

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم تسيير- قسم العلوم التجارية
السنة الثالثة - تخصص مالية المؤسسة - الدكتور: جوامع إسماعين
محاضرات في المحاسبة المالية المعمة

المحاضرة الثالثة: الإعانات المستلمة من الدولة

الإعانات العمومية هي عمليات تحويل موارد عمومية مخصصة لتعويض التكاليف التي تحملها أو سيتحملها المستفيد من الإعانة بفعل امتثاله لبعض الشروط المرتبطة بأنشطته ماضيا أو مستقبلا

لا تدرج في الحسابات الإعانات العمومية . ا في ذلك الإعانات النقدية المقيمة بقيمتها الحقيقية ضمن حساب نتائج أو في شكل أصل إلا إذا توفر ضمان معقول :

- بأن الكيان . تتل للشروط الملحقة بالإعانات .

- وبأن الإعانات سيتم استلامها

إعانات التوازن، إعانات الإستغلال

تدرج في الحسابات الإعانة الموجهة لتغطية أعباء أو خسائر سبق حصولها أو التي هي عبارة عن دعم مالي عاجل للكيان دون إلحاق بتكاليف مستقبلية تدرج كمنتجات في التاريخ الذي تم اكتسابها فيه.

رقم الحساب مدين	رقم الحساب دائن	تفصيل وتعيين العملية	مبلغ العملية مدين	مبلغ العملية دائن
441	741	---03/03/ن الدولة والجماعات العمومية، إعانات ستستلم إعانة التوازن استلام إشعار بإعانة التوازن		
512	441	---06/15/ن البنك الدولة والجماعات العمومية، إعانات ستستلم إستلام الإعانة		

إعانات أخرى للإستغلال

رقم الحساب مدين	رقم الحساب دائن	تفصيل وتعيين العملية	مبلغ العملية مدين	مبلغ العملية دائن

		---03/03/ن الدولة والجماعات العمومية، إعانات ستستلم إعانات أخرى للإستغلال استلام إشعار بإعانات إستغلال	748	441
		---06/15/ن البنك الدولة والجماعات العمومية، إعانات ستستلم إستلام الإعانة	441	512

إعانات التجهيز

تدرج الإعانات في الحسابات كمنتجات في حساب النتائج في سنة مالية أو عدة سنوات بنفس وتيرة التكاليف التي تلحق والتي يفترض فيها تعويضها . وفيما يخص التثبيتات القابلة للاهلاك تكون الكلفة هي الاهتلاك . وهكذا فإن الإعانات المرتبطة بالأصول القابلة للاهلاك تدرج في الحسابات كمنتجات حسب تناسب الاهتلاك المحتسب .
وفي عرض الميزانية ، تشكل الإعانات المرتبطة بأصول منتوجات مؤجلة

رقم الحساب مدين	رقم الحساب دائن	تفصيل وتعيين العملية	مبلغ العملية مدين	مبلغ العملية دائن
441	131	-----04/06/ن الدولة والجماعات العمومية، إعانات ستستلم		
	132	إعانات تجهيز		
		إعانات أخرى للإستثمار		
		إستلام إشعار بإعانة تجهيز أو إستثمار		
512	2	-----05/12/ن البنك		
		التثبيتات		
		إستلام إعانة التجهيز		
131	754	---12/31/ن إعانات تجهيز		
		قسط إعانة التجهيز محول إلى النتيجة		
		تحويل قسط إعانة التجهيز إلى النتيجة		

المحاضرة الرابعة : الأوراق التجارية

تعريف الأوراق التجارية:

هي مجموعة من وسائل الدفع أو القبض التي تتوفر فيها بعض الشروط الفعلية التي تكسبها الصفة التجارية وقوة التبادل بحيث يمكن الحصول على قيمتها المالية نقداً بخصمها من البنك.

وظائف الأوراق التجارية

تقوم الأوراق التجارية بوظائف أساسية ثلاثة هي:

- 1- الأوراق التجارية هي أداة لإبرام: عقد الصرف ونقل النقود من مكان إلى آخر.
- 2- الأوراق التجارية هي أداة وفاء: يعتبر الوفاء بالأوراق التجارية كالوفاء بالنقود بحكم القانون، وهي قابلة عن طريق الخصم في أحد البنوك لأن تتحول فوراً إلى نقود.
- 3- الأوراق التجارية أداة ائتمان: فهي عادة تتضمن أجلاً للاستحقاق، ويستفيد المدين من هذا الائتمان إذ أنه لا يلزم بالوفاء إلا في ميعاد الاستحقاق، كما لا يضار الدائن أيضاً إذ أنه يستطيع أن يخصم الورقة التجارية إذا احتاج إلى نقود عاجلة، كما يستطيع أن يظهرها إلى دائنه فوراً. والواقع أن الأهمية الجوهرية للأوراق التجارية تكمن في أنها أداة للائتمان والوفاء في ذات الوقت.

