الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
REPUBLIQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE
وزارة التكوين والتعليم المهنيين
Ministère de la Formation et de l'Enseignement Professionnels

Centre National de l'Enseignement Professionnel à Distance (CNEPD)

المركز الوطني للتعليم المهني عن بعد (م.و.ت.م.ب)

# درس في المحاسبة العامة

## السلسلة رقم 01

**مقدمة عامة :**

الغرض من هذا الدرس هو التمهيد لكم بطريقة تدريجية لمقياس المحاسبة العامة؛ فهو مبسط و ملخص بحيث يسمح لكم بفهم التصورات التي غالبا ما تكون غير مفهومة في العالم الإقتصادي التي تعيشها المؤسسة.

من ناحية أخرى، نعرض عليكم أبعد من ذلك مبادئ المحاسبة العامة المقبولة التي تساعدكم كقاعدة لتأملاتكم المستقبلية حول المقياس و كذلك جزء تقني متعلق بإعداد ميزانية المحاسبات المبسطة.

# مفهوم المحاسبة و الميزانية

**خطة الدرس:**

## I- تعريف المؤسسة و محيطها

**1-** دراسة التدفقات
**2-** تعريف و أهمية المحاسبة
**3-** أنواع المحاسبة
**4-** مبادئ الحسابات المقبولة عموما
**5-** مفهوم الميزانية و الثروة(المال)
**6-** تغير الحسابات المختلفة للميزانية تبعا للعمليات المنفذة
**7-** مفهوم الفائدة
**8-** مفهوم الخسارة
**10-** مفهوم النتيجة الصافية

تمارين تطبيقية

## I. تعريف المؤسسة و محيطها:

بإمكاننا تعريف المؤسسة كنظام يجمع الموارد البشرية، المادية، المالية و القانونية.

لممارسة نشاط الإنتاج أو توزيع السلع و / أو الخدمات بهدف تنفيذ الأغراض المحددة سابقا.

**مثال 1 :**

نأخذ كمثال مؤسسة إنتاج خاصة:

- الوسائل أو مجموع العوامل:
  - أ- الوسائل القانونية: العقود الموثقة، القوانين الأساسية، العقود،....
  - ب-الوسائل المادية: آلات، متنوعة ، استثمارات،...
  - جـ- الوسائل المالية: الأموال المتداولة، القروض،....
  - د- الموارد البشرية: المسيرين، العمال،....
- ممارسة نشاط: إنتاج سلع متنوّعة
- تنفيذ الأهداف: الهدف = الربح (نشأة الرفاه، التوسع...)

يكون النظام مفتوح على المحيط ويتحاور معه عن علاقات التبادل و الضغوطات الثابتة.

**مثال 2 :**

يشمل النظام على:

- قسم تجاري ← العلاقة مع الزبائن و الموردين (الممونين).
- قسم تقني ← العلاقة مع المحيط الإقتصادي كله.
- قسم المستخدمين ← العلاقة مع المحيط الإجتماعي الثقافي (سوسيو ثقافي).
- قسم المالية ← العلاقة مع المحيط المالي (البنك، تأمين،...).
- إدارة ← العلاقة مع المحيط الإداري للمؤسسات الأخرى و الإدارة الخاصة بالدولة.
- مديرية ← العلاقة مع المساهمين، إداريي المؤسسات، الراعيين (المدعمين للمؤسسة).

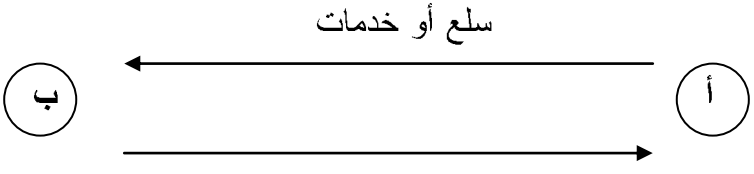
**ملخص**

المؤسسة هي عبارة عن تركيب من مجموعة عوامل منظمة بغرض إنتاج و تبادل السلع و الخدمات مع أعوان (مورد- زبون) اقتصاديين آخرين موجودين في محيطه.

**1- دراسة التدفقات:**

إذا أبعدنا الصور التقليدية للمقايضة (مبادلة السلع مقابل سلع أخرى).
تجري كل التبادلات و الخدمات بين الأعوان الإقتصاديين بواسطة النقود.
إذا كل تبادل يفرض حركتين بالتجاه معاكس:

الأول ينشأ من تحويل السلع أو الخدمات و الآخر من تحويل النقود.
يمثل التبادل بيانيا بالطريقة التالية:



نسمي "تدفق" كمية السلع و الخدمات أو النقود المحولة خلال المدة المعطاة $(t_0)$، $(t_1)$بين العونين (مورّد،زبون) الإقتصاديين.

لهذا نميز صنفين من التدفقات : التدفقات الحقيقية و التدفقات المالية.

### 1.2- التدفقات الحقيقية:

هي تدفقات السلع و الخدمات، بحيث يجري قياسهما على أساس التقييم النقدي.

### 2.2- التدفقات المالية:

هي تدفقات النقود و بالإمكان أن تكون من طبيعة مختلفة.
نميز التدفقات المالية المقابلة و التدفقات المالية المستقلة.

#### أ- التدفقات المالية المقابلة:

هي التدفقات التي لا تظهر إلاّ بالمقابل للتدفقات الحقيقية المسبقة.

بالإمكان أن يكون هذا المقابل مباشرا أو مختل مع الزمن كما يمكن الإعلان عن التعويض، بالإضافة إلى المقايضين ووسطاء.

- **التدفقات المالية المباشرة: (السريعة)**

الحالة البسيطة جدّا هي التسديد النقدي؛ التدفق المالي هو المقابل المباشر للتدفق الحقيقي.

- **التدفقات المالية المختلفة:**

هي الحالة الأكثر استعمالا في حياة المؤسسة. التدفق المادي المتدخل في $(t_1)$ يتطابق مع التدفق المالي في $(t_2)$:

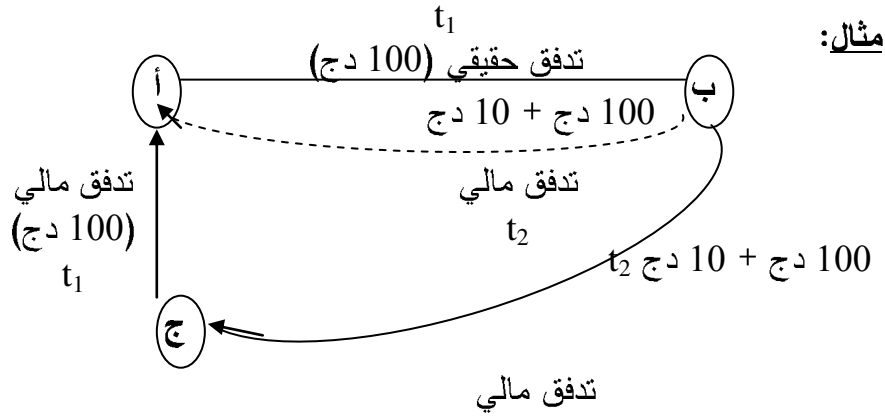
فقدان التوازن الملاحظ من هذا الإختلال (بين $t_1$ و $t_2$) يفسر قانونيا بحق و دين.

