مقياس محاسبة مالية 2

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير -جامعة فرحات عباس سطيف 1-

مقياس المحاسبة المالية 2 موجه لطلبة السنة الأولى ليسانس

الأستاذة قوادري عبلة 2026/2025



قائمة المحتويات

I - محاسبة التخفيضات التجارية والمالية **3**

1. أهداف المحور 2 3

2. مقدمة المحور 2 4

3. تعريف التخفيضات 4

4. أنواع التخفيضات: 4

5. التسجيل المحاسبي للتخفيضات 5

5.1. التخفيض التجاري ضمن فاتورة الشراء/ البيع 5

5.2. التخفيض التجاري ضمن فاتورة مستقلة (خارج فاتورة الشراء و البيع) 6

5.3. التخفيض المالي 7

6. خاتمة المحور 2 8

قاموس **9**

مختصرات **10**

مراجع **11**

قائمة المراجع **12**

مراجع الأنترنيت **13**

محاسبة التخفيضات التجارية والمالية

1. أهداف المحور 2

- **الهدف الخاص: L'objectif spéséfique**

يتوقع منك عزيزي الطالب (ة) بعد هذا الدرس أن تكون قادرا على :

تصنيف أنواع التخفيضات التجارية والمالية أثناء معالجتها المحاسبية حسب حالتها.

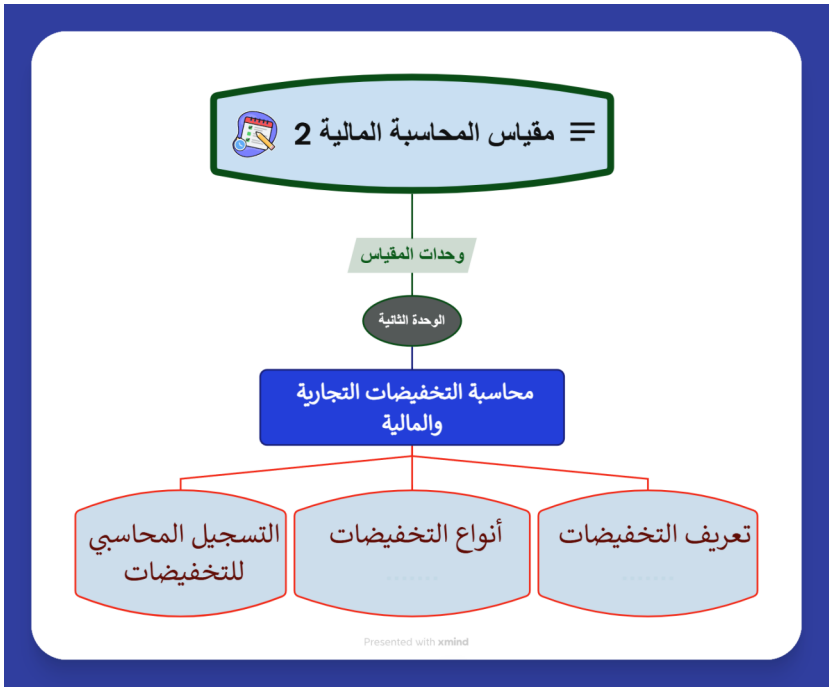
الأهداف الإجرائية: L'Objectifs opérationnels

- **التعرف** على التخفيضات التجارية والمالية
- **التمكن** من التسجيل المحاسبي لها في يومية المؤسسة وذلك في حالة الشراء وحالة البيع.
- **التمييز** بين الأنواع المختلفة للتخفيضات؛
- **يستنتج** الفرق بين التسجيل المحاسبي لكل نوع.



2. مقدمة المحور 2

إن *المعاملات التجارية*** بين المورد والزبون قد تشكل علاقات قوية بينهما تصل إلى حد الحصول على على امتيازات تجارية قد يتحصل عليها الزبون من طرف مورده وهذا لتعزيز الولاء بين الطرفين من أجل استمرار نشاطهما على حد سواء ومن هذه المزايا نجد التخفيضات على المشتريات، (7)[7]*سيتم التعرف على مفهوم التخفيضات بالإضافة إلى التعرف على أنواعها حيث أن لكل نوع المعالجة المحاسبية المتعلقة به



3. تعريف التخفيضات

تعريف :

