

المحور الثاني

محاسبة تأسيس المؤسسة

تمهيد:

- خصص النظام المحاسبي المالي الجزائري الصنف الأول لحسابات رؤوس الأموال ويتضمن الأموال الخاصة، والقروض، أي الأموال التي تبقى تحت تصرف المؤسسة لمدة طويلة وتشمل الحسابات الرئيسية التالية:
- 10- رأس المال والاحتياطات وما يماثلها.
 - 11- الترحيل من جديد.
 - 12- نتيجة الدورة.
 - 13- المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال.
 - 15- مؤونات الأعباء للخصوم غير الجارية.
 - 16- القروض والديون المماثلة.
 - 17- الديون المرتبطة بالمساهمات.
 - 18- حسابات الارتباط الخاصة بالمؤسسات والشركات في شكل مساهمة.

الحساب 10: رأس المال والاحتياطات وما يماثلها.

ينقسم هذا الحساب إلى حسابات فرعية حسب الشكل القانوني للمؤسسة كما يلي:

- 101- رأس المال الصادر أو رأس مال الشركة أو الأموال المخصصة أموال الاستغلال.
- 103- العلاوات المرتبطة برأس مال الشركة
- 104- فارق التقييم.
- 105- فارق إعادة التقييم.
- 106- الاحتياطات.
- 107- فارق المعادلة.
- 108- حساب المستغل.

تقسم هذه الحسابات إلى حسابات يستخدمها الشخص الطبيعي وحسابات يستخدمها الشخص المعنوي أو الشركات.

1- تأسيس المؤسسة غير الفردية (الشخص المعنوي)(الشركات): الوعد بالمساهمة والوفاء به

يمثل رأس المال الصادر في الشركات الخاصة القيمة الاسمية لأسهم الشركة في حالة شركات المساهمة، والقيمة الاسمية لحصص الشركة في الشركات ذات المسؤولية المحدودة أو شركات التضامن، ويمثل رأس المال الصادر في الشركات العمومية الأسهم العينية والنقدية التي تقدمها الدولة أو الجماعات العمومية والتي يتم تسديدها بموجب اتفاقية. ويسجل في الحساب 101 رأس المال الصادر أو رأس مال الشركة أو الأموال المخصصة أموال الاستغلال.

يتم تأسيس الشركة من وجهة النظر المحاسبية بمرحلتين هما مرحلة الوعد بالمشاركة، ومرحلة الوفاء بالوعد. ويمكن أن نميز بين حالتين في كل مرحلة هما حالة الاستدعاء الكلي (أو الطلب الكلي) لرأس المال، و حالة الاستدعاء الجزئي لرأس المال.

1-1 حالة الاستدعاء الكلي (أو الطلب الكلي) لرأس المال:

في هذه الحالة يتم التسجيل المحاسبي للمرحلة الوعد بالمشاركة و مرحلة الوفاء بالوعد السابق ذكرهما كما يلي:

1-1-1 مرحلة الوعد بالمشاركة:

في هذه المرحلة نجعل الحساب 456- الشركاء العمليات على رأس المال مدينا بمبلغ رأس المال المذكور في عقد الشركة ويقابله في ذلك الحساب 101 بإسم رأس المال الصادر أو رأس مال الشركة أو الأموال المخصصة مع حذف كلمة أموال الاستغلال لأنها تخص الشخص الطبيعي وذلك بجعله دائنا بنفس المبلغ وتسجل محاسبيا كما يلي:

تاريخ التأسيس				
X	X	من د/ الشركاء:العمليات على رأس المال	101	456
		إلى د/ رأس المال الصادر أو رأس مال الشركة أو الأموال المخصصة		
		تأسيس الشركة أو الوعد بالمشاركة		

حيث X يساوي رأس المال المكتوب في عقد تأسيس الشركة (رأس المال الاجتماعي)

1-1-2 مرحلة الوفاء بالوعد:

في هذه المرحلة يتم تقديم الحصص من طرف الشركاء وقد تكون في شكل عيني مثل التثبيتات والمخزونات وقد تكون في شكل نقدي، وقد تكون عبارة عن حقوق على الغير.