أنواع الأوراق التجارية:

الكبيالة، السند الإذني، الشيك يستثنى من الأوراق التجارية لأنه يعامل معاملة النقدية

الكبيالة السفتجة (La lettre de change (traite)

عبارة عن أمر من الساحب إلى المسحوب يأمره بدفع مبلغ معين في تاريخ معين لصالحه أو لصالح شخص آخر.

قد يحول (يظهر) سعد (الساحب) هذه الكبيالة إلى مستفيد آخر بحيث يكون على سعد دين له فيكتب اسم المستفيد بدلاً عن اسم الساحب سعد.

تعريف السند الإذني (Le billet a ordre)

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

السند لأمر أو الإذني هو عبارة عن محرر مكتوب يلتزم فيه الساحب بأن يدفع للمستفيد مبلغ من النقود بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين، ويختلف السند لأمر عن السفتجة في أنه لا يشمل إلا على شخصين المحرر المتعهد والمستفيد، فالمتعهد في السند لأمر بمثابة ساحب ومسحوب عليه في آن واحد.

تعريف سند الخزن (Le Warrant)

يعد سند الخزن صورة خاصة من السند لأمر، فهو عبارة عن سند مصرفي محرر من تاجر كضمان ملحق بوصول البضائع المودعة لدى المخازن العمومية. وقد عرفت المادة 543 مكرر سند الخزن على أنه استمارة ضمان ملحق بوصول البضائع المودعة بمخازن عامة.

الطبيعة القانونية لسند الخزن

بما أن أعمال الخزن ومقاولة استغلال المخازن العمومية وفقاً للمادة 2 من القانون التجاري تعد من قبيل الأعمال التجارية بحسب الموضوع فإن سند الخزن الذي لا يكون بمعزل عنها فإنه يعد عملاً تجارياً بحسب الموضوع.

وحدة المقارنة	الكمبيالة	السند الإذني
1- التاريخ	3	2
2- الأطراف	3	2
3- مقابل الوفاء	موجود	موجود
4- المبلغ حروف وأرقام	موجود	موجود
5- القبول	يجب عرضها على المسحوب عليه لقبولها	لا تحتاج لعرضها على المسحوب عليه لأنها تخرج من منشأته
6- مصدر التحرير	أمر كتابي	تعهد كتابي
7- سبب التحرير	تحرير لسداد الديون التجارية فقط	يحرر لسداد الديون التجارية والمدنية

الكمبيالة والسند الإذني قد يكونا أوراق قبض أو أوراق دفع وذلك يرجع إلى وضع المؤسسة بالنسبة للورقة:

- 1- إذا كانت المؤسسة تقبض بموجبها تعتبر أوراق قبض و رصيدها مدين لأنها أصول متداولة و تنتج عن عملية بيع بالأجل.
- 2- إذا كانت المؤسسة ستدفع بموجبها تعتبر أوراق دفع و رصيدها دائن لأنها خصوم متداولة و تنتج عن عملية شراء بالأجل.

تعريف الشيك

هو محرر مكتوب يتضمن أمرا من الساحب إلى المسحوب عليه بأن يدفع بمجرد الاطلاع مبلغا من النقود إلى شخص معين وهو المستفيد أو لأمر الساحب نفسه.

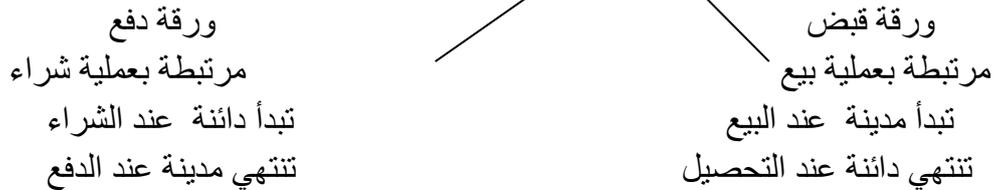
الطبيعة القانونية للشيك

ويعتبر الشيك تجاريا إذا حرر لغرض تجاري أو إذا كان محرره تاجرا ولأغراض تجارية.

مزايا الأوراق التجارية:

- 1- تعتبر وسيلة لإثبات الدين في حالة قيام المنازعات القضائية.
 - 2- تعمل على اتساع نطاق الحياة التجارية من خلال مرونتها في سداد الالتزامات.
 - 3- يمكن الحصول على قيمتها نقدا قبل تاريخ الاستحقاق من خلال خصم الورقة التجارية.
- المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية:

الأوراق التجارية



رقم الحساب مدين	رقم الحساب دائن	تفصيل وتعيين العملية	مبلغ العملية مدين	مبلغ العملية دائن

		-----02/01/ن----- عملاء		411
		مبيعات	700	
		بضاعة		
		بيع بضاعة على الحساب		
		-----02/03/ن-----		4130
		أوراق قبض بالمحفظه	411	
		عملاء		
		سحب ورقة قبض على العميل		
		-----02/06/ن-----		4132
		أوراق قبض مخصومة	4130	
		أوراق قبض		
		بالمحفظه		
		تقديم ورقة قبض للخصم		512
		-----02/10/ن-----		627
		البنك		661
		خدمات مصرفية	519	
		أعباء الفوائد		
		مساهمات مصرفية		
		جارية		
		تحصيل القيمة الصافية لورقة القبض		

