

معلومات عامة حول النظام المحاسبي المالي

تذكير:

مالية المؤسسة : هي ذلك المجال المعرفي المتعلق بقرارات مالية، وأثار مالية لقرارات متخذة على مستوى أي مؤسسة تتمثل في: قرار الاستثمار، قرار التمويل وقرار توزيع الأرباح.

التذكير بالنظام المحاسبي المالي باختصار حيث لابد من التركيز على:

1. يصنف النظام المحاسبي المالي الحسابات إلى سبعة مجموعات رئيسية (ذكرها)؛
2. يلزم النظام المحاسبي المالي المؤسسات الاقتصادية على إعداد مجموعة من القوائم والكشوفات المالية السنوية تظهر في خمسة قوائم مالية (ذكرها).
3. دراسة وتحليل الميزانية:

تعد الميزانية أهم قائمة مالية، حيث تصنف أولاً ضمن الترتيب المعتمد للقوائم المالية لما لها من دور كبير في تبيان المركز المالي للمؤسسة، كما أنها تعتبر الوثيقة الأساسية المعتمدة في تحديد وضعية التوازن المالي او وضعية الهيكل المالي للمؤسسة.

أ. تعريف الميزانية: هي قائمة أو كشف بالموجودات (الأصول) التي تملكها المؤسسة والمطلوبات (الخصوم)، التي تكون على المؤسسة في فترة زمنية معينة، وتمثل ماديا في شكل جدول يبين من جهة اوجه استعمال ممتلكات المؤسسة وحقوقها ومن جهة ثانية مصادر تمويل ممتلكات المؤسسة وحقوقها، وحسب (SCF) فإن الميزانية يجب أن تصف بصفة منفصلة عناصر الأصول وعناصر الخصوم وتبرز بصورة منفصلة عناصر معينة في جانبي الأصول والخصوم عند وجود عمليات تتعلق بهذه العناصر.

ب. مبادئ الميزانية: وهي مبادئ يتعين على المحاسب التقيد بها أثناء إعداد للميزانية.

- ✓ مبدأ توازن الميزانية؛
- ✓ مبدأ سنوية الميزانية؛
- ✓ تصنيف حسابات الأصول يتم باعتماد مبدأي السيولة والسنوية؛
- ✓ تصنيف حسابات الخصوم يتم باعتماد مبدأي آجال الاستحقاق والسنوية؛

✓ تقييم عناصر الأصول في الميزانية يتم بالاعتماد على التكلفة التاريخية (Cout)
(historiques) كقاعدة عامة إلا أنَّ هناك بعض الأصول يمكن أن تقيم إما بالقيمة
الحقيقية أو الحالية (La juste valeur) أو قيمة الإنجاز (La valeur de réalisation)
أوقيمة المنفعة (La valeur d'utilité).

ج. شكل الميزانية: وضع النظام المحاسبي المالي شكلا مفصلا للميزانية يضم جميع الحسابات التي تنتهي لجانبي الأصول
والخصوم مع العلم أن المشرع رخص للمؤسسات تكيف الميزانية أي إحداث عناصر جديدة أو عناصر فرعية أو حذف
عناصر غير هامة وغير ملائمة في نظر المؤسسة ومستعملي القوائم المالية.

✓ الأصول (ACTIFS) : يكون جانب الأصول في الميزانية على النحو التالي: (أرجو شرح
شكل الميزانية وفق SCF)

• السنة المالية المقفلة في.....

