

المحور الثالث : التخفيضات التجارية والمالية

0.1

د.هاجر مزوار



قائمة المحتويات

5	مقدمة
7	I- مفهوم التخفيضات وأنواعها
7	أ. مفهوم التخفيضات.....
7	ب. أنواع التخفيضات.....
7	1. التخفيضات التجارية :.....
7	2. التخفيضات المالية :.....
9	II- التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية
9	أ. الحالة الأولى : إذا وردت التخفيضات التجارية في فاتورة الشراء والبيع.....
9	1. مثال 1:.....
10	2. مثال 2:.....
12	ب. الحالة الثانية : إذا وردت التخفيضات التجارية في فاتورة مستقلة.....
12	1. مثال 3:.....
15	III- التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية
15	أ. مثال 4.....
17	ب. خلاصة :.....
19	قاموس
21	معنى المختصرات
23	قائمة المراجع

مقدمة

أثناء عملية التبادل بين البائع والمشتري، عادة ما تنشأ بعض العمليات التي تؤثر في الذمة المالية لكل منهما، نجد من بين هذه العمليات التخفيضات التجارية والمالية.

مفهوم التخفيضات وأنواعها

أ. مفهوم التخفيضات

في العادة يحدد البائع سعر بيع مخزوناته على أساس سعر التكلفة مضافا إليه هامش معين للربح، وقد يتنازل عن جزء من هذا الربح، وذلك بخضم نسبة مئوية من السعر المعلن؛ أي يقوم البائع بمنح تخفيضات من قيمة المبيعات لصالح المشتري، وقد تكون هذه التخفيضات عبارة عن تخفيضات تجارية أو تخفيضات مالية.

ب. أنواع التخفيضات

تتمثل أنواع التخفيضات فيما يلي:

1. التخفيضات التجارية :

التخفيضات التجارية هي النسبة المئوية، أو المبلغ المقتطع من أسعار البيع المعلنة، ومن أهم الأسباب التي تدفع البائع (المورد) لمنح هذا التخفيض (1[كتاب]):

- محاولة جذب زبائن جدد؛
 - إتباع غريزة المساومة لدى بعض الزبائن؛
 - الرغبة في التخلص من بعض الأصناف نظرا لانتهاؤها موسمها أو ظهور موضة جديدة؛
 - محاباة بعض الزبائن؛
 - وجود عيب في المبيعات من المخزونات، أو بسبب عدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة؛
 - حالات البيع بالجملة وليس التجزئة.
- وبصفة عامة يمكن حصر التخفيضات التجارية في ثلاثة أنواع تتمثل فيما يلي (2[مطبوعة بيداغوجية]):
1. الحسم: وهو تخفيض يتم منحه إذا كانت المخزونات المباعة غير مطابقة للمواصفات المطلوبة من قبل الزبون، أو وجود عيب فيها؛
 2. التنزيل: يمنح هذا النوع من التخفيضات التجارية إذا بلغت الكميات المشتراة من المخزونات المباعة حد معين؛
 3. المرتجعات: يمنح هذا النوع من التخفيضات نتيجة وفاء الزبون وطول مدة تعاملته مع المورد.

2. التخفيضات المالية :

التخفيضات المالية هي عبارة عن تخفيض يمنحه البائع (المورد) للمشتري (الزبون) بسبب التسديد الفوري لمشترياته أو قبل تاريخ الاستحقاق ويسمى هذا التخفيض بالتخفيض المالي أو خصم تعجيل الدفع، وأساس حساب التخفيض المالي هو سعر الشراء خارج الرسم إذا لم تكن هناك تخفيضات تجارية، والصافي التجاري في حالة وجود تخفيضات تجارية.

التسجيل المحاسبي للتخفيضات التجارية



أ. الحالة الأولى : إذا وردت التخفيضات التجارية في فاتورة الشراء والبيع

التخفيض التجاري هنا لا يمثل مكسبا للمشتري ولا خسارة للبائع، وعليه لا يسجل محاسبيا في الدفاتر المحاسبية لكل من البائع والمشتري، حيث يتم تسجيل عملية البيع أو الشراء بالصافي التجاري.

