أولا: الإطار التصوري للمحاسبة المالية

مقدمة:

شرعت الجزائر منذ مطلع الألفية الثالثة في تغيير نظامها المحاسبي وجعله متوافق مع معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS) ، فتم إصدار القانون 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي (SCF : Système Comptable financier)، لتكون المحاسبة في الجزائر متوافقة مع المحاسبة في معظم دول العالم، كما يشجع ذلك على استقطاب استثمارات أجنبية، وتبع هذا القانون المرسوم التنفيذي 08-156 المؤرخ في 26 ماي 2008 الذي شرح بعض مواد القانون 07-11 المذكور سابقا، وبين أن النظام المحاسبي المالي أو المحاسبة المالية ترتكز على إطارا تصوريا (إطار مفاهيمي) نتطرق فيما يلي إلى تعريفه وهدفه ومحتواه، بعد إعطاء تعريف للمحاسبة المالية وفق ما جاء في القانون 07-11.

1- تعريف المحاسبة المالية (المادة 03 من القانون رقم 07-11 المؤرخ في 2007/11/25 والمتضمن النظام المحاسبي المالي (الجريدة الرسمية العدد 74 بتاريخ 2007/11/25).

المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، وتصنيفها وتقييمها وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ونجاعته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية.

من التعريف السابق يمكن القول بأن المحاسبة المالية هي نظام في المؤسسة لتنظيم المعلومات المالية بالطريقة الآتية:

- جمع كل المعلومات المالية المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها المؤسسة؛
- ترجمة تلك المعلومات إلى معطيات قاعدية عددية،
- تصنيف تلك المعطيات حسب طبيعتها؛
- تقييم تلك المعطيات وفق القواعد والطرق المحاسبية المطبقة؛
- تسجيل تلك المعلومات في حساباتها المناسبة **وفق التسلسل الزمني** لحدوثها؛
- معالجة تلك الحسابات واستخراجها في شكل قوائم أو كشوف مالية تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة وتبين القيم الحقيقية لكل ممتلكات المؤسسة وأداءها ووضعية خزينتها في نهاية كل سنة أو دورة محاسبية.

2- تعريف وهدف الإطار التصوري

ورد تعريف الإطار التصوري للمحاسبة المالية ة في المادة 7 من القانون 11/07 المذكور سابقا، وفي المادة 2، من المرسوم التنفيذي 156/08 المذكور سابقا، أما هدفه ورد في المادة 3 من نفس المرسوم.

2-1- تعريف الإطار التصوري للمحاسبة المالية

الإطار التصوري للمحاسبة المالية هو دليلا لإعداد المعايير المحاسبية وتأويلها واختيار الطريقة المحاسبية الملائمة عندما تكون بعض المعاملات و غيرها من الأحداث الأخرى غير معالجة بموجب معيار أو تأويل.كما يعرف الإطار التصوري:

- المفاهيم التي تشكل أساس إعداد و عرض الكشوف المالية ، كالفرضيات والاتفاقيات و المبادئ المحاسبية التي يتعين التقيد بها و الخصوصيات النوعية للمعلومة المالية ؛
- الأصول والخصوم والأموال الخاصة والمنتجات والأعباء؛
- يشكل مرجعا لوضع معايير جديدة ؛
- يسهل تفسير المعايير المحاسبية و فهم العمليات أو الأحداث غير المنصوص عليها صراحة في التنظيم المحاسبي.

2-2- هدف الإطار التصوري للمحاسبة المالية

يهدف الإطار التصوري للمحاسبة المالية إلى المساعدة على:

- تطوير المعايير؛
- تحضير الكشوف المالية؛
- تفسير المستعملين للمعلومة المتضمنة في الكشوف المالية المعدة و فق المعايير المحاسبية؛
- إبداء الرأي حول مدى مطابقة الكشوف المالية مع المعايير.

3- مضمون الإطار التصوري للمحاسبية المالية

جاء الإطار التصورللمحاسبة المالية بكل من الفرضيات والاتفاقيات المحاسبية والخصائص النوعية للمعلومة المالية، كما بين المبادئ المحاسبية الواجب التقيد، بالإضافة إلى تعريف وتصنيف الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات ورقم الأعمال والنتيجة.

3-1- الفرضيتان الأساسيتان للمحاسبة المالية (hypothèses de base)

تضبط القوائم المالية للكيانات الخاضعة للنظام المحاسبي المالي على أساس الفرضيتين المواليتين

3-1-1- محاسبة الالتزام أو التعهد (Comptabilité d'engagement)

تتم محاسبة آثار المعاملات التجارية و غيرها من الأحداث على أساس محاسبة الالتزام عند حدوث هذه المعاملات أو الأحداث، (وليس عندما تدفع أو تقبض النقدية أو ما يعادلها) ويجرى تسجيلها في السجلات المحاسبية وتعرض في القوائم المالية الخاصة بالفترة التي تمت فيها.

3-1-2- استمرارية الاستغلال (continuité d'exploitation)

تعد الكشوف المالية على أساس استمرارية الاستغلال، بافتراض متابعة الكيان لنشاطاته في مستقبل متوقع، إلا إذا طرأت أحداث أو قرارات قبل تاريخ نشر الحسابات و التي من الممكن أن تسبب التصفية أو التوقف عن النشاط في المستقبل قريب.وإذا لم يتم إعداد الكشوف المالية على هذا الأساس فان الشكوك في استمرارية الاستغلال تكون مبينة و مبررة و يحدد الأساس المستند عليه في ضبطها في الملحق.

3-2- الخصائص النوعية للمعلومة المالية (Caractéristiques qualitatives de l'information financière)

أكد الإطار التصوري للمحاسبة المالية على أن المعلومة الواردة في الكشوف المالية، يجب أن تتوفر على الخصائص النوعية للملاءمة و الدقة و قابلية المقارنة و الوضوح.

3-2-1-الملائمة أو الدلالة (pertinence)

هي جودة المعلومة عندما يمكن أن تؤثر في القرارات الاقتصادية للمستعملين من خلال مساعدتهم على تقدير الأحداث الماضية أو الحاضرة أو القادمة أو على تأكيد تقديراتهم السابقة أو تصويبها.

3-2-2-الدقة أو المصداقية (fiabilité)

جودة المعلومة عندما تكون خالية من الخطأ أو الحكم المسبق المعتبر والتي يمكن أن يوليها المستعملون ثقتهم لتقديم صورة صادقة عمّا هو مفترض أن تقدمه أو ما يمكن أن يُنتظر منها أن تقدمه بصورة معقولة

3-2-3-قابلية المقارنة (comparabilité)

نوعية المعلومة لما يتم إعدادها و عرضها في ظل احترام استمرارية الطرق وتسمح لمستعملها بإجراء مقارنات معتبرة في الزمن وبين الكيانات.

3-2-4- الوضوح أو قابلية الفهم (intelligibilité)

نوعية معلومة ما عندما يكون من السهل فهمها من طرف أي مستعمل له معرفة معقولة بالأعمال وبالنشاطات الاقتصادية وبالمحاسبة وله الإرادة على دراسة المعلومة بكيفية جادة بما فيه الكفاية.

3-3- الاتفاقيتان المحاسبيتان (Conventions comptables)

يتمّ إعداد القوائم المالية على أساس الاتفاقيتين المواليتين:

3-3-1- اتفاقية وحدة الكيان(Convention de l'entité)

يجب أن يعتبر الكيان كما لو كان وحدة محاسبية مستقلة و منفصلة عن مالكيها. حيث تقوم المحاسبة المالية على مبدأ الفصل بين أصول الكيان و خصومه و أعبائه و منتوجاته و أصول و خصوم و أعباء و منتوجات المشاركين في رؤوس أمواله الخاصة أو مساهميه .

