

جامعة باتنة 1 الحاج لخضر	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	ماستر 1 قسم علوم المالية والمحاسبة
يوم: 2025/05/11	امتحان الدورة العادية في مقياس المحاسبة القطاعية 1	التوقيت: 08:30 – 10:00

-----التمرين الأول : (07 نقاط)-----

إليك المعطيات التالية لعقد تأمين سنوي تم إبرامه لدى شركة تأمين بالجزائر بتاريخ 2025/08/01:

الشركة	المنتج	القسط الصافي	تكلفة البوليصه
CAAR	تأمين الحوادث الجسدية	176 000	4000

- تمت طباعة العقد على ورقتين واحدة ورقة سجل والأخرى ورقة عادية؛

- كما تم تسديد القسط الإجمالي بشيك بنكي تم تحويله وتحصيله في نفس اليوم؛

- 2026/03/23 تم تبليغ شركة التأمين CAAR بتعرض أحد الأشخاص المؤمنين لحادث عمل، وتم تكوين مؤونة إجمالية بقيمة 100 000 دج منها 14% كمصاريف الخبرة؛

- 2026/04/03 قدم الخبير للشركة تقرير بمنح مبلغ 100 000 دج كتعويض للمؤمن له، وفي اليوم الموالي تم تسديد أتعابه عن طريق الحساب البنكي؛

- 2026/04/20 تم تسديد قيمة التعويض للمؤمن له بشيك بنكي.

المطلوب: سجل ما يلزم محاسبيا في يومية شركة التأمين مع توضيح مختلف العمليات الحسابية؟

-----التمرين الثاني : (13 نقاط)-----

ظفرت مؤسسة (E.T.B OUEST) خلال شهر أفريل 2022 بصفقة بقيمة 1.000.000.000 دج خارج الرسم (9% T.V.A)، لإنجاز سكنات

اجتماعية لفائدة بلدية باتنة خلال 18 شهرا؛ وفيما يلي أهم العمليات والمعلومات المتعلقة بالصفقة:

خلال سنة 2022:

* 2022/01/05 شراء دفتر الشروط نقدا بمبلغ 20.000 دج؛

* 2022/01/12 اقتطاع نسبة 1% من قيمة الصفقة (T.T.C) ككفالة التعهد بالمناقصة (ضمان ابتدائي) عن طريق الحساب البنكي للمؤسسة؛

* 2022/03/02 توقيع العقد بين الطرفين وتحويل قيمة الضمان الابتدائي إلى كفالة حسن التنفيذ وفق ما ينص عليه دفتر الشروط؛

* بلغت نسبة التقدم في الأشغال بنهاية سنة 2022: 40%.

خلال سنة 2023:

* 2023/09/10 تم التسليم المؤقت للأشغال وتقديم وضعية أشغال نهائية بقيمة العقد مع اقتطاع ضمان بنسبة 5%؛

* 2023/09/27 تحصيل الجزء المستحق من وضعية الأشغال النهائية عن طريق الحساب البنكي؛

* رصيد ح/4456 الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع لشهر سبتمبر 2023 بلغ 14.500.000 دج؛

* رصيد ح/4451 القرض الضريبي Précompte للأشهر السابقة لشهر سبتمبر 2023 بلغ 1.000.000 دج؛

* الضريبة على الدخل الإجمالي للأجور IRG/SALAIRES لشهر سبتمبر 2023 بمبلغ 750.000 دج؛

* 2023/10/19 تسديد كل الرسوم الجبائية المستحقة ضمن التصريح الشهري (G50) سبتمبر 2023 بشيك بنكي؛

* كتلة الأجور الخاضعة للاشتراكات والاقتطاعات خلال شهر سبتمبر 2023 بلغت 1.200.000 دج؛ (عدد العمال 25)

* 2023/10/25 تسديد اشتراكات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي CNAS لشهر سبتمبر 2023 بشيك بنكي؛

* 2023/10/28 تسديد اشتراكات الصندوق الوطني للعطل مدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية CACOBATPH لشهر

سبتمبر 2023 بشيك بنكي؛

خلال سنة 2024:

* 2024/10/15 التسليم النهائي للمشروع دون تحفظات على الأشغال المنجزة، والحصول على وثيقة رفع اليد من طرف صاحب المشروع؛

* 2024/10/22 تحصيل مبلغ اقتطاع الضمان عن طريق الحساب البنكي، كما تم تسديد TVA المرتبطة به في 2024/11/20 بشيك.

