الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التربية الوطنية

التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة من التعليم الثانوي



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التربية الوطنية

التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة ثانوي - شعبة تسيير واقتصاد

المؤلفان

العزازي محمد

مفتش التربية الوطنية

بن لعور بوعلام

مفتش التربية الوطنية

قلم الجزائر

WWW.DZPEN.COM



تقديم الكتاب

تعرف المنظومة التربوية الجزائرية منذ جويلية 2002 اصلاحات تسعى لمواكبة سرعة التطور الذي يتميز به عالم اليوم. وقد تمثلت هذه الاصلاحات في مختلف الاجراءات المتخذة ميدانيا التي كان من أهم ثمراتها الشروع في تطبيق مناهج الاصلاح منذ الموسم الدراسي 2006/2005 ، وصدور القانون التوجيهي رقم 08-04 المؤرخ في 23 يناير 2008 والذي وضح المهمة الرئيسية للمدرسة الجزائرية ألا وهي تدعيم قيم الهوية التي تربط التلميذ بمجتمعه ووطنه وتاريخه وفضائه الجغرافي.

من جهة أخرى تعرف الجزائر تحولات جذرية في المجال الاقتصادي والمالي ، كان آخرها ما عرفه التنظيم المحاسبي في الجزائر بصدور القانون رقم 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، والذي شرع في تطبيقه ابتداء من 1 جانفي 2010 والذي جاء بتغييرات جوهرية على مستوى الاطار التصوري المتمثل في التعاريف والمفاهيم وقواعد التقييم والقيد المحاسبي وكذا طبيعة ومحتوى البيانات المالية وإعداد الكشوف المالية المختلفة وغيرها من التغييرات.

يأتي كتاب التسيير المحاسبي والمالي – السنة الثالثة شعبة التسيير والاقتصاد في طبعته الجديدة في ظل الاصلاحات والتحولات المذكورة ،وكذا تتويجا للتغيير الذي حدث في منهاج المادة ، وكمستند بيداغوجي يستعمله التلميذ للتمكن من تحقيق الكفاءات الختامية المقررة في المنهاج وليستعين به الأستاذ على تدريس هذه المادة.

إنّ تصميم هذا الكتاب روعي فيه ما يلي:

- التقيد بالمنهاج الرسمي في تقديم الميادين المعرفية والوحدات التي تتضمنها ، من حيث تجسيد طريقة المقاربة بالكفاءات التي تعتمد على التنمية الشاملة للمتعلم وما يقتضيه ذلك من توجيه لمسيرته في إطار تكوين متحرك وبناء شخصيته وكفاءاته . ومن حيث التقيد بالمضامين التي يحتويها كل ميدان والتي جسدت مبدأ عدم التخصص و أخذت بعين الاعتبار ملمح الخروج الخاص بتلميذ السنة الثانية شعبة تسيير واقتصاد.
- تبسيط واختيار المعارف والمفاهيم والتطبيقات المراعية للكفاءات المستهدفة في المنهاج .
- التأقلم مع النظام المحاسبي المالي الذي يمثل المرجع الرسمي في الجزائر ، والذي شرع في تطبيقه على مستوى التعليم الثانوي ابتداء من الموسم الدراسي 2012/2011.

في الختام ، نحمد الله على توفيقنا لإنجاز هذا الكتاب في وقت قياسي ، ونسأله أن يجعله في خدمة التلميذ والأستاذ باعتباره أول جهد في مجاله . وهذا مدعاة لتلبية رجائنا من الجميع بموافاتنا بأيّ ملاحظات أو آراء هادفة حول الكتاب .

المؤلفان

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

محتويات الكتاب

الميادين المفاهيمية	الوحدات	الصفحة
1.أعمال نهاية السنة - التسويات	1. تقديم أعمال نهاية السنة	5
	2. الاهتلاكات و نقص قيمة التثبيتات	15
	3. تسوية المخزونات	43
	4. تسويات عناصر الأصول الأخرى	73
	5. مؤونات حسابات الخصوم غير الجارية	93
	6. تسوية الأعباء و المنتوجات	103
2. إعداد الكشوف المالية و تحليلها	7. إعداد حساب النتائج والميزانية الختامية	113
	8. تحليل النتائج حسب الطبيعة	133
	9. تحليل النتائج حسب الوظيفة	153
	10. إعداد و تحليل الميزانية الوظيفية	165
3.تمويل و اختيار المشاريع الاستثمارية	11. مدخل لتمويل التثبيتات	183
	12. القروض العادية المسدّدة على دفعات ثابتة بفوائد مركبة	189
	13. اختيار المشاريع الاستثمارية	219
4.حساب و تحليل التكاليف الكلية	14. معالجة الأعباء المحمّلة للتّكاليف	235
	15. حساب التكاليف و النتيجة التحليلية	247
5.التكاليف الجزئية	16. طريقة التّكاليف المتغيّرة	265
	17. طريقة التّحميل العقلاني للأعباء الثابتة	291

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة- التسويات

الوحدة الأولى

تقديم أعمال نهاية السنة

- مقدمة حول أعمال نهاية السنة.
- تعريف الجرد.
- المراحل المختلفة للجرد.
- الجرد المادي.
- الجرد المحاسبي.

الكفاءة المستهدفة

يحدد مختلف مراحل الجرد والأعمال المرتبطة به.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ مدخل لأعمال نهاية السنة

عمليات الجرد وتسمى أيضا أعمال نهاية السنة (الدورة) يشرعها وينظمها القانون التجاري وقانون الضرائب والنظام المحاسبي المالي.

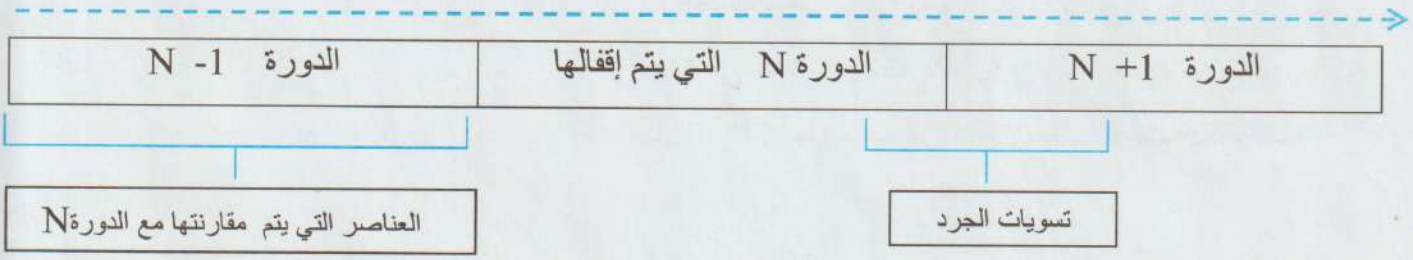
تشمل أعمال نهاية السنة كلا من الجرد المادي والجرد المحاسبي. تتمثل أعمال الجرد المادي في إحصاء وتقييم عناصر الذمة المالية للمؤسسة. أمّا الجرد المحاسبي فيشمل مختلف قيود التسويات التي تسمح بالانتقال من ميزان المراجعة قبل الجرد إلى ميزان المراجعة بعد الجرد وبعد تجميع الحسابات الذي يسمح بإعداد الكشوف المالية ومنها الميزانية وحساب النتائج.

إنّ أعمال نهاية السنة تقوم على احترام المبادئ المحاسبية المعترف بها عامة ولا سيما مصداقية المعلومات، مبدأ استقلالية الدورات المحاسبية ، ومبدأ الحيطة وغيرها.

- عرّف الجرد.
- بيّن الجرد المادي.
- بيّن الجرد المحاسبي.

1- مقدمة حول أعمال نهاية السنة

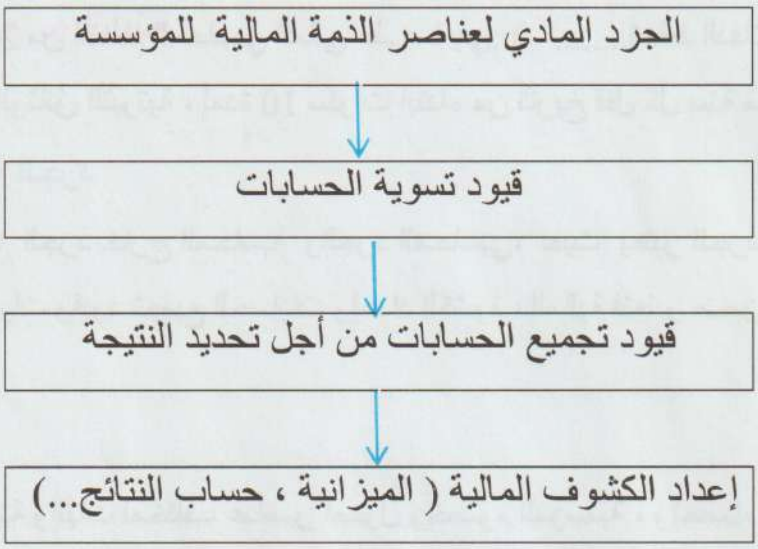
إنّ مخطط تنظيم أعمال نهاية السنة أو أعمال الجرد يمكن أن نوضحه بالمخطط التالي:



إنّ تاريخ نهاية السنة المالية (الدورة المحاسبية) يتوافق مع نهاية السنة المدنية أي N/12/31 ، غير أنّه يمكن للمؤسسة أن تختار تاريخا آخر لإقفال دورتها المحاسبية حسب حاجتها وطبيعة نشاطها.

إنّ أعمال نهاية الدورة تبدأ انطلاقا من آخر ميزان مراجعة للمراقبة لهذه الدورة (قبل الجرد) ، تقوم المؤسسة بسلسلة من العمليات يتم تسجيلها في الدفتر اليومي. والمخطط التالي يلخص مختلف العمليات الخاصة بالجرد:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM



2- تعريف الجرد

الجرد هو مجموع العمليات التي تتمثل في حصر أصول وخصوم الكيان ، عينا ونوعا وقيمة، عند تاريخ الجرد ، استنادا إلى عمليات الرقابة المادية وإحصاء المستندات الثبوتية ، وعلى الأقل مرة واحدة كل اثني عشر شهرا (عادة عند قفل السنة المالية). التعريف رقم 55 (الملحق رقم 03 من القرار رقم 71).

3- الأهمية القانونية للجرد

يجب على كل شخص طبيعي أو معنوي له صفة التاجر أن يقوم بالجرد ، وهذا ما نصت عليه المادة 10 من القانون التجاري الجزائري ((يجب عليه أيضا أن يجري سنويا جردا لعناصر أصول وخصوم مقاولته، وأن يقفل كافة حساباته بقصد إعداد الميزانية وحساب النتائج وتنسخ بعد ذلك هذه الميزانية وحساب النتائج في دفتر الجرد.))

كما نص على ذلك النظام المحاسبي المالي رقم **07-11** في المادة 20 منه بالقول: ((تمسك الكيانات الخاضعة لهذا القانون دفاتر محاسبية تشمل دفترا يوميا، ودفترا كبيرا، ودفتر جرد، مع مراعاة الأحكام الخاصة بالكيانات الصغيرة.....

تنقل في دفتر الجرد الميزانية وحساب النتائج الخاصان بالكيان.))

وقد بيّن القانون التجاري أهمية الجرد ، حيث نصت المادة 10 مكرر من القانون التجاري الجزائري على ذلك :

(تهدف حسابات وحواصل التجار إلى ضبط تطور عناصر الذمة المالية للمؤسسة بطريقة موضوعية وطبقا للتقنيات التنظيمية.....).

ونظرا لأهمية دفتر الجرد فقد ضبط المشرع كيفية استعماله ، حيث نصت المادة 11 من القانون التجاري الجزائري :

(يمسك دفتر اليومية ودفتر الجرد بحسب التاريخ وبدون ترك بياض أو تغيير من أيّ نوع كان أو نقل إلى الهامش . وترقم صفحات كل من الدفترين ويوقع عليهما من طرف قاضي المحكمة حسب الإجراء المعتاد).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

كما نصت أيضا المادة 20 من النظام المحاسبي المالي على ما يلي: (.....تحفظ الدفاتر المحاسبية أو الدعامات التي تقوم مقامها ، وكذا الوثائق الثبوتية ، لمدة 10 سنوات ابتداء من تاريخ قفل كل سنة مالية محاسبية).

4- المراحل المختلفة للجرد

يمر الجرد بمرحلتين هما الجرد خارج المحاسبة والجرد المحاسبي، حيث يعتبر الجرد المادي جردا خارج المحاسبة، أمّا قيود التسويات وقيود تجميع الحسابات وإعداد الكشوف المالية فتعتبر ضمن أعمال الجرد المحاسبي.

❖ الجرد المادي

1- تعريف

هو فحص مادي أي معاينة وإثبات لمختلف عناصر أصول وخصوم المؤسسة ، وإحصاء للوثائق الثبوتية. وقد نصت المادة 14 من القانون 07-11 على ذلك: ((تكون أصول وخصوم الكيانات الخاضعة لهذا القانون محل جرد من حيث الكم والقيمة مرة في السنة على الأقل، على أساس فحص مادي واحصاء للوثائق الثبوتية.
يجب أن يعكس هذا الجرد الوضعية الحقيقية لهذه الأصول والخصوم)).

2- تنظيم الجرد المادي

إنّ الجرد المادي هو عمل خارج المحاسبة Extra comptable أي لا ينتهي بكتابات محاسبية (قيود محاسبية) ، ويتم تنظيمه كما يلي:

2-1 الجرد المادي لعناصر الأصول: يتمثل في الخطوتين التاليتين:

- إحصاء مختلف عناصر أصول المؤسسة من تثبيتات ومخزونات وزبائن وقيم منقولة للتوظيف وبنك وصندوق وغيرهما من الأموال السائلة.
- تقييم كل عنصر من هذه العناصر وذلك بمقارنة القيمة المحاسبية له (قيمة الإدراج) مع قيمة العنصر عند الجرد ، وتحديد أيّ نقص أو زيادة في قيمة هذا العنصر.

2-2 الجرد المادي لعناصر الخصوم

- يتم إحصاء مختلف عناصر الخصوم مثل الديون طويلة الأجل والديون قصيرة الأجل والموردون، وتقييم هذه العناصر ومراقبة المبالغ المسددة منها والمبالغ الباقي تسديدها وترتيبها حسب تاريخ استحقاقها.

ملاحظة: يكون الجرد المادي مسبوقا بإعداد ميزان المراجعة قبل الجرد الذي يظهر حركة حسابات المؤسسة خلال السنة.

❖ الجرد المحاسبي

1- تسجيل قيود التسويات الناتجة عن الجرد المادي

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

يتم تسجيل الكتابات المحاسبية (القيود المحاسبية) الخاصة بتسوية أي نقص أو زيادة في قيمة عناصر الأصول والخصوم ومن التسويات التي يتم القيام بها ما يلي:

- تسجيل اهتلاكات ونقص قيمة التثبيتات.
- تسوية المخزونات.
- تسويات عناصر الأصول الأخرى مثل الزبائن والقيم المنقولة للتوظيف وتسوية حسابات البنوك والمؤسسات المالية.
- تسوية حسابات الخصوم غير الجارية.
- تسوية الأعباء والمنتوجات.

2- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد

يتم اعداد ميزان المراجعة بعد الجرد على مرحلتين:

- ميزان المراجعة بعد كتابات التسويات، وفيه تظهر الأرصدة الحقيقية للحسابات المختلفة.
- ميزان المراجعة بعد كتابات تجميع الحسابات بما فيها حسابات الميزانية وحسابات التسيير (الصنف 6 والصنف 7) وتسمح كتابات التجميع بتحديد النتيجة . يُظهر ميزان المراجعة بعد الجرد في هذه المرحلة حسابات الميزانية ، كما يظهر حسابات التسيير مرصدة .

3- تحديد النتيجة الصافية للسنة المالية

يسمح ميزان المراجعة بتحديد صافي نتيجة السنة المالية ، بحيث يظهر الجزء الأعلى من ميزان المراجعة بعد الجرد حسابات الأصول وحسابات الخصوم التي تظهر في الميزانية من جهة وحسابات التسيير التي استعملت في تحديد النتيجة ، وأمّا النتيجة الصافية للسنة المالية فيظهرها الحساب 12 نتيجة السنة المالية الذي يظهر ضمن حسابات الميزانية.

4- إعداد الكشوف المالية

تحدد المادة 25 من النظام المحاسبي المالي الكشوف المالية كما يلي: ((تتضمن الكشوف المالية الخاصة بالكيانات عدا الكيانات الصغيرة :

- الميزانية،
- حساب النتائج،
- جدول سيولة الخزينة،
- جدول تغير الأموال الخاصة،
- ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكملة عن الميزانية وحساب النتائج.....))

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1-4 حساب النتائج

يعد حساب النتائج وضعية ملخصة للأعباء والمنتوجات المحققة من طرف المؤسسة خلال السنة المالية ، ولا يأخذ بعين الاعتبار تاريخ التحصيل أو الدفع و يظهر مختلف مستويات النتائج مثل النتيجة العملياتية والنتيجة المالية والنتيجة الصافية للأنشطة العادية والنتيجة غير العادية والنتيجة الصافية للسنة المالية بإجراء عملية الطرح.

2-4 الميزانية الختامية

تحدد الميزانية الختامية بصفة منفصلة عناصر الأصول والخصوم ، ويبرز عرض الأصول والخصوم داخل الميزانية الفصل بين العناصر الجارية والعناصر غير الجارية.

3-4 الجداول الأخرى والملحق

- **جدول سيولة الخزينة:** يبين مدى قدرة المؤسسة على توليد سيولة الخزينة وما يعادلها وكذا معلومات حول استعمال هذه السيولة.
- **جدول تغير الأموال الخاصة :**يشكل هذا الجدول تحليلا للحركات التي أثرت في الفصول المشكلة لرؤوس الأموال الخاصة بالمؤسسة خلال السنة المالية.
- **ملحق الكشوف المالية** : يبين الملحق القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكملة عن الميزانية وحساب النتائج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

إليك مراحل الجرد المختلفة بإحدى المؤسسات:

- ميزان المراجعة قبل الجرد: ميزان مراقبة ويشمل الحسابات التي تحركت أثناء الدورة.
- الجرد المادي: الوثائق الخاصة بإحصاء وتقييم عناصر الأصول والخصوم.
- كتابات التسويات (قيود التسوية) : تصحيح وتغيير أرصدة الحسابات بعد الجرد المادي.
- ميزان المراجعة بعد الجرد قبل التجميع : حسابات الدورة المحاسبية وحسابات الجرد.
- كتابات التجميع: يتم بواسطتها تحديد النتيجة.
- ميزان المراجعة بعد الجرد وتجميع الحسابات: يشمل حسابات الميزانية فقط وحسابات التسيير مرصدة.
- الكشوف المالية: تشمل حساب النتائج والميزانية وباقي الكشوف والملحق.

المطلوب: استخدم معالج النصوص لرسم مخطط توضح فيه مختلف مراحل الجرد بالمؤسسة السابقة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حل الإعلام الآلي

يتم استخدام مربعات النصوص وإدراج مختلف الأشكال .

يظهر الحل النهائي كما يلي:



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

تطبيق رقم 1

ضع إشارة(X) في الخانة المناسبة

رقم	العبارة	صحيح	خطأ
01	تسمح عمليات الجرد في نهايتها بإعداد الميزانية وحساب النتائج وباقي الكشوف المالية والملحق.		
02	ليس ممكنا القيام بالجرد المادي إلاّ بعد القيام بالجرد المحاسبي.		
03	الجرد المادي هو إحصاء عناصر الأصول والخصوم من حيث الكم والقيمة.		
04	تسجيل اهتلاكات التثبيتات للدورة يدخل ضمن الجرد المادي للدورة.		
05	ميزان المراجعة بعد الجرد وقبل تجميع الحسابات يسمح باستخراج صافي نتيجة السنة المالية.		
06	من بين أعمال الجرد المحاسبي التسويات الخاصة بالمخزونات.		

تطبيق رقم 2

ضع إشارة(X) في الخانة المناسبة

رقم	العبارة	جرد مادي	جرد محاسبي
01	اعداد ميزان المراجعة بعد الجرد وبعد تجميع الحسابات.		
02	احصاء معدات الاعلام الآلي الموجودة لدى المؤسسة بتاريخ الجرد.		
03	تسجيل كتابات اهتلاكات ونقص قيمة التثبيتات.		
04	إحصاء الموردين وتقييم مبالغهم بتاريخ الجرد.		
05	مراجعة مختلف عقود ملكية الأراضي .		
06	كتابات تسوية الأعباء والمنتوجات.		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة- التسويات

الوحدة الثانية

الاهتلاكات ونقص قيمة التثبيتات

- اهتلاك التثبيتات.
- خسائر قيمة التثبيتات.
- التنازل عن التثبيتات.

الكفاءة المستهدفة

يحسب الاهتلاكات ونقص قيمة التثبيتات ويسجلها محاسبيا.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ اهتلاك التثبيتات

📖 بتاريخ N/01/01 اشترت المؤسسة " X " معدات وأدوات ، المعلومات الخاصة بها كانت كما يلي:

- مبلغ الحيازة خارج الرسم 180000 دج .
- مدة الاستعمال 5 سنوات.
- القيمة المتبقية معدومة .

✍ إعداد مخطط الاهتلاك للمعدات والأدوات بطريقة الاهتلاك الخطي.

✍ إعداد مخطط الاهتلاك للمعدات والأدوات إذا طبقت المؤسسة الطريقة التناقصية (الاهتلاك المتناقص).

✍ إعداد مخطط الاهتلاك للمعدات والأدوات إذا طبقت المؤسسة الطريقة التزايدية (الاهتلاك المتزايد).

✍ التسجيل المحاسبي لاهتلاك المعدات والأدوات المتعلق بالسنة N+2 حسب كل طريقة من الطرق الثلاثة.

1- تعريف الاهتلاك.

الاهتلاك هو استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بأصل عيني أو معنوي ، ويقصد بالمنافع الاقتصادية المستقبلية قدرة العنصر المثبت على المساهمة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في تدفقات الخزينة لفائدة المؤسسة.

2- التثبيتات القابلة للإهتلاك ومدتها .

إنّ المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالاهتلاك ، لا تغير من طبيعة التثبيتات القابلة للاهتلاك ، والتثبيتات تبقى عموما قابلة للاهتلاك مع بعض الخصوصيات:

- تشكل الأراضي والمباني أصولا متمايزة وتعالج كلّا على حدة في المحاسبة حتّى ولو تم اقتناؤها معا. فالبناءات هي أصول قابلة للاهتلاك بينما تعدّ الأراضي على العموم أصولا غير قابلة للاهتلاك.
- تستثنى من الأراضي غير القابلة للاهتلاك ، أراضي الاستغلال مثل أراضي المحاجر والمقالع التي تهتلك نظرا للقلع والاستخراج الذي يطرأ عليها.
- لا يطبق أيّ اهتلاك على التثبيتات الجاري إنجازها.
- التثبيتات المالية غير خاضعة للاهتلاك عموما.

بالنسبة لمدة اهتلاك التثبيتات تعود للمؤسسة وكيفية استهلاكها للمنافع الاقتصادية لهذه التثبيتات .غير أنه يمكن أن نقدم كمؤشر مدد الاستعمال التي تُطبقها مصلحة الضرائب والتي يبينها الجدول التالي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

التثبيتات	المدة	المعدل
البناءات	ما بين 50 و25 سنة	من 2 إلى 4 %
المعدات والأدوات الصناعية	ما بين 10 و 5 سنوات	من 10 إلى 20 %
معدات النقل	ما بين 5 و 4 سنوات	من 20 إلى 25 %
أثاث المكتب	10سنوات	%10
معدات المكتب ومعدات الإعلام الآلي	ما بين 10 و 5 سنوات	من 10 إلى 20 %

3- طرق اهتلاك التثبيتات

إنّ طريقة اهتلاك أيّ تثبيت هي انعكاس تطور استهلاك المؤسسة للمنافع الاقتصادية التي يدرّها ذلك التثبيت .وهناك عدة طرق لاهتلاك التثبيتات منها الطريقة الخطية (التي سبق التعرف عليها في السنة الثانية ثانوي) ، الطريقة التناقصية ، والطريقة التزايدية.

3-1 الاهتلاك الخطي

أ- المبدأ

الاهتلاك الخطي يقود إلى عبء ثابت على المدة النفعية للأصل.

ب- مخطط (جدول) الاهتلاك

يكون شكل الجدول المبسط كما يلي:

معلومات عن التثبيت المعني بالاهتلاك وطريقة اهتلاكه				
السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	قسط الاهتلاك	الاهتلاكات المتراكمة	القيمة الصافية المحاسبية

للتذكير:

- المبلغ القابل للاهتلاك = القيمة المحاسبية الأصلية – القيمة المتبقية.
- قسط الاهتلاك = المبلغ القابل للاهتلاك ÷ مدة المنفعة.
- الاهتلاكات المتراكمة = مجموع الاهتلاكات المطبقة على التثبيت في نهاية الدورة المعنية.
- القيمة الصافية المحاسبية = القيمة المحاسبية الأصلية – مجموع الاهتلاكات (في حالة عدم وجود قيمة متبقية للتثبيت).
- معدل الاهتلاك الخطي = 100 ÷ مدة المنفعة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة للمؤسسة " X " يتم إعداد مخطط الاهتلاك الخطي للمعدات والأدوات كما يلي:

- **المبلغ القابل للاهتلاك** = القيمة المحاسبية الأصلية = 180000 دج.
- **معدل الاهتلاك الخطي** = 100 ÷ 5 = 20 % .
- **قسط الاهتلاك الثابت** = 180000 × 20 % = 36000 دج.

فيكون بذلك مخطط الاهتلاك حسب هذه الطريقة كما يلي:

معدات وأدوات : ق م أ = 180000 دج		طريقة الاهتلاك الخطي		معدل الاهتلاك 20%
السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	قسط الاهتلاك	الاهتلاكات المتراكمة	القيمة الصافية المحاسبية
N	180000	36000	36000	144000
N+1	180000	36000	72000	108000
N+2	180000	36000	108000	72000
N+3	180000	36000	144000	36000
N+4	180000	36000	180000	0

ملاحظات:

- القيمة المحاسبية الصافية في نهاية المدة معدومة .
- الاهتلاكات المتراكمة تزداد في كل دورة بمبلغ الاهتلاك السنوي.

2-3 الاهتلاك المتناقص

أ- المبدأ

الطريقة التناقصية في الاهتلاك تؤدي إلى عبء متناقص على مدة الأصل النفعية. ويطبق الاهتلاك التنازلي على التجهيزات التي تساهم مباشرة في الانتاج داخل المؤسسة من غير المباني السكنية والورشات والمحلات المستعملة في ممارسة نشاط هذه المؤسسة.

ب – مخطط (جدول) الاهتلاك

✓ **معدل الاهتلاك المتناقص** : يتم الحصول على معدل الاهتلاك المتناقص عن طريق حاصل ضرب معدل الاهتلاك الخطي للتثبيت في أحد المعاملات التي يظهرها الجدول التالي:

المدة العادية للاستعمال	المعامل الضريبي للاهتلاك المتناقص
3 أو 4 سنوات	1,5
5 أو 6 سنوات	02
أكثر من 6 سنوات	2,5

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

✓ المبلغ القابل للاهتلاك في بداية كل سنة هو القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة السابقة ، وهذه الحالة يكون فيها المعدل ثابتا ، والمبلغ القابل للاهتلاك في بداية كل سنة متغيرا.

✓ عندما يصبح **المعدل المتناقص ≥ (100 ÷ عدد السنوات المتبقية)**

يتم الانتقال إلى تطبيق طريقة الاهتلاك الخطي ، ويحسب القسط بالنسبة للسنوات المتبقية كما يلي:

القيمة الصافية المحاسبية ÷ عدد السنوات المتبقية

مثال: بالنسبة للمؤسسة "x" إذا أرادت تطبيق الطريقة التناقصية ، يكون مخطط الاهتلاك للمعدات والأدوات كما يلي:

مخطط اهتلاك المعدات والأدوات بالطريقة التناقصية

ق م أ = 180000 دج **معدل الاهتلاك الخطي : 20%**

معامل الاهتلاك المتناقص : 02 **معدل الاهتلاك المتناقص 40%**

السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	قسط الاهتلاك	الاهتلاكات المتراكمة	القيمة الصافية المحاسبية
N	180000	72000	72000	108000
N+1	108000	43200	115200	64800
N+2	64800	25920	141120	38880
N+3	38880	19440	160560	19440
N+4	19440	19440	180000	0

الشرح:

- **تحديد القيمة الصافية المحاسبية :**

القيمة القابلة للاهتلاك – قسط الاهتلاك للسنة

بالنسبة للسنة الأولى: 180000 - 72000 = 108000 دج.

بالنسبة للسنة الثانية : 108000 - 43200 = 64800 دج. ويتم حساب مبالغ باقي السنوات بنفس الطريقة.

- **تحديد قسط الاهتلاك السنوي:**

القيمة القابلة للاهتلاك للسنة × معدل الاهتلاك المتناقص

بالنسبة للسنة الثالثة مثلا: 64800 × 40 % = 25920 دج.

- **الانتقال إلى طريقة القسط الثابت :**

في نهاية السنة الثالثة يصبح : **المعدل المتناقص ≥ (100 ÷ عدد السنوات المتبقية)** أي

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$2 \div 100 > 40$

$50 > 40$

وبناء عليه يتم تقسيم المبلغ القابل للاهتلاك في بداية السنة الرابعة على المدة الباقية بالتساوي.

أي $38880 \div 2 = 19440$ دج .

إذن قسط الاهتلاك في السنة الرابعة والسنة الخامسة هو : 19440 دج .

3-3 الاهتلاك المتزايد

أ- المبدأ

الطريقة التزايدية في الاهتلاك تؤدي إلى عبء يتنامى على المدة النفعية للأصل.

ب- مخطط (جدول) الاهتلاك

- يتم الحصول على معدل الاهتلاك السنوي كما يلي:
  - البسط يكون مقابلا لعدد السنوات المطابقة لمدة الاستعمال المنقضية.
  - المقام يمثل مجموع سنوات العمر الانتاجي للتثبيت المعني ويتم الحصول عليه باستعمال العلاقة:

$N (1 + N) \div 2$ ، أو بجمع سنوات العمر الانتاجي للتثبيت مباشرة .

- يتم الحصول على القسط السنوي للإهتلاك بضرب المبلغ القابل للإهتلاك في معدل الاهتلاك المقابل للسنة المعنية.

مثال:

بالنسبة للمؤسسة "x" إذا أرادت تطبيق الطريقة التزايدية ، يكون مخطط الاهتلاك للمعدات والأدوات كما يلي:

معدات وأدوات : ق م أ = 180000 دج				طريقة الاهتلاك المتزايد
السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	قسط الاهتلاك	الاهتلاكات المتراكمة	القيمة الصافية المحاسبية
N	180000	12000	12000	168000
N+1	180000	24000	36000	144000
N+2	180000	36000	72000	108000
N+3	180000	48000	120000	60000
N+4	180000	60000	180000	0

الشرح:

- **تحديد مقام معدل الاهتلاك المتزايد :**

المقام يحسب كما يلي: $N (1 + N) \div 2 = 5 (1+5) \div 2 = (5 \times 6) \div 2 = 30 \div 2 = 15$

أو: $1+2+3+4+5 = 15$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **تحديد معدل الاهتلاك المتزايد لكل سنة :**

يكون المعدل المقابل لكل سنة كما يوضحه الجدول التالي:

سنة الاستعمال	1	2	3	4	5
المعدل	15 ÷ 1	15 ÷ 2	15 ÷ 3	15 ÷ 4	15 ÷ 5

- **تحديد الاهتلاك المتزايد لكل سنة من السنوات الخمس :**

- **السنة الأولى :** $180000 \times (15 \div 1) = 12000$ دج.
- **السنة الثانية :** $180000 \times (15 \div 2) = 24000$ دج.
- **السنة الثالثة :** $180000 \times (15 \div 3) = 36000$ دج.
- **السنة الرابعة :** $180000 \times (15 \div 4) = 48000$ دج.
- **السنة الخامسة :** $180000 \times (15 \div 5) = 60000$ دج.

4- التسجيل المحاسبي للاهتلاك

- تقيد اهتلاكات التثبيتات في الجانب الدائن للحساب 28 " اهتلاك التثبيتات " وهذه الحسابات تقسم إلى أقسام فرعية حسب نفس مستوى تفصيل الحسابات الرئيسية (حساب/ 20 : التثبيتات المعنوية ، حساب/ 21 :التثبيتات العينية) التي تتضمنها :

280 اهتلاك التثبيتات المعنوية .

281 اهتلاك التثبيتات العينية .

- وفي المقابل تسجل مخصصات الاهتلاكات كأعباء في الجانب المدين لحسابات المخصصات.

حساب 68 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.

681 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول غير الجارية.

ويظهر القيد المحاسبي كما يلي:

		N /12/31		
681		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول غير الجارية	xxxx	
	280	اهتلاك التثبيتات المعنوية		xxxx
	281	اهتلاك التثبيتات العينية		xxxx
		(تسجيل اهتلاك التثبيتات المعنوية والعينية)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال 1:

يكون التسجيل المحاسبي لاهتلاكات السنة N+2 بالنسبة للمؤسسة X عندما تطبق الطرق الثلاث للاهتلاك كما يلي :

- في حالة الاهتلاك الخطي:

		---------- 31/12/N+2 ----------		
681		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول غير الجارية	36000	
	2815	اهتلاك المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية		36000

م 681 د		م 2815 د	
36000			36000

- في حالة الاهتلاك المتناقص

		---------- 31/12/N+2 ----------		
681		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة، الأصول غير الجارية	25920	
	2815	اهتلاك المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية		25920

م 681 د		م 2815 د	
25920			25920

- في حالة الاهتلاك المتزايد

		---------- 31/12/N+2 ----------		
681		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة، الأصول غير الجارية	36000	
	2815	اهتلاك المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية		36000

م 681 د		م 2815 د	
36000			36000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال 2:

تطبق مؤسسة مسعود طريقة الاهتلاك المتناقص بالنسبة لمعدات النقل .

وقد كانت المعلومات الخاصة بمعدات النقل كما يلي:

- القيمة المحاسبية الأصلية (V C) : 480000 دج.
- معدل الاهتلاك الخطي : 20 %.
- تاريخ الحيازة على معدات النقل : N /01/01.

المطلوب:

1. حساب معدل الاهتلاك المتناقص لمعدات النقل .
2. إعداد مخطط اهتلاك معدات النقل بمؤسسة مسعود.
3. تسجيل اهتلاكات كل من السنة N +1 والسنة الأخيرة بالدفتر اليومي ثم ترحيلها إلى الدفتر الكبير.

الحـل:

1. **حساب معدل الاهتلاك المتناقص لمعدات النقل.**

معدل الاهتلاك المتناقص :

معدل الاهتلاك الخطي ×2 = 20 × 2 = 40%.(معامل الاهتلاك المتناقص هو 2 لأنّ المدة هي 5 سنوات).

2. **إعداد مخطط اهتلاك معدات النقل بمؤسسة مسعود.**

- اهتلاك السنة الأولى N :

- القيمة المحاسبية الأصلية (V C) × 40 % = 480000 × 0,4 = 192000 دج.

- القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة الأولى : 480000 – 192000 = 288000دج.

- اهتلاك السنة الثانية N+1:

288000 × 40 % = **115200** دج.

القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة الثانية : 288000 – 115200 = 172800 دج.

- اهتلاك السنة الثالثة N+2:

172800×40 % = 69120 دج.

القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة الثالثة: 172800 – 69120 = 103680 دج.

- اهتلاك السنة الرابعة N+3 والسنة الخامسةN +4:

يتم التحول إلى القسط الثابت خلال السنتين الأخيرتين لأنّ : 40 % < 100 ÷ 2 = 50

القسطين الأخيرين متساويين : 103680 ÷ 2 = 51840 دج.

القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة الرابعة = 103680 - 51840 = 51840 دج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ويكون مخطط الاهتلاك لمعدات النقل بمؤسسة مسعود كما يلي:

معدات النقل : ق م أ = 480000 دج			طريقة الاهتلاك المتناقص	
السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	قسط الاهتلاك	الاهتلاكات المتراكمة	القيمة الصافية المحاسبية
N	480000	192000	192000	288000
N+1	288000	115200	307200	172800
N+2	172800	69120	376320	103680
N+3	103680	51840	428160	51840
N+4	51840	51840	480000	0

3. تسجيل اهتلاكات كل من السنة N +1 والسنة الأخيرة بالدفتر اليومي ثم ترحيلها إلى الدفتر الكبير.

681		---------- 1+N /12/31 ----------		
	2818	المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة، الأصول غير الجارية	115200	
		اهتلاك التثبيتات العينية الأخرى (معدات النقل)		115200
		(تسجيل اهتلاك معدات النقل للسنة N +1)		

الترحيل إلى الدفتر الكبير

م 681 د	
115200	

م 2818 د	
115200	

681		---------- 4+N /12/31 ----------		
	2818	المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة، الأصول غير الجارية	51840	
		اهتلاك التثبيتات العينية الأخرى (معدات النقل)		51840
		(تسجيل اهتلاك معدات النقل للسنة N +4)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الترحيل إلى الدفتر الكبير

م	681	د
	51840	

م	2818	د
		51840

❖ خسائر قيمة التثبيتات

بتطبيق قواعد المحاسبة وفقا للنظام المحاسبي المالي ، على المؤسسة أن تقوم بتاريخ كل جرد وبالنسبة لكل تثبيت قابل للاهتلاك أو غير قابل للاهتلاك بالتأكد إذا كان يوجد مؤشر على أنّ التثبيت المعني فقد قيمته بصورة معتبرة . ومن أجل التأكد من ذلك يجب القيام باختبار للخسارة في القيمة ، وذلك بهدف تحديد وجود خسارة القيمة ، وتحديد مبلغ هذه الخسارة.

📖 مؤسسة " فرحاتي" الإنتاجية تملك آلة صناعية ، قامت بعملية تقديرها عند إقفال الحسابات خلال السنوات N ، N +1، N +2، N +3 فكانت المعلومات الخاصة بذلك كما يلي :

- بتاريخ N/12/31 كانت القيمة الصافية المحاسبية لهذه الآلة الصناعية 2800000 دج ، بينما بلغ ثمن بيعها 2360000 دج ، في حين بلغت تكاليف الخروج عند بيعها 60000 دج.
- بتاريخ N/12/31 +1 عرفت الآلة الصناعية ارتفاعا في خسارة قيمتها بمبلغ 200000 دج .
- بتاريخ N/12/31 +2 تبيّن أنّ ثمن (سعر) البيع الصافي للآلة الصناعية ارتفع بحيث جزء من خسارة القيمة التي طبقت في السنوات السابقة أصبحت غير مبررة بمبلغ 360000 دج.
- بتاريخ N/12/31 +3 تبيّن أنّ خسارة قيمة هذه الآلة الصناعية قد أصبحت بكاملها غير مبررة أي غير ذات موضوع ، وذلك نظرا لارتفاع ثمن البيع الصافي للآلة الذي أصبح أكبر من القيمة الصافية المحاسبية لها.

✍ احسب خسارة قيمة الآلة الصناعية في N/12/31 .

✍ سجل محاسبيا التسويات الخاصة بخسارة قيمة الآلة الصناعية بتاريخ الجرد خلال السنوات الأربع.

1- تعريف خسارة القيمة

هي مبلغ فائض القيمة المحاسبية للتثبيت على قيمته الواجبة التحصيل أو القابلة للتحصيل.

2- تحديد خسارة القيمة

2-1. تقدير خسارة القيمة

عند تاريخ الجرد تقوم المؤسسة بتقدير وتفحص ما إذا كان هناك أيّ مؤشر يدل على فقدان أحد التثبيتات لقيمته، وفي حالة ثَبُت للمؤسسة وجود مثل هذا المؤشر عليها أن تقوم بتقدير القيمة القابلة للتحصيل من هذا التثبيت ، ويتم

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تحديد الخسارة في قيمة التثبيت بالفرق بين القيمة الصافية المحاسبية له وقيمته القابلة للتحصيل ، أي :

خسارة القيمة (Perte de valeur) = القيمة الصافية المحاسبية (VNC) - القيمة القابلة للتحصيل (VR)

وفقا للمنهاج وبهدف التبسيط في هذه المرحلة الدراسية يتم اعتبار القيمة القابلة للتحصيل من أيّ تثبيت هي ثمن (سعر) البيع الصافي له . ويقصد به المبلغ الممكن الحصول عليه من بيع هذا التثبيت عند إبرام معاملة ضمن ظروف المنافسة العادية بين أطراف على علم تام ودراية وتراضي مع طرح منه تكاليف الخروج ، أي :

ثمن أو سعر البيع الصافي (PVN) = ثمن البيع (PV) - تكاليف الخروج

أمّا بالنسبة للقيمة الصافية المحاسبية للتثبيت ، فتأخذ بعد الاهتلاك الخاص بالدورة المنقضية ، لأنّ المنافع الاقتصادية للتثبيت خلال هذه الدورة تم استهلاكها وفقا لمخطط الاهتلاك الخاص به.

ويلاحظ أنّه في حالة وجود مؤشر لخسارة القيمة يتم التأكد من وجود هذه الخسارة بمقارنة القيمة القابلة للتحصيل بالقيمة الصافية المحاسبية ، وذلك حسب الحالتين التاليتين:

- **الحالة الأولى:** يتم فيها إثبات خسارة القيمة إذا كانت:

القيمة القابلة للتحصيل(ثمن أو سعر البيع الصافي) < القيمة الصافية المحاسبية

- **الحالة الثانية: لا توجد خسارة قيمة إذا كانت:**

القيمة القابلة للتحصيل (ثمن أو سعر البيع الصافي) ≥ القيمة الصافية المحاسبية

مثال

- بالنسبة لمؤسسة " فرحاتي " فإنها قامت بتقدير الآلة الصناعية بتاريخ N /12/31 بعد حساب الاهتلاك ، فحصلت على ما يلي:

ثمن (سعر) البيع الصافي (PVN) = ثمن (سعر) البيع (PV) - تكاليف الخروج.

ثمن (سعر) البيع الصافي (PVN) = 2360000 - 60000 = **2300000 دج.**

بمقارنة القيمة الصافية المحاسبية مع القيمة القابلة للتحصيل والمتمثلة في سعر البيع الصافي للآلة ، نكون أمام حالة إثبات خسارة القيمة لأنّ :

القيمة القابلة للتحصيل (ثمن أو سعر البيع الصافي) للآلة الصناعية 2300000 < القيمة الصافية المحاسبية للآلة الصناعية 2800000 .

- حساب خسارة قيمة الآلة بتاريخ N /12/31 يكون كما يلي:

خسارة القيمة (Perte de valeur) = القيمة الصافية المحاسبية (VNC) - القيمة القابلة للتحصيل (VR)

خسارة قيمة الآلة الصناعية = 2800000 - 2300000 = 500000 دج .

2-2. أثر خسارة القيمة على مخطط الاهتلاك (تعديل مخطط الاهتلاك بعد إثبات خسارة القيمة)

عندما يتم إثبات خسارة قيمة لتثبيت ما ، فإنّ ذلك يؤثر على مخطط اهتلاك هذا التثبيت بحيث يجب تعديله بالنسبة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

للمدة الباقية، وذلك بأن يتم حساب أقساط اهتلاك جديدة بالنسبة للمدة الباقية على الاهتلاك انطلاقا من المبلغ القابل للاهتلاك بعد خسارة القيمة المسجلة.

مثال مؤسسة " سعيداني " قامت بالحيازة على التثبيت D بتاريخ N/07/01 بمبلغ 2000000 دج ، يتم اهتلاكه بطريقة الاهتلاك الخطي خلال مدة 5 سنوات .

بتاريخ N/12/31 +2 عرف التثبيت D خسارة في القيمة بلغت 390000 دج.

المطلوب:

إعداد مخطط الاهتلاك المعدل للتثبيت D بعد إثبات خسارة القيمة بتاريخ N/12/31 +2.

الحل:

- قسط الاهتلاك السنوي=2000000 ÷ 5 =400000 دج.
- اهتلاك السنة N (6 أشهر) = 400000 ÷2 =200000 دج.
- قسط الاهتلاك السنوي بعد التعديل = القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة N +2 ÷المدة الباقية للاهتلاك .

قسط الاهتلاك السنوي بعد التعديل = 610000 ÷ 2,5 =244000 دج.

- قسط السنة N +5 (لمدة 6 أشهر) =244000 ÷2 =122000 دج.

ويكون مخطط الاهتلاك كما يلي:

السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	الاهتلاك السنوي	الاهتلاك المتراكم	خسارة القيمة	القيمة الصافية المحاسبية
N	2000000	200000	200000	----	1800000
1+N	2000000	400000	600000	------	1400000
2+N	2000000	400000	1000000	**390000**	610000
المخطط بعد التعديل					
3+N	610000	244000	1244000	-----	366000
4+N	610000	244000	1488000	-------	122000
5+N	610000	122000	**1610000**	-----	0
	المجموع			**2000000**	

3- التسجيل المحاسبي لخسارة قيمة التثبيتات.

عند ثبوت خسارة في القيمة لأحد التثبيتات ، يتم جعل الحساب **29 خسائر القيمة عن التثبيتات** دائنا بمبلغ هذه

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الخسارة ، وذلك بجعل الحساب **68 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة** مدينا بنفس المبلغ.

		---------- N /12/31 ----------		
68		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.	××××	
	29	خسائر القيمة عن التثبيتات		××××
		(تسجيل خسائر القيمة عن التثبيتات)		

يمكن استعمال الحسابات الفرعية التالية :

- بالنسبة للحساب 68 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة

681 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول غير الجارية

686 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – العناصر المالية

- بالنسبة للحساب 29 خسائر القيمة عن التثبيتات

290 خسائر القيمة عن التثبيتات المعنوية

291 خسائر القيمة عن التثبيتات العينية.

296 خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات.

مثال بالنسبة لمؤسسة " فرحاتي " ، تقوم بتسجيل خسارة القيمة الخاصة بالآلة الصناعية التي تمّ ثبوتها لأول مرة بتاريخ N/12/31 ، كما يلي:.

- التسجيل بالدفتر اليومي

		---------- N /12/31 ----------		
681		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة، الأصول غير الجارية	500000	
	291	خسائر القيمة عن التثبيتات العينية		500000
		(تسجيل خسائر القيمة عن الألة الصناعية)		

- الترحيل إلى الدفتر الكبير

م	681	د
	500000	

م	291	د
		500000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

4- إعادة تسوية حساب خسارة القيمة

يتم إعادة تسوية حساب خسارة القيمة في نهاية كل سنة كما يلي:

4-1 زيادة مبلغ خسارة القيمة

و يتم ذلك بنفس قيد إثبات خسارة القيمة لأول مرة ، أي بجعل حساب **29 خسائر القيمة عن التثبيتات** دائنا بمبلغ الزيادة في خسارة القيمة ، وجعل حساب **68 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة** مدينا بنفس المبلغ.

