

بتاريخ 25 جانفي 2021 سحبت مؤسسة السعادة كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب، قيمتها الاسمية 490000 دج. مستحقة السداد في 10 ماي 2021. وعند تاريخ الاستحقاق أرسلت مؤسسة السعادة الكمبيالة للبنك من أجل تحصيلها. وعند اتصال البنك بمؤسسة الهضاب رفضت تسديد قيمة الكمبيالة، فقام البنك بتاريخ 15 ماي 2021 بتحرير احتجاج عدم الدفع عند كاتب الضبط مع تحميل مؤسسة السعادة مصاريف قدرها 6800 دج.

المطلوب: سجل العمليات اللازمة في يوميتي المؤسستين.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة السعادة (المورد/المستفيد/الساحب):**

	490000	**2021-01-25**		41301
490000		**سحب كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب**	41101	
		.....**2021-05-10**.....		
	490000			41320
490000		**إرسال الكمبيالة رقم 0170 للبنك للتحصيل**	41301	
		.....**2021-05-15**.....		
	496800			41101
490000			41320	
6800		**إلغاء الكمبيالة رقم 0170 بسبب عدم الدفع**	512	

- **التسجيل في يومية مؤسسة الهضاب (الزبون/المسحوب عليه):**

	490000	**2021-01-25**		40101
490000			40301	
		قبول مؤسسة الهضاب للكمبيالة رقم 0170		
		-05-15.....		
	490000	.....**2021**		40301
	6800			661
496800			40101	

		إشعار عدم دفع الكمبيالة رقم 0170		

ثالثا– الورقة التجارية مخصومة لدى البنك:

عند خصم الورقة التجارية لدى بنك معين وعند رفض المسحوب عليه التسديد في تاريخ استحقاقها، يتولى البنك أيضا مهمة تحرير احتجاج الدفع عند كاتب الضبط.

مثال عملي:

بتاريخ 25 جانفي 2021 سحبت مؤسسة السعادة كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب، قيمتها الاسمية 490000 دج. مستحقة السداد في 10 ماي 2021. وقبل موعد استحقاق الكمبيالة بـ 30 يوم (أي في 11 أفريل 2021) قامت المؤسسة بإرسالها للبنك من أجل خصمها، في 13 أفريل وافق البنك على خصمها بمعدل خصم 7% وعمولة ثابتة قدرها 5000 دج. وعند تاريخ الاستحقاق اتصل البنك بمؤسسة الهضاب فرفضت تسديد قيمة الكمبيالة، وعندها قام البنك بتاريخ 16 ماي 2021 بتحرير احتجاج عدم الدفع وإشعار مؤسسة السعادة مع تحميلها مصاريف قدرها 6800 دج.

المطلوب: سجل العمليات اللازمة في يوميتي المؤسستين.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة السعادة (المورد/المستفيد/الساحب):**

الخصم التجاري = 490000 X %7 X (360/30) = 2858.33 دج

TVA = (2858.33+ 5000) X %19 = 1493.08 دج

الأجيو = 2858.33 + 5000 + 1493.08 = 9351.41دج.

ومنه القيمة الصافية للكمبيالة = 490000- 9351.41 = 480648.59 دج.

	490000	**2021-1-25**		41301
		سحب كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة		
490000		**الهضاب**	41101	
		.....**2021 -4-11**.....		
	490000			41320
490000			41301	
		إرسال الكمبيالة رقم 0170 للخصم		
	480648.59	.....**2021-4-13**.....		512
	2858.33			661
	5000			627
	1493.08			4456
490000			519	
		استلام كشف خصم الكمبيالة رقم 0170		
	496800	.....**2021-5-16**.....		41101
490000			41320	
6800		**إشعار من البنك بعدم دفع الكمبيالة رقم**	512	
		0170		

- **التسجيل في يومية مؤسسة الهضاب (الزبون/المسحوب عليه):**

	490000	**2021-01-25**		40101
490000			40301	
		قبول مؤسسة الهضاب للكمبيالة رقم 0170		
		.....**2021-05-15**.....		
	490000			40301
	6800			661
496800			40101	
		إشعار عدم دفع الكمبيالة رقم 0170		

رابعا- الورقة التجارية مظهرة عند أحد الأطراف:

عندما تكون الورقة التجارية محل تظهير ويرفض المسحوب عليه (الأصلي) تسديد قيمتها يتولى المظهر إليه (المستفيد الأخير) مهمة تحرير احتجاج عدم الدفع ويحمله لمن ظهر له الورقة التجارية، وهو بدوره يحمل من سلم له تلك الورقة، وهكذا ... ليتحملها في الأخير من سحبت عليه عند إنشائها لأول مرة.

مثال عملي:

بتاريخ 25 جانفي 2021 سحبت مؤسسة السعادة كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب، قيمتها الاسمية 490000 دج. مستحقة السداد في 10 ماي 2021. بتاريخ 30 مارس قامت مؤسسة السعادة بتظهير الكمبيالة لموردها (مؤسسة الشرق). وعند تاريخ الاستحقاق اتصل المظهر إليه (مؤسسة الشرق) بمؤسسة الهضاب فرفضت تسديد قيمة الكمبيالة، ومن ثم قامت مؤسسة الشرق بتاريخ 11 ماي 2021 بتحرير احتجاج عدم الدفع مع تحميل مؤسسة السعادة مصاريف قدرها 6800 دج.

المطلوب: سجل العمليات اللازمة في يوميتي المؤسستين المذكورتين وفي يومية المظهر له.

الحل:

- **التسجيل في يومية مؤسسة السعادة (المورد/المستفيد/الساحب):**

	490000	**2021-01-25**		41301
490000		**سحب كمبيالة رقم 0170 على مؤسسة الهضاب**	41101	
		.....**2021-03-30**.....		
	490000			40100
490000		**تظهير الكمبيالة رقم 0170 للمورد**	41301	
		.....**2021-05-11**.....		41101
	496800		40100	
490000			512	
6800		**إلغاء الكمبيالة رقم 0170 بسبب عدم الدفع**		

- **التسجيل في يومية مؤسسة الهضاب (الزبون/المسحوب عليه):**

	490000	**2021-01-25**		40101
490000			40301	
		قبول مؤسسة الهضاب للكمبيالة رقم 0170		
		-05-11.....		
		.....**2021**		
	490000			40301
	6800			661
496800			40101	
		إشعار عدم دفع الكمبيالة رقم 0170		

- **التسجيل في يومية مؤسسة الشرق (المظهر إليها):**

	490000	**2021-01-25**		41301
490000		**قبول مؤسسة الشرق للكمبيالة رقم 0170**	41101	
		مظهرة إليها من زبونه (مؤسسة السعادة)		
		-05-11.....		41101
	496800	.....**2021**		
490000			41301	
6800			512	
		إثبات عدم دفع الكمبيالة رقم 0170		

أسئلة للمناقشة:

1- ما الفرق بين الشيك والكمبيالة؟

2- ما هي الإجراءات القانونية التي يجب أن تتخذ في حالة وفاة المظهر له؟

3- هل يمكن تحرير الأوراق التجارية بلغة أجنبية؟

4- ماذا يفعل حامل الورقة التجارية في حالة ضياعها؟ وكيف تعالج محاسبيا؟

التمرين الأول (أغلفة وأوراق تجارية):

خلال شهر جانفي 2017 قامت إحدى المؤسسات بالعمليات التالية:

- 01/02/ شراء صهريج بـ 62200 دج، مصاريف النقل 3000 دج، التسديد بورقة تجارية رقم (40) تستحق بعد 15 يوم.

- 01/03/ بيع منتجات تامة تكلفتها 135000 دج بهامش ربح 20%، التحصيل بورقة تجارية رقم (21) مستحقة بعد 20 يوم.

- 01/05/ شراء عبوات تالفة بثمن 214000 دج معبأة في غلافات متداولة بـ 38800 دج، تسبيق 25000 دج، مصاريف النقل 2000 دج، التسديد عن طريق تظهير الورقة التجارية رقم (21) والباقي على الحساب.

- 01/07/ شراء ألة تعبئة وتغليف بـ 5200 دولار (1 دولار = 103 دج)، مصاريف النقل 2600 دج، مصاريف التركيب 3400 دج، الكل على الحساب.

- 01/08/ إرجاع نصف الغلافات المتداولة للمورد مهمشة بنسبة 30%، والاحتفاظ بالنصف الأخر.

- 01/09/ حيازة سيارة نفعية حسب الفاتورة التالية: صافي الدفع 170352.67 دج، تخفيض تجاري 5%، مصاريف النقل والتركيب والتسبيق على التوالي 10%، 20% و 30% من الصافي التجاري، التسديد بورقة رقم 36 تستحق بعد 10 أيام.

- 01/12/ بيع ثلث العبوات التالفة مع تحقيق خسارة بقيمة 13000 دج مرفقة بغلافات متداولة بـ 18500 دج، قام الزبون بتظهير ورقة تجارية رقم 90 بقيمة 25600 دج تستحق بعد 07 أيام، والباقي على الحساب.

- 01/24/ إسترجاع نصف الغلافات المتداولة من الزبون مهمشة بنسبة 40%، وتسجيل غرامة تأخير بمبلغ 1250 دج، في حين احتفظ الزبون بالنصف الأخر من الغلافات، الكل على الحساب.

- 01/26/ تسديد وتحصيل كل الديون المتبقية عن طريق البنك (تسوية كل الأوراق) (1 دولار = 105 دج).

المطلوب: تسجيل عمليات دورة 2017، علما أن عمليات الشراء والبيع والنقل خاضعة لرسم مسترجع على القيمة المضافة بمعدل 19%.

التمرين الثاني (أغلفة وأوراق تجارية):

خلال شهر جانفي 2021 قامت المؤسسة بالعمليات التالية:

- 01/02/ الحصول على إعانة استثمار تمثلت في غلافات متداولة (معفية من الرسم) بـ 168000 دج (العمر 4 سنوات)، وألة تعبئة وتغليف (معفية من الرسم) بثمن 165000 دج ممولة بإعانة بتجهيز بنسبة 40% (العمر 3 سنوات)، الباقي يسدد بورقة تجارية رقم 22 مستحقة السداد في 02/15/.

- 01/02/ بيع منتجات تامة تكلفتها 144000 دج بهامش ربح 20%، التحصيل بورقة تجارية رقم 50 مستحقة بعد 20 يوم.

- 01/03/ شراء عبوات تالفة بثمن 324000 دج معبأة في غلافات متداولة بـ 48800 دج، تسبيق 55200 دج، مصاريف النقل 3000 دج، التسديد عن طريق تظهير الورقة التجارية رقم 50 والباقي على الحساب.

- 01/04/ شراء 09 صهاريج بـ 17800 دج للواحد، الثلث موجهة للاستعمال الداخلي، وثلث لاستعماله في عمليات التعبئة للزبائن، والثلث المتبقي لإعادة بيعه، تكلفة نقل كل 3 صهاريج بـ 2700 دج، التسديد بورقة تجارية رقم 65 تستحق بعد 15 يوم.

- 01/05/ بيع صهريج بهامش ربح 20%، ورقة تجارية رقم 67 مستحقة السداد بعد 20 يوم.

- 01/08/ إرجاع نصف الغلافات المتداولة للمورد مهمشة بنسبة 20%، والاحتفاظ بالنصف الأخر.

- 01/09/ حيازة سيارة نفعية حسب الفاتورة التالية: صافي الدفع 170352.67 دج، تخفيض تجاري 5%، مصاريف النقل والتركيب والتسبيق على التوالي 10%، 20% و 30% من الصافي التجاري، التسديد بورقة رقم 66 تستحق بعد 60 أيام.

- 01/18/ بيع ثلث العبوات التالفة مع تحقيق خسارة بقيمة 10000 دج مرفقة بغلافات متداولة بـ 18500 دج، قام الزبون بتظهير ورقة تجارية رقم 89 بقيمة 65600 دج تستحق بعد 27 يوم، والباقي على الحساب.

- 01/24/ إسترجاع نصف الغلافات المتداولة من الزبون مهمشة بنسبة 25%، وتسجيل غرامة تأخير بمبلغ 1250 دج، في حين احتفظ الزبون بالنصف الأخر من الغلافات، الكل على الحساب.

المطلوب: تسجيل عمليات دورة 2021، علما أن عمليات الشراء والبيع والنقل خاضعة لرسم مسترجع على القيمة المضافة بمعدل 19%. مع تسوية جميع الأوراق التجارية في مواعيد استحقاقها.

الفصل الثالث

محاسبة الأجور

الفصل الثالث

محاسبة الأجور

تمهيد

تشكل تكاليف العاملين في أغلب المؤسسات جزء مهم من التكلفة الإجمالية للاستغلال، فهي تشمل بالإضافة إلى أجور ورواتب الموظفين مختلف التكاليف الاجتماعية التي يتحملها المستخدم. كما تتطلب محاسبة عموما ومحاسبة الأجور خصوصا الإلمام بعدة قوانين منها القانون التجاري، قانون الضرائب (Obert et Mairesse, 2015, p.10)، بالإضافة إلى قانون علاقات العمل، ومختلف القوانين المرتبطة بالضمان الاجتماعي وغيرها.

1. مفهوم العمل والأجر:

العمل هو الطاقة أو الجهد الحركي أو الفكري الذي يبذله الإنسان من أجل تحقيق هدف معين. أما الأجر هو المقابل المالي الذي يلتزم صاحب العمل (المستخدم) بدفعه إلى العامل نظير الجهد الذي بذله في أداء العمل موضوع العقد. ويحدد الأجر بواسطة عقد العمل (مكتوب أو غير مكتوب)، حيث يتفق فيه العامل مع صاحب العمل على حقوق وواجبات كل طرف (كما هو موضح في الجدول 1)، ويمكن حساب الأجر على أساس وقت العمل (أي حسب المدة الزمنية، وغالبا ما يكون شهريا)، أو حسب كمية العمل (عدد قطع العمل، مثلا منح البائع 3000 دج عن كل سيارة مباعة)، نسبة من الصفقات (مثلا 5% من قيمة المبيعات الإجمالية).

جدول (3) أهم حقوق ووجبات العامل

حقوق العامل	واجبات العامل
الأجر وكافة الامتيازات المالية، ممارسة الحق النقابي، التفاوض الجماعي، المشاركة في الهيئة المستخدمة، التامين الحماية الاجتماعية والتقاعد، الوقاية الصحية والأمن، العطل القانونية، الإضراب، السلامة البدنية والمعنوية،	أداء العمل بدقة وعناية، احترام أوقات العمل المتفق عليها، تنفيذ تعليمات وأوامر صاحب العمل، المحافظة على وسائل الإنتاج، والالتزام بالسر المهني.

احترام الكرامة، التكوين/التدريب، الترقية في العمل، الدفع المنتظم للأجر المستحق، الخدمات الاجتماعية ...الخ.	

