

أولا/ مدخل للأوراق التجارية:

تعرف الأوراق التجارية على أنها "صكوك محررة وفقا لأشكال معينة قابلة للتداول تمثل حقا نقديا، مستحق الدفع بمجرد الاطلاع أو بعد أجل قصير، ويجرى العرف على قبول تلك الأوراق كأداة للوفاء بدلا من النقود"¹. كما تعرف على أنها "إن الورقة التجارية عبارة عن محرر مكتوب قابل للتداول بالطريق التجارية) التظهير أو التسليم)، ويمثل حقا موضوعه مبلغ من النقود يستحق الوفاء، بمجرد الاطلاع أو أجل معين، ويجرى العرف على قبوله، أداة للوفاء بدلا من النقود"².

من التعاريف السابقة يمكن تعريف الأوراق التجارية على أنها صك يتم تحريره وإمضائه من قبل جهة معينة (الزبون أو من يحل محله) لفائدة المورد وفقا لشكل معين على أنه يحتوي على مبلغ نقدي واجب السداد في تاريخ الاستحقاق، وينبغي تسجيله محاسبيا ضمن زبائن السندات الواجب تحصيلها بالنسبة للبايع (المورد) أما بالنسبة للزبون فيعتبر دين ينبغي تسديده في تاريخ الاستحقاق يدرج ضمن الموردين - سندات الواجب دفعها.

ثانيا/ أنواع الأوراق التجارية: الكمبيالة، السند الإذني .
الكمبيالة:

الكمبيالة هي عبارة عن "ورقة تجارية ثلاثية الأطراف ، وتشمل أمرا صادرا من شخص يسمى الساحب إلى شخص يسمى المسحوب ، والذي عليه ان يقوم بدفع أجر لشخص ثالث يستفيد مبلغ من المال عند الاطلاع أو موعد محدد لإذن شخص ثالث يسمى حامله أو المستفيد ، وتحدد كل دولة بيانات الكمبيالة ، فيجب أن تحتوي على كلمة "كمبيالة" ، في الصك ، اسم من يلزمه الوفاء المسحوب عليه ، موعد الاستحقاق ، مكان الوفاء ، اسم الواجب الوفاء له ، تاريخ ومكان اصدار الكمبيالة وتوقيع من قام بإنشائها"³.
السند لأمر:

تعهد كتابي من المسحوب عليه (المشتري) بدفع مبلغ معين في تاريخ معين (تاريخ الاستحقاق) لصالح شخص معين (المستفيد).

المعالجات المحاسبية لزبائن - سندات الواجب تحصيلها ح/ 413:

للتسجيل المحاسبي لحساب الزبائن - سندات الواجب تحصيلها قد نصادف أربع حالات وتمثل فيما يلي:

الحالة الأولى: الاحتفاظ بالسندات الواجب تحصيلها وتحصيلها في تاريخ الاستحقاق:

ينبغي أولا تسجيل المرحلة القانونية (فاتورة البيع) وفقا للكتابة المحاسبية التالية:

¹ وسيلة شربيط ، خصم الأوراق التجارية والحكماء الشرعية، في مجلة الشريعة والاقتصاد، العدد الثالث عشر، المجلد التاسع، الإصدار الأول، الصادرة عن كلية الشريعة والاقتصاد، الجامعة الإسلامية الأمير عبد القادر ، قسنطينة، جوان 2018، ص 235.

² مفيض الرحمن، التعامل بالأوراق التجارية في الشريعة الإسلامية، في مجلة دراسات، المجلد الثالث، الجامعة الإسلامية شيتاغونغ، بنغلاديش، ديسمبر 2006، ص 94.

³ الموقع الإلكتروني لمجموعة الشاماني للمحاماة والتوثيق على الرابط: <http://alshamani.com> (تاريخ الإطلاع: 2017/11/15).

	XXXX	التاريخ..... الزبائن	411
XXX		مبيعات	70X
XXX		الدولة، TVA المحصلة إثبات فاتورة البيع رقم.....	4457

وعند سحب ورقة القبض على الزبون ينبغي ترصيد ح/ 411 وفقا للقيود المحاسبي التالي :

	XXX	التاريخ..... الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413
XXX		الزبائن	411
		ترصيد ح/ 411	

مثال تطبيقي:

بتاريخ 2017/04/01: باعت مؤسسة تجارية بضاعة بقيمة: 400000 دج خارج الرسم على الحساب للزبون "شركة التضامن A"، مع منح تخفيض تجاري بنسبة: 05%، وتخفيض مالي بنسبة: 02%، بتاريخ: 2017/04/03 تم سحب الورقة على شركة التضامن A، على أن تسدد قيمتها بتاريخ الاستحقاق: 2017/05/04، وفي هذا التاريخ سددت قيمة الورقة التجارية من طرف زبون المؤسسة نقدا، معدل TVA: 19%.