د/ح	الأصول	ملاحظة	القيمة الاجمالية	الاهتلاكات تدني القيمة	القيمة المحاسبية N	الدورة السابقة-N 1
	<u>الأصول غير المتداولة</u>					
20	<u>القيم الثابتة المعنوية</u>					
203	مصارييف التنمية القابلة للتثبيت					
204	برمجيات المعلومات وما شابهها					
205	الامتيازات وحقوق البراءات والرخص					
208	القيم الثابتة المعنوية الأخرى					
21	<u>القيم الثابتة المادية</u>					
211	الأراضي					
212	مباني					
218	القيم الثابتة المادية الأخرى					
22	القيم الثابتة في شكل امتياز					
23	القيم الثابتة الجاري انجازها					
232	القيم الثابتة العينية الجاري انجازها					

✓ الخصوم (PASSIFS) يكون جانب الخصوم في الميزانية على النحو التالي:

شكل يوضح نموذج عن جانب الخصوم

الحساب	عناصر الخصوم	مبالغ السنة N	مبالغ السنة N-1
	الأموال الخاصة		
	رأس المال المدفوع ح/101		
	الاحتياطات		
	النتيجة الصافية		
	الخصوم غير الجارية		
	مؤونة الاخطار		
	قروض		
	الخصوم الجارية		
	حسابات الغير الدائنة		
	موردون		
	خزينة الخصوم		
	اعتمادات جارية للبنك		

سلسلة التمرينات رقم (01) : مراجعة حول الميزانية المحاسبية

التمرين الأول:

تقدم لك المؤسسة " ROUXEL " الجدول التالي:

الخصوم			الأصول		الحسابات
خصوم جارية	خصوم غ ج	أموال خاصة	الأصول الجارية	الأصول غ الجارية	
					إعانات الاستثمار
					أعباء مقيدة سلفاً
					الودائع والكفالات المدفوعة
					سندات المساهمة
					نواتج مقيدة سلفاً
					إقراضات
					إقتراض
					موردو التثبيات
					خسائر القيمة للزبون
					موؤنة الأخطار
					النتيجة (ربح أو خسارة)
					الاحتياطات
					المخزونات
					رأس المال المدفوع
					المستخدمون : أجور مستحقة
					إهلاك التجهيزات الصناعية
					البنك (رصيد سالب)
					خسائر القيمة للأراضي

المطلوب: حدد لكل حساب مكانه المناسب بالميزانية المحاسبية للمؤسسة.

التمرين الثاني:

بتاريخ 1 أكتوبر من السنة N قرر مستثمر إنشاء مؤسسة فردية لتوزيع المعدات الرياضية، حيث قدم لمؤسسته من أمواله الخاصة مبلغ مقداره 800.000 دج واقترض من البنك مبلغ 200.000 دج، استخدم 30 % من المبلغ الإجمالي في شراء محل تجاري و 30% الأخرى في شراء معدات مكتب و 10 % الأخرى في شراء بضائع، واشترى ما

قيمته 50.000 دج بضاعة لم يسدد ثمنها (الشراء على الحساب) والباقي أودع ثلثه (3/1) في البنك والثلثين (3/2) في الصندوق .

المطلوب: إعداد ميزانية التأسيس

التمرين الثالث:

إليك البيانات المحاسبية الخاصة بأصول وخصوم إحدى المؤسسات الصناعية في 2021/12/31

أراضي: 35.600 دج، تركيبات تقنية: ق إج 164.960 إ هـ 33.815، معدات و أدوات: ق إج 70.900
إ هـ 23.750، معدات النقل: ق إج 50.825 إ هـ 24.925، قيم ثابتة ملموسة قيد الانجاز: 6.000،

سندات الفروع: 9.320، سندات مساهمة أخرى: 5.000، مواد أولية: ق إج 28.390 مؤ 770، منتجات
تامة الصنع: ق إج 37.300 مؤ 1315، الزبائن و الحسابات الملحقه: ق إج 38.200 مؤ 2.265، حقوق
التنازل عن القيم الثابتة: 27.000، البنك: 10.000، الصندوق: 2.370، رأس المال المدفوع: 195.000،
احتياطات: 15.300، الترحيل الجديد: 3.00، نتيجة الدورة الصافية: 24.680، مؤونة الأعباء و الخسائر:
11.812، قروض بنكية: 37.115، قروض مالية أخرى: 27.400، المورد و الحسابات الملحقه: 42.590،
أجور و ضرائب واجبة الدفع: 8.038، ديون أخرى للاستغلال: 3.040، موردو القيم الثابتة: 17.600،
الدولة: ضرائب على النتائج: 9.250، ديون أخرى: 4.900، الاعتمادات الجارية للبنك: 2.000