وغالبا ما يتضمن عقد العمل المعلومات التالية: (1) أطراف عقد العمل؛ (2) يوم الابتداء في العمل؛ (3) طبيعة العقد (دائم أو مؤقت)؛ (4) مدة التجريب (غالبا ما تكون 6 أشهر)؛ (5) مكان تأدية العمل؛ (6) وظائف العمل؛ (7) قيمة الأجر وتاريخ دفعه؛ (8) توقيت العمل؛ (9) العطلة السنوية. ولا يجب أن يخالف هذا العقد أحكام قانون العمل والاتفاقية الجماعية للمؤسسة. كما يجب أن يكون العمل ممكنا غير مستحيل، ومشروعا وغير مخالف للنظام العام والآداب، وإلا كان العقد باطلا.

الاتفاقية الجماعية للعمل: هي اتفاق لمدة معينة بين أرباب العمل وممثلي العمال (الشريك الاجتماعي) يحدد فيها شروط العمل وتصنيف العمال والشبكة الخاصة بالأجور والتعويضات والمكافات وتسجل هذه الاتفاقية لدى مفتشية العمل ولدى المحكمة.

تشير المادة (2) من الأمر رقم 97 -03 أن المدة القانونية للعمل تقدر بـ (40) ساعة أسبوعيا موزعة على مدار الأسبوع ما باستثناء يوم العطلة الأسبوعية (الجمعة). كما هو موضح في الجدول الموالي.

جدول (04) المدة القانونية للعمل

المدة القانونية للعمل بالأيام	المدة القانونية للعمل بالساعات
(5 أيام x 52 أسبوع)/ 12 شهرا = 21.66 يوم (تقريبا 22 يوم)	(40 ساعة x 52 أسبوع)/12 شهرا = 173.33 ساعة

تجدر الإشارة إلى أن مدة العمل اليومية يجب أن لا تتجاوز 12ساعة في اليوم.

2. مكونات الأجر:

أولا– الأجر القاعدي والساعات الإضافية:

1. الأجر القاعدي (الأساسي):

قبل الحديث عن الأجر القاعدي (الأجر الأساسي) يجب التطرق إلى الأجر الوطني الأدنى المضمون. تنص المادة الأولى من المرسوم الرئاسي رقم 407/11، المؤرخ في 29 نوفمبر2011 "يحدد الأجر

الوطني الأدنى المضمون الموافق لمدة عمل قانونية أسبوعية قدرها أربعون (40) ساعة وهو ما يعادل 173.33 ساعة في الشهر بـ 18000 دج في الشهر أي ما يعادل 103.84 دج للساعة الواحدة". أي أن الأجر الأدنى في الأسبوع هو 4500 دج. وهذا القانون ساري المفعول من 1 جانفي 2012 إلى غاية اليوم.

تنص المادة (2) من المرسوم التنفيذي رقم 15-59 مؤرخ في 2015/02/08 "يشمل الأجر الوطني الأدنى المضمون الأجر القاعدي والتعويضات والعلاوات مهما كانت طبيعتها باستثناء تلك المتعلقة بما يأتي: تعويض تسديد المصاريف التي دفعها العامل؛ الخبرة المهنية أو أي تعويض يدفع بعنوان الأقدمية؛ تنظيم العمل والتي تخص العمل التناوبي والخدمة الدائمة والساعات الإضافية؛ المردودية أو الحوافز أو المساهمة في النتائج ذات الطابع الفردي أو الجماعي".

تجدر الإشارة إلى أنه إذا قل عدد الساعات العمل الفعلية عن 40 ساعة عمل في الأسبوع لا يحق للموظف الاحتياج والمطالبة بالحد الأدنى للأجر، وإنما يتقاضى أجر يتناسب مع عدد ساعات العمل (مثلا موظف يعمل 20 ساعة في الأسبوع من المتوقع أن لا يقل أجره عن 9000 دج). وفي حالة تجاوز عدد ساعات العمل 40 ساعة من حقه المطالبة بتعويض عن الساعات الإضافية.

يشير الأجر القاعدي إلى الأجر المرتبط بالتصنيف المهني لمناصب العمل داخل المؤسسة. حيث يمنح لكل منصب عدد من النقاط الاستدلالية. في مجال الوظيف العمومي حددت المادة (02) من المرسوم الرئاسي رقم 07-304، المؤرخ في 29 سبتمبر 2007 الشبكة الاستدلالية لمرتبات الموظفين (أنظر الملحق في أخر الفصل).

كما حددت المادة رقم (08) من المرسوم السابق السعر المرجعي للنقطة الاستدلالية بـ 45 دج للنقطة المطبق ابتداء من 1 جانفي 2008. بعدما كان 19 دج للنقطة قبل ذلك. وحسب المادة رقم (05) من نفس المرسوم يحسب الأجر القاعدي للموظف وفق المعادلة التالية:

الأجر القاعدي = عدد النقاط الاستدلالية للمنصب x القيمة المرجعية للنقطة الاستدلالية (45 دج)

2. الساعات الإضافية:

حسب المادتين (26) و (31) من قانون علاقات العمل، يمكن لصاحب العمل أن يطلب من العامل أداء ساعات إضافية زيادة عن المدة القانونية للعمل (12 ساعة/اليوم 40 ساعة/ الأسبوع) بشرط أن لا تتجاوز 20% من المدة القانونية المذكورة، حيث يكتسي اللجوء إلى الساعات الإضافية طابعا استثنائيا. ويمنح تعويض عن تلك الساعات بزيادة لا تقل بأي حال من الأحوال عن 50% من الأجر العادي للساعة. وغالبا ما يمنح المستخدمون زيادة قدرها 100% عن ساعات العمل المؤداة ليلا (من الساعة التاسعة ليلا إلى الخامسة صباحا)، كما لا يجوز تشغيل أي عامل لم يتجاوز سنه 19 سنة لا، كما يمنع تشغيل العاملات في أعمال ليلية، غير أنه يجوز لمفتش العمل المختص إقليميا أن يمنح رخصا خاصة.

ثانيا– التعويضات:

1. تعويض الخبرة المهنية:

يتمتع العامل الذي اكتسب أقدمية في العمل (يفترض أن تتحول إلى خبرة مهنية) بالحق في الاستفادة من تعويض الخبرة المهنية. حيث تنص المادة (11) من المرسوم المذكور سابقا (المرسوم الرئاسي رقم 07-304) تحدد الأقدمية المطلوبة للترقية في كل درجة كما هو محدد في الجدول أدناه:

جدول (5) مدد الترقية

الترقية في الدرجة	المدة الدنيا	المدة المتوسطة	المدة القصوى
من درجة الى درجة أعلى منها مباشرة	2.5 سنة	3 سنوات	3.5 سنة
المجموع 12 درجة	30 سنة	36 سنة	42 سنة

وعليه ووفقا للمادة (09) من نفس المرسوم يتجسد تثمين الخبرة المهنية التي اكتسبها الموظف في ترقيته إلى درجة أعلى يمنح له على أساسها عدد من النقاط الاستدلالية (النقطة الاستدلالية للدرجة) تضرب في القيمة المرجعية للنقطة الاستدلالية (45 دج/للنقطة الواحدة) وتضاف إلى راتبه.

2. تعويض عمل المنصب:

يمكن لصاحب العمل تنظيم العمل على شكل افواج متعاقبة (متناوبة) إذا لزم الأمر. وعليه يدفع تعويض عمل المنصب للعمال الذين يعملون في أوقات غير عادية والتي يتطلبها منصب العمل، كالعمل المتناوب أو العمل ليلا وفي الأعياد، ويحسب على أساس نسبة من الأجر القاعدي.

3. تعويض الضرر المهني:

في سياق العمل يشير الضرر إلى الأذى الذي يمكن أن يصيب العامل أثناء تأدية العمل. وتعويض الضرر هو تعويض مالي يدفع للعامل نتيجة احتمال إصابته أو تعرضه للأذى. يمنح هذا التعويض عندما يشتمل المنصب على مهام و ظروف عمل تنطوي على جهود شاقة أو قذرة أو عناصر غير صحية أو خطر. تقوم المؤسسة بإعداد قائمة الوظائف التي تخول حق الاستفادة من هذا التعويض بعد استشارة اللجنة الصحية.

ثالثا– المكافآت:

1. مكافأة المردود الفردي:

يمنح هذا التعويض للعمال بشكل فردي لتشجيعهم على أداء العمل على أكمل وجه. وعادة ما يمنح كل ثلاثة أشهر أو ستة أشهر بدلا من منحه شهريا. حيث يتم تحديد قيمة مكافأة المردود الفردي بناء على معايير (مؤشرات) محددة مسبقا حتى لا تقع حساسية بين العمال.

1. مكافأة المردود الجماعي:

يمنح هذا التعويض للعمال بشكل جماعي (ورشة معينة أو قسم معين وغيرها) لتشجيعهم على تحقيق أهداف كمية (حجم انتاج معين) و/أو كيفية (مستوى من الجودة). وعادة ما يمنح كل ثلاثة أشهر أو ستة أشهر. حيث يتم تحديد قيمة مكافأة المردود الجماعي بناء على معايير (مؤشرات) محددة مسبقا حتى لا يقع صراع بين العمال وإدارة المؤسسة، وعليه كلما كان حددت معايير تقييم المكافأة بدقة كلما زادا رضا العمال وقلت النزاعات.

رابعا– العناصر التكميلية:

1. تعويض السلة: يجب أن لا تقل القيمة الواجب اعتمادها عن 50 دج بالنسبة لكل وجبة، إلا في حالة تبرير مقنع مؤسس قانونيا. يحسب هذا التعويض على أساس 22 يوم في الشهر، وفي حالة غياب

العامل يخصم من قيمة هذا التعويض حسب عدد الأيام المتغيب فيها. تتراوح قيمته لدى أغلب المؤسسات التي تدفعه ما بين 300-500 دج.

2. تعويض النقل: يمنح في بعض المؤسسات التي لا توفر السكن الوظيفي ولا توفر خدمة النقل لعمالها. وعادة يتم اعتماد المسافة بين مقر سكن العامل ومقر المؤسسة (المسافة بـكم) كأساس لتحديد قيمة هذا التعويض. على سبيل المثال منح تعويض قدره 200 دج للعمال الذين تبعد مقرات سكناهم ما بين 10-30 كم، وتعويض قدره 300 دج للعمال الذين يبعدون عن مقر العمل ما بين 31-50 كم وهكذا.

بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الأخرى توجد تعويضات أخرى كتعويض مصاريف المهام المنجزة خارج المؤسسة، تعويض استعمال السيارة الشخصية لأغراض المصلحة، تعويض المسؤولية لأصحاب الوظائف العليا، تعويض تحسين الأداء، تعويض الخدمات الاستثنائية وغيرها. في الواقع تختلف طبيعة التعويضات والمكافآت التي تقدمها المؤسسات حسب نوع النشاط والحجم والمنطقة المتواجدة بها تلك المؤسسات. وعليه تحسب أجرة المنصب وفق الصيغة التالية:

أجرة المنصب = الأجر القاعدي + تعويض الساعات الإضافية + تعويض الخبرة المهنية + تعويض الضرر + مكافأة المردود الفردي والجماعي+ تعويض عمل المنصب

خامسا– العناصر الأخرى:

1. المنح العائلية:

يحدد سن الاستفادة من المنح العائلية بـ 17 سنة في جميع الحالات. 21 سنة بالنسبة للطفل الموجود في فترة تربص، إذا لم تتجاوز المنحة التي يتقاضاها نصف الأجر الوطني الأدنى المضمون. والطفل الذي يتردد بصفة منتظمة على مؤسسة تربوية للتعليم الأساسي، المتوسط، التقني أو المهني. وكذلك الطفل غير القادر على العمل أو مزاولة دراساته، نتيجة عجز أو مرض مزمن. والبنت التي تعوض أم العائلة المتوفاة في التكفل بأحد إخوتها.

مبلغ المنح العائلية:

* بالنسبة للمستفيدين من المنح العائلية الذين يقل أو يساوي أجرهم أو دخلهم الشهري الخاضع لاشتراك الضمان الاجتماعي عن 15000 دج:

- ابتداء من الطفل الأول إلى الخامس 600 دج للطفل الواحد شهريا.

- ابتداء من الطفل السادس 300 دج للطفل الواحد شهريا.

* بالنسبة للمستفيدين من المنح العائلية الذين يفوق أجرهم أو دخلهم الشهري الخاضع لاشتراك الضمان الاجتماعي عن 15000 دج، فيقدر المبلغ بـ 300 دج للطفل الواحد.

2. الأجر الوحيد:

يمنح هذا التعويض في حالة ما إذا كانت زوجة العامل لا تمارس أي نشاط تتقاضى عليه أجر، والعكس في حالة العاملة التي زوجها لا يعمل.

3. منحة التمدرس:

تدفع لفائدة الأطفال البالغين أكثر من 6 سنوات وأقل من 17 سنة أو 21 سنة (بالنسبة للأطفال الذين يتابعون دراستهم) ابتداء من الفاتح من سبتمبر من السنة الجارية. ويكون مبلغها كالأتي:

* بالنسبة للمستفيدين من منحة التمدرس الذين يقل أو يساوي أجرهم أو دخلهم الشهري الخاضع لاشتراك الضمان الاجتماعي عن 15000 دج:

- من الطفل الأول إلى الخامس: 800 دج للطفل الواحد مرة واحدة في السنة.

- ابتداء من الطفل السادس: 400 دج للطفل الواحد مرة واحدة في السنة.

بالنسبة للمستفيدين من منحة التمدرس الذين يفوق أجرهم أو دخلهم الشهري الخاضع لاشتراك الضمان الاجتماعي عن 15000 دج، فيقدر المبلغ بـ 400 دج للطفل الواحد مرة واحدة في السنة.

ملاحظة: لا تخضع المنح العائلية ومنحة الأجر الوحيد للخصم حتى وإن غاب الموظف خلال الشهر، ولا تخضع أيضا لاقتطاع الضمان الاجتماعي ولا لضريبة الدخل الإجمالي.

4. المنح الخاصة ببعض المناسبات:

هي مبالغ نقدية أو عينية يمنحها صاحب العمل إكراما وتشجيعا منه لبعض العمال أو لجميع العمال، لاسيما في المناسبات (كالزواج، ختان) والأعياد الدينية (كعيد الفطر، عيد الأضحى، المولد النبوي)، أو بمناسبة الدخول المدرسي، أو عندما تلم مصيبة بعامل من العمال (كحريق نزال أحد العمال) أو حدوث وفاة في عائلته، أو ما شابه ذلك من الأفراح والأقراح، وما يلاحظ على هذا النوع من المنح والمكافآت أنها عارضة وغير دائمة ولا تمثل حقا ثابتا للعامل عند صاحب العمل.

5. المكافآت العينية:

يمكن لصاحب العمل أن يقوم بمبادرات يقوم من خلالها بمنح عماله مكافآت عينية لتحفيزهم، كمنح العمال أجهزة إعلام ألي في عيد العمال، منح قفة رمضان، منح خروف في عيد الأضحى وغيرها.