**مثال** : عملية تجارية مرفوقة بقرض.

- **التدفقات المالية المضاعفة :**

لتعويض تأثير الإختلالات، بإمكان المؤسسة أن تبادل سلعتها مقابل النقود. حينئذ تستدعي ثالث، عموما وسيط مالي.

**مثال:**




بالفرضيات التالية:

- قرض بـــ 100 دج في وقت قصير $t_1$ ؛
- السداد في $t_2$ بنسبة فائدة 10 % أي 10 دج ؛
- تبادل الحق أ في ت قصير $t_1$ مع ج؛

**ب- التدفقات المالية المستقلة:**

ليست كل التدفقات المالية بالمقابل المباشر، مختلفة أو غير مباشرة للتـــدفق الحقيقي. توجد تدفقات مالية تسمى بالمستقلة التي تنشأ من العمليات المالية للقرض أو السلفة.

**مثال :**




هي الحالة أين أ يقرض لـــ ب

**ملخص :**

نلخص نشاط المؤسسة بصفة عامة في الجدول التالي :

| | |
|---|---|
| **النشاطات العادية للمؤسسة** | **العمليات المتعلقة بدائرة الإستغلال :**<br>• عمليات الشراء،<br>• عمليات الإنتاج،<br>• عمليات البيع. |
| | **العمليات المتعلقة بدائرة استثمار التثبيتات :**<br>• التثبيتات العينية، طريقة تقييم ومحاسبة،<br>• إهتلاك و خسارة قيمة التثبيتات. |
| | **العمليات المتعلقة بدائرة التمويل :**<br>• التمويل عبر الأموال الخاصة،<br>• التمويل عبر الديون. |
| **نشاطات جرد المؤسسة** | **سير عمليات آخر السنة المالية :**<br>• عمليات التخزين،<br>• معالجة الحقوق و الديون،<br>• دراسة الأعباء والنواتج الخاصة بالسنة المالية. |
| **إعداد الحسابات السنوية** | **العمليات المتعلقة بالحسابات السنوية :**<br>• إعداد الميزانية،<br>• إعداد جدول حسابات النتائج،<br>• إعداد جدول تدفقات الخزينة،<br>جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة ، و الملحق. |

## 3- تعريف المحاسبة المالية و أهميتها :

### 1.3- تعريف :

يمكن تعريف المحاسبة على أنها تقنية لتنظيم المعلومة المالية والتي تسمح بترتيب، تقييم و تسجيل المعطيات المرقمة و المطابقة لعمليات الكيان و تقديم الكشوف المالية التي تظهر صورة عن الوضعية المالية للكيان عند تاريخ إقفال الحسابات (المادة 03 من القانون 07-11 يوم 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي).

عند مسك المحاسبة المالية تكون البيانات التالية خاضعة لغرامة تمهيدية :

- الشركات الخاضعة لأحكام قانون التجارة،
- التعاونيات،
- الأشخاص الطبيعيين و المعنويين المنتجين للسلع أو خدمات متاجر بها أولا في إطار ممارستهم لنشاطات إقتصادية مبنية على أعمال متكررة أو كل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لضريبة عن طريق القانون.
- يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتجاوز فيها رقم الأعمال، عدد المستخدمين و النشاط العتبة المحددة أن تتبع محاسبة مالية مبسطة.

### 2.3- أهمية المحاسبة المالية :

- هدف المحاسبة إلى إنتاج الكشوف المالية المتوقعة من قبل النظام المحاسبي المالي (SCF)،
- تعالج المحاسبة الإنجازات وتغذي التحليل المالي "التشخيص" الذي يسمح بتقديم حكم على الصحة المالية للمؤسسة، مردوديتها الإجمالية و كذا على مخطط الخزينة،
- كما تعتبر المحاسبة كمورد للمعطيات لصالح المحاسبة التحليلية التي تسمح بإعداد التكاليف و أسعار التكلفة و بدراسة تحليلية للمردودية بهدف إتخاذ أي قرار.
- تساهم المحاسبة المالية، في اطار مرجعي، بتحصير الميزانية من أجل تسهيل التقديرات والتوقعات و كذا المخططات على المدى المتوسط،
- تظهر المحاسبة، كعامل لنظام مراقبة تسيير المؤسسة الشامل.

## 4- الأنواع المختلفة للمحاسبة :

### 1.4- محاسبة المؤسسة :

#### أ- المحاسبة المالية :

يهدف هذا النوع من المحاسبة إلى تسجيل معاملات المنظمات، عموما المؤسسات، مع محيطها من أجل تحديد وبشكل دوري منظم وضعية ممتلكتها و وضعيتها المالية وكذا الناتج الإجمالي لعملياتها. تملك المحاسبة المالية ميزة الإلزام (الإجبارية).

#### ب- المحاسبة التحليلية :

تهدف إلى معرفة النتائج المفصلة والدقيقة على مستوى كل المراحل المختلفة للنشاطات التي تقوم بها المؤسسة. كما تعمل هذه المحاسبة على تحليل النتيجة الإجمالية المحسوبة.

#### ج- محاسبة الشركات :

تعالج أساسا تأسس و تصفية الشركات، إدماج الميزانيات و حسابات النتائج.

#### د- المحاسبة الخاصة:

يعالج هدا النوع من المحاسبة كل من محاسبة البنوك والتأمينات.

#### د- محاسبة الميزانية :

تعالج المعطيات التقديرية.

### 2.4- المحاسبة العمومية :

تتعلق بكل ما يخص الإدارات العمومية التي يهمها الصالح العام. كما تعتبر كمحاسبة العون الإقتصادي "دولة" ؟

### 3.4- المحاسبة الوطنية :

تسجل إحصائيات العمليات الإقتصادية بين العوامل الأساسية و النشاط الإقتصادي بإدراج مرتب للأعمال الإقتصادية والإجتماعية في الحسابات والتي تجرى على مستوى القطاع الإقتصادي.