المطلوب: - سجل محاسبيا مختلف العمليات المذكورة خلال السنوات: 2022، 2023، 2024. (مع توضيح مختلف العمليات الحسابية)

الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية (11 ماي 2025)

العلامة	حل التمرين 01:				
07 نقاط	التسجيل المحاسبي للعمليات السابقة والتسويات اللازمة في يومية الشركة:				
	د	م	2025/08/01	دائن	مدين
1ن	176000	180140	المؤمن لهم- أقساط مستحقة		4111
	4000		الأقساط الصادرة - تأمين الأشخاص	7020	
	140		تكاليف الوثيقة والملحقات - تأمين الأشخاص	7023	
0.25ن		180140	رسم الطابع الجمعي (60+80)	44271	
			إثبات وثيقة تأمين الأشخاص		
			//		
0.25ن		180140	قيم مستلمة للتحويل		5111
		180140	المؤمن لهم- أقساط مستحقة	4111	
			استلام شيك من المؤمن له		
0.25ن		180140	قيم مرسلة للتحويل		5112
		180140	قيم مستلمة للتحويل	5111	
			ارسال شيك للتحويل لدى البنك		
0.5ن		180140	بنوك، الحسابات الجارية		512
		180140	قيم مرسلة للتحويل	5112	
			إيداع الأموال في الحساب البنكي		
0.5ن		102666.667	2025/12/31		
		102666.667	أقساط صادرة للترحيل - تأمين الأشخاص	3200	7152
			أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأشخاص		
0.5ن		102666.667	ترحيل القسط اللاحق لتأمين الأشخاص		
			القسط اللاحق = $176000 * (12/7) = 102666.667$ دج		
			2026/01/02		
0.5ن		102666.667	أقساط صادرة مرحلة على العمليات المباشرة- تأمين الأشخاص	3200	
			أقساط صادرة مرحلة من سنوات سابقة - تأمين الأشخاص	7102	
			ترصيد القسط اللاحق لتأمين الأشخاص		
0.5ن		100000	2026/03/23		
		100000	تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأشخاص	3260	6029
			مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص		
0.5ن		14000	تشكيل مؤونة لتعويض الضرر والخبير		
		14000	2026/04/03		
		14000	تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأشخاص	3260	6029
1ن		14000	مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص		
		14000	زيادة مؤونة تعويض الضرر		
		14000	2026/04/04		
0.5ن		14000	مصاريف ملحقة - تأمين الأشخاص	512	6026
			بنوك، الحسابات الجارية		
			تسديد مبلغ مصاريف الخبرة		
0.5ن		14000	//		
		14000	مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص	3260	
		14000	تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأشخاص	6029	
1ن		100000	إلغاء مؤونة الخبير		
		100000	2026/04/20		
		100000	خسائر مستحقة تأمين أشخاص	512	6020
0.5ن		100000	بنوك، الحسابات الجارية		
			تسديد مبلغ التعويض		
		100000	//		
0.5ن		100000	مؤونات خسائر ومصاريف للدفع - تأمين الأشخاص	3260	
			تشكيل وتعديل مؤونات الخسائر- تأمين الأشخاص	6029	
			إلغاء مؤونة تعويض الضرر		

حل التمريض 02:

التسجيل المحاسبي للعمليات السابقة والتسويات اللازمة في يومية الشركة:

د	م	2022/01/05	دائن	مدين
0.5	20.000	مصاريف التوثيق صندوق شراء دفتر الشروط نقدا	53	618
0.5	10.000.000	كفالات التعهد بالمناقصة C/S بنوك، الحسابات الجارية اقتطاع كفالة التعهد بالمناقصة $10.000.000 = 0.01 * 1000.000.000$	512	2751
0.5	10.000.000	كفالة حسن التنفيذ C/B.E كفالات التعهد بالمناقصة C/S تحويل كفالة التعهد بالمناقصة إلى كفالة حسن التنفيذ	2751	2752
0.5	400.000.000	الحقوق عن أشغال أو خدمات جارٍ إنجازها مبيعات أشغال تسوية الأشغال المنجزة خلال سنة 2022 $400.000.000 = 0.4 * 1.000.000.000$	704	417