3. الاقتطاعات من الأجور:

أولا– اقتطاعات ذات طابع إجباري:

1. الاشتراك في الضمان الاجتماعي:

جدول رقم (06) أنواع التأمينات الاجتماعية

نوع التامين	الوصف
التأمين على المرض	التكفل بمصاريف العلاج (كالفحص الطبي وشراء الأدوية) للعامل ولذوي الحقوق، بحيث يتحمل صندوق الضمان الاجتماعي تعويض تلك المصاريف بنسبة 80٪، و100٪ بالنسبة لبعض الأمراض كالمزمنة.
التأمين على الأمومة	الاستفادة من عطلة أمومة مدتها 98 يوما أي 14 أسبوعا متتالية، ومن خلالها الاستفادة من تعويض الأجر بنسبة 100% (لا يتم تعويض العلاوات وغيرها)
التأمين على العجز	التكفل بالعامل الذي أصيب بعجز يمنعه عن الاستمرار في العمل من خلال تخصيص معاش دائم تحدد قيمته (انظر الجدول رقم 05).
للاطلاع على باقي أنواع التامين يرجى زيارة موقع الضمان الاجتماعي	

تصنف حالات العجز إلى ثلاثة فئات كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول (07) تصنيف حالات العجز والتعويضات المقابلة لكل حالة

الفئة	الوصف	قيمة التعويضات*
الفئة الأولى	عاجز(ة) قادر على ممارسة نشاط مهني مأجور	60% من الأجر السنوي الخاضع للاشتراكات بعد اقتطاع الضريبة واشتراك الضمان الاجتماعي.
الفئة الثانية	عاجز(ة) غير قادر إطلاقا على ممارسة أي نشاط	80% من الأجر السنوي الخاضع للاشتراكات بعد اقتطاع الضريبة واشتراك الضمان الاجتماعي.
الفئة الثالثة	عاجز (ة) غير قادر إطلاقا على ممارسة أي نشاط مهني، وضرورة استعانته بالغير للقيام بالأعمال الأساسية للحياة (الأكل، اللباس، الاغتسال...الخ)	80% من الأجر السنوي الخاضع للاشتراكات بعد اقتطاع الضريبة واشتراك الضمان الاجتماعي، يضاف إليها مبلغ زيادة الشخص المساعد وتصل إلى نسبة 40 % من مبلغ المنحة.

ملاحظة: تسدد منحة العجز شهريا وعند حلول آجال استحقاقها، كما يتم نقل منحة العجز الخاصة بالمؤمن له اجتماعيا المتوفى إلى ذوي حقوقه. كما لا يمكن أن يكون المبلغ السنوي لمنحة العجز أقل من نسبة 75% من المبلغ السنوي للأجر الوطني الأدنى المضمون.

جدول (08) نسب الاشتراك في الضمان الاجتماعي

العناصر	الحصة التي يتكفل بها المستخدم	الحصة التي يتكفل بها الأجير	الحصة التي يتكفل بها صندوق الخدمات الاجتماعية	المجموع
التأمينات الاجتماعية	%11.50	%1.50	-	%13
حوادث العمل والأمراض المهنية	%01.25	-	-	%01.25
التقاعد	%11	%06.75	%0.50	%18.25
التأمين عن البطالة	%01	%0.50	-	%01.50
التقاعد المسبق	%0.25	%0.25	-	%0.50
المجموع	%25	%09	%0.50	%34.50

يؤسس الاشتراك في الضمان الاجتماعي على أجرة المنصب بمعدل 9%، حيث تكون أساس اشتراكات الضمان الاجتماعي من مجموع عناصر المرتب أو الدخل، باستثناء:

– المنح العائلية، منحة التمدرس، علاوات الولادة والزواج وكل العلاوات الأخرى المدفوعة بمناسبة حدث عائلي.

– علاوات وتعويضات السلة والسيارات وبعض مصاريف العتاد أو اللباس عندما تشترط لأداء الخدمة ومصاريف التنقل والنقل ومصاريف المهمة.

– المبالغ المعوضة لضرر كتعويضات التسريح، العلاوات والتعويضات أو المكافآت ذات الطابع الخاص مثل تعويض الإحالة على التقاعد.

2. ضريبة الدخل الإجمالي:

تخضع الرواتب والأجور والعلاوات للضريبة على الدخل الإجمالي، وتقتطع من المصدر. وتحسب ضريبة الدخل الإجمالي وفق وعاء يتكون من أجرة المنصب والعناصر المكملة مع خصم مبلغ الاشتراك في الضمان الاجتماعي الذي ساهم به العامل (9%).

وعاء ضريبة الدخل الإجمالي = (أجرة المنصب + العناصر المكملة للأجر)– الاشتراك في الضمان الاجتماعي للعامل

وتحسب قيمة الضريبة على الدخل الإجمالي وفق معدلات تصاعدية، كما هو مبين في الجدول التالي:

جدول (09) المعدلات التصاعدية لحساب الضريبة على الدخل الإجمالي

فئات الدخل الشهري	نسبة الضريبة	المبالغ
0-10000 دج	٪00	00 دج
10001-30000 دج	٪20	4000 دج
30001-120000 دج	٪30	27000 دج
أكثر من 120000 دج	٪35	تحسب

حسب قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة يعفى من ضريبة الدخل الإجمالي:

– منح مصاريف التنقل أو المهمة؛

– منحة المنطقة الجغرافية؛

– المنح ذات الطابع العائلي التي ينص عليها التشريع الاجتماعي مثل: الأجر الوحيد والمنح العائلية ومنحة الأمومة.

– المنح المؤقتة والخدمات والريوع العمرية المدفوعة لضحايا حوادث العمل أو لذوي حقوقهم؛

– منحة التسريح.

التخفيضات المطبقة على ضريبة الدخل الإجمالي:

تستفيد المداخيل المذكورة في المادة 66 من قانون الضرائب المباشرة والرسوم المماثلة من تخفيض نسبي على الضريبة الإجمالية بمعدل يساوي 40%. غير أنه لا يمكن لهذا التخفيض أن يقل عن 1000 دج في الشهر (12000 في السنة) أو يفوق 1500 دج (18000 دج في السنة). أي يجب أن تتراوح قيمة التعويض ما بين 1000 و1.500 دج في شهر.

تستفيد المداخيل التي لا تتعدى مبلغ 30000 دج من إعفاء كامل من الضريبة على الدخل الإجمالي. كما تستفيد المداخيل التي تفوق مبلغ 30.000 دج وتقل عن 35.000 دج من تخفيض إضافي. ويتم تحديد الضريبة على الدخل الإجمالي المستحقة بالنسبة لهذه الفئة من الدخل، وفقا للصيغة الآتية:

ض.د. إ. = ض.د. إ. (وفقا للتخفيض الأول) *(3/8) – (3/20.000)

= ((ض.د. إ. (وفقا للتخفيض الأول) x 8) – 3/(20000

مثال توضيحي:

كم تبلغ ض.د. إ. عامل يبلغ أجره الخاضع للضريبة 32000 دج؟

الحل:

حساب ضريبة العامل:

الضريبة قبل التخفيض = (0٪ x10000) + (20٪ x 20000) + (30٪ x 2000)

= 0 + 4000 دج + 600 دج

= 4600 دج

التخفيض الأول = 40٪ x 4600 = 1840 دج وعليه يخفض إلى 1500 دج.

وعليه، الضريبة في التخفيض الأول = 4600 – 1500 = 3100 دج.

ض.د. إ = 3100 x (3/8) – (3/20000) – 600 دج

= (6666.66 –8266.66) -600 = 1600 -600 = 1000 دج

بالنسبة للموظفين الذين يتراوح دخلهم الشهري ما بين 35000 دج و120000 دج تحسب ضريبة الدخل الإجمالي كالأتي:

ض.د.إ = (الأجر الخاضع للضريبة – 30000 دج) x 30٪ + 4000 دج – 1500 دج (التخفيض)

بالنسبة للموظفين الذين يتجاوز دخلهم الشهري 120000 دج تحسب ضريبة الدخل الإجمالي كالأتي:

ض.د.إ = (الأجر الخاضع للضريبة – 120000 دج) x 35٪ + 31000 دج – 1500 دج

ملاحظة هامة: فيما يخص علاوات المردودية والمكافآت أو غيرها التي تمنح لفترات غير شهرية، بصفة اعتيادية من قبل المستخدمين تبلغ نسبة الاقتطاع 10%.

3. المعارضة على الأجور:

يتم اقتطاع مبلغ محدد من أجرة العامل في حالة ما إذا صدر حكم قضائي ضد أحد العمال يجبره على دفع جزء من مرتبه إلى طرف أخر بواسطة المؤسسة المستخدمة (كتسديد ديون الكراء مثلا).

4. الغياب عن العمل:

تنقسم الغيابات إلى ثلاثة أنواع هي:

*** غيابات مرخص بها قانونا:**

يرخص القانون للعامل بالغياب (الخاص) لمدة ثلاثة (03) أيام مدفوعة الأجر في المناسبات العائلية التالية: زواج العامل، ازدياد طفل للعامل، ختان ابن العامل، زواج أحد فروع العامل (الأبناء والأحفاد)، وفاة زوجة العامل أو وفاة أحد الفروع أو الأصول (الوالدين والجدين) أو الحواشي المباشرة للعامل أو

زوجته (الأخ أو الأخت). ولا يمكن تأجيل الغياب الخاص ولا تعويضه ولا جمعه مع عطلة من العطل القانونية.

*** غيابات مبررة:**

في حالة العطل المرضية يخصم من راتب العامل (ة) عدد الأيام المحددة في الشهادة الطبية الخاصة بالعطلة المرضية، أي من تاريخ بدايتها إلى أخر يوم منها حتى ولو وافق ذلك يوم عطلة نهاية الأسبوع أو يوم عطلة مدفوعة الأجر. أما في حالة عطلة الأمومة فيخصم من راتب الموظفة المعنية مدة العطلة بناءا على الشهادة الطبية الممنوحة لها بعد الولادة. وفي حالة العياب يقوم صندوق الضمان الاجتماعي بتعويض العامل أجر الأيام المتغيب فيها بعد تقديم الأدلة الثبوتية (الشهادات الطبية).

*** غيابات غير مبررة:**

طبقا للمادة 207 من الأمر رقم 06-03 المؤرخ في 2006/7/15، في حالة غياب غير مبرر عن العمل يخصم من راتب العامل بما يتناسب مع مدة الغيابات بما في ذلك عطلة نهاية الأسبوع إذا بدأ التغيب قبلها وتواصل إلى يوم عمل مفتوح بعدها.

حالة خاصة في الغيابات:

بالنسبة لأعوان الوقاية والحراس الذين يشغلون يومين (02) ويستفيدون مقابل ذلك من يومين راحة، فإذا تغيب عون يومين في فترة نشاطه، هل يخصم من مرتبه بقدر عدد أيام الغياب أم يخصم من مرتبه أربعة (04) أيام؟

الجواب: الخصم من المرتب بسبب الغياب يكون بقدر عدد الأيام التي تغيب فيها العون المعني، وبالتالي فإن العون الذي تغيب يومين (02) كاملين يخصم من مرتبه يومان وليس أربعة (04) أيام. كما تجدر الإشارة أن الخصم من الراتب بسبب الغياب (غير المبرر أو بدون ترخيص) ليس عقوبة تأديبية. ومع ذلك، وفي حالة الغيابات المتكررة يمكن للإدارة أن تتخذ إجراءات تأديبية زيادة عن الخصم من الراتب.

+

ثانيا– الاقتطاعات الاختيارية:

يقصد بالطابع الاختياري للاقتطاع أن العامل هو من اختار بمحض إرادته الاستفادة من مزايا معينة يعلم مسبقا متى وكم سيتم الاقتطاع من أجره. مثل القروض المتحصل عليها من الخدمات الاجتماعية، تسبيقات على الأجور، المشتريات التي تمت عن طريق التقسيط وغيرها.

حساب الأجر الصافي:
الأجر الصافي = الأجر الإجمالي الخام – مجموع الاقتطاعات (الإجبارية والاختيارية)
الأجر الصافي = (الأجر القاعدي+ الساعات الإضافية + العلاوات + التعويضات) – (اشتراكات الضمان الاجتماعي + ضريبة الدخل الإجمالي + الاعتراضات على الأجور+ التسبيقات على الأجور)

4. أعباء صاحب العمل:

1. الاشتراك في الضمان الاجتماعي:

تحسب قيمة الاشتراك وفق الصيغة التالية:

الاشتراك في الضمان الاجتماعي (قسط المؤسسة) = أجرة المنصب x 26%

2. المساهمة في النشاطات الاجتماعية والثقافية:

تحسب قيمة المساهمة وفق الصيغة التالية:

المساهمة في النشاطات الاجتماعية والثقافية= كتلة الأجور الخام x 3%

3. الدفع الجزافي:

يمثل الدفع الجزافي ضريبة مباشرة تجبى لميزانية الجماعات المحلية، وتفرض على مجموع المبالغ المدفوعة لقاء المرتبات والأجور والتعويضات والعلاوات بما في ذلك قيمة الامتيازات العينية والمعاشات. يخضع للدفع الجزافي الأشخاص الطبيعيون والمعنيون والهيئات المقيمة بالجزائر والتي تقوم بدفع الأجور.

وعليه فالحدث المنشأ لهذه الضريبة هو دفع الأجور. لكنه حاليا غير مطبق على الرواتب والأجور، وفي العادة يكون بمعدل 1%.

5. المعالجة المحاسبية للأجور:

بعد حساب الأجور الصافية تقوم المؤسسة بعملية تسجيل الأجور الإجمالية للعمال في اليومية، تليها مرحلة التسديد لمختلف الأطراف المعنية (العمال، الضرائب، الهيئات الاجتماعية) حسب تواريخ محددة. وعلى العموم يتم استخدام الحسابات الموضحة في الجدول رقم (08).