يجب ألا تأخذ الكشوف المالية للكيان في الحسبان إلا معاملات الكيان دون معاملات مالكيها

3-3-2- اتفاقية الوحدة النقدية(Convention de l'unité monétaire)

يلزم كل كيان باحترام اتفاقية الوحدة النقدية. حيث يشكل الدينار الجزائري وحدة القياس الوحيدة لتسجيل معاملات الكيان، كما انه يشكل وحدة قياس المعلومة التي تحملها الكشوف المالية

لا تندرج في الحسابات إلا المعاملات و الأحداث التي يمكن تقويمها نقدا. غير انه يمكن أن تذكر في الملحق بالكشوف المالية المعلومات غير القابلة للتحديد الكمي و التي يمكن أن تكون ذات اثر مالي

3-4-المبادئ المحاسبية

أكد الإطار التصوري على أنه يتمّ إعداد القوائم المالية على أساس المبادئ المحاسبية وهي:

3-4-1- مبدأ الأهمية النسبية

بمقتضى مبدأ الأهمية النسبية :

- يجب أن تبرز الكشوف المالية كل معلومة مهمة يمكن أن تؤثر على حكم مستعمليها تجاه الكيان؛
- يمكن جمع المبالغ غير المعتبرة مع المبالغ الخاصة بعناصر مماثلة لها من حيث الطبيعة أو الوظيفة؛
- يجب أن تعكس الصورة الصادقة للكشوف المالية معرفة المسيرين للمعلومة التي يحملونها عن الواقع و الأهمية النسبية للأحداث المسجلة؛
- يمكن ألا تطبق المعايير المحاسبية على العناصر قليلة الأهمية.

3-4-2- مبدأ استقلالية السنة المالية

تكون نتيجة كل سنة مالية مستقلة عن السنة التي سبقتها وعن السنة التي تليها، و من اجل تحديدها يتعين أن تنسب إليها الأحداث و العمليات الخاصة بها فقط.

3-4-3- مبدأ الأحداث اللاحقة لتاريخ إقفال الحسابات

يجب ربط حدث بالسنة المالية المقفلة إذا كانت له صلة مباشرة و مرجحة مع وضعية قائمة عند تاريخ إقفال حسابات السنة المالية و يكون معلوما بين هذا التاريخ و تاريخ الموافقة على حسابات هذه السنة المالية.

لا يتم إجراء أية تسوية إذا طرا حدث بعد تاريخ إقفال السنة المالية و كان لا يؤثر على وضعية الأصول أو الخصوم الخاصة بالفترة السابقة للموافقة على الحسابات.

و يجب أن يكون هذا الحدث موضوع إعلام في الملحق بالكشوف المالية إذا كان ذا أهمية تمكنه من التأثير على القرارات مستعملي الكشوف المالية.

3-4-4- مبدأ الحيطة والحذر

يجب أن تستجيب المحاسبة لمبدأ الحيطة الذي يؤدي إلى تقدير معقول للوقائع في ظروف الشك قصد تفادي خطر تحول لشكوك موجودة إلى المستقبل من شانها أن تثقل بالديون ممتلكات الكيان أو نتائجه

ينبغي أن لا نبالغ في تقدير قيمة الأصول و المنتوجات كما يجب أن لا يقلل من قيمة الخصوم و الأعباء

يجب ألا يؤدي تطبيق مبدأ الحيطة هذا إلى تكوين احتياطات خفية أو مؤونات مبالغ فيها.

3-4-5-مبدأ ديمومة الطرق

يقتضي انسجام المعلومات المحاسبية وقابلية مقارنتها خلال الفترات المتعاقبة دوام تطبيق القواعد و الطرق المتعلقة بتقييم العناصر و عرض المعلومات.

لا يبرر أي استثناء عن مبدأ ديمومة الطرق إلا بالبحث عن معلومة أفضل أو تغيير في التنظيم.

3-4-6- مبدأ التكلفة التاريخية

تقيد في المحاسبة عناصر الأصول و الخصوم و المنتوجات و الأعباء و تعرض في الكشوف المالية بتكلفتها التاريخية على أساس قيمتها عند تاريخ معاينتها دون الأخذ في الحسبان آثار تغيرات السعر أو تطور القدرة الشرائية للعملة.
غير أن الأصول و الخصوم الخصوصية مثل الأصول البيولوجية أو الأدوات المالية تقيم بقيمتها الحقيقية.

3-4-7- مبدأ ثبات الميزانية الافتتاحية

يجب أن تكون الميزانية الافتتاحية لسنة مالية مطابقة لميزانية إقفال السنة المالية السابقة.

3-4-8- مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني

تقيد العمليات في المحاسبة وتعرض ضمن كشوف مالية طبقا لطبيعتها ولواقعها المالي والاقتصادي دون التمسك **فقط** بمظهرها القانوني.

3-4-9- مبدأ الصورة الصادقة (المادة 19 م.ت 08 / 156 المذكور سابقا)

يجب أن تستجيب الكشوف المالية بطبيعتها و نوعياتها و ضمن احترام المبادئ و القواعد المحاسبية إلى هدف إعطاء صورة صادقة بمنح معلومات مناسبة عن الوضعية المالية و النجاعة و تغير الوضعية المالية للكيان.
في الحالة التي تبين فيها أن تطبيق القاعدة المحاسبية غير ملائم لتقديم صورة صادقة عن الكيان من الضروري الإشارة إلى أسباب ذلك ضمن ملحق الكشوف المالية.
لا يمكن تصحيح المعالجات المحاسبية غير الملائمة ببيان الطرق المحاسبية المستعملة أو بمعلومات ملحقة أو بكشوف توضيحية أخرى.

3-4-10- مبدأ عدم المقاصة

لا يمكن إجراء أي مقاصة بيت عنصر من عناصر الأصول وعنصر من عناصر الخصوم ولا بين عنصر من الأعباء وعنصر من المنتجات، إلا إذا تمت هذه المقاصة على أسس قانونية أو تعاقدية أو إذا كان من المقرر أصلا تحقيق هذه الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات على أساس صاف.

3-4-11- مبدأ القيد المزدوج

تحرر الكتابات المحاسبية حسب المبدأ المسمى " القيد المزدوج" : حيث يمس كل تسجيل على الأقل حسابين اثنين، أحدهما مدين والأخر دائن، في ظل احترام التسلسل الزمني في تسجيل العمليات. يجب أن يكون المبلغ المدين مساويا للمبلغ الدائن.

ثانيا: الميزانية وتغيراتها

مقدمة:

نص النظام المحاسبي المالي على أن الكيانات التي تدخل في مجال تطبيق القانون 11/07 ، تعد وتنشر سنويا على الأقل الكشوف المالية والمتمثلة في **الميزانية**، حساب النتائج، جدول سيولة الخزينة، جدول تغير الأموال الخاصة والملاحق.
وتعبر الميزانية **أهم هذه الكشوف** كونها تبن الوضعية المالية وممتلكات المؤسسة في تاريخ معين، نتطرق فيما يلي إلى تعريفها وتعريف عناصرها والعلاقة التي تربط بين تلك العناصر.