المطلوب: المعالجة المحاسبية للعمليات السابقة في يومية المؤسسة، ويومية الزبون؟

حل المثال التطبيقي:

أولا تسجيل العمليات في يومية المؤسسة:

	443156	2017/04/01..... الزبائن	411
372400		مبيعات البضائع	700
70756		الدولة، TVA المحصلة إثبات فاتورة البيع رقم.....	4457
	443156	2017/04/03..... الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413
443156		الزبائن	411
		ترصيد ح/ 411	
	443156	2017/05/04..... ح/ صندوق الأموال	53
443156		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413

		ترصيد ح/ 413		
--	--	--------------	--	--

ثانيا/ تسجيل العمليات في يومية الزبون:

443156	372400	2017/04/01.....	380
	70756	مشتريات بضائع TVA ق إ على المخزونات	4453
443156	443156	الموردون إثبات فاتورة الشراء رقم.....	401
	443156	2017/04/03..... الموردون	401
443156	443156	الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 401	403
	443156	2017/05/04..... الموردون - سندات الواجب دفعها ح/ صندوق الأموال ترصيد ح/ 403	403

إعداد فاتورة البيع:

المبالغ	البيان
400000	مبيعات بضائع (HT)
(20000)	التخفيض التجاري 05%
380000	الصافي التجاري (HT)
(7200)	التخفيض المالي 02%
372400	الصافي المالي (HT)
70756	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%
443156	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

الحالة الثانية/ حالة ارسال الورقة التجارية الى البنك لغرض تحصيلها:

في حالة إرسال الورقة التجارية للبنك لغرض التحصيل فالبنك يقوم بخصم مصاريف التحصيل وتسجل كأعباء على المؤسسة (المورد) وفي هذه الحالة تقوم المؤسسة بتسجيل قيود محاسبية على النحو التالي:

01/ ينبغي تسجيل قيد فاتورة البيع كما رأينا في الحالة السابقة.

02/ ينبغي تسجيل قيد سحب الورقة التجارية كما رأينا في الحالة السابقة.

03/ ينبغي التسجيل المحاسبي لمرحلة إرسال الورقة التجارية لغرض التحصيل وفقا لما يلي:

XXX	XXX	التاريخ..... الزبائن - سندات الواجب تحصيلها للتحصيل	4131
XXX		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها ترصيد ح/ 413	413

عند وصول الإشعار من البنك يفيد بتحصيل الورقة التجارية ينبغي على المؤسسة (المورد) تسجيل القيد التالي:

XXX	XXX	التاريخ..... البنوك الحسابات الجارية	512
XXX	XXX	مصاريف بنكية ومشابهها	627
XXX	XXX	TVA ق إ على الخدمات	4456
XXX		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها للتحصيل ترصيد ح/ 4131	4131

مثال تطبيقي رقم (1):

بتاريخ 2017/08/09 مؤسسة نجم الصناعية باعت منتجات تامة لشركة الحرية بقيمة : 670000 دج (HT) ، مع منح تخفيض تجاري بنسبة 04%، بتاريخ 2017/08/10 تم سحب الورقة التجارية على الزبون شركة الحرية وتم قبولها من طرف هذه الأخيرة على أن تاريخ استحقاقها شهرين. وبتاريخ الاستحقاق أرسلت مؤسسة نجم الورقة التجارية إلى بنكها لغرض التحصيل، علما أن عمولات التحصيل بلغت : 5600 دج (HT). معدل TVA : 19%.

المطلوب: تسجيل العمليات السابقة في يومية مؤسسة نجم ويومية شركة الحرية؟

حل المثال التطبيقي:

01/ تسجيل العمليات في يومية مؤسسة نجم:

		2017/08/09.....	
643200	765408	الزبائن	411
122208		مبيعات المنتجات التامة	701
		الدولة، TVA المحصلة	4457
		إثبات فاتورة البيع رقم.....	
		2017/08/10.....	
765408	765408	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413
		الزبائن	411
		ترصيد ح/ 411	
		2017/10/09.....	
765408	765408	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها للتحصيل	4131
		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413

765408	758744 5600 1064	ترصيد ح/ 413	4131	512 627 4456
		2017/10/09.....		
		البنوك الحسابات الجارية		
		مصاريف بنكية ومشايها		
		TVA ق إ على الخدمات		
الزبائن - سندات الواجب تحصيلها للتحصيل	4131			
		ترصيد ح/ 4131		

02/ تسجيل العمليات في يومية شركة الحرية:

765408	643200 122208	2017/08/09.....	401	380 4453
		مشتريات بضائع		
		TVA ق إ على المخزونات		
765408	765408	الموردون	403	401
		إثبات فاتورة الشراء رقم.....		
		2017/08/10.....		
765408	765408	الموردون	512	403
		الموردون - سندات الواجب دفعها		
		ترصيد ح/ 401		
765408	765408	2017/10/09.....	403	403
		الموردون - سندات الواجب دفعها		
		ح/ البنوك الحسابات الجارية		
		ترصيد ح/ 403		