جدول رقم (10) الحسابات المستخدمة في محاسبة الأجور

الفئة	ر.ح.	اسم الحساب	يسجل فيه:
الصنف 4	421	العاملون – الأجور المستحقة	المبلغ الصافي للأجور المستحقة الدفع للعمال
	422	أموال الخدمات الإجتماعية	المبالغ المستحقة للخدمات الاجتماعية
	423	مشاركة الأجراء في النتيجة	المبالغ التي تمنح من النتيجة للعمال لتشجيعهم
	425	العاملون – التسبيقات والمدفوعات على الحساب الممنوحة.	مبلغ التسبيقات الممنوحة للعمال، وعند تسديد الأجر يخصم ضمن الاقتطاعات الاختيارية.
	427	العاملون – الإعتراضات	المبالغ المعترضة على أجور العمال بقوة القانون
	428	الأعباء الواجب دفعها والحواصل المطلوب إستلامها	الأعباء والمنتوجات الملحقة بالسنة المقفلة (12/31) كديون المؤسسة إزاء مستخدميها (كالعطل الواجب دفعها)، وعلاوات التشجيع والمكافآت المقرر منحها، ويرصد هذا الحساب عند الدفع الفعلي مع ح/421.
	4310	اشتراكات اجتماعية محجوزة- قسط العمال	المبلغ المحجوز من أجر العامل (9% من أجرة المنصب)
	4311	اشتراكات اجتماعية- قسط صاحب العمل	المبلغ المحجوز من صاحب العمل (26% من أجرة المنصب)
	4320	تعاونية ضمان	مبالغ الاشتراكات الطوعية التي يدفعها العامل للتعاونية
	4420	الضريبة على الدخل الاجمالي	مبلغ الضريبة المحسوب بعد التخفيض
	4470	الدفع الجزافي للمستحق	يتحمله صاحب العمل، حاليا غير مطبق
الصنف	512	البنك	جميع المبالغ المسددة عن طريق البنوك

5	53	الصندوق	جميع المبالغ المسددة (نقدا) عن طريق الصندوق
الصنف 6	631	أجور المستخدمين	الرواتب، الساعات الإضافية، المكافآت والتعويضات
	635	الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية	المبالغ الاشتراكات الاجتماعية (9% + 26%)
	6370	المساهمة في النشاطات الاجتماعية والثقافية	مبالغ المدفوعة للخدمات الاجتماعية
	638	أعباء المستخدمين الأخري	مبالغ باقي أعباء العمال التي لم تسجل في اللصنف 6

ويكون التسجيل المحاسبي كالأتي:

1. تسجيل أجور العمال:

63100		رواتب وأجور	xxx	
63101		ساعات اضافية	xxx	
63200		علاوات المردودية (الفردية و/أو الجماعية)	xxx	
63210		التعويضات	xxx	
	421	المستخدمين- الأجور المستحقة		xxx
	425	تسبيقات للعمال		xxx
	427	اعتراضات على الأجور		xxx
	4310	ضمان اجتماعي– قسط العامل (9%)		xxx
	4320	تعاونية الضمان		xxx
	4420	ضريبة الدخل الإجمالي		xxx
		"أجور العمال"		

2. تسجيل أعباء صاحب العمل:

635		الإش المدفوعة للهيئات الاجتماعية	xxx	
6370		المساهمة في النشاطات الاجتماعية	xxx	
641		الدفع الجزافي	xxx	
	4311	ضمان اجتماعي– قسط المؤسسة (26%)		xxx
	422	أموال الخدمات الاجتماعية		xxx
	4470	الدفع الجزافي المستحق		xxx
		"أعباء صاحب العمل"		

3. تسديد الأجور المستحقة للعمال:

421		التاريخ المعتاد لتسديد الأجور	xxx	
	53			xxx
		"تسديد أجور العمال نقدا"		

4. تسديد الضرائب:

4420		التاريخ المحدد قانونا لتسديد الضرائب	xxx	
4470			xxx	
	53			xxx
		"تسديد الضرائب المستحقة نقدا"		

5. تسديد الاشتراكات المدفوعة للهيئات الاجتماعية:

4310		التاريخ المحدد قانونا لتسديد الاشتراكات	xxx	
4311			xxx	
	53	"تسديد الاشتراكات نقدا"		xxx

6. تسديد أموال الخدمات الاجتماعية:

422		التاريخ المعتاد لتسديد أموال الخدمات	xxx	
	53	"تسديد أموال الخدمات نقدا"		xxx

مثال تطبيقي:

إليك بعض المعلومات المتعلقة بعناصر أجرة العامل(س.م) لشهر جانفي 2021، وهو يعمل بورشة الإنتاج، متزوج وزوجته لا تشتغل، وله ولدين عمر الأول 03 سنوات وعمر الثاني 05 سنوات: الأجر القاعدي 36000 دج، الساعات الإضافية 5200 دج، تعويض الخبرة المهنية 7200 دج، علاوة المردودية الفردية (تدفع شهريا) 3600 دج، تعويض النقل 3300 دج، تعويض السلة 6600 دج، الأجر الوحيد 800 دج، المنح العائلية 600 دج.

المطلوب: 1- احسب مبلغ الاشتراك في الضمان الاجتماعي.

2- حساب الضريبة على الدخل الإجمالي، ثم حساب الأجر الصافي.

3- إعداد كشف الأجر للعامل (س.م).

4- تحديد أعباء التي يدفعها صاحب العمل.

5- القيام بالتسجيل المحاسبي، الأجر يسدد في 8 من الشهر الموالي، الضريبة على الدخل الإجمالي تسدد في 10 من الشهر الموالي، والضمان الاجتماعي في 25 من الشهر الموالي. التسديد يتم عن طريق الصندوق.

حل المثال التطبيقي:

1. حساب مبلغ الاشتراك في الضمان الاجتماعي:

أجرة المنصب = 36000 + 5200 + 7200 + 3600 = 52000 دج.

الاشتراك في الضمان الاجتماعي للموظف = أجرة المنصب x 9%

= 52000 x 9%

= 4680 دج

2. حساب الضريبة على الدخل الإجمالي:

العناصر المكملة للأجر الخاضعة للضريبة = 6600 دج (تعويض السلة)

وعاء ضريبة الدخل الإجمالي = (أجرة المنصب + العناصر المكملة للأجر)- الاشتراك في الضمان الاجتماعي للعامل

وعاء ضريبة الدخل الإجمالي = (52000 + 6600) – 4680

= 53920 دج

الضريبة = (53920- 30000) x 30% + 4000 = 11176 دج

حساب التخفيض = 11176 x 40% = 4470.4 دج، وبالتالي يستفيد من تخفيض قدره 1500 دج.

إذن ضريبة الدخل الإجمالي لهذا العامل = 11176- 1500 = 9676 دج.

الأجر الخام = أجرة المنصب + العناصر المكملة (الخاضعة وغير الخاضعة) + العناصر الأخرى

= 52000 + (3300 + 6600) + (600 + 800) = 63300 دج

الأجر الصافي = الأجر الخام – مجموع الاقتطاعات

= 63300 – (4680+ 9676) = 48944 دج

3. إعداد كشف الأجر للعامل (س.م):

كشف الأجر

شهر جانفي 2021

المستخدم: شركة عبد النور لصناعة اللوازم المدرسية — المقر: شارع رقم 05، الجزائر.

الموظف: س. مُحَمَّد — الوظيفة: عامل بورشة الإنتاج رقم 09

العنوان: حي 100 مسكن، الجزائر العاصمة — الحالة الاجتماعية: متزوج

رقم الحساب البريدي: 10000000 — عدد الأولاد: 02

مكونات الأجر	القاعدة	المعدل	المبالغ الرئيسية
الأجر القاعدي	36000	%100	**36000**
الساعات الإضافية	520	10 ساعات	5200
تعويض الخبرة المهنية	36000	%20	7200
المردودية الفردية (شهريا)	36000	%10	3600
أجرة المنصب			**52000**
العناصر المكملة:			
السلة (الوجبة)	300	22 يوم	6600
تعويض النقل	100	22 يوم	3300
العناصر الأخرى:			
المنح العائلية	300	02	600
الأجر الوحيد	800	01	800
الأجر الخام			**63300**
الاقتطاعات:			
اقتطاعات الضمان الاجتماعي	52000	%9	4680
ضريبة الدخل الإجمالي	53920	معدل تصاعدي	9676
مجموع الاقتطاعات			**14356**
الأجر الصافي			48944

4. حساب الأعباء التي يدفعها صاحب العمل:

الاشتراك في الضمان الاجتماعي للمؤسسة = أجرة المنصب x 26%

= 52000 x 26%

= 13520 دج

المساهمة في النشاطات الاجتماعية والثقافية= كتلة الأجور الخام x 3%

= 63300 x 3% = 1899 دج.

5. التسجيل المحاسبي:

	36000	رواتب وأجور		63100
	5200	ساعات اضافية		63101
	3600	علاوة المردودية الفردية		63200
	18500	التعويضات*		63210
48944		المستخدمين- الأجور المستحقة	421	
4680		الضمان الاجتماعي— قسط العامل	4310	
9676		ضريبة الدخل الاجمالي	4420	
		"كشف الأجر"		
	13520	إش. المدفوعة للهيئات الاجتماعية		635
	1899	المساهمة في النشاطات الاجتماعية		637
1899		الضمان الاجتماعي— قسط المؤسسة	4311	
13520		أموال الخدمات الاجتماعية	422	
	48944	**"أعباء صاحب العمل"**		421
48944			53	
	9676	تسديد الأجر الصافي		4420
9676		2021-02-08	53	
	4680			4310
	13520	تسديد ضريبة الدخل الإجمالي		4311
18200		2021-02-10	53	

422	53	تسديد الاشتراكات الاجتماعية 2021-02-10	1899	1899
		تسديد ضريبة الدخل الإجمالي 2021-02-10		

*التعويضات = 7200 + 6600 + 3300 + 600 + 800 = 18500 دج

أسئلة للمناقشة:

1. **حدد عناصر الأجر الخاضعة للضرائب والعناصر الخاضعة للاشتراك في الضمان الاجتماعي؟**
2. **هل يعتبر الخصم من الأجر بسبب الغياب كعقوبة؟**
3. **متى تسدد اشتراكات الضمان الاجتماعي وما هي العقوبات التي تفرض على صاحب العمل عند التأخره في سدادها ؟**

التمرين الأول:

إليك بعض المعلومات عن كشف أجر احد الموظفين: الأجر الأساسي 43850 دج، تعويض الخبرة؛ المردودية الجماعية؛ المردودية الفردية؛ منحة السكن؛ تعويض المنطقة؛ تعويض استعمال السيارة: 20%، 25%، 30%، 10%، 15%، 5% على التوالي من الأجر الأساسي، المنح العائلية 1800 دج، تسبيق 13200 دج.

المطلوب: إعداد كشف الأجر وتسجيله العمليات المرتبطة به، ثم تسجيل عمليات التسديد لمختلف الأطراف بشيكات بنكية.

التمرين الثاني:

بلغت الضريبة على الدخل الإجمالي (IRG) لأحد الموظفين لشهر أكتوبر 2020 قيمة 11263.375 دج، حيث يشتمل كشف أجرته على: تعويض السكن بـ 4500 دج، المنح العائلية 1200 دج، الأجر الوحيد 800 دج، تعويض الخبرة وتعويض الضرر ومكافأة المردود الفردي الشهري والتسبيق على التوالي 15%، 10%، 10% و25% من الأجر الأساسي. كما بلغت (IRG) لموظف أخر لشهر نوفمبر 2020 قيمة 7513.03 دج، حيث يتكون كشف أجرته من: تعويض السكن بـ 3800 دج، المنح العائلية 1800 دج، الأجر الوحيد 800 دج، تعويض الخبرة وتعويض الضرر ومكافأة المردود الفردي الشهري والتسبيق على التوالي 12%، 10%، 14% و20% من الأجر الأساسي.

المطلوب: إعداد كشف الأجر لهذين العاملين وحساب أعباء صاحب العمل، ومن ثم تسجيل ذلك في يومية المؤسسة، التسديد تم عن طريق شيكات بنكية، مع العلم أن تعويض السلة 130 دج/ يوم، المساهمة في النشاط الاجتماعي 3%، كما أنه لا يوجد دفع جزافي.

الملاحق:

الملحق رقم (01): الشبكة الاستدلالية للمرتبات

الشبكة الاستدلالية للمرتبات

المجموعة	الصنف		الرقم الاستدلالي الادنى	الرقم الاستدلالي للدرجات										
				الاولى	الثانية	الثالثة	الرابعة	الخامسة	السادسة	السابعة	الثامنة	التاسعة	العاشرة	الحادية عشرة	الثانية عشرة
د	1		200	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
	2		219	11	22	33	44	55	66	77	88	99	110	120	131
	3		240	12	24	36	48	60	72	84	96	108	120	132	144
	4		263	13	26	39	53	66	79	92	105	118	132	145	158
	5		288	14	29	43	58	72	86	101	115	130	144	158	173
	6		315	16	32	47	63	79	95	110	126	142	158	173	189
ب	7		348	17	35	52	70	87	104	122	139	157	174	191	209
	8		379	19	38	57	76	95	114	133	152	171	190	208	225
ج	9		418	21	42	63	84	105	125	146	167	188	209	230	251
	10		453	23	45	68	91	113	136	159	181	204	227	249	272
ا	11		498	25	50	75	100	125	149	174	199	224	249	274	299
	12		537	27	54	81	107	134	161	188	215	242	269	295	322
	13		578	29	58	87	116	145	173	202	231	260	289	318	347
	14		621	31	62	93	124	155	186	217	248	279	311	342	373
	15		666	33	67	100	133	167	200	233	266	300	333	366	400
	16		713	36	71	107	143	178	214	250	285	321	357	392	428
ا	17		762	38	76	114	152	191	229	267	305	343	381	419	457
		سلم فرعي 1	930	47	93	140	186	233	279	326	372	419	465	512	558
		سلم فرعي 2	990	50	99	149	198	248	297	347	396	446	495	545	594
		سلم فرعي 3	1055	53	106	158	211	264	317	369	422	475	528	580	633
		سلم فرعي 4	1125	56	113	169	225	281	338	394	450	506	563	619	675
		سلم فرعي 5	1200	60	120	180	240	300	360	420	480	540	600	660	720
		سلم فرعي 6	1280	64	128	192	256	320	384	448	512	576	640	704	768
		سلم فرعي 7	1480	74	148	222	296	370	444	518	592	666	740	814	888