1- تعريف الميزانية

الميزانية هي عبارة عن جدولين منفصلين أحدهما للأصول والآخر للخصوم أو هي عبارة عن جدول واحد يتكون من جانبين، جانب أيمن يحدد عناصر الأصول (**ممتلكات المؤسسة** أو الاستخدامات)، وجانب أيسر يحدد عناصر الخصوم (**الأموال الخاصة والديون** أو الأموال التي تم استخدامها للحصول على الأصول) بتاريخ معين.

2- تعريف وتصنيف عناصر الميزانية

نعتمد في تعريف وتصنيف عناصر الميزانية على ما ورد في الإطار التصوري للمحاسبة المالية.

2-1- تعريف الأصول

تتكون الأصول من الموارد التي يسيرها الكيان بفعل أحداث ماضية و المواجهة لان توفر له منافع اقتصادية مستقبلية. ومراقبة الأصول هي القدرة حصول على منافع اقتصادية مستقبلية توفرها هذه الأصول.

2-2- تصنيف الأصول

تشكل عناصر الأصول الموجهة لخدمة نشاط الكيان بصورة دائمة **أصولا غير جارية** أما الأصول التي ليست لها هذه الصفة بسبب وجهتها أو طبيعتها فإنها تشكل **أصولا جارية**.

تحتوي الأصول الجارية على:

- الأصول التي يتوقع الكيان تحقيقها أو بيعها أو استهلاكها في إطار دورة الاستغلال العادية التي تمثل الفترة الممتدة بين اقتناء المواد الأولية أو البضائع التي تدخل في عملية الاستغلال وانجازها في شكل سيولة الخزينة؛
- الأصول التي تتم حيازتها أساسا لأغراض المعاملات أو لمدة قصيرة و التي يتوقع الكيان تحقيقها خلال 12 شهرا؛
- السيولات أو شبه السيولات التي لا تخضع استعمالها لقيود.

تحتوي الأصول غير جارية على:

- الأصول الموجهة للاستعمال المستمر لتغطية احتياجات أنشطة الكيان مثل التثبيتات العينية و التثبيتات المعنوية؛
- الأصول التي تتم حيازتها لغرض توظيفها على المدى الطويل أو غير الموجهة لان يتم تحقيقها خلال الاثني عشر شهرا ابتداء من تاريخ الإقفال مثل التثبيتات المالية.

2-3- تعريف الخصوم

تتكون الخصوم من الالتزامات الراهنة للكيان الناتجة عن أحداث ماضية والتي يتمثل انقضاؤها بالنسبة للكيان في خروج موارد ممثلة لمنافع اقتصادية.

2-4- تصنيف الخصوم

- **تصنف الخصوم إلى خصوما جارية عندما:**
  - يتوقع أن تتم تسويتها خلال دورة الاستغلال العادية؛
  - أو يجب تسديدها خلال الاثني عشر شهرا الموالية لتاريخ الإقفال.
- **تصنف باقي الخصوم كخصوم غير جارية**

2-5- تعريف رؤوس الأموال

تمثل رؤوس الأموال الخاصة أو الأموال الخاصة أو الرأسمال المالي **فائض** أصول الكيان عن خصومه الجارية و غير الجارية.

2-6- العلاقة بين مختلف عناصر الميزانية:

العلاقة الأساسية لتوازن الميزانية هي:

مجموع الأصول = مجموع الخصوم

العلاقات الخرى هي:

مجموع الأصول = الأصول غير الجارية + الأصول الجارية

مجموع الخصوم = الأموال الخاصة + الخصوم غير الجارية + الخصوم الجارية

النتيجة (بعد تغير الميزانية) = مجموع الأصول – مجموع الخصوم

2-7- شكل الميزانية

فيما يلي شكل لميزانية ختامية مع بعض عناصرها مرفوقة برقم حساب كل عنصر من **مدونة الحسابات**.

الأصول (أو الاستخدامات)			الخصوم (مصادر الأموال)		
رقم ح	اسم الحساب	المبالغ	رقم ح	اسم الحساب	المبالغ
	أصول غير جارية			**رؤوس الموال الخاصة**	
204	برمجيات المعلوماتية		101	رأسمال الشركة (أو أموال الاستغلال)	
205	العلامات التجارية، البراءات والرخص		103	علاوة مرتبطة بزيادة رأس المال	
211	أراضي		106	احتياطات	
213	مباني		110	محول من جديد (الترحيل من جديد)	
215	معدات وأدوات صناعية		120	نتيجة السنة المالية	
2181	أجهزة الإعلام الآلي				
2182	معدات نقل			**خصوم غير جارية**	
2183	تجهيزات مكتب		155	المؤونات للضرائب	
2184	معدات مكتب		158	مؤونات أخرى للأعباء	
2186	أغلفة متداولة		164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض	
	أصول جارية		168	إقتراضات أخرى	
30	مخزونات البضائع				
31	المواد الأولية واللوازم			**خصوم جارية**	
326	تموينات أخرى تغليفات (أغلفة تالفة)		401	موردو المخزونات والخدمات	
355	منتجات مصنعة		403	أوراق دفع	
411	الزبائن		404	موردو التثبيتات	
413	أوراق قبض		421	المستخدمون: الأجور المستحقة	
512	البنك		431	الضمان الاجتماعي	
53	الصندوق		44	الدولة: (الضرائب والرسوم)	
	مجموع الأصول			**مجموع الخصوم**	

الميزانية الإفتتاحية عند بداية الدورة المحاسبية لا تحتوي على النتيجة

الميزانية الختامية في نهاية الدورة تحتوي على النتيجة (حـ 120 إذا كانت ربح) أو (حـ129 إذا كانت خسارة)

مثال: في 2015/12/01 قرر السيد عثمان تأسيس مؤسسة تجارية فردية فأحضر مبلغ قدره 1 200 000 دج واشترى بنصف المبلغ مبني مقام على أرض حيث قدر مبلغ المبنى 200 000 دج والباقي هو مبلغ الأرض، ووضع 350 000 دج في البنك والباقي في الصندوق. وتحصل على قرض مصرفي طويل الأجل 700 000 دج اشترى به شاحنة، كما اشترى على الحساب جهاز كمبيوتر بـ 150 000 دج وبضاعة بـ 200 000 دج وبرمجيات المعلوماتية بـ 50 000 دج ومواد أولية ولوازم بـ 30 000 دج، أغلفة متداولة بـ 100 000 دج وأغلفة تالفة بـ 20 000 دج وآلة إنتاجية 150 000 دج

المطلوب:

1) إيجاد المبلغ ورقم الحساب لكل عنصر من عناصر الميزانية المذكورة.
2) إعداد الميزانية الافتتاحية للتاجر عثمان.
3) خلال شهر ديسمبر 2015، نفرض أنه قام بالعمليات الآتية:

- باع كل البضاعة الموجودة بالمخازن بهامش ربح 30 % وقبض مبلغ البيع عن طريق البنك وتم تسليم البضاعة ضمن كل الأغلفة التالفة؛
- كما دفع لموردو المخزونات كل مستحقاتهم عن طريق الصندوق.

أوجد الميزانية الختامية في نهاية شهر ديسمبر بعد تغير الميزانية مبينا **النتيجة** (حـ /12 نتيجة السنة المالية).