إعداد فاتورة البيع:

المبالغ	البيان
670000	مبيعات بضائع (HT)
(26800)	التخفيض التجاري 04%
643200	الصافي التجاري (HT)
122208	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%
765408	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

مثال تطبيقي رقم (2):

قامت شركة العالمية ببيع بضائع ومنتجات تامة لزيائنها ، حيث بتاريخ 2017/01/12 باعت بضاعة لشركة الأمل بيانها كانت كما يلي:

المبالغ	البيان
؟؟؟	مبيعات بضائع (HT)
؟؟؟	التخفيض التجاري 03%
؟؟؟	الصافي التجاري (HT)
143754	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%
؟؟؟؟	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

بتاريخ 2017/01/14: تم سحب ورقة تجارية تستحق بعد شهر تم قبولها والتوقيع عليها من طرف شركة الأمل، وبتاريخ الاستحقاق سددت قيمة الورقة التجارية بشيك بنكي.

بتاريخ 2017/01/12: باعت منتجات تامة لشركة الأحلام بيانها كانت على النحو التالي:

المبالغ	البيان
؟؟؟	مبيعات منتجات تامة (HT)
(27500)	التخفيض التجاري
؟؟؟	الصافي التجاري (HT) 95%
؟؟؟	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%
؟؟؟؟	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

بتاريخ 2017/01/15: تم سحب ورقة تجارية تستحق بعد شهرين تم قبولها والتوقيع عليها من طرف شركة الأحلام، وبتاريخ الاستحقاق أرسلت شركة العالمية الورقة التجارية لبنكها لغرض تحصيلها، علما أن مصاريف التحصيل بلغت 7500 دج خارج الرسم.

المطلوب: إثبات العمليات السابقة في يومية العالمية، ويومية زبائن الشركة (شركة الأمل وشركة الأحلام) بعد اتمام الفواتير.

حل المثال التطبيقي رقم (2):

01/ اتمام فواتير البيع:

01.01/ اتمام فاتورة البيع المرسلة لشركة الأمل:

المبالغ	البيان
780000	مبيعات بضائع (HT)
(23400)	التخفيض التجاري 03%
756600	الصافي التجاري (HT)
143754	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%
900354	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

02.01/ اتمام فاتورة البيع المرسلة لشركة الأحلام:

المبالغ	البيان
550000	مبيعات منتجات تامة (HT)
(27500)	التخفيض التجاري
522500	الصافي التجاري (HT) 95%
99275	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%
621775	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

02/ تسجيل العمليات في يومية مؤسسة عالمية:

01.02/ تسجيل فاتورة البيع (مؤسسة الأمل):

	2017/01/12.....		
	900354	الزبائن (مؤسسة الأمل)		4111
756600		مبيعات البضائع	700	
143754		الدولة، TVA المحصلة	4457	
		إثبات فاتورة البيع رقم.....		
	2017/01/14.....		
	900354	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها		413
900354		الزبائن (مؤسسة الأمل)	4111	
		ترصيد ح/ 4111		
	2017/02/13.....		
	900354	ح/ البنوك الحسابات الجارية		512
900354		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413	
		ترصيد ح/ 413		

02.02/ تسجيل فاتورة البيع (مؤسسة الأحلام):

	2017/01/12.....		
	621775	الزبائن (مؤسسة الأحلام)		4112
522500		مبيعات المنتجات التامة	701	
99275		الدولة، TVA المحصلة	4457	
		إثبات فاتورة البيع رقم.....		
	2017/01/15.....		
	621775	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها		413
621775		الزبائن	4112	
		ترصيد ح/ 4112		

621775	621775	2017/03/16..... الزبائن - سندات الواجب تحصيلها للتحصيل الزبائن - سندات الواجب تحصيلها ترصيد ح/ 413	413	4131
	612850 7500 1425	2017/03/16..... البنوك الحسابات الجارية مصاريف بنكية ومشاهيها TVA ق إ على الخدمات الزبائن - سندات الواجب تحصيلها للتحصيل ترصيد ح/ 4131	512 627 4456 4131	

03/ تسجيل العمليات في يومية مؤسسة الأمل:

900354	756600 143754	2017/01/12..... مشتريات بضائع TVA ق إ على المخزونات الموردون إثبات فاتورة الشراء رقم.....	380 4453 401	
	900354	2017/01/14..... الموردون الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 401	401 403	
900354	900354	2017/02/13..... الموردون - سندات الواجب دفعها ح/ البنوك الحسابات الجارية ترصيد ح/ 403	403 512	

04/ تسجيل العمليات في يومية مؤسسة الأحلام:

621775	522500 99275	2017/01/12..... مشتريات بضائع TVA ق إ على المخزونات الموردون	380 4453 401	
--------	-----------------	---	--------------------	--

621775	621775	إثبات فاتورة الشراء رقم.....2017/01/15.....	الموردون	401
		الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 401	403	
621775	6217752017/03/16..... الموردون - سندات الواجب دفعها ح/ البنوك الحسابات الجارية ترصيد ح/ 403	512	403

الحالة الثالثة: ارسال الورقة التجارية للبنك لغرض الخصم:

قد يقوم البنك بإرسال الورقة التجارية للبنك لغرض الخصم وذلك قبل تاريخ الاستحقاق أي قبل وصول فترة استحقاق الورقة التجارية ، فيتم تحويل قيمة الورقة التجارية إلى سيولة لكن لا يتم تحويلها بقيمتها الإسمية، أي البنك يقوم باقتطاع عمولات الخصم فهذه العمولات تكون ثابتة أو متغيرة بالإضافة إلى فرض رسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع، أي ما يعرف بالأجيو (AGIO)، وهذا ما يعني أن المؤسسة تحصل على قيمة حالية للورقة التجارية لقاء خصمها ومنه تصبح القيمة الحالية للورقة التجارية= القيمة الإسمية - AGIO للإشارة فقط ينص قانون البنوك الجزائري على أن أدنى مدة لخصم الورقة التجارية حددت بعشرة أيام.

التسجيل المحاسبي لعمليات الخصم:

بعد تسجيل قيد فاتورة البيع، ينبغي على المؤسسة التي أرسلت الأوراق التجارية لبنكها لغرض الخصم أن تقوم بتسجيل عملية ارسال الأوراق التجارية لغرض الخصم وفقا للكتابة المحاسبية التالية:

XXX	XXXتاريخ إرسال الورقة للخصم.....	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم	4132
		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها ترصيد ح/ 413	413	

عند ارسال البنك اشعار للمؤسسة يفيد بخصم الورقة التجارية ينبغي تسجيل القيد المحاسبي التاريخ

XXX	XXXتاريخ الإشعار بالخصم.....	البنوك الحسابات الجارية	512
	XXX		مصاريف بنكية ومشابهها	627
	XXX		TVA ق على الخدمات	4456
			الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم ترصيد ح/ 4132	4132

مثال تطبيقي رقم (1):

باعت مؤسسة الريادة المتعددة الأنشطة بضائع ومنتجات مصنعة وكانت بيانات فاتورة البيع رقم: 17/210 على النحو التالي:

بضاعة مباعة بتاريخ 2017/06/05 للزبون (A) بياناتها كما يلي:

المبلغ	البيان
650000	مبيعات بضائع (HT)
(???)	التخفيض التجاري 05%
???	الصافي التجاري (HT)
???	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 09%
???	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

بتاريخ 2017/06/07: تم سحب الورقة التجارية على الزبون (A) وتم قبولها فورا والتوقيع عليها، تستحق بعد شهرين، بتاريخ 2017/06/15: تم ارسال الورقة التجارية للبنك الوطني الجزائري لغرض الخصم، علما أن مصاريف الخصم (عمولات متغيرة+ الخصم التجاري) بلغت: 12000 دج، وعمولة الخصم الثابتة: 1000 دج للورقة التجارية الواحدة، تخضع للرسم على القيمة المضافة بـ 19%. وبتاريخ 2017/06/25 وصل إشعار للمؤسسة من بنكها يفيد أن الورقة التجارية تم خصمها.

بيانات فاتورة البيع رقم: 17/212 على النحو التالي:

منتجات مصنعة مباعة بتاريخ 2017/06/08 للزبون (B) بياناتها كما يلي:

المبلغ	البيان
???	منتجات مصنعة (HT)
???	التخفيض التجاري 06%
???	الصافي التجاري (HT)
69372	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 09%
???	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

بتاريخ 2017/06/10: تم سحب الورقة التجارية على الزبون (B) وتم قبولها فورا والتوقيع عليها، تستحق بعد ثلاثة أشهر، بتاريخ 2017/06/18: تم ارسال الورقة التجارية للقرض الشعبي الجزائري لغرض الخصم، علما أن مصاريف الخصم (عمولات متغيرة+ الخصم التجاري) بلغت: 14700 دج، وعمولة الخصم الثابتة: 1120 دج للورقة التجارية الواحدة، تخضع للرسم على القيمة المضافة بـ 19%. وبتاريخ 2017/06/30 وصل إشعار للمؤسسة من بنكها يفيد أن الورقة التجارية تم خصمها.

المطلوب: اتمام الفواتير السابقة، وإثبات العمليات السابقة في يومية الريادة ويومية الزبون (A و B).