د	م	2023/09/10	دائن	مدين
1	400.000.000	زبائن - الجماعات المحلية (0.95 * 1.090.000.000) اقتطاع الضمان 5% (0.05 * 1.090.000.000) الحقوق عن أشغال أو خدمات جارٍ إنجازها	417	4112
1	600.000.000	مبيعات أشغال	704	4117
1	90.000.000	الرسم على القيمة المضافة للتسوية (9%) إثبات وضعية الأشغال النهائية	4458	
0.5	1.035.500.000	بنوك، الحسابات الجارية زبائن - الجماعات المحلية إثبات تحصيل الجزء المستحق من وضعية الأشغال عن طريق تحويل بنكي	4112	512
1	85.500.000	الرسم على القيمة المضافة للتسوية الرسم على القيمة المضافة المحصل تسوية الرسم على القيمة المضافة المحصل $85.500.000 = 0.09 * (1.09 / 1.035.500.000)$	4457	4458
1	14.500.000	الرسم على القيمة المضافة المحصل الرسم على القيمة المضافة - القرض الضريبي الرسم على القيمة المضافة القابل للاسترجاع ترصيد الحسابين ح/4451، ح/4456	4451	4457
1	1.000.000	//	4456	
1	108.000	أجور المستخدمين الضمان الاجتماعي CNAS (9%)	431	631
1	4.500	الهيئات الاجتماعية (0.375% CACOBATPH)	432	
1	750.000	الضرائب الأخرى والرسوم والتسديدات م. (IRG/SALAIRE)	442	
1	337.500	المستخدمين - الأجور المستحقة إثبات الأجور المستحقة ومختلف الاشتراكات والاقتطاعات لشهر سبتمبر	421	
1	313.560	الاشتراكات في CNAS (رب العمل)	635	
1	151.020	الاشتراكات في CACOBATPH (رب العمل) الضمان الاجتماعي CNAS (26.13%) الهيئات الاجتماعية الأخرى (CACOBATPH) (12.585%)	431	637
1	151.020	إثبات اشتراكات رب العمل لشهر سبتمبر	432	
0.5	70.750.000	الضرائب الأخرى والرسوم والتسديدات م. (IRG/SALAIRE) الرسم على القيمة المضافة الواجب الدفع بنوك، الحسابات الجارية	442	4457
0.5	70.750.000	بنوك، الحسابات الجارية	512	

0.5	421.560	421.560	تسديد TVA +IRG/S لشهر سبتمبر بشيك بنكي	512	431
			2023/10/25		
0.5	155.520	155.520	الضمان الاجتماعي CNAS (313.560 + 108.000) بنوك، الحسابات الجارية تسديد اشتراكات شهر سبتمبر لصندوق CNAS بشيك بنكي.	512	432
			2023/10/28		
0.5	155.520	155.520	الهيئات الاجتماعية الأخرى (CACOBATPH) (151.020 + 4500) بنوك، الحسابات الجارية تسديد اشتراكات شهر سبتمبر في CACOBATPH بشيك بنكي	512	432
			2023/10/28		

يتم بتحديد الرسم على القيمة المضافة واجب الدفع أو القرض الضريبي للأشهر اللاحقة وفق الجدول التالي:

85.500.000	1	الرسم على القيمة المضافة المستحق (ح/4457)	=
14.500.000	2	- الرسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع (ح/4456)	=
1.000.000	3	- القرض الضريبي Précompte (ح/4451) للأشهر السابقة	=
70.000.000		(+) الرسم على القيمة المضافة واجب الدفع (ح/4457)	=
--		(-) القرض الضريبي Précompte (ح/4451) للأشهر اللاحقة	=

إذا كان حاصل العلاقة التالية (1 - 2 - 3) موجبا يعتبر رسما واجب الدفع؛ أما إذا كان سالبا فيعتبر قرضا ضريبيا للأشهر اللاحقة.
* حساب اشتراكات العمال لشهر سبتمبر:

اشتراكات CNAS 9% = الأجر الخاضع للاشتراكات * 0.09 = 1.200.000 * 0.09 = 108.000 دج
اشتراكات CACOBATPH 0.375% = الأجر الخاضع للاشتراكات * 0.00375 = 1.200.000 * 0.00375 = 4500 دج
الأجور المستحقة = الأجر الخاضع للاشتراكات - مختلف الاشتراكات والاقطاعات
= 337.500 دج = 1.200.000 - 750.000 - 108.000 - 4500

* حساب اشتراكات رب العمل للتلاثي الأخير وتسجيلها محاسبيا:

اشتراكات CNAS 26.13% = الأجر الخاضع للاشتراكات * 0.2613 = 1.200.000 * 0.2613 = 313.560 دج
- اشتراكات CACOBATPH 12.585% = الأجر الخاضع للاشتراكات * 0.12585 = 1.200.000 * 0.12585 = 151.020 دج.

د	م	2024/10/15	دائن	مدين
0.5	54.500.000	زبانن - الجماعات المحلية اقتطاع الضمان 5% الحصول على قرار رفع اليد	4117	4112
0.5	54.500.000	2024/10/22 بنوك، الحسابات الجارية زبانن - الجماعات المحلية تحصيل اقتطاع الضمان عن طريق تحويل بنكي	4112	512
1	4.500.000	2024/10/31 الرسم على القيمة المضافة للتسوية الرسم على القيمة المضافة المحصل إثبات تحصيل الرسم على القيمة المضافة الخاص بالضمان 4.500.000 = 0.09 * (1.09 / 54.500.000)	4457	4458
0.5	4.500.000	2024/11/20 الرسم على القيمة المضافة المحصل بنوك، الحسابات الجارية تسديد TVA شهر أكتوبر بشيك	512	4457