الحل:

1) المبلغ الذي أحضره التاجر لمزاولة نشاطه التجاري هو رأس المال ورقم حسابه هو 101.
الذي يدعى في حالة مؤسسة فردية حـ / 101 "أموال الإستغلال" ومبلغه هو 1 200 000 دج.
نصف المبلغ هو 600 000 دج يقسم إلى
حـ / 213 " البناءات " مبلغه 200 000 دج
والباقي يسجل في الحساب حـ / 211 " الأراضي " مبلغه 400 000 دج .
المبلغ الذي وضع في البنك يسجل في الحساب حـ / 512 " بنوك الحسابات الجارية " مبلغه 500 000 دج
المبلغ المتبقى يسجل في الحساب حـ / " الصندوق " بمبلغ 100 000 دج.
القرض المصرفي هو **الحساب حـ 164 " إقتراضات لدى مؤسسات القرض"** بمبلغ 700 000 دج.
الشاحنة التي تم شراءها عن طريق القرض تسجل في الحساب حـ / 2182" معدات نقل" بـ 700 000 دج.

الشراء على الحساب معناه شراء مع دفع آجل (في وقت لاحق متفق عليه بين المشتري والبائع أو المورد) وذلك كما يلي:

في حالة شراء أصول جارية كالمخزونات (البضاعة أو مواد أولية أو تموينات أخرى) مبلغ الدين يسجل في الحساب 404 **"موردو المخزونات"** وفي حالة شراء أصول غير جارية كالتثبيتات (برمجيات المعلوماتية، جهاز كمبيوتر، أغلفة متداولة) مبلغ الدين يسجل في الحساب 404 **"موردو التثبيتات"**.

وعليه العناصر التي تم **شراءها** على الحساب والتي تمثل **مخزونات** تسجل كما يلي:
حـ/ 30 "مخزونات البضائع أو بضاعة " بمبلغ 200 000 دج
حـ/ 31 "مواد أولية ولوازم" بمبلغ 30 000 دج
حـ/ 326" أغلفة تالفة أو تغليفات " بمبلغ 20 000 دج.
ومجموع هذه المبالغ يسجل كدين في حـ / 401 " موردو المخزونات"بمبلغ 250 000 دج.

أما العناصر التي تم **إقتناءها** على الحساب والتي تمثل **تثبيتات** تسجل كما يلي:
حـ/ 204 " برمجيات المعلوماتية" بمبلغ 50 000 دج
حـ / 215 " معدات وأدوات صناعية" بمبلغ 150 000 دج
حـ/ 2181 "جهاز كمبيوتر" بمبلغ 150 000 دج
حـ/ 2186" أغلفة متداولة أو أغلفة مسترجعة" بـ 100 000 دج.
ومجموع هذه المبالغ يسجل كدين في حـ/ 404 " **موردو التثبيتات** "بمبلغ 450 000 دج.

2) تكون الميزانية الافتتاحية للتاجر عثمان بتاريخ 2015/12/01 :

الأصول (أو الاستخدامات)			الخصوم (مصادر الأموال)		
رقم ح	اسم الحساب	المبالغ	رقم ح	اسم الحساب	المبالغ
	أصول غير جارية			**رؤوس الموال الخاصة**	
204	برمجيات المعلوماتية	50 000	101	رأسمال الشركة (أو أموال الاستغلال)	1 200 000
211	أراضي	400 000			
213	مباني	200 000		**خصوم غير جارية**	
215	معدات وأدوات صناعية	150 000	164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض	700 000
2181	أجهزة الإعلام الآلي	150 000		**خصوم جارية**	
2182	معدات نقل	700 000	401	موردو المخزونات والخدمات	250 000
2186	أغلفة متداولة	100 000	404	موردو التثبيتات	450 000
	أصول جارية				
30	مخزونات البضائع	200 000			
31	المواد الأولية واللوازم	30 000			
326	تموينات أخرى تغليفات (أغلفة تالفة)	20 000			
512	البنك	350 000			
53	الصندوق	250 000			
	مجموع الأصول	2 600 000		**مجموع الخصوم**	2 600 000

3) خلال شهر ديسمبر قام بالعمليات الآتية:

- باع **كل البضاعة** الموجودة بالمخازن بهامش ربح 30 % وقبض مبلغ البيع عن طريق البنك وتم تسليم البضاعة **ضمن كل الأغلفة التالفة؛**

معناه ثمن البيع هو 200 000 دج × 1.3 = 260 000 دج تضاف إلى المبلغ الموجود في البنك، وعليه:

حساب البنك يصبح = 350 000 دج + 260 000 دج = 610 000 دج

حساب البضاعة يصبح = 00 (لا يظهر في الميزانية) ، وحساب الأغلفة التالفة يصبح = 00(لا يظهر)

- كما **دفع لموردو المخزونات** كل مستحقاتهم عن طريق **الصندوق**. معناه

حساب موردو المخزونات والخدمات 00 دج (لا يظهر) ، وحساب الصندوق يصبح = 00 دج. (لا يظهر)

وعليه يصبح مجموع الأصول = 2 390 000 دج ومجموع الخصوم = 2 350 000 دج وبالتالي تظهر نتيجة في جانب الخصوم = 2 390 000 – 2 350 000 = 40 000 دج وتكون الميزانية الختامية كما يلي:

الأصول (أو الاستخدامات)			الخصوم (مصادر الأموال)		
رقم ح	اسم الحساب	المبالغ	رقم ح	اسم الحساب	المبالغ
	أصول غير جارية			**رؤوس الموال الخاصة**	
204	برمجيات المعلوماتية	50 000	101	رأسمال الشركة (أو أموال الاستغلال)	1 200 000
211	أراضي	400 000	**120**	**نتيجة الدورة**	**40 000**
213	مباني	200 000		**خصوم غير جارية**	
215	معدات وأدوات صناعية	150 000	164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض	700 000
2181	أجهزة الإعلام الآلي	150 000		**خصوم جارية**	
2182	معدات نقل	700 000	404	موردو التثبيتات	450 000
2186	أغلفة متداولة	100 000			
	أصول جارية				
31	المواد الأولية واللوازم	30 000			
512	البنك	610 000			
	مجموع الأصول	2 390 000		**مجموع الخصوم**	2 390 000

ثالثا: التسجيل المحاسبي للتدفقات

حتى تتمكن المؤسسة من استخراج نتيجة أعمالها من ربح أو خسارة وتبيان مركزها المالي عن فترة زمنية معينة تسمى بالدورة المحاسبية، عليها تحليل وتسجيل كل العمليات التي قامت بها في دفاتر محاسبية مناسبة واعتمادا على مستندات مؤيدة لها، ثم تبويبها وتصنيفها ومعالجتها وفق الطرق والمبادئ المحاسبية ثم عرضها في كشوف مالية تبين بصفة وفية الوضعية المالية للمؤسسة ونجاعتها وكل تغيير يطرأ على حالتها المالية. نتطرق فيما يلي إلى الدفاتر المحاسبية الواجب مسكها، وتعريف التدفقات الاقتصادية وكيفية تحليلها وتسجيلها في تلك الدفاتر.

1- الدفاتر المحاسبية الإجبارية

حسب نص المادة 20 من القانون 11/07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 والمتضمن النظام المحاسبي المالي، الدفاتر المحاسبية الإجبارية هي:

دفتر اليومية (أو اليومية)
دفتر كبير (أو دفتر الأستاذ)
دفتر الجرد.

يجب أن يؤشر رئيس محكمة مقر المؤسسة على الدفتر اليومي ودفتر الجرد
يتفرع الدفتر اليومي والدفتر الكبير إلى عدد من الدفاتر المساعدة والسجلات المساعدة بالقدر الذي يوافق احتياجات المؤسسة.