## 5- المبادئ المحاسبية المقبولة عموما :

نميز حسب النظام المحاسبي المالي مايلي :

### 1.5- الإتفاقيات القاعدية :

أ- **محاسبة السنة المالية** : (أو محاسبة التعاهد (الإلتزام) محاسبة الحقوق المثبتة):

مع مراعاة الأحكام الخاصة المتعلقة بالكيانات الصغيرة حدا، تدرج في الحسابات المعاملات و باقي الأحداث الأخرى على أساس الحقوق المشتبه، بمعنى عند بداية هذه المعاملات أو الأحداث و ليس عندما تدخل التدفقات النقدية الموافقة (المطابقة).

تعرض كل هذه المعاملات و الأحداث في الكشوف المالية للسنوات المالية الموافقة لها.

ب- استمرارية الإستغلال :

يتم إعداد الكشوف المالية على أساس استمرارية الإستغلال، بمعنى أننا نفترض بأن الكيان يتابع نشاطاته في المستقبل المرتقب إلا اذا ظهرت أحداث أو قرارات قبل تاريخ صدور الحسابات و التي تجعل من المحتمل في المستقبل القريب تصفية أو إنهاء النشاطات.

إذا لم تعد الكشوف المالية على هذا الأساس، فإن الشك (عدم الوضوح) الذي يخص استمرارية الإستغلال يكون مبررا و السبب الذي أدى إلى إيقافها يجب أن يكون محددا.

## 2.5- المبادئ المحاسبية الأساسية :

### أ- دورية :

عادة لكل سنة مالية محاسبية مدة إثنا عشر(12) شهرا تغطي السنة المدنية فكل كيان يمكن أن يسمح له بإقفال سنته المالية بتاريخ غير 31 ديسمبر في حالة ما إذا كان نشاطه مرتبطا بدائرة استغلال مغايرة للسنة المدنية.

في حالة استثنائية أين تكون السنة المالية أقل أو أكثر من إثنى عشر(12) شهرا و لا سيما في حالة تأسيس أو غلق أي كيان خلال السنة أو في حالة تغيير إقفال السنة المالية، يجب أن تكون المدة المتبقية محددة و مبررة.

### ب- استقلالية السنوات المالية :

تكون كل نتيجة للسنة المالية مستقلة عن نتيجة السنة المالية التي سبقتها أو تلتها، و لتحديد ذلك ينبغي أن تقيد فيها المعاملات والأحداث الخاصة بها، دون إدراج ما سواها.

فرضية وقوع حدث الذي له علاقة سببية مباشرة و مرجحة عند تاريخ إنهاء حسابات السنة المالية من المستحسن بين هذا التاريخ و تاريخ إعداد حسابات السنة المذكورة، إلحاق هذا الحدث بالسنة المالية المقفلة على أساس المعلومات المتحصل عليها في تاريخ إعداد الحسابات.

في حالة ما إذا وقع حدث ما بعد تاريخ إقفال السنة المالية فهذا لا يؤثر على وضعية الأصول أو الخصوم للمدة التي تسبق الإقفال، و هذا لا يتطلب أي تغيير، مع ذلك فإن هذا الحدث يشكل معلومة للملحق إذا كان ذا أهمية بإمكانها التأثير على قرارات مستعملي الكشوف المالية.

### ج- اتفاق الكيان :

تعتبر المؤسسة ككيان محاسبي مستقل و متميز عن مالكيها الشخص أو الأشخاص (المساهمين في رؤوس أموالها الخاصة). تتأسس المحاسبة المالية على الفصل بين أصول، خصوم ، مصاريف و منتوجات الكيان و تلك الخاصة بالمساهمين في رؤوس أمواله الخاصة و تلك الخاصة بالعملاء.

لا يجب أن تأخذ الكشوف المالية بعين الإعتبار من غير معاملات المؤسسة. وليس بتلك الخاصة بالملاك.

د- **إتفاق الوحدة النقدية** :

يعود أصل الحاجة إلى استعمال وحدة قياس موحدة لتسجيل معاملات المؤسسة إلى اختيار العملة (الدينار الجزائري) كوحدة قياس المعلومة المتداولة (المنقولة) من خلال الكشوف المالية.

تدرج و بشكل منفرد المعاملات والأحداث التي من شأنها أن تقدر نقدا في الحسابات إلا أننا نجد المعلومات التي لا يمكن تكميمها (تقدير كميتها) والتي لها تأثير مالي مدرجة ضمن ملحق.

ر- **مبدأ الأهمية المرتبطة** :

تجعل الكشوف المالية لكل معلومة معنى واضح ، أي كل معلومة بإمكانها التأثير على القرار الذي يتخذه مستعملي المعلومة فيما يخص الكيان.

يمكن أن تجمع المبالغ التي لا تحمل معنى ضمن المبالغ الموافقة للعناصر من نفس الطبيعة أو من نفس الوظيفة.

تقييم الصورة الصادقة للكشوف المالية مقارنة مع ترجمة المعارف المكتسبة من قبل المسيرين مما لها من واقعية و أهمية متعلقة بالأحداث المسجلة. لا تطبق المعايير المحاسبية على العناصر التي لا معنى لأهميتها.

ز- **مبدأ الحذر** :

يمثل الحذر (الحيطة) التقدير المعقول للأعمال ضمن شروط الشك من أجل تجنب ضرر (خطر) تحويل، في المستقبل الشكوك التي من شأنها إرهاق الثروة (المال) أو حاصل الكيان. لا يتم تقييم الأصول و المنتوجات أكثر من قيمتها أو تقييم الخصوم و الأعباء أقل من قيمتها.

غير أنه، لا يجب أن يؤدي تطبيق هذا المبدأ (مبدأالحذر) إلى خلق (إنشاء) إحتياطات كامنة أو تنبؤات بالغة الإفراط.

**س- مبدأ ديمومة المناهج (استمرارية الطرق) :**

يقتضي كل من الربط و قابلية المقارنة بين المعلومات المحاسبية خلال الفترات المتتابعة استمرارية في تطبيق القواعد و الإجراءات المتعلقة بتقييم العناصر و بعرض المعلومات.

كل استثناء في هذا المبدأ لا يبرر إلا بالبحث عن أفضل معلومة أو عن طريق تغيير القانون (النظام).