حل المثال التطبيقي رقم (01):

01/ اتمام فواتر السبع:

01.01/ اتمام فاتورة السبع رقم: 17/210:

المبالغ	البيان
650000	مبيعات بضائع (HT)
(32500)	التخفيض التجاري 05%
617500	الصافي التجاري (HT)
55575	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 09%
673075	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

02.01 / اتمام فاتورة البيع رقم : 17/212:

المبالغ	البيان
820000	منتجات مصنعة (HT)
(49200)	التخفيض التجاري 06%
770800	الصافي التجاري (HT)
69372	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 09%
840172	المبلغ الواجب الدفع (TTC)

02 / تسجيل العمليات في يومية مؤسسة الريادة:

01.02 / تسجيل فاتورة البيع رقم 17/210 (الزبون A):

		2017/06/05.....	
	673075	الزبائن (الزبون A)	4111
617500		مبيعات البضائع	700
55575		الدولة، TVA المحصلة	4457
		إثبات فاتورة البيع رقم: 17/210	
		2017/06/07.....	
	673075	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413
673075		الزبائن	4111
		ترصيد ح/ 411 1	
		2017/06/15.....	
	673075	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم	4132
673075		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413
		ترصيد ح/ 413	
		2017/06/25.....	
	659885	البنوك الحسابات الجارية	512
	13000	مصاريف بنكية ومشاهيها	627
	190	TVA ق إ على الخدمات	4456

673075		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم ترصيد ح/ 4132	4132	
--------	--	---	------	--

02.02/ تسجيل فاتورة البيع رقم 17/212 (الزبون B):

	2017/06/08.....		
	840172	الزبائن (الزبون B)	4112	
770800		مبيعات المنتجات المصنعة	701	
69372		الدولة، TVA المحصلة	4457	
		إثبات فاتورة البيع رقم: 17/212		
	2017/06/10.....		
	840172	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها الزبائن (الزبون B)	4112	413
840172		ترصيد ح/ 4112		
	2017/06/18.....		
	840172	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413	4132
840172		ترصيد ح/ 413		
	2017/06/30.....		
	824139,2	البنوك الحسابات الجارية	512	
	15820	مصاريف بنكية ومشابهها	627	
	212,8	TVA ق إ على الخدمات	4456	
840172		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم ترصيد ح/ 4132	4132	

03/ تسجيل العمليات في يومية الزبون (A):

	2017/06/05.....		
	617500	مشتريات بضائع	380	
	55575	TVA ق إ على المخزونات	4453	
673075		الموردون	401	
		إثبات فاتورة الشراء رقم.....		
	2017/06/07.....		
	673075	الموردون	401	

673075		الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 4012017/08/06.....	403	
673075	673075	الموردون - سندات الواجب دفعها ح/ البنوك الحسابات الجارية ترصيد ح/ 403	512	403

04/ تسجيل العمليات في يومية الزبون (B):

	2017/06/08.....		
	770800	مشتريات بضائع		380
	69372	TVA ق إ على المخزونات		4453
840172		الموردون إثبات فاتورة الشراء رقم.....	401	
	2017/06/10.....		
	840172	الموردون		401
840172		الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 401	403	
	2017/09/08.....		
	840172	الموردون - سندات الواجب دفعها		403
840172		ح/ البنوك الحسابات الجارية ترصيد ح/ 403	512	

المثال التطبيقي رقم (2): <https://www.youtube.com/watch?v=Quem-JkEQgl>

مجمع اقتصادي نشاطه تجاري وصناعي قام بعمليات بيع سلع ومنتجات تامة وكانت المعطيات التالية مستخرجة من دفاتر المجمع خلال الثلاثي الأول للسنة المالية 2018:

في 2018/01/02: باعت سلع للزبون " شركة الأفراح التجارية" وفقا للفاتورة: 18/438 وكانت بيانات فاتورة البيع على النحو التالي:

V	Pu	Q	البيان
؟؟؟	/	5000	المبيعات خارج الرسم (HT).....
(؟؟؟)	/	/	التخفيض التجاري (1) نسبته: 2%.....
(؟؟؟)	/	/	الصافي التجاري (1).....
(؟؟؟)	/	/	التخفيض التجاري 2 نسبته: 3%.....
؟؟؟	/	/	الصافي التجاري (2).....
180614	/	/	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%.....
؟؟؟	/	/	المبلغ الواجب الدفع (TTC).....

في 03/01/2018: سحب المجمع ورقة قبض على شركة الأفراح التجارية هذه الأخيرة قبلت الأمر ووقعت فوراً على الورقة التجارية، علماً أن مدة استحقاق الورقة التجارية شهرين.

في 10/01/2018: تم ارسال الورقة التجارية للبنك الوطني الجزائري لغرض الخصم، علماً أن مصاريف الخصم بلغت: 16700 دج منها: 1800 دج عمولات ثابتة تخضع للرسم على القيمة المضافة بنسبة: 19%.
في 20/01/2018: تم استلام اشعار بالخصم من البنك.