- نسجل في الدفتر اليومي حركات الأصول والخصوم والأموال الخاصة والأعباء ومنتجات الكيان؛(وفي حالة استعمال دفاتر مساعدة، فإن الدفتر اليومي يتضمن فقط الرصيد الشهري للكتابات الواردة في الدفاتر المساعدة (المجاميع العامة الشهرية لكل دفتر مساعد))؛
- يتضمن الدفتر الكبير مجموع حركات الحسابات خلال خلال الفترة المعنية؛
- تنقل في دفتر الجرد الميزانية وحساب النتائج الخاصة بكل سنة مالية مقفلة.

2- تعريف التدفقات الاقتصادية وتحليلها إلى مصادر واستخدامات

العمليات المالية والأحداث الاقتصادية التي تقوم بها المؤسسة تنتج عنها تدفقات اقتصادية نتطرق إلى تعريفها وتحليلها.

2-1- تعريف التدفقات الاقتصادية

التدفقات الاقتصادية هي حركة القيم من سلع وخدمات وأموال بين المؤسسة والأعوان الاقتصاديين، أو داخل المؤسسة نفسها وهي تنقسم إلى:

- **تدفقات حقيقية (مادية):** وقد تكون في شكل سلع مثل البضائع والمواد الأولية والمنتجات، كما قد تكون في شكل خدمات مثل النقل والتأمينات والدراسات و..

- **تدفقات مالية (نقدية):** وهي حركة الأموال من نقود سائلة وشيكات وكذلك حركة الديون والحقوق في حالة عمليات الدفع الأجل.

2- 2 - تحليل التدفقات الاقتصادية إلى مصادر واستخدامات

تهتم المحاسبة بتحليل وتسجيل التدفقات الاقتصادية بالاعتماد على وثائق إثباتها (لا ثقة إلاّ في الوثيقة) مثل الفاتورة، وصل تسليم، وصل استلام، شيك بنكي، ورقة تجارية، و ... وغيرها، تمكن المؤسسة من مراقبة عملياتها وتحديد نتيجة نشاطها.

إنّ مبدأ التسجيل المحاسبي للتدفقات يتطلب تحليل كل تدفق إلى **استخدام** و**مصدر** مع تحديد **قيمته** و**تاريخه** وذلك كما يلي:

- **مصدر التدفق:** مصدر التدفق هو نقطة إنطلاقه ويكون **دائنا**؛
- **استخدام التدفق:** هو نقطة وصوله ويكون **مدينا**.

مثال1:في 2015/01/02 تحصلت المؤسسة على قرض من مؤسسات القرض قيمته 1 000 000 دج وضع في البنك.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
2015/01/02	البنك	مؤسسات القرض	1 000 000	شيك رقم ...

مثال 2 : في 2015/01/08 اشترت المؤسسة شاحنة بـ 400 000 دج بشيك بنكي من شركة بيع المركبات.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
2015/01/08	شاحنة	البنك	400 000	فاتورة شراء رقم ...

مثال 3 : في 2015/01/15 اشترت المؤسسة معدات صناعية بـ 300 000 دج على الحساب.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
2015/01/02	معدات وادوات	موردو التثبيتات	300 000	فاتورة شراء رقم ...

مثال4: في 2015/01/25 سحب مبلغ 350 000 دج من البنك ووضعه في الصندوق.

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
2015/01/12	الصندوق	البنك	350 000	شيك رقم ....

مثال 5 : في 2015/01/31 دفعت المؤسسة 300 000 دج نقدا إلى موردو التثبيتات

التاريخ	الاستخدام	المصدر	المبلغ	الوثيقة الثبوتية
2015/01/02	موردو التثبيتات	الصندوق	300 000	فاتورة شراء رقم ...

3- الحساب

حتى تسهل عملية تصنيف وتسجيل العمليات التي تقوم بها المؤسسة بطريقة موحدة من طرف جميع المؤسسات، تم إرفاق بكل عنصر من عناصر الميزانية حساب محدد في مدونة الحسابات التي جاء بها النظام المحاسبي المالي، نتطرق إلى تعريفه وشكله، وكيفية التسجيل فيه وطريقة ترصيده.

3-1- تعريف الحساب

الحساب هو أصغر وحدة معتمدة لترتيب وتسجيل العمليات المحاسبية، وهو عبارة عن جدول يتكون من جانبين:

- جانب أيمن ويسمى المدين ويسجل فيه الإستخدام (نقطة وصول التدفق)
- وجانب أيسر ويسمى الدائن ويسجل فيه المصدر (نقطة انطلاق التدفق)

3-2- شكل الحساب

يأخذ الحساب أحد الشكلين الآتيين:

- الشكل الكامل أو الشكل العادي:

رقم الحساب/ إسم الحساب							
الجانب المدين				الجانب الدائن			
التاريخ	صفحة اليومية	البيان	المبالغ	التاريخ	صفحة اليومية	البيان	المبالغ
المجموع				المجموع			

الشكل المختصر (أو المبسط) للحساب (أوالحرف T): وهو الأكثر استخداما لتسهيل استخراج الأرصدة.

المدين	رقم الحساب/ إسم الحساب	الدائن

3-3- التسجيل في الحساب

يتم التسجيل في الجانب الأيمن (المدين) للحساب عندما يكون الحساب استخداما (نقطة وصول التدفق)
ويتم التسجيل في الجانب الأيسر (الدائن) للحساب عندما يكون الحساب مصدرا (نقطة انطلاق التدفق)

3-4- ترصيد الحساب

يرصد الحساب باستخراج رصيده في نهاية الفترة وإعادة التوازن إلى جانبيه المدين والدائن، وتعني كلمة رصيد هي القيمة الباقية في الحساب بعد تغيره خلال الفترة المعنية. رصيد الحساب هو الفرق بين مجموع المبالغ المسجلة في الجانب المدين ومجموع المبالغ المسجلة في الجانب الدائن

يكتب الرصيد في الجانب الذي له أصغر مجموع لإحداث التوازن ولكنه يسمى باسم الجانب الذي له أكبر مجموع فنقول:

- رصيد مدين ونكتبه في الجانب الدائن إذا كان المجموع المدين أكبر من المجموع الدائن
- رصيد دائن ونكتبه في الجانب المدين إذا كان المجموع الدائن أكبر من المجموع المدين
- رصيد معدوم إذا كان المجموع المدين مساويا للمجموع الدائن.

مثال: إليك عمليات تمت عن طريق حساب الصندوق والمطلوب ترصيده، علما أن رصيد الأولي كان50 000 دج

1- سحب مبلغ 150 000 دج من البنك ووضع في الصندوق.
2- شراء أغلفة متداولة نقدا بـ 40 000 دج
3- شراء جهاز كمبيوتر نقدا بـ 100 000 دج
4- بيع بضاعة نقدا بـ 180 000 دج
5- تسديد ديون الموردين بقيمة 60 000 دج نقدا،
6- شراء بضاعة بقيمة 100 000 دج نقدا،
7- بيع بضاعة بقيمة 200 000 دج بشيك بنكي،

الحل:

مدين	حـ/53 الصندوق		دائن
(0)	50 000	40 000	(2)
(1)	150 000	100 000	(3)
(4)	180 000	60 000	(5)
		100 000	(6)
		(80 000) رصيد مدين	
(المجموع)	380 000	380 000	(المجموع)

العملية (7) لا تسجل في حساب الصندوق لأنها لا تمس هذا الحساب.

مجموع الجانب المدين يساوي 380 000 و مجموع الجانب الدائن يساوي 300 000

أكبر مجموع للعمليات هو مجموع الجانب المدين ويساوي 380 000 يوضع في الجانبين

الرصيد هو الفرق بين أكبر مجموع وأصغر مجموع أي 380 000 – 300 000 = 80 000 يوضع في الجانب الدائن لإحداث التوازن، لكنه ينسب إلى الجانب المدين. وبالتالي رصيد حساب الصندوق هو : رصيد مدين بـ 80 000 دج.