1. مثال 1:

إليك الفاتورة التالية

المؤسسة A	
إلى المؤسسة B	
فاتورة رقم 2 بتاريخ 06/10/2022	
المبلغ	التعيين
1000	منتجات تامة الصنع
50	تخفيض تجاري 5 %
950	الصافي التجاري

المطلوب: تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (A) والمؤسسة (B)، علما أن تكلفة إنتاج المنتجات المصنعة 800 د

الحل:

- تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (A)

يومية المؤسسة A				
2022/10/06				
950	950	من /> الزبائن إلى /> المبيعات من المتوجات تامة الصنع بيع بضاعة على الحساب فاتورة بيع رقم....	701	411
800	800	// من /> تغيرات المخزون من المنتجات إلى /> المنتجات تامة الصنع إخراج المنتجات تامة الصنع وصل إخراج رقم....	355	724

- تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (B)

يومية المؤسسة B				
2022/10/06				
950	950	من /> البضائع المخزنة إلى /> موردو المخزونات والخدمات استلام فاتورة شراء بضاعة رقم...	401	380
950	950	// من /> مخزونات البضائع إلى /> البضائع المخزنة إدخال البضاعة للمخزن وصل استلام رقم....	380	30

ملاحظات حول الحل:

- الصافي التجاري يساوي صافي الدفع؛
- لا يوجد أي حساب خاص بتسجيل التخفيضات التجارية في حالة الفاتورة متضمنة التخفيض؛
- قيمة المبيعات تسجل بالصافي التجاري، وهي نفس القيمة التي تسجل بها قيمة المشتريات، إلا إذا وجدت مصاريف ملحقة تتحملها المؤسسة ومقدمة من طرف ثالث.

2. مثال 2

مثال 2: نفس المثال 1

المطلوب: إعداد الفاتورة مع تسجيلها لدى المؤسسة (A) والمؤسسة (B) علماً أن الرسم على القيمة المضافة 19 %



الحل:

- إعداد الفاتورة

المؤسسة A	
إلى المؤسسة B	
فاتورة رقم 2 بتاريخ 06/10/2022	
المبلغ	التعيين
1000	منتجات تامة الصنع
50	تخفيض تجاري 5 %
950	الصافي التجاري
180,5	الرسم على القيمة المضافة 19 %
1130,5	صافي الدفع

- تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (A):

بومية المؤسسة A				
2022/10/06				
	1130,5	من / الزبائن	411	
950		إلى / المبيعات من المنتجات تامة الصنع	701	
180,5		/ رسوم محصلة (مستحقة) على المبيعات	4457	
		بيع بضاعة على الحساب فاتورة بيع رقم....		
		//		
	800	من / تغيرات المخزون من المنتجات	724	
800		إلى / المنتجات تامة الصنع	355	
		إخراج المنتجات تامة الصنع وصل إخراج رقم...		

- تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (B):

يومية المؤسسة B				
2022/10/06				
1130,5	950 180,5	من /ح/ البضائع المخزنة /ح/ رسوم قابلة للاسترجاع على السلع والخدمات إلى /ح/ موردين المخزونات والخدمات استلام فاتورة شراء بضاعة رقم...	401	380 44563
950	950	// من /ح/ مخزونات البضائع إلى /ح/ البضائع المخزنة إدخال البضاعة للمخزن وصل استلام رقم...	380	30

ملاحظات حول الحل:

- يتم حساب الرسم على القيمة المضافة على أساس الصافي التجاري؛
- صافي الدفع لا يساوي الصافي التجاري لوجود الرسم على القيمة المضافة.

ب. الحالة الثانية : إذا وردت التخفيضات التجارية في فاتورة مستقلة

بعد استلام الزبون لفاتورة الشراء، واستلام المشتريات قد يجد عدم مطابقتها للمواصفات المتفق عليها أو احتوائها على عيوب، عندها يرغب في ردها للمورد، مما يدفع بالمورد لمنحه تخفيض تجاري حتى يتفادى إرجاع المشتريات، وفي هذه الحالة يتم تسجيل التخفيض في دفتر اليومية لكل من المورد والزبون كالتالي:

1. التسجيل في يومية المورد؛ وذلك يجعل /ح/ 709 التخفيضات والتنزيلات والحسومات الممنوحة لدينا، وجعل /ح/ 419 زبائن دائنون (أو /ح/ 411 الزبائن) دائنا بقيمة التخفيض.
2. التسجيل في يومية الزبون؛ وذلك يجعل /ح/ 409 موردين مدينون (أو /ح/ 401 موردين المخزونات والخدمات) لدينا وجعل /ح/ 609 التخفيضات والتنزيلات والحسومات المتحصل عليها من المشتريات دائنا بقيمة التخفيض.