المطلوب : إعداد الميزانية وفق النظام المحاسبي المالي (SCF)

حل التمرين الثاني:

المبالغ	الخصوم	رقم الحساب	المبالغ	الأصول	رقم الحساب
800.000,00	رؤوس الأموال الخاصة أموال الاستغلال	101		الأصول المثبتة (غير الجارية)	
	الخصوم غير الجارية		300.000,00	التبittات العينية	213
	القروض والديون المالية		300.000,00	بناات (محل تجاري)	218
200.000,00	الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	164		معدات مكتب	
	الخصوم الجارية			الأصول الجارية	
	الموردون والحسابات الملحقه	401	150.000,00	المخزونات و المنتجات قيد الصنع	30
50.000,00	موردو المخزونات والخدمات			بضائع	
			100.000,00	الموجودات وما يماثلها	
			200.000,00	أموال الخزينة	512
				البنك	53
				الصندوق	
1.050.000,00	مجموع الخصوم		1.050.000,00	مجموع الأصول	

حل التمرين الثالث:

الميزانية في 2021/12/31

الأصول	المبالغ الإجمالية	الإهلاكات والمؤونات	ق.م.ص	الخصوم	المبالغ
الثبتيات	342.605	82.490	260.115	الأموال المملوكة	311.607
الثبتيات الملموسة				رأس المال المدفوع	195.000
أراضي	35.600	-	35.600	إحتياطات	15.300
تركيبات تقنية	164.960	33.815	131.145	الترحيل من جديد	300
معدات وأدوات	70.900	23.750	47.150	نتيجة الدورة الصافية	24.680
معدات نقل	50.825	24.925	25.900	مؤونة الأعباء والخسائر	11.812
قيم ثابتة ملموسة قيد الإنجاز	6.000	-	6.000	قروض بنكية	37.115
الثبتيات المالية				قروض بنكية أخرى	27.400
سندات الفروع	9.320	-	9.320	الخصوم الجارية	87.418
سندات أخرى للمساهمة	5.000	-	5.000	حسابات الغير الدائنة	
الأصول الجارية	143.260	4.350	138.910	المورد والحسابات الملحقه	42.590
المخزونات				أجور وضرائب واجبة الدفع	8.038
مواد أولية	28.390	770	27.620	ديون أخرى للإستغلال	3.040
منتجات تامة الصنع	37.300	1.315	35.985	موردو القيم الثابتة	17.600
حسابات الغير المدينة				الدولة: ضرائب على النتائج	9.250
الزبائن والحسابات الملحقه	38.200	2.265	35.935	ديون أخرى	4.900
حقوق التنازل عن الثبتيات	27.000	-	27.000	خزينة الخصوم	
خزينة الأصول				الإعتمادات الجارية للبنك	2.000
البنك	10.000	-	10.000		
الصندوق	2.370	-	2.370		
المجموع	485.865	86.840	399.025	المجموع	399.025

واجب منزلي للطلبة:

في 2023/01/01 قرر شخص اقامة مؤسسة تجارية برأس مال قدره 2 000 000 دج متمثل في:
مباني = 1 500 000 دج - معدات نقل = 300 000 دج - تجهيزات مكتب 200 000 دج
تحصل على قرض بنكي قصير الأجل قدره 1 000 000 دج وضع نصف لدى حساب المؤسسة في البنك، الربع في الصندوق، الباقي قام بشراء بضاعة لبدء النشاط.
- المطلوب إعداد الميزانية الافتتاحية للمؤسسة؟