4- مدونة الحسابات

مدونة الحسابات هي مجموعة من الحسابات المجمعة في فئات متجانسة تسمى أصنافا.

على كل مؤسسة إعداد مخطط حسابات واحد على الأقل ملائما لهيكلها ونشاطها واحتياجاتها إلى الإعلام الخاص بالتسيير. وتجمع الحسابات في فئات متجانسة تدعى طبقات أو أصناف. وتوجد فئتان من طبقة الحسابات:

- طبقات حسابات الوضعية أو حسابات الميزانية؛
- طبقات حسابات التسيير.

وكل طبقة تقسم إلى حسابات تعرف بأعداد ذات رقمين أو أكثر في إطار تقنين عشري.

4-1- حسابات الميزانية الإجبارية

توزع العمليات المتعلقة بالميزانية في خمسة أصناف، نلخصها في الجدول الآتي:

الصنف1 رؤوس الأموال	الصنف2 التثبيتات	الصنف3 المخزونات	الصنف 4 حسابات الغير	الصنف 5 الحسابات المالية
10 رأس المال، الإحتياطات وما يماثلها	20 التثبيتات المعنوية	30 مخزونات البضائع	40 الموردون والحسابات المرتبطة بهم	50 القيم المنقولة للتوظيف
11 الترحيل من جديد	21 التثبيتات العينية	31 المواد الأولية واللوازم	41 الزبائن والحسابات المرتبطة بهم	51 البنوك والمؤسسات المالية
12 نتيجة السنة المالية	22 التثبيتات في شكل امتياز	32 التموينات الأخرى	42 العاملون والحسابات المرتبطة بهم	52 الأدوات المالية المشتقة
13 المنتوجات والأعباء المؤجلة خارج دورة الاستغلال	23 التثبيتات الجاري إنجازها	33 سلع قيد الإنتاج	43 الهيئات الاجتماعية والحسابات المرتبطة بها	53 الصندوق
14 متاح	24 (متاح)	34 خدمات قيد الإنتاج	44 الدولة والجماعات العمومية والهيئات الدولية	54 الإدارات المكلفة بالتسبيقات
15 المؤونات للأعباء – الخصوم غير الجارية	25 (متاح)	35 مخزونات المنتجات	45 المجمع وشركاؤه	55 (متاح)
16 الإقتراضات والديون المماثلة	26 مساهمات وديون ملحقة	36 المخزونات المتأتية من التثبيتات	46 مختلف الدائنين ومختلف المدينين	56 (متاح)
17 الديون الملحقة بالمساهمات	27 تثبيتات مالية أخرى	37 المخزونات في الخارج	47 الحسابات الانتقالية أو الإنتظارية	57 (متاح)
18 حسابات الارتباط بالمؤسسات والشركات	28 إهتلاك التثبيتات	38 المشتريات المخزونة	48 الأعباء أو المنتوجات الثابتة مسبقا والمؤونات	58 التحويلات الداخلية
19 (متاح)	29 خسائر القيمة في التثبيتات	39 خسائر قيمة المخزونات و المنتوجات	49 خسائر القيمة عن حسابات الغير	59 خسائر القيمة عن أ المالية الجارية

الحسابات الملونة بالأزرق كلها مقررة في **السنة الأولى** جذع مشترك علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير.

4-2- حسابات التسيير

تقسم العمليات المتعلقة بحساب النتائج (حسب طبيعة الأعباء) على صنفين من الحسابات التي تدعى بحسابات التسيير.الإطار المحاسبي لهذه الحسابات التسييرية حسب الطبيعة نلخصه في الجدول الآتي:

الصنف 6 حسابات الأعباء	الصنف 7 حسابات المنتوجات
60 المشتريات المستهلكة	70 المبيعات من البضائع والمنتجات المصنوعة، والخدمات المقدمة والمنتوجات الملحقة
61 الخدمات الخارجية	
62 الخدمات الخارجية الأخرى	72 الإنتاج المخزن أو غير المخزن
63 أعباء المستخدمين	73 الإنتاج المثبت
64 الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة	74 إعانات الاستغلال
65 الأعباء العملياتية الأخرى	75 المنتوجات العملياتية الأخرى
66 الأعباء المالية	76 المنتوجات المالية
67 العناصر غير العادية - الأعباء	77 العناصر غير العادية - المنتجات
68 المخصصات للإهتلاكات والأرصدة وخسائر القيمة	78 استرجاع خسائر القيمة والأرصدة
69 الضرائب على النتائج وما يماثلها	79 متاح

4-3- تصنيف الحسابات وآلية سيرها

الحسابات المذكورة سابقا (ذات رقمين)هي حسابات رئيسية، يمكن تقسيمها إلى حسابات جزئية أو ثانوية (ذات 3 أرقام) كما يمكن تقسيم الحسابات الثانوية إلى حسابات فرعية (ذات 4 أرقام) وهكذا.....

أمثلة على حسابات الصنف 1 : حسابات رؤوس الأموال

إذا أخذنا الحساب 10 مثلا يمكن تقسيمه إلى حسابات جزئية أو ثانوية ثم إلى حسابات فرعية وذلك على النحو الآتي:

حساب رئيسي	حساب جزئي أو ثانوي	حساب فرعي
حـ 10: رأس المال والاحتياطات وما يماثلها	حـ 101: رأسمال الشركة	حـ 1011: رأسمال الشركة غير مطلوب حـ 1012: رأسمال الشركة مطلوب وغير مدفوع حـ 1013: رأسمال الشركة مطلوب ومدفوع
	حـ 106: الاحتياطات	حـ 1061: احتياطات قانونية حـ 1061: احتياطات إختيارية حـ 1061: احتياطات نظامية

أمثلة على حسابات الصنف 2 : التثبيتات

إذا أخذنا الحساب 21 مثلا يمكن تقسيمه إلى حسابات جزئية أو ثانوية ثم إلى حسابات فرعية وذلك على النحو الآتي:

حساب رئيسي	حساب جزئي أو ثانوي	حساب فرعي
حـ 21: تثبيتات عينية	حـ 213: البناءات	حـ 2130: مباني إدارية حـ 1011: مباني تجارية
	حـ 218: تثبيتا عينية أخرى	حـ 2181: أجهزة الإعلام الآلي حـ 2182: معدات نقل حـ 2181: معدات مكتبي حـ 2186: أغلفة متداولة

أمثلة على حسابات الصنف 3 : المخزونات والمنتجات

إذا أخذنا الحساب 32 مثلا يمكن تقسيمه إلى حسابات جزئية أو ثانوية ثم إلى حسابات فرعية وذلك على النحو الآتي:

حساب رئيسي	حساب جزئي أو ثانوي	حساب فرعي
حـ 38: المشتريات المخزنة	حـ 380: البضائع المخزنة	حـ 3800: مشتريات البضائع حـ 3801: مصاريف نقل البضائع
	حـ 381: المواد الأولية واللوازم المخزنة	حـ 3810: مشتريات المواد الأولية واللوازم حـ 3811: مصاريف نقل المواد الأولية واللوازم
	حـ 382: التموينات الأخرى المخزنة	حـ 3820: مشتريات التموينات الأخرى حـ 3821: مصاريف نقل التموينات الأخرى