مثال بالنسبة لمؤسسة فرحاتي ، تقوم بتسجيل خسارة القيمة الخاصة بالآلة الصناعية التي تمّ ثبوتها لأول مرة بتاريخ 1+N/12/31 ، كما يلي:

- التسجيل بالدفتر اليومي

		---------- 1+N /12/31 ----------		
681		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة- الأصول غير الجارية	200000	
	291	خسائر القيمة عن التثبيتات العينية		200000
		(تسجيل ارتفاع في خسائر القيمة عن الآلة الصناعية)		

- الترحيل إلى الدفتر الكبير

م 681 د	
200000	

م 291 د	
	500000
	200000

4-2 إلغاء خسارة القيمة

في هذه الحالة فإنّ خسارة القيمة صارت كلها أو جزء منها غير ذات موضوع، وبالتالي يتمّ إنقاص خسارة القيمة جزئيا أو إلغائها كليا، وذلك بجعل حساب **29 خسائر القيمة عن التثبيتات** مدينا بالمبلغ الملغى، وحساب **78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات** دائنا بنفس المبلغ.

		---------- N /12/31 ----------		
29		خسائر القيمة عن التثبيتات	المبلغ الملغى	
	78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات		المبلغ الملغى
		(تسجيل استرجاع خسائر القيمة عن التثبيتات)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

م 29	د
المبلغ الملغى	

م 78	د
المبلغ الملغى	

بالنسبة لحساب 78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات يمكن استخدام الحساب الفرعي التالي :

781 استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات- الأصول غير الجارية

أما بالنسبة للحساب 29 خسائر القيمة عن التثبيتات فيمكن استعمال الحسابات الفرعية التي ذكرناها سابقا.

مثال1 استرجاع جزء من خسارة القيمة المثبتة في السنوات السابقة.

بالنسبة لمؤسسة فرحاتي ، تقوم بتاريخ 12/31/ N+2 بتسجيل استرجاع جزء من خسارة القيمة الخاصة بالآلة الصناعية التي تمّ ثبوتها لأول مرة بتاريخ 12/31/ N وزيادة هذه الخسارة بتاريخ 31/12/ N+1 ، كما يلي:

- التسجيل بالدفتر اليومي

		12/31/ N+2 ----------	----------	
291		خسائر القيمة عن التثبيتات العينية	360000	
	781	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول غير الجارية		360000
		(تسجيل استرجاع جزء من خسائر قيمة الألة الصناعية)		

- الترحيل إلى الدفتر الكبير

م 291	د
360000	500000
	200000

م 781	د
	360000

مثال2 استرجاع مبلغ كل خسارة القيمة المثبتة في السنوات السابقة.

بالنسبة لمؤسسة فرحاتي ، تقوم بتاريخ 12/31/ N+3 بتسجيل استرجاع كل خسارة القيمة الخاصة بالآلة الصناعية التي تمّ ثبوتها في السنوات السابقة ، كما يلي:

- التسجيل بالدفتر اليومي

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		3+N /12/31 ----------	----------	
291		خسائر القيمة عن التثبيتات العينية	340000	
	781	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول غير الجارية		340000
		(تسجيل استرجاع الجزء الباقي من خسائر القيمة عن الآلة الصناعية)		

- الترحيل إلى الدفتر الكبير

م 291	د
340000	340000

م 781	د
	340000

5- إظهار الاهتلاك وخسارة القيمة في الميزانية.

يظهر في الميزانية المبلغ الصافي للتثبيتات بعد طرح الاهتلاكات وخسائر القيمة. وتظهر الميزانية كما يلي :

مستخرج من الميزانية بتاريخ N/12/31

الأصول	الإجمالي N	الاهتلاك والمؤونات N	الصافي N	الصافي N -1
التثبيتات المعنوية	XXX	XXX	XXX	XXX
التثبيتات العينية	XXX	XXX	XXX	XXX

القيمة المحاسبية الأصلية

مجموع الاهتلاكات وخسائر القيمة بعد الجرد في السنة N

القيمة المحاسبية الأصلية- مجموع الاهتلاكات وخسائر القيمة بعد الجرد في السنة N-1

القيمة المحاسبية الأصلية- مجموع الاهتلاكات وخسائر القيمة بعد الجرد في السنة N

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة لمؤسسة " فرحاتي " ، إذا كانت القيمة المحاسبية الأصلية للآلة الصناعية 3500000 دج ، وأنّ الآلة تمّ الحيازة عليها بتاريخ N / 01/01 فإنّ الميزانية تظهر في N/12/31 كما يلي:

الأصول	الإجمالي N	الاهتلاك والمؤونات N	الصافي N	الصافي N -1
التثبيتات العينية (الآلة الصناعية)	3500000	500000 + 700000	2300000	----

❖ التنازل عن التثبيتات

قامت مؤسسة " فرحاتي " بالحيازة على آلة صناعية بتاريخ 2008 /01/01 بمبلغ 2000000 دج ، علما أنّ المؤسسة تطبق طريقة الاهتلاكات الخطية على تثبيتاتها العينية بمعدل 20 %.

بتاريخ 2011/07/01 قامت المؤسسة بالتنازل عن هذه الآلة الصناعية .

الحالة الأولى: مبلغ التنازل 720000 دج ، العملية تمت على الحساب.

الحالة الثانية : مبلغ التنازل 500000 دج ، العملية تمت بشيك بنكي.

تملك المؤسسة نوعين من سندات المساهمة ، تريد المؤسسة التنازل عنها بتاريخ 2011/08/25 المعلومات المتعلقة بهذه السندات كما يلي :

- النوع A :عددها 100 سند ، تكلفة الحيازة عن السند 6500 دج ، خسارة القيمة المثبتة عند آخر جرد عن كل سند 500 دج ، مبلغ التنازل عن السند الواحد 6500 دج
- النوع B : عددها 150 سند ، تكلفة الحيازة عن السند 4600 دج ، خسارة القيمة المثبتة عند آخر جرد عن كل سند 400 دج ، مبلغ التنازل عن السند الواحد 3800 دج وتمت العملية عن طريق البنك.

سجل عملية التنازل عن الآلة في الحالة الأولى ، وبيّن نتيجة العملية.

سجل عملية التنازل في الحالة الثانية ، وبيّن نتيجة العملية.

سجل عملية التنازل عن سندات المساهمة ، مع تبيين نتيجة العملية بالنسبة لكل نوع منها.

1- المبدأ

- عند التنازل على تثبيت ما أو بيع هذا التثبيت ، يجب تحويل حساب الاهتلاك المتعلق به ، وكذلك حساب خسارة القيمة المتعلقة به في حالة وجودها إلى حساب التثبيت المعني (حساب 21).
- يشكل تحويل حساب الاهتلاك وحساب خسارة القيمة إلى حساب التثبيت المعني انخفاض لقيمة التثبيت حتّى يمكن تحديد فائض أو ناقص القيمة المطلوب إثباته في حساب النتائج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- إنّ عملية التنازل عن التثبيتات مهما كانت ، هي عملية استثنائية في حياة المؤسسة ، تنتهي إمّا بفائض قيمة أو بناقص قيمة.

2- التسجيل المحاسبي

2-1. تسجيل التنازل عن التثبيتات العينية

عند التنازل عن أحد التثبيتات العينية أو بيعها ، يتم اقفال الحسابات التي تخص هذا التثبيت ، وينتج عن عملية التنازل إمّا فائض قيمة أو ناقص قيمة ، ويتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

أ. الحسابات المستعملة :

- حساب التثبيت المعني (الحسابات المتفرعة عن حساب 21 حسب طبيعة التثبيت المتنازل عنه).
- حساب 281 اهتلاك التثبيتات العينية ، وحساب 291 خسائر القيمة عن التثبيتات العينية.
- **في حالة فائض قيمة** : حساب 752 فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية.
- **في حالة ناقص قيمة** : حساب 652 نواقص القيم عن خروج أصول مثبتة غير مالية.
- حساب 462 الحسابات الدائنة (Créances) عن عمليات التنازل عن تثبيتات في حالة البيع على الحساب.
- حساب 512 البنوك الحسابات الجارية في حالة البيع بشيك بنكي.

ب. التسجيل المحاسبي:

- **في حالة فائض قيمة**: يجعل حساب 462 أو حساب 512 مدينا بسعر البيع كما يجعل حساب 281 مدينا بالاهتلاك المتراكم إلى غاية تاريخ التنازل ، وكذلك يجعل حساب 291 مدينا بمجموع خسائر القيمة المطبقة على التثبيت المتنازل عنه ، من جهة أخرى يجعل حساب التثبيت المعني دائنا بالقيمة الأصلية للتثبيت، وحساب 752 دائنا بفائض القيمة الناتجة عن العملية.

فائض القيمة (ح/ 752) =مبلغ البيع + (ح/281 + ح/291) - القيمة الأصلية (ح/21)

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي

		---------- بتاريخ التنازل ----------		
462 أو 512		الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن تثبيتات البنوك الحسابات الجارية	(مبلغ البيع)	
281		اهتلاك التثبيتات العينية	الاهتلاكات المتراكمة	
291		خسائر القيمة عن التثبيتات العينية	خسائر القيمة	
	21	التثبيت العيني		القيمة الأصلية
	752	فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		فائض القيمة
		(تسجيل عملية التنازل عن تثبيت عيني مع فائض قيمة)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **في حالة ناقص قيمة :** يجعل حساب 462 أو حساب 512 مدينا بسعر البيع ، كما يجعل حساب 281 مدينا بالاهتلاك المتراكم إلى غاية تاريخ التنازل ، وكذلك حساب 291 يجعل مدينا بمجموع خسائر القيمة المطبقة على التثبيت المتنازل عنه ، كما يجعل حساب 652 مدينا بناقص القيمة الناتجة عن العملية ، ومن جهة أخرى يجعل حساب التثبيت المعني دائنا بالقيمة الأصلية للتثبيت.

ناقص القيمة (ح/ 652) = سعر البيع + (ح/281 + ح/291) - القيمة الأصلية (ح/21)

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي :

		---------- بتاريخ التنازل	----------	
462 أو		الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن تثبيتات	(مبلغ البيع)	
512		البنوك الحسابات الجارية		
281		اهتلاك التثبيتات العينية	الاهتلاكات المتراكمة	
291		خسائر القيمة عن التثبيتات العينية	خسائر القيمة	
652		نواقص القيم عن خروج أصول مثبتة غير مالية	ناقص قيمة	
	21	التثبيت العيني		القيمة الأصلية
		(تسجيل عملية التنازل عن تثبيت عيني مع ناقص قيمة)		

ملاحظة: قبل تسجيل عملية التنازل يتم أولاً تسجيل الاهتلاك المكمل لسنة التنازل إن وجد بنفس الطريقة التي رأيناها سابقا في تسجيل الاهتلاكات.

مثال: بالنسبة لمؤسسة فرحاتي ، فإنّها تنازلت عن الآلة الصناعية بتاريخ 2011/07/01 .

- يتم تسجيل الاهتلاك المكمل لسنة 2011 ومدته 6 أشهر ومبلغه 200000 دج

		---------- 2011/07/01 ----------	----------	
681		الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن تثبيتات	200000	
	2815	اهتلاك المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية		200000
		(تسجيل الاهتلاك المكمل)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- الاهتلاكات المتراكمة للآلة الصناعية من تاريخ الحيازة عليها إلى تاريخ التنازل مدتها ثلاث سنوات ونصف (3,5) ومبلغها كما يلي :

$2000000 \times 0,2 \times 3,5 = 400000 \times 3,5 =$ **1400000 دج**

- لا توجد خسائر قيمة بالنسبة لهذه الآلة الصناعية .

الحالة الأولى : سعر التنازل عن الآلة 720000 دج ، والعملية تمت على الحساب.

فائض / ناقص القيمة = سعر البيع + (الحساب /281) - القيمة الأصلية (الحساب/21)

فائض / ناقص القيمة = 720000 + 1400000 - 2000000 = 2120000 – 2000000 = + 120000 دج.

- **التسجيل في الدفتر اليومي:**

		---------- 2011/07/01 ----------		
462		الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن تثبيتات	720000	
2815		اهتلاك المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية	1400000	
	752	فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		120000
	215	المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية		2000000
		(تسجيل عملية التنازل عن آلة صناعية مع فائض قيمة)		

- الترحيل إلى الدفتر الكبير

م	681	د
	200000	

م	2815	د
1400000	1200000	
	200000	

م	462	د
	720000	

م	215	د
2000000	2000000	

م	752	د
	120000	

ملاحظة: يتم ترصيد حساب التثبيت المعني(الحساب 215) وحساب اهتلاكه (الحساب 2815).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الحالة الثانية : سعر التنازل عن الآلة 500000 دج ، والعملية تمت بشيك بنكي .

فائض / ناقص القيمة = سعر البيع + (الحساب /281) - القيمة الأصلية (الحساب/21)

فائض / ناقص القيمة = 500000 + 1400000 - 2000000 = 1900000 - 2000000 = - 100000 دج.

- التسجيل في الدفتر اليومي:

		---------- 2011/07/01 ----------		
512		البنوك الحسابات الجارية	500000	
281		اهتلاك التثبيتات العينية	1400000	
652		نواقص القيم عن خروج أصول مثبتة غير مالية	100000	
	215	المنشآت التقنية والمعدات والأدوات الصناعية		2000000
		(تسجيل عملية التنازل عن آلة صناعية مع ناقص قيمة)		

- **الترحيل إلى الدفتر الكبير**

م	681	د
	200000	

م	2815	د
1400000	1200000	
	200000	

م	512	د
	500000	

م	215	د
2000000	2000000	

م	652	د
	100000	

ملاحظة: يتم ترصيد حساب التثبيت المعني (الحساب 215) وحساب اهتلاكه (الحساب 2815).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-2. تسجيل التنازل عن سندات المساهمة

تسجل سندات المساهمة ضمن التثبيتات المالية في الحساب **26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات**. وتسجل عملية التنازل عن سندات المساهمة وفقا للحالتين التاليتين:

أ- حالة التنازل بفائض قيمة

- عند التنازل عن سندات المساهمة بفائض قيمة تستعمل الحسابات التالية:
  - الحساب 512 البنوك الحسابات الجارية (يجعل مدينا بمبلغ التنازل عن السندات).
  - الحساب 296 خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات (يجعل مدينا بخسائر القيمة المتراكمة عند بيع السندات وبذلك يتم ترصيد هذا الحساب).
  - الحساب 26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات (يجعل دائنا بتكلفة الحيازة على السندات وبذلك يتم ترصيد هذا الحساب).
  - الحساب 767 الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية (يجعل دائنا بفائض القيمة الناتجة عن عملية التنازل).
- ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

		---------- بتاريخ التنازل ----------		
512		البنوك الحسابات الجارية	مبلغ التنازل	
296		خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات	خسائر القيمة المتراكمة	
	26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات		تكلفة الحيازة
	767	الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية		فائض القيمة
		(تسجيل عملية التنازل عن سندات مساهمة مع فائض قيمة)		

ب - حالة التنازل بناقص قيمة

- عند التنازل عن سندات المساهمة بناقص قيمة تستعمل الحسابات التالية:
  - الحساب 512 البنك الحسابات الجارية (يجعل مدينا بمبلغ التنازل عن السندات).
  - الحساب 296 خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات (يجعل مدينا بخسائر القيمة المتراكمة عند بيع السندات وبذلك يتم ترصيد هذا الحساب).
  - الحساب 667 خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات(يجعل مدينا بناقص القيمة الناتجة عن عملية التنازل عن السندات).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- الحساب 26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات (يجعل دائنا بتكلفة الحيازة على السندات وبذلك يتم ترصيد هذا الحساب).

○ ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

		---------- بتاريخ التنازل ----------		
512		البنوك الحسابات الجارية	مبلغ التنازل	
296		خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات	خسائر القيمة المتراكمة	
667		الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	ناقص القيمة	
	26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات		تكلفة الحيازة
		(تسجيل عملية التنازل عن سندات مساهمة مع ناقص قيمة)		

مثال : بالنسبة لمؤسسة فرحاتي ، المعلومات الخاصة بالتنازل عن السندات هي كما يلي:

النوع	تكلفة السند	عددها	المجموع 1	خسارة القيمة للسند	المجموع 2	سعر بيع السند	المجموع 3	مبلغ ناقص/ فائض القيمة
A	6500	100	**650000**	500	**50000**	6500	**650000**	+ 50000
B	4600	150	**690000**	400	**60000**	3800	**570000**	- 60000

		---------- 11/08/25 ----------		
512		البنوك الحسابات الجارية	650000	
296		خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات	50000	
	26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات		650000
767		الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية		50000
		(تسجيل عملية التنازل عن سندات المساهمة A مع فائض قيمة)		

مبلغ ناقص / فائض القيمة = المجموع 3 + المجموع 2 – المجموع 1

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

- **القيد الخاص بالتنازل عن سندات المساهمة** A
- **القيد الخاص بالتنازل عن سندات المساهمة** B

		---------- 11/08/25 ----------		
512		البنوك الحسابات الجارية	570000	
296		خسائر القيمة عن المساهمات والحسابات الدائنة المرتبطة بالمساهمات	60000	
667		الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	60000	
	26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات		690000
		(تسجيل عملية التنازل عن سندات مساهمة B مع ناقص قيمة)		

ويكون الترحيل إلى الدفتر الكبير كما يلي:

م 512 د	
650000	
570000	

م 296 د	
	50000
	60000

م 26 د	
650000	
690000	

م 667 د	
60000	

م 767 د	
	50000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

طلبت منك مؤسسة فؤاد إعداد مخطط اهتلاك تجهيزات المكتب الخاصة بها بطريقة الاهتلاك الخطي والتي كانت معلوماتها كما يلي:

- مبلغ الحيازة خارج الرسم 90000 دج .
- مدة الاستعمال : 5 سنوات .
- تاريخ الحيازة 1 جانفي N .

العمل المطلوب :

استعمل صيغ المجدول لإعداد مخطط اهتلاك تجهيزات المكتب الذي طلبت منك مؤسسة فؤاد إعداده.

الحل :

الصيغ المطبقة تظهر الصيغ التي تستعمل في إعداد مخطط اهتلاك تجهيزات المكتب لمؤسسة فؤاد بطريقة الاهتلاك الخطي كما يلي:

السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	القسط السنوي	الاهتلاك المتراكم	القيمة الصافية المحاسبية
1	90000	=B4*0.2	=C4	=B4-D4
2	90000	=B5*0.2	=D4+C5	=B5-D5
3	90000	=B6*0.2	=D5+C6	=B6-D6
4	90000	=B7*0.2	=D6+C7	=B7-D7
5	90000	=B8*0.2	=D7+C8	=B8-D8

ويكون الحل النهائي كما يلي:

السنة	المبلغ القابل للاهتلاك	القسط السنوي	الاهتلاك المتراكم	القيمة الصافية المحاسبية
1	90000	18000	18000	72000
2	90000	18000	36000	54000
3	90000	18000	54000	36000
4	90000	18000	72000	18000
5	90000	18000	90000	0

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق رقم 1

باعت مؤسسة سعيداني بتاريخ 07/06/ N+2 معدات صناعية بمبلغ 108000 دج وتم قبض المبلغ بشيك بنكي ،علما أنّ حيازة هذه المعدات كان بتاريخ 01/01/ N بمبلغ 238680 دج.

المطلوب:

1- إعداد مخطط اهتلاك هذه المعدات بطريقة الاهتلاك الخطي ، علما أنّ معدل الاهتلاك الخطي هو 12,5%.

2- إعداد مخطط اهتلاك هذه المعدات بطريقة الاهتلاك المتناقص.

3 - إعداد مخطط اهتلاك هذه المعدات بطريقة الاهتلاك المتزايد.

4 – التسجيل المحاسبي لاهتلاك السنة الثانية بكل طريقة من الطرق الثلاث.

5- تسجيل عملية بيع المعدات الصناعية بتاريخ 07/06/ N+2.

التطبيق رقم 2

بتاريخ 12/31/ N قبل الجرد كانت المعلومات الخاصة بالتثبيتات العينية بإحدى المؤسسات كما يلي:

التثبيت	القيمة الأصلية	القيمة الصافية قبل الجرد	ثمن البيع الصافي
A	2400000	1440000	1000000
B	6000000	4200000	1800000
C	3000000	1200000	2000000
D	7000000	3500000	1600000

تطبق المؤسسة طريقة الاهتلاك الخطي ، بمعدل اهتلاك 20% بالنسبة للتثبيتات العينية المذكورة التي تم شراؤها قبل السنة N.

المطلوب:

سجل محاسبيا بالنسبة للتثبيتات السابقة الاهتلاك وخسارة القيمة الخاصة بالسنة N بعد التأكد من إثباتها ، مع إظهار كل العمليات الحسابية الضرورية.

التطبيق رقم 3

بتاريخ 11/12/31 كانت القيمة القابلة للتحصيل (ثمن البيع الصافي)لإحدى الشاحنات 2000000 دج ، علما أنّ هذه الشاحنة تم الحيازة عليها بتاريخ 11/01/01 بمبلغ 2600000 دج. معدل الاهتلاك الخطي السنوي الذي تطبقه المؤسسة على الشاحنة هو 20 %.

المطلوب

1. حدّد مبلغ الاهتلاك وخسارة القيمة لهذه الشاحنة بتاريخ الجرد 11/12/31.
2. سجل محاسبيا اهتلاك وخسارة قيمة الشاحنة بتاريخ 11/12/31.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3. عدّل مخطط اهتلاك الشاحنة بعد الجرد بتاريخ 11/12/31 .

4. إذا قامت المؤسسة ببيع الشاحنة بتاريخ 12/07/01 سجّل العملية بأخذ الحالتين التاليتين:

الحالة الأولى : مبلغ البيع 1940000 دج ، علما أنّ العملية في هذه الحالة تمت على الحساب .

الحالة الثانية : مبلغ البيع 1600000 دج، علما أنّ العملية في هذه الحالة تمت بشيك بنكي.

التطبيق رقم 4

إليك الجدول التالي الخاص بالتثبيتات العينية بإحدى المؤسسات قبل الجرد بتاريخ 2011 /12/31:

التثبيت	القيمة المحاسبية الأصلية	معدل الاهتلاك الخطي	مدة الاهتلاك المتبقية بتاريخ 2010/12/31 بعد الجرد	خسارة القيمة عند آخر جرد بتاريخ 2010/12/31	تعديل خسارة القيمة
A	2800000	%20	3	180000	كل خسارة القيمة ليس لها مبرر
B	3200000	%10	6	400000	إلغاء 30 % من مبلغها
C	4000000	%25	2	200000	زيادة خسارة القيمة بمبلغ 300000

المبالغ في الجدول مأخوذة بالدينار الجزائري.

المطلوب:

سجل محاسبيا العمليات المتعلقة بجرد التثبيتات بتاريخ 2011/12/31، مع تبرير كل العمليات الحسابية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة- التسويات

الوحدة الثالثة

تسوية المخزونات

- طرق جرد المخزون
- خسارة قيمة المخزونات
- تسوية فوارق الجرد
- تسوية حسابات المشتريات المخزّنة

الكفاءة المستهدفة

ينجز ويسجّل جرد المخزون .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ طرق جرد المخزون

1- طريقة الجرد الدائم

تتيح طريقة الجرد الدائم للمخزونات المتابعة المحاسبية لهذه المخزونات ، وتساعد على التحديد السريع لوضعية الحسابات الدورية لها ، كما تسمح هذه الطريقة فيما يتعلق بالمنتوجات التامة الصنع ، بإجراء تناسب مباشر بين تكاليف المخزونات المبيعة والمنتجات (العائدات) المتعلقة بها.

📖 قامت مؤسسة " محمود " التجارية بالعمليات التالية المتعلقة بالمخزونات خلال شهر ديسمبر 2011 .

- بتاريخ 2011/12/01 شراء البضاعة " أ " بتكلفة 840000 دج بشيك بنكي، استلمت في نفس اليوم.
- بتاريخ 2011/12/14 شراء التموينات " ف " بتكلفة 17000 دج بشيك بنكي، استلمت في نفس اليوم.
- بتاريخ 2011/12/19 إخراج البضاعة " أ " لبيعها بتكلفة 940000 دج.
- بتاريخ 2011/12/29 إخراج التموينات " ف " لاستهلاكها بتكلفة 70000 دج.
- أرصدة المخزونات بتاريخ 2011/12/01 (أرصدة أول المدة):
  - البضاعة " أ " : 300000 دج.
  - التموينات " ف " 68000 دج.

✍ إذا كانت مؤسسة " محمود" تطبق طريقة الجرد الدائم في إدراج مخزوناتها بالمحاسبة ، سجل محاسبيا العمليات التي قامت بها هذه المؤسسة خلال شهر ديسمبر 2011 .

✍ استخرج أرصدة آخر المدة بتاريخ 2011/12/31 لمخزونات مؤسسة " محمود ".

📖 قامت مؤسسة " شعبان " الانتاجية بالعمليات التالية المتعلقة بالمخزونات خلال شهر ديسمبر 2011.

- بتاريخ 2011/12/10 شراء مواد أولية " م" بتكلفة 136000 دج ، استلمت في نفس اليوم بمخزن المؤسسة ، العملية تمت على الحساب .
- بتاريخ 2011/12/17 شراء التموينات " ك " بتكلفة 19000 دج ، استلمت في نفس اليوم بمخزن المؤسسة ، العملية تمت بشيك بنكي .
- بتاريخ 2011/12/21 إخراج المواد الأولية " م " من المخزن إلى ورشة الانتاج بتكلفة 75800 دج.
- بتاريخ 2011/12/23 إخراج التموينات "ك" لاستعمالها بتكلفة 9500 دج.
- بتاريخ 26 /2011/12 استلام المنتج المصنع "أ" بمخزن المؤسسة تكلفة إنتاجه 378000 دج.
- 2011/12/30 إخراج المنتج المصنع "أ" من مخزن المؤسسة لبيعه بتكلفة 169000 دج.
- أرصدة المخزونات لأول المدة بتاريخ 2011/12/1 كانت كما يلي:
  - المواد الأولية "م" : 179000 دج.
  - التموينات الأخرى " ك" : 8600 دج.
  - المنتج المصنع " أ " : 189000 دج.

✍ إذا كانت مؤسسة " شعبان " تطبق طريقة الجرد الدائم في إدراج مخزوناتها بالمحاسبة ، سجل محاسبيا العمليات التي قامت بها هذه المؤسسة خلال شهر ديسمبر 2011 .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1-1. الجرد الدائم للمخزونات في مؤسسة تجارية:

أ) مبدأ الطريقة:

تقوم الطريقة على مبدأ استخدام حسابات المخزونات المتمثلة في :

- 30 مخزونات البضائع.
- 32 التموينات الأخرى.

كحسابات مخزن، يتم بواسطتها معرفة رصيد المخزونات الموجودة بالمخزن بعد كل حركة لهذه المخزونات.

ب) التسجيل المحاسبي

ب.1) مشتريات المخزونات(التموينات):

- **عند استلام الفاتورة:** تشتري المؤسسة التجارية البضائع والتموينات الأخرى ، وتقيد مبلغ هذه المشتريات والمصاريف التكميلية لها في الجانب المدين لحسابات 38 " المشتريات المخزنة " وذلك بتقييد نفس المبلغ في الجانب الدائن لحساب الموردين أو حساب الخزينة. ويتفرع عن الحساب 38 المشتريات المخزنة ، الحسابات التالية:
  - 380 البضائع المخزنة.
  - 382 التموينات الأخرى المخزنة.
- **عند استلام المشتريات بالمخزن:** يجعل الحساب المعني 30 "مخزونات البضائع" أو 32 "التموينات الأخرى" مدينا بمبلغ المشتريات المستلمة وذلك بجعل حساب 38 " المشتريات المخزنة " دائنا بنفس المبلغ.

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

		---------- N/ .. / .. ----------		
380		البضائع المخزنة	xxxxx	
و/أو				
382		التموينات الأخرى المخزنة	xxxxx	
	512	بنوك الحسابات الجارية		xxxxx
		و/ أو		
	401	موردو المخزونات والخدمات		xxxxx
		(تسجيل فاتورة شراء البضاعة و/أو التموينات)		
		---------- N/ .. / .. ----------		
30		مخزونات البضائع	xxxxx	
32		التموينات الأخرى	xxxxx	
	380	البضائع المخزنة		xxxxx
	382	التموينات الأخرى المخزنة		xxxxx
		(تسجيل عملية استلام المشتريات)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملاحظة : لم نأخذ الرسم على القيمة المضافة بعين الاعتبار في القيد السابق ، وقد سبق دراسة كيفية تسجيله في السنة الثانية.

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي:

م 380 د	
XXXXX	XXXXX

م 382 د	
XXXXX	XXXXX

م 401 د	
XXXXX	

م 512 د	
XXXXX	

م 30 د	
	XXXXX

م 32 د	
	XXXXX

ملاحظة : يعتبر حساب 38 المشتريات المخزنة حسابا وسيطيا ، يتم ترصيده عند استلام المشتريات بالمخزن.

ب.2) تسجيل البضائع والتموينات الأخرى المستهلكة:

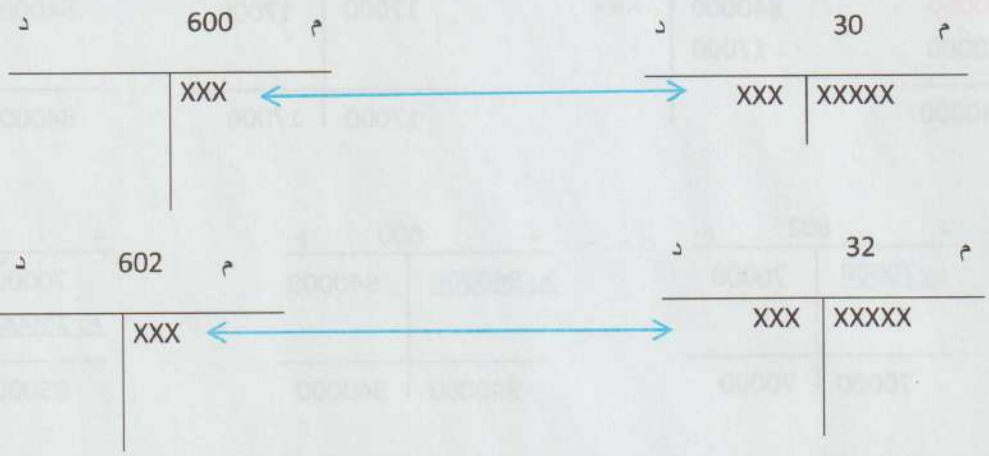
عند بيع البضائع أو إخراج التموينات الأخرى للاستهلاك ، يتم تقييد هذه السلع المباعة أو التموينات المستهلكة في الجانب المدين لحسابات 60 " المشتريات المستهلكة " (600 " مشتريات البضائع المبيعة " أو 602 " تموينات أخرى " حسب نوع المخزونات المستهلكة) .

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

		---------- N/ .. / .. ----------			
600		مشتريات البضائع المبيعة	xxx		
602		التموينات الأخرى	xxx		
	30	مخزونات البضائع		xxx	
	32	التموينات الأخرى		xxx	
		(تسجيل عملية إخراج البضائع والتموينات الأخرى من المخزن)			

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي



مثـــال : بالنسبة لمؤسسة محمود ، يكون تسجيل العمليات المتعلقة بالمخزون خلال شهر ديسمبر 2011 كما يلي:

1) التسجيل في الدفتر اليومي:

		---------- 2011/12/01 ----------		
380		البضائع المخزنة	840000	
	512	بنوك الحسابات الجارية		840000
		(شراء البضاعة " أ ")		
		---------- 2011/12/01 ----------		
30		مخزونات البضائع	840000	
	380	البضائع المخزنة		840000
		(إدخال البضاعة " أ " إلى المخزن)		
		---------- 2011/12/14 ----------		
382		التموينات الأخرى المخزنة	17000	
	512	بنوك الحسابات الجارية		17000
		(شراء التموينات " ف ")		
		---------- 2011/12/ 14 ----------		
32		التموينات الأخرى	17000	
	382	التموينات الأخرى المخزنة		17000
		(إدخال التموينات " ف" إلى المخزن)		
		---------- 2011/12/19 ----------		
600		مشتريات البضائع المبيعة	940000	
	30	مخزونات البضائع		940000
		(إخراج البضاعة "أ " من المخزن لبيعها)		
		---------- 2011/12/29 ----------		
602		التموينات الأخرى	70000	
	32	التموينات الأخرى		70000
		(إخراج التموينات " ف " من المخزن لاستهلاكها)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2) الترحيل إلى الدفتر الكبير

م	380	د
	840000	840000
	840000	840000

م	382	د
	17000	17000
	17000	17000

م	512	د
xxx	840000	
	17000	

م	30	د
300000	940000	
840000	200000 رم	
1140000	1140000	

م	32	د
68000	70000	
17000	15000 رم	
85000	85000	

م	600	د
940000	940000 رم	
940000	940000	

م	602	د
70000	70000 رم	
70000	70000	

ملاحظة: أرصدة آخر المدة لمخزونات مؤسسة محمود تمثل أرصدة الجرد المحاسبي لهذه المخزونات وهي :

الحساب 30 : 200000 دج ، الحساب 32 : 15000 دج.

2-1. الجرد الدائم للمخزونات في مؤسسة إنتاجية:

أ) مبدأ الطريقة:

تعمل حسابات المخزونات في المؤسسة الانتاجية كحسابات مخزن ، سواء تعلق الأمر بالتموينات أي المشتريات (31 "المواد الأولية واللوازم" ، 32 "التموينات الأخرى") أو تعلق الأمر بما تنتجه المؤسسة (35 " مخزونات المنتجات" وغيره من الحسابات) .

ب) التسجيل المحاسبي

ب.1) مشتريات المخزونات(التموينات):

- **عند استلام الفاتورة:** تشتري المؤسسة الإنتاجية المواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى ، وتقيد مبلغ هذه المشتريات والمصاريف التكميلية لها في الجانب المدين لحسابات 38 " المشتريات المخزنة " وذلك بتقييد نفس المبلغ في الجانب الدائن لحساب الموردين أو حساب الخزينة. ويتفرع عن الحساب 38 المشتريات المخزنة ، الحسابات التالية:
  - 381 المواد الأولية واللوازم المخزنة.
  - 382 التموينات الأخرى المخزنة.
- **عند استلام المشتريات بالمخزن:** يجعل الحساب المعني 31 "المواد الأولية واللوازم" أو 32 "التموينات الأخرى" مدينا بمبلغ المشتريات المستلمة وذلك بجعل حساب 38 " المشتريات المخزنة " دائنا بنفس المبلغ.

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما رأينا في المؤسسة التجارية ، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيير في اسم الحساب ورقمه (يعوض الحساب 30 بالحساب 31) .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ب.2) تسجيل المواد الأولية والتموينات الأخرى المستهلكة:

تقوم المؤسسة الإنتاجية بإخراج المواد الأولية واللوازم إلى الورشات من أجل استهلاكها في عملية الإنتاج، كما تقوم بإخراج التموينات الأخرى للاستهلاك ، يتم تقييد المواد الأولية واللوازم المستهلكة أو التموينات المستهلكة التي تخرج من المخزن في الجانب المدين لحسابات 60 " المشتريات المستهلكة " (601 " المواد الأولية " أو 602 " تموينات أخرى " حسب نوع المخزونات المستهلكة) .

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما رأينا في المؤسسة التجارية ، مع أخذ بعين الاعتبار التغيير في اسم الحساب ورقمه(يعوض الحساب 600 بالحساب 601).

ب.3) تسجيل المنتجات المصنوعة:

تسجل المنتجات المصنوعة عند إدخالها للمخزن بتكلفة إنتاجها في الجانب المدين من الحساب المعني (35 " مخزونات المنتجات ") وعند إخراجها من المخزن لبيعها تسجل في الجانب الدائن من نفس الحساب . وفي المقابل يستعمل الحساب 724 " تغير المخزونات من المنتجات " سواء في حالة استلام المنتجات بعد التصنيع حيث يكون دائنا ، أو عند إخراجها من المخزن لبيعها حيث يكون مدينا.

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

- **عند استلام المنتجات المصنعة من الورشات**

		---------- N/ .. / .. ----------			
35		مخزونات المنتجات	xxx x		
	724	تغير المخزونات من المنتجات		xxx x	
		(تسجيل عملية استلام المنتجات المصنعة بالمخزن)			

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي:

د	35	م
	xxx	

د	724	م
xxx		

- **عند إخراج المنتجات من المخزن لبيعها**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		---------- N/ .. / .. ----------		
724		تغير المخزونات من المنتجات	xxx x	
	35	مخزونات المنتجات		xxx x
		(تسجيل عملية إخراج المنتجات المصنعة من المخزن لبيعها)		

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي:

م 35 د		م 724 د	
xxx			xxx

مثـــال: بالنسبة لمؤسسة شعبان يكون تسجيل العمليات المتعلقة بالمخزون خلال شهر ديسمبر 2011 كما يلي:

1) التسجيل في الدفتر اليومي:

		---------- 2011/12/10 ----------		
381		المواد الأولية واللوازم المخزنة	136000	
	401	موردو المخزونات والخدمات		136000
		(شراء المادة الأولية " م ")		
		---------- 2011/12/10 ----------		
31		المواد الأولية واللوازم	136000	
	381	المواد الأولية واللوازم المخزنة		136000
		(إدخال المواد الأولية " م " إلى المخزن)		
		---------- 2011/12/17 ----------		
382		التموينات الأخرى المخزنة	19000	
	512	بنوك الحسابات الجارية		19000
		(شراء التموينات " ك ")		
		---------- // ----------		
32		التموينات الأخرى	19000	
	382	التموينات الأخرى المخزنة		19000
		(استلام التموينات "ك" بالمخزن)		
		---------- 2011/12/21 ----------		
601		المواد الأولية	75800	
	31	المواد الأولية واللوازم		75800
		(إخراج المادة الأولية "م" للورشات)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		..... 2011/12/ 23		
602		التموينات الأخرى	9500	
32		التموينات الأخرى		9500
		(اخراج التموينات " ك" للاستعمال)		
		---------- 2011 /12/ 26 ----------		
355		المنتجات المصنعة	378000	
724		تغير المخزونات من المنتجات		378000
		(استلام المنتج المصنع من الورشة)		
		---------- 2011/12/30 ----------		
724		تغير المخزونات من المنتجات	169000	
355		المنتجات المصنعة		169000
		(اخراج المنتج " أ" من المخزن لبيعه)		

2) الترحيل إلى الدفتر الكبير

381

م	د
136000	136000
136000	136000

382

م	د
19000	19000
19000	19000

31

م	د
75800	179000
239200 رم	136000
315000	315000

32

م	د
9500	8600
18100 رم	19000
27600	27600

355

م	د
169000	189000
398000 رم	378000
567000	567000

724

م	د
378000	169000
	209000 ر د
378000	378000

601

م	د
75800	75800 رم
75800	75800

602

م	د
95000	9500 رم
9500	9500

401

م	د
	136000

512

م	د
xxxx	19000

ملاحظة: أرصدة آخر المدة لمخزونات مؤسسة " شعبان " تمثل أرصدة الجرد المحاسبي لهذه المخزونات و هي :

- الحساب 31 : 140000 دج. - الحساب 32 : 18100 دج . - الحساب 355 : 398000 دج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- طريقة الجرد المتناوب

قدمت لك مؤسسة " الرفاهية " التجارية المعلومات التالية الخاصة بمخزوناتها الخاصة بالسنة 2011 .

البيان	البضاعة A	البضاعةB	التموينات الأخرىF
مخزون أول المدة (مخ1)	200000	296000	15850
مخزون آخر المدة (مخ2) بعد الجرد خارج المحاسبة	660000	430000	10988
مشتريات الفترة	1280000	1675000	30000

إذا كانت مؤسسة " الرفاهية " تطبق طريقة الجرد المتناوب في إدراج مخزوناتها بالمحاسبة ، سجل القيود التي على المؤسسة القيام بها في نهاية السنة 2011 ثم رحلها إلى الدفتر الكبير.

قدمت لك مؤسسة " بلاستيك الجزائر " الانتاجية المعلومات التالية المتعلقة بالمخزونات خلال السنة 2011.

البيان	المادة الأولية M	التموينات الأخرى K	المنتج A
مخزون أول المدة (مخ1)	950000	196000	1385000
مخزون آخر المدة (مخ2) بعد الجرد خارج المحاسبة	263000	127000	1156000
مشتريات الفترة	1500000	388000	-----

إذا كانت مؤسسة " بلاستيك الجزائر " تطبق طريقة الجرد المتناوب في إدراج مخزوناتها بالمحاسبة ، سجل القيود التي على المؤسسة القيام بها في نهاية السنة 2011 ثم رحلها إلى الدفتر الكبير

2-1. الجرد المتناوب للمخزونات في مؤسسة تجارية:

أ - مبدأ الطريقة

يتمثل في تقييم المخزون النهائي (مخزون آخر المدة) في نهاية الفترة المحاسبية وذلك بعد القيام بالجرد خارج المحاسبة (الجرد المادي). أمّا أثناء الفترة فإنّ مختلف حسابات المخزونات (الحساب 30 والحساب 32) لا تسجل فيها أيّ حركة ، والتسجيل الوحيد الذي يتم القيام به أثناء الفترة هو تسجيل فواتير عمليات التموينات (شراء البضائع والتموينات الأخرى).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ب - التسجيل المحاسبي

ب.1- مشتريات المخزونات(التموينات من البضائع والتموينات الأخرى):

تشتري المؤسسة التجارية البضائع والتموينات الأخرى ، وعند اتباع طريقة الجرد المتناوب فإنّه خلال الفترة يتم تسجيل مرحلة استلام الفاتورة التي يجب أن تكون خارج الرسم على القيمة المضافة. ولا يختلف ذلك عمّا رأيناه سابقا في المؤسسة التجارية عند تطبيق الجرد الدائم.

ب.2 - تسجيل البضائع والتموينات الأخرى المستهلكة:

لا يتم خلال الفترة المحاسبية تسجيل أي قيد يخص الاستهلاكات، ولدى اختتام الفترة المحاسبية وبعد إجراء الجرد خارج المحاسبة يتم القيام بالتسجيلات وفقا للمراحل الثلاثة التالية:

المرحلة الأولى: إلغاء أرصدة أول المدة الخاصة بالمخزونات الموجودة في بداية الفترة، ويتم ذلك بتقييد هذه الأرصدة في الجانب الدائن من حـ/30 مخزونات البضائع وحـ/32 التموينات الأخرى، و في المقابل تقييد نفس الأرصدة في الجانب المدين من حـ/60 مشتريات مستهلكة (603 تغيرات المخزونات)

		----------N /12/31 ----------		
603		تغيرات المخزونات	××	
	30	مخزونات البضائع		××
	32	التموينات الأخرى		××

المرحلة الثانية: معاينة مخزونات نهاية الفترة المحصل عليها بعد الجرد خارج المحاسبة ، ويتم ذلك بتسجيلها في الجانب المدين من حـ/30 مخزونات البضائع وحـ/32 التموينات الأخرى ، وفي المقابل تقييد نفس الأرصدة في الجانب الدائن من حـ/60 مشتريات مستهلكة (603 تغيرات المخزونات)

		----------N /12/31 ----------		
30		مخزونات البضائع	××	
32		التموينات الأخرى	××	
	603	تغيرات المخزونات		××

المرحلة الثالثة: ترصيد الحساب 38 مشتريات مخزونة (الحساب 380 أو 382 حسب طبيعة المشتريات) ، ويتم ذلك بتقييد مبلغها في الجانب المدين من حساب 603 تغيرات المخزونات ، وذلك بجعل الحساب 38 مشتريات مخزونة دائنا بنفس المبلغ .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

603		---------- تغيرات المخزونات ----------	××	
	380	البضائع المخزنة		××
	382	التموينات الأخرى المخزنة		××

وبهذا القيد يتم ترصيد الحساب 380، والحساب 382.

مثال

بالنسبة لمؤسسة الرفاهية تقوم بالكتابات التالية بتاريخ 2011/12/31 :

		---------- 2011/12/31 ----------		
603		تغيرات المخزونات	511850	
	30	مخزونات البضائع		496000
	32	التموينات الأخرى		15850
		(إلغاء مخزون أول المدة للبضائع والتموينات الأخرى : (15850+296000 +200000)		
		---------- 2011/12/31 ----------		
30		مخزونات البضائع	1090000	
32		التموينات الأخرى	10988	
	603	تغيرات المخزونات		1100988
		(تسجيل مخزونات الجرد المادي خارج المحاسبة 10988 +430000+660000)		
		---------- 2011/12/31----------		
603		تغيرات المخزونات	2985000	
	380	البضائع المخزنة		2955000
	382	التموينات الأخرى المخزنة		30000
		(إقفال حساب 380 و382 : (30000+1675000+1280000		

ويتم الترحيل إلى الحسابات بالدفتر الكبير كما يلي:

م	30	د
496000 رأم		496000
1090000		رأم 1090000

م	32	د
15850 رأم		15850
10988		رأم 10988

م	603	د
511850		1100988
2985000		رأم 2395862

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

م	380	د
2955000 مشتريات الفترة		2955000

م	382	د
30000 م الفترة		30000

ملاحظة: أرصدة آخر المدة لمخزونات مؤسسة "الرفاهية " تمثل أرصدة الجرد المادي خارج المحاسبة لهذه المخزونات وهي : - الحساب 30 : 1090000 دج. - الحساب 32 : 10988 دج .

2-2 الجرد المتناوب للمخزونات في مؤسسة انتاجية:

أ- مبدأ الطريقة

يتمثل في تقييم المخزون النهائي (مخزون آخر المدة) في نهاية الفترة المحاسبية وذلك بعد القيام بالجرد خارج المحاسبة (الجرد المادي). أمّا أثناء الفترة فإنّ مختلف حسابات المخزونات (الحساب 31 ، والحساب 32 ، والحساب 35...) لا تسجل فيها أيّ حركة ، والتسجيل الوحيد الذي يتم القيام به أثناء الفترة هو تسجيل فواتير عمليات التموينات(شراء المواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى) ، وكذلك تسجيل العناصر الأخرى الضرورية للإنتاج في حسابات الأعباء حسب الطبيعة.

ب- التسجيل المحاسبي

ب.1- مشتريات المخزونات (التموينات من المواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى)

يكون التسجيل المحاسبي لمشتريات المخزونات بالمؤسسة الانتاجية بنفس الكيفية التي رأيناها في المؤسسة التجارية ، ويتم ذلك أثناء الفترة:

		---------- N/.../... ----------		
381		المواد الأولية واللوازم المخزنة	×××	
382		التموينات الأخرى المخزنة	×××	
	512	بنوك الحسابات الجارية		×××
	401	موردو المخزونات والخدمات		×××

ب.2- التسجيل الخاص بالمواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى في نهاية الفترة:

ويقصد به تسجيل استهلاكات الفترة من المواد واللوازم والتموينات الأخرى و ترصيد حساب 38 وتحديد مخزون آخر المدة من المواد الأولية واللوازم ومن التموينات الأخرى.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

يتم ذلك بإتباع نفس الخطوات التي رأيناها سابقا في المؤسسة التجارية عند تسجيل البضائع والتموينات الأخرى المستهلكة وترصيد حـ/38 ، ويكون ذلك على مراحل كما يلي:

المرحلة الأولى: إلغاء مخزون أول المدة من الحساب 31 المواد الأولية واللوازم، والحساب 32 التموينات الأخرى.