خلاصة: التخفيض التجاري يخفف ديون المورد وتكلفة استهلاك المشتريات لدى الزبون، ويخفض حقوق الزبون وإيراد المبيعات لدى المورد

1. مثال 3:

نفس المثال 1 علما أن الرسم على القيمة المضافة 19 %، مع افتراض أن المورد منح تخفيض تجاري بنسبة 5 %، في 2022/10/10

المطلوب: سجل الفاتورة في يومية كل من المؤسسة (B) والمؤسسة (A)



الحل:

- تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (B):

يومية المؤسسة B				
2022/10/06				
	1000	من /حـ/ البضائع المخزنة		380
	190	/حـ/ رسوم قابلة للاسترجاع على السلع والخدمات $190 = 0,19 \times 1000$		44563
1190		إلى /حـ/ موردو المخزونات والخدمات استلام فاتورة شراء بضاعة رقم...	401	
		//		
	1000	من /حـ/ مخزونات البضائع		30
1000		إلى /حـ/ البضائع المخزنة إدخال البضاعة للمخزن وصل استلام رقم...	380	
2022/10/10				
	59,5	من /حـ/ موردون مدينون		409
50		إلى /حـ/ التخفيضات والتزييلات والخصومات $50 = 0,05 \times 1000$	609	
9,5		/حـ/ رسوم قابلة للاسترجاع على السلع والخدمات $9,5 = 0,19 \times 50$	44563	
		استلام فاتورة تخفيض بنسبة 5%		

- تسجيل الفاتورة لدى المؤسسة (A):

يومية المؤسسة A				
		2022/10/06		
	1190	من ح/ الزيائن		411
1000		إلى ح/ المبيعات من المنتوجات تامة الصنع	701	
190		ح/ رسوم محصلة (مستحقة) على المبيعات	4457	
		بيع بضاعة على الحساب فاتورة بيع رقم....		
		//		
	800	من ح/ تغيرات المخزون من المنتجات		724
800		إلى ح/ المنتجات تامة الصنع	355	
		إخراج المنتجات تامة الصنع وصل إخراج رقم....		
		2022/10/10		
	50	من ح/ التخفيضات والتنبيلات والحسومات الممنوحة		709
	9,5	ح/ رسوم محصلة (مستحقة) على المبيعات		4457
59.5		إلى ح/ زيائن دائنون	419	
		استلام فاتورة تخفيض بنسبة 5 %		



التسجيل المحاسبي للتخفيضات المالية



قضى (SCF★) بتسجيل التخفيضات المالية سواء وردت ضمن فاتورة الشراء والبيع أو في فاتورة مستقلة ، وذلك لأثرها المحاسبي، بحيث تعتبر كإيراد بالنسبة للزبون ويتم تسجيلها محاسبيا في الجانب الدائن ح/ 768 الإيرادات المالية الأخرى، كما تعتبر هذه التخفيضات عبئا على المورد، ويتم تسجيلها في الجانب المدين من ح/ 668 الأعباء المالية الأخرى.

آ. مثال 4

إليك المعلومات التالية لإعداد الفاتورة وتسجيلها في يومية كل من الزبون والمورد

المبلغ	التعيين
175000	ثمن المولد واللوازم
% 3	حسم تجاري
% 2	تنزيل
% 4	حسم مالي
% 19	الرسم على القيمة المضافة
100000	تكلفة المولد واللوازم

الحل:

- إعداد الفاتورة :

المبلغ	التعيين
175000	ثمن المواد وللوزم
5250	حسم تجاري 3 %
169750	الصافي التجاري 1
3395	تنزيل 2%
166355	الصافي التجاري 2
6654,2	حسم مالي 4%
159700,8	الصافي المالي
30343,152	الرسم على القيمة المضافة 19%
190043,952	صافي الدفع

- تسجيل الفاتورة في يومية الزبون

يومية الزبون				
2022/10/06				
	166355	من ح/ المواد الأولية واللوازم المخزنة		381
	30343,152	ح/ رسوم قابلة للاسترجاع على السلع والخدمات		44563
190043,952		إلى ح/ موردو المخزونات والخدمات	401	
6654,2		ح/ الإيرادات المالية الأخرى	768	
		استلام فاتورة شراء مواد أولية ولوازم رقم...		
		//		
	166355	من ح/ المواد الأولية واللوازم		31
166355		إلى ح/ المواد الأولية واللوازم المخزنة	381	
		إدخال المواد الأولية واللوازم للمخزن وصل		
		استلام رقم...		