الملحق رقم (02): ضريبة الدخل الإجمالي المطبقة على الأجور وفق أخر تحديث في 2020

Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG
29 700,00	0,00	30 190,00	95,00	30 680,00	340,00	31 170,00	585,00	31 660,00	830,00
29 710,00	0,00	30 200,00	100,00	30 690,00	345,00	31 180,00	590,00	31 670,00	835,00
29 720,00	0,00	30 210,00	105,00	30 700,00	350,00	31 190,00	595,00	31 680,00	840,00
29 730,00	0,00	30 220,00	110,00	30 710,00	355,00	31 200,00	600,00	31 690,00	845,00
29 740,00	0,00	30 230,00	115,00	30 720,00	360,00	31 210,00	605,00	31 700,00	850,00
29 750,00	0,00	30 240,00	120,00	30 730,00	365,00	31 220,00	610,00	31 710,00	855,00
29 760,00	0,00	30 250,00	125,00	30 740,00	370,00	31 230,00	615,00	31 720,00	860,00
29 770,00	0,00	30 260,00	130,00	30 750,00	375,00	31 240,00	620,00	31 730,00	865,00
29 780,00	0,00	30 270,00	135,00	30 760,00	380,00	31 250,00	625,00	31 740,00	870,00
29 790,00	0,00	30 280,00	140,00	30 770,00	385,00	31 260,00	630,00	31 750,00	875,00
29 800,00	0,00	30 290,00	145,00	30 780,00	390,00	31 270,00	635,00	31 760,00	880,00
29 810,00	0,00	30 300,00	150,00	30 790,00	395,00	31 280,00	640,00	31 770,00	885,00
29 820,00	0,00	30 310,00	155,00	30 800,00	400,00	31 290,00	645,00	31 780,00	890,00
29 830,00	0,00	30 320,00	160,00	30 810,00	405,00	31 300,00	650,00	31 790,00	895,00
29 840,00	0,00	30 330,00	165,00	30 820,00	410,00	31 310,00	655,00	31 800,00	900,00
29 850,00	0,00	30 340,00	170,00	30 830,00	415,00	31 320,00	660,00	31 810,00	905,00
29 860,00	0,00	30 350,00	175,00	30 840,00	420,00	31 330,00	665,00	31 820,00	910,00
29 870,00	0,00	30 360,00	180,00	30 850,00	425,00	31 340,00	670,00	31 830,00	915,00
29 880,00	0,00	30 370,00	185,00	30 860,00	430,00	31 350,00	675,00	31 840,00	920,00
29 890,00	0,00	30 380,00	190,00	30 870,00	435,00	31 360,00	680,00	31 850,00	925,00
29 900,00	0,00	30 390,00	195,00	30 880,00	440,00	31 370,00	685,00	31 860,00	930,00
29 910,00	0,00	30 400,00	200,00	30 890,00	445,00	31 380,00	690,00	31 870,00	935,00
29 920,00	0,00	30 410,00	205,00	30 900,00	450,00	31 390,00	695,00	31 880,00	940,00
29 930,00	0,00	30 420,00	210,00	30 910,00	455,00	31 400,00	700,00	31 890,00	945,00
29 940,00	0,00	30 430,00	215,00	30 920,00	460,00	31 410,00	705,00	31 900,00	950,00
29 950,00	0,00	30 440,00	220,00	30 930,00	465,00	31 420,00	710,00	31 910,00	955,00
29 960,00	0,00	30 450,00	225,00	30 940,00	470,00	31 430,00	715,00	31 920,00	960,00
29 970,00	0,00	30 460,00	230,00	30 950,00	475,00	31 440,00	720,00	31 930,00	965,00
29 980,00	0,00	30 470,00	235,00	30 960,00	480,00	31 450,00	725,00	31 940,00	970,00
29 990,00	0,00	30 480,00	240,00	30 970,00	485,00	31 460,00	730,00	31 950,00	975,00
30 000,00	0,00	30 490,00	245,00	30 980,00	490,00	31 470,00	735,00	31 960,00	980,00
30 010,00	5,00	30 500,00	250,00	30 990,00	495,00	31 480,00	740,00	31 970,00	985,00
30 020,00	10,00	30 510,00	255,00	31 000,00	500,00	31 490,00	745,00	31 980,00	990,00
30 030,00	15,00	30 520,00	260,00	31 010,00	505,00	31 500,00	750,00	31 990,00	995,00
30 040,00	20,00	30 530,00	265,00	31 020,00	510,00	31 510,00	755,00	32 000,00	1 000,00
30 050,00	25,00	30 540,00	270,00	31 030,00	515,00	31 520,00	760,00	32 010,00	1 005,00
30 060,00	30,00	30 550,00	275,00	31 040,00	520,00	31 530,00	765,00	32 020,00	1 010,00
30 070,00	35,00	30 560,00	280,00	31 050,00	525,00	31 540,00	770,00	32 030,00	1 015,00
30 080,00	40,00	30 570,00	285,00	31 060,00	530,00	31 550,00	775,00	32 040,00	1 020,00
30 090,00	45,00	30 580,00	290,00	31 070,00	535,00	31 560,00	780,00	32 050,00	1 025,00
30 100,00	50,00	30 590,00	295,00	31 080,00	540,00	31 570,00	785,00	32 060,00	1 030,00
30 110,00	55,00	30 600,00	300,00	31 090,00	545,00	31 580,00	790,00	32 070,00	1 035,00
30 120,00	60,00	30 610,00	305,00	31 100,00	550,00	31 590,00	795,00	32 080,00	1 040,00
30 130,00	65,00	30 620,00	310,00	31 110,00	555,00	31 600,00	800,00	32 090,00	1 045,00
30 140,00	70,00	30 630,00	315,00	31 120,00	560,00	31 610,00	805,00	32 100,00	1 050,00
30 150,00	75,00	30 640,00	320,00	31 130,00	565,00	31 620,00	810,00	32 110,00	1 055,00
30 160,00	80,00	30 650,00	325,00	31 140,00	570,00	31 630,00	815,00	32 120,00	1 060,00
30 170,00	85,00	30 660,00	330,00	31 150,00	575,00	31 640,00	820,00	32 130,00	1 065,00
30 180,00	90,00	30 670,00	335,00	31 160,00	580,00	31 650,00	825,00	32 140,00	1 070,00

Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG	Mensuel Soumis	IRG
32 150,00	1 075,00	32 640,00	1 320,00	33 130,00	1 565,00	33 620,00	1 810,00	34 110,00	2 055,00
32 160,00	1 080,00	32 650,00	1 325,00	33 140,00	1 570,00	33 630,00	1 815,00	34 120,00	2 060,00
32 170,00	1 085,00	32 660,00	1 330,00	33 150,00	1 575,00	33 640,00	1 820,00	34 130,00	2 065,00
32 180,00	1 090,00	32 670,00	1 335,00	33 160,00	1 580,00	33 650,00	1 825,00	34 140,00	2 070,00
32 190,00	1 095,00	32 680,00	1 340,00	33 170,00	1 585,00	33 660,00	1 830,00	34 150,00	2 075,00
32 200,00	1 100,00	32 690,00	1 345,00	33 180,00	1 590,00	33 670,00	1 835,00	34 160,00	2 080,00
32 210,00	1 105,00	32 700,00	1 350,00	33 190,00	1 595,00	33 680,00	1 840,00	34 170,00	2 085,00
32 220,00	1 110,00	32 710,00	1 355,00	33 200,00	1 600,00	33 690,00	1 845,00	34 180,00	2 090,00
32 230,00	1 115,00	32 720,00	1 360,00	33 210,00	1 605,00	33 700,00	1 850,00	34 190,00	2 095,00
32 240,00	1 120,00	32 730,00	1 365,00	33 220,00	1 610,00	33 710,00	1 855,00	34 200,00	2 100,00
32 250,00	1 125,00	32 740,00	1 370,00	33 230,00	1 615,00	33 720,00	1 860,00	34 210,00	2 105,00
32 260,00	1 130,00	32 750,00	1 375,00	33 240,00	1 620,00	33 730,00	1 865,00	34 220,00	2 110,00
32 270,00	1 135,00	32 760,00	1 380,00	33 250,00	1 625,00	33 740,00	1 870,00	34 230,00	2 115,00
32 280,00	1 140,00	32 770,00	1 385,00	33 260,00	1 630,00	33 750,00	1 875,00	34 240,00	2 120,00
32 290,00	1 145,00	32 780,00	1 390,00	33 270,00	1 635,00	33 760,00	1 880,00	34 250,00	2 125,00
32 300,00	1 150,00	32 790,00	1 395,00	33 280,00	1 640,00	33 770,00	1 885,00	34 260,00	2 130,00
32 310,00	1 155,00	32 800,00	1 400,00	33 290,00	1 645,00	33 780,00	1 890,00	34 270,00	2 135,00
32 320,00	1 160,00	32 810,00	1 405,00	33 300,00	1 650,00	33 790,00	1 895,00	34 280,00	2 140,00
32 330,00	1 165,00	32 820,00	1 410,00	33 310,00	1 655,00	33 800,00	1 900,00	34 290,00	2 145,00
32 340,00	1 170,00	32 830,00	1 415,00	33 320,00	1 660,00	33 810,00	1 905,00	34 300,00	2 150,00
32 350,00	1 175,00	32 840,00	1 420,00	33 330,00	1 665,00	33 820,00	1 910,00	34 310,00	2 155,00
32 360,00	1 180,00	32 850,00	1 425,00	33 340,00	1 670,00	33 830,00	1 915,00	34 320,00	2 160,00
32 370,00	1 185,00	32 860,00	1 430,00	33 350,00	1 675,00	33 840,00	1 920,00	34 330,00	2 165,00
32 380,00	1 190,00	32 870,00	1 435,00	33 360,00	1 680,00	33 850,00	1 925,00	34 340,00	2 170,00
32 390,00	1 195,00	32 880,00	1 440,00	33 370,00	1 685,00	33 860,00	1 930,00	34 350,00	2 175,00
32 400,00	1 200,00	32 890,00	1 445,00	33 380,00	1 690,00	33 870,00	1 935,00	34 360,00	2 180,00
32 410,00	1 205,00	32 900,00	1 450,00	33 390,00	1 695,00	33 880,00	1 940,00	34 370,00	2 185,00
32 420,00	1 210,00	32 910,00	1 455,00	33 400,00	1 700,00	33 890,00	1 945,00	34 380,00	2 190,00
32 430,00	1 215,00	32 920,00	1 460,00	33 410,00	1 705,00	33 900,00	1 950,00	34 390,00	2 195,00
32 440,00	1 220,00	32 930,00	1 465,00	33 420,00	1 710,00	33 910,00	1 955,00	34 400,00	2 200,00
32 450,00	1 225,00	32 940,00	1 470,00	33 430,00	1 715,00	33 920,00	1 960,00	34 410,00	2 205,00
32 460,00	1 230,00	32 950,00	1 475,00	33 440,00	1 720,00	33 930,00	1 965,00	34 420,00	2 210,00
32 470,00	1 235,00	32 960,00	1 480,00	33 450,00	1 725,00	33 940,00	1 970,00	34 430,00	2 215,00
32 480,00	1 240,00	32 970,00	1 485,00	33 460,00	1 730,00	33 950,00	1 975,00	34 440,00	2 220,00
32 490,00	1 245,00	32 980,00	1 490,00	33 470,00	1 735,00	33 960,00	1 980,00	34 450,00	2 225,00
32 500,00	1 250,00	32 990,00	1 495,00	33 480,00	1 740,00	33 970,00	1 985,00	34 460,00	2 230,00
32 510,00	1 255,00	33 000,00	1 500,00	33 490,00	1 745,00	33 980,00	1 990,00	34 470,00	2 235,00
32 520,00	1 260,00	33 010,00	1 505,00	33 500,00	1 750,00	33 990,00	1 995,00	34 480,00	2 240,00
32 530,00	1 265,00	33 020,00	1 510,00	33 510,00	1 755,00	34 000,00	2 000,00	34 490,00	2 245,00
32 540,00	1 270,00	33 030,00	1 515,00	33 520,00	1 760,00	34 010,00	2 005,00	34 500,00	2 250,00
32 550,00	1 275,00	33 040,00	1 520,00	33 530,00	1 765,00	34 020,00	2 010,00	34 510,00	2 255,00
32 560,00	1 280,00	33 050,00	1 525,00	33 540,00	1 770,00	34 030,00	2 015,00	34 520,00	2 260,00
32 570,00	1 285,00	33 060,00	1 530,00	33 550,00	1 775,00	34 040,00	2 020,00	34 530,00	2 265,00
32 580,00	1 290,00	33 070,00	1 535,00	33 560,00	1 780,00	34 050,00	2 025,00	34 540,00	2 270,00
32 590,00	1 295,00	33 080,00	1 540,00	33 570,00	1 785,00	34 060,00	2 030,00	34 550,00	2 275,00
32 600,00	1 300,00	33 090,00	1 545,00	33 580,00	1 790,00	34 070,00	2 035,00	34 560,00	2 280,00
32 610,00	1 305,00	33 100,00	1 550,00	33 590,00	1 795,00	34 080,00	2 040,00	34 570,00	2 285,00
32 620,00	1 310,00	33 110,00	1 555,00	33 600,00	1 800,00	34 090,00	2 045,00	34 580,00	2 290,00
32 630,00	1 315,00	33 120,00	1 560,00	33 610,00	1 805,00	34 100,00	2 050,00	34 590,00	2 295,00

الفصل الرابع

العقود على المدى الطويل

الفصل الرابع

العقود على المدى الطويل

تمهيد

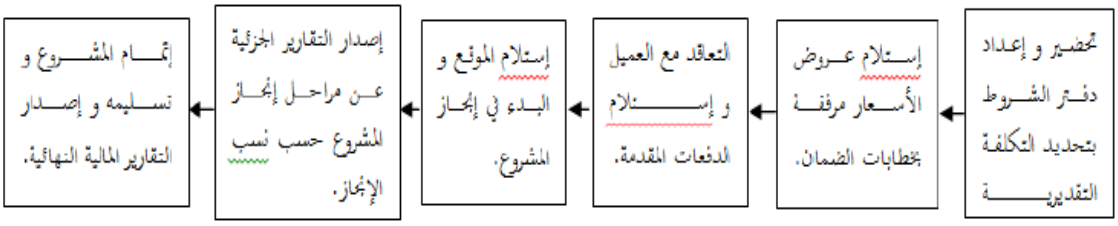
من المتعارف عليه أن تصنيع أغلب المنتجات (كالسيارات) و/أو تقديم بعض الخدمات (كالنقل) لا يتطلب وقتا كبيرا للانتهاء من عملية الإنتاج مما يتيح سهولة في عمليات معالجتها من الناحية المحاسبية. إلا أن الأشغال والخدمات التي لا يمكن انجازها في مدة تقل عن سنة واحدة تستلزم عملية معالجتها إجراءات مختلفة. حيث يتم انجاز هذه الأشغال في الغالب من طرف شركات المقاولة عن طريق إبرام عقود طويلة الأجل. وعموما تشمل العقود الطويلة إنجاز المشاريع الاقتصادية الكبرى مثل الطرقات والجسور، السكنات، المراكز التجارية، السدود، السكك الحديدية، والمرافق العامة (كالمطارات، المستشفيات، والمدارس)، وغيرها من المشاريع. ونتيجة أن هذه المشاريع (المنتجات/الخدمات) لا يتم انجازها خلال دورة محاسبية واحدة فإنها تتطلب معالجة محاسبية استثنائية.

1. تعريف العقود الطويلة الأجل:

تعرف المقاولة وفق نص المادة 549 من القانون المدني الجزائري بأنها "عقد يتعهد بمقتضاه أحد المتعاقدين أن يصنع شيئا أو أن يؤدي عملا مقابل أجر يتعهد به المتعاقد الأخر". كما يشير اسم المقاول في "عقد المقاولة" إلى "ذلك الشخص الذي يتعهد بصناعة/انجاز شيء معين، أو بأداء عمل/خدمة معين (ة)، والعاقد الآخر (الزبون) هو ممن يتعهد بدفع الأجر للمقاول مقابل تنفيذ التزاماته، وهذا الأجر غالبا ما يؤدى على شكل دفعات أو أقساط" (شويدح وأبو هربيد ، 2007، ص: 1252). من المنظور المحاسبي عرفت المادة 133-1 من النظام المحاسبي والمالي الجزائري العقود طويلة الأجل بأنها "اتفاق قانوني يجمع طرفي التعاقد، يقوم أحدهما بموجبه ولصالح الطرف الثاني بانجاز خدمة أو إنشاء

أصول تقع تواريخ انطلاقها والانتهاء منها في سنوات مالية مختلفة، حيث يتعلق محتوى هذه العقود بـ عقود بناء وتشييد، عقود إصلاح، عقود تقديم الخدمات". ومن هنا نفهم أن مدة العقود الطويلة تتجاوز سنة مالية واحدة. بالإضافة إلى ذلك، يعرف عقد الإنشاء بأنه "عقد متفاوض عليه بشكل خاص، قصد إنشاء أصل أو مجموعة من الأصول يمكن أن تكون مرتبطة فيما بينها أو مستقلة من حيث التصميم، التكنولوجيا، الوظيفة، الأهداف أو الاستعمال" (Anne le Manh et al., p.54). علاوة على ذلك، يمر انجاز المشاريع بعدة مراحل، على سبيل المثال يوضح الشكل الموالي مراحل انجاز المشاريع في قطاع البناء والأشغال العمومية.