هي تخفيض مؤقت في سعر المنتج أو الخدمة، غالبًا ما تُستخدم لزيادة حركة المبيعات أو تصفية المخزون. بينما الخصومات هي تخفيضات دائمة أو مؤقتة تُمنح للعملاء بناءً على معايير معينة، مثل: حجم الشراء أو ولاء العملاء.(2)[2]*

4. أنواع التخفيضات:

يجب التمييز بين أنواع التخفيضات التي تمنح على عمليات الشراء والبيع المتعلقة بالمخزونات وهي نوعان:

- **التخفيضات التجارية*RRR***: ترتبط بالسياسة التجارية للمؤسسة وهي ثلاثة انواع، بحيث كل نوع مرتبط بسبب منحه تخفيضا وهي:

* **الحسومات**: تمنح بسبب وجود عيب في المخزون، وعدم مطابقته للمواصفات المتفق عليها أو قرب نهاية الصلاحية.

* **التنزيلات:** تمنح بسبب كبر حجم العملية التجارية.

* **المرتجعات:** تمنح بسبب طول مدة التعامل، أو بلوغ العمليات المتراكمة خلال السنة مستوى معين من

حيث الحجم او رقم الاعمال.

-تخفيضات مالية: هو خصم يمنح للزبون في حالة تعجيل السداد قبل الوقت المتفق عليه. وتسمى أيضا بخصم تعجيل الدفع وبتعريف آخر هي تخفيضات يمنحها المورد للزبون في مقابل قيام هذا الأخير بتسديد مبلغ الفاتورة فورا أو قبل تاريخ الاستحقاق.(9)[9]*

5. التسجيل المحاسبي للتخفيضات

تختلف المعالجة المحاسبية للتخفيضات حسب نوع التخفيض كالتالي:

5.1. التخفيض التجاري ضمن فاتورة الشراء/ البيع

فاتورة الشراء أو البيع التي تحتوي على تخفيض تجاري أو عدة تخفيضات تجارية فإن هذا التخفيض لا يسجل محاسبيا ، وتسجل العملية (شراء أو بيع) بالصافي التجاري.(8)[8]*

تحليل الفاتورة	المبلغ
المبلغ الإجمالي(A)	A
التخفيض التجاري (B)	B
الصافي التجاري (B)-(A)=(C)	C
(D)TVA	D
صافي الدفع متضمن الرسم (E)=(C)+(D)	E

تحليل الفاتورة

***التسجيل المحاسبي:**

- لدى المؤسسة أ(عملية الشراء):

رح م	ر ح د	تاريخ استلام فاتورة المشتريات	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
38X		المشتريات المخزنة من X	**C**	
4456		TVA قابلة للاسترجاع (0,19*C)	**D**	
	401	موردو المخزونات والخدمات		**E=C+D**
		"استلام الفاتورة"		

-لدى المؤسسة ب (عملية البيع):

رح م	ر ح د	فاتورة المبيعات	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
411		**الزبائن E**	**E=C+D**	
	700	(مبيعات بضاعة (C		C
	4457	TVA – المحصلة (D)		**D**
		"تحرير الفاتورة"		

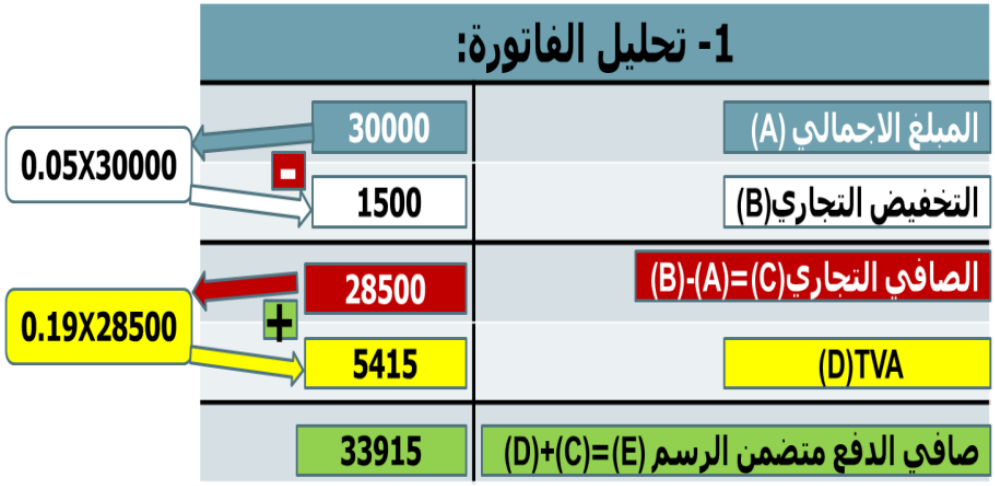
مثال :