- تسجيل الفاتورة في يومية المورد



يومية المورد				
2022/10/06				
	190043,952	من ح/ الزبائن		411
	6654,2	ح/ مصاريف مالية أخرى		668
166355		إلى ح/ المبيعات من البضائع	700	
30343.152		ح/ رسوم محصلة (مستحقة) على المبيعات بيع بضاعة على الحساب فاتورة بيع رقم....	4457	
	100000	// من ح/ مشتريات البضاعة المبعة		600
100000		إلى ح/ المواد الأولية واللوازم إخراج المواد الأولية واللوازم وصل إخراج رقم....	31	

ب. خلاصة :

يتم معالجة فاتورة الشراء في حالة وجود التخفيض المالي على النحو التالي :

عند الزبون :

- ح/ 380 يكون مدينا بتكلفة الشراء والذي يحسب بالصافي التجاري الأخير (إلا إذا وجدت مصاريف ملحقة تتحملها المؤسسة ومقدمة من طرف ثالث فإنها تضاف للصافي التجاري الأخير)؛
- ح/ 44563 يكون مدينا بقيمة الرسم على القيمة المضافة المحسوبة على أساس معدل الرسم × الصافي المالي؛
- ح/ 401 يكون دائنا بصافي الدفع الذي يساوي الصافي المالي + قيمة الرسم على القيمة المضافة؛
- ح/ 768 يكون دائنا بقيمة التخفيض المالي والذي يحسب بمعدل التخفيض المالي × الصافي التجاري الأخير.

عند المورد :

- ح/ 700 يكون دائنا بالصافي التجاري الأخير؛
- ح/ 4457 يكون دائنا بقيمة الرسم على القيمة المضافة المحسوبة على أساس معدل الرسم × الصافي المالي؛
- ح/ 411 يكون مدينا بصافي الدفع الذي يساوي الصافي المالي + قيمة الرسم على القيمة المضافة؛
- ح/ 668 يكون مدينا بقيمة التخفيض المالي والذي يحسب بمعدل التخفيض المالي × الصافي التجاري الأخير.

ملاحظة :

يمكن تسجيل التخفيضات المالية الواردة في فاتورة مستقلة وقبل عملية تسديد المورد في الجانب المدين للحساب ح/ 401 لدى الزبون أو في ح/ 409 موردين مديون مقابل تسجيل ح/ 768 إيرادات مالية أخرى في الجانب الدائن، في حين يتم تسجيل ح/ 411 الزبائن أ، ح/ 419 زبائن دائنون في الجانب الدائن لدى المورد مقابل تسجيل ح/ 668 أعباء مالية أخرى في الجانب المدين



قاموس

الصافي التجاري

وهو الفارق بين السعر الإجمالي والتخفيض التجاري

مصاريف ملحقة

تشمل مصاريف النقل، حقوق الجمارك، الشحن، المناولة.

معنى المختصرات

Système Comptable Financier

SCF -

قائمة المراجع

- [كتاب] بن ربيع حنيفة، الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية، ج 1، ط 2، منشورات كليك، المحمدية، الجزائر، 2015.
- [كتاب] رميدي عبد الوهاب، سماي علي، المحاسبة المالية وفق النظام المالي والمحاسبي الجديد، ط 1، دار هومه، الجزائر، 2010.
- [كتاب] بلخير بكاري، أسئلة وتمارين محلولة في المحاسبة المعمقة حسب النظام المحاسبي المالي، ديوان المطبوعات الجامعية، 2016، الجزائر.
- [مطبوعة بيداغوجية] دغموم هشام، محاضرات في المحاسبة المالية المعمقة وفقا للنظام المحاسبي المالي، جامعة دالي إبراهيم، الجزائر 2019/2020