**ش- طريقة التقييم : اتفاقية التكاليف التاريخية :**

بمراعاة الأحكام الخاصة المتعلقة ببعض الأصول و الخصوم ، يتم إدراج عناصر الأصول و الخصوم، النواتج و الأعباء في الحسابات و تعرض في الكشوف المالية بتكاليف تاريخية، بمعنى على أساس قيمتها و بتاريخ إثباتها دون الأخذ بعين الإعتبار الآثار الناجمة عن تغيير الأسعار أو تطور القدرة الشرائية.

غير أن الأصول و الخصوم الخاصة كالأصول البيولوجية أو بعض الأدوات المالية تقيم بقيمتها الحقيقية.

**ص- عدم محسوسية ميزانية الإفتتاح :**

توافق ميزانية إفتتاح السنة المالية ميزانية إقفال السنة المالية السابقة.

**ض- مبدأ تغليب الواقع الإقتصادي على الجانب القانوني :**

تدرج العمليات في حسابات و تعرض في الكشوف المالية طبقا لطبيعتها و حقيقتها المالية و الإقتصادية غير معتمدين بذلك على الجانب القانوني فقط.

**ك- عدم التعويض (عدم المقاصة) :**

لا يرخص بالمقاصة بين عناصر الأصول و عناصر الخصوم في الميزانية، أو بين عناصر الأعباء و عناصرالنواتج في حساب النتائج، إلا في حالة فرض ذلك أو الترخيص به بموجب هذا النظام المحاسبي المالي.
يمكن مقاصة كل من الأعباء والنواتج المتعلقة الناتجة عن المعاملات والأحداث المماثلة.

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

**ل- الصورة الصادقة :**

يجب أن تعطي الكشوف المالية صورة صادقة عن الوضعية المالية للكيان. تعتبر الصورة الصادقة الهدف الذي تستوفيه الكشوف المالية للكيان، من حيث طبيعتها و نوعيتها و في ظل احترام قواعد المحاسبة، و يكون بمقدورها تقديم معلومات مناسبة عن الوضعية المالية للكيان و أدائه و عن متغيرات وضعيته المالية تقتضي الصورة الصادقة لا سيما احترام القواعد و المبادئ المحاسبية غير أن الحالة الإستثنائية أين لا يمكن لتطبيق القواعد المحاسبية أن يعطي صورة صادقة للكيان يجب أن يخرق.

فمن الضروري الإشارة في ملحق الكشوف المالية أسباب هذا الخرق.

لا يتم تعديل (تصحيح) المعالجات المحاسبية المعقدة (الغير مطابقة).

لا بالإشارة إلى المناهج المحاسبية المستعملة و لا عن طريق معلومات الملحق أو نصوص توضيحية (تفسيرية).

**2.5- الخصائص النوعية للمعلومات المالية :**

لإتخاذ القرار، يجب أن تضمن الكشوف المالية شفافية حقيقة الكيان بعرض المعلومة الكاملة والمفيدة.

يجب أن تستجيب هذه المعلومة للخصائص التالية :

- **الدلالة** : جودة المعلومة عندما يمكن أن تؤثر على القرارات الإقتصادية للمستعملين من خلال مساعدتهم على تقدير الأحداث الماضية أو الحاضرة أو القادمة أو على تأكيد تقديراتهم السابقة أو تصويبيها. ترتبط جودة المعلومة بطبيعتها و أهميتها.
- **المصداقية** : جودة المعلومة عندما تكون خالية من الخطأ أو الحكم المسبق المعتبر والتي يمكن أن يوليها المستعملون ثقتهم لتقديم صورة صادقة عما هو مفترض أن تقدمه أو ما يمكن أن ينتظر منها أن تقدمه بصورة معقولة على أساس الخصائص (الميزات) التالية :

- البحث عن صورة صادقة ،
- مبدأ تغليب الواقع الإقتصادي على الجانب القانوني :
  - الحياد،
  - الحذر،
  - الشمولية.

- **قابلية المقارنة** : نقول عن معلومة بأنها قابلة للمقارنة عندما تعد و تعرض بطريقة متماسكة كفاية لتسمح لمستعمليها بمقارنة ذات معنى في الوقت و بين المؤسسات.

- **قابلية الفهم** : المعلومة القابلة للفهم هي المعلومة السهلة الفهم من قبل كل مستعمل له معلومات في التسيير، الإقتصاد و المحاسبة و له الإرادة لدراستها.

## 6- مفهوم الميزانية و الممتلكات :

### 1.6- مفهوم الميزانية :

الميزانية هي الكشف المالي الذي يعكس صورة الثروة الكيان في فترة محددة.

**أ- مقاربة مالية :**

استخدامات = موارد
(استعمال الموارد) (أصل الموارد)

**ب- مقاربة قانونية :**

حقوق = التزامات

(حقوق الملكية و حقوق الحسابات (إزاء (نحو) المساهمين والدائنين (الدائنة))

## 2.6- عرض الميزانية :

تعرض الميزانية على شكل جدول متكون من جزئين :

جزء على اليسار يسمى أصول = استخدمات = حقوق
جزء على اليمين يسمى خصوم = موارد = إلتزامات

أ- **الأصول** : "مورد مراقب من قبل مؤسسة معينة بسبب أحداث وقعت و ترقبت منها جني في مزايا اقتصادية مستقبلية".

- مراقبة الأصل توافق القدرة على الحصول على مزايا اقتصادية مستقبلية مقدمة من قبل أصولها.
- المنفعة الإقتصادية المستقبلية هو القدرة التي يملكها هذا الأصل للمساهمة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في تدفقات الخزينة لفائدة المؤسسة. إذن، الأصل هو العنصر المعرف للممتلكات و الذي له قيمة اقتصادية إيجابية للكيان.

تصنف أصول الميزانية على أنها أصول غير جارية أو أصول جارية.

**الأصول الغير جارية** : هي أصول :

مخصصة للإستعمال بصورة مستمرة لحاجات نشاطات الكيان، مثل التثبيتات العينية و المعنوية أو تتم حيازتها لغايات التوظيف على المدى البعيد أو التي لا ينوي الكيان إنجازها في غضون الأشهر الإثنى عشر(12) التي تلي تاريخ قفل سنته المالية.

**الأصول الجارية** : هي أصول :

- التي يرتقب الكيان إمكانية إنجازه أو بيعه أو استهلاكه في إطار دائرة الإستغلال العادي أو :
- تتم جازتها أساسا لغايات إجراء المعاملات أو لمدة قصيرة يرتقب الكيان إنجازها في غضون الأشهر إثنى عشر التي تلي تاريخ إقفال سنته المالية، أو تمثل أموال الخزينة التي لا يخضع استعمالها للقيود.