اليك العملية التالية و المطلوب منك تسجيلها لدى كل من المؤسستين. بتاريخ2012/03/20 اشترت مؤسسة "أ" من المؤسسة "ب" مواد اولية ، حيث تضمنت الفاتورة المعلومات التالية:(2)[2]*

- ثمن الشراء: 30000دج.
- تخفيض تجاري: 5%.
- الرسم على القيمة المضافة: 19%.
- الدفع على الحساب ، لم يتم استلام الفاتورة.

المطلوب: سجل محاسبيا القيود المناسبة لدى مؤسسة "الأمل"؟

الحل:(2)[2]*



أ-**التسجيل المحاسبي لدى مؤسسة"أ":** عملية الشراء

ر.ح.م	ر.ح.د	03/20	المبالغ الم.	المبالغ الد.
381		المشتريات من المواد الاولية (C)	28500	
4456		TVA -قابلة للاسترجاع (D)	5415	
	401	موردو المخزونات و الخدمات (E)		33915
		استلام الفاتورة		

ب- **التسجيل المحاسبي لدى مؤسسة "ب": عملية البيع**

ر.ح.م	ر.ح.د	03/20	المبالغ الم.	المبالغ الد.
411		الزبائن (E)	33915	
	700	المبيعات من البضاعة (C)		28500
	4457	TVA –المحصلة (D)		5415
		تحرير الفاتورة		

5.2. التخفيض التجاري ضمن فاتورة مستقلة (خارج فاتورة الشراء و البيع)

اذا منح التخفيض التجاري في *فاتورة مستقلة** تسمى فاتورة انقاص خارج فاتورة الشراء و/او البيع التي تحمل السعر الاصلي ،فإن هذا التخفيض يسجل محاسبيا و ذلك على النحو التالي:

- لدى الزبون(عملية الشراء):

عند قيام المؤسسة باستلام تخفيض تجاري من عند المورد، فإن هذا التخفيض يسجل في ح/**609:** تخفيضات وتنزيلات وحسومات محصلة، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي

رح م	ر ح د	XX/XX	مبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
401		موردو المخزونات والخدمات		
	609	التخفيضات والتنزيلات والحسومات المحصلة		
	4456	TVA قابلة للاسترجاع		
		"الاستفادة من تخفيض تجاري"		

-لدى المورد (عملية البيع):

عند قيام المؤسسة بتقديم تخفيض تجاري للزبون ، فإن هذا التخفيض يسجل في ح/**709:** تخفيضات وتنزيلات وحسومات ممنوحة، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

رح م	ر ح د	XX/XX	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
709		التخفيضات والتنزيلات والحسومات الممنوحة		
4457		TVA المحصلة		
	411	الزبائن		
		"منح تخفيض تجاري"		

مثال :

منحت مؤسسة "الأمل" زبونها تخفيضا تجاريا في فاتورة تخفيض كالتالي:

مؤسسة الربيع فاتورة مبيعات رقم02 الرقم الجبائي 89666333	2020/04/20 الزبون: مؤسسة العهد الجديد
حسم تجاري H.TVA	5000.00 دج
TVA 19بالمائة	950.00دج
المبلغ متضمن الرسم TTC	5950.00دج

المطلوب: سجل محاسبيا القيود المناسبة لدى مؤسسة "الأمل" ولدى زبونها؟

الحل:

-التسجيل المحاسبي لدى مؤسسة الأمل

		2020/04/15		
401		حـ/ موردو السلع والخدمات	5950.00	
	609	حـ/ RRR متحصل عليه من المشتريات		5000.00
	44566	حـ/ TVA محصلة		950.00
		فاتورة مستقلة تتضمن حسم تجاري. رقم 02		

- التسجيل المحاسبي لدى الزبون

		2020/04/15		
709		حـ/ RRR ممنوح على المبيعات	5000.00	
44571		حـ/ TVA محصلة	950.0	
	411	حـ/ الزبائن		5950.00
		فاتورة مستقلة تتضمن حسم تجاري. رقم 02		