في 05/01/2018: باعت منتجات تامة الصنع للزبون " شركة البركة" وفقاً للفاتورة: 18/443 وكانت بيانات فاتورة البيع على النحو التالي:

V	Pu	Q	البيان
؟؟؟	/	10000	منتجات مباعه خارج الرسم (HT).....
(؟؟؟)	/	/	التخفيض التجاري (1) نسبته: 1%.....
(؟؟؟)	/	/	الصافي التجاري (1).....
(؟؟؟)	/	/	التخفيض التجاري 2 نسبته: 2%.....
2425500	/	/	الصافي التجاري (2).....
؟؟؟	/	/	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%.....
؟؟؟	/	/	المبلغ الواجب الدفع (TTC).....

في 08/01/2018: سحب المجمع ورقة قبض على شركة البركة هذه الأخيرة قبلت الأمر ووقعت فوراً على الورقة التجارية، علماً أن مدة استحقاق الورقة التجارية شهرين.

في 11/01/2018: تم ارسال الورقة التجارية للبنك الخارجي الجزائري لغرض الخصم، علماً أن مصاريف الخصم بلغت: 31800 دج منها: 740 دج عمولات ثابتة تخضع للرسم على القيمة المضافة بنسبة: 19%.
في 22/01/2018: تم استلام اشعار بالخصم من البنك.

المطلوب: اتمام الفواتير السابقة، وإثبات العمليات السابقة في يومية المجمع ويومية الشركتين؟

حل المثال التطبيقي رقم (2):

01/ اتمام فواتر البيع:

01.01/ اتمام فاتورة البيع رقم: 18/438:

V	Pu	Q	البيان
1000000	200	5000	المبيعات خارج الرسم (HT).....
(20000)	/	/	التخفيض التجاري (1) نسبته: 2%.....
980000	196	5000	الصافي التجاري (1).....
(29400)	/	/	التخفيض التجاري 2 نسبته: 3%.....
950600	190,12	5000	الصافي التجاري (2).....
180614	/	/	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%.....
1131214	/	5000	المبلغ الواجب الدفع (TTC).....

02.01/ اتمام فاتورة البيع رقم : 18/443:

V	Pu	Q	البيان
2500000	250	10000	منتجات مباعه خارج الرسم (HT).....
(25000)	/	/	التخفيض التجاري (1) نسبته: 1%.....
2475000	247,5	10000	الصافي التجاري (1).....
(49500)	/	/	التخفيض التجاري 2 نسبته: 2%.....
2425500	242,55	10000	الصافي التجاري (2).....
460845	/	/	الرسم على القيمة المضافة (TVA): 19%.....
2886345	/	10000	المبلغ الواجب الدفع (TTC).....

02/ تسجيل العمليات في يومية المحمم:

01.02/ تسجيل فاتورة البيع رقم 18/438 (شركة الأفراح التجارية):

		2018/01/02.....		
	1131214	الزبائن (شركة الأفراح التجارية)	4111	
950600		مبيعات البضائع	700	
180614		الدولة، TVA المحصلة	4457	
		إثبات فاتورة البيع رقم: 18/438		
		2018/01/03.....		
	1131214	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413	
1131214		الزبائن (شركة الأفراح التجارية)	4111	
		ترصيد ح/ 411 1		
		2018/01/10.....		
	1131214	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم	4132	
1131214		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413	
		ترصيد ح/ 413		

1131214	1112372	2018/01/20.....	البنوك الحسابات الجارية	512
	18500		مصاريف بنكية ومشاهيها	627
	342		TVA ق إ على الخدمات	4456
			الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم ترصيد ح/ 4132	4132

01.02/ تسجيل فاتورة البيع رقم 18/443 (شركة البركة):

2425500 460845	2886345	2018/01/05.....	الزبائن (شركة البركة)	4112
			مبيعات المنتجات المصنعة	701
			الدولة، TVA المحصلة	4457
			إثبات فاتورة البيع رقم: 18/443	
2886345	2886345	2018/01/03.....	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها الزبائن (شركة البركة)	413 4111
			ترصيد ح/ 4112	
2886345	2886345	2018/01/11.....	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	4132 413
			ترصيد ح/ 413	
2886345	2854404,4 31800 140,6	2018/01/22.....	البنوك الحسابات الجارية	512
			مصاريف بنكية ومشاهيها	627
			TVA ق إ على الخدمات	4456
			الزبائن - سندات الواجب تحصيلها مرسله للخصم ترصيد ح/ 4132	4132

03/ تسجيل العمليات في يومه (شركة الأفراح التجارية):