603		تغييرات المخزونات (من المواد الأولية واللوازم ومن التموينات الأخرى)	×××	
	31	المواد الأولية واللوازم		×××
	32	التموينات الأخرى		×××

المرحلة الثانية: معاينة مخزونات نهاية الفترة المحصل عليها بعد الجرد خارج المحاسبة

31		المواد الأولية واللوازم	×××	
32		التموينات الأخرى	×××	
	603	تغيرات المخزونات		×××

المرحلة الثالثة : ترصيد حساب 38 مشتريات مخزونة ويستعمل في ذلك الحساب 381 المواد واللوازم المخزنة والحساب 382 التموينات الأخرى المخزنة .

603		تغيرات المخزونات	×××	
	381	المواد الأولية واللوازم		×××
	382	التموينات الأخرى		×××

بهذا القيد يتم ترصيد الحساب 381 والحساب 382.

ب.3- تسجيل المنتوجات المصنوعة:

كما ذكرنا في مبدأ الطريقة فإنّه خلال الفترة لا تسجل أية كتابة خصوصية في الصنف 3 أمّا العناصر الأخرى الضرورية للإنتاج تسجل في حسابات الأعباء حسب الطبيعة.

في نهاية الفترة وبعد إجراء الجرد خارج المحاسبة ، ينبغي اتباع المراحل التالية :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المرحلة الأولى: الشروع في إلغاء مخزون بداية الفترة ، وذلك بجعل حساب 724 تغير المخزونات من المنتجات مدينا والحساب 35 مخزونات المنتجات دائنا.

724		تغير المخزونات من المنتجات	مخ1	
	35	مخزونات المنتجات		مخ1

المرحلة الثانية: معاينة مخزون نهاية الفترة من المنتجات، وذلك بجعل الحساب 35 مخزونات المنتجات مدينا والحساب 724 تغير المخزونات من المنتجات دائنا بمبلغ مخزون نهاية الفترة بعد الجرد خارج المحاسبة.

35		مخزونات المنتجات	مخ2	
	724	تغير المخزونات من المنتجات		مخ2

مثال:

بالنسبة لمؤسسة "بلاستيك الجزائر" فإنها تقوم في نهاية الفترة بالقيود الكتابات التالية:

		---------- 2011/12/31 ----------		
603		تغيرات المخزونات	1146000	
	31	المواد الأولية واللوازم		950000
	32	التموينات الأخرى		196000
		(إلغاء مخزون أول المدة للمواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى)		
		---------- 2011/12/31 ----------		
31		المواد الأولية واللوازم	263000	
32		التموينات الأخرى	127000	
	603	تغيرات المخزونات		390000
		(تسجيل مخزونات الجرد المادي خارج المحاسبة)		
		---------- 2011/12/31 ----------		
603		تغيرات المخزونات	1888000	
	381	المواد الأولية واللوازم المخزنة		1500000
	382	التموينات الأخرى المخزنة		388000
		(إقفال حساب 381 و382)		
		---------- 2011/12/31 ----------		
724		تغير المخزونات من المنتجات	1385000	
	35	مخزونات المنتجات		1385000
		(إلغاء مخزون أول المدة من المنتجات A)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

35		---------- 2011/12/31 ----------		
		مخزونات المنتجات	1156000	
	724	تغير المخزونات من المنتجات		1156000
		(تسجيل مخزونات الجرد المادي خارج المحاسبة من المنتجات A)		

م	381	د
1500000 مشتريات الفترة		1500000

م	382	د
	388000 م الفترة	388000

م	31	د
950000 رأم	950000	
	263000 رأم	263000

م	32	د
196000 رأم	196000	
	127000 رأم	127000

م	603	د
1146000	390000	
1888000	2644000 رأم	

م	724	د
1385000	1156000	
	229000 رأم	

م	35	د
1385000 رأم	1385000	
1156000	1156000 رأم	

ملاحظة: أرصدة آخر المدة لمخزونات مؤسسة "بلاستيك الجزائر" تمثل أرصدة الجرد المادي خارج المحاسبة لهذه المخزونات وهي :

- الحساب 31 : 263000 دج. - الحساب 32 : 127000 دج . - الحساب 35 : 1156000 دج

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ خسارة قيمة المخزونات

بتاريخ2011/12/31 كانت وضعية المخزونات بمؤسسة " البهجة " التجارية كما يلي:

المخزونات	الإجمالي	خسارة القيمة بتاريخ 10/12/31	خسارة القيمة بتاريخ 11/12/31
البضاعة A	1250000	250000	350000
البضاعة B	2300000	350000	100000
البضاعة C	1960000	150000	150000
التموينات F	760000	80000	لا شيء

- بين التسويات التي على مؤسسة " البهجة " القيام بها بتاريخ 2011/12/31 ، ثم استخرج القيمة الصافية لمخزونات المؤسسة .
- سجل محاسبيا في الدفتر اليومي التسويات التي قامت بها المؤسسة.

بتاريخ11/12/31 كانت وضعية المخزونات بمؤسسة "محمودي" الانتاجية كما يلي:

المخزونات	الإجمالي	خسارة القيمة بتاريخ 10/12/31	خسارة القيمة بتاريخ 11/12/31
المواد الأولية M_1	6800000	760000	856000
التموينات B	1260000	120000	100000
المنتج P_1	11890000	لا شيء	995000
المنتج P_2	12756000	890000	لا شيء

- بين التسويات التي على مؤسسة " محمودي " القيام بها بتاريخ 11/12/31 ، ثم استخرج القيمة الصافية لمخزونات المؤسسة .
- سجل محاسبيا في الدفتر اليومي التسويات التي قامت بها المؤسسة.

1- تعريف خسارة قيمة المخزونات

هي مبلغ فائض القيمة المحاسبية للمخزونات على قيمتها الواجبة التحصيل (القيمة القابلة للتحصيل) تعتبر في هذه المرحلة الدراسية القيمة القابلة للتحصيل هي سعر البيع الصافي للمخزونات.

سعر البيع الصافي= مبلغ بيع الأصول – تكاليف الخروج .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- تسوية حساب خسائر القيمة الخاصة بالعناصر المخزنة

يتم فتح الحساب 39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتوجات قيد التنفيذ الذي يتفرع الى الحسابات التالية:

- الحساب 390 خسائر القيمة عن مخزونات البضائع
- الحساب 391 خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات.
- الحساب 392 خسائر القيمة عن التموينات الأخرى.
- الحساب 395 خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات.
- الحساب 397 خسائر القيمة عن المخزونات الخارجية

2-1 معاينة خسارة قيمة المخزونات لأول مرة

عند معاينة خسارة قيمة المخزونات لأول مرة ، يتم تقييدها محاسبيا بجعل حساب 685 "المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية "مدينا بمبلغ الخسارة المعاينة ، وذلك بجعل أحد الحسابات المتفرعة عن الحساب 39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتوجات قيد التنفيذ" دائنا بنفس المبلغ، ويستعمل الحساب الفرعي الذي يوافق نوع المخزون الذي شهد خسارة القيمة، ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

- **خسارة قيمة المخزونات في مؤسسة تجارية:**

685		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	xxx	
	390	خسائر القيمة عن مخزونات البضائع		xxx

- **خسارة قيمة المخزونات في مؤسسة انتاجية:**

685		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	xxx	
	391	خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات		xxx
	392	خسائر القيمة عن التموينات الأخرى		xxx
	395	خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات		xxx

2.2 - إعادة تقييم خسارة قيم العناصر المخزنة

أ- زيادة مبلغ خسارة القيمة

في نهاية كل سنة مالية، تسجل زيادة خسارة القيمة بنفس الكيفية التي سجلت بها المعاينة لهذه الخسارة لأول مرة.

ب - إلغاء أو إنقاص مبلغ خسارة القيمة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

في نهاية كل سنة مالية، يتم إعادة تسوية حساب خسائر القيمة الخاصة بكل نوع من العناصر المخزونة (الحساب 390 و/أو 392) بحيث يسجل أي نقص في خسارة القيمة أو إلغاء كل مبلغها إذا أصبح غير مبرر (بدون موضوع) بجعل حساب خسارة القيمة عن المخزونات المعنية مدينا بالمبلغ المنقص أو الملغى من هذه الخسارة ، وفي المقابل يجعل الحساب 785 "استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات – الأصول الجارية" دائنا بنفس المبلغ.

مثلا إذا تعلق الأمر بالبضائع يكون التسجيل المحاسبي في الدفتر اليومي كما يلي:

390		خسائر القيمة عن مخزونات البضائع	xx x	
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات – الأصول الجارية (انقاص أو إلغاء خسائر القيمة)		xx x

م	390	د
xxxx المبلغ الملغى		xxxx رصيد سابق

م	785	د
		xxxx المبلغ الملغى

أما إذا تعلق الأمر بالتموينات الأخرى فيجعل الحساب 392 مدينا بدلا عن 390.

3- إخراج المخزونات المعنية بخسارة القيمة.

عند بيع المخزونات أو استهلاكها، يتم تحميل أرصدة الحسابات 39 بخفضها من مبلغ المخزونات المعنية عند إخراج المخزونات من الأصول

مثلا: عند إخراج البضاعة من الأصول في حالة بيعها يكون التقييد في الدفتر اليومي كما يلي:

390		خسائر القيمة عن مخزونات البضائع	xx x	
	30..	مخزونات البضائع.....		xx x

م	30.	د
رصيد سابق	المبلغ المخرج مبلغ الخسارة	

م	390	د
مبلغ الخسارة		رصيد سابق

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أما إذا تعلق الأمر بالتموينات الأخرى فيجعل الحساب 392 مدينا بدلا عن 390.

4- إظهار خسارة القيمة في الميزانية

يظهر في الميزانية مبلغ المخزونات الصافي بعد طرح خسائر القيمة

مثال : إذا كان إجمالي المخزونات 8890000

ورصيد حساب خسارة القيمة لهذه المخزونات 1260000

فإن شكل الميزانية يظهر كما يلي:

الأصل	ملاحظة	N إجمالي	اهتلاك ومؤونة N	صافي N	صافي N-1
أصول جارية					
مخزونات ومنتجات قيد التنفيذ	—	8890000	1260000	7630000	—

مثال 1: خسارة القيمة في مؤسسة تجارية

من الوضعية بالنسبة لمؤسسة "البهجة" التجارية فإن التسويات التي عليها القيام بها هي:

المخزونات	تقييم خسارة القيمة بتاريخ 2011/12/31	القيمة الصافية بتاريخ 11/12/31
البضاعة A	زيادة خسارة القيمة : 350000-250000 = 100000 دج.	900000= 350000 -1250000
البضاعة B	إلغاء خسارة القيمة :100000 – 350000 = - 250000 دج.	2200000 = 100000 – 2300000
البضاعة C	لا شيء	1810000= 150000 – 1960000
التموينات F	إلغاء كلي لخسارة القيمة بمبلغ 80000 دج.	760000 = 0 – 760000

ويكون التقييد في الدفتر اليومي كما يلي:

		---------- 11/12/31 ----------		
685		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	100000	
3900		خسائر القيمة عن مخزونات البضائع A		100000
		---------- 11/12/31 ----------		
3901		خسائر القيمة عن مخزونات البضائع B	250000	
785		استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات – الأصول الجارية		250000
		---------- 11/12/31 ----------		
392		خسائر القيمة عن التموينات الأخرى F	80000	
785		استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات – الأصول الجارية		80000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال 2: خسارة القيمة في مؤسسة إنتاجية

من الوضعية بالنسبة لمؤسسة " محمودي" الانتاجية فإنّ التسويات التي عليها القيام بها هي:

المخزونات	تقييم خسارة القيمة بتاريخ 2011/12/31	القيمة الصافية بتاريخ 11/12/31
المادة الأولية M_1	زيادة خسارة القيمة : 856000 – 760000 =+ 96000 دج	5944000 = 856000 – 6800000 دج
التموينات B	إلغاء خسارة القيمة :100000 – 120000 = - 20000 دج.	1160000 = 100000 – 1260000 دج
المنتج P1	إثبات خسارة قيمة لأول مرة بمبلغ 995000 دج.	10895000= 995000 – 11890000
المنتج P2	إلغاء كلي لخسارة القيمة بمبلغ 890000 دج.	12756000 - 0 = 12756000 دج.

ويكون التقييد في الدفتر اليومي كما يلي:

		---------- 11/12/31 ----------		
685		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	96000	
	391	خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات		96000
		---------- 11/12/31 ----------		
392		خسائر القيمة عن التموينات الأخرى	20000	
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات – الأصول الجارية		20000
		---------- 2011/12/31 ----------		
685		المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	995000	
	395	خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات		995000
		---------- 2011/12/31 ----------		
395		خسائر القيمة عن المخزونات من المنتجات	890000	
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات – الأصول الجارية		890000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ تسوية فوارق الجرد

عند تطبيق طريقة الجرد الدائم ، وبمقارنة أرصدة آخر المدة وفقا لأرصدة الجرد المحاسبي من جهة وأرصدة الجرد خارج المحاسبة من جهة أخرى يظهر ما يسمى بفوارق الجرد .

📖 قدمت لك مؤسسة " الأواني المنزلية الراقية " ذات النشاط التجاري الانتاجي بتاريخ 2011/12/31 الجدول التالي الذي يبين المقارنة بين الجرد المحاسبي والجرد المادي لمخزوناتها ، وذلك بعد تحليل الفروق الناتجة عن هذه المقارنة

المخزونات	الجرد المادي	الجرد المحاسبي	الفرق	إشارته	طبيعته
البضاعة A	850000	860000	؟	؟	غير مبرر
البضاعة B	1256000	1240000	؟	؟	غير مبرر
المادة M_1	3965000	3960000	؟	؟	مبرر
المادة M_2	4270000	4278000	؟	؟	مبرر
المنتج P_1	8250000	8350000	؟	؟	مبرر
المنتج P_2	9678000	9600000	؟	؟	مبرر

✍ أتمم الجدول السابق

✍ سجل قيود التسويات الخاصة بالفروق على مخزونات مؤسسة الأواني المنزلية الراقية .

1- تعريف فارق الجرد

يجب أن تقوم المؤسسة بجرد خارج المحاسبة لكل مخزوناتها، بعد التحليل يستخرج فرق الجرد بين المخزون المادي المقدر بشكل خارج عن المحاسبة وبين المخزون المحاسبي وذلك عندما تطبق المؤسسة طريقة الجرد الدائم ، إذن:

فرق الجرد = المخزون المادي – المخزون المحاسبي

و فرق الجرد قد يكون مبررا وقد يكون غير مبرر، كما أن فرق الجرد قد يكون سالبا وقد يكون موجبا.

- **يكون سالبا (ناقص قيمة) إذا كان :**

المخزون المادي < المخزون المحاسبي

- **يكون موجبا (فائض قيمة) إذا كان :**

المخزون المادي > المخزون المحاسبي

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- حالة فرق الجرد المبرّر :

بعد التحليل فإن الفوارق المبررة، يتم اعتبارها عادية، وتكون هذه الفوارق إما سالبة أو موجبة.

2-1. فرق الجرد المبرّر السالب

يتم في هذه الحالة إرجاع المخزون المحاسبي مساويا للمخزون المادي، وذلك بجعل حسابات المخزونات المعنية (30، 31، 32) دائنة وذلك بجعل حساب 60 المشتريات المستهلكة (600، 601 ، 602) مدينة ، وبالنسبة لحساب 355 المنتجات المصنعة يجعل المقابل المدين له الحساب 724 تغير المخزونات من المنتجات .

وتكون قيود الدفتر اليومي كما يلي:

		----------12/31/..... ----------	
600		مشتريات البضائع المبيعة	XXX
30		مخزونات البضائع	XXX
		----------12/31/..... ----------	
601		المواد الأولية	XXX
31		المواد الأولية واللوازم	XXX
		----------12/31/..... ----------	
602		التموينات الأخرى	XXX
32		التموينات الأخرى	XXX
		----------12/31/.....----------	
724		تغيير المخزونات من المنتجات	XXX
355		المنتجات المصنعة	XXX

2.2- فرق الجرد المبرّر الموجب

يتم في هذه الحالة إرجاع المخزون المحاسبي مساويا للمخزون المادي، وذلك بجعل حسابات المخزونات المعنية (30، 31، 32) مدينة بمبلغ الفرق وذلك بجعل حساب 60 المشتريات المستهلكة (600، 601 ، 602) دائنة ، وبالنسبة لحساب 355 المنتجات المصنعة يجعل المقابل الدائن له الحساب 724 تغير المخزونات من المنتجات . وتكون قيود الدفتر اليومي كما يلي:

		----------12/31/..... ----------	
30		مخزونات البضائع	XXX
600		مشتريات البضائع المبيعة	XXX
		----------12/31/..... ----------	
31		المواد الأولية واللوازم	XXX
601		المواد الأولية	XXX
		----------12/31/..... ----------	
32		التموينات الأخرى	XXX
602		التموينات الأخرى	XXX
		----------12/31/.....----------	
355		المنتجات المصنعة	XXX
724		تغيير المخزونات من المنتجات	XXX

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3- حالة فرق الجرد غير المبرّر:

بعد التحليل فإن الفوارق غير المبررة يتم اعتبارها استثنائية ، وتكون إما سالبة أو موجبة

3-1. فرق الجرد غير المبرّر السالب

يعتبر هذا الفرق ناقص قيمة استثنائي، ويسجل بجعل الحسابات 30،31،32،355 دائنة وذلك بجعل الحساب 657 الأعباء الاستثنائية للتسيير الجاري مدينا، وتكون قيود الدفتر اليومي كما يلي:

657		الأعباء الاستثنائية للتسيير الجاري	xxx	
	30	مخزونات البضائع		xxx
	31	المواد الأولية واللوازم		xxx
	32	التموينات الأخرى		xxx
	355	المنتجات المصنعة		xxx

3-2. فرق الجرد غير المبرّر الموجب

يعتبر هذا الفرق فائض قيمة استثنائي، ويسجل بجعل الحسابات 30، 31 ، 32 ، 355 مدينة بمبلغ الفرق وذلك بجعل الحساب 757 المنتوجات الاستثنائية عن عمليات التسيير دائنا بمبلغ الفرق.

30		مخزونات البضائع	xxx	
31		المواد الأولية واللوازم	xxx	
32		التموينات الأخرى	xxx	
355		المنتجات المصنعة	xxx	
	757	المنتوجات الاستثنائية عن عمليات التسيير		xxx

مثال

بالنسبة لمؤسسة "الأواني المنزلية الراقية" بعد المقارنة بين الجرد المادي والجرد المحاسبي ، نحصل على ما يلي:

1. إكمال الجدول :

المخزونات	الجرد المادي	الجرد المحاسبي	الفرق	إشارته	طبيعته
البضاعة A	850000	860000	10000	-	غير مبرر
البضاعة B	1256000	1240000	16000	+	غير مبرر
المادة M_1	3965000	3960000	5000	+	مبرر

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المادة M_2	4270000	4278000	8000	-	مبرر
المنتج P_1	8250000	8350000	100000	-	مبرر
المنتج P_2	9678000	9600000	78000	+	مبرر

2. التقييد في الدفتر اليومي :

		---------- 12/31/..... ----------			
657		الأعباء الاستثنائية للتسيير الجاري	10000		
	30	مخزونات البضائع		10000	
		(البضاعة A)			
		---------- // ----------			
30		مخزونات البضائع	16000		
	757	المنتوجات الاستثنائية عن عمليات التسيير		16000	
		(البضاعة B)			
		---------- // ----------			
31		المواد الأولية واللوازم	5000		
	601	المواد الأولية		5000	
		(M_1 المادة الأولية)			
		---------- // ----------			
601		المواد الأولية	8000		
	31	المواد الأولية واللوازم		8000	
		(M_2 المادة الأولية)			
		---------- // ----------			
724		تغيير المخزونات من المنتجات	100000		
	355	المنتجات المصنعة		100000	
		(المنتج P_1)			
		---------- // ----------			
355		المنتجات المصنعة	378000		
	724	تغيير المخزونات من المنتجات		378000	
		(المنتج P_2)			

❖ تسوية حسابات المشتريات المخزنة

يعتبر الحساب 38 المشتريات المخزنة حسابا وسيطيا (Compte transitoire) ، يجب ترصيده عند إقفال حسابات الفترة . وعند إتباع المؤسسة لطريقة الجرد الدائم يمكن أن يبقى هذا الحساب غير مرصد ، ولهذا يجب القيام بعمليات تسوية لهذا الحساب .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

كانت وضعية الحساب 38 الخاص بمؤسسة " كمال الدين" بتاريخ 2011/12/31 كما يلي:

المخزون	رصيد الحساب 38	طبيعة الرصيد
البضاعة A	76000	مدين
البضاعة B	189000	دائن
التموينات F	79800	مدين
التموينات K	67500	دائن

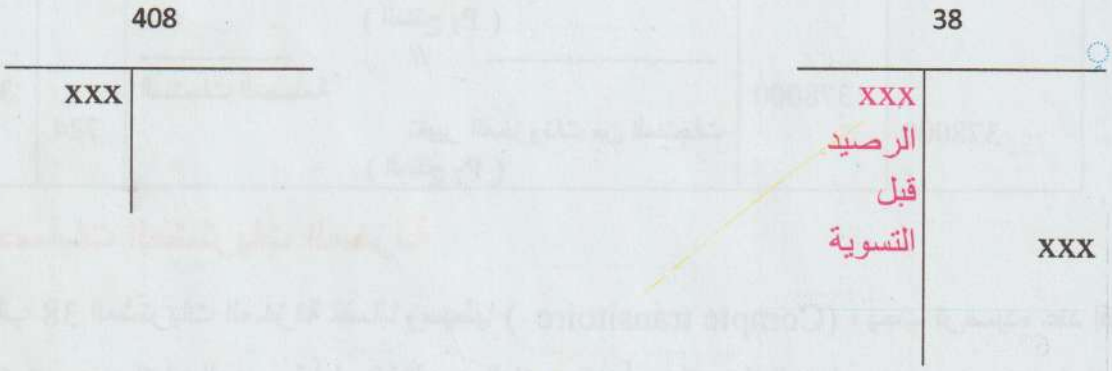
سجل التسويات المتعلقة بالحساب 38 بدفاتر مؤسسة " كمال الدين"

1. تسوية عدم استلام الفاتورة

في هذه الحالة تكون المؤسسة قد استلمت المخزونات ، ولم تستلم الفاتورة الخاصة بها، فرصيد حساب 38 يكون رصيدا دائنا.

وتتم تسويته بجعل الحساب 408 "موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها" دائنا وذلك بجعل حساب 38 مدينا من أجل ترصيده.

38		---------- 12/31/..... ---------- المشتريات المخزنة	xxx	
	408	موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها		xxx



2- تسوية عدم استلام المخزون

في هذه الحالة تكون المؤسسة قد استلمت الفاتورة الخاصة بشراء المخزونات ولم تصل بعد المخزونات المشتراة إلى مخزن المؤسسة ، فرصيد حساب 38 في هذه الحالة يكون رصيدا مدينا.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

وتتم تسويته بجعل حساب 37 "المخزونات التي في الخارج" مدينا وذلك بجعل حساب 38 دائنا من أجل ترصيده.

37		11/12/31 ---------- المخزونات التي في الخارج	xxx	
	38	المشتريات المخزنة		xxx

38	
xxx الرصيد قبل التسوية	xxx

37	
xxx	

مثال:

بالنسبة لمؤسسة "كمال الدين" يتم تسوية حـ/38 الخاص بها كما يلي :

		12/31/..... ----------		
370		المخزونات التي في الخارج A	76000	
	380	المشتريات المخزنةA (البضاعة A)		76000
		//		
380		المشتريات المخزنة B	189000	
	408	موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها (البضاعة B)		189000
		//		
372		المخزونات التي في الخارج F	79800	
	382	المشتريات المخزنة (التموينات F)		79800
		//		
382		المشتريات المخزنة k	67500	
	408	موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها (التموينات k)		67500

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

استعمل دوال المجدول من أجل استخراج فوارق الجرد التي يظهرها الجدول التالي:

المخزونات	المخزون المادي	المخزون المحاسبي	الفارق	إشارته (سالب/ موجب)
المادة الأولية A	1382000	1380000	؟	؟
المادة الأولية B	2984000	2986000	؟	؟
المنتج P_1	10200000	10000000	؟	؟
المنتج P_2	7586000	7560000	؟	؟

حل الإعلام الآلي

تظهر صيغ ودوال المجدول كما يلي:

	A	B	C	D	E
1	المخزونات	المخزون المادي	المخزون المحاسبي	الفارق	إشارته (سالب/ موجب)
2	المادة الأولية A	1382000	1380000	B2-C2=	=SI(B2>C2؛"موجب"؛"سالب")
3	المادة الأولية B	2984000	2986000	B3-C3=	=SI(B3>C3؛"موجب"؛"سالب")
4	المنتج P_1	10200000	10000000	B4-C4=	=SI(B4>C4؛"موجب"؛"سالب")
5	المنتج P_2	7586000	7560000	B5-C5=	=SI(B5>C5؛"موجب"؛"سالب")

ويكون الحل النهائي كما يلي:

	A	B	C	D	E
1	المخزونات	المخزون المادي	المخزون المحاسبي	الفارق	إشارته (سالب/ موجب)
2	المادة الأولية A	1382000	1380000	2000	موجب
3	المادة الأولية B	2984000	2986000	2000-	سالب
4	المنتج P_1	10200000	10000000	200000	موجب
5	المنتج P_2	7586000	7560000	26000	موجب
6					

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق رقم 1

تقوم مؤسسة " رحمة " بإنتاج المنتجات P_1 ، P_2 باستعمال المواد الأولية M_1 ، M_2 ، M_3 كما تستعمل التموينات الأخرى F. بتاريخ 11/12/31 قدمت لك المعلومات التالية حول مخزوناتها في الفترة المعينة

1 - مخزون أول الفترة ومشتريات الفترة

المخزون	مخزون أول المدة	مشتريات الفترة
P_1	356000	—
P_2	890000	—
M_1	126000	6895000
M_2	230000	8976000
F	126000	1256000

2- مخزون آخر الفترة الناتج عن الجرد خارج المحاسبة

المخزون	المبلغ
P_1	1356000
P_2	1896000
M_1	999000
M_2	658000
F	485000

المطلوب:

- تسجيل القيود المحاسبية التي تقوم بها مؤسسة رحمة إذا كانت تطبق في تسجيل مخزوناتها طريقة الجرد المتناوب.
- استخراج استهلاكات وإنتاج الفترة.

التطبيق رقم 2

قامت مؤسسة "الفلاح" بتقييم مخزوناتها بتاريخ 2011/12/31 فحصلت على الجدول التالي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المخزونات	القيمة الإجمالية	سعر البيع الصافي بتاريخ 10/12/31	سعر البيع الصافي بتاريخ 11/12/31
المواد الأولية M_1	1290000	1250000	1200000
المواد الأولية M_2	3260000	3200000	3000000
التموينات الأخرى k	686000	640000	660000
المنتجات P_1	9800000	9600000	9800000
المنتجات P_2	10260000	10000000	10000000

المطلوب:

تسجيل التسويات التي تقوم بها مؤسسة الفلاح بتاريخ 10/12/31ثم التي تقوم بها بتاريخ 11/12/31.

التطبيق رقم 3

مؤسسة "الآلات الفلاحية" الانتاجية قدمت لك المعلومات التالية عن جرد مخزوناتها بتاريخ 11/12/31:

1- المادة الأولية M_1 عرفت فرقا سالبا بين جردها المحاسبي ومخزون الجرد خارج المؤسسة بلغ 76000 دج، علما أنه تبين بعد التحليل بأن الفرق غير مبرر.

2- المادة الأولية M_2 عرفت فرق جرد موجب بين الجرد المحاسبي والجرد خارج المحاسبة بلغ 138000 دج تبين أنه فرق مبرر.

3- المنتج P_1 عرف فرق جرد سالب بلغ 165000 دج وهو فرق مبرر.

4- المنتج P_2 عرف فرق جرد موجب بلغ 178000 دج وهو فرق غير مبرر.

5- هناك فاتورة مواد أولية M_1 مبلغها خارج الرسم 1380000 دج لم تصل إلى المؤسسة ، علما أن المواد الأولية M_1 استلمت بمخزن المؤسسة.

6- هناك فاتورة تخص المادة الأولية M_2 مبلغها متضمن الرسم 1462500 دج تم استلامها ولكن المواد الأولية لم يتم استلامها بعد، نسبة الرسم على القيمة المضافة 17%.

المطلوب:

تسجيل التسويات التي تقوم بها المؤسسة بتاريخ 11 /12/31 إذا علمت أنّ المؤسسة تطبق بالنسبة لمخزوناتها طريقة الجرد الدائم.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة- التسويات

الوحدة الرابعة

تسوية عناصر الأصول الأخرى

- تسوية حسابات الزبائن
- تسوية القيم المنقولة للتوظيف.
- تسوية حسابات البنوك المؤسسات المالية.

الكفاءة المستهدفة

ينجز تسويات الزبائن والقيم المنقولة للتوظيف

وحسابات البنوك.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ تسوية حسابات الزبائن

الجدول التالي يلخص وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة " ريشي" في N/12/31

الزبون	مبلغ الدين بكل الرسوم	خسارة القيمة في N-1/12/31	التسديد خلال الدورة N	الوضعية في N/12/31
فاتح	169650	29000	23400	يحتمل عدم تسديد 30% من الرصيد
فيصل	166140	18000	35100	يحتمل عدم تسديد 10% من الرصيد
نبيل	210000	13700	90000	سيسدد كل ما عليه .
سمير	117000	15000	117000	؟
السعيد	175500	75000	29250	حالة إفلاس نهائي
خالد	70200	35000	58500	حالة إفلاس نهائي

ملاحظة : معدل الرسم على القيمة المضافة 17%

بالإضافة إلى الزبائن المشكوك فيهم يوجد :

- الزبون العادي حسين أصبح في وضعية مالية صعبة ويحتمل عدم تسديده 25% من دينه المقدر بمبلغ 95940 دج متضمن كل الرسوم .
- الزبون العادي جمال يقدر دينه بمبلغ 84240 دج متضمن كل الرسوم أعلن إفلاسه ولا يستطيع تسديد كل دينه.

✍ صنف الزبائن حسب وضعيتهم المالية.

✍ كيف تعالج محاسبيا خسارة القيمة المتعلقة بديون الزبائن ؟

1- تصنيف الزبائن

يمثل رصيد حساب الزبائن في نهاية السنة المالية ديونهم متضمنة الرسم على القيمة المضافة اتجاه المؤسسة الناتجة عن تأجيل الدفع لمبيعات المؤسسة لهم ، عند جرد الزبائن يتم تصنيفهم إلى ثلاثة فئات :

1-1 الزبائن العاديون: هم الزبائن الذين يتمتعون بوضعية مالية جيدة تسمح لهم بتسديد ديونهم اتجاه المؤسسة في الآجال المتفق عليها.

2-1 الزبائن المشكوك فيهم : هم زبائن في وضعية مالية صعبة أي في حالة عسر مالي ويحتمل أن لا يتمكنوا من تسديد جزء من ديونهم أو كلها في الآجال المحددة ، وبالتالي تتوقع المؤسسة أن تخسر قيمة معينة من هذه الديون.

3-1 الزبائن المعدومون: هم زبائن في وضعية افلاس نهائي ولا يمكنهم تسديد جزء من دينهم أو كل الدين ، ويعتبر هذا المبلغ غير المسدد غير قابل للتحصيل أي أنه دين معدوما.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- خسائر القيمة عن حسابات الزبائن

عند جرد الزبائن في نهاية السنة وتصنيفهم إلى الفئات الثلاث السالف ذكرها تتم التسوية المحاسبية لهؤلاء الزبائن حسب الوضعية المالية لكل واحد منهم .

2-1 تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه

في نهاية السنة عند تصنيف الزبائن يتم تحويل الزبائن العاديين الذين يحتمل عدم تمكنهم من تسديد جزء من ديونهم إلى زبائن مشكوك فيهم وذلك بترحيل أرصدتهم من الحساب 411 زبائن إلى الحساب 416 زبائن مشكوك فيهم.

مثال: من وضعية الزبائن لمؤسسة "ريشي " الزبون حسين كان زبونا عاديا واتضح في نهاية السنة أنه يحتمل عدم تمكنه من تسديد جزء من دينه وبالتالي يحول إلى زبون مشكوك فيه بمبلغ الدين متضمن الرسوم.

		N/12/31			
416		زبائن مشكوك فيهم	95940		
	411	زبائن		95940	
		(تحويل الزبون حسين إلى زبون مشكوك فيهم)			

2-2 معاينة خسارة القيمة

تتمثل خسارة القيمة في المبلغ المحتمل عدم تسديده من طرف الزبون للمؤسسة ، تحسب هذه الخسارة على المبلغ خارج الرسم فقط ، وتسجل في الطرف المدين للحساب 685 المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – الأصول الجارية وبالمقابل يجعل الحساب 491 خسارة القيمة عن حسابات الزبائن دائنا.

مثال: من وضعية الزبائن لمؤسسة "ريشي" نشخص وضعية الزبون حسين كما يلي :

مبلغ الدين خارج الرسم =95940 ÷ 1,17 = 82000 دج

مبلغ الخسارة المحتملة = 82000 × 0,25 = 20500 دج

		N/12/31			
685		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة- الأصول الجارية	20500		
	491	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن		20500	
		(إثبات خسارة القيمة للزبون حسين)			

ملاحظة: العلاقة بين المبلغ خارج الرسم والمبلغ متضمن الرسم في حالة الرسم على القيمة المضافة 17%

TTC =HT +TVA = HT + 0 ,17 HT

HT =TTC ÷1,17

المبلغ خارج الرسم = المبلغ متضمن الرسم ÷ 1,17

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3-2 زيادة مبلغ خسارة القيمة

يتم زيادة مبلغ خسارة القيمة عن حسابات الزبائن لزبون مشكوك فيه إذا تبين ان المبلغ المحتمل عدم تسديده في نهاية الدورة الحالية أكبر من خسارة القيمة المكونة له في الدورة السابقة .

مبلغ الزيادة = الخسارة المحتملة حاليا – الخسارة المعاينة سابقا

مثال: من جدول وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة "ريشي " نشخص وضعية الزبون فاتح :

الرصيد في N/12/31 متضمن الرسم : 169650 – 23400 = 146250

الرصيد في N/12/31 خارج الرسم : 146250 ÷ 1,17 = 125000

خسارة القيمة المحتملة في N/12/31 : 125000 × 30% = **37500**

خسارة القيمة في N-1/ 12/31 كانت : **29000**

الخسارة المحتملة حاليا أكبر من الخسارة المسجلة سابقا ، يجب زيادة خسارة القيمة بمبلغ:

37500 -29000 =8500

		N/12/31			
685		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة– الأصول الجارية	8500		
	491	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن		8500	
		(زيادة خسارة القيمة للزبون فاتح)			

م	685	د
	8500	

م	491	د
رد 37500	29000	
	8500	

4-2 انقاص أو إلغاء مبلغ خسارة القيمة

- يتم انقاص الخسارة عن حسابات الزبائن عندما تكون الخسارة المعاينة سابقا أكبر من الخسارة المحتملة حاليا ، ويكون الانقاص بالفرق بين الخسارة السابقة والخسارة الحالية، يسجل هذا الفرق في الطرف المدين للحساب 491 خسارة القيمة عن حسابات الزبائن مع جعل الحساب 785 إسترجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات الأصول الجارية دائنا.

مثال: من جدول وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة " ريشي " نشخص وضعية الزبون فيصل:

الرصيد متضمن الرسم في N/12/31 : 166140 – 35100 = 131040

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الرصيد خارج الرسم في N/12/31 : 131040 ÷ 1,17 = 112000

خسارة القيمة المحتملة في N/12/31 : 112000 × 10% = 11200

خسارة القيمة المسجلة في N-1/12/31 : 18000

الخسارة المحتملة حاليا أصغر من الخسارة المسجلة سابقا.

يجب انقاص خسارة القيمة بمبلغ : 18000 -11200 = 6800

		N/12/31			
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	6800		
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات الأصول الجارية		6800	
		(انقاص خسارة القيمة للزبون فيصل)			

م	785	د
	6800	

م	491	د
6800	18000	
11200 رد		

- يتم إلغاء خسارة القيمة عن حسابات الزبائن عندما تصبح الخسارة المعاينة سابقا دون هدف أي أن الزبون المشكوك فيه تحسنت وضعيته المالية وسوف يُسدد ما عليه .

تلغى خسارة القيمة بنفس القيد لإنقاصها أي انقاص مبلغ الخسارة كله.

مثال: من جدول وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة " ريشي " نشخص وضعية الزبون نبيل:

الخسارة المحتملة في N-1/12/31 مسجلة بمبلغ 13700 دج

الوضعية في N/12/31 : تحسن الوضع المالي للزبون نبيل وبإمكانه تسديد كل ما عليه للمؤسسة وبالتالي لا توجد خسارة محتملة في قيمته ، يتم إلغاء خسارة القيمة المسجلة في السنة السابقة بمبلغ 13700 دج .

		N/12/31			
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	13700		
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات الأصول الجارية		13700	
		(إلغاء خسارة القيمة للزبون نبيل)			

ملاحظة : بعد التأكد من تحسن الوضعية المالية للزبون المشكوك فيه وإلغاء خسارة القيمة المكونة له سابقا يتم اعادة تحويله إلى زبون عادي ضمن حساب الزبائن ، كما هو الحال بالنسبة للزبون نبيل.

رصيد الزبون نبيل متضمن الرسم في N/12/31 : 210000 – 90000 = 120000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		N/12/31			
411		زبائن	120000		
	416	زبائن مشكوك فيهم		120000	
		(تحويل الزبون نبيل إلى زبون عادي)			

5-2 ترصيد حساب الزبون المشكوك فيه

يرصد حساب الزبون المشكوك فيه عندما يسدد كل دينه اتجاه المؤسسة ، وتصبح خسارة القيمة المكونة له سابقا دون هدف يتم إلغاؤها وبالتالي يخرج من أصول المؤسسة.

مثال: من جدول وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة " ريشي " نشخص وضعية الزبون سمير:

خسارة القيمة المكونة في N-1 /12/31 : 15000 دج

الوضعية في N /12/31 : سدد كل ما عليه من ديون

يرصد حسابه وتلغى الخسارة السابقة المكونة له.

		تاريخ التسديد			
512		البنوك الحسابات الجارية	117000		
	416	زبائن مشكوك فيهم		117000	
		(قبض شيك من الزبون سمير)			
		N/12/31			
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	15000		
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات الأصول الجارية		15000	
		(إلغاء خسارة القيمة للزبون سمير)			

3- الديون المعدومة جزئيا أو كليا

يحدث أن يعلن الزبون المشكوك فيه إفلاسه النهائي بسبب صعوبة وضعيته المالية ، وقد يسدد جزء من ديونه وفي حالات أخرى لا يسدد أي مبلغ منها ، إنّ الدين الذي لا يستطيع الزبون المشكوك فيه تسديده يعتبرا دينا معدوما تسجله المؤسسة ضمن الأعباء حيث يتم تغطيته من مخصص خسارة القيمة المكون له سابقا، ونلاحظ عندها حالتين :

- الخسارة الحقيقية (الدين المعدوم) أكبر من الخسارة المتوقعة .
- الخسارة الحقيقية (الدين المعدوم) أصغر من الخسارة المتوقعة .

يُحدد الدين المعدوم خارج الرسم أمّا الرسم على القيمة المضافة المتعلق به فيتم إلغاؤه.

تتم المعالجة المحاسبية للديون المعدومة كالتالي:

- تسجيل المبلغ المسدّد من الزبون المشكوك فيه.
- ترصيد حسابات الزبون المشكوك فيه .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال1: حالة الخسارة الحقيقية أكبر من الخسارة المتوقعة .

من جدول وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة " ريشي " نشخص وضعية الزبون سعيد:

أولا : تسجيل المبلغ المسدد من طرف الزبون سعيد للمؤسسة:

		تاريخ التسديد		
512		البنوك الحسابات الجارية	29250	
	416	زبائن مشكوك فيهم		29250
		(قبض شيك من الزبون سعيد)		

ثانيا: ترصيد حسابات الزبون سعيد:

الرصيد متضمن الرسم : 146250 = 29250- 175500

الرصيد خارج الرسم :125000 = 1,17 ÷ 146250 وهو المبلغ غير قابل للتحصيل.

الرسم على القيمة المضافة المتعلق بالمبلغ غير قابل للتحصيل :21250 = 0,17 × 125000

الخسارة الحقيقية 125000دج أكبر من الخسارة المتوقعة 75000 دج.

الفرق 50000 دج يعتبر خسارة إضافية ويُسجّل في الحساب 654 خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل.

		N/12/31		
654		خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل	50000	
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	75000	
4457		رسم على القيمة المضافة محصل	21250	
	416	زبائن مشكوك فيهم		146250
		(ترصيد حسابات الزبون سعيد)		

مثال2 : حالة الخسارة الحقيقية أصغر من الخسارة المتوقعة

من جدول وضعية الزبائن المشكوك فيهم لمؤسسة " ريشي " نشخص وضعية الزبون خالد:

أولا: تسجيل المبلغ المسدد من طرف الزبون خالد للمؤسسة :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		تاريخ التسديد		
512		البنوك الحسابات الجارية	35000	
	416	زبائن مشكوك فيهم		35000
		(قبض شيك من الزبون خالد)		

ثانيا: ترصيد حسابات الزبون خالد :

الرصيد متضمن الرسم : $70200 - 58500 = 11700$

الرصيد خارج الرسم : $11700 \div 1,17 = 10000$

الرسم على القيمة المضافة المحصل : $10000 \times 0,17 = 1700$

الخسارة الحقيقية 10000 دج أصغر من الخسارة المتوقعة 35000 دج

الفرق بينهما 25000 دج يتم استرجاعه باستعمال الحساب 785 .

		N/12/31		
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	35000	
4457		رسم على القيمة المضافة محصل	1700	
	416	زبائن مشكوك فيهم		11700
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات –الأصول الجارية		25000
		(ترصيد حسابات الزبون خالد)		

ملاحظة: في حالة إفلاس زبون عادي خلال الدورة (لم يكن سابقا زبون مشكوك فيه) يرصد حسابه في الحسابين 654 خسارة القيمة عن حسابات الزبائن و 4457 رسم على القيمة المضافة المحصل.

مثال: من معطيات جرد زبائن مؤسسة "ريشي "يوجد الزبون العادي جمال الذي يقدر دينه بمبلغ 84240 دج في حالة افلاس .

مبلغ الدين خارج الرسم : $84240 \div 1,17 = 72000$

الرسم على القيمة المضافة المحصل : $72000 \times 0,17 = 12240$

		N/12/31		
654		خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل	72000	
4457		رسم على القيمة المضافة محصل	12240	
	411	زبائن		84240
		(ترصيد حسابات الزبون جمال)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ تسوية القيم المنقولة للتوظيف

الجدول التالي يبين القيم المنقولة للتوظيف التي تمتلكها مؤسسة " ريشي" في N/12/31 قبل الجرد

ر ح	اسم الحساب	العدد	تكلفة الاقتناء N/10/15	القيمة السوقية N/12/31
503	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية.	240	1600 دج للسند	1500 دج للسند
506	السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل.	180	2100 دج للسند	2250 دج للسند

- عملية الاقتناء تمت بشيك بنكي.

تنازلت المؤسسة بتاريخ N+1/02/10 عن كل القيم المنقولة بشيك بنكي :

- الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية بسعر 1580 دج للسند
- السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل بسعر 2150 دج للسند.

✍ ماهي القيم المنقولة للتوظيف ؟

✍ كيف تعالج محاسبيا القيم المنقولة للتوظيف ؟

1- تعريف

القيم المنقولة للتوظيف هي الأصول المالية التي يكتسبها الكيان قصد تحقيق ربح في رأس المال في أجل قصير.

من التعريف نستنتج أن القيم المنقولة للتوظيف عبارة عن سندات تشتريها المؤسسة من أجل إعادة بيعها في الأجل القصير بغرض تحقيق الربح ، ومن بين هذه القيم نذكر:

الحساب 503 الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية : وتتمثل في سندات التوظيف قصيرة الأجل ، لا يتضمن هذا الحساب السندات والأسهم التي يكون توظيفها لأكثر من سنة .

الحساب 506 السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل: وهي السندات المتعلقة بالخزينة أو الصندوق والتي لا تتعدى مدتها السنة الواحدة.

ملاحظة : السندات والأسهم التي تتعدى مدتها السنة الواحدة تسجل في التثبيتات المالية (الحسابين 26 و27).

2- تسجيل عملية الحيازة

تسجل القيم المنقولة للتوظيف عند الحيازة عليها بتكلفة الإقتناء وتتمثل في سعر الشراء مضافا إليه مصاريف الشراء مثل العمولات والرسوم غير القابلة للاسترجاع.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تسجل القيم المنقولة للتوظيف في الطرف المدين لأحد الحسابات الفرعية للحساب 50 حسب طبيعتها مع جعل حساب البنوك الحسابات الجارية دائنا أو حساب الصندوق إذا كان التسديد نقدا.

مثال: تسجيل عملية اقتناء الأسهم من طرف مؤسسة " ريشي" :

		N/10/15		
503		الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية	384000	
506		السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	378000	
	512	البنوك الحسابات الجارية		762000
		(اقتناء قيم منقولة للتوظيف)		

م	503	د
	384000	

م	506	د
	378000	

م	512	د
××××	762000	

3- تقييم القيم المنقولة للتوظيف في نهاية السنة

إن الغرض من اقتناء القيم المنقولة للتوظيف هو إعادة بيعها في الأجل القصير من أجل تحقيق الربح ، وإذا بقيت في نهاية السنة لدى المؤسسة فإنها تقيم بسعر السوق ونلاحظ حالتين :

3-1 خسارة القيمة

إذا كان سعر السوق أقل من تكلفة الإقتناء فإن الفرق هو خسارة القيمة في هذه السندات والأسهم ويسجل في الجانب المدين للحساب 665 فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة ، مع جعل الحساب المعني لهذه القيم المنقولة دائنا.

مثال: من خلال وضعية القيم المنقولة لمؤسسة " ريشي " نجد: سعر السوق للأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية في N/12/31 أصبح 1500 دج بينما سعر الشراء 1600 دج إذن فارق التقييم (نواقص القيمة):

$$(1600 - 1500) \times 240 = 24000$$

		N/12/31		
665		فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة	24000	
	503	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية		24000
		(تسجيل خسارة القيمة)		

م	665	د
24000	**24000** رم	
24000	24000	

م	503	د
384000	24000	
	360000 رم	
384000	384000	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-3 فائض القيمة

إذا كان سعر السوق أكبر من تكلفة اقتناء السندات فإن الفرق بينهما يعبر عن فائض قيمة يسجل في الجانب الدائن للحساب 765 فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة مع جعل الحساب المعني لهذه القيم المنقولة مدينا.

مثال: من خلال وضعية القيم المنقولة لمؤسسة " ريشي " نجد: سعر السوق للسندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل في N /12/31 أصبح 2250 دج للسند بينما تكلفة الاقتناء كانت 2100 دج للسند إذن الفرق يمثل فائض القيمة بمبلغ: $(2250 - 2100) \times 180 = 27000$

			N/12/31		
506		27000	السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل		
	765		فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة		27000
			تسجيل فائض القيمة		

م	765	د
27000 رد		27000
27000		27000

م	506	د
	378000	
405000 رم	27000	
405000	405000	

ملاحظة: إذا بقيت هذه السندات لدى المؤسسة إلى غاية نهاية الدورة المقبلة يقارن سعر السوق لها مع الرصيد المحسوب في نهاية هذه الدورة من أجل تحديد فرق التقييم (نواقص أو فوائض القيمة).

4- التسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن السندات

تسجل عملية التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف عند تاريخ حدوثها وقد تُحقق المؤسسة من خلالها ربحا أو خسارة .

1-4 حالة تحقيق الربح

تكون نتيجة التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف ربحا إذا كان سعر البيع أكبر من قيمتها المحاسبية المسجلة ، تسجل هذه النتيجة في الجانب الدائن للحساب 767 الأرباح الصافية عن عمليات التنازل .

مثال: من خلال وضعية القيم المنقولة لمؤسسة " ريشي " نجد أنها تنازلت بالبيع عن الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية حيث :

سعر البيع بتاريخ N+1/02/10: $240 \times 1580 = 379200$

القيمة المحاسبية بتاريخ N/12/31: 360000 دج

نتيجة التنازل (الربح) : 379200 - 360000 =19200

			N+1/02/10		
512		379200	البنوك الحسابات الجارية		
	767		الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية		19200
	503		الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية		360000
			بيع السندات		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-4 حالة الخسارة

تكون نتيجة التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف خسارة إذا كان سعر البيع أقل من القيمة المحاسبية ، تسجل هذه الخسارة في الجانب المدين للحساب 667 الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية مع ترصيد الحساب المعني لها .

مثال: من خلال وضعية القيم المنقولة لمؤسسة " ريشي " نجد أنها تنازلت بالبيع عن السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل حيث :

سعر البيع بتاريخ N+1/02/10 : 387000 دج = 180 × 2150

القيمة المحاسبية N/12/31: 405000 دج

نتيجة التنازل (خسارة) : 18000 - = 387000 - 405000

		N+1/02/10		
512		البنوك الحسابات الجارية	387000	
667		الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية	18000	
	506	السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل		405000
		بيع السندات		

❖ تسوية حسابات البنوك المؤسسات المالية

بتاريخ N/12/31 استلمت مؤسسة " ريشي" كشف حسابها البنكي لدى البنك الوطني الجزائري لشهر ديسمبر من السنة N :

التاريخ	بيان العملية	مدين	دائن
N/12/01	رصيد دائن		115000
N/12/03	شيك رقم 0122 من الزبون فريد		27800
N/12/07	شيك رقم 2815 للمورد سالم	39100	
N/12/15	شيك رقم 0315 من الزبون رضا		53500
N/12/20	شيك رقم 0283 للمورد يزيد	21300	
N/12/30	فوائد بنكية		7500
N/12/30	الخدمات المصرفية	2100	
N/12/31	رصيد دائن	**141300**	
المجـــــــــموع		**203800**	**203800**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

بينما حساب البنك لدى مؤسسة (ريشي) المستخرج من الدفاتر المحاسبية لشهر ديسمبر كان كما يلي:

التاريخ	بيان العملية	مدين	دائن
N/12/01	رصيد مدين	115000	
N/12/02	شيك رقم 0122 من الزبون فريد	27800	
N/12/05	شيك رقم 2815 للمورد سالم		39100
N/12/10	شيك رقم 0420 من الزبون عيسى	31100	
N/12/12	شيك رقم 0283 للمورد يزيد		21300
N/12/17	شيك رقم 0284 للمورد جعفر		42800
N/12/25	شيك رقم 0285 للمورد ناصر		16000
N/12/31	رصيد مدين		**54700**
المجمـــــــــوع		**173900**	**173900**

- قارن بين الحسابين السابقين مبينا سبب اختلاف رصيد نهاية الشهر بينهما.
- أنجز حالة التقارب البنكي وسجّل قيود التسوية لحساب البنك لدى المؤسسة

1- حالة التقارب

1-1 مبدأ تقابلية الحسابات

نقول عن حسابين أنهما متقابلين (متبادلين) إذا كان مفتوحين في محاسبتين مختلفتين ويسجلان نفس العمليات ولكن بطبيعة مختلفة ،مثل :

- حساب الزبون لدى المورد وحساب المورد لدى الزبون.
- حساب البنك لدى المؤسسة وحساب المؤسسة لدى البنك.

مثال1: العمليات التالية تمت بين التاجرين " سالم " و" دحمان"

- باع التاجر "سالم" بضائع على الحساب بقيمة 15000 دج للتاجر دحمان.
- سدد التاجر دحمان مبلغ 7000 دج للتاجر سالم نقدا

محاسبة التاجر سالم

م 411 دحمان	د
15000	7000
	8000 رم
15000	15000

محاسبة التاجر دحمان

م 401 سالم	د
7000	15000
8000 رد	
15000	15000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال2: إليك العمليات التالية التي قامت بها مؤسسة "الفتح " والمتعلقة بحسابها البنكي

- الرصيد الأولي 120000 دج
- بيع بضائع 25000دج بشيك بنكي.
- تسديد للمورد 9000 دج بشيك بنكي.
- قبض شيك من الزبون كمال قيمته 15000 دج.
- تسديد أجور المستخدمين 60000 دج بشيك بنكي.

حساب البنك لدى مؤسسة الفتح

م	512	د
120000		9000
25000		60000
15000		**91000 رم**
160000		160000

حساب مؤسسة الفتح لدى البنك

م	م الفتح	د
9000		120000
60000		25000
91000 رد		15000
160000		160000

2-1 إعداد حالة التقارب

في غالب الأحيان لا يتطابق في تاريخ الجرد رصيد حساب البنك لدى المؤسسة ورصيد حساب المؤسسة لدى البنك المرسل ضمن كشف البنك وذلك بسبب :

- عمليات سجلتها المؤسسة في حساب البنك لديها ولكن البنك لم يسجلها في حساب المؤسسة لديه مثل:

- شيكات حررتها المؤسسة للغير ولم يتقدم هؤلاء للبنك من أجل تحصيلها.
- شيكات استلمتها المؤسسة من الغير ولم تتقدم للبنك من أجل تحصيلها.

- عمليات سجلها البنك في حساب المؤسسة ولكن المؤسسة لم تسجلها في حساب البنك لديها مثل :

- مصاريف متعلقة بالخدمات البنكية يقتطعها البنك من حساب المؤسسة.
- تحويلات وتسديدات زبائن المؤسسة للبنك مباشرة.
- تسجيل فوائد بنكية لصالح المؤسسة أو لصالح البنك.

هذه العمليات لا تعلم بها المؤسسة إلا عند استلام كشف الحساب البنكي من البنك.

بالإضافة إلى كل هذا قد تحدث أخطاء في تسجيل المبالغ من أحد الطرفين المؤسسة أو البنك.

من أجل تسوية حساب البنك لدى المؤسسة يتم اعداد حالة التقارب البنكي وهي وثيقة داخلية تنجز من أجل مطابقة رصيد حساب البنك لدى المؤسسة ورصيد حساب المؤسسة لدى البنك من خلال :

- التسجيل في حساب البنك لدى المؤسسة الرصيد قبل الجرد بالإضافة إلى العمليات الموجودة على كشف البنك والتي لم تسجلها المؤسسة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- التسجيل في حساب المؤسسة لدى البنك الرصيد المرسل في كشف البنك بالإضافة إلى العمليات التي سجلتها المؤسسة وغير مسجلة في كشف البنك.

بعد هذه التسجيلات في الحسابين يصبح رصيدهما متساوي.

مثال: بمراجعة حساب البنك لدى مؤسسة " ريشي" وكشف البنك المرسل لها من طرف البنك الوطني الجزائري نجد الرصيدين مختلفين بسبب :

- عمليات مسجلة على كشف البنك وغير مسجلة لدى المؤسسة وهي:
  - شيك رقم 0315 مستلم من الزبون رضا بقيمة 53500 دج
  - فوائد بنكية لصالح المؤسسة بقيمة 7500 دج.
  - الخدمات المصرفية بقيمة 2100 دج
- عمليات مسجلة لدى المؤسسة وغير مسجلة في كشف البنك :
  - شيك رقم 0420 من الزبون عيسى بقيمة 31100 دج
  - شيك رقم 0284 للمورد جعفر بقيمة 42800 دج
  - شيك رقم0285 للمورد ناصر بقيمة 16000 دج

تكون حالة التقارب البنكي كالتالي :

حساب البنك لدى المؤسسة			حساب المؤسسة لدى البنك		
البيان	مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
الرصيد قبل الجرد	54700		الرصيد قبل الجرد		141300
شيك رقم 0315 من الزبون رضا	53500		شيك رقم 0420 من الزبون عيسى		31100
فوائد بنكية لصالح المؤسسة	7500		شيك رقم 0284 للمورد جعفر	42800	
الخدمات المصرفية		2100	شيك رقم 0285 للمورد ناصر	16000	
الرصيد بعد الجرد (ر م)		113600	الرصيد بعد الجرد (رد)	113600	
المجمـــــــوع	**115700**	**115700**	**المجمـــــــوع**	**172400**	**172400**

3-1 قيود التسوية

بعد اعداد حالة التقارب والحصول على رصيدين متساويين نسجل في دفاتر المؤسسة قيود التسوية المتعلقة بحساب البنك .

مثال: من حالة التقارب السابقة لمؤسسة " ريشي " نسجل قيود التسوية في الدفتر اليومي:

		N/12/31		
512		البنوك الحسابات الجارية	61000	
	411	الزبائن		53500
	768	المنتوجات المالية الأخرى		7500
		(تسوية حساب البنك)		
627		الخدمات المصرفية وما شابهها	2100	
	512	البنوك الحسابات الجارية		2100
		(تسوية حساب البنك)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- تسوية خسارة القيمة عن القيم المودعة في البنك

تتمثل خسارة القيمة عن القيم المودعة في البنك في المبالغ التي يحتمل أن يقتطعها البنك من حساب المؤسسة لديه والتي منحها لها سابقا مقابل شيكات الزبائن والكمبيالات المخصومة، ويتبين في نهاية الدورة أن هؤلاء الزبائن في وضعية مالية صعبة لا تمكن البنك من تحصيل هذه المبالغ منهم فيقوم باسترجاعها من حساب المؤسسة.

- الجدول التالي يبين الخسارة المتوقعة للمبالغ المودعة في البنك لمؤسسة " هانية ":

المبلغ المودع في البنك من تحصيل شيك	الخسارة المحتملة في N/12/31	الخسارة المحتملة في N+1/12/31	الخسارة المحتملة في N+2/12/31	الوضعية في N+3/12/31
240000	%20	%25	%15	تحقق الخسارة 36000دج

سجل قيود التسوية اللازمة في نهاية كل دورة من N إلى N+3

2-1 تسجيل خسارة القيمة

تسجل خسارة القيمة المتعلقة بالقيم المودعة في البنك في الطرف الدائن للحساب 591 "خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية" ، مع جعل الحساب 686 "المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – العناصر المالية " مدينا بمبلغ الخسارة المحتمل.

مثال: الخسارة المحتملة التي تتوقعها مؤسسة " هانية " في حساب البنك بتاريخ N /12/31 تقدر بمبلغ :

$$240000 \times 20\% = 48000$$

		N/12/31			
686		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – العناصر المالية	48000		
	591	خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية		48000	
		(تسجيل الخسارة المحتملة)			

2-2 زيادة خسارة القيمة

يرفع مبلغ خسارة القيمة للقيم المودعة في البنك عندما تكون الخسارة المحتملة في السنة الحالية أكبر من الخسارة المسجلة سابقا ، وذلك باستعمال نفس القيد السابق .

مثال: بالنسبة لمؤسسة " هانية ":

الخسارة المسجلة بتاريخ N/12/31 : 48000 دج

الخسارة المحتملة حاليا بتاريخ N+1/12/31 : $240000 \times 25\% = 60000$

الخسارة الحالية أكبر من الخسارة المسجلة سابقا يجب زيادة الخسارة بمبلغ : $60000 - 48000 = 12000$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		N+1/12/31		
686		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – العناصر المالية	12000	
	591	خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية		12000
		(زيادة الخسارة)		

2- 3 تخفيض أو الغاء خسارة القيمة

تخفض خسارة القيمة للقيم المودعة في البنك عندما تكون الخسارة المسجلة في السنة السابقة أكبر من الخسارة المحتملة حاليا ، كما يتم إلغاء الخسارة عندما تصبح دون مبرر.

تخفض الخسارة أو تلغى بجعل الحساب 591 مدينا والحساب 786 الاسترجاعات المالية عن خسائر القيمة والمؤونات دائنا بالمبلغ الواجب انقاصه أو الغاؤه.

مثال: بالنسبة لمؤسسة " هانية " :

الخسارة المسجلة في N+1 /12/31 : 60000 دج

الخسارة المحتملة بتاريخ N+2/12/31 : 240000 × 15%= 36000

الخسارة الحالية أصغر من الخسارة المسجلة سابقا بمبلغ: 60000 – 36000 = 24000

		N+2/12/31		
591		خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية	24000	
	786	الاسترجاعات المالية عن خسائر القيمة والمؤونات		24000
		(تخفيض الخسارة)		

2-4 تحقق الخسارة

تتحقق الخسارة عن القيم المودعة في البنك عندما يقتطع البنك المبلغ موضوع الخسارة من الحساب البنكي للمؤسسة ، وبافتراض أن الخسارة المتوقعة مساوية للخسارة الحقيقية يتم ترصيد حساب الخسارة 591 في حساب البنك.

مثال: بتاريخ N+3 /5/20 اقتطع البنك مبلغ 36000 دج من الحساب البنكي لمؤسسة " هانية " بسبب عدم تحصيله من الزبائن.

		N+3/05/20		
591		خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية	36000	
	512	البنوك الحسابات الجارية		36000
		(تحقق الخسارة)		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

باستعمال المجدول احسب خسائر القيمة للزبائن المشكوك فيهم للدورتين N-1 وN ثم سجل قيود التسوية بتاريخ N/12/31

اسم الزبون	قيمة الدين TTC	خسارة القيمة في N-1/12/31	المبلغ المسدد خلال سنة N	الوضعية في N/12/31
سليمان	99450	20% من الدين	23400	يحتمل عدم تسديد 30% من الرصيد
فاروق	234000	40% من الدين	105300	يحتمل عدم تسديد 50% من الرصيد

الحل المقترح

باستعمال الصيغ التالية نحسب خسائر القيمة للدورتين N-1 وN

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	اسم الزبون	قيمة الدين TTC	قيمة الدين HT	المبلغ المسددTTC	المبلغ المسددHT	الرصيد HT	خسارة القيمة بتاريخ 31/12/N-1	خسارة القيمة بتاريخ 31/12/N	تعديل الخسارة
2									
3	سليمان	99450	=B3/1,17	23400	=D3/1,17	=C3-E3	=C3*0,2	=F3*0,3	=H3-G3
4	فاروق	234000	=B4/1,17	105300	=D4/1,17	=C4-E4	=C4*0,4	=F4*0,5	=H4-G4
5									
6									

يكون الحل كالتالي:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	اسم الزبون	قيمة الدين TTC	قيمة الدين HT	المبلغ المسددTTC	المبلغ المسددHT	الرصيد HT	خسارة القيمة بتاريخ 31/12/N-1	خسارة القيمة بتاريخ 31/12/N	تعديل الخسارة	
2										
3	سليمان	99450	85000	23400	20000	65000	17000	19500	2500	
4	فاروق	234000	200000	105300	90000	110000	80000	55000	-25000	
5										
6										
7				31/12/N						
8		685		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية				2500		
9			491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن					2500	
10				زيادة خسارة القيمة للزبون سليمان						
11		491		خسائر القيمة عن حسابات الزبائن				25000		
12			785	استرجاعات الاستغلالعن خسائر القيمة والمؤونات-الأصول الجارية					25000	
13				النقص خسارة القيمة للزبون فاروق						
14										
15										

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق1:

من ميزان المراجعة قبل الجرد في N/12/31 للمؤسسة " ك " أستخرجنا أرصدة الحسابات التالية :

ر . ح	اسم الحساب	مدين	دائن
411	الزبائن	409500	
416	الزبائن المشكوك فيهم	140400	
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		78000

وضعية الزبائن المشكوك فيهم

اسم الزبون	مبلغ الدين متضمن الرسم	خسارة القيمة في N-1/12/31	المبلغ المسدد خلال السنة N	الوضعية في N/12/31
سفيان	81900	20% من الدين	17550	يحتمل عدم تسديد 30% من الرصيد
يزيد	70200	40% من الدين	35100	حالة افلاس نهائي
عصام	؟	؟	52650	حالة افلاس نهائي

كل المبالغ المسددة خلال السنة N تم تسجيلها محاسبيا.

وضعية بعض الزبائن العاديين:

اسم الزبون	قيمة الدين	الوضعية في N/12/31
ساعد	52650	يحتمل عدم تسديد 25 % من الدين
موسى	21645	حالة افلاس نهائي

المطلوب : سجّل قيود التسوية الضرورية بتاريخ N/12/31 . علما أن معدل الرسم على القيمة المضافة 17% .

التطبيق2 :

في N/12/31 كان رصيد حساب البنك لدى مؤسسة "السلام " مدينا بمبلغ 325000 دج بينما كشف البنك المرسل للمؤسسة يظهر رصيد دائن بمبلغ 361800 دج ، وبعد المراجعة تبين أن سبب الاختلاف هو:

المؤسسة لم تسجل العمليات التالية:

- شيك بمبلغ 51000 دج سلمه الزبون فيصل للبنك مباشرة.
- فوائد بنكية لصالح البنك بقيمة 7500 دج.
- خدمات بنكية 1200 دج.

البنك لم يسجل العمليات التالية:

شيك استلمته المؤسسة من الزبون عادل بقيمة 31000 دج.

شيك سلمته المؤسسة للمورد رضا بقيمة 25500 دج.

المطلوب :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- إعداد حالة التقارب البنكي بتاريخ N /12/31 .

2- تسجيل قيود التسوية في الدفتر اليومي لمؤسسة "السلام".

التطبيق 3 :

في N/12/31 تحصلنا على المعلومات التالية المتعلقة بالقيم المنقولة للتوظيف التي تمتلكها مؤسسة " السلام":

- عدد الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية 300 سهم حيث تكلفة اقتناء السهم الواحد كانت 1500 دج ، بينما القيمة السوقية حاليا فهي 1440 دج ، تنازلت المؤسسة عن 200 سهم منها بتاريخ N/12/31 بشيك بنكي ولم يسجل أي قيد .

- عدد السندات وقسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل 400 سند تكلفة اقتناء السند الواحد 800 دج ، بينما القيمة السوقية حاليا فهي 920 دج.

المطلوب : سجّل قيود التسوية الضرورية بتاريخ N/12/31 .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة- التسويات

الوحدة الخامسة

مؤونات حسابات الخصوم غير الجارية

- مؤونة الأخطار.
- المؤونات الأخرى للأعباء – الخصوم غير الجارية.

الكفاءة المستهدفة

ينجز تسوية حسابات الخصوم غير الجارية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ مؤونة الأخطار

عند ممارسة المؤسسة لنشاطها يحدث لها نزاعات مع الغير (زبائن ، موردون ، عمّال ، ...) لأسباب مختلفة متعلقة بالنشاط الاستغلالي للمؤسسة ، وينجر عن هذه النزاعات احتمال تسديد تعويضات مالية لهم في حالة خسارة هذه النزاعات أمام المحاكم أو الهيئات المعنية.

لمؤسسة " الساورة " قضية في المحاكم مع أحد العمال بسبب توقيفه عن العمل خلال السنة N والجدول التالي يوضح الخسارة المحتملة للمؤسسة خلال سنوات النزاع مع هذا العامل:

السنوات	N/12/31	N+1/12/31	N+2/12/31	N+3/12/31
المبلغ المحتمل تعويضه	20000 دج	24000 دج	18000 دج	صدر حكم نهائي بتعويض العامل بمبلغ 18000 دج وتمّ ذلك بتاريخ N+3/11/20 بشيك بنكي

- عرّف مؤونة الأخطار.
- عالج محاسبيا مؤونة الأخطار .

1- تعريف الأخطار

الأخطار هي المبالغ المهمة التي يحتمل أن تدفعها المؤسسة للغير كتعويضات ناتجة عن نزاعات قضائية معهم.

مثال على ذلك نزاع مع الزبائن أو الموردين حول نوعية السلع ، نزاع مع عامل بسبب توقيفه عن العمل ...إلخ.

2- التسجيل المحاسبي

أ- تكوين المؤونة

تُكوّن مؤونة الأخطار في نهاية السنة المالية الأولى لظهور النزاع ، بالمبلغ المحتمل دفعه كتعويض للغير ، وهذا المبلغ هو تقديري احتمالي حسب المعلومات المتوفرة لدى المؤسسة والمتعلقة بالمطالب التي يطلبها المتنازع معه.

يُسجّل مبلغ المؤونة في الجانب الدائن للحساب 151 مؤونة الأخطار بجعل الحساب 683 المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية مدينا بنفس المبلغ.

مثال: انطلاقا من الوضعية فإنه في N/12/31 تتوقع مؤسسة " الساورة " خسارة النزاع مع العامل ودفع تعويض له بمبلغ 20000 دج ولهذا يتم تكوين مؤونة الأخطار كما يلي :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		N/12/31			
683		المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية	20000		
	151	مؤونة الأخطار		20000	
		تكوين مؤونة للأخطار			

م	683	د
	20000	

م	151	د
	20000	

ملاحظة : الحساب 151 والحساب 683 غير موجودين في مدونة الحسابات ولكنهما مستعملان في الحياة العملية.

ب- زيادة المؤونة

يتم رفع قيمة المؤونة إذا كان المبلغ المحتمل تعويضه حاليا أكبر من المؤونة المكونة في السنة السابقة.

المؤونة الواجبة حاليا > المؤونة المكونة سابقا

مبلغ زيادة المؤونة = المؤونة الحالية – المؤونة السابقة

تسجل الزيادة في المؤونة بنفس الكتابة المحاسبية لتكوينها.

مثال: انطلاقا من الوضعية فإن مؤسسة "الساورة " بتاريخ N+1 /12/31 تحتمل دفع تعويض للعامل 24000 دج بينما المؤونة السابقة في N/12/31 هي 20000 دج ، إذن مبلغ زيادة المؤونة: 4000 دج = 20000 - 24000

		N+1/12/31			
683		المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية	4000		
	151	مؤونة الأخطار		4000	
		(زيادة مؤونة للأخطار)			

م	683	د
	4000	

م	151	د
24000 رد	20000	
	4000	

جـ - انقاص أو الغاء المؤونة

- يتم انقاص مبلغ مؤونة الأخطار في نهاية السنة المالية عندما يتبين أن الخسارة المحتملة حاليا أقل من المؤونة المسجلة سابقا.

المؤونة الواجبة حاليا < المؤونة المكونة سابقا

مبلغ انقاص المؤونة = المؤونة السابقة – المؤونة الحالية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

يسجل مبلغ انقاص المؤونة في الجانب المدين للحساب 151 مع جعل الحساب 783 استرجاعات الاستغلال عن المؤونات – الخصوم غير الجارية دائنا.

ملاحظة: الحساب 783 غير موجود في المدوّنة ولكنه يستعمل في الحياة العملية.

مثال: انطلاقا من الوضعية فإنه في نهاية السنة N+2 تبين لمؤسسة "الساورة " أنّ المبلغ المحتمل تعويضه للعامل 18000 دج بينما المؤونة المسجلة سابقا 24000 دج ، يجب انقاص المؤونة بمبلغ :6000 دج = 18000 - 24000

		N+2/12/31			
151		مؤونة الأخطار	6000		
	783	استرجاعات الاستغلال عن المؤونات – الخصوم غير الجارية		6000	
		(انقاص مؤونة للأخطار)			

م	783	د
	6000	

م	151	د
6000	24000	
18000 رد		

- يتم إلغاء المؤونة عندما يتبين أن الخسارة غير موجودة أي أن المؤسسة ربحت القضية ولا تدفع أي تعويض مستقبلا. تلغى المؤونة بنفس الكتابة المحاسبية لإنقاصها ولكن بالمبلغ الكلي للمؤونة.

د – استعمال المؤونة

تستعمل مؤونة الأخطار عندما تحدث الخسارة ويُحكم على المؤسسة بتعويض الطرف المتنازع معه ، ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي :

- تسجيل العبء حسب طبيعته :

يسجل العبء حسب طبيعته بتاريخ حدوثه في الجانب المدين لأحد حسابات الصنف 6 مع جعل أحد الحسابات المالية أو حسابات الغير دائنا حسب طريقة التسديد.

مثال: سددت مؤسسة "الساورة " تعويض للعامل المتنازع معه بمبلغ 18000 دج بشيك بنكي بتاريخ 20/ N+3/11

		N+3/11/20			
63		أعباء المستخدمين	18000		
	512	البنوك الحسابات الجارية		18000	
		(دفع تعويض للعامل)			

- ترصيد حساب المؤونة :

ترصد المؤونة في نهاية الدورة بجعل حسابها المعني 151 مدينا والحساب 783 دائنا

مثال: مؤونة الأخطار التي كونتها مؤسسة " الساورة "لمواجهة نزاعها مع العامل يتم ترصيدها كالتالي :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

			N+3/12/31		
151		18000	مؤونة الأخطار		18000
	783	18000	استرجاعات الاستغلال المؤونات – الخصوم غير الجارية (ترصيد مؤونة الأخطار)		

م	783	د
		18000

م	151	د
18000		18000

❖ المؤونات الأخرى للأعباء – الخصوم غير الجارية

بتاريخ N/12/31 تتوقع مؤسسة " الساورة " تحمل أعباء مستقبلا تتعلق بإزالة تثبيت من موقعه ، الجدول التالي يبن المبلغ المتوقع دفعه لإزالة هذا التثبيت :

السنوات	N/12/31	N+1/12/31	N+2/12/31	N+3/12/31
المبلغ المحتمل لإزالة التثبيت	245000 دج	260000 دج	250000 دج	بتاريخ 7/20 /N+3 تم ازالة التثبيت بمبلغ 250000 دج سدد بشيك بنكي لمؤسسة مختصة في ذلك.

- عرّف المؤونة الأخرى للأعباء.
- كيف تعالج محاسبيا المؤونة الأخرى للأعباء ؟

1- تعريف

المؤونات الأخرى للأعباء هي المؤونات المتعلقة بالأعباء المحتمل أن تنفقها المؤسسة في الدورة المقبلة من أجل إزالة تثبيتات ، تطهير وإزالة ثلوث ، إعادة تأهيل موقع .....إلخ.

2- التسجيل المحاسبي

تعالج محاسبيا المؤونات الأخرى للأعباء بنفس الطريقة لمعالجة مؤونة الأخطار.

أ- تكوين المؤونة

تُكّون مؤونة الأعباء في نهاية السنة المالية عندما تتوقع المؤسسة حدوث عبء محتمل في السنوات الموالية بتسجيل مبلغ المؤونة في الجانب الدائن للحساب 158 المؤونات الأخرى للأعباء – الخصوم غير الجارية مع جعل الحساب 683 المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية مدينا .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: في N/12/31 تتوقع مؤسسة " الساورة " إزالة تثبيت وقدرت مبلغ العملية بـ 245000 دج .

			N/12/31		
683		245000	المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية		
	158		المؤونات الأخرى للأعباء- الخصوم غير الجارية	245000	
			(تكوين مؤونة للأعباء)		

م	683	د
	245000	

م	158	د
		245000

ب- زيادة المؤونة

يتم زيادة مؤونة الأعباء عندما يكون العبء المتوقع دفعه أكبر من قيمة المؤونة المسجلة في الدورة السابقة

المؤونة الحالية > المؤونة السابقة

مبلغ الزيادة في المؤونة = المؤونة الحالية – المؤونة السابقة.

مثال: مبلغ العبء المتوقع من طرف مؤسسة " الساورة "لإزالة التثبيت أصبح في N+1 /12/31 يقدر بـ260000دج والمؤونة المكونة في N/12/31 كانت 245000 دج .

يتم زيادة المؤونة بمبلغ : 15000 دج = 260000 - 245000

			N+1/12/31		
683		15000	المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية		
	158		المؤونات الأخرى للأعباء- الخصوم غير الجارية	15000	
			(زيادة مؤونة للأعباء)		

م	683	د
	15000	

م	158	د
260000 رد	245000	
	15000	

جـ - إنقاص أو إلغاء المؤونة

تخفض مؤونة الأعباء عندما يكون العبء المتوقع في نهاية السنة المالية الحالية أصغر من المؤونة المسجلة سابقا.

المؤونة الحالية < المؤونة السابقة

مبلغ انقاص المؤونة = المؤونة السابقة – المؤونة الحالية

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: في N+2 /12/31 أصبح المبلغ المتوقع لإزالة التثبيت في مؤسسة " الساورة " 250000 دج بينما المؤونة المسجلة سابقا 260000 دج .

إنقاص المؤونة بمبلغ : 260000 - 250000 = 10000 دج

		N+2/12/31			
158		المؤونات الأخرى للأعباء- الخصوم غير الجارية	10000		
	783	استرجاعات الاستغلال المؤونات – الخصوم غير الجارية		10000	
		(إنقاص المؤونة)			

م	783	د
	10000	

م	158	د
10000		260000
250000د		

يتم إلغاء مؤونة الأعباء عندما تصبح غير مبررة ، وتلغى بنفس الكتابة المحاسبية الخاصة بالإنقاص ولكن بالمبلغ الكلي للمؤونة .

د – استعمال المؤونة

تستعمل المؤونات الأخرى للأعباء عندما يحدث العبء حيث يسجل في الجانب المدين لأحد حسابات الصنف 6 حسب طبيعته بجعل أحد الحسابات المالية أو حسابات الغير دائنا ، ويتم ترصيد المؤونة المكونة لهذا الغرض باستعمال الحساب 783 استرجاعات الاستغلال عن المؤونات – الخصوم غير الجارية.

مثال: مبلغ إزالة التثبيت كلف مؤسسة " الساورة " 250000 دج سددته بشيك بنكي.

		N+3/07/20			
611		التقاول العام	250000		
	512	البنوك الحسابات الجارية		250000	
		تفكيك تثبيت			
		N+3/12/31			
158		المؤونات الأخرى للأعباء- الخصوم غير الجارية	250000		
	783	إسترجاعات الاستغلال المؤونات – الخصوم غير الجارية		250000	
		ترصيد مؤونة الأعباء			

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

الجدول التالي يبين وضعية المؤونات المتعلقة بالخصوم غير الجارية خلال الدورتين N و N-1

نوع المؤونة	N-1/12/31	N/31/12/
نزاع مع أحد الزبائن	150000	170000
إعادة تأهيل موقع	300000	250000

باستخدام المجدول سجّل قيود التسوية الضرورية في N/12/31 .

الحل المقترح:

- الصيغ المطبقة

	A	B	C	D
1	نوع المؤونة	31/12/N-1	31/12/N	التحديل
2	مؤونة الأخطار	150000	170000	=C2-B2
3	المؤونات الأخرى للأعباء	300000	250000	=C3-B3
4				
5				

- النتائج المحصلة

	A	B	C	D	E
1	نوع المؤونة	31/12/N-1	31/12/N	التحديل	
2	مؤونة الأخطار	150000	170000	20000	
3	المؤونات الأخرى للأعباء	300000	250000	-50000	
4					

قيود التسوية

	A	B	C	D	E	F
1						
2			31/12/N			
3	683		المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية	20000		
4		151	مؤونة الأخطار		20000	
5			زيادة المؤونة			
6	158		المؤونات الأخرى للأعباء - الخصوم غير الجارية	50000		
7		783	استرجاعات الاستغلال المؤونات – الخصوم غير الجارية		50000	
8			انقاص المؤونة			
9						
10						

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1:

بتاريخ N/12/31 قبل الجرد تحصلنا على المعلومات التالية للمؤسسة " ك س" :

- للمؤسسة نزاع قضائي مع أحد الموردين نشأ بتاريخ N /09/12 حول أعباء النقل للسلع وتتوقع المؤسسة خسارة القضية ودفع تعويض قيمته 65000 دج.

- سوف تقوم المؤسسة بتأهيل موقع صناعي وقدرت المبلغ المخصص لذلك بـقيمة 156000 دج.

المطلوب : سجّل القيود الضرورية في دفاتر المؤسسة " ك س" بتاريخ N/12/31.

التطبيق 2:

من ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ N/12/31 لمؤسسة " الياسمين " استخرجت أرصدة الحسابات التالية:

ر. ح	اسم الحساب	مدين	دائن
151	مؤونة الأخطار		170000
158	المؤونات الأخرى للأعباء- الخصوم غير الجارية		300000

معلومات الجرد:

- مؤونة الأخطار متعلقة بقضية للمؤسسة مع أحد الزبائن والمبلغ المتوقع خسارته 140000 دج فقط.

- المؤونات الأخرى للأعباء متعلقة بإزالة ثلوث والقيمة المقدرة حاليا 360000 دج.

المطلوب : سجل قيود التسوية الضرورية في الدفاتر المحاسبية لمؤسسة " الياسمين".

التطبيق 3:

من ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ N/12/31 للمؤسسة " ج " استخرجت أرصدة الحسابات التالية:

ر. ح	اسم الحساب	مدين	دائن
151	مؤونة الأخطار		640000
158	المؤونات الأخرى للأعباء- الخصوم غير الجارية		380000

معلومات الجرد:

- مؤونة الأخطار متعلقة بقضية نزاع للمؤسسة مع أحد العمال تم الفصل فيه نهائيا ودفعت له المؤسسة تعويض قيمته 640000 دج بشيك بنكي بتاريخ N/11/22 .

- المؤونات الأخرى للأعباء متعلقة بإزالة تثبيت وقد تم ذلك بتاريخ N/12/05 وكلف المؤسسة مبلغ 380000 دج.

المطلوب: سجّل قيود التسوية اللازمة في دفاتر المؤسسة "ج".

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة- التسويات

الوحدة السادسة

تسوية الأعباء والمنتوجات

- الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا
- الأعباء واجبة الدفع.
- المنتوجات التي ستكتسب.
- المنتوجات التي لم تعد فواتير بعد

الكفاءة المستهدفة

ينجز تسوية الأعباء والمنتوجات.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا

تطبيقا لمبدأ استقلالية السنوات المالية الذي ينص على أن تكون كل نتيجة للسنة المالية مستقلة عن نتيجة السنة المالية التي سبقتها أو تلتها ، فإنه يتطلب من المؤسسة في نهاية السنة المالية تحديد الأعباء والمنتوجات المسجلة خلال هذه السنة ولكن جزء منها أو كلها متعلق بالدورة الموالية من أجل إنقاصها من الحسابات المعنية بها حتى لا تحسب ضمن نتيجة هذه السنة ، ويعاد إدراجها في حساباتها الأصلية في السنة الموالية .

بتاريخ N/12/31 عند الجرد تحصلنا على المعلومات التالية حول الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا لمؤسسة "الرياض":

- أقساط التأمينات المسددة بتاريخ N/05/01 بشيك بنكي بمبلغ 240000 دج خارج الرسم متعلقة بسنة كاملة ، معدل الرسم على القيمة المضافة 17%
- أجّرت المؤسسة مستودع للغير بمبلغ 980000 دج للفترة N/07/01 إلى N+1/03/01 ، قبضت المؤسسة قيمة التأجير بشيك بنك يوم N/06/30 .

✍ عرّف الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا.

✍ كيف تعالج الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا محاسبيا ؟

1- تعريف

الأعباء والمنتوجات المعاينة مسبقا هي الأعباء والمنتوجات المسجّلة في السنة الحالية ولكنها تتعلق بالسنة الموالية.

مثل أقساط التأمينات ، الإيجارات ...إلخ .

2- الأعباء المعاينة مسبقا

2-1 تسجيل العبء

يسجل العبء عند حدوثه بشكل عادي في الجانب المدين لأحد حسابات الصنف 6 حسب طبيعته مع جعل أحد حسابات المالية أو حسابات الغير دائنا.

مثال: تسجيل أقساط التأمين المسددة من طرف مؤسسة "الرياض" بتاريخ N/05/01

		N/05/01		
616		أقساط التأمينات	240000	
4456		رسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	40800	
	512	البنوك الحسابات الجارية		280800
		تسديد أقساط التأمينات		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

م	616	د
	240000	

م	4456	د
	40800	

م	512	د
	280800	

2-2 تحويل العبء المعاين مسبقا في نهاية الدورة

في نهاية السنة المالية عند الجرد إذا تبيّن أن هناك أعباء معاينة (مسجّلة) في أحد حسابات الصنف 6 ولا تتعلق بالسنة المالية الحالية يتم إنقاصها من حسابها المعني بجعله دائنا وتحويلها إلى الحساب 486 الأعباء المعاينة مسبقا بجعله مدينا، يتم تحويل هذه الأعباء بالمبلغ خارج الرسم.

مثال: بتاريخ N/12/31 عند الجرد نلاحظ أن مبلغ أقساط التأمين 240000 دج متعلق بسنة كاملة أي من N/05/01 إلى N+ 1/04/30 وهي 12 شهرا منها 4 أشهر متعلقة بالسنة المالية N+1 .

الأعباء المعاينة مسبقا = 80000 = 4 × (240000 ÷ 12)

			N/12/31		
		80000	الأعباء المعاينة مسبقا	486	
80000			أقساط التأمينات	616	
			تحويل الأعباء المعاينة مسبقا		

م	616	د
	240000	80000
		160000 رم

م	486	د
80000		**80000 رم**

إن الرصيد المدين للحساب 616 بمبلغ 160000 دج يمثل أقساط التأمينات المتعلقة بالسنة المالية N (8أشهر) والتي تدرج في حساب نتيجتها.

2-3 التسجيل عكس القيد في بداية الدورة الموالية

إنّ العبء المعاين مسبقا في السنة المالية الحالية يعاد إلى حسابه الأصلي في بداية السنة الموالية من أجل إدراجه في نتيجتها، ويكون ذلك بتسجيل كتابة عكسية للكتابة السابقة أي يجعل الحساب 486 دائنا وحساب العبء المعني مدينا بقيمة العبء المسجل مسبقا.

مثال: بالنسبة لأقساط التأمين المعاينة مسبقا في نهاية السنة N بمبلغ 80000 دج تسجل في بداية الدورة N+1 كالتالي:

			N+1/01/01		
		80000	أقساط التأمينات	616	
80000			الأعباء المعاينة مسبقا	486	
			ترصيد الحساب 486		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

م	616	د
		80000

م	486	د
80000		80000

المبلغ 80000 دج سوف يدرج في نتيجة السنة المالية N+1

3- المنتوجات المعاينة مسبقا

3-1 تسجيل المنتوج

تُسجّل المنتوجات التي تحققها المؤسسة من أنشطتها المختلفة خلال السنة المالية بتاريخ حدوثها في الجانب الدائن لأحد حسابات الصنف 7 المنتوجات حسب طبيعة هذا المنتوج، مع جعل أحد الحسابات المالية أو حسابات الغير مدينا.

مثال: تسجيل مبلغ تأجير المستودع بتاريخ N/07/01

			N/07/01		
512		980000	البنوك الحسابات الجارية		
	706		تقديم الخدمات الأخرى		980000
			تأجير مستودع للغير		

م	512	د
		980000

م	706	د
		980000

3-2 تحويل المنتوج المعاين مسبقا

في نهاية السنة المالية وعند الجرد يتم تحويل المنتوجات المسجلة والتي تتعلق بالسنة المالية الموالية من حساب المنتوجات المسجلة فيه إلى الحساب 487 المنتوجات المعاينة مسبقا حتى لا تدرج ضمن نتيجة هذه السنة .

مثال: مبلغ تأجير المستودع التي تحصلت عليه المؤسسة متعلقا بالفترة N/07/01 إلى N+1/03/01 مدته 8أشهر منها شهرين متعلقة بالسنة N+1 .

مبلغ التأجير المتعلق بالسنة المالية N+1 : 245000 = 2 × (980000 ÷ 8)

			N/12/31		
706		245000	تقديم الخدمات الأخرى		
	487		المنتوجات المعاينة مسبقا		245000
			تحويل المنتوجات المعاينة مسبقا		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

م	487	د
	245000	

م	706	د
245000		980000
رد 735000		

إن الرصيد الدائن 735000دج للحساب 706 يمثل المنتوجات المتعلقة بالإيجار التي تدرج في نتيجة السنة المالية N .

3-3 تسجيل عكس قيد التسوية في بداية السنة الموالية

المنتوجات المعاينة مسبقا والتي تم تحويلها في الدورة الحالية يعاد تسجيلها في حسابها المعني في الدورة الموالية بكتابة قيد عكسي لقيد التحويل السابق أي يجعل الحساب 487 مدينا وحساب المنتوج المعني دائنا.

مثال: المنتوجات المعاينة مسبقا في N/12/31 بمبلغ 245000 دج تُسجّل في بداية الدورة الموالية كالتالي:

		N+1/01/01	
487		المنتوجات المعاينة مسبقا	245000
	706	تقديم الخدمات الأخرى	245000
		تسجيل منتوجات الدورة الحالية	

م	487	د
	245000	245000

م	706	د
245000		

إنّ المبلغ 245000 دج يمثل قيمة تأجير المستودع المتعلق بالسنة N+1 والذي يحسب في نتيجته

❖ الأعباء واجبة الدفع

نجد في نهاية السنة المالية عند الجرد أعباء متعلقة بهذه الدورة ولكنها لم تُسجّل بسبب عدم استلام الوثائق التي تثبتها، وتطبيقا لمبدأ استقلالية السنوات المالية فإنّ هذه الأعباء يجب تحميلها على هذه الدورة من خلال تسجيلها في حساباتها المعنية حسب طبيعتها.

في N/12/31 عند الجرد تبين لمؤسسة "الرياض" أنّ هناك أعباء متعلقة بهذه السنة ولكن فواتيرها لم تستلم بعد:

- فاتورة الهاتف بمبلغ 45000 دج
- فاتورة للصيانة والإصلاحات بمبلغ 62500 دج.

عرف الأعباء واجبة الدفع.

كيف تعالج الأعباء واجبة الدفع محاسبيا ؟

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- تعريف الأعباء واجبة الدفع

الأعباء واجبة الدفع هي أعباء متعلقة بالسنة المالية الحالية ولكنها لم تسجل بسبب عدم استلام الوثائق التي تثبتها.

2- تسجيل العبء الواجب الدفع

تسجل الأعباء واجبة الدفع في نهاية السنة المالية في الجانب المدين للحساب المعني بها حسب طبيعتها (×6) مع جعل الحساب 408 موردون الفواتير التي لم تصل إلى صاحبها دائنا بمبلغ هذه الأعباء.

مثال : تسجيل الأعباء التي لم تستلم مؤسسة "الرياض " فواتيرها بتاريخ N/12/31 :

		N/12/31		
615		الصيانة والتصليحات والرعاية	62500	
626		مصاريف البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية	45000	
	408	موردون الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها		107500
		تسجيل الأعباء واجبة الدفع		

615		626		408	
م	د	م	د	م	د
62500		45000			107500

ملاحظة : من أجل التبسيط نعتبر أن هذه الأعباء لا تخضع للرسم على القيمة المضافة.

3- معالجة العبء واجب الدفع في الدورة الموالية

في بداية السنة المالية الموالية لا توجد كتابة محاسبية خاصة بالأعباء واجبة الدفع ، وعند استلام الفاتورة المتعلقة بهذه الأعباء يرصد الحساب 408 في الحساب 401 موردو المخزونات والخدمات .

مثال : عند استلام مؤسسة "الرياض " لفاتورة الهاتف نسجل القيد التالي :

		N+1/../..		
408		موردون الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها	45000	
	401	موردو المخزونات والخدمات		45000
		استلام فاتورة الهاتف		

عند استلام مؤسسة " الرياض " لفاتورة الصيانة والإصلاحات نسجل القيد التالي :

		N+1/../..		
408		موردون الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها	62500	
	401	موردو المخزونات والخدمات		62500
		استلام فاتورة الصيانة والإصلاحات		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ المنتوجات التي ستكتسب

في نهاية السنة المالية عند الجرد نجد أنّ هناك منتوجات متعلقة بالسنة الحالية ولكن فواتيرها لم تستلم بعد وبالتالي فهي منتوجات ستكتسب لاحقا ، وتطبيقا لمبدأ استقلالية السنوات المالية فإن هذه المنتوجات يجب أن تُسجّل في نهاية هذه السنة حتى تدرج في نتيجتها .

وعد أحد موردي المخزونات مؤسسة "الرياض " بمنحها محسومات بمعدل 5% على مبلغ مشترياتها السنوية المقدرة بـ 1540000 دج إلاّ أنه لم يرسل للمؤسسة فاتورة الإنقاص إلى غاية N/12/31.

☜ عرف المنتوجات التي ستكتسب.

✍ كيف تعالج المنتوجات التي ستكتسب محاسبيا ؟

1- تعريف المنتوجات التي ستكتسب

المنتوجات التي ستكتسب هي منتوجات متعلقة بالسنة المالية الحالية لكنها لم تسجل بسبب عدم استلام فواتيرها أو الوثائق التي تثبتها في نهاية هذه السنة.

من بين المنتوجات التي ستكتسبها المؤسسة نقتصر على التخفيضات والتنزيلات والمحسومات التي وعد بها موردو المخزونات والخدمات إلا أنهم لم يُسلّموا فواتير الإنقاص المتعلقة بها للمؤسسة في نهاية السنة ولكن قيمتها معلومة .

2- التسجيل المحاسبي للمنتوجات التي ستكتسب

إن التخفيضات والتنزيلات والمحسومات التي ستكتسبها المؤسسة تسجل في الجانب الدائن للحساب 609 التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها عن المشتريات مع جعل الحساب 409 الموردون المدينون مدينا .

إن الحساب 609 رقمه الثالث 9 يدل على طبيعة عكسية للحساب الرئيسي المنبثق عنه وهو الحساب 60 المشتريات المستهلكة ، أي أنه يؤدي إلى انخفاض الأعباء.

الحساب 409 رقمه الثالث 9 له طبيعة عكسية للحساب 40 الموردون والحسابات الملحقة .

مثال: قيمة المحسومات التي ستكتسبها مؤسسة " الرياض" : 77000 دج = 5 % × 1540000

			N/12/31		
409			الموردون المدينون	77000	
	609		التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها من المشتريات		77000
			تسجيل المحسومات التي ستكتسب		

ملاحظة: هذه الكتابة المحاسبية ليس لها تسجيل عكسي في بداية السنة المالية الموالية ، وعند استلام المؤسسة لفاتورة الإنقاص الخاصة بهذه المحسومات ترصد الحساب 409 في الحساب 401 موردو المخزونات والخدمات كالتالي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		N+1/../..			
401		موردو المخزونات والخدمات	77000		
	409	الموردون المدينون		77000	
		ترصيد الحساب 409			

❖ المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد

في نهاية السنة المالية عند الجرد نجد أن المؤسسة باعت خلال السنة الحالية بضائع أو منتجات تامة الصنع أو خدمات ...إلخ ولكنها وإلى غاية نهاية السنة لم تحرّر الفواتير الخاصة بها وبالتالي لم تُسلمها للزبائن مما يدل على عدم تسجيلها ، وتطبيقا لمبدأ استقلالية السنوات المالية فإنّ هذه المنتوجات التي لم تعد فواتيرها يجب أن تُسجّل من أجل إدراجها في نتيجة هذه السنة.

