

المحور السابع: محاسبة التخفيضات التجارية والمالية

تنقسم التخفيضات إلى نوعين:

- التخفيضات التجارية.

- التخفيضات المالية.

1- التخفيضات التجارية:

1-1 التعريف:

هي التخفيضات التي يمنحها المورد للزبون بغرض تخفيض ثمن الشراء لأسباب معينة و تنقسم إلى ثلاثة أنواع هي:

- **التخفيضات "Rabais"**: هي تخفيضات تمنح استثناء لوجود عيب في البضاعة أو عدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة .

- **التنزيلات "Remise"** : هي تخفيضات تمنح في العادة على حجم الكمية المباعة أو أهمية الزبون و بصفة عامة تحسب بتطبيق نسبه ثابتة على سعر البيع السائد.

- **الحسومات "Ristourne"**: هي تخفيضات تحسب على مجموع معاملات زبون معين خلال فترة محددة و متفق عليها و ذلك إذا بلغت مشتريات هذا الزبون حد معين، الحسومات بصفة عامة تحسب بعد عملية الفوترة وبالتالي تظهر في فاتورة مستقلة.

ممكن أن تكون التخفيضات التجارية في فاتورة (الشراء/البيع) و ممكن أن تكون في فاتورة مستقلة عن فاتورة (الشراء/البيع).

2-1 التخفيضات التجارية في فاتورة (الشراء/البيع):

في هذه الحالة تكون فاتورة (الشراء/البيع) حاملة للتخفيض و سنبين فيما يلي كيفية حساب التخفيضات ثم كيفية معالجتها محاسبيا كما يلي:

1-2-1 حساب التخفيضات التجارية:

تحسب التخفيضات التجارية بصفة عامة كما يلي:

فاتورة (الشراء/البيع) على الحساب

X :	ثمن الشراء خارج الرسم (HT)
$- I_1 X$:	تخفيض تجاري أول % I_1
$X_1 = X - I_1 X$:	الصافي التجاري الأول
$- I_2 X_1$:	تخفيض تجاري ثاني % I_2
$X_2 = X_1 - I_2 X_1$:	الصافي التجاري الثاني
$t X_2$:	TVA % t
$Z = X_2 + t X_2$:	المبلغ الإجمالي متضمن كل الرسوم (TTC)

1-2-2 التسجيل المحاسبي:

قبل التسجيل المحاسبي يجب الإشارة إلى أن الرسم على القيمة المضافة في حالة وجود تخفيضات تجارية فقط يحسب بتطبيق نسبة الرسم "t %" على الصافي التجاري الأخير.

إذا ظهرت التخفيضات التجارية على فاتورة الشراء أو البيع لا تسجل التخفيضات في الدفاتر المحاسبية بل نسجل الصافي التجاري فقط كما يلي:

- عند الزبون (المشتري): فاتورة شراء على الحساب

التاريخ			
	X2	من د/ المشتريات المخزنة	38
	tX2	من د/ "TVA" مسترجعة على السلع و الخدمات	44566
Z		إلى د/مورد السلع والخدمات	401
فاتورة شراء على الحساب			

- عند المورد (البائع): فاتورة بيع على الحساب

التاريخ			
	Z	من د/ الزبائن (العملاء)	411
X2		إلى د/ مبيعات البضاعة والمنتجات المصنعة والخدمات المقدمة	70
tX2		إلى د/ TVA محصلة	4457
فاتورة بيع على الحساب			

1-3-3 التخفيضات التجارية فاتورة مستقلة عن فاتورة (الشراء/البيع):

1-3-1 فاتورة التخفيضات التجارية:

R_C :	مبلغ التخفيض خارج الرسم (HT)
$t R_C$:	$t\% TVA$
$R = R_C + t R_C$:	المبلغ الإجمالي للتسديد

1-3-2 التسجيل المحاسبي لفاتورة التخفيضات التجارية:

إذا جاءت التخفيضات التجارية في فاتورة مستقلة عن فاتورة (الشراء/البيع) تسجل هذه التخفيضات محاسبيا و ذلك كما يلي:

- عند الزبون (المشتري):

التاريخ			
		من د/ مورد السلع و الخدمات أو من د/ البنك أو من د/ الصندوق	401 أو 512 أو 53
R			
R_c		إلى د/ التخفيضات والتزييلات والحسومات RRR المتحصل عليها من المشتريات	609
t R_c		إلى د/ TVA مسترجعة على السلع و الخدمات	44566
فاتورة تخفيضات تجارية محصلة			

- عند المورد (البائع):

التاريخ			
	R_c	من د/ التخفيضات و التزييلات و الحسومات RRR الممنوحة	709
	t R_c	من د/ TVA محصلة	4457
		إلى د/ العملاء (الزبائن) أو إلى د/ البنك أو إلى د/ الصندوق	411 أو 512 أو 53
R			
فاتورة تخفيضات تجارية ممنوحة			

2- التخفيضات المالية:

1-2 التعريف :

هو تخفيض يمنحه المورد للزبون بسبب التسديد الفوري لمشترياته أو قبل تاريخ التسديد العادي والمعروض من طرف المورد ويسمى خصم تعجيل الدفع "Escompte"، و قد يكون فاتورة (ال شراء/البيع) و قد يكون في فاتورة مستقلة عن فاتورة (ال شراء/البيع).