**ب-الخصوم :**

هو الإلتزام الراهن (الحالي) للكيان المترتب على أحداث وقعت سابقا و يجب أن تترتب على إنقضائها بالنسبة للكيان خروج موارد تمثل منافع إقتصادية.

الخصوم هي العنصر المعرف للممتلكات والذي له قيمة اقتصادية مالية للكيان، بمعنى التزام الكيان اتجاه الغير كما بإمكانه إحداث خروج الموارد لصالح هذا الغير.

تصنف الخصوم كمثيلتها (الأصول) على أنها خصوم جارية و خصوم غير جارية.

**الخصوم الجارية :** هي خصوم :

- ينتظر الكيان انقضاءها في إطار دائرة استغلاله العادي،
- يجب أن تتم تسويتها في غضون الأشهر الإثنى عشر التي تلي تاريخ إقفال سنته المالية.

**الخصوم الغير جارية :**

تشمل الخصوم غير الجارية جميع عناصر الخصوم التي لا تمثل خصوما جارية.

**تمثيل الميزانية :**

الميزانية إلى غاية .....

| أصول | خصوم |
|---|---|
| **أصول غير جارية :**<br>– تثبيتات معنوية،<br>– تثبيتات عينية،<br>– تثبيتات مالية.<br>**أصول جارية :**<br>– مخزونات و منتوجات قيد التنفيذ.<br>– حسابات دائنة و استخدمات مماثلة<br>• الزبائن<br>• الضرائب<br>• حسابات دائنة أخرى و استخدمات مماثلة<br>– الموجودات و ما شابهها | **رؤوس أموال خاصة :**<br>– رأس مال،<br>– احتياطات<br>– نواتج<br>**خصوم غير جارية :**<br>– قروض و ديون مالية<br>**خصوم جارية :**<br>– موردون و حسابات ملحقة<br>– ديون أخرى<br>– خزينة سلبية |
| **مجموع الأصول** | **مجموع الخصوم** |

**أصول المؤسسة** = رؤوس أموال خاصة + خصوم

رؤوس أموال خاصة = أصول – خصوم

**ملاحظة :**

لا تمثل الرؤوس الأموال الخاصة جزء من الخصوم ، لكنها موجودة بين الخصوم لإحداث توازن على الميزانية أصول = خصوم.

**مثال رقم 01 :**

تملك المؤسسة رأس مال يقدر بـــ000 000 2 دج كما تملك :

- قطعة أرض تقدر بـــ60.000 دج
- عمارات بـــ 000 845 دج
- معدات نقل قدرت بـــ000 355 دج
- مخزون بضائع قدر بـــ500 215 دج
- مبلغ مودع في البنك بقيمة 500 74 دج
- حقوق على زبائن بمبلغ 200 24 دج
- ديون على مورين 700 92 دج
- مبلغ في حساب بريدي جاري 000 500 دج

الأرقام بـــ مليون دينار جزائري (دج)

تمثل الميزانية كمايلي :

| أصول | | خصوم | |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| **تثبيتات معنوية :** | | – رأس مال | 2000.000 |
| أراضي | 60 000 | **خصوم غير جارية** | |
| عمارات | 845 000 | **خصوم جارية** | |
| معدات نقل | 355 000 | – ديون على موردين | 92 700 |
| **أصول جارية :** | | | |
| مخزونات بضائع | 215 500 | | |
| حقوق على زبائن | 24 200 | | |
| بنك | 74 500 | | |
| صندوق | 18 500 | | |
| حساب جاري بريدي | 500.000 | | |
| **مجموع 700 092 2 دج** | | **مجموع 700 092 2 دج** | |

**مثال رقم 02 :**

قرر تاجر تأسيس غرفة تجارة ، حيث قام باستثمار مبلغ يقدر بـــ800 000 دج كرأس مال وضعه في البنك من جهة، و من جهة أخرى اقترض مبلغ مالي بـــ 200.000 دج من صديق له و الذي وضعه في البنك كذلك و هذا الدين يفترض أن يعيده لصديقه في ظرف سنتين (02).

**تمثل الميزانية كمايلي :**

**أصول ميزانية ابتدائية إلى غاية..... خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| **تثبيتات معنوية :** | | | |
| أثاث مكتب | 75 000 | رأس مال | 800.000 |
| | | **أصول غير جارية** | |
| **أصول جارية :** | | ديون | 200.000 |
| بضائع | 360.000 | | |
| بنك | 565.000 | | |
| **مجموع** | **1000.000** | **مجموع** | **1000.000** |

**ملاحظة** : تؤدي كل عملية تقام من قبل الكيان إلى تعديلات على الميزانية.

7- **تغير الحسابات المختلفة للميزانية تبعا للعمليات المنفذة : (المنجزة)**

**تطبيق :**

في تاريخ 2010.01.01، "بدأ تاجر تجارتة بمبلغ 000.000 2 دج، مبلغ منه مودوع نقدا في الصندوق بقيمة 250.000 دج و الباقي مودوع في البنك.

**المثال 01 :**

تمثل الميزانية الإبتدائية كمايلي :

| أصول | ميزانية إلى غاية 2010.1.01 | | خصوم |
|---|---|---|---|
| **حسابات** | **مبالغ** | **حسابات** | **مبالغ** |
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| **أصول جارية :** | | | |
| نقدا في الصندوق | 250.000 | رأسمال | 2 000.000 |
| حساب في البنك | 1750.000 | | |
| **مجموع** | **2 000.000** | **مجموع** | **2 000.000** |

**مثال 02 :**

يوم 2010.01.15، اشترى التاجر أثاث مكتب بمبلغ 500 84 دج مدفوع نقدا، تعرض الميزانية الجديدة كمايلي :

| **حسابات** | **مبالغ** | **حسابات** | **مبالغ** |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| أثاث مكتب | 84 500 | رأس مال | 2.000.000 |
| **أصول جارية :** | | | |
| صندوق | 165.500 | | |
| بنك | 175.0000 | | |
| **مجموع** | **2.000.000** | **مجموع** | **2.000.000** |

**مثال رقم 03 :**

في يوم 2010/02/15 ، قام التاجر بشراء بمبلغ 000 428 دج بضاعة قام بتسديد سعرها بشيك بنكي.