شكل رقم (06) مراحل انجاز المشاريع في قطاع البناء والأشغال العمومية



المصدر: حامد شافعي، (1991). أصول المحاسبة في مقاولات المباني، الطبعة الخامسة، عالم الكتب، القاهرة، مصر.

وفق العديد من التشريعات يلتزم المقاول بمايلي: (1) انجاز الأعمال المتفق عليها في العقد حسب ما تضمنه دفتر الشروط؛ (2) تسليم العمل المنجز في الآجال القانونية المتفق عليها؛ ضمان العمل المنجز لمدة معينة، مثلا في الجزائر مدة الضمان هي 10. فبخصوص ضمان المقاول للمشاريع التي قام بانجازها ورد في المادة 554 فقرة 01 من القانون المدني الجزائري: "يضمن المهندس المعماري والمقاول متضامنين ما يحدث خلال عشر سنوات من تهدم كلي أو جزئي فيما شيداه من مبان أو أقاماه من منشآت ثابتة أخرى ولو كان التهدم ناشئا عن عيب في الأرض. ويشمل الضمان المنصوص عليها في الفقرة السابقة ما يوجد في المباني والمنشآت من عيوب يترتب عليها تهديد متانة البناء وسلامته".

كما يمكن أن ينتهي عقد المقاولة لعديد من الأسباب، نوجزها في الأتي: (1) انتهاء المدة المتفق عليها بين الأطراف المتعاقدة، على سبيل المثال إذا كان مضمون العقد هو تشييد جسر خلال 36 شهرا فسوف ينتهي العقد في نهاية هذه المدة؛ (2) الانتهاء من انجاز أو أداء الخدمة أو المشروع المطلوب، وذلك عند إتمام المقاول صنع الشيء المطلوب منه وتسليمه إلى الزبون؛ (3) الفسخ، ويحدث ذلك عند عدم تنفيذ أحد المتعاقدين لالتزاماته التعاقدية، ويترتب عن الإخلال بعدم الالتزام إمكانية تعويض الطرف

المخل للطرف الأخر. وقد نصت المادة 119 من القانون المدني الجزائري على أنه "في العقود الملزمة الجانبين إذا لم يوف أحد المتعاقدين بالتزامه جاز للمتعاقد الآخر بعد اعذراه المدين أن يطالب تنفيذ العقد أو فسخه مع التعويض في الحالتين إذا اقتضى الحال ذلك"؛ و(4) استحالة التنفيذ، إذا أصبح تنفيذ مضمون العقد مستحيلا لأي سبب كان (كحصول حادث فجائي أو قوة قاهرة) يفسخ العقد.

من الناحية المحاسبية، تنص المادة 133-2 من النظام المحاسبي والمالي الجزائري على "أن أعباء ونواتج عمليات العقود طويلة الأجل تسجل حسب نسبة التقدم، وهذا الأسلوب يمكن من تحديد النواتج (الإيرادات) ونتيجة كل سنة تبعا لنسبة الانجاز". أما المادة 133-3 من النظام المحاسبي والمالي الجزائري على فتنص على الأتي "إذا كان نظام معالجة الكيان أو طبيعة العقد لا يسمح بتطبيق طريقة الإدراج في الحسابات (طريقة التقدم في الانجاز)، أو كانت النتيجة النهائية للعقد لا يمكن تقديرها بصورة صادقة، فإنها يكون من المقبول (على سبيل التبسيط) ألا يسجل كنواتج إلا مبلغ يعادل مبلغ الأعباء المثبتة التي يكون تحصيلها محتملا (استخدام طريقة الإتمام).

2. المعالجة المحاسبية وفق طريقة التقدم:

يتطلب تطبيق هذه الطريقة قدرة المؤسسة على اجراء تقدير دقيق لنتيجة المشروع. حيث ترتكز القدرة على تقدير النتيجة عند إتمام المشروع بشكل موثوق منه على ثلاثة عناصر هي (بكاري وبن عيشة، 2016، ص40):

- إمكانية تقدير المبلغ الإجمالي لإيرادات العقد بشكل واضح؛
- إمكانية تقدير المبلغ الإجمالي للأعباء المحملة للعقد؛
- وجود آليات وأدوات التسيير ومراقبة التسيير والرقابة الداخلية التي تسمح بتقدير نسبة الإنجاز والتقدم في الأشغال لمختلف مراحل المشروع.

عمليا، تشمل التكاليف المرتبطة مباشرة بالمشروع العناصر التالية (عمورة وقبايلي، 2015، ص:92):

- مصاريف اليد العاملة للمشروع بما في ذلك مصاريف الإشراف على الانجاز؛
- تكاليف المواد المستعملة في البناء أو الإنشاء؛

- تكاليف اهتلاك التهيئات والتركيبات والتجهيزات المختلفة المستعملة في الانجاز؛
- تكاليف استئجار ونقل التجهيزات والوسائل المستعملة في موقع المشروع وتكاليف نزعها فيما بعد؛
- تكاليف التصميم والمساعدة التقنية المرتبطة مباشرة بالعقد؛
- تكاليف اللمسات الأخيرة وأشغال الضمانات المنصوص عليها في مضمون العقد؛
- المطالبات أو الشكاوي والتعويضات من قبل أطراف أخرى؛

يتم حساب نسبة التقدم في الانجاز كالأتي:

نسبة تقدم الانجاز = التكاليف الحقيقية المنجزة في نهاية السنة / التكاليف الكلية المتوقعة في نهاية المشروع

ويتم حساب رقم الأعمال المعترف به كالأتي:

رقم الأعمال المعترف به = رقم الأعمال الإجمالي * نسبة التقدم الانجاز

ويكون التسجيل في يومية مؤسسة على النحو التالي:

	.....	**.....–التاريخ–.....**		6....
.....			4....	
.....			512/53	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
		.....–التاريخ–.....		
	.....			512
.....			41910	
		تحصيل تسبيقات من الزبائن		
		.....–التاريخ–.....		
	.....			417
.....			704	
		أشغال قيد الانجاز (إثبات الايردات)		

ملاحظة: في بداية السنة الموالية يتم تسجيل القيد العكسي لقيد إثبات إيرادات الدورة، كالأتي:

		1-1-ن+1		
	.....			704
.....		**ترصيد إيرادات الدورة السابقة**	41700	

في السنة الأخيرة من انتهاء المشروع نسجل القيود التالية:

		1-1-السنة		
	.....			704
.....			41700	
		ترصيد إيرادات الدورة السابقة		
.....	.....	**.....خلال السنة المالية.....**		6....
.....			4....	
			512/53	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
		.....		411
	.....			41910
.....	.....		704	
.....			4457	
		فاتورة المشروع		

مثال تطبيقي:

في شهر مارس من سنة 2018 انطلقت مقاولة "البناء والأشغال الدولية" في البدء في انجاز "مسرح"، مدة الانجاز 36 شهر، قيمة العقد 8000000.00 دج أما تكاليفه المتوقعة فتقدر بـ 6000000.00 دج. في 31-7-2018 استلمت شركة المقاولة التسبيق الأول عن طريق البنك بقيمة 800000.00 دج. وفي 31-12-2018 بلغت التكاليف التي تحملتها المؤسسة أثناء عملية الانجاز (كل فواتير المصاريف من مارس إلى 31 ديسمبر 2018) قيمة 1500000.00 دج. بتاريخ 30-6-2019 تم استلام التسبيق الثاني بقيمة 700000.00 دج، وفي نهاية سنة 2019 بلغت التكاليف التي تم تحملها في تلك الدورة 2000000.00 دج. أما تكاليف دورة 2020 فقد بلغت أيضا 2000000.00 دج، في 31 مارس 2021 تم تسليم المشروع للزبون وقد بلغت التكلفة الخاصة بالأشهر الثلاثة لهذه الدورة 700000.00 دج.

المطلوب: حساب الإيرادات المعترف بها خلال سنوات الانجاز وفق طريقة التقدم، ثم تسجيله العمليات المحاسبية المرتبطة بها.

الحل:

التسجيل المحاسبي في سنة 2018:

نسبة التقدم في 31-12-2018 = 6000000.00/1500000.00 = 25%

رقم الأعمال المعترف به = 8000000.00 * 0.25 = 2000000.00 دج.

نتيجة 2019= 2000000.00 دج – 1500000.00 دج = 500000.00 دج.

	1500000	**من مارس إلى 31 ديسمبر 2018**		6....
1500000			530	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
		31-7-.....		512
	800000	**2018**.....		
800000			41910	
		تحصيل التسبيق الأول		417
	2000000	**31-12-**.....		
2000000		**2018**.....	704	
		أشغال قيد الانجاز (إثبات الايردات)		

التسجيل المحاسبي في سنة 2019:

نسبة التقدم في 31-12-2019 = 6000000.00/2000000.00 = 33.33%

رقم الأعمال المعترف به = 8000000.00 * 0.3333 = 2666666.66 دج.

نسبة التقدم منذ انطلاق المشروع إلى غاية 31-12-2019 = 25% + 33.33% = 58.33%

نتيجة 2019= 2666666.66 دج – 2000000.00 دج = 666666.66 دج

		2019-1-1		
	2000000			704
2000000			417	
		ترصيد إيراد دورة 2018		
		..من 1جانفي إلى 31 ديسمبر		
	2000000	**..2019**		6....
2000000			530	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
	700000			512
700000		**-6-30**.....	41910	
		2019.....		
	2666666.66			417
2666666.66			704	
		تحصيل التسبيق الثاني		
		.....2019-12-31.....		
		أشغال قيد الانجاز (إثبات الايردات)		

التسجيل المحاسبي في سنة 2020:

نسبة التقدم في 2020-12-31 **=** 6000000.00/2000000.00 = 33.33%

رقم الأعمال المعترف به = 8000000.00 * 0.3333 = 2666666.66 دج.

نسبة التقدم منذ انطلاق المشروع إلى غاية 2020-12-31 = 58.33%+ 33.33% = 91.66%

نتيجة 2020= 2666666.66 دج – 2000000.00 دج = 666666.66 دج

		2020-1-1		
	2666666.66			704
2666666.66		**ترصيد إيرادا دورة 2019**	417	
		..من 1جانفي إلى 31 ديسمبر 2020..		
	2000000			6....
2000000			530	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
	2666666.66	**.....2020-12-31.....**		417
2666666.66			704	
		أشغال قيد الانجاز (إثبات الايراد)		

التسجيل المحاسبي في سنة 2021:

التكلفة الفعلية للمشروع في 31-3-2021 = 1500000.00 + 2000000.00 + 2000000.00 + 700000.00 = 6200000.00 دج.

الربح الفعلي في نهاية المشروع = 8000000.00 دج- 6200000.00 دج= 1800000 دج.

		2021-1-1		
	2666666.66			704
2666666.66			41700	
		ترصيد إيرادات دورة 2020		
	700000	**....من 1-1 إلى 31-3-2021.....**		6....
700000			53	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
	8020000	**.....2021-3-31.....**		411
	1500000			41910
8000000			704	
1520000			4457	
		(0.19 * 8000000.00)		
		فاتورة المشروع المسلم		

3. المعالجة المحاسبية وفق طريقة الإتمام:

تعتمد هذه الطريقة على تسجيل نواتج مساوية للتكاليف السنوية المحتملة لانجاز المشروع، وعليه فإننا في نهاية كل سنة نجعل الحساب 704 دائنا بمبلغ مساوي للأعباء السنوية للمشروع (فداوي، 2017، ص89). أما القيود المحاسبية فتكون على النحو التالي:

	.....	.....–التاريخ–.....		6....
.....			4....	
.....			512/53	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
		.....–التاريخ–.....		
	.....			512
.....			41910	
		تحصيل تسبيقات من الزبائن		
		.....–التاريخ–.....		
	.....			335/331
.....			723	
		إثبات الإنتاج الجاري للمشروع		

ملاحظة: في بداية السنة الموالية يتم تسجيل القيد العكسي لقيد إثبات الإنتاج الجاري للمشروع، كالأتي (عمورة وقبايلي، 2015، ص99):

		1-1-ن+1		
.....	.....			723
		ترصيد الإنتاج الجاري للمشروع	335/331	

في السنة الأخيرة من انتهاء المشروع نسجل القيود التالية:

		1-1-السنة		
	.....			723
.....			33	
		ترصيد الإنتاج الجاري للمشروع		
.....	.....	.....خلال السنة		6....
.....		المالية.....		
			4....	
			512/53	

411 41910		**تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها** **.....تاريخ تسليم المشروع**.....	....	....
	704 4457			
		فاتورة المشروع		

مثال تطبيقي:

نفس معطيات المثال السابق بطريقة الإتمام.

الحل:

التسجيل المحاسبي في سنة 2018:

		من مارس إلى 31 ديسمبر 2019		
6....			1500000	
	530			1500000
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
512		**31-7-**.....		
	41910	**2019**.....	800000	
				800000
33		**تحصيل التسبيق الأول**		
	723	**31-12-**.....	1500000	
		2019.....		1500000
		إثبات الإنتاج الجاري للمشروع		

نتيجة 2018= 1500000.00 دج – 1500000.00 دج = 00 دج.

التسجيل المحاسبي في سنة 2019:

		2019-1-1		
	1500000			723
1500000			33	
		ترصيد الإنتاج الجاري للمشروع الدورة السابقة		
		..من 1جانفي إلى 31 ديسمبر 2019..		
	2000000			6....
2000000			530	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
	700000	.....2019-6-30.....		512
700000			41910	
		تحصيل التسبيق الثاني		
	2000000	.....2019-12-31.....		33
2000000			723	
		إثبات الإنتاج الجاري للمشروع		

التسجيل المحاسبي في سنة 2020:

		2020-1-1		
	2000000			723
2000000		ترصيد الإنتاج الجاري للمشروع	33	
		...من 1جانفي إلى 31 ديسمبر		
	2000000	..2020		6....
2000000			530	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
	2000000	31-12-		33
2000000		2020	723	
		إثبات الإنتاج الجاري للمشروع		

التسجيل المحاسبي في سنة 2021:

التكلفة الفعلية للمشروع في 31-3-2021 = 1500000.00 + 2000000.00 + 2000000.00 + 700000.00 = 6200000.00 دج.

الربح الفعلي في نهاية المشروع = 8000000.00 دج- 6200000.00 دج= 1800000 دج.