في N /12/31 تبين أنّ مؤسسة " الرياض " لم تحرر (تُعد) فاتورة لمبيعات البضائع بمبلغ 210000 دج علما أن هذه البضائع سُلّمت للزبون بتاريخ N /12/20 وسُجّل قيد التسليم في يومه.

- عرف المنتوجات التي لم تُعَد فواتيرها بعد.
- كيف تعالج المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد محاسبيا ؟

1- تعريف المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد

المنتوجات التي لم تُعد فواتيرها بعد هي منتوجات متعلقة بالسنة الحالية ناتجة من بيع السلع والخدمات ولكنها لم تسجل بسبب عدم تحرير فواتيرها إلى غاية نهاية السنة.

2- التسجيل المحاسبي للمنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد

تُسجّل المنتوجات التي لم تعد فواتيرها في نهاية السنة المالية في الجانب الدائن للحساب المعني بها وهو أحد حسابات المبيعات (×70) مع جعل الحساب 418 الزبائن- المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد مدينا.

مثال: تسجيل سعر بيع البضائع التي لم تُعد مؤسسة " الرياض " فاتورتها بعد :

		N/12/31			
418		الزبائن- المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد	210000		
	700	المبيعات من البضائع		210000	
		تسجيل بيع البضائع			

ملاحظة : هذا القيد ليس له كتابة عكسية في بداية السنة المالية الموالية ، وعندما تعد المؤسسة فاتورة البيع يرصد الحساب 418 في الحساب 411 الزبائن على النحو التالي:

		N+1/../..			
411		الزبائن	210000		
	418	الزبائن- المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد		210000	
		اعداد فاتورة البيع			

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

باستعمال المجدول سجل قيود التسوية للعمليات التالية :

- أعباء الإيجار التي سددتها المؤسسة بمبلغ 210000 دج متعلقة بالفترة N/05/01 إلى N+1/07/01.

- مبلغ 180000 دج قبضته المؤسسة وسجلته متعلق بتأجير مخزن للغير للفترة N/06/01 إلى N+1/03/01 .

الصيغ المقترحة للحل:

	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1									
2			31/12/N						
3		=C7	الأعباء المعاينة مسبقا		486		2100000	أعباء الايجار	
4	=C7		الإيجارات	613			14	مدة الإيجار بالشهر	
5			تسوية أعباء الايجار				8	مدة الإيجار N	
6							6	مدة الإيجار N+1	
7							=C3/C4*C6	الأعباء المعاينة مسبقا	
8									
9		=C13	تقديم الخدمات الأخرى		706		180000	الايجار المقبوض	
10	=C13		المنتوجات المعاينة مسبق	487			9	مدة الإيجار بالشهر	
11			تسوية الايجار المقبوض				7	مدة الإيجار N	
12							2	مدة الإيجار N+1	
13							=C9/C10*C12	النواتج المعاينة مسبقا	
14									

الحل المقترح:

	I	H	G	F	E	D	C	B	A
1									
2			31/12/N						
3		900000	الأعباء المعاينة مسبقا		486		2100000	أعباء الايجار	
4	900000		الإيجارات	613			14	مدة الإيجار بالشهر	
5			تسوية أعباء الايجار				8	مدة الإيجار N	
6							6	مدة الإيجار N+1	
7							900000	الأعباء المعاينة مسبقا	
8									
9		40000	تقديم الخدمات الأخرى		706		180000	الايجار المقبوض	
10	40000		المنتوجات المعاينة مسبق	487			9	مدة الإيجار بالشهر	
11			تسوية الايجار المقبوض				7	مدة الإيجار N	
12							2	مدة الإيجار N+1	
13							40000	النواتج المعاينة مسبقا	
14									

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق1:

بتاريخ N/12/31 قبل الجرد تحصلنا على المعلومات التالية :

- بقي في حوزة المؤسسة طوابع جبائية بقيمة 1500 دج وطوابع بريدية بقيمة 1200 دج.
- أعباء الإيجار المسجلة بمبلغ 300000 دج خارج الرسم متعلقة بالفترة N/05/01 إلى N+1/12/31 .
- أقساط التأمين التي سددتها المؤسسة بتاريخ N/08/01 بمبلغ 36000 دج خارج الرسم متعلقة بسنة كاملة.
- مبلغ 60000 دج قبضته المؤسسة بتاريخ N/03/01 متعلق بتأجير بناية للغير لمدة سنة كاملة.

المطلوب :

1- سجل قيود التسوية اللازمة بتاريخ N/12/31.

2- سجل القيود الضرورية بتاريخ N+1/01/01.

التطبيق2:

بتاريخ N/12/31 قبل الجرد تبين أن المؤسسة لم تستلم الفواتير التالية:

- فاتورة الكهرباء والغاز للثلاثي الأخير بمبلغ 17520 دج.
- فاتورة النقل بسبلغ 3200 دج.
- فاتورة الإشهار بمبلغ 15200 دج.

المطلوب : سجل قيود التسوية بتاريخ N/12/31 .

التطبيق3:

بتاريخ N/12/31 قبل الجرد تحصلنا على المعلومات التالية:

- لم تستلم المؤسسة فاتورة الإنقاص الخاصة بتنزيلات مشتريات شهر ديسمبر البالغة 500000 دج بمعدل 10 % .
- لم تحرر المؤسسة فاتورة لمبيعات المنتجات تامة الصنع بمبلغ 315000 دج.

المطلوب : سجل قيود التسوية بتاريخ N/12/31 .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثاني : إعداد الكشوف المالية وتحليلها

الوحدة السابعة

إعداد حساب النتائج والميزانية الختامية

- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد.
- حساب النتائج.
- الميزانية الختامية.

الكفاءة المستهدفة

ينجز حساب النتائج والميزانية الختامية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد

إليك ميزان المراجعة قبل الجرد بتاريخ N /12/31 بالأرصدة لمؤسسة " النجاح " :

ر/ح	اسم الحساب	مدين	دائن
101	رأس المال		2100000
151	مؤونة الأخطار		180000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		520000
204	برمجيات المعلوماتية وما شابهها	240000	
211	أراضي	1200000	
213	البناءات	900000	
215	المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية	1400000	
2182	معدات النقل	540000	
2183	معدات المكتب	300000	
2804	اهتلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها		144000
2813	اهتلاك البناءات		54000
2815	اهتلاك المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية		420000
28182	اهتلاك معدات النقل		366000
28183	اهتلاك معدات مكتب		90000
31	المواد الأولية واللوازم	110000	
32	التموينات الأخرى	140000	
355	المنتجات المصنعة	230000	
391	خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات		30000
401	موردو المخزونات والخدمات		300000
404	موردو التثبيتات		430000
411	الزبائن	115000	
416	الزبائن المشكوك فيهم	93600	
4456	رسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	25000	
4457	رسم على القيمة المضافة محصل		40000
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		35000
506	السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	240000	
512	البنوك الحسابات الجارية	600000	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

519	المساهمات البنكية الجارية		72000
53	الصندوق	165000	
601	المواد الأولية	410000	
602	التموينات الأخرى	280000	
613	الايجارات	84000	
626	مصاريف البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية	65000	
627	الخدمات المصرفية وما شابهها	32000	
63	أعباء المستخدمين	480000	
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة	71400	
667	الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	15000	
701	المبيعات من المنتجات تامة الصنع		2300000
704	مبيعات الأشغال		420000
72	الإنتاج المخزن أو المنتقص من المحزون		200000
767	الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية		35000
	المجموع	**7736000**	**7736000**

معلومات الجرد :

1- أنشأت المؤسسة بتاريخ N-3/01/01 .

2- مؤونة الأخطار متعلقة بنزاع قضائي للمؤسسة مع أحد العمال وتبين أن الخسارة المحتملة 150000 دج .

3- كل التثبيتات اقتنتها المؤسسة عند تاريخ إنشائها وتهتلك إهتلاكا خطيا ، باعت المؤسسة بتاريخ N/05/01 شاحنة بسعر 70000 دج علما أن قيمتها الأصلية 180000 دج وسجل المحاسب القيد التالي:

N/05/01

512		البنوك الحسابات الجارية	70000	
2182		معدات النقل		70000
		التنازل عن شاحنة شيك رقم		

4- خسائر القيمة عن المواد واللوازم والمنتجات المصنعة تقدر حاليا بـ 20% و10% من قيمتهما المحاسبية على الترتيب.

5- معلومات عن الزبائن المشكوك فيهم

الزبون	قيمة الدين TTC	خسارة القيمة N-1/12/31	الوضعية في N /12/31
فيصل	58500	20000	يحتمل عدم تسديد 30 % من الدين
سمير	35100	؟	حالة افلاس نهائي

معدل الرسم على القيمة المضافة 17% .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

6- القيمة السوقية للسندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل تقدر بـ 80 % من قيمتها المحاسبية .

7- رصيد أعباء الإيجار متعلق بالفترة N/05/01 إلى N+1/04/30 .

8- لم تستلم المؤسسة الفواتير التالية:

- فاتورة متعلقة بأعباء الصيانة والإصلاحات قيمتها 27500 دج .
- فاتورة انقاص متعلقة بمحسومات قيمتها 16000دج على المشتريات.

9- لم تحرر المؤسسة فاتورة لمبيعات المنتجات التامة قيمتها 100000 دج.

- انجز قيود التسوية بتاريخ N/12/31 .
- انجز ميزان المراجعة بعد الجرد.
- انجز حساب النتائج.
- انجز الميزانية الختامية.

1- قيود التسوية بتاريخ N/12/31

1- مؤونة الأخطار المسجلة 180000 دج ، الخسارة المحتملة 150000 دج ومنه انقاص المؤونة بـ 30000 دج

2- حساب قسط الاهتلاك للدورة N: (مدة الاهتلاك من تاريخ النشأة إلى N-1/12/31 هي 3سنوات).

- برمجيات المعلوماتية وما شابهها : $A = 144000 \div 3 = 48000$

-البناءات : $A = 54000 \div 3 = 18000$

- المنشآت التقنية : $A = 420000 \div 3 = 140000$

- معدات المكتب : $A = 90000 \div 3 = 30000$

- معدات النقل : قيمة معدات النقل قبل التنازل عن الشاحنة = $540000 + 70000 = 610000$

معدل الاهتلاك $t = \frac{\sum A \times 100}{V_0 \times n} = \frac{366000 \times 100}{610000 \times 3} = 20\%$

قسط اهتلاك الشاحنة: $A = 180000 \times 0,2 \times \frac{4}{12} = 12000$

الاهتلاك المتراكم بتاريخ التنازل: $\sum A = (180000 \times 0,2 \times 3) + 12000 = 120000$

القيمة المحاسبية بتاريخ التنازل: $VNC = 180000 - 120000 = 60000$

قسط اهتلاك باقي معدات النقل : $A = (610000 - 180000)\ 0,2 = 86000$

3- خسارة القيمة للمواد ولوازم السابقة = 30000

خسارة القيمة للمواد ولوازم الحالية = $110000 \times 20\% = 22000$

انقاص الخسارة بمبلغ 8000 دج

- خسارة القيمة للمنتجات المصنعة : $230000 \times 10\% = 23000$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

4- الزبائن المشكوك فيهم

الزبون	قيمة الدين TTC	قيمة الدين HT	خسارة القيمة N-1/12/31	خسارة القيمة N/12/31	التعديل
فيصل	58500	50000	20000	50000 ×30%=15000	انقاص 5000
سمير	35100	30000	15000	-	ترصيد

5- السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل:

القيمة المحاسبية: 240000 دج

القيمة السوقية : 192000 دج = 80% × 240000

نقص القيمة = 48000 = 192000 – 240000

6- أعباء الإيجار المعاينة مسبقا : 28000 = 4×(12 ÷ 84000).

		N/12/31		
151		مؤونة الأخطار	30000	
	783	استرجاعات الاستغلال عن المؤونات – الخصوم غير الجارية		30000
		انقاص المؤونة		
681		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول غير الجارية	334000	
	2804	اهتلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها		48000
	2813	اهتلاك البناءات		18000
	2815	اهتلاك المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية		140000
	28182	اهتلاك معدات النقل		98000
	28183	اهتلاك معدات مكتب		30000
		تسجيل اهتلاك الدورة		
28182		اهتلاك معدات النقل	120000	
	2182	معدات النقل		110000
	752	فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		10000
		ترصيد حسابات الشاحنة المتنازل عنها		
391		خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات	8000	
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول الجارية		8000
		انقاص خسارة القيمة		
685		المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – الأصول الجارية	23000	
	3955	خسائر القيمة عن المنتجات المصنعة		23000
		معاينة خسارة القيمة		
491		خسائر القيمة عن حسابات الزبائن	5000	
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول الجارية		5000
		انقاص خسارة القيمة		
491		خسائر القيمة عن حسابات الزبائن	15000	
654		خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل	15000	
4457		رسم على القيمة المضافة المحصل	5100	
	416	زبائن مشكوك فيهم		35100
		ترصيد حسابات الزبون سمير		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

665		48000	
506	فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة السندات، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل تسجيل فارق التقييم		48000
486		28000	
613	الأعباء المعاينة مسبقا الإيجارات تسوية أعباء الإيجار		28000
615		27500	
408	الصيانة والتصليحات والرعاية موردون، فواتير لم تصل إلى أصحابها اثبات أعباء الصيانة		27500
409		16000	
609	الموردون المدينون التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها على المشتريات اثبات التخفيضات		16000
418		100000	
701	الزبائن المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد المبيعات من المنتجات التامة الصنع تسوية المبيعات		100000

2- تحديد أرصدة الحسابات المعنية بالتسوية

151

د	م
180000	30000
	150000
1800000	1800000

783

د	م
30000	**30000**
30000	30000

681

د	م
334000	334000
334000	334000

2804

د	م
144000	**192000**
48000	
192000	192000

2813

د	م
54000	**72000**
18000	
72000	72000

2815

د	م
420000	**560000**
140000	
560000	560000

28182

د	م
366000	120000
98000	**344000**
464000	464000

28183

د	م
90000	**120000**
30000	
120000	120000

2182

د	م
110000	540000
430000	
540000	540000

752

د	م
10000	**10000**
10000	10000

391

د	م
30000	8000
	22000
30000	30000

685

د	م
23000	23000
23000	23000

3955

د	م
23000	**23000**
23000	23000

491

د	م
35000	5000
	15000
	15000
35000	35000

785

د	م
5000	**13000**
8000	
13000	13000

654

د	م
15000	15000
15000	15000

4457

د	م
40000	5100
	34900
40000	40000

416

د	م
35100	93600
58500	
93600	93600

665

د	م
48000	48000
48000	48000

506

د	م
48000	240000
192000	
240000	240000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

د	486	م
28000		28000
28000		28000

د	613	م
28000		84000
56000		
84000		84000

د	615	م
27500		27500
27500		27500

د	408	م
27500		**27500**
27500		27500

د	409	م
16000		16000
16000		16000

د	609	م
16000		**16000**
16000		16000

د	418	م
100000		100000
100000		100000

د	701	م
2300000		**2400000**
100000		
2400000		2400000

3- تجميع حسابات التسيير:

د	601	م
410000		410000
410000		410000

د	602	م
280000		280000
280000		280000

د	609	م
16000		16000
16000		16000

د	60	م
16000		410000
674000		280000
690000		690000

د	613	م
56000		56000
56000		56000

د	615	م
27500		27500
27500		27500

د	61	م
83500		56000
		27500
83500		83500

د	626	م
65000		65000
65000		65000

د	627	م
32000		32000
32000		32000

د	61	م
97000		65000
		32000
97000		97000

د	654	م
15000		15000
15000		15000

د	65	م
15000		15000
15000		15000

د	667	م
15000		15000
15000		15000

د	665	م
48000		48000
48000		48000

د	66	م
63000		15000
		48000
63000		63000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

681	
م	د
334000	334000
334000	334000

685	
م	د
23000	23000
23000	230000

68	
م	د
334000	**357000**
23000	
357000	357000

70	
م	د
2400000	**28200000**
420000	
2820000	2820000

704	
م	د
420000	420000
420000	420000

701	
م	د
2400000	2400000
2400000	2400000

75	
م	د
10000	**10000**
10000	10000

752	
م	د
10000	10000
10000	10000

76	
م	د
35000	**35000**
35000	35000

767	
م	د
35000	35000
35000	35000

78	
م	د
13000	**43000**
30000	
43000	43000

783	
م	د
30000	30000
30000	30000

785	
م	د
13000	13000
13000	13000

4- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد:

يتم إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد بأخذ أرصدة الحسابات غير المعنية بقيود التسوية من ميزان المراجعة قبل الجرد بالإضافة إلى أرصدة الحسابات المعنية بقيود التسوية بعد تجميع حسابات التسيير ويمكن توضيح ذلك في المخطط التالي:



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ميزان المراجعة بعد الجرد بتاريخ N/12/31 لمؤسسة "النجاح"

ر/ح	اسم الحساب	مدين	دائن
101	رأس المال		2100000
151	مؤونة الأخطار		150000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		520000
204	برمجيات المعلوماتية وما شابهها	240000	
211	أراضي	1200000	
213	البناءات	900000	
215	المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية	1400000	
2182	معدات النقل	430000	
2183	معدات المكتب	300000	
2804	اهتلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها		192000
2813	اهتلاك البناءات		72000
2815	اهتلاك المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية		560000
28182	اهتلاك معدات النقل		344000
28183	اهتلاك معدات مكتب		120000
31	المواد الأولية واللوازم	110000	
32	التموينات الأخرى	140000	
355	المنتجات المصنعة	230000	
391	خسائر القيمة عن المواد الأولية والتوريدات		22000
3955	خسائر القيمة عن المنتجات المصنعة		23000
401	موردو المخزونات والخدمات		300000
404	موردو التثبيتات		430000
408	موردون الفواتير التي لم تصل صاحبها		27500
409	الموردون المدينون	16000	
411	الزبائن	115000	
416	الزبائن المشكوك فيهم	58500	
418	الزبائن- المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد	100000	
4456	رسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	25000	
4457	رسم على القيمة المضافة محصل		34900
486	الأعباء المعاينة مسبقا	28000	
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		15000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

506	السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	192000	
512	البنوك الحسابات الجارية	600000	
53	الصندوق	165000	
519	المساهمات البنكية الجارية		72000
60	المشتريات المستهلكة	674000	
61	الخدمات الخارجية	83500	
62	الخدمات الخارجية الأخرى	97000	
63	أعباء المستخدمين	480000	
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	71400	
65	الأعباء العملياتية الأخرى	15000	
66	الأعباء المالية	63000	
68	المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	357000	
70	المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة والخدمات المقدمة والمنتوجات الملحقة		2820000
72	الانتاج المخزن أو المنتقص من المخزون		200000
75	المنتوجات العملياتية الأخرى		10000
76	المنتوجات المالية		35000
78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات		43000
	المجمـــــــــــوع	**8090400**	**8090400**

❖ حساب النتائج

1- تذكير بحساب النتائج

حساب النتائج هو كشف إجمالي للأعباء والمنتوجات التي أنجزها الكيان أثناء المدة المعنية وعلى سبيل الاختلاف ، تبرز النتيجة الصافية لهذه المدة.

2- مختلف النتائج المكونة للنتيجة الصافية

- **القيمة المضافة للاستغلال** = انتاج السنة المالية – استهلاك السنة المالية
- **إجمالي فائض الاستغلال** = القيمة المضافة للاستغلال – (أعباء المستخدمين + الضرائب والرسوم)
- **النتيجة العملياتية** = إجمالي فائض الاستغلال + المنتوجات العملياتية الأخرى – الأعباء العملياتية الأخرى – المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة + استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات.
- **النتيجة المالية** = المنتوجات المالية – الأعباء المالية.
- **النتيجة العادية قبل الضرائب** = النتيجة العملياتية + النتيجة المالية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **النتيجة الصافية للأنشطة العادية** = النتيجة العادية قبل الضرائب – الضرائب عن النتائج العادية.

- **النتيجة غير العادية** = المنتوجات غير العادية – الأعباء غير العادية.

- **النتيجة الصافية للسنة المالية** = النتيجة الصافية للأنشطة العادية + النتيجة غير العادية.

مثال : بأخذ أرصدة حسابات التسيير من ميزان المراجعة بعد الجرد لمؤسسة النجاح نحصل على حساب النتائج التالي:

البيان	السنة N
المبيعات والمنتوجات الملحقة	2820000
الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون	200000
الإنتاج المثبت	-
إعانات الاستغلال	-
1- إنتاج السنة المالية	**3020000**
المشتريات المستهلكة	674000
الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى	180500
2- استهلاك السنة المالية	**854500**
3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	**2165500**
أعباء المستخدمين	480000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	71400
4- إجمالي فائض الاستغلال	**1614100**
المنتوجات العملياتية الأخرى	10000
الأعباء العملياتية الأخرى	15000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	357000
استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	43000
5- النتيجة العملياتية	**1295100**
المنتوجات المالية	35000
الأعباء المالية	63000
6- النتيجة المالية	**-28000**
7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 +6)	**1267100**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	240749
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	-
مجموع منتوجات الأنشطة العادية	**3108000**
مجموع أعباء الأنشطة العادية	**2081649**
8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**1026351**
عناصر غير عادية - منتوجات	-
عناصر غير عادية - أعباء	-
9- النتيجة غير العادية	-
10- صافي نتيجة السنة المالية	**1026351**

ملاحظة: الضريبة على الأنشطة العادية: 240749 = 19 % × 1267100

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ الميزانية الختامية

هي كشف إجمالي للأصول والخصوم ورؤوس الأموال الخاصة للكيان عند تاريخ اقفال السنة المالية.

تتكون الأصول من كتلتين هما :

الأصول غير الجارية: وهي مخصصة للاستعمال بصورة مستمرة لحاجات نشاط الكيان ، وتتمثل في التثبيتات المعنوية والعينية والتوظيفات على المدى البعيد(تثبيتات مالية) ،أو التي لا ينوي الكيان انجازها في غضون الأشهر الاثني عشر التي تلي قفل سنته المالية.

الأصول الجارية: وهي الأصول التي يرتقب الكيان إمكانية إنجازها أو بيعها أو استهلاكها في دائرة الاستغلال العادي أو تتم حيازتها أساسا لغايات إجراء المعاملات أو لمدة قصيرة يرتقب الكيان إنجازها في غضون الأشهر الاثني عشر التي تلي تاريخ إقفال السنة المالية ، أو تمثل أموال الخزينة التي لا يخضع استعمالها للقيود.

الأصول	المبالغ	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
الأصول غير الجارية			
التثبيتات المعنوية	حـ/20	حـ/ 280 ،حـ/290	
التثبيتات العينية	حـ/21 ،حـ/22	حـ/281 ، حـ/ 282 حـ/291 ،حـ/292	
التثبيتات المالية	حـ/26	حـ/296	
مجموع الأصول غير الجارية			
الأصول الجارية			
المخزونات	حـ/30 إلى حـ/37	حـ/39	
الزبائن والحسابات الملحقة	حـ/41 ماعدا 419	حـ/491	
المدينون الأخرون	حـ/409 حـ/ 42 ،حـ /43 ، حـ4456 ،حـ/46 حـ/486،حـ/442		
الموجودات وما يماثلها	حـ/50 ماعدا 509 حـ/51، 52 ،53 ماعدا 519	حـ/59	
مجموع الأصول الجارية			
المجموع العام للأصول			

ملاحظة : تم الاقتصار على الحسابات التي تمت دراستها سابقا.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تتكون الخصوم من الكتل التالية:

رؤوس الأموال الخاصة : الفائدة المتبقية للمساهمين في رؤوس الأموال الخاصة للكيان في أصوله بعد حسم خصومه الخارجية.

الخصوم غير الجارية : هي الخصوم التي لا تنطبق عليها خصائص الخصوم الجارية.

الخصوم الجارية : هي خصوم ينتظر الكيان انقضاءها في إطار دائرة استغلاله العادي ،يجب أن تتم تسويتها في غضون الأشهر الاثني عشر التي تلي تاريخ إقفال سنته المالية.

الخصوم	المبالغ
رؤوس الأموال الخاصة	
رأس المال	حـ/101
النتيجة الصافية للسنة المالية	حـ/12
مجموع رؤوس الأموال الخاصة	
الخصوم غير الجارية	
القروض والديون المالية	حـ/16
المؤونات للأعباء والأخطار	حـ/15
مجموع الخصوم غير الجارية	
الخصوم الجارية	
الموردون والحسابات الملحقة	حـ/40 ماعدا 409
الضرائب	حـ/444 ، 4457، 447
الديون الأخرى	حـ/419 ،حـ/509
خزينة الخصوم	،حـ/42 حـ/43 ،حـ/46 حـ/519 ،حـ/51 و52 الدائنة
مجموع الخصوم الجارية	
المجموع العام للخصوم	

ملاحظة : تم الاقتصار على الحسابات التي درست سابقا

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: من ميزان المراجعة بعد الجرد يتم إعداد الميزانية الختامية لمؤسسة "النجاح" بتاريخ N/12/31

الأصـــــول	المبالغ	الاهتلاكات	المبالغ الصافية
الأصول غير الجارية			
برمجيات المعلوماتية وما شابهها	240000	192000	48000
الأراضي	1200000	-	1200000
بناءات	900000	72000	828000
المنشآت التقنية ،المعدات والأدوات الصناعية	1400000	560000	840000
معدات النقل	430000	344000	86000
معدات المكتب	300000	120000	180000
مجموع الأصول غير الجارية	**4470000**	**1288000**	**3182000**
الأصول الجارية			
المواد الأولية واللوازم	110000	22000	88000
التموينات الأخرى	140000	-	140000
المنتجات المصنعة	230000	23000	207000
الموردون المدينون	16000	-	16000
الزبائن	115000	-	115000
الزبائن المشكوك فيهم	58500	15000	43500
الزبائن المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد	100000	-	100000
رسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	25000	-	25000
الأعباء المعاينة مسبقا	28000	-	28000
السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق ق أ	192000	-	192000
البنوك الحسابات الجارية	600000	-	600000
الصندوق	165000		165000
مجموع الأصول الجارية	**1779500**	**60000**	**1719500**
المجموع العام للأصول	**6249500**	**1348000**	**4901500**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الخصـــــوم	المبالغ
رؤوس الأموال الخاصة	
رأس المال	2100000
نتيجة السنة المالية الصافية	1026351
مجموع رؤوس الأموال الخاصة	**3126351**
الخصوم غير الجارية	
إقتراضات لدى مؤسسات القرض	520000
مؤونة الأخطار والأعباء	150000
مجموع الخصوم غير الجارية	**670000**
الخصوم الجارية	
موردو المخزونات والخدمات	300000
موردو التثبيتات	430000
موردون الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها	27500
رسم على القيمة المضافة المحصل	34900
الضرائب على النتائج العادية	240749
المساهمات البنكية الجارية	72000
مجموع الخصوم الجارية	**1105149**
المجموع العام للخصوم	**4901500**

ملاحظة : النتيجة الصافية للسنة المالية والضريبة على النتيجة العادية تستخرج من حساب النتائج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

باستخدام صيغ المجدول أعد حساب النتائج والميزانية الختامية من خلال أرصدة الحسابات التالية المتعلقة بميزان المراجعة بعد الجرد لمؤسسة "اليُسر" التجارية:

ر / ح	اسم الحساب	مدين	دائن
101	رأس المال		1265000
15	مؤونة الأخطار والأعباء		220000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		400000
20	تثبيتات معنوية	560000	
21	تثبيتات عينية	1100000	
26	مساهمات وحسابات ملحقة بمساهمات	300000	
280	اهتلاك التثبيتات المعنوية		180000
281	اهتلاك التثبيتات العينية		350000
291	خسارة القيمة عن التثبيتات العينية		40000
296	خسارة القيمة عن المساهمات وحسابات ملحقة بمساهمات		60000
30	مخزونات البضائع	480000	
32	التموينات الأخرى	150000	
390	خسائر القيمة عن البضائع		50000
401	موردو المخزونات والخدمات		240000
404	موردو التثبيتات		320000
408	موردون الفواتير التي لم تصل إلى صاحبها		120000
409	الموردون المدينون	45000	
411	الزبائن	360000	
512	البنوك والحسابات الجارية	420000	
53	الصندوق	160000	
60	المشتريات المستهلكة	400000	
61	الخدمات الخارجية	150000	
62	الخدمات الخارجية الأخرى	140000	
63	أعباء المستخدمين	350000	
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	200000	
65	الأعباء العملياتية الأخرى	60000	
66	الأعباء المالية	80000	
68	المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	340000	
70	المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة والخدمات المقدمة		1600000
74	إعانات الاستغلال		180000
75	المنتوجات العملياتية الأخرى		90000
76	المنتوجات المالية		110000
78	الإسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات		70000
	المجموع	**5295000**	**5295000**

1- الصيغ المطبق لإعداد حساب النتائج (معدل الضريبة 25%).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الصيغ المطبقة

	A	B
1	البيان	السنة N
2	المبيعات والمنتوجات الملحقة	1600000
3	الإنتاج المخزن أو المتلقص من المخزون	
4	الإنتاج المثبت	
5	إعانات الإستغلال	180000
6	**1- إنتاج السنة المالية**	=SOMME(B2:B5)
7	المشتريات المستهلكة	400000
8	الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى	290000
9	**2- استهلاك السنة المالية**	=SOMME(B7:B8)
10	**3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)**	=B6-B9
11	أعباء المستخدمين	350000
12	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	200000
13	**4- إجمالي فائض الاستغلال**	=B10-B11-B12
14	المنتوجات العملياتية الأخرى	90000
15	الأعباء العملياتية الأخرى	60000
16	المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	340000
17	استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	70000
18	**5- النتيجة العملياتية**	=B13+B14-B15-B16
19	المنتوجات المالية	110000
20	الأعباء المالية	80000
21	**6- النتيجة المالية**	=B19-B20
22	**7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6)**	=B18+B21
23	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	=B22*0,25
24	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	
25	**8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية**	=B22-B23-B24
26	عناصر غير عادية - منتوجات	
27	عناصر غير عادية - أعباء	
28	**9- النتيجة غير العادية**	=B26-B27
29	**10- صافي نتيجة السنة المالية**	=B25+B28
30		

الحل المقترح

	A	B	C
1	البيان	السنة N	
2	المبيعات والمنتوجات الملحقة	1600000	
3	الإنتاج المخزن أو المتلقص من المخزون		
4	الإنتاج المثبت		
5	إعانات الإستغلال	180000	
6	**1- إنتاج السنة المالية**	1780000	
7	المشتريات المستهلكة	400000	
8	الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى	290000	
9	**2- استهلاك السنة المالية**	690000	
10	**3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)**	1090000	
11	أعباء المستخدمين	350000	
12	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	200000	
13	**4- إجمالي فائض الاستغلال**	540000	
14	المنتوجات العملياتية الأخرى	90000	
15	الأعباء العملياتية الأخرى	60000	
16	المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	340000	
17	استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	70000	
18	**5- النتيجة العملياتية**	300000	
19	المنتوجات المالية	110000	
20	الأعباء المالية	80000	
21	**6- النتيجة المالية**	30000	
22	**7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6)**	330000	
23	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	82500	
24	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية		
25	**8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية**	247500	
26	عناصر غير عادية - منتوجات		
27	عناصر غير عادية - أعباء		
28	**9- النتيجة غير العادية**	0	
29	**10- صافي نتيجة السنة المالية**	247500	
30			
31			

2- الصيغ المطبقة لإعداد الميزانية الختامية

	A	B	C	D
1	**الأصول**	**المبلغ الإجمالي**	**الاهتلاكات**	**الصافي**
2	الأصول غير الجارية			
3	التثبيتات معنوية	560000	180000	=B3-C3
4	التثبيتات عينية	1100000	390000	=B4-C4
5	مساهمات وحسابات ملحقة بمساهمات	300000	60000	=B5-C5
6	**مجموع الأصول غير الجارية**	=SOMME(B3:B5)	=SOMME(C3:C5)	=B6-C6
7	الأصول الجارية			
8	مخزونات المصالح	480000	50000	=B8-C8
9	التموينات الأخرى	150000		=B9-C9
10	الموردون المدينون	45000		=B10-C10
11	الزبائن	360000		=B11-C11
12	البنوك والحسابات الجارية	420000		=B12-C12
13	الصندوق	160000		=B13-C13
14	**مجوع الأصول الجارية**	=SOMME(B8:B13	=SOMME(C8:C13)	=B14-C14
15	**المجموع العام للأصول**	=B6+B14	=C6+C14	=B15-C15
16				
17				

	G	H
	الخصوم	**المبالغ**
	رؤوس الأموال الخاصة	
	رأس المال	1265000
	النتيجة الصافية للسنة المالية	247500
	مجموع رؤوس الأموال الخاصة	=SOMME(H3:H4)
	الخصوم غير الجارية	
	مؤونة الأخطار والأعباء	220000
	إقتراضات لدى مؤسسات القرض	400000
	مجموع الخصوم غير الجارية	=SOMME(H7:H8)
	موردو المخزونات والخدمات	240000
	موردو التثبيتات	320000
	موردون الفواتير التي لم تصل إلى صاحبها	120000
	الضرائب على النتائج	82500
	مجموع الخصوم الجارية	=SOMME(H10:H13)
	المجموع العام للخصوم	=H5+H9+H14

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1:

إليك ميزان المراجعة بعد الجرد لمؤسسة " النخيل" بتاريخ N/12/31 :

ر/ح	اســـــم الحســـــاب	مدين	دائن
101	رأس المال		4300000
151	مؤونة الأخطار		150000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		435000
20	التثبيتات المعنوية	750000	
21	التثبيتات العينية	2300000	
26	مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات	500000	
280	اهتلاك التثبيتات المعنوية		250000
281	اهتلاك التثبيتات العينية		600000
290	خسارة القيمة عن التثبيتات المعنوية		50000
291	خسارة القيمة التثبيتات العينية		100000
31	المواد الأولية واللوازم	940000	
32	التموينات الأخرى	320000	
355	المنتجات المصنعة	450000	
391	خسارة القيمة عن المواد الأولية واللوازم		140000
3955	خسارة القيمة عن المنتجات المصنعة		70000
401	موردو المخزونات والخدمات		380000
403	الموردون السندات الواجب دفعها		210000
404	موردو التثبيتات		620000
409	الموردون المدينون	160000	
411	الزبائن	830000	
416	الزبائن المشكوك فيهم	270000	
418	الزبائن المنتجات التي لم تحرر فواتيرها بعد	190000	
445	الدولة – الرسوم على رقم الأعمال	130000	
491	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		120000
512	البنوك الحسابات الجارية	510000	
53	الصندوق	200000	
60	المشتريات المستهلكة	450000	
61	الخدمات الخارجية	230000	
62	الخدمات الخارجية الأخرى	120000	
63	أعباء المستخدمين	315000	
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة	105000	
65	الأعباء العملياتية الأخرى	65000	
66	الأعباء المالية	70000	
67	العناصر غير العادية - الأعباء	-	
68	المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	320000	
70	المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة		1100000
72	الانتاج المخزن أو المنتقص من المخزون		250000
73	الانتاج المثبت		150000
75	المنتوجات العملياتية الأخرى		95000
76	المنتوجات المالية		120000
77	العناصر غير العادية – المنتوجات		-
78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات		85000
	المجموع	**9225000**	**9225000**

المطلوب : إعداد حساب النتائج والميزانية الختامية حيث معدل الضريبة 19 %.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

التطبيق 2

إليك ميزان المراجعة قبل الجرد لمؤسسة "الساحل" بتاريخ N/12/31 ومعلومات الجرد ويطلب :

1- تسجيل قيود التسوية بتاريخ N/12/31 .

2- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد.

3- إعداد حساب النتائج والميزانية الختامية.

ر/ح	اســـــم الحســـــاب	مدين	دائن
101	رأس المال		1845000
158	المؤونات الأخرى للأعباء – الخصوم غير الجارية		70000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		350000
204	برمجيات المعلوماتية وما شابهها	180000	
211	أراضي	600000	
213	بناءات	420000	
2182	معدات النقل	210000	
2183	معدات مكتب	160000	
2804	اهتلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها		54000
2813	اهتلاك البناءات		25200
28182	اهتلاك معدات النقل		126000
28183	اهتلاك معدات مكتب		48000
30	مخزونات البضائع	310000	
32	التموينات الأخرى	140000	
392	خسارة القيمة عن التموينات الأخرى		60000
401	موردو المخزونات والخدمات		220000
403	الموردون السندات الواجب دفعها		80000
404	موردو التثبيتات		170000
411	الزبائن	500000	
512	البنوك الحسابات الجارية	260000	
53	الصندوق	115000	
600	مشتريات البضائع المبيعة	380000	
602	التموينات الأخرى	120000	
613	الإيجارات	90000	
616	أقساط التأمينات	120000	
626	مصاريف البريد والاتصالات السلكية واللاسلكية	55000	
63	أعبا المستخدمين	220000	
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة	110000	
66	الأعباء المالية	30000	
700	المبيعات من البضائع		950000
76	المنتوجات المالية		21800
	المجموع	**4020000**	**4020000**

1- كل التثبيتات تم اقتناؤها بتاريخ نشأة المؤسسة وتهتلك اهتلاكا خطيا ، ولم تسجل أي خسارة للقيمة منذ اقتنائها.

2- معدل اهتلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها 10%، وسعر البيع الصافي المحتمل لمعدات النقل 86000 دج.

3- خسارة القيمة للتموينات الأخرى غير مبررة بنسبة 40 %.

4- أعباء الإيجار المسجلة بمبلغ 60000 دج متعلقة بالفترة N/09/01 إلى N+1/04/30.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

5- مؤونة الأعباء الأخرى للخصوم غير الجارية متعلقة بتهيئة موقع والمبلغ المقدر له هو 90000 دج.

6- من بين الزبائن هناك زبون قيمة دينه 140400 دج متضمن الرسم على القيمة المضافة بمعدل 17% يحتمل عدم تمكنه من تسديد 30% من دينه.

7- لم تستلم المؤسسة فاتورة انقاص متعلقة بمحسومات قيمتها 25000 دج.

8- قدرت قيمة الكهرباء والغاز المستهلكة في الثلاثي الأخير من هذه الدورة 14000 دج وفاتورتها لم تستلم بعد.

9- لم تحرر المؤسسة فاتورة لمبيعات البضائع بقيمة 50000 دج.

التطبيق3

من ميزان المراجعة بعد الجرد لمؤسسة " صحاري " استخرجنا ارصدة حسابات الميزانية

ر/ح	اســـــم الحســـــاب	مدين	دائن
101	رأس المال		3000000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		1500000
204	برمجيات المعلوماتية وما شابهها	800000	
211	أراضي	600000	
213	بناءات	500000	
215	المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية	1400000	
218	تثبيتات عينية أخرى	1000000	
2804	اهتلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها		240000
2813	اهتلاك البناءات		120000
2815	اهتلاك المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية		350000
2818	اهتلاك التثبيتات عينية أخرى		230000
31	المواد الأولية	400000	
32	التموينات الأخرى	150000	
355	المنتجات المصنعة	360000	
392	خسارة القيمة عن التموينات الأخرى		40000
3955	خسارة القيمة عن المنتجات المصنعة		50000
401	موردو المخزونات والخدمات		320000
403	الموردون السندات الواجب دفعها		140000
404	موردو التثبيتات		210000
411	الزبائن	640000	
444	الدولة – الضرائب على النتائج		80000
445	الدولة الرسوم على رقم الأعمال	90000	
512	البنوك الحسابات الجارية	340000	
519	المساهمات البنكية الجارية		70000
53	الصندوق	160000	

المطلوب : اعداد الميزانية الختامية لمؤسسة " صحاري " مع حساب نتيجة السنة المالية الصافية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثاني : إعداد الكشوف المالية وتحليلها

الوحدة الثامنة

تحليل النتائج حسب الطبيعة

- مستويات النتائج.
- نسب تحليل مستويات النتائج.
- قدرة التمويل الذاتي.
- التمويل الذاتي.

الكفاءة المستهدفة

يحدّد نسب الاستغلال والتمويل الذاتي.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ مستويات النتائج

من أجل تحديد مستويات النتائج التي حققتها مؤسسة " مولود واخوانه " بتاريخ N/12/31 استخرجت من ميزان المراجعة بعد الجرد ارصدة حسابات التسيير التالية:

الأعبـــــاء		المنتوجـــات	
المشتريات المستهلكة	700000	المبيعات والمنتوجات الملحقة	2500000
الخدمات الخارجية	400000	الانتاج المخزن	600000
الخدمات الخارجية الأخرى	100000	الانتاج المثبت	300000
أعباء المستخدمين	700000	إعانات الاستغلال	100000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة	600000	المنتوجات العملياتية الأخرى	300000
الأعباء العملياتية الأخرى	150000	استرجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	50000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	400000	المنتوجات المالية	265000
الأعباء المالية	135000	العناصر غير العادية - المنتوجات	23300
العناصر غير العادية - الأعباء	15600		

عرّف وحدّد كل مستوى من مستويات النتائج حسب الطبيعة

1- القيمة المضافة

1-1 تعريف القيمة المضافة

القيمة المضافة هي الثروة الاضافية التي تكونها المؤسسة بعد انقاص ما استهلكته من المؤسسات الأخرى.

القيمة المضافة تعبر عن نمو القيم التي تضيفها المؤسسة إلى السلع والخدمات التي تحصل عليها من الخارج وذلك باستعمال عوامل الانتاج.

تسمح القيمة المضافة بقياس وزن المؤسسة الاقتصادي.

1-2 حساب القيمة المضافة

القيمة المضافة هي الفرق بين انتاج السنة المالية واستهلاك السنة المالية .

انتاج السنة المالية	
استهلاك السنة المالية	القيمة المضافة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد:

إنتاج السنة المالية ح/70 إلى ح/ 74	3500000
- استهلاك السنة المالية ح/60 إلى ح/62	-1200000
القيمة المضافة	**2300000**

2- إجمالي فائض الاستغلال

1-2 تعريفه

إجمالي فائض الاستغلال هو الموارد التي تحصل عليها المؤسسة من خلال نشاطها الرئيسي للاستغلال الذي تقوم به.

ويعتبر مؤشر لقياس أداء المؤسسة التجاري والانتاجي.

2-2 حسابه

يحسب بالفرق بين القيمة المضافة ومجموع أعباء المستخدمين والضرائب والرسوم.

القيمة المضافة	
أعباء المستخدمين + الضرائب والرسوم	إجمالي فائض الاستغلال

إن إجمالي فائض الاستغلال مستقل عن:

- مخصصات الاهتلاكات ولهذا يسمى بالإجمالي .
- طريقة تمويل المؤسسة بالأموال الخاصة أو القروض لأنه يحسب قبل إنقاص الأعباء المالية.
- الأعباء والمنتوجات المالية.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد :

القيمة المضافة	2300000
- أعباء المستخدمين	-700000
- الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة	- 600000
إجمالي فائض الاستغلال	**1000000**

3- النتيجة العملياتية

1-3 تعريفها

هي نتيجة مجموع العمليات التي تقوم بها المؤسسة من انشطة تجارية وانتاجية مضافا إليها الأنشطة العملياتية الأخرى مثل التنازل عن التثبيتات والقيم المنقولة للتوظيف.

تكون النتيجة العملياتية مستقلة عن الأعباء والمنتوجات المالية .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-3 حسابها

تحسب النتيجة العملياتية انطلاقا من إجمالي فائض الاستغلال مضافا إليه المنتوجات العملياتية الأخرى والاسترجاع عن خسائر القيمة والمؤونات ويطرح منه الأعباء العملياتية الأخرى والمخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة .

إجمالي فائض الاستغلال	+المنتوجات العملياتية الأخرى	+ الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات
الأعباء العملياتية الأخرى	+ المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	النتيجة العملياتية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " تحسب النتيجة العملياتية كالتالي:

إجمالي فائض الاستغلال	1000000
المنتوجات العملياتية الأخرى	+300000
- الأعباء العملياتية الأخرى	-150000
- المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	-400000
الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات	+50000
النتيجة العملياتية	**800000**

4- النتيجة المالية

1-4 تعريفها

النتيجة المالية هي نتيجة الأنشطة المالية التي تقوم بها المؤسسة.

مثل نتيجة التنازل عن الأصول المالية.

2-4 حسابها

تحسب النتيجة المالية بالفرق بين المنتوجات المالية والأعباء المالية

المنتوجات المالية	
الأعباء المالية	النتيجة المالية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد

المنتوجات المالية	265000
- الأعباء المالية	-135000
النتيجة المالية	**130000**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

5- النتيجة العادية قبل الضريبة

1-5 تعريفها

النتيجة العادية قبل الضريبة هي نتيجة جميع الأنشطة العادية التي تقوم بها المؤسسة قبل خصم الضرائب منها

2-5 حسابها

هي مجموع النتيجة العملياتية والنتيجة المالية

النتيجة العملياتية + المنتوجات المالية
النتيجة العادية قبل الضريبة

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد

النتيجة العملياتية	800000
النتيجة المالية	130000
النتيجة العادية قبل الضريبة	**930000**

6- النتيجة الصافية للأنشطة العادية

1-6 تعريفها

النتيجة الصافية للأنشطة العادية هي نتيجة الأنشطة العادية التي تقوم بها المؤسسة بعد خصم الضرائب منها.

2-6 حسابها

تحسب النتيجة الصافية للأنشطة العادية بطرح قيمة الضريبة من النتيجة العادية.

الضريبة = النتيجة العادية × معدل الضريبة

معدل الضريبة المطبق حاليا هو 19% بالنسبة للمؤسسات الصناعية و 25% بالنسبة للمؤسسات التجارية والخدمية.

النتيجة العادية قبل الضريبة	
الضريبة	النتيجة الصافية للأنشطة العادية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " معدل الضريبة على الأرباح 19% ، تكون النتيجة الصافية كما يلي:

النتيجة العادية قبل الضريبة	930000
الضريبة الواجب دفعها على الأنشطة العادية	- 176700
930000 × 19 %	
النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**753300**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

7- النتيجة غير العادية

1-7 تعريفها

النتيجة غير العادية هي نتيجة الأنشطة غير المتكررة والتي تقوم بها المؤسسة في حالات استثنائية عارضة.

مثل : خسائر نزع الملكية ، كارثة غير متوقعة ...إلخ.

2-7 حسابها

تحسب النتيجة غير العادية بالفرق بين المنتوجات غير العادية والأعباء غير العادية.

المنتوجات غير العادية	
الأعباء غير العادية	النتيجة غير العادية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد :

العناصر غير العادية - المنتوجات	23300
العناصر غير العادية - الأعباء	-15600
النتيجة غير العادية	**7700**

8- صافي نتيجة السنة المالية

1-8 تعريفها

النتيجة الصافية للسنة المالية هي نتيجة مجموع الأنشطة التي تقوم بها المؤسسة بعد خصم الضرائب واجبة الدفع.