أمثلة على حسابات الصنف 4 : حسابات الغير

إذا أخذنا الحساب 40 مثلا يمكن تقسيمه إلى حسابات جزئية أو ثانوية ثم إلى حسابات فرعية وذلك على النحو الآتي:

حساب رئيسي	حساب جزئي أو ثانوي	حساب فرعي
حـ 40: الموردون والحسابات الملحقة	حـ 401: موردو المخزونات والخدمات	حـ 4011: مورد المخزونات رقم1 حـ 4012: مورد المخزونات رقم2 حـ 4013: مورد المخزونات رقم3
	حـ 404: موردو التثبيتات	حـ 4011: مورد التثبيتات رقم1 حـ 4012: مورد التثبيتات رقم2 حـ 4013: مورد التثبيتات رقم3

أمثلة على حسابات الصنف 5 : الحسابات المالية

إذا أخذنا الحساب 51 مثلا يمكن تقسيمه إلى حسابات جزئية أو ثانوية ثم إلى حسابات فرعية وذلك على النحو الآتي:

حساب رئيسي	حساب جزئي أو ثانوي	حساب فرعي
حـ 51: البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها	حـ 512: بنوك الحسابات الجارية	حـ 5121: بنك الجزائر الخارجي (BEA) حـ 5122: بنك التنمية المحلية (BDL) حـ 5123: البنك الوطني الجزائري (BNA)
	حـ 515: الخزينة العمومية والمؤسسات العمومية	حـ 5150: الخزينة العمومية حـ 5151: حساب البريد الجاري

5- التسجيل المحاسبي في اليومية

5-1- تعريف دفتر اليومية

هو دفتر ملزم بموجب القانون تسجل فيه العمليات التي تقوم بها المؤسسة يوما بيوم وعملية بعملية حسب التسلسل الزمني لحدوثها، بدون ترك بياض أو تغيير من أي نوع كان وبدون نقل إلى الهامش أو حشو بين الأسطر، كما يجب أن يكون مرقما ومؤشرا من طرف رئيس محكمة مقر المؤسسة.

5-2- شكل دفتر اليومية

يأخذ دفتر اليومية الشكل التالي:

تاريخ العملية

رقم الحساب المدين		إسم الحساب المدين إسم الحساب الدائن شرح العملية (مرجع الوثيقة الثبوتية)	مبلغ الحساب المدين	مبلغ الحساب الدائن

5-3- الكتابة المحاسبية (التسجيل المحاسبي)

تسجل العمليات في اليومية اعتمادا على الوثائق الثبوتية (مثل الفاتورة، وصل الإستلام، وصل التسليم، وصل الإدخال، وصل الإخراج، وصل التسديد، الشيك ...إلخ)، ويكون التسجيل المحاسبي في اليومية **حسب مبدأ القيد المزدوج** حيث يمس كل تسجيل محاسبي حسابين على الأقل أحدهما مدين (الاستخدام) والآخر دائن (المصدر)، مع مراعاة التسلسل الزمني في

تسجيل العمليات. ويجب أن يكون مجموع المبالغ المدينة مساويا لمجموع المبالغ الدائنة، ويمكن أن يكون التسجيل المحاسبي في شكل:

- **قيد بسيط**: عندما يمس التسجيل المحاسبي حسابين فقط (أحدهما مدين والآخر دائن)
- **قيد مركب:** عندما يمس التسجيل المحاسبي أكثر من حسابين (حسابين أو أكثر في الجانب المدين أو حسابين أو أكثر في الجانب الدائن أو كلاهما)

مثال قامت مؤسسة بالعمليات التالية يطلب تسجيلها في دفتر اليومية

- في 2018/02/03 سحب مبلغ 000 25 دج من البنك ووضعه في الصندوق

53		الصندوق	200 000	
	512	البنك		200 000
		شيك رقم		

- في 2018/02/08 شراء جهاز كمبيوتر بـ 000 45 دج وبرمجيات المعلوماتية بـ 000 32 دج نقدا

2018/02/08

204		برمجيات المعلوماتية	32 000	
2181		جهاز كمبيوتر	45 000	
	53	الصندوق		77 000

- في 2018/02/15 شراء آلة إنتاجية بـ 000 150 دج دفع نصفها بشيك ونصفها على الحساب

2018/02/15

215		آلة إنتاجية (معدات وأدوات)	150 000	
	404	موردو التثبيتات		75 000
	512	البنك		75 000
		فاتورة شراء رقم ...		

- في 2018/02/19 تحصلت المؤسسة على قرض مصرفي بـ 000 200دج وضع في البنك.

2018/03/15

512		البنك	800 000	
	164	قروض مصرفية		800 000
		الحصول على قرض مصرفي بشيك رقم		

- في 2018/02/22 دفعت المؤسسة مصار يف الهاتف 000 50 دج نقدا

2018/03/20

626		مصاريف البريد والاتصالات	50 000	
	53	الصندوق		50 000

- في 2018/02/25 دفعت المؤسسة مستحقات موردو التثبيتات 000 75 دج بشيك بنكي

2018/03/25

404		موردو التثبيتات	75 000	
	512	البنك		75 000

أعمال موجهة (السلسلة 01 : الإطار التصوري - الميزانية – التسجيل المحاسبي في اليومية)

التمرين الأول:(الإطار التصوري)

1) أذكر بدون شرح 04 مبادئ محاسبية جاء بها النظام المحاسبي المالي
2) أذكر الخصائص النوعية للمعلومة المالية الواردة في النظام المحاسبي المالي الجزائري.
3) أذكر الفرضيتين الأساسيتين والاتفاقيتين المحاسبيتين الواردة في النظام المحاسبي المالي الجزائري.

التمرين الثاني: (الإطار التصوري)

1) اشرح مبدأ القيد المزدوج
2) عرف الأصول ومراقبة الأصول حسب ما ورد في النظام المحاسبي المالي الجزائري .
3) عرف الخصوم حسب ما ورد في النظام المحاسبي المالي الجزائري .

التمرين الثالث (الميزانية وتغيراتها)

في 02 / 01 /2011 كانت عناصر مؤسسة **الوفاء** متمثلة في :

- ديون شراء مخزونات:000 40 دج -حقوق تجاه الزبائن:000 220 دج - قروض مصرفية: 000 100 دج.
- أغلفة قابلة للإسترجاع 000 80 دج - بضاعة:000 30 دج - البنك 000 120 دج. - معدات نقل: 000 700 دج.
- مواد أولية 000 100 دج. - معدات مكتب : 000 70 دج. -الصندوق 000 60 دج - أغلفة تالفة 000 20 دج - أموال خاصة...؟ –
ديون شراء تثبيتات 000 60 دج –جهاز كمبيوتر000 20 دج - برمجيات 000 10 دج
- أراضي 000 500 دج - مباني : 000 200 دج - آلات إنتاجية 000 100 دج

المطلوب: 1)إعداد الميزانية الافتتاحية مبينا الأموال الخاصة والعناصر الجارية والعناصر غير الجارية ورقم كل حساب
2- خلال شهر جانفي 2011 قبضت المؤسسة كل المبلغ من الزبائن وسددت كل ديونها واشترت بالباقي بضاعة وحولت مبلغ الصندوق إلى البنك -أنجز الميزانية في 2011/01/31. – هل حققت المؤسسة نتيجة؟

التمرين الرابع (الميزانية وتغيراتها)