		2021-1-1		
	2000000			723
2000000			33	
		ترصيد إيرادات دورة 2020		
	700000	**.....من 1-1 إلى 31-3-2021**.....		6....
700000			53	
		تسجيل المصاريف حسب طبيعتها وقت تحملها		
		-3-31.....		
	8020000	**2021**.....		411
	1500000			41910
8000000			704	
1520000			4457	
		(0.19 * 8000000.00)		
		فاتورة المشروع المسلم		

أسئلة للمناقشة:

1- هل يؤثر تطبيق أي من الطريقيتن المسموح بهما لمعالجة العقود الطويلة الأجل على النتيجة المحاسبية المحققة من انجاز المشروع؟

2- هل يؤثر تطبيق أي من الطريقيتن المسموح بهما لمعالجة العقود الطويلة الأجل على الضرائب التي سيدفعها المقاول لإدارة الضرائب؟

3- ما هي الحسابات التي تسجل فيها خسائر القيمة الناتجة عن انجاز العقود الطويلة الأجل؟

4- ما المقصود بالضمان العشري؟ وكم تبلغ نسبة الضمان في مشاريع الأشغال العمومية حسب القانون الجزائري؟

5- اشرح باختصار مسؤولية المقاول عن تهدم البناء في القانون الجزائري؟

التمرين الأول:

بتاريخ 2017/07/17 أمضت شركة الأشغال العامة عقد لانجاز "طريق بلدي رقم 012" خلال ثلاث سنوات بقيمة 77000000.00 دج، قدرت الشركة أن تكلفة الانجاز ستبلغ حوالي 69000000.00 دج، وفي نهاية 2018 بلغت تكلفة الانجاز 11500000.00 دج، وفي نهاية 2019 وصلت التكلفة الإجمالية للانجاز 34500000.00 دج، وفي 2020/12/31 بلغت نسبة الانجاز 90 في 100، سلم المشروع في 2021/7/31 وقد بلغت التكلفة النهائية 71530000.00 دج. تسلمت الشركة تسبيقين في 2018/9/15 و2019/9/15 قيمة كل منهما هي 5000000.00 دج بشيك بنكي.

المطلوب: سجل العمليات وفقا للطريقتين ، الرسم على القيمة المضافة بمعدل 19%.

التمرين الثاني:

بتاريخ 2016/03/05 أبرمت الشركة عقد لانجاز "سد" خلال ثلاث سنوات بقيمة 2500000.00 دج، تكلفة الانجاز تقدر بـ 2000000.00 دج، في نهاية 2016 بلغت تكلفة الانجاز 250000.00 دج، وفي نهاية 2017 بلغت التكلفة الإجمالية للانجاز 1200000.00 دج، وفي 2018/12/15 تم الانتهاء من المشروع وقد بلغت التكلفة النهائية 2250000.00 دج.

المطلوب: تسجيل القيود بطريقة التقدم ، الرسم على القيمة المضافة بمعدل 19%.

التمرين الثالث:

بتاريخ 2015/2/12 انطلق المقاول (س.ن) في انجاز مجمع سكني (50 مسكن) لصالح إحدى الشركات بقيمة 180000000.00 دج، مدة الانجاز المتفق عليها هي 36 شهرا. توقع الخبير أن التكلفة الإجمالية ستكون في حدود 160000000.00 دج. تطورت نسبة انجاز هذا المجمع من 35 % إلى 60% ثم 90% خلال 2015، 2016، و2017 على التوالي. استلم المقاول تسبيق واحد فقط في 2017/2/25 بقيمة 15000000.00 دج نقدا. سلم المقاول المجمع في 31 ماي 2018 حيث بلغت التكلفة الإجمالية للمشروع 168000000.00 دج، وقد فرضت عليه الشركة غرامة بسبب التأخير قدرها 1300000.00 دج.

المطلوب: سجل العمليات بالطريقتين، الرسم على القيمة المضافة بمعدل 19%.

الفصل الخامس

محاسبة الاهتلاكات

الفصل الخامس

محاسبة الاهتلاكات

1. مفهوم الإهتلاك:

يعرّف الاهتلاك بأنه "طريقة لتوزيع التكاليف، حيث توزع تكلفة الاستثمار القابل للاهتلاك على دورات مدة حياته" (مُحَّد لخضر، دون سنة نشر، ص:23). كما عرف بأنه "انخفاض قيمة الاستثمارات نتيجة الاستخدام أو التآكل أو القدم (عطية، 2011، ص:13). في حين عرف حسب المادة (121-7) من النظام المالي والمحاسبي الجزائري بأنّه "استهلاك المنافع الاقتصادية المرتبطة بأصل عيني أو معنوي، ويتم حسابه كعبء، إلا إذا كان مدمجا في القيمة المحاسبة أنتجه الكيان نفسه". وعليه فهو يشير إلى التناقص التدريجي في قيمة التثبيت بسبب الاستخدام المستمر، التطور التكنولوجي، العوامل الاقتصادية أو نتيجة للاستخدام والتآكل والتقادم. وهو يمثل التكلفة السنوية لاستخدام الأصل الثابت، وحسب قانون الضرائب فإن على المؤسسة بدء حساب الإهتلاك إبتداءا من تاريخ استخدام التجهيزات (عدم اهتلاك تجهيزات جديدة لم تبدأ في استخدامها بعد). وعليه يمكن تصنيف التثبيتات القابلة الاهتلاك وفق الجدول التالي:

جدول رقم (11) العمر الإنتاجي لبعض التثبيتات المادية

التثبيتات	المدة النفعية	المعدل
المباني	25 - 50 سنة	%2 - %4
المعدات والأدوات الصناعية	5 - 10 سنوات	% 10 - %20
معدات النقل	4 – 5 سنوات	%20 - %25
أثاث المكتب	10 سنوات	%10
تجهيزات المكتب ومعدات الإعلام الألي	5 – 10 سنوات	%10 -%20

ملاحظة: يتم فصل قيمة الأراضي عن المباني، كون الأرض لا تهتلك، ويستثنى من الأراضي كل من المحاجر، المقالع لأنها تهتلك (استخراج ما في باطنها).

2. طرق اهتلاك التثبيات:

أولا– طريقة القسط الثابت (الاهتلاك الخطي): وفيه تكون جميع الأقساط السنوية متساوية. ويحسب القسط الثابت وفق القانون الآتي:

القسط الثابت = (القيمة الأصلية – القيمة الباقية) المعدل السنوي للاهتلاك

* القيمة الأصلية (حـ / 21x) وهي تمثل تكلفة حيازة الأصل (التكلفة التاريخية).

* القيمة الباقية وهي المبلغ الصافي الذي تتوقع المؤسسة الحصول عليه في نهاية العمر الإنتاجي للأصل.

* الاهتلاك المتراكم = مجموع أقساط الاهتلاك في نهاية كل سنة.

* ق م ص = القيمة الأصلية – الاهتلاك المتراكم.

مثال: حازت مؤسسة على آلة بقيمة 100000 دج، عمرها الإنتاجي (08) سنوات، القيمة الباقية 4000 دج.

المطلوب: إعداد جدول الاهتلاك الثابت.

الحل:

المعدل السنوي= 100% / 8 = 12.50%

القسط الثابت = (100000- 4000) X 12.5% = 12000 دج / سنويا.

أو: القسط الثابت = (100000- 4000)/ 8 = 12000 دج / سنويا.

جدول الاهتلاك الثابت

السنوات	القيمة الأصلية	أساس الاهتلاك	المعدل	القسط السنوي	الاهتلاك المتراكم	ق.م.ص
1	100000	96000	%12.50	12000	12000	88000
2	100000	96000	%12.50	12000	24000	76000
3	100000	96000	%12.50	12000	36000	64000

52000	48000	12000	%12.50	96000	100000	4
40000	60000	12000	%12.50	96000	100000	5
28000	72000	12000	%12.50	96000	100000	6
16000	84000	12000	%12.50	96000	100000	7
4000	96000	12000	%12.50	96000	100000	8

ثانيا– طريقة الاهتلاك المتزايد:

وفق هذه الطريقة القسط يتزايد وفق متتالية حسابية، ولحساب القسط يجب معرفة مجموع أرقام سنوات الاهتلاك (للمزيد من التوسع أنظر: عطية، 2011، ص:20).

مجموع الأرقام = $1+2+\ldots\ldots\ldots+N = \frac{N}{2}(N+1)$

القسط 1: (ق أ – ق الباقية) $\frac{1}{\frac{N}{2}(N+1)}$

القسط 2: (ق أ – ق الباقية) $\frac{2}{\frac{N}{2}(N+1)}$

القسط N: (ق أ – ق الباقية) $\frac{N}{\frac{N}{2}(N+1)}$

معدل الاهتلاك = رقم السنة / $\frac{N}{2}(N+1)$

مثال: بتاريخ 03/ 01/ 2016 قامت المؤسسة بشراء تجهيزات مكتب بتكلفة 200000 دج، تهتلك خلال (04) سنوات. القيمة الباقية 00 دج.

المطلوب: إعداد جدول الاهتلاك المتزايد.

الحل:

جدول الاهتلاك المتزايد

السنوات	ق الاصلية	المعدل	القسط	المتراكم	القيمة الباقية
2016	200000		20000	20000	180000
2017			40000	60000	120000
2018			60000	120000	80000
2019			80000	200000	0

مجموع أرقام السنوات = 1+2+3+4 = 10

أو: مجموع أرقام السنوات = (1+4) X (2/4) = 5 *2 = 10

ثالثا– الاهتلاك المتناقص:

وفق هذه الطريقة القسط يتناقص سنويا، ويحسب وفق الطريقة التالية:

القسط المتناقص = (ق أ – القيمة الباقية) معدل الاهتلاك المتناقص

معدل الاهتلاك المتناقص = المعدل الثابت X المعامل

المعاملات:
- 3 – 4 سنوات 1.5
- 5 – 6 سنوات 2
- أكثر من 6 سنوات 2.2

ملاحظات:

- أساس الاهتلاك في كل سنة هو ق. م .ص في نهاية السنة السابقة مطروحا منها القيمة الباقية.
- عندما يصبح المعدل المتناقص $\geq \frac{100}{\text{عدد السنوات الباقية}}$ يتم الانتقال إلى طريقة الاهتلاك الثابت

ويحسب القسط السنوي كالآتي:

القسط السنوي = (ق. م. ص. – القيمة الباقية) / السنوات الباقية

مثال: اشترت المؤسسة آلة صناعية في 2016/01/05 بقيمة 112500 دج، تهتلك على مدة (05) سنوات. بعد نهاية العمر الإنتاجي تكون قيمة النفاية 12500 دج.

المطلوب: إعداد جدول الاهتلاك المتناقص.

الحل:

جدول الاهتلاك المتناقص

السنوات	ق.أ	أساس الاهتلاك	ع.م	القسط	المتراكم	ق.م.ص
2016/12/03	112500	100000	%40	40000	40000	72500
2017/12/03	112500	60000	//	24000	64000	48500
2018/12/03	112500	36000	//	14400	78400	34100
2019/12/03	112500	21600	%50	10800	89200	23300
2020/12/03	112500	20600	%50	10800	100000	12500

المعدل الثابت = 100% / 5 = 20%.

المعدل المتناقص = 20% X 2 = 40%.

أساس الاهتلاك= 112500- 12500 =100000 دج.

ق1= 100000* 40% = 40000 دج

ق2= (100000- 40000) * 40% = 24000 دج

ق3= (100000- 40000 - 24000) * 40% = 14400 دج

ق4= ق5= (100000- 40000 – 24000 - 14400) * 50% = 10800 دج

رابعا– طريقة وحدات الإنتاج (عدد ساعات التشغيل):

تعتمد هذه الطريقة في حساب قسط الاهتلاك على عدد ساعات تشغيل الأصل ويجري تطبيقها فقط على الآلات والمعدات فيتم تحميل السنة المالية بقسط اهتلاك يتناسب طرديا مع عدد ساعات تشغيل الأصل من خلال المعادلات التالية:

$$\text{معدل اهتلاك الساعة الواحدة} = \frac{\text{تكلفة الآلة}}{\text{عدد ساعات تشغيل الآلة}}$$

قسط الاهتلاك= $\frac{\text{تكلفة الأصل – قيمة النفاية}}{\text{عدد ساعات التشغيل}}$ **X عدد الوحدات المنتجة**

مثال: اشترت المؤسسة بتاريخ 2016/01/02 آلة خاصة بلغت تكلفتها 240000 دج بطاقة إنتاجية تقدر ب 2400 ساعة لاستغلالها خلال مدة (05) سنوات. وقد شغلت خلال: السنة (1) 400 ساعة، السنة (2) 500 ساعة، السنة (3) 700 ساعة، السنة (4) 600 ساعة، وخلال السنة الأخيرة 200 ساعة.

المطلوب: إعداد جدول الاهتلاك بطريقة وحدات الإنتاج.

الحل:

تكلفة اهتلاك الساعة الواحدة = 2400/240000 = 100 دج/الساعة الواحدة

جدول الاهتلاك حسب طريقة وحدات الإنتاج الفعلية

السنوات المالية	قيمة اهتلاك ساعة واحدة	عدد ساعات العمل	القسط السنوي
2016	100 دج	400	40000
2017	100 دج	500	50000
2018	100 دج	700	70000
2019	100 دج	600	60000
2020	100 دج	200	20000

ملاحظة: يفضل في حالة الثروات الطبيعية (الغاز، البترول، الفحم، الحديد...)، استعمال طريقة معدل النفاذ الفعلي، وذلك من خلال اتباع الخطوات التالية:

- تحديد تكلفة المصدر الطبيعي (المنجم، بئر البترول...).
- تقدير عدد الوحدات الموجودة (طن من الفحم، برميل من البترول، قنطار من الذهب... الخ).
- تحديد تكلفة الوحدة الواحدة من ذلك المصدر الطبيعي.
- تحديد قيمة النفاذ (الاهتلاك) للفترة المحاسبية الواحدة.

مثال: اشترت المؤسسة الدولية للبترول بئر بترول بمبلغ 150000 دج، وقد كلفها مايلي:

- التنقيب عن البئر بتكلفة 20000 دج.
- مصاريف الخبراء بتكلفة 30000 دج.

قدر المخزون بقيمة 400 ألف برميل.

وفي سنة 2019 تم استخراج 30000 برميل.

المطلوب: أحسب اهتلاك سنة 2019

التكلفة الاجمالية= 200.000 دج.

تكلفة البرميل = $\frac{200.000}{400.000}$ دج = 0.5 دج/ للبرميل.

اهتلاك دورة 2019 = 30.000 X 0.5= 15000 دج.

3. محاسبة الاهتلاكات:

يسجل قسط الاهتلاك باعتباره عبء في الجانب المدين لـ حـ / 681 (المخصصات للاهتلاكات والتموينات وخسائر القيمة والأصول غير الجارية)، واقتطاع هذا الاهتلاك من قيمة الأصل الثابت بتسجيله في حساب خاص بالاهتلاك، وهو: حـ / 28X اهتلاكات.

حيث ينقسم حـ /28X إلى:

حـ /280 اهتلاك التثبيتات المعنوية ويتفرع عنه:

حـ /2802 اهتلاك مصاريف البحث والتنمية القابلة للتثبيت.

حـ/2804 اهتلاك برمجيات المعلومات وما يشبهها.

حـ/2805 اهتلاك الامتيازات والحقوق المماثلة، البراءات، الرخص، العلامات.

حـ/2807 اهتلاك فارق الشراء.

حـ/2808 اهتلاك التثبيتات المعنوية الاخرى.

حـ /281 اهتلاك التثبيتات المادية ويتفرع عنه مايلي:

حـ /2812 اهتلاك أعمال التنفيذ وتهيئة قطاع الارضية.

حـ /2813 اهتلاك المباني.

حـ /2815 اهتلاك المنشئات التقنية.

ح /2818 اهتلاك التثبيتات المادية الأخرى.

ح / 282 اهتلاك التثبيتات الموضوعة موضع امتياز.

ملاحظات:

1- حسب النظام المالي والمحاسبي الجديد يفترض أن لا تتجاوز المدة النفعية لأيّ تثبيت 20 سنة.