في هذه المرحلة نجعل حسابات الأصول المعنية مدينة بمبلغ الحصص التي قدمها الشركاء وذلك بجعل الحساب 456 الشركاء العمليات على رأس المال دائنا ويقابله في ذلك حسابات الأصول المعنية وذلك كما يلي:

تاريخ الوفاء بالوعد(تاريخ تقديم المساهمات)				
X	X2	من د/ التثبيتات	456	2...
	X3	من د/ المخزونات		3...
	X4	من د/ الحقوق		4...
	X5	من د/ الحسابات المالية		5...
		إلى د/ الشركاء:العمليات على رأس المال		
		الوفاء بالمساهمات (الدفع الفعلي للمساهمات)		

ملاحظة: قد تدفع كل المساهمات دفعة واحدة، وقد يدفع جزء منها فقط.

مثال: في 01/04/n اتفق ثلاثة أشخاص على تأسيس شركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال 3 000 000 دج مطلوب كله.

في 30/06/n تم الوفاء بحصص رأس المال كما يلي:

- مساهمات نقدية: 80 % منها في الحساب البنكي للشركة والباقي في الصندوق.

- المساهمات العينية تمثلت في:

• مباني: 700 000 دج، معدات وأدوات صناعية: 800 000 دج.

• مواد أولية ولوازم: 500 000 دج.

المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في دفتر اليومية.

حل المثال:

n/04/01				
3 000 000	3 000 000	من د/ الشركاء: العمليات على رأس المال إلى د/ رأس المال الصادر تأسيس الشركة	101	456
n/06/30				
	700 000	من د/ المباني		213
	800 000	من د/ معدات وأدوات صناعية		215
	500 000	من د/ مواد أولية ولوازم		31
	800 000	من د/ البنك		512
	200 000	من د/ الصندوق		53
3 000 000		إلى د/ الشركاء-العمليات على رأس المال الوفاء بالمساهمات	456	

1-2 حالة الاستدعاء الجزئي لرأس المال:

قد يحدث أن تؤسس الشركة برأس مال معين ثم يتم طلب جزء من رأسمال فقط لاستخدامه والجزء الباقي لا يطلب في هذه الحالة يتم تسجيل مرحلة التأسيس ومرحلة الوفاء كمل يلي:

1-2-1 مرحلة الوعد بالمشاركة:

في هذه المرحلة نجعل الحساب 456 الشركاء: العمليات على رأس المال مدينا بمبلغ رأس المال المطلوب ونجعل الحساب 109 رأس المال غير المطلوب مدينا بمبلغ رأس المال غير المطلوب ويقابلها في ذلك الحساب 101 رأس المال الصادر بجعله دائنا بمبلغ رأس المال، ويكون التسجيل المحاسبي كما يلي:

تاريخ التأسيس				
X	X1	من د/ الشركاء: العمليات على رأس المال	456	
	X2	من د/ رأس المال غير المطلوب	109	
		إلى د/ رأس المال الصادر	101	
		الوعد بالمشاركة (تأسيس الشركة)		

حيث X_1 : رأس المال المطلوب، و X_2 : رأس المال غير المطلوب، و $X_2 + X_1 = X$

1-2-2 مرحلة الوفاء بالمشاركة:

تتم في هذه المرحلة كما تم الإشارة له في حالة الاستدعاء الكلي فقط، ويقتصر الوفاء بمبلغ رأس المال المطلوب أو جزء منه فقط.

تاريخ الوفاء بالوعد (تاريخ تقديم المساهمات)				
X1	X12	من د/ التثبيات	2...	
	X13	من د/ المخزونات	3...	
	X14	من د/ الحقوق	4...	
	X15	من د/ الحسابات المالية	5...	
		إلى د/ الشركاء: العمليات على رأس المال الوفاء بالمساهمات (الدفع الفعلي للمساهمات)	456	

1-2-3 استدعاء الجزء غير المطلوب من رأس المال:

عند استدعاء الجزء غير المطلوب من رأس المال في هذه الحالة نجعل الحساب 456 الشركاء: العمليات على رأس المال مدينا والحساب 109 رأس المال غير المطلوب دائنا بمبلغ رأس المال الذي تم استدعائه كما يلي:

تاريخ استدعاء رأس المال				
X2	X2	من د/ الشركاء: العمليات على رأس المال	456	
		من د/ رأس المال غير المطلوب	109	
		استدعاء رأس المال غير المطلوب		

1-2-4 الوفاء بالجزء غير المطلوب من رأس المال:

عند الوفاء بالمساهمات المطلوبة يتم تسجيلها كما تم الإشارة له في حالة الاستدعاء الكلي لرأس المال.