2-8 حسابها

تحسب بجمع النتيجة الصافية للأنشطة العادية والنتيجة غير العادية

النتيجة الصافية للأنشطة العادية + النتيجة غير العادية
النتيجة الصافية للسنة المالية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد

النتيجة الصافية للأنشطة العادية	753300
النتيجة غير العادية	7700
النتيجة الصافية للسنة المالية	**761000**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ نسب تحليل مستويات النتائج

بعد إعداد حساب النتائج السنوي ، يكون من الأفضل تحليله وترجمة مبالغه من أجل فهم تكوين النتيجة. المقارنات بالنسبة إلى السنوات السابقة (إذا كان ممكنا عدة سنوات للمقارنة) تُمكّن من فهم التطورات ، تحديد أسباب التقهقر أو التراجع أو أسباب التحسن، معرفة عناصر القوة وعناصر الضعف لدى المؤسسة.

هذا التحليل يسمح بتحضير جيد للفترات القادمة، وذلك بتحديد العناصر التي على المؤسسة التحرك فيها (أي يكون لها رد فعل اتجاهها).

- من أجل حساب نسب تحليل مستويات النتائج لمؤسسة " عجائن الهضاب " تحصلنا على حساب النتائج المتعلق بنشاطها للدورتين N و N-1

البيان	السنة N	السنة N-1
المبيعات والمنتوجات الملحقة	5000000	4500000
الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون	300000	900000
الإنتاج المثبت	200000	350000
إعانات الاستغلال	-	50000
1- إنتاج السنة المالية	**5500000**	**5800000**
المشتريات المستهلكة	2600000	3000000
الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى	900000	1200000
2- استهلاك السنة المالية	**3500000**	**4200000**
3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	**2000000**	**1600000**
أعباء المستخدمين	600000	640000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	250000	200000
4- إجمالي فائض الاستغلال	**1150000**	**760000**
المنتوجات العملياتية الأخرى	308000	280000
الأعباء العملياتية الأخرى	120000	90000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	690000	560000
استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	65000	110000
5- النتيجة العملياتية	**713000**	**500000**
المنتوجات المالية	220000	300000
الأعباء المالية	184000	120000
6- النتيجة المالية	**36000**	**180000**
7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 +6)	**749000**	**680000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	142310	129200
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	-	-
مجموع منتوجات الأنشطة العادية	**6093000**	**6490000**
مجموع أعباء الأنشطة العادية	**5486310**	**5939200**
8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**606690**	**550800**
عناصر غير عادية - منتوجات	-	60000
عناصر غير عادية - أعباء	-	40000
9- النتيجة غير العادية	-	**20000**
10- صافي نتيجة السنة المالية	**606690**	**570800**

احسب نسب تحليل مستويات النتائج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- معدل الإدماج

هي نسبة تقيس قدرة المؤسسة على إنشاء ثروات انطلاقا من نشاطها المتمثل في رقم أعمالها المحقق.

تحسب هذه النسبة بالعلاقة التالية:

$$\text{معدل الإدماج} = \frac{\text{القيمة المضافة } VA}{\text{رقم الأعمال خارج الرسم } CA\ (HT)}$$

تختلف هذه النسبة من مؤسسة إلى أخرى حسب نشاطها فهي تقترب من الواحد في المؤسسات الخدمية ، بينما في المؤسسات الانتاجية فتقترب من 0,5.

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عجائن الهضاب " للدورة N :

$$\text{معدل الإدماج} = \frac{2000000}{5000000} = 0,4 \text{ أي } \%40$$

2- نسب تجزئة القيمة المضافة

يتم قياس أو تجزئة أو توزيع القيمة المضافة بين مختلف العناصر المستفيدة منها ، وتحسب هذه العناصر بتكلفتها.

وتتعلق تجزئة القيمة المضافة بقياس أهمية كل من المستخدمين، الدولة ، وإجمالي نشاط استغلال المؤسسة في استعمال القيمة المضافة وتحسب هذه النسب كالتالي:

- بالنسبة للمستخدمين : $\frac{\text{أعباء المستخدمين}}{\text{القيمة المضافة}}$

- بالنسبة لدولة : $\frac{\text{الضرائب والرسوم و المدفوعات المشابهة}}{\text{القيمة المضافة}}$

- بالنسبة لإجمالي فائض الإستغلال : $\frac{\text{إجمالي فائض الإستغلال}}{\text{القيمة المضافة}}$

بالنسبة لهذه النسبة الأخيرة فإنها تبين المردودية بالنسبة إلى نشاط المؤسسة وهي من النسب الأكثر تعبيرا عن المردودية الإجمالية للمؤسسة.

نلاحظ أن القيمة المضافة توزع على عدة أطراف منها المستخدمين ، الدولة والمؤسسة في حد ذاتها حيث :

- المستخدمون يتحصلون على تكلفة العمل الذي يقومون به.
- الدولة تحصل على الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة.
- المؤسسة تحصل على صافي نتيجة السنة المالية .

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عجائن الهضاب " وبالنسبة للدورة N نجد :

- بالنسبة للمستخدمين : $\frac{600000}{2000000} = 0,3$ أي 30%

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

– بالنسبة للدولة : $\frac{250000}{2000000} = 0,125$ أي 12,5%

– بالنسبة إجمالي فائض الإستغلال : $\frac{1150000}{2000000} = 0,575$ أي 57,5%

ملاحظة : مجموع هذه النسب دائما يكون يساوي الواحد.

3- نسب تجزئة إجمالي فائض الاستغلال (EBE)

يتم قياس أو توزيع إجمالي فائض الاستغلال بين عدة عناصر ، بحيث تقدم هذه النسب أهمية كل عنصر في استعمال إجمالي فائض الاستغلال وتحسب هذه النسب كالتالي:

– بالنسبة للتثبيتات : $\frac{\text{المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خسارة القيمة}}{\text{إجمالي فائض الاستغلال } EBE}$

– بالنسبة للمقرضين : $\frac{\text{الأعباء المالية}}{\text{إجمالي فائض الاستغلال } EBE}$

– بالنسبة للنتيجة العادية : $\frac{\text{النتيجة العادية}}{\text{إجمالي فائض الاستغلال } EBE}$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عجائن الهضاب" وبالنسبة للدورة N :

– بالنسبة للتثبيتات : $\frac{690000}{1150000} = 0,6$ أي 60%

– بالنسبة للمقرضين : $\frac{184000}{1150000} = 0,16$ أي 16%

– بالنسبة للنتيجة العادية : $\frac{749000}{1150000} = 0,65$ أي 65%

4- مؤشرات تطور نشاط المؤسسة

تطور نشاط المؤسسة يتم قياسه بمعدل تغير أحد مؤشرات هذا النشاط .

يتم حساب التغير بالفرق بين سنتين متتاليتين N-1 و N منسوبا إلى السنة الأولى N-1 ، فإذا رمزنا للمؤشر بـ C يكون نسبة التطور كما يلي :

$$\frac{C_n - C_{n-1}}{C_{n-1}}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

4-1 نسبة تغير رقم الأعمال خارج الرسم

يمثل تطور رقم الأعمال ومكوناته ، ويحسب بالعلاقة التالية :

$$\frac{CA_n - CA_{n-1}}{CA_{n-1}}$$

أي:

$$\frac{\text{رقم الأعمال للسنة } n - \text{رقم الأعمال للسنة } n-1}{\text{رقم الأعمال للسنة } n-1}$$

ملاحظة رقم الأعمال يؤخذ دائما بالمبلغ خارج الرسم.

مثال: بالنسبة لمؤسسة عجائن الهضاب نسبة تغير رقم الأعمال هي:

$$\frac{5000000 - 4500000}{4500000} = 0,11 = 11\%$$

4-2 نسبة تغير الإنتاج

تمثل نسبة تطور إنتاج المؤسسة ومكوناته من إنتاج مخزن وإنتاج مثبت وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{نسبة تغير الإنتاج} = \frac{\text{إنتاج السنة } n - \text{إنتاج السنة } (n-1)}{\text{إنتاج السنة } (n-1)}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة عجائن الهضاب:

$$\text{نسبة تغير الإنتاج} = \frac{5800000 - 5500000}{5800000} = -0,0517 = -5,17\%$$

4-3 نسبة تغير القيمة المضافة (V.A)

تمثل نسبة تطور نشاط المؤسسة المرتبط مباشرة بالوسائل الخاصة بها المستخدمة سواء البشرية منها أو المادية ، وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\frac{VA_n - VA_{n-1}}{VA_{n-1}}$$

أو:

$$\frac{\text{القيمة المضافة } n - \text{القيمة المضافة } n-1}{\text{القيمة المضافة } n-1}$$

مثال: حساب نسبة تغير القيمة المضافة في مؤسسة عجائن الهضاب

$$\frac{2000000 - 1600000}{1600000} = 0,25 = 25\%$$

4-4 نسبة تغير النتيجة الصافية (RNE)

تمثل نسبة تطور النتيجة الصافية التي تحققها المؤسسة وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\frac{RNE_n - RNE_{n-1}}{RNE_{n-1}}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أو: $\frac{\text{النتيجة الصافية للسنة } n - \text{النتيجة الصافية للسنة } n-1}{\text{النتيجة الصافية للسنة } n-1}$

مثال: بالنسبة لمؤسسة "عجائن الهضاب" نسبة تغير النتيجة الصافية هي :

$$\frac{606690 - 570800}{570800} = 0,0628 = 6,28\%$$

5- نسب المردودية

تعرف المردودية بأنها حاصل قسمة ربح ما على الوسائل المالية (رؤوس الأموال عموما) التي أدت إلى الحصول على هذا الربح.

5-1 نسبة المردودية المالية

تمثل هذه النسبة مردودية رؤوس الأموال الخاصة في تكوين النتيجة العادية قبل الضرائب ، وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{نسبة المردودية المالية} = \frac{\text{النتيجة العادية قبل الضرائب}}{\text{رؤوس الأموال الخاصة}}$$

نقتصر عند حساب رؤوس الأموال الخاصة على استعمال الحساب 10 رأس المال والاحتياطات وما يماثلها

مثال: إذا علمت أن رأس المال لمؤسسة "عجائن الهضاب" هو 12000000 دج احسب نسبة المردودية المالية للسنة n

$$\text{نسبة المردودية المالية} = \frac{749000}{12000000} = 0,0624 = 6,24\%$$

5-2 نسبة المردودية الاقتصادية

تمثل هذه النسبة مردودية الموارد الثابتة للمؤسسة من تكوين نتيجة إجمالي فائض الاستغلال ، وتحسب بالعلاقة:

$$\text{نسبة المردودية الاقتصادية} = \frac{\text{إجمالي فائض الاستغلال}}{\text{الموارد الثابتة}}$$

نقتصر عند تحديد الموارد الثابتة على الحسابين :

10 رأس المال والاحتياطات وما يماثلها

16 الاقتراضات والديون المماثلة (يمثل القروض طويلة الأجل)

مثال: احسب نسبة المردودية الاقتصادية لمؤسسة "عجائن الهضاب" علما أن رأس المال 12000000 دج ، الاقتراضات والديون المماثلة بلغت 2000000 دج.

$$\text{نسبة المردودية الاقتصادية} = \frac{1150000}{12000000 + 2000000} = 0,0821 = 8,21\%$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ قدرة التمويل الذاتي

من حساب النتائج لمؤسسة " سيرتا " تحصّلنا على ما يلي:

4- إجمالي فائض الاستغلال	**700000**
المنتوجات العملياتية الأخرى	200000
الأعباء العملياتية الأخرى	140000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	320000
استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	80000
5- النتيجة العملياتية	**520000**
المنتوجات المالية	110000
الأعباء المالية	60000
6- النتيجة المالية	**50000**
7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 +6)	**570000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	108300
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	-
8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**461700**
عناصر غير عادية - منتوجات	-
عناصر غير عادية - أعباء	-
9- النتيجة غير العادية	-
10- صافي نتيجة السنة المالية	461700

معلومات إضافية:

- يتضمن حساب المنتوجات العملياتية الأخرى الحساب 752 فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية بقيمة 30000 دج
- يتضمن حساب الأعباء العملياتية الأخرى الحساب 652 نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية بقيمة 55000 دج
- يتضمن حساب الأعباء المالية الحسابين :
  - الحساب 665 فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة بمبلغ 10000دج
  - الحساب 667 الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية بمبلغ 15000دج
- يتضمن حساب المنتوجات المالية الحسابين:
  - الحساب 765 فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة بمبلغ 20000دج
  - الحساب 767 الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية بمبلغ 50000دج

احسب قدرة التمويل الذاتي لمؤسسة "سيرتا"

1- تعريف قدرة التمويل الذاتي

من أجل تحديد تعريف لقدرة التمويل الذاتي يجب أولا التطرق إلى مفهوم احتياجات المؤسسة ومصادر تمويلها ،لأن

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطور أي مؤسسة لا يكون إلاّ بدراسة دقيقة لاحتياجاتها وقدرتها التمويلية لهذه الاحتياجات .

حاجة المؤسسة إلى التمويل: المؤسسة مطالبة خلال حياتها :

- اقتناء تثبيثات من أجل تطوير قدراتها الانتاجية عن طريق تجديد تجهيزات الانتاج.
- تغطية خسائر القيمة المحتملة في المخزونات والزبائن وكذلك الأخطار والأعباء.
- تغطية احتياجات الاستغلال .

هذه الاحتياجات المالية تبحث المؤسسة عن مصادر لتمويلها.

مصادر التمويل

تنقسم مصادر التمويل إلى نوعين:

مصادر خارجية : وتكون من خلال :

- رفع رأس المال من خلال مساهمة الشركاء
- الاعانات المحصل عليها للاستثمارات
- القروض

مصادر داخلية : وهي متعلقة بنشاط المؤسسة والمتمثلة في المداخيل الناتجة أساسا من مختلف المبيعات مطروحا منها النفقات المتعلقة بها.

إن التمويل الذي تحققه المؤسسة من المصادر الداخلية يسمى قدرة التمويل الذاتي.

تعريف قدرة التمويل الذاتي

قدرة التمويل الذاتي هي مجموع المصادر الداخلية الممكن تخصيصها لعملية التمويل.

2- حساب قدرة التمويل الذاتي

من أجل حساب قدرة التمويل الذاتي نميز بين نوعين من الأعباء ونوعين من المنتوجات حسب ما يوضحه الشكل التالي:

أعباء مدفوعة	منتوجات محصلة أو للتحصيل
مثل : أعباء المستخدمين ، الخدمات الخارجية ، الضرائب...	مثل : مبيعات السلع والخدمات...
أعباء محسوبة	**منتوجات محسوبة**
مثل : الاهتلاكات ...	مثل : استرجاع عن خسائر القيمة ...

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- حساب قدرة التمويل الذاتي انطلاقا من الأعباء المدفوعة والمنتوجات المحصلة

تدفقات مدفوعة	—	تدفقات محصلة أو للتحصيل
قدرة التمويل الذاتي	=	

- حساب قدرة التمويل الذاتي انطلاقا من الأعباء المحسوبة والمنتوجات المحسوبة

منتوجات محسوبة	—	الأعباء المحسوبة
قدرة التمويل الذاتي	=	

إذن توجد طريقتين لحساب قدرة التمويل الذاتي :

1-2 انطلاقا من اجمالي فائض الاستغلال

البيان	المبالغ +	المبالغ -
اجمالي فائض الاستغلال		
المنتوجات العملياتية الأخرى ماعدا الحساب 752	ح/75 – ح/752	
المنتوجات المالية ماعدا الحسابين 765 و 767	ح/76 – (ح/765 وح/767)	
الأعباء العملياتية الأخرى ماعدا الحساب 652		ح/65 – ح/ 652
الأعباء المالية ماعدا الحسابين 665 و 667		ح/66 – (ح/665 وح/667)
الضرائب على النتائج		ح/69
قدرة التمويل الذاتي		

مثال: من حساب النتائج لمؤسسة "سيرتا" والمعلومات الاضافية تحسب قدرة التمويل الذاتي كالتالي

البيان	المبالغ +	المبالغ -
الفائض الاجمالي للاستغلال	700000	
المنتوجات العملياتية الأخرى ماعدا الحساب 752: 200000- 30000	170000	
المنتوجات المالية ماعدا الحسابين 765 و 767: 110000 – (20000+50000)	40000	
الأعباء العملياتية الأخرى ماعدا الحساب 652 : 140000 - 55000		85000
الأعباء المالية ماعدا الحسابين 665 و 667 : 60000 – (10000 +15000)		35000
الضرائب على النتائج		108300
قدرة التمويل الذاتي	**681700**	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-2 انطلاقا من النتيجة الصافية للسنة المالية

البيان	المبالغ +	المبالغ -
النتيجة الصافية للسنة المالية	حالة الربح	حالة الخسارة
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	ح/68	
استرجاعات على خسائر القيمة والمؤونات		ح/78
نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية	ح/652	
فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		ح/752
فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة	ح/665	
فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة		ح/765
الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	ح/667	
الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية		ح/767
قدرة التمويل الذاتي		

مثال: من حساب النتائج لمؤسسة "سيرتا" والمعلومات الاضافية تحسب قدرة التمويل الذاتي كالتالي:

البيان	المبالغ +	المبالغ -
النتيجة الصافية للسنة المالية	461700	
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	320000	
استرجاعات على خسائر القيمة والمؤونات		80000
نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية	55000	
فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية		30000
فارق التقييم عن أصول مالية – نواقص القيمة	10000	
فارق التقييم عن أصول مالية – فوائض القيمة		20000
الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية	15000	
الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية		50000
قدرة التمويل الذاتي	**681700**	

ملاحظة : تم الاقتصار على الحسابات التي تمت دراستها سابقا.

❖ التمويل الذاتي

1- تعريف

التمويل الذاتي هو الموارد الناتجة عن الاستغلال والمخصصة للمؤسسة بعد توزيع الأرباح على الشركاء.

2- حساب التمويل الذاتي

التمويل الذاتي = قدرة التمويل الذاتي – الأرباح الموزعة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الأرباح الموزعة	-	قدرة التمويل الذاتي
التمويل الذاتي	=	

مثال: بالنسبة لمؤسسة سيرتا إذا كانت الأرباح الموزعة تقدر بـ 30% من النتيجة الصافية احسب التمويل الذاتي.

البيان	المبالغ
قدرة التمويل الذاتي	681700
الأرباح الموزعة 461700× 30%	138510
التمويل الذاتي	**543190**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

باستخدام صيغ المجدول احسب نسب تجزئة القيمة المضافة للدورتين Nو N-1 للمعلومات التالية المأخوذة من حساب النتائج للمؤسسة "∂"

البيان	N	N-1
3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	**5000000**	**6000000**
أعباء المستخدمين	1500000	180000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	500000	400000
4- إجمالي فائض الاستغلال	**4000000**	**3800000**

الصيغ المطبقة للحل:

	A	B	C
1	البيان	N	N-1
2	3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	5000000	4500000
3	أعباء المستخدمين	1500000	1200000
4	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	500000	200000
5	4- إجمالي فائض الاستغلال	=B2-B3-B4	=C2-C3-C4
6			
7			
8	نسب تجزئة القيمة المضافة		
9	بالنسبة للمستخدمين	=B3/B2	=C3/C2
10	بالنسبة للدولة	=B4/B2	=C4/C2
11	بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال	=B5/B2	=C5/C2
12	مجموع النسب (للتحقق)	=SOMME(B9:B11)	=SOMME(C9:C11)
13			

الحل المقترح:

	A	B	C
1	البيان	N	N-1
2	3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	5000000	4500000
3	أعباء المستخدمين	1500000	1200000
4	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	500000	200000
5	4- إجمالي فائض الاستغلال	3000000	3100000
6			
7			
8	نسب تجزئة القيمة المضافة		
9	بالنسبة للمستخدمين	0,3	0,27
10	بالنسبة للدولة	0,1	0,04
11	بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال	0,6	0,69
12	مجموع النسب (للتحقق)	1	1
13			

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1

من حساب النتائج للمؤسسة "س ن" للدورة N استخرجنا المعلومات التالية :

القيمة المضافة للاستغلال 700000 دج، انتاج السنة المالية 1500000 دج، المنتوجات العملياتية الأخرى 90000 دج الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات 30000دج، المنتوجات المالية 65000 دج، أعباء المستخدمين 120000 دج، الأعباء العملياتية الأخرى 50000 دج، المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة 150000 دج ، الأعباء المالية 45000 دج.

المطلوب :

1- احسب استهلاك السنة المالية.

2- احسب إجمالي فائض الاستغلال.

3- احسب النتيجة العملياتية.

4- احسب النتيجة المالية.

5- احسب النتيجة العادية قبل الضرائب.

التطبيق 2

- من حساب النتائج لمؤسسة " الوفاء" استخرجت المعلومات التالية للدورتين N و N+1 :

البيـــــان	الدورة N	الدورة N-1
المبيعات والمنتوجات الملحقة	1000000	800000
إنتاج السنة المالية	1400000	1300000
القيمة المضافة	900000	980000
إجمالي فائض الاستغلال	؟	؟
النتيجة العادية قبل الضرائب	300000	210000
النتيجة الصافية للسنة المالية	400000	360000
أعباء المستخدمين	300000	300000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة	100000	80000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	160000	180000
الأعباء المالية	60000	-

- من الميزانية الختامية للدورة N استخرجنا ما يلي :

رأس المال 15000000 دج ، الاقتراضات والديون المالية المشابهة 2400000 دج

المطلوب :

1- احسب بالنسبة لكل دورة إجمالي فائض الاستغلال.

2- احسب بالنسبة للدورة N:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- معدل الادماج

- نسب : تجزئة القيمة المضافة ، تجزئة إجمالي فائض الاستغلال

3- احسب نسب تغير كل من : رقم الأعمال ،القيمة المضافة ، إنتاج السنة ،النتيجة الصافية

4- احسب نسب المردودية.

التطبيق 3

من حساب النتائج والدفاتر المحاسبية للمؤسسة " ص" استخرجنا ما يلي:

- النتيجة الصافية للسنة المالية 420000 دج

- معدل الضرائب على النتائج العادية 25%.

المنتوجات والأعباء غير العادية معدومة .

- المنتوجات العملياتية الأخرى140000دج منها 40000 دج تمثل فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية.

- المنتوجات المالية 110000 دج تتضمن :

- فارق التقييم عن الأصول المالية - فوائض القيمة 40000 دج.
- الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية 35000 دج

- الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات 60000 دج

- الأعباء العملياتية الأخرى 90000 دج منها 55000 دج نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية.

- الأعباء المالية 80000 دج تتضمن :

- فارق التقييم عن الأصول المالية - نواقص القيمة 25000 دج.
- الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية 45000 دج

- المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة 230000 دج.

المطلوب :

1- احسب : النتيجة العادية قبل الضرائب ، الضرائب على النتائج العادية

2- احسب :النتيجة العملياتية ،إجمالي فائض الاستغلال.

3- احسب قدرة التمويل الذاتي بطريقتين.

4- احسب التمويل الذاتي إذا كانت المؤسسة توزع 30 % من الأرباح.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثاني : إعداد الكشوف المالية وتحليلها

الوحدة التاسعة

تحليل النتائج حسب الوظيفة

- إعادة ترتيب الأعباء
- حساب النتائج حسب الوظيفة

الكفاءة المستهدفة

يحلل النتائج حسب الوظائف

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ مقدمة لحساب النتائج حسب الوظائف

يصنف النظام المحاسبي المالي الأعباء حسب طبيعتها في الصنف 6 (المشتريات المستهلكة، الخدمات الخارجية، الخدمات الخارجية الأخرى، أعباء المستخدمين...الخ) من أجل إعداد حساب النتائج حسب الطبيعة.

ومن أجل قياس وتحديد مدى مساهمة المصالح المختلفة للمؤسسة (الشراء، الإنتاج) في تكوين النتائج، يمكن إعادة ترتيب الأعباء حسب "الوظائف" أي وفقا لتقسيم مصالح وأنشطة المؤسسة إلى مجموعة أخرى من الأجزاء تمارس أنشطة مختلفة تساهم في تحقيق مهام معينة مثل: الشراء الإنتاج... الخ.

❖ حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة التجارية

من أجل إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة لمؤسسة "أسواق" التجارية قدمت لك حساب النتائج حسب الطبيعة للدورة N والمعلومات الاضافية :

البيـــــــــان	السنة N
المبيعات من البضائع	4000000
الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون	———
الإنتاج المثبت	———
إعانات الاستغلال	———
1- إنتاج السنة المالية	**4000000**
المشتريات المستهلكة	2000000
الخدمات الخارجية	500000
2- استهلاك السنة المالية	**2500000**
3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	**1500000**
أعباء المستخدمين	350000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	120000
4- إجمالي فائض الاستغلال	**1030000**
المنتوجات العملياتية الأخرى	70000
الأعباء العملياتية الأخرى	80000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	210000
استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	———
5- النتيجة العملياتية	**810000**
المنتوجات المالية	170000
الأعباء المالية	80000
6- النتيجة المالية	**90000**
7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 +6)	**900000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	225000
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	———
8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**675000**
عناصر غير عادية - منتوجات	———
عناصر غير عادية - أعباء	———
9- النتيجة غير العادية	———
10- صافي نتيجة السنة المالية	**675000**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

معلومات إضافية:

يتضمن الحساب 60 المشتريات المستهلكة الحساب 600 مشتريات البضائع المبيعة بقيمة 1600000دج

الباقي يمثل الحسابات (602 إلى 608) التي توزع على الوظائف مع بقية الحسابات.

الحساب (601 لا يوجد في المؤسسة التجارية).

جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف:

البيـــان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
حـ/ 602 إلى 608	400000	%30	%40	%30
حـ/ 61 و 62	500000	%40	%40	%20
حـ/63	350000	%40	%20	%40
حـ/64	120000	%20	%20	%60
حـ/68	210000	%40	%10	%50

- إعداد جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف.
- إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة.

1. الوظائف في المؤسسة التجارية:

1.1. وظيفة الشراء: تشمل مجمل المهام المتعلقة بشراء البضائع والتموينات الأخرى... الخ، والتي تحتاج إليها المؤسسة للقيام بنشاطها الاستغلالي العادي.

2.1. الوظيفة التجارية: وتشمل كل المهام المتعلقة ببيع البضائع من إعداد الفواتير وتسليم المبيعات للزبائن والإشهار والبحث عن الزبائن...إلخ.

3.1. الوظيفة الإدارية: وتشمل كل المهام المتعلقة بتسيير المؤسسة والتنسيق بين مختلف وظائفها.

2. جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف:

1.2. شكله

يكون شكله كما يلي:

الأعباء حسب الطبيعة	المجمـوع المُوزّع	وظيفة الشراء	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
المجمـــوع				

2.2. محتوياته

يحتوي على الأعباء حسب طبيعتها التي يتم إعادة توزيعها على الوظائف، وهي كما يلي:

- الحسابات المتفرعة عن الحساب 60 إن وجدت ماعدا الحساب 600 وهي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

602 التموينات الأخرى.

604 مشتريات الدراسات والخدمات المؤداة.

605 مشتريات المعدات والتجهيزات والأشغال.

607 المشتريات غير المخزنة من المواد والتوريدات.

608 مصاريف الشراء التابعة.

- الحساب 61 الخدمات الخارجية.

- الحساب 62 الخدمات الخارجية الأخرى.

- الحساب 63 أعباء المستخدمين.

الحساب 64 الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة.

الحساب 68 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.

***ملاحظـــة:** بالنسبة للحسابات التالية تسجل مباشرة في حساب النتائج حسب الوظيفة ولا يتم إعادة توزيعها وهي:

الحساب 600 مشتريات البضائع المبيعة.

الحساب 65 الأعباء العملياتية الأخرى.

الحساب 66 الأعباء المالية.

مثال: يتم إعادة توزيع الأعباء حسب الوظائف بالنسبة لمؤسسة "أسواق" كما يلي:

البيـــان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
ح/602 إلى 608	400000	120000	160000	120000
ح/ 61 و 62	500000	200000	200000	100000
ح/63	350000	140000	700000	140000
ح/64	120000	24000	24000	72000
ح/68	210000	84000	21000	105000
المجمـــوع	**1580000**	**568000**	**475000**	**537000**

3. حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة التجارية

1.3. شكلـه

يكون شكله وفقا للنظام المحاسبي المالي كما يلي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حساب النتائج حسب الوظيفة

البيان	السنة N
رقم الأعمال	
كلفة المبيعات	
هامش الربح الإجمالي	
المنتوجات العملياتية الأخرى	
التكاليف التجارية	
الأعباء الإدارية	
الأعباء العملياتية الأخرى	
الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	
النتيجة العملياتية	
المنتوجات المالية	
الأعباء المالية	
النتيجة المالية	
النتيجة العادية قبل الضرائب	
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	
النتيجة الصافية للأنشطة العادية	
عناصر غير عادية - منتوجات	
عناصر غير عادية - أعباء	
النتيجة غير العادية	
صافي نتيجة السنة المالية	

يتوافق مع حساب النتائج حسب الطبيعة

2.3. محتوياته

من أجل تحديد النتيجة العملياتية يجب تحديد ما يلي:

- كلفة المبيعات = مشتريات البضائع المبيعة (الحساب 600) + مجموع أعباء وظيفة الشراء (من جدول إعادة توزيع الأعباء على الوظائف).
- التكاليف التجارية = مجموع أعباء الوظيفة التجارية (من جدول إعادة توزيع الأعباء على الوظائف).
- الأعباء الإدارية = مجموع أعباء وظيفة الإدارة (من جدول إعادة توزيع الأعباء على الوظائف).
- أما باقي محتوياته فهي تؤخذ مباشرة حسب طبيعتها.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "أسواق" يكون حساب النتائج حسب الوظيفة كما يلي:

- كلفة المبيعات = الحساب 600 + أعباء وظيفة الشراء

= 1600000 + 568000 = 2168000 دج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

البيان	السنة N
رقم الأعمال	4000000
كلفة المبيعات	2168000
هامش الربح الإجمالي	**1832000**
المنتوجات العملياتية الأخرى	70000
التكاليف التجارية	475000
الأعباء الادارية	537000
الأعباء العملياتية الأخرى	80000
الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	/
النتيجة العملياتية	**810000**
المنتوجات المالية	170000
الأعباء المالية	80000
النتيجة المالية	**90000**
النتيجة العادية قبل الضرائب	**900000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	225000
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	———
النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**675000**
عناصر غير عادية - منتوجات	———
عناصر غير عادية - أعباء	———
النتيجة غير العادية	———
صافي نتيجة السنة المالية	**675000**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة الإنتاجية:

حساب النتائج حسب الطبيعة لمؤسسة "نجوم الغد" لصناعة الألبسة الرياضية للدورة N :

البيـــــــان	السنة N
رقم الأعمال	7200000
الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون	500000
الإنتاج المثبت	———
إعانات الاستغلال	———
1- إنتاج السنة المالية	**7700000**
المشتريات المستهلكة	3000000
الخدمات الخارجية	600000
2- استهلاك السنة المالية	**3600000**
3- القيمة المضافة للاستغلال (1-2)	**4100000**
أعباء المستخدمين	800000
الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	200000
4- إجمالي فائض الاستغلال	**3100000**
المنتوجات العملياتية الأخرى	440000
الأعباء العملياتية الأخرى	250000
المخصصات للإهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	900000
استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات	———
5- النتيجة العملياتية	**2390000**
المنتوجات المالية	600000
الأعباء المالية	750000
6- النتيجة المالية	**-150000**
7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 +6)	**2240000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية (19%)	425600
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	
8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**1814400**
عناصر غير عادية - منتوجات	———
عناصر غير عادية - أعباء	———
9- النتيجة غير العادية	———
10- صافي نتيجة السنة المالية	**1814400**

جدول توزيع الأعباء حسب الوظائف:

يتضمن الحساب 60 المشتريات المستهلكة الحساب 601 المواد الأولية المستهلكة مبلغ 270000دج والباقي يمثل مجموع الحسابات من 602 إلى 608 يُوزع على الوظائف مع باقي الحسابات الأخرى كما هو موضح في الجدول التالي:

البيان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
ح/601 إلى 608	300000	%20	%40	%20	%20
ح/61 و 62	600000	%25	%15	%30	%30
ح/63	800000	%20	%40	%30	%10
ح/64	200000	%25	%10	%25	%40
ح/68	900000	%10	%50	%10	%30

- إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف.
- إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1.الوظائف في المؤسسة الإنتاجية:

1.1. وظيفة الشراء: تشمل مجمل المهام المتعلقة بشراء المواد الأولية والتموينات الأخرى... الخ، والتي تحتاج إليها المؤسسة للقيام بنشاطها الاستغلالي العادي المتمثل في عمليات الانتاج.

2.1. وظيفة الإنتاج: تشمل مجمل المهام المتعلقة بإنتاج المنتجات بداية من استعمال المواد الأولية واللوازم وانتهاء بتصنيع المنتجات الموجهة للبيع.

3.1. الوظيفة التجارية: لا تختلف عمّا رأيناه في المؤسسة التجارية.

4.1. وظيفة الإدارة: لا تختلف عمّا رأيناه في المؤسسة التجارية.

2. جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف:

1.2. شكله:

يكون شكله كما يلي:

الأعباء حسب طبيعتها	المجموع المُوزّع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
المجمـــوع					

2.2 . محتوياته:

يحتوي على نفس الحسابات التي يتم إعادة توزيعها والتي سبق أن رأيناها في المؤسسة التجارية وهي :

- الحسابات: 602، 604، 605، 607، 608.
- الحسابات : 61، 62، 63، 64، 68.

أما بالنسبة للحسابات التي تسجل مباشرة فهي :

- الحساب 601 المواد الأولية
- الحسابين: 65 و 66.

مثال: يتم إعادة توزيع الأعباء حسب الوظائف بالنسبة لمؤسسة "نجوم الغد" كما يلي:

البيان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
ح/601إلى 608	300000	60000	120000	60000	60000
ح/61 و 62	600000	150000	90000	180000	180000
ح/63	800000	160000	320000	240000	80000
ح/64	200000	50000	20000	50000	80000
ح/68	900000	90000	450000	90000	270000
المجمـــوع	2800000	510000	1000000	620000	670000

3. حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة الإنتاجية

1.3. شكله: هو نفس الشكل الذي رأيناه في المؤسسة التجارية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2.3. محتوياته

من أجل تحديد النتيجة العملياتية يجب تحديد ما يلي:

كلفة المبيعات و يتم حسابها في المؤسسة الإنتاجية كما يلي:

كلفة المبيعات = تكلفة إنتاج الفترة – تكلفة الإنتاج المخزون

أي : كلفة المبيعات = المواد الأولية (الحساب 601) + مجموع أعباء وظيفة الشراء + مجموع أعباء وظيفة الإنتاج – تكلفة الإنتاج المخزون (الحساب72).

التكاليف التجارية = مجموع أعباء الوظيفة التجارية.

التكاليف الإدارية = مجموع أعباء وظيفة الإدارة.

أما باقي محتوياته فيتم أخذها مباشرة حسب طبيعتها.

مثال: يتم إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة بالنسبة لمؤسسة " نجوم الغد " كما يلي:

كلفة المبيعات = حساب 601 + أعباء الشراء+ أعباء الانتاج – الإنتاج المخزن

= 2700000 + 510000 – 1000000 = 500000 = 3710000 دج

البيان	السنة N
رقم الأعمال	7200000
كلفة المبيعات	3710000
هامش الربح الإجمالي	**3490000**
المنتوجات العملياتية الأخرى	440000
التكاليف التجارية	620000
الأعباء الإدارية	670000
الأعباء العملياتية الأخرى	250000
الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات	/
النتيجة العملياتية	**2390000**
المنتوجات المالية	600000
الأعباء المالية	750000
النتيجة المالية	**-150000**
النتيجة العادية قبل الضرائب	**2240000**
الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية	425600
الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية	_____
النتيجة الصافية للأنشطة العادية	**1814400**
عناصر غير عادية – منتوجات	_____
عناصر غير عادية – أعباء	_____
النتيجة غير العادية	_____
صافي نتيجة السنة المالية	**1814400**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

باستخدام صيغ المجدول أكمل جدول توزيع الأعباء حسب الوظائف بالمؤسسة الإنتاجية " نجوم الغد "

البيان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
601 إلى 608	300000	%20	%40	%20	%20
61 و 62	600000	%25	%15	%30	%30
63	800000	%20	%40	%10	%10
64	200000	%25	%10	%25	%40
68	900000	%10	%50	%10	%30

الصيغ المطبقة:

	A	B	C	D	E	F
1	البيان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
2	إلى 608 601	300000	=B2*0,2	=B2*0,4	=B2*0,2	=B2*0,2
3	61 +62	600000	=B3*0,25	=B3*0,15	=B3*0,3	=B3*0,3
4	63	800000	=B4*0,2	=B4*0,4	=B4*0,3	=B4*0,1
5	64	200000	=B5*0,25	=B5*0,1	=B5*0,25	=B5*0,4
6	68	900000	=B6*0,1	=B6*0,5	=B6*0,1	=B6*0,3
7	المجموع	=SOMME(B2:B6)	=SOMME(C2:C6)	=SOMME(D2:D6)	=SOMME(E2:E6	=SOMME(F2:F6)
8						

الحل المقترح

	A	B	C	D	E	F
1	البيان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
2	إلى 608 601	300000	60000	120000	60000	60000
3	61 +62	600000	150000	90000	180000	180000
4	63	800000	160000	320000	240000	80000
5	64	200000	50000	20000	50000	80000
6	68	900000	90000	450000	90000	270000
7	المجموع	2800000	510000	1000000	620000	670000
8						

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1:

من ميزان المراجعة بعد الجرد لمؤسسة "الرفاهية" التجارية استخرجنا أرصدة الحسابات التالية:

الأعباء (دج)	المنتوجات (دج)
ح/ 60 المشتريات المستهلكة 420000	ح/ 700 المبيعات من البضائع 420000
ح/ 61 الخدمات الخارجية 110000	ح/ 75 المنتوجات العملياتية الأخرى 310000
ح/ 62 الخدمات الخارجية الأخرى 90000	ح/ 76 المنتوجات المالية 140000
ح/ 63 أعباء المستخدمين 250000	
ح/ 64 الضرائب والرسوم 70000	
ح/ 65 الأعباء العملياتية الأخرى 130000	
ح/ 66 الأعباء المالية 80000	
ح/ 68 مخصصات الاهتلاكات المؤونات وخسائر القيمة 160000	

إليك جدول توزيع الأعباء حسب الوظيفة علما أن 20% من المشتريات المستهلكة تمثل مجموع الحسابات من 602 إلى 608.

البيان	وظيفة الشراء	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
602 إلى 608	%30	%30	%40
61 + 62	%10	%20	%70
63 + 64	%25	%15	%60
68	%20	%50	%30

المطلوب:

1. إعداد حساب النتائج حسب الطبيعة.
2. إعداد جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف.
3. إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة.

التطبيق 2:

من حساب النتائج حسب الوظيفة استخرجنا المعلومات التالية:

هامش الربح الإجمالي = 40% رقم الأعمال.

الحساب 600 مشتريات البضائع المبيعة = 300000.

أعباء وظيفة الشراء = 60000.

أعباء الوظيفة التجارية = 90000.

أعباء وظيفة الإدارة = 110000.

المنتوجات العملياتية الأخرى أكبر من الأعباء العملياتية الأخرى بـ 82000.

النتيجة العملياتية 80% من هامش الربح الإجمالي.

النتيجة المالية = 28000، الأعباء المالية = 22000.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المطلوب:

إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة علما أن معدل الضرائب على الأرباح العادية = 25%.

التطبيق3:

من ميزان المراجعة قبل الجرد والدفاتر المحاسبية الأخرى استخرجت أرصدة الحسابات التالية لمؤسسة "مشروبات الشرق" بتاريخ N/12/31 .

الأعباء (دج)	المنتوجات (دج)
ح/ 601 المواد الأولية 800000	ح/ 701 المبيعات من المنتجات تامة الصنع 2400000
ح/ 602 التموينات الأخرى 200000	ح/ 72 إنتاج مخزن 300000
ح/ 607 التموينات الأخرى غير المخزنة 60000	ح/ 75 المنتوجات العملياتية الأخرى 55000
ح/ 61 الخدمات الخارجية 90000	ح/ 76 المنتوجات المالية 45000
ح/ 62 الخدمات الخارجية الأخرى 40000	
ح/ 63 أعباء المستخدمين 110000	
ح/ 64 الضرائب والرسوم 70000	
ح/ 65 الأعباء العملياتية الأخرى 35000	
ح/ 66 الأعباء المالية 20000	
ح/ 68 المخصصات للإهتلاكات والتموينات 80000	

جدول توزيع الأعباء حسب الوظائف:

البيان	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
ح/ 602 إلى 607	%30	%20	%10	%40
ح/ 61+ 64	%25	%35	%20	%20
ح/68	%20	%15	%5	؟

المطلوب:

1- اعداد حساب النتائج حسب الطبيعة علما أنّ معدل الضرائب على الأرباح 19%.

2- اعداد جدول توزيع الأعباء حسب الوظائف.

3- اعداد حساب النتائج حسب الوظيفة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثاني : إعداد الكشوف المالية وتحليلها

الوحدة العاشرة

إعداد وتحليل الميزانية الوظيفية

- تعريف الميزانية الوظيفية
- عناصر الميزانية الوظيفية
- الميزانية الوظيفية المختصرة
- التحليل بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي
- التحليل بواسطة النسب

الكفاءة المستهدفة

يحلّل ويستغل الميزانية الوظيفية في التسيير المالي للمؤسسة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميزانية الوظيفية

من أجل إعداد الميزانية الوظيفية لمؤسسة " متيجة للمصبّرَات " قدمت لك الميزانية المحاسبية بتاريخ N/12/31 كالتالي :

الأصـــــــــول	القيمة الاجمالية	الاهتلاكات خسائر القيمة	القيمة الصافية
الأصول غير الجارية			
التثبيتات المعنوية	600000	100000	500000
التثبيتات العينية	1200000	300000	900000
التثبيتات المالية	400000	50000	350000
مجموع الأصول غير الجارية	**2200000**	**450000**	**1750000**
الأصول الجارية			
المخزونات والمنتجات قيد الصنع	800000	50000	750000
الزبائن والحسابات الملحقة	500000	40000	460000
المدينون الآخرون	280000		280000
القيم المنقولة للتوظيف	120000		120000
أموال الخزينة	300000		300000
مجموع الأصول الجارية	**2000000**	**90000**	**1910000**
المجموع العام للأصول	**4200000**	**540000**	**3660000**

الخصوم	المبالغ
رؤوس الأموال الخاصة	
رأس المال	1800000
النتيجة الصافية للسنة المالية	220000
مجموع رؤوس الأموال الخاصة	**2020000**
الخصوم غير الجارية	
الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	400000
مجموع الخصوم غير الجارية	**400000**
الخصوم الجارية	
الموردون والحسابات الملحقة	860000
الضرائب الدائنة	200000
خزينة الخصوم	180000
مجموع الخصوم الجارية	**1240000**
المجموع العام للخصوم	**3660000**

معلومات أخرى:

- من بين المدينين الآخرين يوجد الحساب 486 أعباء معاينة مسبقا بقيمة 30000 دج وهي متعلقة بنشاط غير عادي (خارج الاستغلال).
- يتضمن حساب الموردين والحسابات الملحقة حساب موردو التثبيتات بقيمة 270000 دج
- يتضمن حساب الضرائب مبلغ 60000 دج يمثل الضرائب على النتائج.

إعداد الميزانية الوظيفية

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- مبدأ الميزانية الوظيفية

1-1 الموارد والاستخدامات

- العمليات التي تقوم بها المؤسسة تولد تدفقات الموارد التي تسمح بتمويل الاستخدامات.

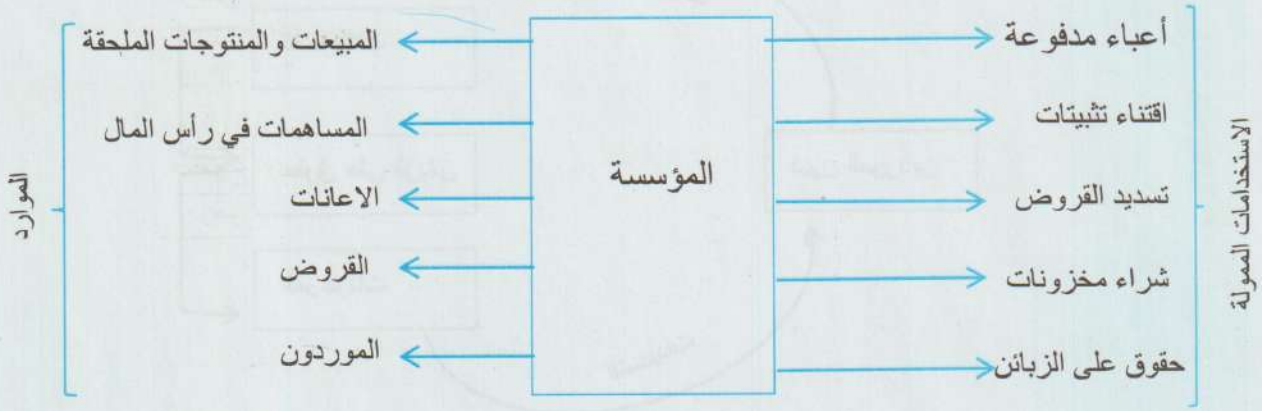
- الموارد تهدف إلى زيادة الخزينة المتاحة.

- عن طريق هذه الخزينة تستطيع المؤسسة تمويل الاستخدامات.

- إذا كانت موارد فترة أكبر من استخداماتها ينتج ذلك فائض صافي للخزينة، وفي حالة العكس فإن الخزينة تنقص.

- الميزانية الوظيفية تقدم تراكم تدفقات الموارد والاستخدامات المتبادلة منذ نشأة المؤسسة .

الشكل التالي يوضح الموارد والاستخدامات في المؤسسة :



2-1 تعريف الميزانية الوظيفية

الميزانية الوظيفية هي أداة للتحليل المالي تقيم فيها الموارد (عناصر الخصوم) والاستخدامات (عناصر الأصول) بالقيمة الأصلية (الاجمالية) لتدفقات الايرادات والنفقات ، وترتب فيها الموارد والاستخدامات حسب دورتي (التمويل ،الاستثمار) أو الاستغلال.

2- عناصر الميزانية الوظيفية

1-2 الدورات الوظيفية

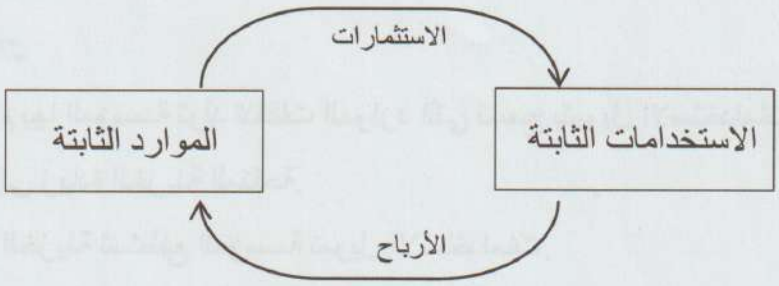
أ- الدورة الطويلة لتمويل التثبيتات

إن رفع رأس المال أو اللجوء إلى القروض يحدد طريقة التمويل في المؤسسة على عدة سنوات .

- رفع رأس المال والاقتراض يمثل موارد ثابتة.