	950600	2018/01/02.....	مشتريات بضائع	380
	180614		TVA ق إ على المخزونات	4453

1131214		الموردون إثبات فاتورة الشراء رقم.....2018/01/03.....	401	
1131214	1131214	الموردون الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 4012018/03/04.....	403	401
1131214	1131214	الموردون - سندات الواجب دفعها ح/ البنوك الحسابات الجارية ترصيد ح/ 403	512	403

04/ تسجيل العمليات في يومية (شركة الأفراح التجارية):

	9506002018/01/02..... مشتريات بضائع		380
	180614	TVA ق إ على المخزونات		4453
1131214		الموردون إثبات فاتورة الشراء رقم.....2018/01/03.....	401	
1131214	1131214	الموردون الموردون - سندات الواجب دفعها ترصيد ح/ 4012018/03/04.....	403	401
1131214	1131214	الموردون - سندات الواجب دفعها ح/ البنوك الحسابات الجارية ترصيد ح/ 403	512	403

الحالة الرابعة: تظهير الأوراق التجارية:

التظهير هو أحد أهم طرق التداول التجارية والمتمثلة في نقل الحقا لثابت في الأوراق التجارية
بمسوروسهولة لا يتعدى فيها المظهر من أن يقوم بالتوقيع على الورقة التجارية، وبذلك تنتقل إلى المظهر إليه،

وينقسم التظهير بحسب طبيعتها إلى تظهير ناقلا للملكية، ثم التظهير توكليوي والتظهير تأميني، وهذا التقسيم يمكن أن تتخذ أشكالاً مختلفة منتظهير رسمي، وتظهير على بياض، وتظهير لحامله.⁴

المعالجة المحاسبية لتظهير الأوراق التجارية:

بعد تسجيل قيود البيع والشراء من الطرفين (البائع والمشتري)، قد يقوم البائع بإظهار الورقة التجارية المسحوبة على الزبون إلى جهة أخرى أي تحويل ملكية الورقة التجارية لمورد البائع وفقاً للقيود المحاسبية التالية:

XXX	401	الموردونتاريخ اظهار الورقة التجارية.....
XXX	413	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	تظهير الورقة التجارية لفائدة المورد.....

مثال تطبيقي:

في 09/01/2018: باعت المؤسسة (A) بضاعة للمؤسسة (B) بمبلغ 610000 دج (HT) علماً بحسابها بنفس التاريخ اشترت المؤسسة (A) بضاعة من المؤسسة (B) بمبلغ 730000 دج (HT)، سددت منها 142800 دج (TTC) بشيك بنكي والباقي لأجل لاحق، بتاريخ: 11/01/2018 سحبت المؤسسة (B) ورقة تجارية لأمر المؤسسة (A) مستحقة السداد بعد ثلاثة أشهر، قامت بعد ذلك المؤسسة (A) بتظهير الورقة التجارية لفائدة المؤسسة (B) لتسديد الدين.

المطلوب: إثبات القيود المحاسبية في يومية المؤسستين (A و B)، علماً أن عمليات الشراء والبيع خاضعة للرسم على القيمة على القيمة المضافة بـ 19%.

حل المثال التطبيقي:

01/ إثبات العمليات في يومية المؤسسة (A):

610000	725900	الزبائن (المؤسسة B)2018/01/09.....	411
115900		مبيعات بضائع	700	
		الدولة، TVA المحصلة	4457	
		إثبات فاتورة البيع رقم.....		
		2018/01/11.....	
725900	725900	الزبائن - سندات الواجب تحصيلها		413
		الزبائن (المؤسسة B)	411	
		سحب الورقة التجارية على المؤسسة B		
		2018/01/11.....	
	725900	الموردون (المؤسسة B)		401

⁴ جميلة بنتباداه، تداول الأوراق التجارية في الجزائر وموديتانبا دراسة مقارنة، مذكرة ماجستير غير منشورة، كلية الحقوق، قسم الحقوق، تخصص قانون الأعمال، جامعة الجزائر 1، 2009/2008، ص 15.

725900		الزبائن - سندات الواجب تحصيلها	413	
		تظهير الورقة التجارية لفائدة المؤسسة B		
	2018/01/09.....		
	730000	مشتريات بضائع		380
	138700	TVA ق إ على المخزونات		4453
725900		الموردون (المؤسسة B)	401	
142800		البنوك الحسابات الجارية	512	
		إثبات فاتورة الشراء رقم.....		

02/ اثبات العمليات في يومية المؤسسة (B):

	2018/01/09.....		
	610000	مشتريات بضائع		380
	115900	TVA ق إ على المخزونات		4453
725900		الموردون (المؤسسة A)	401	
		إثبات فاتورة الشراء رقم.....		
	2018/01/11.....		
	725900	الموردون (المؤسسة A)	401	
725900		الموردون - سندات الواجب دفعها	403	
		ترصيد ح/ 401		
	2018/01/11.....		
	725900	الموردون - سندات الواجب دفعها		403
725900		الزبون (المؤسسة A)	411	
		تظهير الورقة التجارية لفائدة المؤسسة B		
	2018/01/09.....		
	725900	الزبائن (المؤسسة A)		411
	142800	البنوك الحسابات الجارية		512
	730000	مبيعات بضائع	700	
	138700	الدولة، TVA المحصلة	4457	
		إثبات فاتورة البيع رقم.....		