تاريخ الوفاء برأس المال غير المطلوب			
	X22	من د/ التثبيات	2...
	X23	من د/ المخزونات	3...
	X24	من د/ الحقوق	4...
	X25	من د/ الحسابات المالية	5...
X2		إلى د/ الشركاء:العمليات على رأس المال الوفاء بالمساهمات (الدفع الفعلي للمساهمات)	

مثال:

- في 01/02/n تم تأسيس شركة مساهمة برأسمال قدره 10 000 000 دج وتم الاتفاق بين الشركاء على استعمال نصف رأس المال فقط، وتأجيل طلب النصف الثاني.
- في 15/02/n تم الوفاء برأس المال المطلوب كما يلي:
- أراضي: 1 000 000 دج، مباني: 1 000 000 دج، معدات نقل: 1 000 000 دج، بضاعة: 500 000 دج، أموال بالبنك: 1 000 000 دج، الصندوق: 500 000 دج.
- في 15/06/n قررت الجمعية العامة للمساهمين استعمال رأس المال المتبقي وذلك بتركه أموال سائلة في الحساب البنكي للشركة، وذلك من أجل تسديد بعض الديون وذلك ما تم فعلا في 30/06/n.
- المطلوب: تسجيل القيود اللازمة في دفتر اليومية.

2018/02/01			
	5 000 000	من د/ الشركاء-العمليات على رأس المال	456
	5 000 000	من د/ رأس المال غير المطلوب	109
10 000 000		إلى د/ رأس المال الصادر تأسيس الشركة	101
2018/02/01			
	1 000 000	من د/ أراضي	211
	1 000 000	من د/ المباني	213
	1 000 000	من د/ معدات النقل	2182
	500 000	من د/ البضاعة	30
	1 000 000	من د/ البنك	512
	500 000	من د/ الصندوق	53
5 000 000		إلى د/ الشركاء-العمليات على رأس المال	456

		الوفاء بالمساهمات		
2018/06/15				
5 000 000	5 000 000	من ح/ الشركاء-العمليات على رأس المال لى ح/ رأس المال غير المطلوب استدعاء الجزء المتبقي من رأس المال	109	456
2018/06/30				
5 000 000	5 000 000	من ح/ البنك إلى ح/ الشركاء-العمليات على رأس المال الوفاء بالمساهمات	456	512

2- تأسيس المؤسسة الخاصة الفردية (الشخص الطبيعي)

عند تأسيس المؤسسة الخاصة الفردية أو الشخص الطبيعي أو المستغل الفردي يستخدم الحساب 101 بإسم أموال الاستغلال حيث في بداية النشاط يستقبل في جانبه الدائن مساهمة المستغل النقدية أو العينية وهي كل ما وضعت المستغل تحت تصرف مؤسسته من تثبيات ومخزونات و أموال سائلة و يقابله في ذلك حسابات الأصول المعنية و ذلك كما يلي:

تاريخ التأسيس				
	X2	من ح/ التثبيات		2...
	X3	من ح/ المخزونات		3...
	X4	من ح/ الحقوق		4...
	X5	من ح/ الحسابات المالية		5...
X		إلى ح/ أموال الاستغلال تأسيس المؤسسة الخاصة الفردية أو الشخص الطبيعي أو المستغل الفردي	101	

حيث X يمثل كل ما وضعت المستغل تحت تصرف مؤسسته من تثبيات ومخزونات و أموال سائلة و يمثل رأسماله و يسمى أموال الاستغلال.

3- الحساب 108 حساب المستغل

هو حساب يستعمل لتسجيل كل المعاملات المالية التي تتم بين صاحب المؤسسة و مؤسسته وفق مبدأ استقلال الذمة المالية. و يستعمل في ثلاث محطات مختلفة هي بداية الدورة المحاسبية، خلال الدورة المحاسبية، ونهاية الدورة المحاسبية.