2- يجب أن تدرس طريقة الاهتلاك، المدة النفعية، القيمة المتبقية في أعقاب المدة النفعية المطبقة على التثبيتات العينية (Voir: Loi 07 – 11 du 25 Novembre 2007).

3- تشكل الأراضي والمباني أصولا متمايزة وتعالج كل على حدة في المحاسبة حتى ولم تم اقتناؤها معا، فالبناءات هي أصول قابلة للاهتلاك، بينما تعدّ الأراضي على العموم أصولا غير قابلة للاهتلاك.

4- إذا أصبحت القيمة القابلة للتحصيل لأيّ تثبيت أقل من قيمتها الصافية المحاسبية بعد الاهتلاكات، فيجب إثبات خسارة في القيمة.

من ح /681 ⟵ / 29XX (قيمة الخسارة).

4. التنازل عن التثبيتات:

يمكن للمؤسسة التنازل عن إحدى التثبيتات المادية أو المعنوية عن طريق البيع، الاستبدال، أو بدون مقابل، وللقيام بعملية التنازل يجب تحديد:

- الاهتلاك المتراكم للأصل الثابت المتنازل عنه (من تاريخ الشراء إلى غاية يوم التنازل).
- سعر التنازل وهو المبلغ المحصل من عملية التنازل.
- نواقص القيمة أو فوائض القيمة الناتج عن عملية التنازل.

* **التنازل عن طريق البيع:** يكون عن طرق البيع إما نقدا، بشيك أو على الحساب.

أ- **في حالة تحقيق فائض قيمة:** نسجل القيد التالي:

28		**تاريخ التنازل**	***	
5/4			***	
	2	التنازل عن التثبيت		***
	752	(فائض قيمة)		***

مثال: حازت المؤسسة على شاحنة بتاريخ 2019/01/05 بقيمة 100.000 دج تهتلك لمدة (05) سنوات، في 2020/01/07 تم التنازل عنها نقدا بمبلغ 87000 دج.

المطلوب: سجل عملية التنازل.

2818		**تاريخ التنازل**	20000	
53			87000	
	218	التنازل عن الشاحنة		100000
	752	(فائض قيمة)		7000

ب- في حالة ناقص قيمة: نسجل القيد التالي:

28		**تاريخ التنازل**	***	
5/4			***	
652		التنازل عن التثبيت	***	
	2	(ناقص قيمة)		***

مثال: نفترض أنّ الشاحنة تم التنازل عنها نقدا بمبلغ 70.000 دج.

المطلوب: سجل عملية التنازل.

الحل:

2818		**تاريخ التنازل**	20000	
53			70000	
652		التنازل عن التثبيت	10000	
	218	(ناقص قيمة)		100000

* **التنازل عن طريق الاستبدال:** أحيانا يتم استبدال أصل ثابت قديم بأخر جديد خاصة فيما يتعلق بالتثبيتات التي تتأثر بالتقادم كوسائل النقل، أو التي تتأثر بالابتكارات الحديثة كالمعدات والآلات الإنتاجية. في الواقع فإن عملية الاستبدال تمثل عملية بيع من وجهة نظر المؤسسة، لذلك يجب تحديد نتيجتها (فائض قيمة، أو ناقص قيمة) من خلال المقارنة بين سعر التثبيت الجديد من جهة وبين التثبيت القديم زائد القيمة المدفوعة من قبل المؤسسة.

* **حالة الاستبدال وتحقيق فائض قيمة:**

مثال: قامت المؤسسة باستبدال سيارة نفعية قيمتها الأصلية 200.000 دج مهتلكة لمدة (3) سنوات بمعدل 20%، بسيارة سياحية قدرت قيمتها بمبلغ 150.000 دج، مع إضافة شيك بنكي بمبلغ 50.000 دج.

المطلوب: تسجيل عملية الاستبدال.

الاهتلاك المتراكم للسيارة النفعية= 200.000 X%20 X 3= 120.000

القيمة المحاسبية الصافية للسيارة النفعية = 200.000 -120.000 = 80.000

فائض القيمة = 150.000 – (50.000+80.000) =20.000

	120000	**تاريخ التنازل**		2818
	150000			21801
200000		الاستبدال	21800	
50000		(فائض قيمة)	512	
20000			752	

* **حالة الاستبدال مع تحقيق ناقص قيمة:**

مثال: قامت المؤسسة باستبدال شاحنة لنقل العمال قيمتها الأصلية 300.000 دج، مهتلكة لمدة سنتين بمعدل 20%، بحافلة قيمتها350.000 دج، مع إضافة شيك بنكي بمبلغ 200.000 دج.

المطلوب: تسجيل عملية الاستبدال.

الحل:

الاهتلاك المتراكم = 300.000 X %20 X 2= 120.000.

ق. م .ص = 300.000 – 120.000 = 180.000.

ناقص القيمة = 350.000 – (180.000 + 200.000)

= - 30.000

	120000	**تاريخ التنازل**		2818
	350000			21804
	30000			652
300000		الاستبدال	21803	
200000		(ناقص قيمة)	512	

ملاحظة: في حالة التنازل بدون مقابل، يستبدل حساب الخزينة بـ حـ/ 656 (الإعانات الممنوحة والهبات والتبرعات).

مثال: بتاريخ 8- 1- 2021 تبرعت المؤسسة لإحدى الجمعيات الخيرية بحافلة قيمتها الأصلية 600.000 دج، مهتلكة لمدة ثلاث سنوات بمعدل 20%.

المطلوب: تسجيل عملية التبرع.

الحل:

الاهتلاك المتراكم = 600.000 X %20 X 3= 360.000.

ق. م .ص = 600.000 – 360.000 = 240.000.

	360000	**2021-1-8**		28185
	240000			656
600000			21805	
		تسجيل عملية التبرع		

أسئلة للمناقشة:

1- ناقش أثر تكلفة الاهتلاك على نتائج المؤسسة؟.

2- هل يختلف تأثير نوع الاهتلاك المطبق على نتائج المؤسسة؟

3- كيف يتم التلاعب بالاهتلاكات في حالة تعظيم التكاليف وفي حالة تخفيض التكاليف؟

التمرين الأول:

في 2018/01/09 حازت المؤسسة على شاحنة، وقد تضمنت فاتورة الشراء مايلي: ثمن الشراء 485600 دج، تسبيق 33800 دج، مصاريف النقل 9200 دج، TVA مسترجعة 19%، التسديد نقدا. وفي 2020/10/22 تم التنازل عنها بشيك وتحقيق فائض قيمة بـ 31000 دج، علما أن العمر الإنتاجي 12 سنة سنوات، القيمة الباقية (النفاية) 26800 دج.

المطلوب: تسجيل قيد الحيازة، ثم تسجيل عمليات التنازل بطرق الاهتلاك الثلاث (الثابت، المتزايد والمتناقص).

التمرين الثاني:

إليك بعض المعطيات من ميزانية إحدى المؤسسات بتاريخ 2018/12/31 (قبل الجرد):

الأصول	القيمة الأصلية	تاريخ الحيازة/الشراء	النفاية	العمر الإنتاجي
مبنى تجاري	920000 دج	2005/01/01	20000 دج	50 سنة
ألة تعبئة	390000 دج	2015/01/01	28000 دج	10 سنوات
سيارة سياحية	260000 دج	2016/01/11	42000 دج	05 سنوات

خلال 2019 قامت بالاتي:

3/14/ استبدال المبنى التجاري بمبنى إداري وتحقيق فائض قيمة قدره 77000 دج.

3/15/التنازل عن ألة التعبئة بقيمة 225000 دج.

3/16/التنازل عن السيارة وتحقيق خسارة قيمة قدرها 17000 دج.

المطلوب: تسجيل عمليات الجرد لدورة 2018، وعمليات 2019، كل العمليات تمت نقدا.

التمرين الثالث:

إليك بعض المعطيات من ميزانية مؤسسة الأثاث العصري بتاريخ 2019/12/31 (قبل الجرد):

الأصول	القيمة الأصلية	تاريخ الحيازة/الشراء	النفاية	العمر الإنتاجي
مبنى إداري	620000 دج	2008/01/08	20000 دج	40 سنة
ألة صناعية	127000 دج	2013/09/19	19000 دج	06 سنوات
سيارة سياحية	246000 دج	2015/01/15	36000 دج	05 سنوات
أغلفة متداولة	158500 دج	2019/02/16	26500 دج	10 سنوات

وخلال دورة 2020 قامت بالعمليات التالية:

- 03/10/ التنازل عن الألة الصناعية بقيمة 20000 دج بشيك بنكي.
- 04/15/ التنازل عن نصف الغلافات المتداولة مع تحقيق فائض قيمة بـ 5000 دج.
- 07/31/ استبدال المبنى الإداري بمبنى صناعي جديد مع تحقيق خسارة قيمة بـ 10000 دج، سدد الفارق بشيك بـ 100000 دج.

المطلوب: تسجيل قيود الجرد لسنة 2019، ثم تسجيل عمليات دورة 2020، علما أن المؤسسة تطبق الاهتلاك الثابت.

قائمة المراجع

قائمة المراجع:

أولا– المراجع العربية:

الكتب:

بن داود ابراهيم، (2005). الأسناد التجارية في القانون التجاري الجزائري (مدعما بالاجتهادات القضائية وآخر التعديلات)، الطبعة الأولى، مطبعة الفنون البيانية، الجلفة، الجزائر.

علي جمال الدين عوض، (1988). عمليات البنوك من الوجهة القانونية،مكتبة النهضة العربية، القاهرة، مصر.

عطية عبد الرحمان، (2011). المحاسبة المعمقة وفق النظام المحاسبي المالي، الطبعة الأولى،

القيلوبي سميحة، (1987). الأوراق التجارية، دار النهضة العربية، القاهرة، مصر.

حامد شافعي، (1991). أصول المحاسبة في مقاولات المباني، الطبعة الخامسة، عالم الكتب، القاهرة، مصر.

مصطفى كمال طه، (1997). الأوراق التجارية والإفلاس، دار الجامعة الجديدة، الإسكندرية، مصر.

لخضر مُحَّد، (دون سنة نشر). المحاسبة المعمقة، دار المعرفة، الجزائر.

النوري حسين، (دون سنة نشر). الأوراق التجارية والائتمان المستندي، مكتبة عين شمس، مصر.

المطبوعات:

بكاري بلخير وبن عيشة باديس، (2016). مطبوعة في المحاسبة المالية المعمقة، جامعة ورقلة، الجزائر.

فداوي أمينة، (2017).مطبوعة محاضرات في المحاسبة المعمقة، جامعة جيجل، الجزائر.

مجيدي فتحي، (2015). محاضرات في مقياس القانون التجاري، قسم الحقوق، جامعة الجلفة، الجزائر. متاح على الرابط التالي: https://cours-examens.org/images/An_2013_2/Etude_superieure/Droit/DI/com.PDF

مقلاتي منى، (2017). الأوراق التجارية: مطبوعة مقدمة لطلبة الليسانس والماستر والدكتوراه، قسم العلوم القانونية، جامعة قالمة، الجزائر. متاح على الرابط التالي: https://fdsp.univ-guelma.dz/sites/default/files/234.pdf

المجلات والمؤتمرات العلمية:

أبو سرحان أحمد شحدة، (2017). حسم الأوراق التجارية: حقيقته وتكييفه الفقهي. المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، المجلد 13، العدد الثالث، ص ص 83-108.

عمورة جمال وقبايلي مُحَمَّد، (2015).عقود الإنشاء حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم 11 (ias11) والنظام المحاسبي المالي الجزائري، مجلة "الأبحاث الاقتصادية، العدد 13، ص ص 87-108.

شويدح أحمد ذياب وأبو هربيد عاطف، (2007). عقد التوريد والمقاولة في ضوء التحديات الاقتصادية المعاصرة (رؤية شرعية)، بحث مقدم إلى مؤتمر "الإسلام والتحديات المعاصرة"، كلية أصول الدين في الجامعة الإسلامية، 2-3 أفريل 2007.

القوانين والمراسيم:

الأمر رقم 06-03 المؤرخ في 2006/7/15 المتضمن القانون الأساسي العام للوظيفة العمومية.

التعليمية رقم 01-2020 المؤرخة في 16 فيفري 2020 تتعلق بتقييس السفتجة والسند لأمر، الجزائر.

الجريد الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 18 ،الصادرة في 25 مارس 2008، المتضمنة المقرر 2008/07/26 المحدد لقواعد تقييم، محاسبة، محتوى، عرض القوائم المالية، وكذا مدونة وقواعد سير الحسابات.

المرسوم التنفيذي رقم 96-208 الموافق لـ 05 جوان 1996، المحدد لوعاء اشتراكات وأداءات الضمان الاجتماعي.

المرسوم التنفيذي رقم 15-59 مؤرخ في 2015/02/08 يحدد العناصر المكونة للأجر الوطني الأدنى المضمون. الجريدة الرسمية، العدد 08، الصادرة في 2008/02/15.

المرسوم الرئاسي رقم 07-304، المؤرخ في 29 سبتمبر 2007 الشبكة الاستدلالية لمرتبات الموظفين.

- المرسوم الرئاسي رقم 407/11، المؤرخ في 29 نوفمبر2011، المحدد للأجر الوطني الأدنى المضمون، الجريدة الرسمية، العدد 66.

القانون رقم 83-11 المؤرخ في 1983/7/2 المتعلق بالتأمينات الاجتماعية.

القانون التجاري، (2007). الجزائر. متاح على الرابط التالي: https://www.joradp.dz/TRV/ACom.pdf

القانون المدني الجزائري، (2007). متاح على الرابط التالي: https://www.joradp.dz/trv/acivil.pdf

مراسلة رقم 2232 مؤرخة في 2016/03/28 بخصوص حالة موظف حالة خصم من الأجر.

مراسلة رقم 7496 مؤرخة في 2016/10/19 متضمنة حول استفادة الموظف لثلاث (03) أيام غياب خاص مدفوعة الأجر.

مراسلة رقم 33 مؤرخة في 15 فيفري 2005 DGFP ف/ي الاقتطاعات من الأجور حالة موظف غاب يوم الخميس و استأنف العمل يوم الاثنين.

مراسلة رقم 3683 المؤرخة في 09 أفريل 2013 المتضمنة أجال الاستفادة من الحق من الغياب المرخص 03 أيام مدفوعة الأجر.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، (2010). المعايير الشرعية، المعيار الشرعي رقم (16) الأوراق التجارية، المنامة، البحرين.

ثانيا– المراجع الأجنبية:

Anne le Manh, Catherine Maillet et Mohamed Benkaci, (2009). Normes comptables international IAS/IFRS, Berti Edition,Alger, Algérie.

Antraigue Daniel, (2019). Les emballages, IUT Brive GEA S1 – 712, pp.1-31. http://public.iutenligne.net/comptabilite/comptabilite-financiere/antraigue_januario/CTA-FIN-15/PDF/07.pdf (15/09/2019).

Loi 07 – 11 du 25 Novembre 2007.

Obert Robert et Mairesse Marie-Pierre, (2015). Comptabilité approfondie: Manuel et applications, Dunod, Paris.