تمرين- عمليات على الأوراق التجارية : خلال السنة (2018) قامت المؤسسة (السعادة) بالعمليات التالية

- 1 - بيع بضاعة 10000 دج على الحساب إلى العميل (بلال)
- 2- سدد العميل (بلال) مشترياته (عملية 1) بورقة قبض
- 3 - خصم ورقة القبض (عملية 2) قبل استحقاقها لدى البنك وتحصلت على 9700 مصاريف الخصم تمثلت في فائدة البنك 200 وعمولة تحصيل الورقة 100
- 4 - سدد العميل (بلال) إلى البنك ، ورقة القبض بتاريخ الاستحقاق
- 5 - سدد العميل (كمال) دينه بورقة قبض قيمتها 2500.
- 6 - بتاريخ الاستحقاق قدمت المؤسسة ورقة العميل (كمال) للتحصيل
- 7 - تحصيل قيمة ورقة القبض (عملية 6) 2450 بواسطة البنك، مصاريف التحصيل 50 المطلوب:سجل العمليات أعلاه في يومية المؤسسة (السعادة) تبعا للجرد المتناوب ثم سجل القيود المناسبة في يومية كل من (بلال) والعميل (كمال)

حساب مدين	حساب دائن	العمليات	مبلغ مدين	مبلغ دائن
410	700	ح/ عميل (بلال)	10000	10000
		ح/ مبيعات بضاعة		10000

		بيع بضاعة على الحساب ----- 2 ----- ح/ أوراق قبض بالمحفظة		4130
10000	10000	ح/ العميل (بلال) سحب ورقة قبض على العميل (بلال)	410	
10000	10000	----- 3 ----- ح/ أوراق قبض مخصومة قبل الاستحقاق ح/ أوراق قبض بالمحفظة خصم ورقة القبض للعميل (بلال)	4130	4132
	9700	512 ح/ البنك		627
	200	ح/ خدمات مصرفية		661
10000	100	ح/ أعباء فوائد	519	
		ح/ مساهمات بنكية جارية خصم ورقة القبض		
10000	10000	----- 4 ----- ح/ مساهمات مصرفية جارية ح/ أوراق قبض م.قبل.إ. ترصيد الحسابين	4132	519
2500	2500	----- 5 ----- ح/ عملاء أوراق قبض بالمحفظة ح/ عملاء (كمال) ورقة قبض العميل (كمال)	410	4130
2500	2500	----- 6 ----- ح/ أوراق قبض مقدمة للتحويل ح/ أوراق قبض بالمحفظة تقديم ورقة قبض للتحويل	4130	4135
	2450	ح/ البنك		512
	50	ح/ خدمات مصرفية	519	627
2500		ح/ مساهمات مصرفية جارية تحصيل قيمة ورقة القبض		
2500	2500	----- 8 ----- ح/ مساهمات بنكية جارية ح/ أوراق قبض مقدمة للتحويل ترصيد الحسابين	4135	519

لاحظ أن المبالغ المحصلة من البنك والخاصة بخصم أو بتحصيل الورقة التجارية قد اعتبرت مساهمات مصرفية (أي تسبيقات مصرفية وفق المخطط المحاسبي لسنة 1975) إن الحساب 519 يرصد متى تأكدنا من أن العميل قد سدد الورقة المسحوبة عليه إلى البنك، إن هذا المعالجة المحاسبية للأوراق التجارية تبين درجة الحذر والاحتياط التي يتصف بها (ن.م.م) في تقييم المركز المالي الفعلي للمؤسسة

عند بلال

حساب مدين	حساب دائن	العمليات	مبلغ مدين	مبلغ دائن
-----------	-----------	----------	-----------	-----------

10.000	10.000	----- التاريخ 1----- ح/مشتريات بضاعة مخزنة ح/موردو المخزون (السعادة) شراء بضاعة	401	380
10.000	10.000	----- التاريخ 2----- ح/موردو المخزون (السعادة) ح/موردو - أوراق الدفع ورقة دفع لمصلحة مؤسسة (السعادة)	403	401
10.000	10.000	----- التاريخ 3----- لا تسجل هذه العملية لأنها لا تعني بلال. ----- التاريخ 4----- ح/موردو - أوراق الدفع ح/البنك تسديد ورقة الدفع لمصلحة مؤسسة السعادة	512	403

عند كمال

مبلغ دائن	مبلغ مدين	العمليات	حساب دائن	حساب مدين
2.500	2.500	----- التاريخ 5----- ح/مشتريات بضاعة مخزنة ح/موردو - أوراق الدفع شراء بضاعة وتسديدها بورقة دفع ----- التاريخ 6 و 7----- لا تسجل هذه العملية (6 و 7) لأنها لا تعني كمال.	403	380
2.500	2.500	----- التاريخ 4----- ح/موردو - أوراق الدفع ح/البنك تسديد ورقة الدفع لمصلحة مؤسسة السعادة	512	401