3-1 في بداية الدورة المحاسبية (n/01/01): يستقبل في بداية الدورة نتيجة الدورة السابقة (n-1) سواء كانت ربح أو خسارة أي يستعمل لترصيد الحساب 12 نتيجة الدورة كما يلي:

أ- إذا كانت نتيجة الدورة ربح: (رصيد الحساب 12 دائن)

في هذه الحالة نجعل الحساب 108 حساب المستغل دائن و يقابله في ذلك الحساب 12 نتيجة الدورة كما يلي:

n/01/01				
		من /د/ نتيجة الدورة	12	
R	R	إلى /د/ حساب المستغل	108	
		ترصيد الحساب 12 بالحساب 108		

حيث R: الربح المحقق في الدورة (n-1)

ب- إذا كانت نتيجة الدورة خسارة: (رصيد الحساب 12 مدين)

في هذه الحالة نجعل الحساب 108 حساب المستغل مدين و يقابله في ذلك الحساب 12 نتيجة الدورة كما يلي:

n/01/01				
		من /د/ حساب المستغل	108	
R	R	إلى /د/ نتيجة الدورة	12	
		ترصيد الحساب 12 بالحساب 108		

حيث R: الخسارة المحققة في الدورة (n-1)

3-2 خلال الدورة: يستخدم خلال الدورة لتسجيل مسحوبات و مدفوعات صاحب المؤسسة (المستغل) الشخصية من و إلى مؤسسته و ذلك كما يلي:

أ- **المسحوبات:** تسجل المسحوبات في الجانب المدين للحساب 108 حساب المستغل و يقابله في ذلك حسابات الأصول المعنية كما يلي:

التاريخ				
	X	من د/ حساب المستغل	108	
X ₂		إلى د/ التثبيات	2...	
X ₃		إلى د/ المخزونات	3...	
X ₄		إلى د/ الحقوق	4...	
X ₅		إلى د/ الحسابات المالية تسجيل مسحوبات المستغل	5...	

ب- المدفوعات: تسجل المدفوعات في الجانب الدائن للحساب 108 حساب المستغل و يقابله في ذلك حسابات الأصول المعنية كما يلي:

التاريخ				
	X ₂	من د/ التثبيات	2...	
	X ₃	من د/ المخزونات	3...	
	X ₄	من د/ الحقوق	4...	
	X ₅	من د/ الحسابات المالية	5...	
X		إلى د/ حساب المستغل تسجيل مدفوعات المستغل	108	

3-3 في نهاية الدورة (n/12/31):

في نهاية الدورة يحسب رصيد الحساب 108 ثم يرصد بالحساب 101 أموال الاستغلال كما يلي:
أ- إذا كان رصيد الحساب 108 حساب المستغل دائن:

n/12/31				
X	X	من ح/ حساب المستغل إلى ح/أموال الاستغلال	101	108
		ترصيد الحساب 108 بالحساب 101		

ب- إذا كان رصيد الحساب 108 حساب المستغل مدين:

N/12/31				
X	X	من ح/ أموال الاستغلال إلى ح/ حساب المستغل	108	101
		ترصيد الحساب 108 بالحساب 101		

مما سبق نلاحظ أن أموال الاستغلال عند الشخص الطبيعي غير ثابتة حيث تتغير في نهاية كل دورة باستقبال رصيد الحساب 108 حساب المستغل حيث تزيد إذا كان رصيده دائن و تنقص إذا كان رصيده مدين.

مثال:

في n/03/01 قام أحد الأشخاص بإنشاء محل لتجارة المواد الغذائية بالجملة ووفر لمؤسسته الإمكانيات التالية:

213 مباني : 1 000 000 دج.

2182 معدات نقل: 500 000 دج.

2184 أثاث مكتب: 500 000 دج.

30 بضاعة: 3 000 000 دج

512 أموال البنك: 1 000 000 دج.

53 أموال بالصندوق: 50 000 دج

خلال الدورة n قام بالعمليات التالية:

-n/04/01 : سحب مبلغ 200 000 دج من البنك لاستعماله الشخصي.

-n/05/01 : اشترت المؤسسة بضاعة بـ 238 000 دج متضمن كل الرسوم من حسابه الشخصي % 19 TVA.

دخلت البضائع إلى المخازن في نفس التاريخ.

-n/08/01 : وضع في الحساب البنكي لمؤسسته مبلغ 500 000 دج.