تعرض الميزانية الجديدة كمايلي :

**أصول** **ميزانية إلى غاية 2010/02/15** **خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| أثاث مكتب | 84 500 | رأس مال | 2.000.000 |
| **أصول جارية :** | | | |
| بضائع | 428 000 | | |
| صندوق | 165 500 | | |
| بنك | 1 322 000 | | |
| **مجموع** | **2.000.000** | **مجموع** | **2.000.000** |

**<u>ملاحظة</u>** : كل عملية منفذة (منجزة) من قبل المؤسسة ، تؤدي إلى تعديل على ميزانية :

8- **<u>مفهوم الفائدة</u>** :

إذا كان مجموع الأصول أكبر من مجموع الخصوم ، أو بالأحرى إذا كان مجموع النواتج أكبر من مجموع الأعباء (المصاريف)، الناتج يكون فائدة.

**9- <u>مفهوم الخسارة</u> :**

إذا كان مجموع الأصول أقل من مجموع الخصوم، أو إذا كان مجموع النواتج أقل من مجموع الأعباء فهنا نتكلم بما يعرف بالخسارة.

**10- <u>مفهوم الناتج الصافي</u>** :

في نهاية السنة المالية يلخص نشاط الكيان بناتج فائدة (ربح)، أو ناتج خسارة.

يمكن أن تحسب نتيجة السنة المالية بمقارنة الرؤوس الأموال الخاصة في بداية السنة المالية بتلك الخاصة بنهاية السنة المالية بشرط أن لا يكون هناك مساهمة جديدة أو سحب من الأموال.

أ- **تحديد النتيجة :**

**مثال رقم 01 :**

تعرض ميزانية الإفتتاح كمايلي :

**أصول ميزانية إلى غاية الفاتح جانفي 2010 خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| - أثاث مكتب | 60.000 | رأس مال | 700.000 |
| -معدات صناعية | 54 000 | | |
| | | **خصوم غير جارية** | |
| **أصول جارية :** | | **خصوم جارية :** | |
| - بضائع | 200.000 | | |
| -حقوق على زبائن | 76.000 | ديون على موردي المخزونات والخدمات | 65 000 |
| - رصيد في البنك | 350.000 | | |
| - النقد في الصندوق | 25.000 | | |
| **مجموع** | **765 000** | **مجموع** | **765.000** |

في نهاية السنة المالية : يعطي الجرد النتائج التالية :

- أثاث مكتب : 75 000 دج
- معدات صناعية : 62 000 دج
- مخزون البضائع : 214 000 دج
- حقوق على زبائن : 85 000 دج
- رصيد في البنك : 320 000 دج
- النقد في الصندوق 48 000 دج
- ديون على موردي المحزونات و الخدمات 26 000 دج

لا توجد لا مساهمات و لا سحب منجز خلال السنة المالية.

ميزانية إلى غاية 2010/12/31 تعرض كمايلي :

**أصول** **خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| - أثاث مكتب | 75.000 | - رأس مال | 700.000 |
| -معدات صناعية | 62.000 | | |
| | | - نتيجة فائدة | 78.000 |
| **أصول جارية :** | | | |
| - بضائع | 214.000 | **خصوم غير جارية :** | |
| -حقوق على زبائن | 85.000 | | |
| - رصيد في البنك | 320.000 | **خصوم جارية** | 26 000 |
| - مبلغ نقدي في الصندوق | 48.000 | | |
| **مجموع** | **804.000** | **مجموع** | **804.000** |

النتيجة = رؤوس أموال الفترة الثانية – رؤوس أموال الفترة الأولى.

= 778 000 – 700 .000 = 78 000 دج

WWW.DZPEN.COM | قلم الجزائر

**مثال 02** :

تمثل الميزانية الإفتتاحية كمايلي :

**أصول** **ميزانية ابتدائية** **خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| – أثاث مكتب | 34.000 | – رأس مال | 800.000 |
| -معدات صناعية | 56.000 | | |
| **أصول جارية :** | | **خصوم غير جارية :** | |
| – بضائع | 190.000 | قروض | 60.000 |
| –حقوق على زبائن | 116.000 | **خصوم جارية** | 40.000 |
| – رصيد في البنك | 420.000 | | |
| – مبلغ نقدي في الصندوق | 84.000 | | |
| **مجموع** | **900.000** | **مجموع** | **900.000** |

في نهاية السداسي الأول ، يعطي الجرد الحسابات التالية :

- أثاث مكتب : 38 000 دج
- معدات صناعية : 62 000 دج
- بضائع : 145 000 دج
- حقوق على زبائن : 105 000 دج
- رصيد في البنك : 403 000 دج
- مبلغ نقدي في الصندوق : 69 000 دج
- قروض : 60. 000 دج
- ديون موردي المخزونات : 43 000 دج

أصول　　ميزانية نهاية السداسي　　خصوم

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| – أثاث مكتب | 38.000 | – رأس مال | 800.000 |
| -معدات صناعية | 62.000 | – نتيجة الفائدة | (-81000) |
| **أصول جارية :** | | **– خصوم غير جارية** | |
| – بضائع | 145.000 | قروض : | 60.000 |
| – حقوق على زبائن | 105.000 | | |
| – رصيد في البنك | 403.000 | – ديون موردي المخزونات | 43.000 |
| – مبلغ نقدي في الصندوق | 69.000 | | |
| **مجموع** | **822.000** | **مجموع** | **822.000** |

خسارة = رؤوس أموال خاصة – رؤوس أموال خاصة
719.000 – = 800.000 – – 81 000 دج

**ملاحظة** : حسب النظام المحاسبي المالي الجزائري (SCF)، يجب أن تظهر نتيجة السنة المالية في خصوم الميزانية مع رؤوس أموال خاصة في كلتا الحالتين (ربح أو الخسارة).

**تمارين تطبيقية :**

**تطبيق رقم 01 :**

في تاريخ 2010/01/01 ، امتلكت مؤسسة (كيان) :

- معدات صناعية قدرت بـــ110.000 دج،
- عتاد نقل قدر بـــ 100.000 دج
- أراضي بقيمة 60.000 دج
- مخزون بقيمة 70.000 دج عبارة عن مواد أولية و50.000 دج من المنتوجات التامة الصنع،
- رصيد في البنك 28.000 دج
- ديون على موردين بقيمة 000 56 دج.
- دين على CAAR بقيمة 45.000 دج،
- حقوق على زبائن بقيمة 92.000 دج.

**العمل المطلوب :**

إعداد ميزانية هذه المؤسسة (هذا الكيان) بالتاريخ المذكور سابقا، "الأرقام بمليون دينار جزائري".