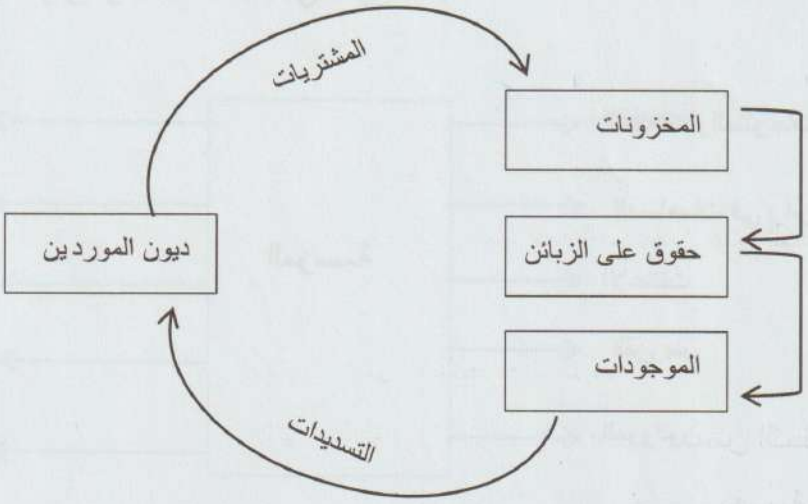
- تحقيق استثمار يحدد لنا هيكلة المؤسسة على المدى الطويل ، حيث الاستثمار يعتبر استخدامات ثابتة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM



ب- الدورة القصيرة للاستغلال

تتمثل في عمليات الاستغلال المتعلقة بالشراء ، الانتاج والبيع والذي تترتب عليها حقوقا على الزبائن وديونا اتجاه الموردين.



2-2 كتل الميزانية الوظيفية

تتكون الميزانية الوظيفية من أربعة كتل اثنتان منها تخص الدورة الطويلة وهما الموارد الثابتة والاستخدامات الثابتة وتكون في أعلى الميزانية ، والاثنتان الأخريان تخصان دورة الاستغلال وهما الخصوم (الموارد) المتداولة والأصول (الاستخدامات) المتداولة وتكون في أسفل الميزانية .

أ- كتل الأصول:

تتكون الأصول من كتلتين :

- الاستخدامات الثابتة : تتضمن كل التثبيتات التي تمتلكها المؤسسة معنوية ، عينية و مالية .
- الأصول المتداولة : وتتمثل في الاستخدامات المتداولة وهي الأصول غير الجارية من مخزونات وحسابات الغير المدينة والحسابات المالية المدينة.

تقيم الأصول في الميزانية الوظيفية بالقيمة الأصلية (الاجمالية)

ب – كتل الخصوم

تتكون الخصوم من كتلتين :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- الموارد الثابتة : تتمثل في رؤوس الأموال الخاصة مضافا لها الاهتلاكات وخسائر القيمة والديون المالية طويلة الأجل (الاقتراضات لدى مؤسسات القرض).

- الخصوم المتداولة : تتمثل في الخصوم غير الجارية وهي الديون غير المالية من موردين وديون أخرى بالإضافة إلى خزينة الخصوم.

الشكل التالي يمثل كتل الميزانية الوظيفية

الاستخدامات الثابتة	الموارد الثابتة
الأصول المتداولة	الخصوم المتداولة

3- الميزانية الوظيفية المختصرة

يتم اعداد الميزانية الوظيفية المختصرة انطلاقا من مجاميع فصول الميزانية المحاسبية على النحو التالي:

- **بالنسبة لجانب الأصول:**
  - مجموع المبلغ الاجمالي للأصول غير الجارية يمثل الاستخدامات الثابتة.
  - مجموع المبلغ الاجمالي للأصول الجارية يمثل الأصول المتداولة وتقسم لأغراض التحليل إلى :

- أصول متداولة للاستغلال : هي الأصول الجارية المرتبطة بالنشاط العادي للمؤسسة (المخزونات ، الزبائن والحسابات الملحقة ....)

- أصول متداولة خارج الاستغلال: وهي الأصول الجارية المتعلقة بالنشاط غير العادي للمؤسسة (القيم المنقولة للتوظيف ،الأعباء المقيدة سلفا التي لا تتعلق بالنشاط العادي..)

- خزينة الأصول: هي الموجودات المالية المتاحة للمؤسسة في الحسابات البنكية المختلفة والصندوق.

ملاحظة : مجموع الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة يسجل في جانب الخصوم ضمن الموارد الثابتة.

- **بالنسبة لجانب الخصوم:**
  - مجموع رؤوس الأموال الخاصة يسجل ضمن الموارد الخاصة مع اضافة مجموع الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة لجانب الأصول.
  - الخصوم غير الجارية تمثل الديون المالية في الميزانية الوظيفية (إقتراضات لدى مؤسسات القرض.).
  - الخصوم الجارية : تمثل الخصوم المتداولة وتقسم في الميزانية الوظيفية لأغراض التحليل إلى:

- خصوم جارية للاستغلال : وهي الديون غيرالمالية المتعلقة بالنشاط العادي للمؤسسة (موردو المخزونات ، الضرائب على رقم الأعمال ..)

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- خصوم جارية خارج الاستغلال : وهي الديون غير المالية التي لا تتعلق بالنشاط العادي للمؤسسة (موردو التثبيتات ، الضرائب على النتائج ..).

- خزينة الخصوم : تمثل الخزينة السالبة مثل السحب على المكشوف (المساهمات البنكية الجارية)

مثال: بالنسبة لمؤسسة " متيجة للمصبَّرَات " تكون الميزانية الوظيفية المختصرة كالتالي:

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة	**2200000**	**52,38**	**الموارد الثابتة**	**2960000**	**70,48**
			الموارد الخاصة	2560000	60,95
			الديون المالية	400000	9,53
الأصول المتداولة	**2000000**	**47,62**	**الخصوم المتداولة**	**1240000**	**29,52**
للاستغلال	1550000	36,90	للاستغلال	730000	17,38
خارج الاستغلال	150000	3,57	خارج الاستغلال	330000	7,86
خزينة الأصول	300000	7,15	خزينة الخصوم	180000	4,28
مجموع الأصول	**4200000**	**100**	**مجموع الخصوم**	**4200000**	**100**

عمليات ملحقة:

- بالنسبة للأصول:

الأصول المتداولة خارج الاستغلال : القيم المنقولة للتوظيف و الأعباء المعاينة مسبقا = 120000 + 30000

الأصول المتداولة خارج الاستغلال = 150000

الأصول المتداولة للاستغلال = 800000 +500000+ 280000 – 30000 = 1550000

- بالنسبة للخصوم:

الموارد الخاصة : مجموع رؤوس الأموال الخاصة + الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.

الموارد الخاصة = 2020000 + 540000 = 2560000

الخصوم المتداولة خارج الاستغلال = موردو التثبيتات + الضرائب على النتائج.

الخصوم المتداولة خارج الاستغلال = 270000 +60000 =330000

الخصوم المتداولة للاستغلال = 860000 +200000 – 330000 = 730000

- بالنسبة لكيفية حساب النسب المئوية : النسبة المئوية لكل عنصر تكون بدلالة مجموع الميزانية حيث يتم تقسيم قيمة كل عنصر على قيمة مجموع الميزانية ويضرب حاصل القسمة في مائة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ تحليل الميزانية الوظيفية

من أجل تشخيص الوضعية المالية لمؤسسة " السعادة " قدمت لك الميزانية الوظيفية لها بتاريخ N/12/31 والمعلومات الاضافية كما يلي:

- الميزانية الوظيفية

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة	**3000000**	**60**	**الموارد الثابتة**	**4200000**	**84**
			الموارد الخاصة	2800000	56
			الديون المالية	1400000	28
الأصول المتداولة	**2000000**	**40**	**الخصوم المتداولة**	**800000**	**16**
للاستغلال	1400000	28	للاستغلال	600000	12
خارج الاستغلال	200000	4	خارج الاستغلال	50000	1
خزينة الأصول	400000	8	خزينة الخصوم	150000	3
مجموع الأصول	**5000000**	**100**	**مجموع الخصوم**	**5000000**	**100**

- معلومات إضافية متعلقة بأرصدة بعض الحسابات للدورتين N-1 و N

الحساب	الدورة N-1	الدورة N
الزبائن والحسابات الملحقة	300000	400000
الموردون والحسابات الملحقة	320000	530000
مخزونات البضائع	360000	180000

مبيعات السنة N : 8750000 دج
مشتريات السنة N : 510000 دج
تكلفة شراء البضائع المباعة : 5240000 دج

- حلّل الميزانية الوظيفية لمؤسسة " السعادة "بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي.
- حلّل الميزانية الوظيفية لمؤسسة السعادة بواسطة النسب.

I- التحليل بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي (FRNG)

1- رأس المال العامل الصافي الإجمالي

1-1 تعريف رأس المال العامل الصافي الإجمالي

رأس المال العامل الصافي الإجمالي هو ذلك الجزء من الأصول المتداولة الذي مُوّل عن طريق الموارد الثابتة .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

كما هو موضح في الشكل التالي:



2-1 دلالته

انطلاقا من قاعدة التوازن الوظيفي التي تقتضي بأنّ الموارد الثابتة تكون كافية لتمويل الاستخدامات الثابتة فإن مبلغ رأس المال العامل الصافي الإجمالي يبين مدى احترام هذه القاعدة ، ومن حيث المبدأ يجب أن يكون موجبا.

3-1 حسابه

يمكن حساب رأس المال العامل الصافي الاجمالي انطلاقا من كتل الميزانية الوظيفية إما عن طريق الجزء الأعلى منها أو عن طريق الجزء الأسفل منها.

أ- حسابه من أعلى الميزانية الوظيفية

رأس المال العامل الصافي الاجمالي = الموارد الثابتة – الاستخدامات الثابتة

ب- حسابه من أسفل الميزانية الوظيفية

رأس المال العامل الصافي الاجمالي = الأصول المتداولة – الخصوم المتداولة

مثال: بالنسبة لمؤسسة "السعادة "

- من أعلى الميزانية : $FRNG = 4200000 - 300000 = 1200000$
- من أسفل الميزانية : $FRNG = 2000000 - 800000 = 1200000$

1- 4 تفسيره

يعتبر رأس المال العامل الصافي الاجمالي مؤشرا على الأمان المالي للمؤسسة ويفسر حسب إشارته كما يلي :

- إذا كان (FRNG>0) أي موجبا ، فهذا يعني أنّ قاعدة التوازن الوظيفي محققة أي أنّ الموارد الثابتة مولت كل الاستخدامات الثابتة و جزء من الأصول المتداولة ، وهذا مبدئيا يعطي أمانا للمؤسسة.
- إذا كان (FRNG<0) أي سالبا ، فهذا يعني أن جزء من الاستخدامات الثابتة تم تمويله بالموارد المتداولة (الديون قصيرة الأجل) وهذا يخالف قاعدة التوازن الوظيفي مما يجعل المؤسسة في خطر مالي.
- إذا كان (FRNG=0) أي معدوما ، وهذا يعني أن الموارد الثابتة مولت فقط الاستخدامات الثابتة (وهي حالة نظرية).

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة لمؤسسة "السعادة " لدينا FRNG = 1200000 أي أنه موجب فيدل على أن الموارد الثابتة (4200000) موّلت كل الاستخدامات الثابتة (3000000) والفائض (1200000) استعمل في تمويل جزء من الأصول المتداولة (2000000) والباقي منها موّل بالخصوم المتداولة (800000) .

2- هيكلة رأس المال العامل الصافي الاجمالي

يمكن التمييز بين مكونين لرأس المال العامل الصافي الإجمالي وهما :

2-1 احتياجات رأس المال العامل (BFR)

أ- تعريفه :

هو الأموال التي تحتاجها المؤسسة لتغطية احتياجاتها خلال دورة الاستغلال ويمثل العجز في تمويل الأصول المتداولة خارج الخزينة بواسطة الخصوم المتداولة خارج الخزينة.

ب- دلالته :

إنّ احتياجات رأس المال العامل تنشأ عن الفوارق الزمنية التي توجد بين عمليات الشراء والبيع وعمليات التسويات المتعلقة بها .

إنّ عناصر الأصول المتداولة تؤدي إلى نشوء احتياجات إلى التمويل ، بينما الديون المتداولة تؤدي إلى نشوء موارد تمويل . في كثير من الأحيان تكون الاحتياجات إلى التمويل تفوق موارد التمويل في هذه الحالة العجز يتم تمويله عن طريق رأس المال العامل الصافي الاجمالي.

جـ حسابه

يحسب احتياجات رأس المال العامل بالعلاقة التالية:

احتياجات رأس المال العامل = الأصول المتداولة خارج الخزينة – الخصوم المتداولة خارج الخزينة

أو:

احتياجات رأس المال العامل = الأصول المتداولة للاستغلال وخارج الاستغلال – الخصوم المتداولة للاستغلال وخارج الاستغلال

مثال: بالنسبة لمؤسسة "السعادة ":

$$BFR = (2000000 - 400000) - (800000 - 150000) = 950000$$

أو: $$BFR = (1400000 + 200000) - (600000 + 50000) = 950000$$

المؤسسة بحاجة إلى رأس مال عامل قيمته 950000 دج

ملاحظة إذا كان BFR سالبا فلا يوجد احتياج في رأس المال العامل .

2-2 الخزينة الصافية (TN)

أ- تعريفها

هي الفائض المتبقي من رأس المال العامل الصافي الاجمالي بعد تغطية احتياجات رأس المال العامل.

ب- دلالتها

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الخزينة الصافية تسمح بالتعديل أو التسوية بين رأس المال العامل الصافي الإجمالي واحتياجات رأس المال العامل.

جـ - حسابها

تحسب الخزينة الصافية بطريقتين هما:

ط1: الخزينة الصافية = رأس المال العامل الصافي الاجمالي – احتياجات رأس المال العامل

TN = FRNG –BFR

ط 2: الخزينة الصافية = خزينة الأصول – خزينة الخصوم

مثال: بالنسبة لمؤسسة "السعادة " الخزينة الصافية تحسب كما يلي:

TN =1200000 – 950000 = 250000

أو: TN = 400000 – 150000 = 250000

3- مكونات احتياجات رأس المال العامل

يتكون احتياجات رأس المال العامل من المكونين التالين :

3-1 احتياجات رأس المال العامل للاستغلال (BFRE)

أ- تعريفه

هو الجزء من احتياجات رأس المال العامل المرتبط بالنشاط العادي للمؤسسة .

ب- دلالته

يمثل الاحتياج في رأس المال العامل لتمويل عناصر النشاط العادي للمؤسسة.

جـ - حسابه

احتياج رأس المال العامل للاستغلال = أصول متداولة للاستغلال – خصوم متداولة للاستغلال

مثال: حساب احتياج رأس المال العامل للاستغلال لمؤسسة "السعادة"

BFRE = 1400000 -600000 = 800000

3-2 احتياجات رأس المال العامل خارج الاستغلال (BFRHE)

أ- تعريفه

هو الجزء من احتياجات رأس المال العامل الذي يخص النشاط غير العادي للمؤسسة .

ب- دلالته

يمثل الاحتياج في رأس المال العامل لتمويل عناصر النشاط غير العادي للمؤسسة.

جـ - حسابه

احتياج رأس المال العامل خارج الاستغلال = أصول متداولة خارج الاستغلال – الخصوم المتداولة خارج الاستغلال

مثال: حساب احتياج رأس المال العامل خارج الاستغلال لمؤسسة " السعادة "

BFRHE = 200000 – 50000 = 150000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملاحظة :

$$BFR = BFRE + BFRHE$$

$$BFR = 800000 + 150000 = 950000$$

4- التوازن المالي للمؤسسة

بدراسة المؤشرات المالية السابقة FRNG , BFR , TN والعلاقة الموجودة بينها انطلاقا من أن :

$$TN = FRNG - BFR$$

نميز بين حالتين :

الحالة الأولى : $FRNG > BFR \Rightarrow TN > 0$

الخزينة موجبة تدل على أن المؤسسة تتوفر على موجودات نقدية تسمح لها بمواجهة التزاماتها واحتياجاتها مع الغير. وهذه الحالة تعبر عن التوازن المالي الجيد للمؤسسة.

الحالة الثانية : $FRNG < BFR \Rightarrow TN < 0$

الخزينة سالبة المؤسسة لا تتوفر على موجودات نقدية وبالتالي لا يمكنها الوفاء بالتزاماتها اتجاه الغير وعليها تمويل خزينتها فورا عن طريق التسبيقات البنكية.

ومن أجل تحسين التوازن المالي يتطلب من المؤسسة قدر الامكان أن :

- **ترفع قيمة رأس المال العامل الصافي الاجمالي عن طريق :**

- زيادة الموارد الثابتة من خلال رفع المساهمات في رأس المال أو الاقتراضات المالية .
- انقاص في قيمة الأصول الثابتة بالتنازل عن بعض التثبيتات التي لا تؤثر على النشاط العادي للمؤسسة.

- **تخفيض احتياجات رأس المال العامل عن طريق:**

- رفع المدة المتعلقة بتسديد ديون الموردين.
- انقاص المدة المتعلقة بتحصيل الحقوق من الزبائن.

II التحليل بواسطة النسب

بالاعتماد على كتل الميزانية الوظيفية ومكوناتها يمكن حساب النسب ودراستها لتشخيص الوضعية المالية للمؤسسة ، وتنقسم هذه النسب إلى نوعين :

1- نسب الهيكلة المالية

هذه النسب تحدد لنا الهيكلة المالية للمؤسسة والتي من خلالها نحدد طريقة ومصدر تمويل الاستخدامات وكذلك حجم الاستدانة المالية .

أ- نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة

تهدف هذه النسبة إلى تحديد مدى تغطية الموارد الثابتة للاستخدامات الثابتة وتحسب بالعلاقة التالية:

$$\text{نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة} = \frac{\text{الموارد الثابتة}}{\text{الاستخدامات الثابتة}}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- إذا كانت أكبر من الواحد فيعني أن الموارد الثابتة موّلت كل الاستخدامات الثابتة وبقي فائض استعمل في تمويل الأصول المتداولة وهو يشكل رأس المال العامل الصافي الإجمالي.
- إذا كانت أصغر من الواحد فتدل على أنّ الموارد الثابتة غير كافية لتمويل الاستخدامات الثابتة أي أن جزء منها مُوّل بالخصوم المتداولة مما يدل على أنّ رأس المال العامل الصافي الاجمالي سالب.
- إذا كانت مساوية للواحد فالموارد الثابتة مولت بالضبط الاستخدامات الثابتة .

إذن يجب أن تكون هذه النسبة أكبر من الواحد لكي يتحقق التوازن المالي.

مثال : حساب نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة لمؤسسة "السعادة"

$$\text{نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة} = \frac{4200000}{3000000} = 1,4$$

التعليق : الموارد الثابتة مولت كل الاستخدامات الثابتة وبقي فائض منها مول جزء من الأصول المتداولة

ب- نسبة التحرر المالي

التحرر المالي للمؤسسة من وجهة نظر المقرضين يتحدد من خلال نسبة الاستدانة المالية التي تحسب بالعلاقة التالية:

$$\text{نسبة الاستدانة المالية} = \frac{\text{الاستدانة المالية}}{\text{التمويل الخاص}}$$

الاستدانة المالية = الديون المالية الثابتة + خزينة الخصوم

تهدف هذه النسبة إلى تحديد أثر الاستدانة المالية على الوضع المالي للمؤسسة ، فكلما كانت الاستدانة المالية كبيرة مقارنة مع الموارد الخاصة فإنها تَحُدُّ من حريّة المؤسسة المالية في استغلال تدفقاتها النقدية في تطوير الاستثمارات وتقلل كذلك من فرص الاقتراض .

يجب أن تكون هذه النسبة أصغر من الواحد حتى تكون المؤسسة متحررة ماليا.

مثال: تحديد نسبة التحرر المالي لمؤسسة "السعادة "

$$\text{نسبة الاستدانة المالية} = \frac{150000 + 1400000}{2800000} = 0,55$$

التعليق: لمؤسسة السعادة استدانة مالية متوسطة فهي تتمتع بتحرر مالي مقبول.

جـ - العلاقة بين احتياجات رأس المال العامل للاستغلال ورقم الأعمال

في حالة نشاط منتظم للمؤسسة فإن نسبة التغير في رقم الأعمال تكون مساوية لنسبة التغير في احتياجات رأس المال العامل للاستغلال ولهذا تكون النسبة بينهما غالبا ثابتة وتحدد لنا وزن (أهمية) احتياجات رأس المال العامل للاستغلال بالنسبة لرقم الأعمال وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{وزن } BFRE = \frac{\text{احتياجات رأس المال العامل للاستغلال } BFRE}{\text{رقم الأعمال } CA}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال : بالنسبة لمؤسسة " السعادة "

$$\text{وزن } BFRE = \frac{950000}{8750000} = 0{,}10$$

2- نسب الدوران

نسب الدوران تعبر عن الفترة الزمنية التي يبقى خلالها تدفق معين (مخزونات ، حقوق على الزبائن ، ديون الموردين) دون حركة في المؤسسة.

ويحسب دوران بعض عناصر الأصول من اجل تحديد كيفية تخفيض الاحتياجات في رأس المال العامل في حالة وضعية مالية غير متوازنة وذلك برفع دوران المخزونات والزبائن وتخفيض دوران الموردين.

2- 1 نسبة دوران المخزونات

تتمثل في عدد المرات التي تتجدد فيها المخزونات (بضائع ، مواد أولية ، منتجات تامة) خلال فترة زمنية عادة تكون السنة ، وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة حيازة المخزون المعني}}{\text{متوسط المخزون}}$$

حيث متوسط المخزون = (مخزون أول المدة + مخزون آخر المدة) ÷ 2

بالنسبة للبضائع :

$$\text{دوران مخزون البضائع} = \frac{\text{تكلفة شراء البضائع المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$$

بالنسبة للمواد الأولية :

$$\text{دوران المواد الأولية} = \frac{\text{تكلفة شراء المواد الأولية المستعملة}}{\text{متوسط المخزون}}$$

بالنسبة للمنتجات التامة:

$$\text{دوران المنتجات التامة} = \frac{\text{تكلفة إنتاج المنتجات المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$$

مدة تصريف المخزون = 360 ÷ دوران المخزون

مثال: بالنسبة لمؤسسة " السعادة " يحسب دوران مخزون البضائع كالتالي :

متوسط مخزون البضائع= (180000 +360000) ÷ 2 = 270000

$$\text{دوران مخزون البضائع} = \frac{5240000}{270000} = 20 \text{ دورة}$$

مدة تصريف البضائع = 360 ÷ 20 = 18 يوما.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-2 نسبة دوران الزبائن

تحسب بالعلاقة التالية:

$$\text{دوران الزبائن} = \frac{\text{مبيعات السنة}}{\text{متوسط ديون الزبائن}}$$

متوسط ديون الزبائن = الزبائن والحسابات الملحقة لأول وآخر المدة ÷ 2

ملاحظة: يستبعد في حساب متوسط الزبائن التسبيقات المستلمة منهم.

المدة المتوسطة لتسديد ديون الزبائن = 360 ÷ دوران الزبائن

مثال: بالنسبة لمؤسسة " السعادة" يحسب دوران الزبائن كما يلي:

متوسط ديون الزبائن = (300000 + 400000) ÷ 2 = 350000

$$\text{دوران الزبائن} = \frac{8750000}{350000} = 25 \text{ دورة}$$

المدة المتوسطة لتسديد الزبائن = 360 ÷ 25 = 15 يوما.

2-3 نسبة دوران الموردين

تحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{دوران الموردين} = \frac{\text{مشتريات السنة}}{\text{متوسط ديون الموردين}}$$

متوسط ديون الموردين = الموردون والحسابات الملحقة لأول وآخر المدة ÷ 2

ملاحظة : يستبعد في حساب متوسط ديون الموردين التسبيقات المسددة لهم.

المدة المتوسطة لتسديد ديون الموردين = 360 ÷ دوران الموردين.

مثال: بالنسبة لمؤسسة السعادة تحسب نسبة دوران الموردين كالتالي :

متوسط ديون الموردين = (320000 + 530000) ÷ 2 = 425000

$$\text{دوران الموردين} = \frac{5100000}{425000} = 12 \text{ دورة}$$

المدة المتوسطة لتسديد ديون الموردين = 360 ÷ 12 = 30 يوما.

يجب أن تكون نسبة دوران الزبائن أكبر من نسبة دوران الموردين ومنه تكون المدة المتوسطة لتسديد الزبائن أقل من المدة المتوسطة لتسديد ديون الموردين ، وبهذا يكون للمؤسسة هامش زمني لتحصيل ديون الزبائن ومن ثمة تسديد ديونها اتجاه الموردين.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

إليك الميزانية الوظيفية التالية وباستخدام صيغ المجدول احسب رأس المال العامل الصافي الاجمالي ومكوناته ، ونسب الهيكلة المالية.

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة	**600000**	**66,67**	**الموارد الثابتة**	**730000**	**81,11**
			الموارد الخاصة	580000	64,44
			الديون المالية	150000	16,67
الأصول المتداولة	**300000**	**33,33**	**الخصوم المتداولة**	**170000**	**18,89**
للاستغلال	180000	20	للاستغلال	120000	13,33
خارج الاستغلال	50000	5,55	خارج الاستغلال	10000	1,11
خزينة الأصول	70000	7,78	خزينة الخصوم	40000	4,45
مجموع الأصول	**900000**	**100**	**مجموع الخصوم**	**900000**	**100**

- كتابة الميزانية في صفحة من المجدول ثم كتابة الصيغ المطلوبة لحساب رأس المال العامل الصافي الاجمالي ومكوناته ، ونسب الهيكلة المالية كالتالي:

	A	B	C	D	E	F
1						
2	الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
3	**الاستخدامات الثابتة**	600000	=B3/B10*100	**الموارد الثابتة**	730000	=E3/E10*100
4				الموارد الخاصة	580000	=E4/E10*100
5				الديون المالية	150000	=E5/E10*100
6	**الأصول المتداولة**	300000	=B6/B10*100	**الخصوم المتداولة**	170000	=E6/E10*100
7	للاستغلال	180000	=B7/B10*100	للاستغلال	120000	=E7/E10*100
8	خارج الاستغلال	50000	=B8/B10*100	خارج الاستغلال	10000	=E8/E10*100
9	خزينة الأصول	70000	=B9/B10*100	خزينة الخصوم	40000	=E9/E10*100
10	**مجموع الأصول**	900000	=C3+C6	**مجموع الخصوم**	900000	=F3+F6
11						
12						
13					=E3-B3	FRNG
14					=B7+B8-E7-E8	BFR
15					=B9-E9	TN
16		نسبة	تمويل	الاستخدامات الثابتة	=E3/B3	
17		نسبة	الاستدانة	المالية	=(E5+E9)/E4	
18						

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1

إليك الميزانية المحاسبية لمؤسسة " القلم " لصناعة الأدوات المدرسية بتاريخ N/12/31

الأصـــــــــول	القيمة الاجمالية	الاهتلاكات خسائر القيمة	القيمة الصافية
الأصول غير الجارية			
التثبيتات المعنوية	1000000	300000	700000
التثبيتات العينية	4000000	700000	3300000
مجموع الأصول غير الجارية	**5000000**	**1000000**	**4000000**
الأصول الجارية			
المخزونات والمنتجات قيد الصنع	1400000	200000	1200000
الزبائن والحسابات الملحقة	800000	250000	550000
المدينون الآخرون	500000		500000
أموال الخزينة	400000		400000
مجموع الأصول الجارية	**3100000**	**450000**	**2650000**
المجموع العام للأصول	**8100000**	**1450000**	**6650000**

الخصوم	المبالغ
رؤوس الأموال الخاصة	
رأس المال	3800000
النتيجة الصافية للسنة المالية	400000
مجموع رؤوس الأموال الخاصة	**4200000**
الخصوم غير الجارية	
الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	300000
مجموع **الخصوم غير الجارية**	**300000**
الخصوم الجارية	
الموردون والحسابات الملحقة	1300000
الضرائب الدائنة	600000
خزينة الخصوم	250000
مجموع الخصوم الجارية	**2150000**
المجموع العام للخصوم	**6650000**

معلومات اضافية:

- من بين المدينون الآخرون يوجد مبلغ 100000 دج متعلق بنشاط خارج الاستغلال.
- تتضمن الضرائب الدائنة مبلغ 150000 دج يمثل الضرائب على النتائج.

المطلوب :

1- اعداد الميزانية الوظيفية .

2- حلل الميزانية الوظيفية بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

التطبيق 2

إليك الميزانية الوظيفية لمؤسسة " الواحة " بتاريخ N/12/31

الأصول	المبالغ	الخصوم	المبالغ
الاستخدامات الثابتة	**1500000**	**الموارد الثابتة**	**1800000**
		الموارد الخاصة	1100000
		الديون المالية	700000
الأصول المتداولة	**900000**	**الخصوم المتداولة**	**600000**
للاستغلال	400000	للاستغلال	320000
خارج الاستغلال	150000	خارج الاستغلال	80000
خزينة الأصول	350000	خزينة الخصوم	200000
مجموع الأصول	**2400000**	**مجموع الخصوم**	**2400000**

المطلوب:

1- احسب : رأس المال العامل الصافي الاجمالي، الخزينة الصافية ،احتياجات رأس المال العامل ومكوناته

2- احسب نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة ونسبة الاستدانة المالية

3 - قدم تقريرا عن الوضعية المالية بناء على النتائج السابقة.

التطبيق 3

من أجل تحليل الوضعية المالية لمؤسسة " الونشريس للمكتبيات " قدمت لك الميزانية الوظيفية التالية :

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة	**4000000**	**40**	**الموارد الثابتة**	**.....**	**؟**
			الموارد الخاصة	.....	؟
			الديون المالية	.....	10
الأصول المتداولة	**.....**	**؟**	**الخصوم المتداولة**	**.....**	**45**
للاستغلال	.....	20	للاستغلال	.....	؟
خارج الاستغلال	.....	15	خارج الاستغلال	———	-
خزينة الأصول	.....	؟	خزينة الخصوم	.....	30
مجموع الأصول	**.....**	؟	**مجموع الخصوم**	**.....**	؟

معلومات أخرى:

الحساب	الدورة N-1	الدورةN
الزبائن والحسابات الملحقة	500000	300000
الموردون والحسابات الملحقة	200000	300000

مبيعات السنة N : 8000000 دج ، مشتريات السنة N: 6250000 دج

المطلوب :

1- اكمل الميزانية الوظيفية

2 - احسب : رأس المال العامل الصافي ومكوناته، نسب الهيكلة المالية ونسب دوران الزبائن والموردون.

3- علق على الوضعية المالية للمؤسسة .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثالث : تمويل واختيار المشاريع الاستثمارية

الوحدة الحادية عشر

مدخل لتمويل التثبيتات

- تعريف التمويل
- تعريف عمليات الاستثمار
- أنواع الاستثمار
- طرق تمويل التثبيتات العينية

الكفاءة المستهدفة

يحدد أنواع الاستثمار وطرق تمويل التثبيتات

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تسعى المؤسسة لتوفير الأموال اللازمة لتغطية احتياجاتها في الوقت المناسب وبالكمية المطلوبة.

ومن أهم الموارد المالية تلك التي تستخدمها المؤسسة لتمويل عمليات الاستثمار طويلة الأجل التي تسعى من خلالها للحصول على التثبيتات إمّا بهدف تعويض ما لديها من هذه التثبيتات أو بهدف زيادة طاقتها الانتاجية الحالية أو زيادة نسبة هذه الطاقة الانتاجية.

وتستعمل المؤسسة في التمويل طويل الأجل مواردها الداخلية ، كما تسعى للحصول على موارد خارجية منها القروض بمختلف أنواعها العادية وغير العادية ، والاعانات العمومية التي تتلقاها المؤسسة ، كما يمكنها اللجوء إلى طرق تمويل أخرى غير الطرق التقليدية مثل القرض الايجاري.

- عرّف التمويل و عمليات الاستثمار.
- بيّن أنواع الاستثمار.
- بيّن طرق تمويل التثبيتات التي تلجأ إليها المؤسسة.

❖ تعريف التمويل

التمويل هو تغطية الاحتياجات المالية للمؤسسة بالحصول على الأموال من أنسب المصادر المتاحة . واحتياجات المؤسسة تكون متعلقة بالعمليات الاستثمارية أي الحيازة على التثبيتات أو بتسيير الوظيفة المالية أو بخزينة المؤسسة , وعندما يتعلق الأمر بعمليات الاستثمار فإنّ التمويل في هذه الحالة هو البحث عن موارد ثابتة تقوم بتمويل استخدامات ثابتة .

❖ مفهوم الاستثمار

1- تعريف الاستثمار

الاستثمار هو عملية ينتج عنها تخصيص موارد لمشروع انتاجي أو مالي على أمل أن يحقق تدفقات نقدية على مدى فترات زمنية بهدف زيادة ثروة المؤسسة واغتنائها .

و حتى تكون العملية استثمارية فإن المبالغ المخصصة للاستثمار يجب أن تكون هامة ولها تأثير على مستقبل المؤسسة.

وهكذا فإنّ الاستثمار:

- هو الموافقة على الانفاق حاليا (décaisser) لمبلغ معين على أمل أن تحقق لاحقا إيرادات موزعة على عدة دورات تكون مبالغها أكبر وتزيد بذلك من ثروة المؤسسة.
- هو الحيازة على التثبيتات التي تمثل تجهيزات للمؤسسة مثل (الأراضي , البناءات .....) والحيازة كذلك على وسائل انتاج جديدة (شهادات اختراع , معدات.....) و كذلك الحصول على وسائل توزيع ووسائل إدارة وتسيير .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملاحظة :

إن دورة الاستثمار طويلة الأجل فالأراضي , المعدات و البناءات , معدات النقل ....الخ تستعمل من طرف المؤسسة لعدة دورات و بالتالي تساهم في تكوين النتيجة عدة سنوات.

يجب أن يحقق الاستثمار إيرادات نقدية أكبر من النفقات الخاصة بهذا الاستثمار و في هذه الحالة يؤدي إلى زيادة قيمة المؤسسة ويكون بذلك هذا الاستثمار ذو مردودية .

2- أنواع الاستثمار

1.2- الاستثمار التعويضي

و هي العملية الاستثمارية التي تسمح بالمحافظة على القدرة الإنتاجية للمؤسسة على حالتها, و يتم ذلك بتجديد تثبيت ما وذلك بتعويضه بتثبيت جديد.

2.2 - الاستثمار التوسعي

و هي العملية الاستثمارية التي تسمح بزيادة القدرة الإنتاجية للمؤسسة، مع تخفيض تكلفة الإنتاج كأن يسمح التثبيت الجديد بزيادة الكمية المنتجة أو يسمح بإنتاج منتج جديد لم يكن ضمن منتجات المؤسسة من قبل.

3.2 - الاستثمار الانتاجي

يهدف هذا النوع من عمليات الاستثمار إلى الحصول على تثبيتات تسمح بزيادة مردودية قدرة الإنتاج الحالية, من ذلك زيادة نسبة الطاقة الإنتاجية لتجهيزات ما إلى أعلى نسبة ممكنة.

3- طرق تمويل التثبيتات العينية :

1.3 – التمويل الخارجي :

أ- القروض غير العادية (les emprunts obligataires)

هي القروض السندية التي تلجأ إليها المؤسسات الكبيرة (عادة شركات المساهمة) , و ذلك باللجوء العلني للادخار, بحيث يتم طرح سندات للاكتتاب في رأس مال الشركة .

بحيث يلجأ عدد معين من المساهمين (المقرضين) إلى الاسهام في رأس مال الشركة بعدد معين من الأسهم المطروحة في بورصة الأسهم .

يسمح القرض غير العادي بالحصول على مبالغ مهمة, يكون من الصعب الحصول عليها من مقرض واحد.

ب - القروض العادية : (les emprunts indivis)

هي القروض التي تحصل عليها المؤسسة من مقرض واحد عادة يكون أحد البنوك أو إحدى المؤسسات المالية, والتي تدفع المؤسسة لقاء الحصول عليها فوائد ثابتة أو متغيرة . كل المؤسسات مهما كان حجمها أو شكلها القانوني يمكن أن تلجأ إلى القروض العادية .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

جـ - الإعانات (les subvention)

المساعدات العمومية التي تأخذ شكل تمويل الموارد إلى كيان ما , من أجل تعويض التكاليف التي تحملها أو التي على المستفيد أن يتحملها في مقابل امتثاله أو استعداده للامتثال لبعض الشروط المتصلة بنشاطاته.

- والإعانات قد تكون إعانات تجهيز وهي الإعانات التي تستفيد منها المؤسسة من أجل اكتساب ممتلكات معينة أو إنشائها.
- كما قد تكون إعانات أخرى للاستثمار ، وهي إعانات يستفيد منها الكيان لتمويل أنشطته الطويلة الأجل لإقامة كيانات في الخارج, البحث عن سوق جديدة.

ملاحظة : تعتبر الإعانات الوقتية ضمن القروض باعتبار أنه يتم إرجاعها لأصحابها, حتى ولو كانت هذه القروض بدون فوائد.

د- القرض الإيجاري"Le Crédit Bail "Leasing Immobilier

إنّ هذه الطريقة تتمثل في الحيازة على التثبيتات (العقارات أو المنقولات كالآلات ومختلف أنواع العتاد الأخرى) عن طريق عملية إيجار تنتهي بتملك المستأجر لهذا التثبيت في نهاية العقد . وتكون تكلفة التثبيت بالنسبة للمؤسسة المستأجرة هي مجموع أقساط الإيجار المدفوعة في كل فترة (شهر، ثلاثي ، سنة) لمؤسسة القرض الإيجاري . ولا يظهر التثبيت في الميزانية الخاصة بالمؤسسة المستأجرة و لكن يظهر ضمن المؤسسة المؤجرة المالكة للتثبيت.

2.3 - التمويل الذاتي :

هو التمويل الناتج عن النشاط الاقتصادي للمؤسسة ، وهو التمويل الناتج عن الأرباح غير الموزعة.

أي الأرباح التي أبقاها أصحاب المؤسسة لتمويل المؤسسة.

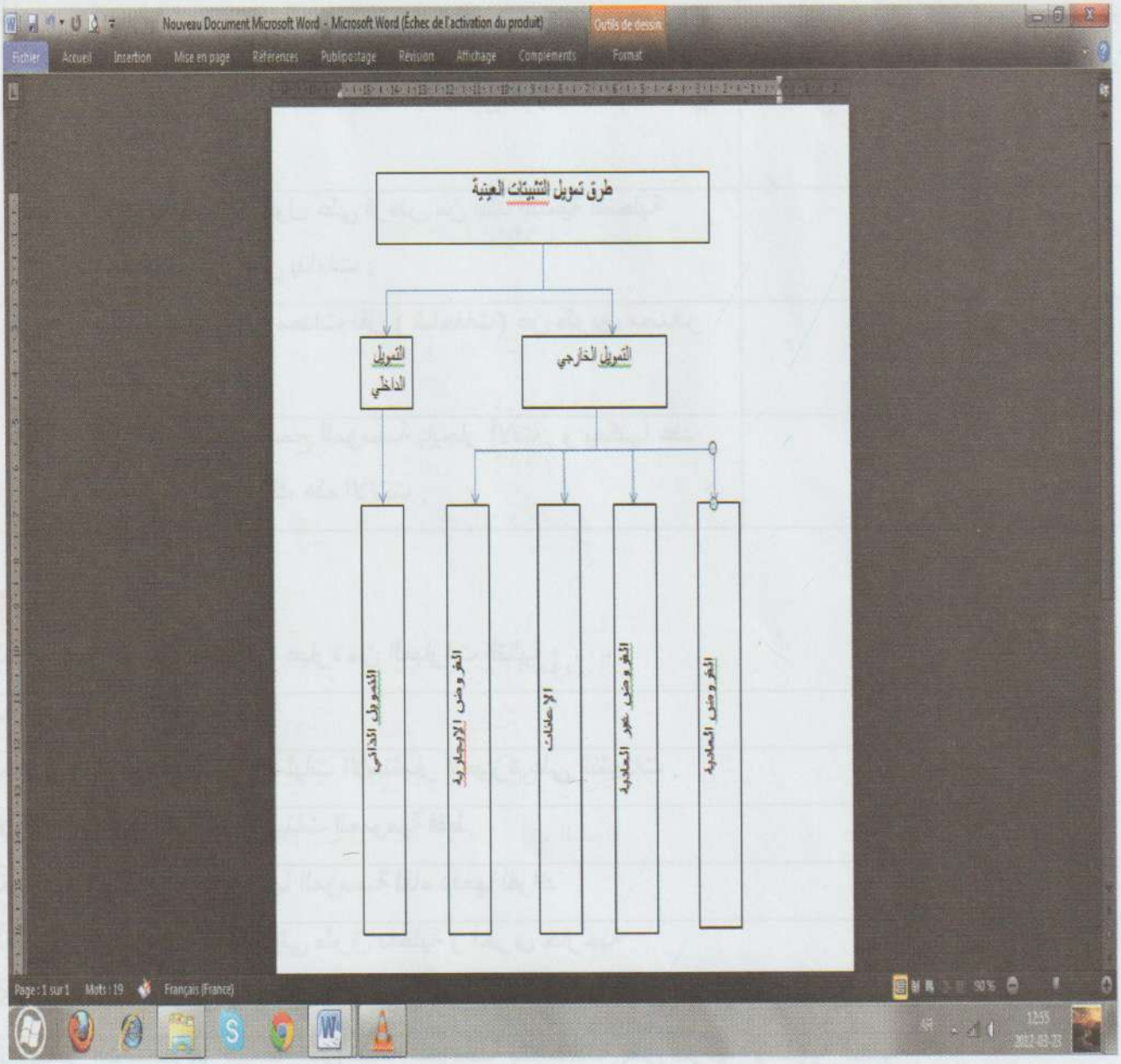
يبين التمويل الذاتي مدى قدرة المؤسسة على تكوين مصادر تمويل داخلية تمكنها من تمويل عملية تجديد تثبيتاتها أو تسديد القروض طويلة الأجل التي موّلت بها الحيازة على هذه التثبيتات.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

بيّن في مخطط باستعمال معالج النصوص طرق تمويل التثبيتات العينية .

يظهر الحل النهائي كما يلي



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق رقم 1:

إليك الجدول التالي المطلوب إكماله بوضع المصطلح المناسب في الخانات الفارغة:

الرقم	العملية	طريقة التمويل	داخلي/ خارجي
1	الحيازة على أراضي عن طريق تبرع الدولة بها لصالح المؤسسة .		
2	الحيازة على آلات ومعدات تم تمويلها بعد وضع المؤسسة سندات في البورصة .		
3	لجوء المؤسسة إلى الحصول على قرض من بنك التنمية المحلية لتمويل عملية الحيازة على بناءات .		
4	تمويل عملة الحيازة على معدات نقل (شاحنات) عن طريق مصادر التمويل الذاتي .		
5	اللجوء إلى تقنية تمويل تسمح للمؤسسة بإيجار آلات , و يمكنها عند نهاية عقد الإيجار أن تمتلك هذه الآلات .		

التطبيق رقم 2:

ضع كلمة صحيح أو خطأ أمام كل عبارة من العبارات التالية :

	العبارة	صحيح / خطأ
1	المقصود بالتعريف المالي لعمليات الاستثمار الحيازة على التثبيتات .	
2	الإعانات تقدمها للمؤسسة الهيئات العمومية فقط.	
3	القروض العادية تحصل عليها المؤسسة لقاء دفعها لفوائد	
4	تنقسم طرق تمويل التثبيتات إلى طرق داخلية و أخرى خارجية .	
5	يكون التثبيت ذو مردودية إذا تساوت إيراداته النقدية مع النفقات التي صرفت للحصول عليه.	
6	الاستثمار التوسعي هو العملية التي تسمح للمؤسسة بالمحافظة على قدرتها الإنتاجية الحالية .	
7	الاستثمار الإنتاجي يسمح بزيادة مردودية قدرة الإنتاج الحالية .	
8	الإعانات التي تقدم للمؤسسة بدون فوائد, ويتم إعادتها بعد مدة طويلة لا تعتبر من القروض .	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثالث: تمويل واختيار المشاريع الاستثمارية

الوحدة الثانية عشر

القروض العادية المسددة على دفعات ثابتة بفائدة مركبة

- الفوائد المركبة
- الدفعات الثابتة
- استهلاك القروض العادية
- التسجيل المحاسبي للحصول على القرض وتسديد دفعة كل سنة.

الكفاءة المستهدفة

ينجز جدول استهلاك القرض العادي ويسجّل العمليات المحاسبية في دفاتر المؤسسة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ الفائدة المركبة

المبلغ الموظف أو المقترض بفائدة بسيطة ينتج فائدة ثابتة طول مدة التوظيف أو الاقتراض أما في المعاملات المالية طويلة الأجل أي التي تتجاوز مدتها سنة يستطيع الدائن أن يضيف الفائدة البسيطة المحصل عليها في نهاية كل دورة إلى رأس المال ليكوّن رأس مال جديد منتج للفائدة ، وبالتالي تصبح الفائدة متزايدة من دورة إلى أخرى.

- من أجل تكوين رأسمال وظفت مؤسسة "النسيم" في أحد البنوك مبلغ 220000 دج لمدة 9 سنوات بمعدل فائدة مركبة 6% سنويا.

- مؤسسة "النسيم" مدينة بمبلغ 1132891,74 دج يستحق الدفع بعد 7 سنوات وهو ناتج عن قرض محصل عليه من أحد البنوك محسوب بمعدل فائدة مركبة 8,50% سنويا.

☜ ماهي الفائدة المركبة.

☜ كيف تحسب القيمة المكتسبة لرأس مال بفائدة مركبة .

☜ كيف تحسب القيمة الحالية لرأسمال بفائدة مركبة.

1- تعريف الفائدة المركبة

نقول عن رأس مال أنه موظف بفائدة مركبة ، إذا أضفنا في نهاية الفترة الزمنية الأولى الفائدة البسيطة المتحصل عليها لرأس المال كي تنتج بدورها فائدة في الفترة الزمنية المقبلة.

تعتبر الفائدة مركبة إذا كانت تحسب على جملة المبلغ في كل وحدة زمنية و ليس على الأصل فقط، حيث تضم الفائدة على الأصل (أو الجملة) في كل مرة و تحسب على أساسه. فالفائدة المركبة اختصاراً تعني حساب الفائدة للفائدة.

مثال: احسب الفائدة المركبة لمبلغ 5000 دج موظف بمعدل 8% .

السنوات	رأس المال في بداية المدة	الفائدة المتحصل عليها خلال المدة	رأس المال في نهاية المدة
1	5000	400 = 0,08×5000	5400
2	5400	432 = 0,08×5400	5832
3	5832	466,56=0,08×5832	6298,56

نلاحظ أنّ فائدة السنة الثانية 432 دج مركبة من فائدتين:

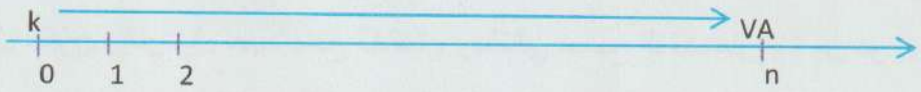
- فائدة على رأس المال= 0,08×5000 =400 دج

- فائدة على فائدة السنة الأولى = 400× 0,08 =32 دج

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- القيمة المكتسبة

هي القيمة المستقبلية لرأس مال يستحق بعد مدة معينة بفائدة مركبة ،وهي مرتبطة بمفهوم الرسملة أي تحديد قيمة رأس مال في المستقبل بإضافة الفوائد له.