2-2 التخفيض المالي فاتورة (الشراء/البيع):

في هذه الحالة تكون فاتورة (الشراء/البيع) حاملة للتخفيض وسنبين فيما يلي كيفية حساب التخفيضات ثم كيفية معالجتها محاسبيا كما يلي:

1-2-2 حساب التخفيض المالي:

قد تكون الفاتورة حاملة لتخفيض مالي فقط دون وجود تخفيض تجاري ففي هذه الحالة أساس حساب التخفيض المالي هو ثمن الشراء خارج الرسم (HT) ، و قد تكون حاملة لتخفيضات تجارية مع التخفيض المالي ففي هذه الحالة أساس حساب التخفيض المالي هو الصافي التجاري الأخير و يحسب كما يلي:

فاتورة (شراء/بيع) على الحساب

X :	ثمن الشراء خارج الرسم
$- I_1 X$:	تخفيض تجاري أول $I_1\%$
$X_1 = X - I_1 X$:	الصافي التجاري الأول
$- I_2 X_1$:	تخفيض تجاري ثاني $I_2\%$
$X_2 = X_1 - I_2 X_1$:	الصافي التجاري الثاني
$- I_3 X_2$:	تخفيض مالي $I_3\%$
$X_3 = X_2 - I_3 X_2$:	الصافي المالي
$t X_3$:	$t\%$ TVA
$Z = X_3 + t X_3$:	المجموع متضمن كل الرسوم (TTC)

2-2-2 التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية:

النظام المحاسبي المالي "SCF" لم يتطرق للتخفيضات المالية بل تطرق فقط للتخفيضات التجارية "RRR"، و من ثم ترك الأمر مفتوح فيوجد من يعتبرها تخفيضات تجارية و يعالجها نفس المعالجة ، و يوجد من يعتبرها إيرادات مالية بالنسبة للزبون وأعباء مالية بالنسبة للمورد و نحن مع الرأي الثاني. وتسجل التخفيضات المالية سواء جاءت في فاتورة (الشراء/البيع) أو جاءت في فاتورة مستقلة عن فاتورة (الشراء/البيع) و يسجل محاسبيا إذا جاء في فاتورة (الشراء/البيع) كما يلي:

أ- عند الزبون: (نفترض أن الفاتورة السابقة فاتورة شراء على الحساب)

كما سلف الذكر تعتبر هذه التخفيضات إيرادات مالية و تسجل في الحساب 764 خصم تعجيل الدفع المستحق المشتق من الحساب 76 المنتجات المالية وذلك بجعله دائنا بمبلغ التخفيض المالي ($I_3 X_2$) كما يلي:

التاريخ			
	X_2	من ح/ المشتريات المخزنة	38
	$t X_3$	من ح/ "TVA" مسترجعة على السلع و الخدمات	44566

Z		إلى د/مورد السلع والخدمات	401
I ₃ X ₂		إلى د/ خصم تعجيل الدفع المستحق	764
فاتورة شراء على الحساب			

ب- عند المورد: (نفترض أن الفاتورة السابقة فاتورة بيع على الحساب)

كما سلف الذكر التخفيضات المالية تعتبر بالنسبة للمورد أعباء وتسجل في الحساب 663 خصم تعجيل الدفع الممنوح المشتق من الحساب 66 المصاريف المالية و ذلك بجعله مدين بمبلغ التخفيض المالي (I₃ X₂) كما يلي:

التاريخ			
	Z	من د/ العملاء	411
	I ₃ X ₂	من د/ خصم تعجيل الدفع الممنوح	663
X ₂		إلى د/ مبيعات البضاعة والمنتجات المصنعة والخدمات المقدمة	70
t X ₃		إلى د/ TVA محصلة	4457
فاتورة بيع على الحساب			

2-3 التخفيضات المالية في فاتورة مستقلة عن فاتورة (الشراء/البيع):

2-3-1 فاتورة التخفيضات المالية:

مبلغ التخفيض المالي خارج الرسم : R _F
TVA t% : t R _F
المبلغ الإجمالي للتخفيض : R _F + tR _F

2-3-2 التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية:

أ- عند الزبون (المشتري): يسجل هذا التخفيض عند الزبون على أنه إيراد مالي كما سلف الذكر و يسجل في الحساب 764 خصم تعجيل الدفع المستحق كما يلي:

التاريخ			
		من د/ مورد السلع و الخدمات	401
		أو	أو
	R _F + t R _F	من د/ البنك	512

		أو من د/ الصندوق	أو 53
R_F		إلى د/ خصم تعجيل الدفع المستحق	764
$t R_F$		إلى د/ TVA مسترجعة على السلع و الخدمات	44566
فاتورة تخفيضات مالية مستحقة			

ب- عند المورد(البائع): يسجل هذا التخفيض عند المورد على أنه عبء مالي كما سلف ذكره و يسجل في الحساب 663 خصم تعجيل الدفع الممنوح كما يلي:

		من د/ خصم تعجيل الدفع الممنوح	663
	R_F		
	$t R_F$	من د/ TVA محصلة	4457
		إلى د/ العملاء(الزبائن) أو إلى د/ البنك أو إلى د/ الصندوق	411 أو 512 أو 53
$R_F + t R_F$			
فاتورة تخفيضات مالية ممنوحة			

- مثال تطبيقي:

سجل الفواتير التالية عند الزبون و المورد.

- n/01/01 : شراء مواد أولية و لوازم فاتورتها كما يلي: ثمن الشراء خارج الرسم: 200 000 دج ، تخفيض تجاري 10%، تعتبر هذه المواد بضاعة بالنسبة للمورد.
- n/02/01 : شراء بضاعة فاتورتها كما يلي: ثمن الشراء خارج الرسم: 100 000 دج ، خصم تعجيل الدفع 10%، TVA 19%، تعتبر منتجات تامة الصنع بالنسبة للمورد.
- n/03/01 : شراء تموينات أخرى بشيك بنكي فاتورتها كما يلي: ثمن الشراء خارج الرسم: 500 000 دج ، تخفيض تجاري 10%، خصم تعجيل الدفع 10%، TVA 19%. تعتبر بضاعة بالنسبة للمورد .
- n/04/01 : حصلت على تخفيض مالي بنسبة 10%. على مشتريات n/01/01 و سددت الفاتورة بشيك بنكي.
- n/05/01 : حصلت على تخفيض تجاري نسبة 5%. على مشتريات n/02/01.

- حل المثال التطبيقي:

1- يومية الزبون:

n/01/01				
180 000	180 000	من د/ مشتريات مواد أولية ولوازم إلى د/ مورد السلع و الخدمات فاتورة شراء مواد أولية و لوازم	401	381
n/02/01				
107 100	100 000	من د/ مشتريات البضاعة من د/ TVA مسترجعة على السلع و الخدمات	401	380
10 000	17 100	إلى د/ مورد السلع و الخدمات إلى د/ خصم تعجيل الدفع فاتورة شراء بضاعة	764	44566
n/03/01				
481 950	450 000	من د/ مشتريات تموينات أخرى من د/ TVA مسترجعة على السلع و الخدمات	512	382
45 000	76 950	إلى د/ البنك إلى د/ خصم تعجيل الدفع فاتورة شراء تموينات أخرى	764	44566
n/04/01				
18 000	180 000	من د/ مورد السلع و الخدمات إلى د/ خصم تعجيل الدفع	764	401
162 000		إلى د/ البنك فاتورة تخفيضات مالية وتسديد الفاتورة	512	
n/05/01				
5 000	5 950	من د/ مورد السلع و الخدمات إلى د/ التخفيضات والتنزيلات والحسومات RRR المتحصل عليها من المشتريات	609	401
950		إلى د/ TVA مسترجعة على السلع و الخدمات فاتورة تخفيضات تجارية	44566	

2- يومية المورد:

n/01/01				
180 000	180 000	من د/ العملاء	411	
		إلى د/ مبيعات البضاعة	700	
		فاتورة بيع بضاعة		
n/02/01				
100 000	107 100	من د/ العملاء	411	
17 100	10 000	من د/ خصم تعجيل الدفع الممنوح	663	
		إلى د/ مبيعات منتجات تامة الصنع	701	
		إلى د/ TVA محصلة	4457	
		فاتورة بيع منتجات تامة الصنع		
n/03/01				
450 000	481 950	من د/ البنك	512	
76 950	45 000	من د/ خصم تعجيل الدفع الممنوح	663	
		إلى د/ مبيعات البضاعة	700	
		إلى د/ TVA محصلة	4457	
		فاتورة بيع بضاعة		
n/04/01				
180 000	18 000	من د/ خصم تعجيل الدفع الممنوح	663	
	162 000	من د/ البنك	512	
		إلى د/ العملاء	411	
		فاتورة تخفيضات مالية و تسديد فاتورة		
n/05/01				
5 000	5 000	من د/ التخفيضات و التزيلات و الحسومات RRR الممنوحة	709	
	950	من د/ TVA محصلة	4457	
		إلى د/ العملاء	411	
		فاتورة تخفيضات تجارية ممنوحة		