في 2017/12/01 قرر عثمان تأسيس مؤسسة تجارية فخصص لذلك مبلغ قدره 000 600 1 دج اشترى بنصف المبلغ مبني مقام على أرض حيث قدر مبلغ المبنى ربع مبلغ الأرض. ووضع 000 600 دج في البنك والباقي في الصندوق. وتحصل على قرض مصرفي طويل الأجل اشترى به شاحنة 000 400 دج، كما اشترى على الحساب جهاز كمبيوتر بـ 000 120 دج وبضاعة بـ 000 200 دج، وأغلفة تالفة بـ 000 30 دج، وبرمجيات المعلوماتية 000 100 دج

المطلوب:

1) إيجاد المبالغ المجهولة وإتمام الميزانية الافتتاحية بتاريخ 2017/12/01.
2) أوجد الميزانية في نهاية شهر جانفي مبينا النتيجة المحققة علما أن التاجر باع **نقدا** كل البضاعة بهامش ربح 40 % ، وسدد **نقدا** للمودون كل مستحقاتهم

التمرين الخامس (التسجيل المحاسبي في اليومية)

1) قامت مؤسسة بالعمليات الآتية يطلب تسجيلها في دفتر اليومية

في 02 /2011/01: تحصلت المؤسسة على قرض مصرفي بـ 000 000 1 دج وضع ربعه في الصندوق والباقي في البنك
في 05 /2011/01: اشترت المؤسسة مبنى مقام على أرض بـ 000 400 دج بشيك بنكي، وكان مبلغ المبنى ثلث مبلغ الأرض.
في 2011/01/09: اشترت المؤسسة جهاز كمبيوتر بـ 000 60 دج وبرمجيات المعلوماتية بـ 000 40 دج الكل نقدا.
في 14 /2011/01: اشترت المؤسسة أغلفة متداولة بـ 000 80 دج على الحساب
في 20 /2011/01: دفعت المؤسسة فاتورة الكهرباء والغاز بـ 000 90 دج نقدا.
في 23 /2011/01: سحبت المؤسسة مبلغ 000 200 دج من البنك ووضعته في الصندوق.
في 26 /2011/01: دفعت المؤسسة إلى موردو التثبيتات مستحقاتهم نقدا.
في 2011/01/30: دفعت المؤسسة مصاريف الهاتف 000 30 دج نقدا
في 31 /2011/01: دفعت المؤسسة مصاريف الإيجار 000 70 دج نقدا

2) أوجد رصيد حساب الصندوق في 2011/01/31. علما أن رصيده الأولي كان معدوما.

عمل منزلي:

الجزء النظري:

اشرح مبدأ استقلالية السنة المالية
اشرح مبدأ التكلفة التاريخية
اشرح مبدأ أسبقية الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني:

التمرين السادس (الميزانية وتغيراتها)

في 2016/12/01 قرر السيد فلان تأسيس مؤسسة تجارية فخصص لذلك مبلغ قدره 1 800 000 دج اشترى بنصف المبلغ مبني مقام على أرض حيث قدر مبلغ المبنى ثلث مبلغ الأرض. ووضع 300 000 دج في الصندوق والباقي في البنك. وتحصل على قرض مصرفي طويل الأجل اشترى به معدات وأدوات صناعية 400 000 دج ، كما اشترى على الحساب جهاز كمبيوتر بـ 90 000 دج وبضاعة بـ 80 000 دج وشاحنة لنقل البضائع بـ 210 000 دج ومواد أولية ولوازم بـ 20 000 دج.

المطلوب: 1) إيجاد المبالغ المجهولة وإتمام الميزانية الافتتاحية بتاريخ 2016/12/01.

2 أوجد الميزانية في نهاية شهر ديسمبر علما أن التاجر فلان باع على الحساب كل البضاعة بهامش ربح 20 % ، وسدد لموردو المخزونات كل مستحقاتهم من الصندوق وسدد لموردو التثبيتات كل مستحقاتهم عن طريق البنك.

التمرين السابع (الميزانية وتغيراتها)

في 2010/12/01 قرر السيد عثمان تأسيس مؤسسة تجارية فردية فأحضر مبلغ من المال **يطلب تحديده،** اشترى بنصف هذا المبلغ مبني مقام على أرض حيث قدر مبلغ المبنى ثلث مبلغ الأرض. ووضع ثلث المبلغ في البنك فتبقى له 200 000 دج وضعها في الصندوق. وتحصل على قرض مصرفي طويل الأجل قيمته 200 000 دج اشترى به شاحنة، كما اشترى على الحساب جهاز كمبيوتر بـ 40 000 دج وبضاعة بـ 100 000 دج وآلة إنتاجية بـ 160 000 دج ومواد أولية ولوازم بـ 50 000 دج.

المطلوب 1) إيجاد المبالغ المجهولة وإتمام الميزانية الافتتاحية بتاريخ 10/12/01 علما أن مجموع الأصول هو 1 750 000دج وانجاز الميزانية الافتتاحية للتاجر عثمان بتاريخ 10/12/01.
2) **) خلال شهر ديسمبر قام عثمان بالعمليات الآتية:** باع بشيك بنكي كل البضاعة بهامش ربح 30 % ، وسدد للمودون كل مستحقاتهم من من البنك

التمرين الثامن (الميزانية وتغيراتها)

في 2010/04/01 قرر السيد فلان مزاولة نشاط تجاري فأحضر رأسمال قدره 600 000 دج واشترى به مبني مقام على أرض حيث قدر مبلغ المبنى ربع مبلغ الأرض. وتحصل على قرض مصرفي قصير الأجل وضع نصفه في الصندوق وثلثه في البنك واشترى بالباقي بضاعة قيمتها 50 000 دج ، كما اشترى على الحساب مواد أولية بـ 20 000 دج وآلة انتاجية بـ 10 000 دج وبضاعة بـ 30 000 دج وجهاز كمبيوتر بـ 20 000 دج ، أغلفة تالفة 5 000 دج ، أغلفة متداولة 25 000 دج.

المطلوب 1- إيجاد المبالغ المجهولة و إعداد الميزانية الافتتاحية للتاجر بتاريخ 10/04/30
2- خلال شهر أفريل باع نقدا كل البضاعة بـــمبلغ 120 000 دج سدد به ديون الموردون ووضع الباقي في الصندوق
- أنجز الميزانية الختامية في 30 / 04 / 2010 ببينا النتيجة المحققة خلال شهر أفريل 2010.

التمرين التاسع (التسجيل المحاسبي في اليومية)

1) قامت مؤسسة بالعمليات الآتية يطلب تسجيلها في دفتر اليومية

في 03 /2012/02: تحصلت المؤسسة على قرض مصرفي بـ 1 200 000 دج وضع ثلثه في الصندوق والباقي في البنك
في 06 /2012/02: اشترت المؤسسة مبنى مقام على أرض بـ 600 000 دج بشيك بنكي، وكان مبلغ المبنى ربع مبلغ الأرض.
في 2012/02/10: اشترت المؤسسة شاحنة بـ 250 000 دج على الحساب
في 16 /2012/02: اشترت المؤسسة آلة انتاجية بـ 100 000 دج على الحساب
في 21 /2012/02: دفعت المؤسسة أجور المستخدمين 50 000 دج نقدا
في 24 /2012/02: سحبت المؤسسة مبلغ 150 000 دج من الصندوق ووضعته في البنك.
في 28 /2012/02: دفعت المؤسسة إلى موردو التثبيتات مستحقاتهم بشيك بنكي
في 2012/02/29: دفعت المؤسسة مصاريف التأمين 40 000 دج نقدا

2) أوجد رصيد حساب البنك في 2012/02/29. علما أن رصيده الأولي كان معدوما.