-n/10/01 : باعت المؤسسة بضاعة تكلفتها 2 000 000 دج بـ 3 000 000 دج خارج الرسم، % 19 TVA ، أخذ

إيراداتها لحسابه الشخصي. خرجت البضاعة من المخازن في نفس التاريخ.

- n/11/01: اشترت المؤسسة تجهيزات إعلام آلي بـ 400 000 دج خارج الرسم، % 19 TVA، سدها من حسابه الخاص.

- n/12/01: أخذ بضاعة تكلفتها 100 000 دج لاستعماله الشخصي.
المطلوب:

1- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفتر اليومية لدورة n.

2- إعداد الميزانية الختامية.

3- تسجيل القيود المحاسبية اللازمة في دفتر اليومية لدورة n+1.

حل المثال :

1- دفتر اليومية للدورة n:

المبلغ		البيان	رقم الحساب	
دائن	مدين		دائن	مدين
		01/03/n		
	1 000 000	من ح/ المباني		213
	500 000	من ح/ معدات النقل		2 182
	500 000	من ح/ أثاث مكتب		2 184
	3 000 000	من ح/ البضاعة		30
	1 000 000	من ح/ البنك		512
	500 000	من ح/ الصندوق		53
6 500 000		إلى ح/ حساب المستغل الفيد الافتتاحي	101	
		01/04/n		
	200 000	من ح/ حساب المستغل		108
200 000		إلى ح/ البنك سحب مبلغ من البنك لاستعماله الشخصي	512	
		01/05/n		
	200 000	من ح/ مشتريات بضاعة		380
	38 000	من ح/ TVA م س خ		44566
238 000		إلى ح/ موردي المخزونات والخدمات فاتورة شراء بضاعة	401	
		01/05/n		
	238 000	من ح/ موردي المخزونات والخدمات		401
238 000		إلى ح/ حساب المستغل	108	

		تسديد المستغل لفاتورة شراء بضاعة		
		01/05/n		
200 000	200 000	من د/ بضاعة إلى د/ مشتريات بضاعة دخول البضاعة للمخازن	380	30
		01/08/n		
500 000	500 000	من د/ البنك إلى د/ حساب المستغل	108	512
		01/10/n		
3 000 000 570 000	3 570 000	من د/ الزبائن إلى د/ مبيعات البضاعة إلى د/ TVA محصلة فاتورة بيع بضاعة	700 4457	411
		01/10/n		
3 570 000	3 570 000	من د/ حساب المستغل إلى د/ الزبائن	411	108
		01/10/n		
2 000 000	2 000 000	من د/ بضاعة مستهلكة إلى د/ بضاعة	30	600
		01/11/n		
476 000	400 000 76 000	من د/ تجهيزات الاعلام الآلي من د/ TVA م على التثبيات إلى د/موردوا التثبيات فاتورة استرداد بضاعة سددت بشيك بنكي	404	2183 44562
		01/11/n		
476 000	476 000	من د/ موردوا التثبيات إلى د/ حساب المستغل تسديد المستغل لفاتورة شراء الجهاز	108	404
		01/12/n		
100 000	100 000	من د/ حساب المستغل إلى د/ البضاعة تسديد كل ديون موردوا المخزونات والخدمات بشيك بنكي	30	108

		31/12/n		
	2 656 000	من ح/ أموال الاستغلال	108	101
2 656 000		إلى ح/ حساب المستغل		
		تسديد كل ديون موردي المخزونات والخدمات بشيك بنكي		

2- دفتر الأستاذ:

ح/ 30 بضاعة		ح/ 2184 أثاث مكتب		ح/ 2182 معدات النقل		ح/ 213 المباني	
2 000 000	3 000 000		500 000		500 000		1 000 000
100 000	200 000	ر.م 500 000		ر.م 500 000		ر.م 1 000 000	
ر.م 1 100 000							
3 200 000	3 200 000	500 000	500 000	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000
ح/ 108 حساب المستغل		ح/ 101 أموال الاستغلال		ح/ 53 الصندوق		ح/ 512 البنك	
238 000	200 000	6 500 000	2 656 000		500 000	200 000	1 000 000
500 000	3 570 000		ر.د				500 000
476 000	100 000		3 844 000	ر.م 500 000		ر.م 1 300 000	
2 656 000							
3 870 000	3 870 000	6 500 000	6 500 000	500 000	500 000	1 500 000	1 500 000
ح/ 411 الزبائن		ح/ 401 موردي المخزونات والخدمات		ح/ 4456 TVA مسترجعة		ح/ 380 مشتريات البضائع	
		238 000	238 000		38 000	200 000	200 000
3 570 000	3 570 000			ر.م 114 000	76 000		
3 570 000	3 570 000	238 000	238 000	114 000	114 000	200 000	200 000
ح/ 2183 أثاث مكتب		ح/ 600 بضاعة مستهلكة		ح/ 4457 TVA محصلة		ح/ 700 مبيعات البضائع	
	400 000					3 000 000	ر.د
ر.م 400 000		ر.م 2 000 000	2 000 000	570 000	ر.د		3 000 000
					570 000		
400 000	400 000	2 000 000	2 000 000	570 000	570 000	3 000 000	3 000 000
ح/ 404 موردي التثبيتات		ح/ 411 الزبائن		ح/ 404 موردي التثبيتات		ح/ 411 الزبائن	
		476 000	476 000			3 570 000	3 570 000
		476 000	476 000			3 570 000	3 570 000

3- ميزان المراجعة

الأرصدة		المجاميع		إسم الحساب	روح
الدائنة	المدينة	الدائنة	المدينة		
3 844 000		6 500 000	2 656 000	أموال الاستغلال	101
		3 870 000	3 870 000	حساب المستغل	108
	1 000 000		1 000 000	مباني	213
	500 000		500 000	معدات نقل	2182
	400 000		400 000	تجهيزات م,وا آلي	2183
	500 000		500 000	أثاث مكتب	2184
	1 100 000	2 100 000	3 200 000	بضاعة	30
		200 000	200 000	مشتريات بضاعة	380
		238 000	238 000	موردوا المخزونات والخدمات	401
		476 000	476 000	موردوا التثبيات	404
		3 570 000	3 570 000	الزبائن	411
	114 000		114 000	الرسم على رقم الأعمال المسترجع	4456
570 000		570 000		الرسم على رقم الأعمال المحصل	4457
	1 300 000	200 000	1 500 000	البنك	512
	500 000		500 000	الصندوق	53
	2 000 000		2 000 000	بضاعة مستهلكة	600
3 000 000		3 000 000		مبيعات بضاعة	700
7 414 000	7 414 000	20 724 000	20 724 000	المجموع	

4- الميزانية الختامية:

31/12/n			
الخصوم		الأصول	
المبالغ	اسم الحساب	المبالغ	اسم الحساب
	<u>الخصوم غير الجارية</u>		<u>الأصول غير الجارية</u>
3 844 000	101 أموال الاستغلال	1 000 000	213 المباني
1 000 000	12 النتيجة (ربح)	500 000	2182 معدات النقل
		400 000	2183 تجهيزات الاعلام الآلي
		500 000	2184 أثاث مكتب
		2 400 000	مج 1
4 844 000	مج 1		<u>الأصول الجارية</u>
	<u>الخصوم الجارية</u>	1 100 000	30 البضاعة
570 000	4457 TVA محصلة	114 000	4456 الرسم على رقم الأعمال المسترجع
		1 300 000	512 البنك
		500 000	53 الصندوق
570 000	مج 3	3 014 000	مج 2
5 414 000	المجموع	5 414 000	المجموع

4-دفتر اليومية للدورة n+1:

n+1/01/01				
	1 000 000	من ح/ المباني		213
	500 000	من ح/ معدات نقل		2182
	400 000	من ح/ ت إ ألي		2183
	500 000	من ح/ أثاث مكتب		2184
	1 100 000	من ح/ بضاعة		30
	114 000	من ح/ TVA مسترجعة		4456
	1 300 000	من ح/ البنك		512
	500 000	من ح/ الصندوق		53
3 844 000		إلى ح/ أموال الاستغلال	101	
1 000 000		إلى ح/ نتيجة الدورة	12	
570 000		إلى ح/ TVA محصلة القيد الافتتاحي	4457	
n/01/01				
	1 000 000	من ح/ نتيجة الدورة		12
1 000 000		إلى ح/ حساب المستغل ترصيد الحساب 12 بالحساب 108	108	