**حل التطبيق رقم 01 :**

**أصول**
**خصوم**

**ميزانية إلى غاية 01 /2010/01**

| تسمية | ملاحظة | n-1 | N | | تسمية | ملاحظة | n-1 | مبالغ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | | | | **رؤوس أموال خاصة** | | | |
| – أراضي | - | - | 60.000 | | – رأس مال | - | - | 40.000 |
| – معدات صناعية | - | - | 110.000 | | | | | |
| – عتاد نقل | | | 100.000 | | | | | |
| **أصول جارية :** | | | | | **– خصوم غير جارية :** | | | |
| موا د أولية | - | - | 70.000 | | **خصوم جارية :** | | | |
| منتوجات تامة صنع | - | - | 50.000 | | ديون على موردين | – | – | 65.000 |
| بنوك | - | - | 28.000 | | ديون على CAAR | – | – | 45.000 |
| زبائن | | | 92.000 | | | | | |
| **مجموع** | | | **510.000** | | **مجموع** | | | **510.000** |

**التطبيق رقم 02** :

يوم 2010/06/30، إمتلك تاجر أراضي بقيمة 250.000 أثاث مكتب بـــ200 92 دج. معدات صناعية بقيمة 165 14 دج، بضائع في مخزن بقيمة 430 678 دج، أدوات مكتب بقيمة 564 3 دج ، مبلغ نقدي في الصندوق بقيمة 263 41 دج ، رصيد في البنك بقيمة 705 68 دج حقوق على الزبائن 940 28 دج ، دين على موردين بقيمة 752 10 دج.

من جهة أخرى ، اقترض مبلغ 100.000 دج من البنك.

**المطلوب** : إعداد ميزانية بتاريخ 2010/06/30

**حل التطبيق رقم 02 :**

| تسمية | ملاحظة | n-1 | N | | تسمية | ملاحظة | n-1 | N |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية** | | | | | **رؤوس أموال خاصة** | | | |
| – أراضي، | - | - | 250.000 | | – رأس مال | - | - | 1.197.000 |
| – أثاث مكتب | - | - | 92.200 | | | | | |
| – عتاد نقل | | | 144.650 | | | | | |
| **أصول جارية :** | | | | | **– خصوم غير جارية :** | | | |
| بضائع | - | - | 678.430 | | | | | |
| أدوات مكتب | - | - | 3 564 | | | | | 100.000 |
| صندوق | - | - | 41 263 | | قرض بنكي : | | | 10 752 |
| بنك | | | 68 705 | | **خصوم جارية** | | | |
| زبائن | | | 28 940 | | | | | |
| **مجموع** | | | **1 307 752** | | **مجموع** | | | **1 307 752** |

**التطبيق رقم 03** :

الفاتح من جانفي للسنة « N » ، تم إعداد المؤسسة بالحسابات التالية :

- رأسمال التجارة : 215 000 ،
- أثاث مكتب : 94 600 دج،
- عتاد نقل : 23 8500 دج،
- مبلغ نقدي في الصندوق : 54 342 دج،
- رصيد في الحساب الجاري البريدي : 432 256 دج،
- بضائع في المخزن : 326 768 دج،
- حقوق على زبائن : 75 250 دج،
- إحتياطات : 471 001 دج،
- ديون على موردي المخزونات : 96 845 دج،

في 31 ديسمبر من نفس السنة، أعطى الجرد النتائج التالية :

- رأسمال التجارة : 215 000 دج،
- أثاث مكتب : 110 700 دج ،
- معدات صناعية : 574 400 دج،
- عتاد نقل : 295 700 دج،
- مبلغ نقدي في الصندوق : 72 400 دج،
- رصيد في البنك : 685 650 دج،
- رصيد في الحساب الجاري البريدي : 415 654 دج،
- بضائع في المخزن : 366 708 دج،
- حقوق على الزبائن : 84 320 دج،
- ديون موردي المخزونات : 84 265 دج،
- احتياطات : 471 001 دج

**العمل المطلوب** : إعداد ميزانيات إلى غاية الفاتح جانفي و إلى غاية 31 ديسمبر القادم و تحديد ناتج السنة المالية :

## الحل التطبيق رقم 03 :

/1

أصول ميزانية إلى غاية الفاتح جانفي خصوم

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| – رأسمال التجارة : | 215 000 | – رأس مال | 2.000.000 |
| – أثاث مكتب | 94 600 | – احتياطات | 471 001 |
| – معدات صناعية | 455 800 | | |
| – عتاد نقل | 238 500 | – **خصوم غير جارية** : | |
| **أصول جارية :** | | **خصوم جارية** | 96 845 |
| – بضائع | 326.768 | – ديون موردي مخزونات | |
| – رصيد في البنك | 675.330 | | |
| – نقد في الصندوق | 54.342 | | |
| – رصيد في ح ج ب (CCP) | 432.256 | | |
| – حقوق على زبائن | 75.250 | | |
| **مجموع** | **2 567 846** | **مجموع** | **2 567 846** |

-2

أصول ميزانية إلى غاية 12/31 خصوم

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| – رأسمال التجارة : | 215 000 | – رأس مال | 2.000.000 |
| – أثاث مكتب | 110.700 | – احتياطات | 471 001 |
| – معدات صناعية | 574 400 | – نتيجة (ناتج) | 265.266 |
| – عتاد نقل | 295.700 | | |
| | | – **خصوم غير جارية :** | |
| **أصول جارية :** | | | |
| | | **خصوم جارية** | |
| – بضائع | 366.708 | – ديون لموردي | |
| – رصيد في البنك | 685.650 | مخزونات | 84 532 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| – نقد في الصندوق<br>– رصيد في ح ج ب (CCP)<br>– حقوق على زبائن | 72.400<br>415.654<br>84.320 | | |
| **مجموع** | **2.820.532** | **مجموع** | **2.820.532** |

رؤوس أموال خاصة = 2 820 532 – 84 265 = 2 736 267 دج
الناتج =273 667 – 2 471 001 = 2 652 دج

**<u>التطبيق رقم 04</u>** :

تعرض ميزانية المؤسسة بالحسابات التالية بتاريخ 2010/01/01 :

**أصول ميزانية إلى غاية 2010/01/01 خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة :** | |
| – رأسمال التجارة | 700.000 | – رأس مال | 11 250 000 |
| – معدات صناعية | 85.000 | | |
| **أصول جارية :** | | **– خصوم غير جارية :** | |
| – بضائع | 345.000 | **– خصوم جارية :** | |
| – بنوك | 100.000 | – ديون لموردي المخزونات | 78 000 |
| – صندوق | 98.000 | | |
| **مجموع** | **1 328 000** | **مجموع** | **1 328 000** |

تم تنفيذ العمليات التالية :