تمارين مقترحة للحل حول المحور الثاني

التمرين الأول:

قدمت إدارة المحاسبة المالية لـ "CADIC SPA" بعض العمليات المختارة بعد الاطلاع على العمليات التي قامت بها خلال السنة المالية 2017:

- بتاريخ 2017/03/12: شراء 1200 كغ من المواد الأولية (A) بسعر 1000 دج (HT) للكغ الواحد، مع الحصول على تخفيض تجاري 01 بنسبة 05%، وتخفيض تجاري 02 بنسبة 10%، على أن يسدد المبلغ بورقة تجارية بعد شهرين، ووصول المواد والفاتورة في نفس اليوم، فاتورة رقم 16/126، وصل استلام رقم 134، معدل TVA: 19%؛

- بتاريخ 2017/05/10: تسديد قيمة الورقة التجارية الخاصة بالعملية (بتاريخ 2016/03/12) نقدا وبشيك بنكي بالتساوي.

- بتاريخ 2017/07/18: قامت باستهلاك 10000 كغ من المواد الأولية المشتراة بتاريخ 2016/03/12، مع استهلاك لوازم أخرى بقيمة 45000 دج، مع العلم أنه لإنتاج وحدة واحدة من المنتج (X) ينبغي استخدام 02 كغ من المواد الأولية؛

- بتاريخ 2017/07/31: أفادتنا مصلحة المحاسبة التحليلية أن ورشات الإنتاج قدمت منتجات تامة لمخازن الشركة وفقا لوصول الاستلام رقم 154، كما سددت أجور المستخدمين وفقا للكشف الإجمالي للأجور الخاصة بوحدة الإنتاج علما أن مبلغ الأجور الإجمالية سددت بشيك بقيمة 200000 دج؛

- بتاريخ 2017/10/30: بيع 80% من الكمية المنتجة بتاريخ (2016/07/31) بسعر فردي خارج الرسم 360 دج، مع منح تخفيض تجاري بنسبة 10%، بورقة تجارية للزبون (شركة سليم وإخوانه) مستحقة السداد بعد شهر، فاتورة رقم 16/127، وصل إرسال رقم 112، معدل TVA: 19%؛

- بتاريخ 2017/11/15: أرسلت الورقة التجارية المسحوبة على الزبون (شركة سليم وإخوانه) والخاصة بالعلمية (2016/10/30) إلى البنك الوطني الجزائري لغرض تحصيلها، علما أن العمولات المتغيرة (تتعلق بالزمن) بلغت قيمتها 10000 دج والعمولة الثابتة بلغت 1000 دج عن كل ورقة تجارية، معدل TVA: 19%؛

المطلوب: متابعة العمليات التي قامت بها الشركة محاسبيا بدفتر القيد اليومي.

التمرين الثاني:

قامت مؤسسة الفردوس الاقتصادية في السنة المالية 2017 بالعمليات التالية:

- بتاريخ 2017/05/10: باعت منتجات نصف مصنعة بقيمة 120000 دج (HT) على الحساب (للمؤسسة الرياض الإنتاجية) تكلفة إنتاجها 90000 دج، فاتورة رقم 16/270، وصل خروج رقم 289، معدل TVA: 19%؛

- بتاريخ 2017/05/25: قامت المؤسسة بسحب كمبيالة على مؤسسة الرياض الإنتاجية تستحق بعد شهرين فقبلتها هذه الأخيرة فورا؛

- بتاريخ 2017/07/23: سددت مؤسسة الرياض الإنتاجية قيمة الورقة التجارية نقدا؛

- بتاريخ 2017/08/20: باعت بضائع بقيمة 200000 دج (HT) على الحساب (للتاجر A)، علما أن تكلفة البضاعة قدرت ب: 150000 دج، مع منح تخفيض تجاري بنسبة 02%، فاتورة رقم 16/271، وصل خروج رقم 290، معدل TVA: 19%؛

- بتاريخ 2017/08/25: قامت المؤسسة بسحب كمبيالة على التاجر A تستحق بعد شهر فقبلتها هذا الأخير فورا؛

- بتاريخ 2017/09/23: عجز التاجر A عن تسديد قيمة الورقة التجارية فتم الاتفاق على تجديد قيمة الورقة بأخرى تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخ استحقاق الورقة الأولى بفائدة سنوية 5%.
المطلوب: متابعة العمليات التي قامت بها المؤسسة محاسبيا بدفتر القيد اليومي.