5.3. التخفيض المالي

تعريف : أ- تعريف التخفيض المالي

و هو الخصم الذي يمنح للزبون لخصوصية عملية الدفع المتعلقة بالفاتورة، فهي مرتبطة اساسا بالتعجيل بالدفع ، كالتسديد الفوري او التسديد قبل الآجال المتفق عليها[2]*

ب-التسجيل المحاسبي للخصم المالي:

للخصم المالي اثر محاسبي سواء كان الخصم ضمن الفاتورة او خارجها ، حيث يعتبر الخصم ايرادا ماليا بالنسبة للمشتري و يسجل في الحـ/768"منتوجات مالية اخرى" . ويعتبر عبئا بالنسبة للبائع ويسجل في الحـ 668 "أعباء مالية أخرى"، وذلك على النحو التالي:

لدى الزبون (عملية الشراء):

رح م	ر ح د	XX/XX	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
38X		المشتريات المخزنة من X		
4456		TVA قابلة للاسترجاع		
	401	موردو المخزونات والخدمات		
	768	المنتوجات المالية الأخرى		
		"استلام الفاتورة"		

لدى المورد (عملية البيع):

رح م	ر ح د	XX/XX	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
411		الزبائن		
668		الأعباء المالية الأخرى		
	70X	المبيعات من		
	4457	TVA المحصلة		
		"تحرير الفاتورة"		

6. خاتمة المحور 2

حاولنا من خلال هذا المحور لمقياس محاسبة مالية 2، أن نضع تحت تصرف الطالب مرجع ملخصا يمكن الاعتماد عليه في بناء أفكاره المتعلقة بهذا الموضوع. حيث استخلصنا من هذاالدرس ما يلي:

- هناك نوعين من التخفيضات التي يمكن أن تتحصل عليها المؤسسة أو تمنحها لزبونها وهي التخفيضات التجارية والمالية؛
- لا يتم تسجيل التخفيض التجاري إلا إذا كان ضمن الفاتورة الأصلية؛
- يتم تسجيل التخفيض التجاري إذا كان خارج الفاتورة الأصلية لدى كل من المورد والزبون؛
- يتم تسجيل التخفيضات المالية سواء كانت ضمن أو خارج الفاتورة الأصلية لدى كل من المورد والزبون.

وسنحاول في المحور القادم التطرق الى محاسبة الأغلفة التجارية.

قاموس

الفاتورة المستقلة

هي فاتورة تصدر بعد الفاتورة الأصلية لتسجيل تخفيض تجاري حصل عليه المشتري ولم يكن مدرجا في الفاتورة الأصلية

المعاملات التجارية

العمليات الاقتصادية التي تتم بين المؤسسة والأطراف الأخرى مثل الموردين الزبائن وتترتب عنها حقوق والتزامات

المورد

الشخص أو المؤسسة التي تبيع المخزونات للمؤسسة

مختصرات

RRR : التنزيلات (Remises)، الحسومات (Rabais)، المرتجعات (Ristournes)

مراجع

(2) هشام بوعافية، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3.

(7) أحمد طرطار ،عبد العالي منصر ،تقنيات المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي ،جسور للنشر و التوزيع، 2015

(8) لخضر علاوي ، المحاسبة المعمقة وفق النظام الجديد SCF تمارين وتطبيقات محلولة، الصفحات الزرقاء، الجزائر، 2014.

(9) مراد كواشي، المحاسبة المالية حسب قواعد النظام المحاسبي المالي SCF، ط1، الدار الجزائرية، الجزائر، 2017.

قائمة المراجع

Ali Tazdait , Maitrise Du Système Comptable Financier, EDITION ACG, 2009

حواس صلاح، المحاسبة المالية حسب النظام المحاسبي المالي، الجزائر، 2011

عبد الرحمان عطية، المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي، دار النشر جيطلي، الجزائر، 2009.

هشام بوعافية، مطبوعة في مقياس المحاسبة المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3.

محمد بوتين، المحاسبة المالية ومعايير المحاسبة الدولية، الصفحات الزرقاء، الجزائر، 2015

TAFIGOULT Rabah ,le système comptable financier , Algérie ,2015

Sahraoui Ali , Comptabilité financière ; Cours et exercices corrigés , Berti Edition, Alger, 2011

مراجع الأنترنيت

https://dspace.univ-alger3.dz/jspui/bitstream/123456789/7975/1/49.pdf