– شراء أثاث مكتب بقيمة 42000 دج تم تسديدها نقدا،
– اقتراض من صديق مبلغ بقيمة 250000 دج ثم ايداعه في حساب البنك يتم إعادته في غضون سنتين)،
– شراء من البنك بقيمة 28000 دج و دفعها لمودر،
– شراء بضاعة بقيمة 24600 دج بقرض،

**العمل المطلوب** : إعداد ميزانيات متعلقة بهذه العمليات :

- رأسمال تجارة : 700.000 دج
- معدات صناعية : 85.000 + 13 500 = 98 000 دج،
- أثاث مكتب : 42 000 دج،
- بضائع : 345 000 + 24 600 = 369 600 دج،
- بنك : 100 000 – 28 000 + 250 000 = 322 000 ،
- صندوق : 98 000 – 42 000 – 13 500 = 42 500 دج،
- قرض : 250 000 دج،
- رأسمال : 1 250 000 دج،

**حل التطبيق رقم 04** :

**أصول** **ميزانية إلى غاية .....** **خصوم**

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة :** | |
| – رأسمال التجارة | 700.000 | – رأس مال | 1 250 000 |
| – معدات صناعية | 98.000 | | |
| – أثاث مكتب | 42.000 | **خصوم غير جارية :** | |
| | | – قرض | 250 000 |
| **أصول جارية :** | | **خصوم جارية :** | |
| – بضائع | 369.600 | – ديون لموردي | |
| – حساب البنوك | 322.000 | – المخزونات | 74 600 |
| – نقد في الصندوق | 42.500 | | |
| **المجموع** | **1 574 600** | **مجموع** | **1 574 600** |

**التطبيق رقم 05 :**

**في** بداية السنة المالية « N » ، ثم اعداد ميزانية لغرفة تجارة بالحسابات التالية :

- رأسمال تجارة 734 000 دج،
- أراضي : 408 000 دج،
- عمارات 2 660 000 دج،
- معدات مكتب : 95 265 دج،
- معدات صناعية : 1. 785. 400 دج،
- عتاد نقل : 1.485.000 دج،
- تنظيم و تركيب : 76 430 دج،
- بضائع في المخزن : 720 650 دج،
- مواد و أدوات في المخزن : 645 240 دج،
- منتوجات تامة الصنع :1.960.390 دج،
- نقد في الصندوق : 75.670 دج،
- رصيد في البنك : 1.947.800 دج،
- رصيد في الحساب الجاري البريدي : 214 960 دج،
- حقوق على زبائن : 58 746 دج،
- ديون لموردي المخزونات : 94 860 دج،
- إحتياطات : 799 691 دج،

**العمل المطلوب :**

إعداد الميزانية في بداية هذه السنة المالية :

- في نهاية هذه السنة المالية نفسها، أعط الجرد النتائج التالية:
- رأسمال التجارة : 734 000 دج،
- أراضي : 410 000 دج،
- عمارات 3 450 000 دج،

- معدات مكتب 740 109 دج،
- معدات صناعية 600 394 2 دج،
- عتاد نقل 000 749 1 دج،
- تنظيم و تركيب 654 79 دج،
- مخزون بضائع 270 695 دج،
- مواد و أدوات 680 834 دج،
- منتوجات تامة الصنع 780 644 1 دج،
- نقد في الصندوق 749 81 دج،
- رصيد في البنك : 482 16 دج،
- رصيد في الحساب الجاري البريدي : 250 648 دج،
- حقوق على زبائن : 345 84 دج،
- ديون لموردي مخزونات : 800 116 دج،
- احتياطات 691 799 دج

علما أن مالك هذه الغرفة التجارية سحب مبلغ نقدا كل نهاية الشهر بمبلغ 500 6 دج لتلبية، حاجاته الشخصية.

**العمل المطلوب** :

إعداد ميزانية نهاية السنة المالية ، بإظهار نتيجة (ناتج) هذه الفترة .

## حل التطبيق رقم 05 :

| حسابات | مبالغ | حسابات | مبالغ |
|---|---|---|---|
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| – رأسمال التجارة : | 734 000 | | |
| – أراضي | 408 000 | – رأس مال | 12.000.000 |
| – عمارات | 2 660 000 | – احتياطات | 799 691 |
| – معدات مكتب | 95 265 | | |
| – معدات صناعية | 1 785 400 | **–خصوم غير جارية :** | |
| – عتاد نقل | 1 458 000 | **خصوم جارية :** | |
| – تنظيم و تركيب | 76 430 | – ديون لموردي مخزونات | 94 860 |
| **أصول جارية :** | | | |
| – بضائع | 720 650 | | |
| – مواد و أدوات | 645 240 | | |
| – منتوجات تامة الصنع | 1 960 390 | | |
| – حساب بنوك | 1 974 800 | | |
| – نقد في الصندوق | 75 670 | | |
| – رصيد في ح ج ب (CCP) | 214 960 | | |
| – حقوق على زبائن | 58 746 | | |
| **مجموع** | **12 894 551** | **مجموع** | **12 894 551** |

| أصول | ميزانية نهاية الفترة | | خصوم |
|---|---|---|---|
| **حسابات** | **مبالغ** | **حسابات** | **مبالغ** |
| **أصول غير جارية :** | | **رؤوس أموال خاصة** | |
| – رأسمال التجارة : | 734 000 | | |
| – أراضي | 408 000 | – رأس مال | 12 000 000 |
| – عمارات | 3 450 000 | – احتياطات | 799 691 |
| – معدات مكتب | 109 740 | – حساب الإستغلال | (78 000–) |
| – معدات صناعية | 2 394 600 | – ناتج | 1 725 813 |
| – عتاد نقل | 1 749 000 | | |
| – تنظيم و تركيب | 79 654 | **خصوم غير جارية:** | |
| **أصول جارية :** | | | |
| – مخزون بضائع | 695 270 | **خصوم جارية :** | |
| – مواد و أدوات | 834 650 | | |
| – منتوجات تامة الصنع | 1 644 780 | – ديون لموردي مخزونات | 116 800 |
| – حساب بنوك | 1 648 266 | | |
| – نقد في الصندوق | 81 749 | | |
| – رصيد ح ج ب (CCP) | 648 250 | | |
| – حقوق على زبائن | 84 345 | | |
| **مجموع** | **14 564 304** | **مجموع** | **14 564 304** |

رؤوس أموال خاصة نهاي الفترة = 14 564 304 – 116 800 =
14 447 504 دج

الناتج (الناتج) = 14 447 504 – 12 799 691 = 1 647 813 دج
= 1 647 813 + (12 x 6 500)
= 1 725 813 دج