1-2 الصيغة العامة للقيمة المكتسبة

نرمز بـ : VA : للجملة (القيمة المكتسبة)

K: لرأس المال الموظف أو المقترض أو المقرض

i: الفائدة المركبة لـ 1دج حيث $i = \frac{t}{100}$

n: للمدة

يمكن استخراج الصيغة العامة لحساب الجملة كما يلي:

المدة	رأس المال في بداية المدة	الفائدة المتحصل عليها خلال المدة	رأس المال في نهاية المدة
1	k	$k.i$	$VA_1 = k + k.i = \boldsymbol{k(1+i)}$
2	$k(1+i)$	$k(1+i).i$	$VA_2 = k(1+i) + k(1+i).i$ $= k(1+i)(1+i) = \boldsymbol{k(1+i)^2}$
3	$k(1+i)^2$	$k(1+i)^2.i$	$VA_3 = k(1+i)^2 + k(1+i)^2.i$ $VA_3 = k(1+i)^2(1+i) = \boldsymbol{k(1+i)^3}$
⋮			
n-1	$k(1+i)^{n-2}$	$k(1+i)^{n-2}.i$	$VA_{n-1} = k(1+i)^{n-2} + k(1+i)^{n-2}.i$ $= k(1+i)^{n-2}(1+i) = \boldsymbol{k(1+i)^{n-1}}$
n	$k(1+i)^{n-1}$	$k(1+i)^{n-1}.i$	$VA_n = k(1+i)^{n-1} + k(1+i)^{n-1}.i$ $= k(1+i)^{n-1}(1+i) = \boldsymbol{k(1+i)^n}$

إذن الصيغة العامة لحساب القيمة المكتسبة بفائدة مركبة هي:

$$\boldsymbol{VA = k(1+i)^n}$$

ملاحظة :القيمة $(1+i)^n$ تمثل القيمة المكتسبة لـ 1دج بمعدل فائدة i خلال المدة n ، وتحسب بالآلة الحاسبة العلمية.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "النسيم " تحسب القيمة المكتسبة لمبلغ 220000دج بمعدل 6% سنويا لمدة 9 سنوات كالتالي:

$$VA = k(1+i)^n = 220000(1{,}06)^9 = 220000 \times 1{,}689478$$

$$VA = 371685{,}16 \text{ دج}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملاحظة : نقتصر في حساب $(1+i)^n$ على 6 أرقام بعد الفاصلة.

2-2 حساب الفوائد المركبة

الفائدة هي الفرق بين القيمة المكتسبة ورأس المال الموظف أو المقترض

$$I = VA - k = k(1+i)^n - k = \boldsymbol{k[(1+i)^n - 1]}$$

مثال : بالنسبة لمؤسسة "النسيم " الفائدة المحصلة في نهاية السنة التاسعة:

$$I = VA - k = 371685{,}16 - 220000 = 151685{,}16$$

أو :

$$I = k[1-(1+i)^n] = 220000[(1{,}06)^9 - 1] = 220000 \times 0{,}689478 = 151685{,}16$$

2-3 حساب القيمة المكتسبة في حالة n مدة التوظيف عدد غير كامل من الدورات

إذا كانت مدة التوظيف عددا غير كامل من الدورات فإنها تكتب على الشكل التالي : $n = s + \frac{m}{12}$

مثال: احسب القيمة المكتسبة من توظيف مبلغ 90000 دج بمعدل فائدة مركبة 6% سنويا لمدة 5 سنوات و4 أشهر.

مدة التوظيف : $n = s + \frac{m}{12} = 5 + \frac{4}{12}$

لحساب القيمة المكتسبة هناك حلين:

الحل العقلاني: ويكون وفق المراحل التالية :

1- حساب القيمة المكتسبة للعدد الصحيح من الدورات s

$$VA_s = k(1+i)^s = 90000(1{,}06)^5 = 120440{,}30$$

2- حساب الفائدة البسيطة للقيمة المكتسبة للمدة m

$$I = \frac{VA_s \times t \times m}{1200} = \frac{120440{,}30 \times 6 \times 4}{1200} = 2408{,}80$$

3- حساب القيمة المكتسبة للمدة الكلية

$$VA = VA_s + I = 120440{,}30 + 2408{,}80 = 122849{,}10$$

الحل التجاري: يتم بالاستعمال المباشر للصيغة العامة للقيمة المكتسبة

$$VA = k(1+i)^{5+\frac{4}{12}} = 90000(1{,}06)^5(1{,}06)^{\frac{4}{12}}$$

$$VA = 90000 \times 1{,}338225 \times 1{,}019612 = 90000 \times 1{,}364470 = 122802{,}30$$

ملاحظة : نتيجة الحل التجاري أصغر من نتيجة الحل العقلاني وهو المطبق في الحياة العملية.

3- المعدلات المتناسبة والمعدلات المتكافئة

إنّ الطريقة التي يتم بها حساب الفوائد تؤثر على مردودية توظيف مبلغ ما أو تكلفة تمويل قرض ما، ولهذا فإنه من المهم أن نجعل معدلات الفائدة محددة على نفس الأسس عندما تكون مطبقة على مدد مختلفة وهذا يقودنا إلى دراسة المعدلات المتناسبة والمعدلات المتكافئة.

3-1 المعدلات المتناسبة

نقول عن معدلين يخصان دورتي توظيف مختلفتين أنهما متناسبان إذا كانت نسبتهما تساوي نسبة مدتيهما.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

أي إذا كان المعدل $t_1\%$ المتعلق بالدورة n_1 يتناسب مع المعدل $t_2\%$ المتعلق بالدورة n_2 فإن: $\frac{t_1}{t_2}=\frac{n_1}{n_2}$

مثال: اوجد المعدل السداسي والثلاثي المتناسب مع المعدل السنوي 8%

المعدل السداسي:

$$\frac{t_1}{t_2}=\frac{n_1}{n_2}\Leftrightarrow\frac{8}{t_s}=\frac{12}{6}\Leftrightarrow t_s=\frac{8\times6}{12}=4\%$$

المعدل الثلاثي :

$$\frac{t_1}{t_2}=\frac{n_1}{n_2}\Leftrightarrow\frac{8}{t_t}=\frac{12}{3}\Leftrightarrow t_s=\frac{8\times3}{12}=2\%$$

ملاحظة: إذا وظف رأس مال بفائدة بسيطة بمعدلين متناسبين لمدة معينة فإن القيمة المكتسبة تكون نفسها، أما في حالة التوظيف بفائدة مركبة فإن القيمة المكتسبة تكون أكبر كلما انخفضت مدة حساب الفائدة

مثال: مبلغ 10000دج وظف لمدة سنة بمعدل فائدة 9% سنويا، إذا وظف نفس المبلغ ولنفس المدة بالمعدلات المتناسبة التالية 4,5% سداسي ، 2,25% ثلاثي 0,75 % شهري

احسب القيمة المكتسبة في الحالات السابقة بتطبيق الفائدة البسيطة ثم بتطبيق الفائدة المركبة

الحل:

المعدلات المتناسبة	الفائدة البسيطة		الفائدة المركبة	
	القيمة المكتسبة في نهاية السنة		القيمة المكتسبة في نهاية السنة	
9% سنوي	$10000+(10000\times0,09\times1)$	10900	$10000(1,09)^1$	10900
4,5% سداسي	$10000+(10000\times0,045\times2)$	10900	$10000(1,045)^2$	10920,25
2,25% ثلاثي	$10000+(10000\times0,0225\times4)$	10900	$10000(1,0225)^4$	10930,83
0,75% شهري	$10000+(10000\times0,0075\times12)$	10900	$10000(1,0075)^{12}$	10938,06

2-3 المعدلات المتكافئة

نقول عن معدلين مرتبطين بدورتي توظيف مختلفتين ،أنهما متكافئان عندما نحصل في نهاية مدة التوظيف على نفس القيمة المكتسبة لنفس رأس المال ولنفس مدة التوظيف.

إذا وظف مبلغ 1دج بمعدل سنوي i_a لمدة سنة فإن قيمته المكتسبة لمدة سنة هي $(1+i_a)$.

إذا وظف مبلغ 1دج بمعدل سداسي i_s لمدة سنة فإن قيمته المكتسبة لمدة سنة (سداسيين) هي: $(1+i_s)^2$

نقول عن المعدلين i_a و i_s أنهما متكافئان إذا تساوت قيمتهما المكتسبة : $(1+i_a)=(1+i_s)^2$

بمعرفة المعدل السنوي يمكن تحديد قيمة المعدل السداسي المكافئ له والعكس وذلك بالتعويض في العلاقة السابقة.

بصفة عامة إذا كان المعدل السنوي i_a لـ 1دج ولفترة زمنية واحدة و i_j هومعدل الفترة q وهي جزء من الفترة الواحدة فإن i_a و i_j متكافئان إذا كان: $(1+i_a)=(1+i_j)^q$

مثال: احسب المعدل السداسي ثم الثلاثي ثم الشهري المتكافئة مع المعدل السنوي 8%

- المعدل السداسي i_s المتكافئ مع المعدل السنوي $i_a=8\%$

$$(1+i_a)=(1+i_s)^2$$

$$(1+i_s)=\sqrt[2]{(1+i_a)}\Leftrightarrow i_s=\sqrt[2]{(1+i_a)}-1$$

$$i_s=\sqrt[2]{1,08}-1=1,0392-1=0,0392$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$i_s = 3{,}92\%$$

- المعدل الثلاثي i_t المتكافئ مع المعدل السنوي $i_a = 8\%$

$$(1+i_a) = (1+i_t)^4$$

$$(1+i_t) = \sqrt[4]{(1+i_a)} \Leftrightarrow i_t = \sqrt[4]{(1+i_a)} - 1$$

$$i_t = \sqrt[4]{1{,}08} - 1 = 1{,}0194 - 1 = 0{,}0194$$

$$i_t = 1{,}94\%$$

- المعدل الشهري i_m المتكافئ مع المعدل السنوي $i_a = 8\%$

$$(1+i_a) = (1+i_m)^{12}$$

$$(1+i_m) = \sqrt[12]{(1+i_a)} \Leftrightarrow i_{12} = \sqrt[12]{(1+i_a)} - 1$$

$$i_m = \sqrt[12]{1{,}08} - 1 = 1{,}0064 - 1 = 0{,}0064$$

$$i_m = 0{,}64\%$$

4- القيمة الحالية

القيمة الحالية هي القيمة الآنية لمبلغ قابل للتسديد في فترة مستقبلية بتطبيق معدل فائدة معين.

وتعرف على أنها القيمة الأصلية لرأس مال عُرفت قيمته في نهاية مدة معينة من التوظيف ، وتحدد القيمة الحالية بطرح (خصم) الفائدة المركبة من المبلغ الواجب تسديده.



4-1 الصيغة العامة لحساب القيمة الحالية

من الصيغة العامة لحساب القيمة المكتسبة لدينا : $VA = k(1+i)^n$

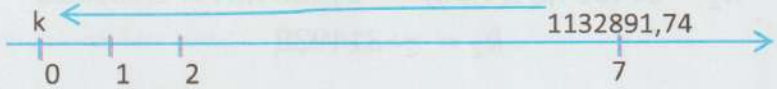
$$k = \frac{VA}{(1+i)^n}$$

$$k = VA(1+i)^{-n}$$

يحسب الحد $(1+i)^{-n}$ باستعمال الآلة الحاسبة العلمية بالتعليمة x^y

مثال : بالنسبة لمؤسسة "النسيم " يحسب أصل المبلغ المقترض كما يلي:

لدينا المبلغ الواجب تسديده بعد 7 سنوات يساوي 1132891,74 دج بمعدل 8,50 % سنويا



$$k = VA(1+i)^{-n}$$

$$k = 1132891{,}74(1{,}085)^{-7}$$

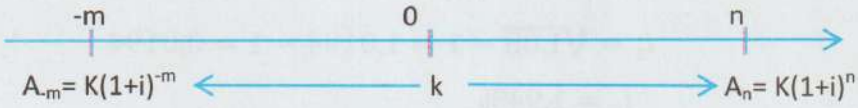
$$k = 1132891{,}74 \times 0{,}564926$$

$$k = 640000 \text{ دج}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

5- تقييم رأس مال في أي تاريخ كان

إذا كان لدينا رأس مال k في التاريخ صفر(0) فإنه يمكن تقييمه في أي تاريخ آخر n باستعمال صيغة القيمة المكتسبة إذا كان $n>0$ كما يمكن تقييمه في التاريخ m باستعمال صيغة القيمة الحالية إذا كان $m<0$.



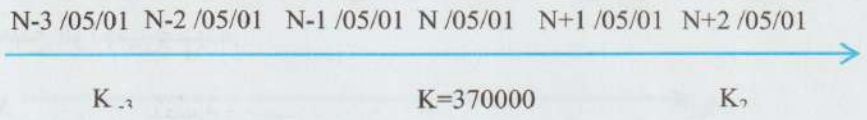
نستنتج أن : $A_n=A_{-m}(1+i)^{m+n}$

مثال: مؤسسة "النسيم "مدينة بمبلغ 370000دج يستحق الدفع بتاريخ N/05/01 يتضمن العقد إمكانيتين لتسديد الدين:

1. التسديد المسبق بتاريخ N-3/05/01
2. تأجيل التسديد إلى تاريخ N+2/05/01

احسب المبلغ الواجب تسديده في الحالتين علما أن معدل الفائدة المركبة المطبق هو 8% سنويا.

الحل:



1. المبلغ المسبق بتاريخ N-3/05/01

$$k_{-3} = k(1+i)^{-3}$$

$$k_{-3} = 270000(1{,}08)^{-3} = 270000 \times 0{,}793832$$

$$k_{-3} = 214334{,}64 \text{ دج}$$

2. المبلغ المؤجل بتاريخ N+2/05/01

$$k_2 = k(1+i)^2$$

$$k_2 = 270000(1{,}08)^2 = 270000 \times 1{,}1664$$

$$k_2 = 314928 \text{ دج}$$

أو :

$$k_2 = k_{-3}(1+i)^5$$

$$k_2 = 214334{,}64(1{,}08)^5 = 214334{,}64 \times 1{,}469328$$

$$k_2 = 314928 \text{ دج}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ الدفعات الثابتة

تلجأ المؤسسات والأفراد إلى دفع مبالغ مالية بصورة منتظمة للبنوك والمؤسسات المالية من أجل تسديد دين متعاقد عليه أو من أجل تكوين رأس مال في فترة زمنية معينة .

- وظفت مؤسسة "الهناء" في البنك الوطني الجزائري في نهاية كل سنة ولمدة 8 سنوات مبلغ 25000 دج بمعدل فائدة مركبة 9,50 % سنويا.

- من اجل اقتناء تجهيزات جديدة تحصلت مؤسسة "الهناء" على قرض بنكي يسدد بواسطة 10 دفعات سنوية ثابتة بقيمة 81875,50 دج للدفعة بمعدل فائدة مركبة 7,50 % سنويا.

☜ ما المقصود بالدفعات الثابتة

☜ كيف تحسب القيمة المكتسبة والقيمة الحالية لسلسلة من الدفعات الثابتة ؟.

1- تعريف الدفعة الثابتة

الدفعات بصفة عامة هي مبالغ تدفع على فترات زمنية بشكل منتظم فالتسديدات تتم بشكل دوري حيث يمكن للدورة أن تأخذ أي مدة (شهر ، ثلاثي ، سداسي ، سنة).

الدفعات تكون ثابتة إذا كانت التسديدات منتظمة ومتساوية خلال المدة كلها.

تهدف الدفعات إلى تحقيق أحد الهدفين التالين:

- تكوين رأسمال وهي دفعات الاستثمار وتدفع في بداية كل وحدة زمنية وتسمى دفعات بداية المدة.

- تسديد دين (قرض) وهي دفعات سداد وتدفع في نهاية كل وحدة زمنية.

2- القيمة المكتسبة لمتتالية دفعات ثابتة

من أجل تحديد القيمة المكتسبة لمتتالية دفعات ثابتة نستخرج الصيغة العامة للقيمة المكتسبة (الجملة) مباشرة عند دفع الدفعة الأخيرة ومنه نستنتج الصيغة العامة للقيمة المكتسبة لمتتالية دفعات ثابتة دورة بعد آخر دفعة.

2-1 الصيغة العامة للقيمة المكتسبة

أ- في حالة الدفعة الأخيرة تدفع في نهاية الوحدة الزمنية الأخيرة

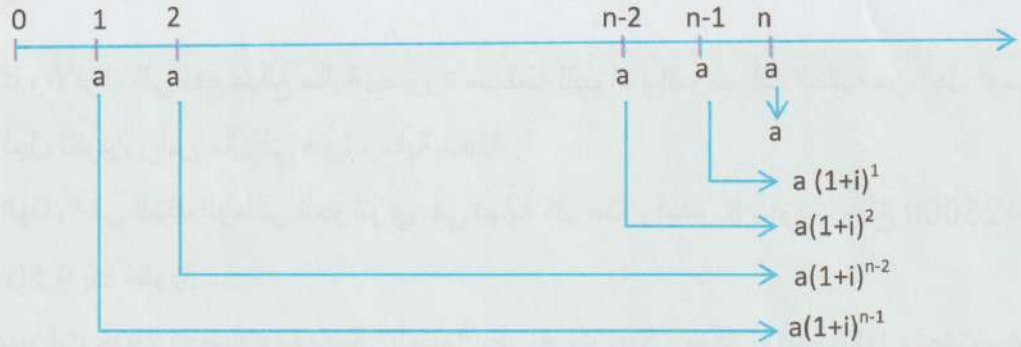
نرمز بـ : a لقيمة الدفعة الثابتة

n عدد الدفعات

i فائدة 1 دج (معدل الفائدة المركبة)

A_n القيمة المكتسبة مباشرة بعد دفع الدفعة الأخيرة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM



القيمة المكتسبة لمتتالية الدفعات الثابتة a هي مجموع القيم المكتسبة لكل دفعة عند آخر دفعة

$$A_n = a + a(1+i)^1 + a(1+i)^2 + \cdots + a(1+i)^{n-2} + a(1+i)^{n-1}$$

الطرف الأيمن من المساواة السابقة يشكل متتالية هندسية حدها الأول a ، أساسها $(1+i)$ وعدد حدودها n

نعلم أن مجموع متتالية هندسية $= a\frac{n-1}{q-1}$ حيث a الحد الأول ، q الأساس ، n عدد الحدود

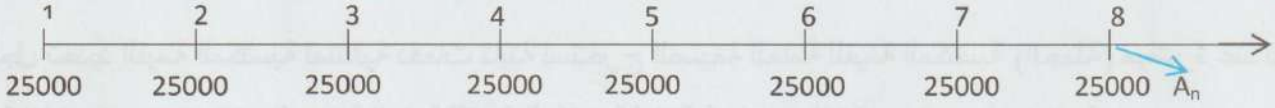
بتطبيق هذه العلاقة على متتالية الدفعات السابقة نجد:

$$A_n = a\frac{(1+i)^n - 1}{(1+i) - 1}$$

$$\boxed{A_n = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}}$$

يحسب الحد $\frac{(1+i)^n-1}{i}$ باستعمال الآلة الحاسبة العلمية وهو يمثل القيمة المكتسبة من n دفعة بقيمة 1 دج للدفعة عند دفع آخر دفعة.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "الهناء" القيمة المكتسبة من 8 دفعات ثابتة بقيمة 25000 دج للدفعة بمعدل 9,5% سنويا هي :



$$A_n = a\frac{(1+i)^n - 1}{i} = 25000\frac{(1{,}095)^8 - 1}{0{,}095}$$

$$A_n = 25000\frac{2{,}066869 - 1}{0{,}09} = 25000 \times 11{,}230200$$

$$A_n = 280755 \text{ دج}$$

ب- في حالة الدفعة الأخيرة تدفع في بداية الوحدة الزمنية الأخيرة



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

القيمة المكتسبة عند آخر دفعة هي:

$$A_{n-1} = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

القيمة المكتسبة دورة واحدة بعد آخر دفعة هي : $A_n=A_{n-1}(1+i)$

بتعويض A_{n-1} بدلالة الدفعات نجد :

$$A_n = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}(1+i)$$

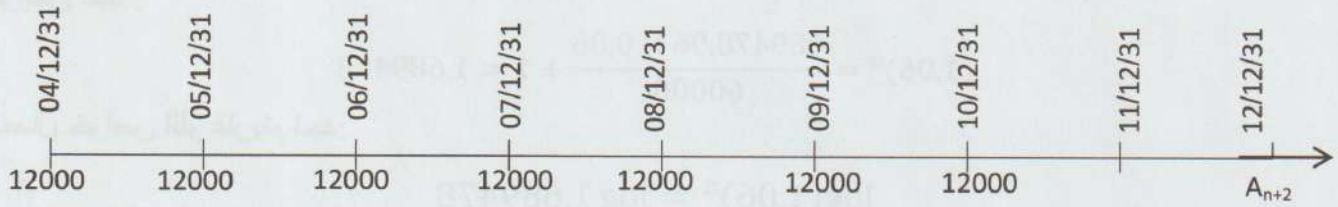
2-2 استعمال الصيغة العامة للقيمة المكتسبة

أ- حساب القيمة المكتسبة

توظف مؤسسة في نهاية كل سنة مبلغ 12000 دج في أحد البنوك بمعدل فائدة مركبة 6,5% حيث الدفعة الأولى كانت بتاريخ 2004/12/31 والأخيرة بتاريخ 2010/12/31

حدد رصيد المؤسسة بتاريخ 2012/12/31 علما أنه لم يدفع أو يسحب أي مبلغ بعد 2010/12/31 .

الحل:



قيمة الدفعة الثابتة 12000دج ، عدد الدفعات 7 ، تحسب القيمة المكتسبة دورتين بعد آخر دفعة

$$A_{n+2} = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}(1+i)^2$$

$$A_{n+2} = 12000\frac{(1{,}065)^7 - 1}{0{,}065}(1{,}065)^2$$

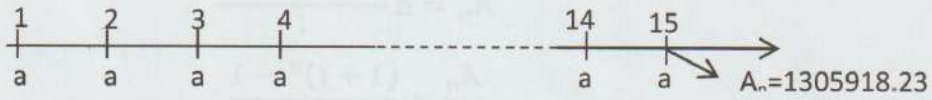
$$A_{n+2} = 12000 \times 8{,}522869 \times 1{,}134225 = 116002{,}21$$

ب- حساب قيمة الدفعة الثابتة

بلغت القيمة المكتسبة لـ 15 دفعة ثابتة سنوية عند دفع آخر دفعة 1305918,23 دج بمعدل 7,50% سنويا.

احسب قيمة الدفعة الثابتة

الحل:



الصيغة العامة للقيمة المكتسبة عند آخر دفعة :

$$A_n = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ومنه نجد :

$$a = A_n \frac{i}{(1+i)^n - 1}$$

$$a = 1305918{,}23 \frac{0{,}075}{(1{,}075)^{15} - 1} = 1305918{,}23 \times 0{,}038287 = \textbf{50000}\ \text{دج}$$

ج- حساب عدد الدفعات

توظف مؤسسة في نهاية كل سنة مبلغ 60000 دج بمعدل فائدة مركبة 6% ، حدد عدد الدفعات اللازمة للحصول على قيمة مكتسبة عند دفع آخر دفعة 689478,96 دج.

الحل:

نعلم أن صيغة القيمة المكتسبة عند آخر دفعة هي :

$$A_n = a \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

ومنه:

$$\frac{A_n}{a} = \frac{(1+i)^n - 1}{i} \Leftrightarrow (1+i)^n = \frac{A_n \times i}{a} + 1$$

بالتعويض نجد :

$$(1{,}06)^n = \frac{689478{,}96 \times 0{,}06}{60000} + 1 = 1{,}689478$$

باستعمال خواص اللوغاريتم نجد:

$$\log(1{,}06)^n = \log 1{,}689478$$

$$n.\log(1{,}06) = \log 1{,}689478$$

$$n = \frac{\log 1{,}689478}{\log(1{,}06)} = \frac{0{,}227752}{0{,}025305} = 9\ \text{دفعات}$$

د- حساب معدل الفائدة المركبة

بلغت القيمة المكتسبة من دفع 12 دفعة ثابتة بقيمة 35000 دج عند دفع آخر دفعة 684223,74 دج ، ما هو معدل الفائدة المركبة المطبق ؟.

الحل:

نعلم أن صيغة القيمة المكتسبة عند آخر دفعة هي :

$$A_n = a \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

$$\frac{A_n}{a} = \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

$$\frac{(1+i)^{12} - 1}{i} = \frac{A_n}{a} = \frac{684223{,}74}{35000} = 19{,}549249$$

لإيجاد قيم المعدل i نفرض قيمتين متقاربتين له واحدة تحقق نتيجة أكبر من19,549249 والأخرى تحقق نتيجة أقل منها.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

بفرض i=7% نجد :

$$\frac{(1,07)^{12}-1}{0,07}=17,888451$$

بفرض i=9% نجد

$$\frac{(1,09)^{12}-1}{0,08}=20,140719$$

نبحث عن المعدل الواجب اضافته للمعدل 7% لكي ترتفع القيمة 17,888451 إلى القيمة 19,549249 أو نبحث عن المعدل الواجب انقاصه من المعدل 9% لكي تنخفض القيمة 20,140719 إلى القيمة 19,549249.

نستنتج أن :

9%	⟶	20,140719
7%	⟶	17,888451
2%	⟶	2,252268
Δ i	⟶	(19,549249-17,888451) 1,660798

$$\Delta i=\frac{1,660798\times 2}{2,252268}=1,47\simeq 1,50\%$$

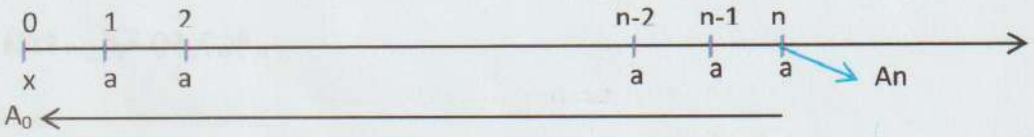
ومنه المعدل المطبق : i =7% +1,50% =8,50%

3- القيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة

تتمثل القيمة الحالية لسلسلة من الدفعات الثابتة هي تقييم هذه الدفعات في بداية الوحدة الأولى .

3-1 الصيغة العامة للقيمة الحالية

أ- الصيغة العامة للقيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة دورة واحدة قبل أول دفعة



نعلم أن القيمة المكتسبة عند آخر دفعة هي :

$$A_n=a\frac{(1+i)^n-1}{i}$$

ونعلم أن القيمة الحالية لـ A_n في التاريخ صفر هي: $A_0=A_n(1+i)^{-n}$

وبتعويض A_n بدلالة الدفعات نجد :

$$A_0=a\frac{(1+i)^n-1}{i}(1+i)^{-n}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

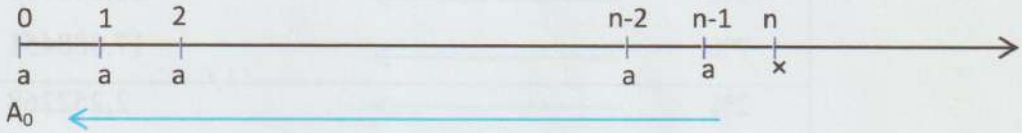
$$A_0 = a\frac{(1+i)^n(1+i)^{-n} - (1+i)^{-n}}{i}$$

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$$

يحسب الحد $\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$ باستعمال الآلة الحاسبة العلمية.

ب- الصيغة العامة للقيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة عند أول دفعة

في حالة دفع الدفعة الأخيرة في بداية الوحدة الزمنية الأخيرة تكون القيمة الحالية على النحو التالي:



القيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة دورة قبل أول دفعة هي:

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$$

القيمة الحالية عند أول دفعة هي:

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^1$$

2-3 استعمال الصيغة العامة للقيمة الحالية

أ- حساب القيمة الحالية

مثال1: اقترضت مؤسسة "الهناء" مبلغا من البنك يسدد بواسطة 10 دفعات سنوية ثابتة بقيمة 81875,50 دج للدفعة، الأولى منها تستحق سنة بعد الاقتراض.

حدد قيمة القرض بمعدل فائدة مركبة 7,50% .

الحل:



قيمة القرض:

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i} = 81875{,}50\,\frac{1-1{,}075^{-10}}{0{,}075}$$

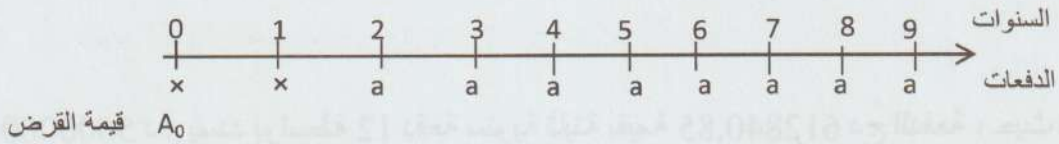
$$A_0 = 81875{,}50 \times 6{,}864080 = \text{562000 دج}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال2: اقترضت مؤسسة مبلغا يسدد بواسطة 8 دفعات سنوية ثابتة بقيمة 52187,80 دج للدفعة ،الأولى منها تستحق بعد سنتين من تاريخ الاقتراض .

حدد قيمة القرض بمعدل فائدة مركبة 9% سنويا.

الحل:



قيمة القرض هي القيمة الحالية لسلسلة الدفعات الثابتة دورة واحدة قبل أول دفعة :

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^{-1}$$

$$A_0 = 52187{,}80\frac{1-(1{,}09)^{-8}}{1{,}09}(1{,}09)^{-1}$$

$$A_0 = 52187{,}80 \times 5{,}077815 = \mathbf{265000}\text{دج}$$

ب- حساب قيمة الدفعة الثابتة

اقترضت مؤسسة مبلغ 5000000 دج يسدد بواسطة 20 دفعة سنوية ثابتة ،الأولى تستحق سنة بعد الاقتراض.

حدد قيمة الدفعة إذا كان معدل الفائدة المركبة 6,5 %.

الحل:



$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i} \Leftrightarrow a = A_0\frac{i}{1-(1+i)^{-n}}$$

$$a = 5000000\frac{0{,}065}{1-(1{,}065)^{-20}}$$

$$a = 5000000 \times 0{,}090756 = \mathbf{453781{,}97}\text{دج}$$

ج- حساب عدد الدفعات

حدّد عدد الدفعات السنوية الثابتة الواجب تسديدها بقيمة 93459,50 دج للدفعة للتخلص من قرض قيمته 650000 دج حيث الدفعة الأولى تستحق سنة بعد الاقتراض ، معدل الفائدة المركبة المطبق 10% سنويا.

الحل:



$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i} \Leftrightarrow (1+i)^{-n} = 1-\frac{A_0 \times i}{a}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$(1{,}1)^{-n} = 1 - \frac{580000 \times 0{,}1}{119135{,}20} = 0{,}513158$$

$$\log(1{,}1)^{-n} = \log 0{,}513158 \Leftrightarrow -n\log(1{,}1) = \log 0{,}513158$$

$$-n = \frac{\log 0{,}513158}{\log(1{,}1)} = \frac{-0{,}289748}{0.041392} = -7 \Leftrightarrow \boldsymbol{n} = \text{7 دفعات}$$

د- حساب المعدل

اقترضت مؤسسة مبلغ 5000000 دج يسدد بواسطة 12 دفعة سنوية ثابتة بقيمة 612840,85 دج للدفعة ، حيث الدفعة الأولى تكون سنة بعد الاقتراض.

حدد معدل الفائدة المركبة المطبق

الحل:



$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i} \Leftrightarrow \frac{A_0}{a} = \frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$$

$$\frac{1-(1+i)^{-12}}{i} = \frac{5000000}{612840{,}85} = 8{,}158725$$

باستعمال الآلة الحاسبة العلمية وعن طريق التجريب نحدد معدلين متقاربين أحدهما يعطي قيمة أكبر من 8,158725 والآخر يعطي قيمة أقل منها ، وبالتالي فالمعدل المطلوب يكون محصورا بين هذين المعدلين .

في حالة i= 6% فإن :

$$\frac{1-(1{,}06)^{-12}}{0{,}06} = 8{,}383843$$

في حالة i= 7% فإن :

$$\frac{1-(1{,}07)^{-12}}{0{,}07} = 7{,}942686$$

نبحث عن المعدل الواجب اضافته للمعدل 6% حتى تنخفض القيمة 8,383843 إلى القيمة 8,158725

أو المعدل الواجب انقاصه من المعدل 7% حتى ترتفع القيمة 7,942686 إلى القيمة 8,158725

6%	⟶	8,383843
7%	⟶	7,942686
1%	⟶	0,441157
Δi	⟶	(8,383843-8,158725) / 0,225118

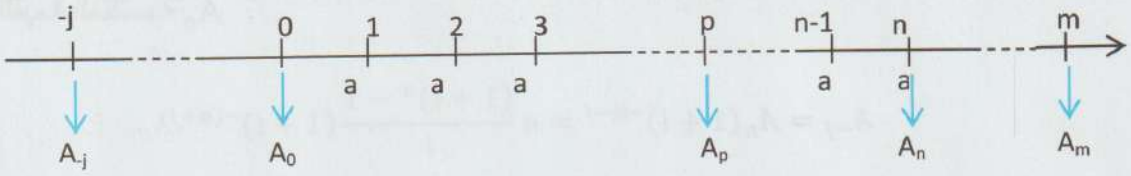
قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$\Delta i = \frac{0{,}225118 \times 1\%}{0{,}441157} \simeq 0{,}5\%$$

المعدل المطبق هو: $i = 6\% + \Delta i = 6\% + 0{,}5\% = \mathbf{6{,}50\%}$

4- تقييم سلسلة دفعات ثابتة في أزمنة مختلفة

الشكل التالي يوضح سلسلة من الدفعات الثابتة والتواريخ التي نريد أن نقيّم فيها هذه الدفعات:



نعلم ممّا سبق أنّ :

- قيمة سلسلة من الدفعات الثابتة عند التاريخ صفر هي: $A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$

- قيمة سلسلة من الدفعات الثابتة عند التاريخ n هي : $A_n = a\frac{(1+i)^n-1}{i}$

من خلال هاتين القيمتين يمكن تقييم سلسلة الدفعات في أي تاريخ آخر باستعمال الصيغة العامة للقيمة المكتسبة أو للقيمة الحالية لرأس مال بفائدة مركبة .

4-1 التقييم في التاريخ p حيث $0 < p < n$

أ- انطلاقا من القيمة الحالية A_0

$$A_p = A_0(1+i)^p = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^p$$

ب-انطلاقا من القيمة المكتسبة A_n

$$A_p = A_n(1+i)^{-p} = a\frac{(1+i)^n-1}{i}(1+i)^{-(n-p)}$$

4-2 التقييم في التاريخ m حيث $m > n$

أ- انطلاقا من القيمة الحالية A_0

$$A_m = A_0(1+i)^m = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^m$$

ب- انطلاقا من القيمة المكتسبة A_n

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$A_m = A_n(1+i)^{m-n} = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}(1+i)^{m-n}$$

3-4 التقييم في التاريخ j حيث $j<0$

أ- انطلاقا من القيمة الحالية A_0

$$A_{-j} = A_0(1+i)^{-j} = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^{-j}$$

ب- انطلاقا من القيمة المكتسبة A_n

$$A_{-j} = A_n(1+i)^{-n-j} = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}(1+i)^{-(n+j)}$$

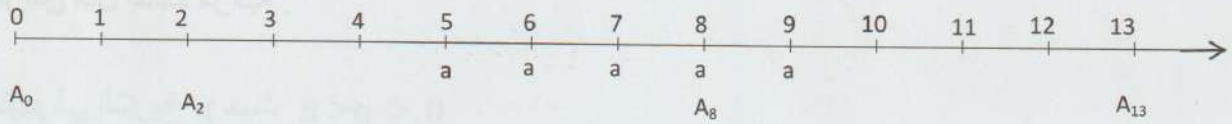
مثال: اشترت مؤسسة تجهيزات وكان لها الاختيار بين الطريقتين التاليتين للتسديد بمعدل فائدة مركبة 9% سنويا:

الطريقة 1: التسديد بواسطة 5 دفعات سنوية ثابتة بقيمة 45000 دج للدفعة ،الأولى تستحق بعد 5 سنوات من تاريخ الشراء.

الطريقة2 : التسديد دفعة واحدة عند تاريخ الشراء أو بعد سنتين أو بعد 8 سنوات أو بعد 13 سنة من تاريخ الشراء.

- حدد قيمة كل دفعة حسب الطريقة الثانية .

الحل :



- التسديد دفعة واحدة عند تاريخ الشراء:

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^{-4}$$

$$A_0 = 45000\frac{1-(1{,}09)^{-5}}{0{,}09}(1{,}09)^{-4} = 123998{,}71$$

- التسديد دفعة واحدة سنتين بعد تاريخ الشراء

$$A_2 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^{-2}$$

$$A_2 = 45000\frac{1-(1{,}09)^{-5}}{0{,}09}(1{,}09)^{-2} = 147322{,}86$$

أو

$$A_2 = A_0(1+i)^2 = 123998{,}71(1{,}09)^2 = 147322{,}86$$

- التسديد دفعة واحدة بعد 8 سنوات من تاريخ الشراء

$$A_8 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^4$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$A_8 = 45000\frac{1-(1{,}09)^{-5}}{0{,}09}(1{,}09)^4 = 247075{,}19$$

أو

$$A_8 = a\frac{(1+i)^n-1}{i}(1+i)^{-1}$$

$$A_8 = 45000\frac{(1{,}09)^5-1}{0{,}09}(1{,}09)^{-1} = 247075{,}19$$

أو

$$A_8 = A_0(1+i)^8 = 123998{,}71(1{,}09)^8 = 247075{,}19$$

- التسديد دفعة واحدة بعد 13سنة من تاريخ الشراء

$$A_{13} = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}(1+i)^9$$

$$A_{13} = 45000\frac{1-(1{,}09)^{-5}}{0{,}09}(1{,}09)^9 = 380155{,}80$$

أو

$$A_{13} = a\frac{(1+i)^n-1}{i}(1+i)^4$$

$$A_{13} = 45000\frac{(1{,}09)^5-1}{0{,}09}(1{,}09)^4 = 380155{,}80$$

أو

$$A_{13} = A_8(1+i)^5 = 247075{,}19(1{,}09)^5 = 380155{,}80$$

أو

$$A_{13} = A_2(1+i)^{11} = 147322{,}86(1{,}09)^{11} = 380155{,}80$$

❖ استهلاك القروض العادية

من أجل تمويل تجهيزات جديدة تحصلت مؤسسة " الدلفين " لإنتاج بواخر الصيد على قرض من بنك التنمية المحلية بتاريخ N/01/01 حيث يظهر العقد المبرم بينهما ما يلي:

- قيمة القرض 3000000 دج.
- التسديد بواسطة 5 دفعات سنوية ثابتة .
- معدل الفائدة المركبة 8% سنويا .
- الدفعة الأولى تستحق في نهاية السنة الأولى من إمضاء العقد.

☜ عرف القرض العادي

☜ كيف يتم إعداد جدول استهلاك القرض ؟.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- تعريف القرض العادي

القرض العادي هو القرض الذي يتم الحصول عليه من مقرض واحد (بنك ، مؤسسة مالية ،...) .

يتم اثبات القرض بعقد بين الطرفين يتضمن البيانات التالية :

قيمة القرض ، تاريخ عقد القرض ، معدل الفائدة المطبق ،طريقة تسديد القرض ، نوع وقيمة الضمان المقدم ،...

مثال : القرض الذي تحصلت عليه مؤسسة "الدلفين" هو قرض عادي لأنه من مقرض واحد فقط وهو بنك التنمية المحلية .

ملاحظة : القروض التي تكون من عدة مقرضين تسمى بقروض الاكتتاب أو الأسهم.

2- جدول استهلاك القرض العادي

يقصد باستهلاك القرض سداده من قبل المقترض إلى المقرض ، ويتطلب من المقترض أن يسدد في نهاية كل وحدة زمنية دفعة ثابتة للمقرض تتضمن جزأين :

- جزء يمثل قسط الاستهلاك من القرض .
- جزء يمثل الفائدة المحسوبة على المبلغ الباقي تسديده في بداية كل وحدة زمنية.

الدفعة الثابتة = قسط الاستهلاك + فائدة على المبلغ المتبقي من القرض

يمنح المقرض للمقترض جدولا يسمى جدول استهلاك القرض يتكون من اسطر حسب مدة التسديد يحدد له في كل سطر منها : المبلغ الباقي تسديده في بداية الوحدة الزمنية ،قيمة الدفعة الواجب تسديدها في نهاية كل وحدة زمنية ، قسط الاستهلاك من القرض ، الفائدة المتعلقة بالوحدة الزمني ، والمبلغ الباقي تسديده في نهاية الوحدة الزمنية.

من أجل بناء جدول استهلاك قرض عادي نرمز بـ :

V_0 : لأصل القرض (رأس المال المقترض)

a_1 ، a_2 ، a_3 ،...، a_n : الدفعات المتتالية

A_1 ، A_2 ، A_3 ،...، A_n : الاستهلاكات المتتالية المتضمنة في الدفعات الثابتة

V_1 ، V_2 ، V_3 ،...، V_n :رأس المال المتبقي بعد تسديد الدفعة الأولى ، الثانية ، الثالثة ،.....الأخيرة.

i : معدل الفائدة المطبق.

n : عدد الدفعات الثابتة.

الوحدات الزمنية	رأس المال المتبقي في بداية الوحدة الزمنية	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	رأس المال المتبقي في نهاية الوحدة الزمنية
1	V_0	$I_1 = V_0\, i$	A_1	$a_1 = A_1 + I_1$	$V_1 = V_0 - A_1$
2	V_1	$I_2 = V_1\, i$	A_2	$a_2 = A_2 + I_2$	$V_2 = V_1 - A_2$
3	V_2	$I_3 = V_2\, i$	A_3	$a_3 = A_3 + I_3$	$V_3 = V_2 - A_3$
⋮					

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

p p p	p p p	p	p p	p	
					⋮
$V_{n-1} = V_{n-2} - A_{n-1}$	$a_{n-1} = A_{n-1} + I_{n-1}$	A_{n-1}	$I_{n-1} = V_{n-2}\, i$	V_{n-2}	n-1
$V_n = V_{n-1} - A_n = 0$	$a_n = A_n + I_n$	A_n	$I_n = V_{n-1}\, i$	V_{n-1}	n
/	$\sum a = \sum A + \sum I$	$\sum A = V_0$	$\sum I$	/	مج

لدينا في السطر الأخير من الجدول : $V_n = V_{n-1} - A_n = 0$ ومنه $A_n = V_{n-1}$

$$a_n = A_n + I_n = A_n + V_{n-1}i = A_n + A_n i = A_n(1+i)$$

نستنتج أن : الدفعة الثابتة تساوي الاستهلاك الأخير مضافا إليه فائدته

مثال : بالنسبة لمؤسسة "الدلفين" يكون جدول استهلاك القرض على النحو التالي :

أصل القرض = 3000000 دج

المعدل المطبق = 8%

عدد الدفعات = 5

أول دفعة في نهاية السنة الأولى من الاقتراض

يمكن حساب قيمة الدفعة باستعمال الصيغة العامة للقيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة

$$A_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i} \Leftrightarrow a = A_0\frac{i}{1-(1+i)^{-n}}$$

$$a = 3000000\frac{0{,}1}{1-(1{,}1)^{-5}} = 791392{,}6$$

الوحدات الزمنية	رأس المال المتبقي في بداية الوحدة الزمنية	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	رأس المال المتبقي في نهاية الوحدة الزمنية
1	3000000,00	300000,00	491392,60	791392,6	2508607,40
2	2508607,40	250860,74	540531,86	791392,6	1968075,54
3	1968075,54	196807,55	594585,05	791392,6	1373490,49
4	1373490,49	137349,05	654043,55	791392,6	719446,94
5	719446,94	71944,69	719446,94	791392,6	0

نلاحظ من الجدول أن الفوائد متناقصة والاستهلاكات متزايدة ومجموع الاستهلاكات يساوي أصل القرض.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$V_0 = A_1 \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

أصل القرض هو القيمة المكتسبة لسلسلة الاستهلاكات في نهاية الوحدة الزمنية الأخيرة

و يمكن تحديد الاستهلاك الأول كالتالي:

$$A_1 = V_0 \frac{i}{(1+i)^n - 1}$$

مثال : بالنسبة لمؤسسة "الدلفين" قيمة القرض بدلالة الاستهلاك الأول:

$$V_0 = 491392{,}60 \frac{(1{,}1)^5 - 1}{0{,}1} = 491392{,}60 \times 6{,}1051 = 3000000$$

ملاحظة يمكن كتابة أصل القرض بدلالة أي استهلاك بكتابة هذا الأخير بدلالة الاستهلاك الأول

$$V_0 = A_j(1+i)^{1-j} \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

3-3 العلاقة بين الدفعة والاستهلاكات

لدينا علاقة بين الدفعة والاستهلاك الأخير: $a = A_n(1+i)$

نعلم أن $A_n = A_1(1+i)^{n-1}$

وبالتعويض نجد :

$$a = A_1(1+i)^{n-1}(1+i)$$

$$a = A_1(1+i)^n$$

إذن الدفعة هي القيمة المكتسبة للاستهلاك الأول لـ (n) وحدة زمنية

مثال: من جدول استهلاك القرض لمؤسسة "الدلفين "نجد :

$$a = A_1(1+i)^n = 491392{,}60(1{,}1)^5 = 491392{,}6 \times 1{,}61051 = \mathbf{791392{,}6}$$

ويمكن إيجاد الدفعة بدلالة أي استهلاك آخر وذلك بتعويض الاستهلاك الأول في العلاقة السابقة بدلالة أي استهلاك

لدينا

$$a = A_1(1+i)^n$$

نعلم أن

$$A_1 = A_p(1+i)^{1-p}$$

بالتعويض نجد

$$a = A_p(1+i)^{1-p}(1+i)^n$$

$$a = A_p(1+i)^{n-p+1}$$

الدفعة هي القيمة المكتسبة لاستهلاك السنة (p) للمدة (n-p+1)

مثال: ايجاد الدفعة بدلالة الاستهلاك الثاني في جدول استهلاك القرض لمؤسسة الدلفين

$$a = A_2(1+i)^{5-2+1} = A_2(1+i)^{5-2+1} = A_2(1+i)^4$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$a = 540531{,}86(1{,}1)^4 = 540531{,}86 \times 1{,}4641 = 791392{,}6$$

4-3 العلاقة بين أصل القرض والدفعات

أصل القرض هو القيمة الحالية لسلسلة الدفعات الثابتة في بداية الوحدة الزمنية الأولى

كما أن القيمة المكتسبة للدفعات الثابتة تساوي القيمة المكتسبة للقرض في نهاية الوحدة الزمنية الأخيرة

$$V_0(1+i)^n = a\frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

وبضرب طرفي المساواة بالعدد $(1+i)^{-n}$ نجد

$$V_0(1+i)^n(1+i)^{-n} = a\frac{(1+i)^n}{i}(1+i)^{-n}$$

ومنه

$$V_0 = a\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$$

هذه العلاقة تطرقنا إليها سابقا في درس الدفعات

5-3 المبلغ المسدد من أصل القرض عند تسديد الدفعة p

عند تسديد الدفعة p نكون قد سددنا من القرض الاستهلاكات من A_1 إلى A_p ، إذن فالمبلغ المسدد من القرض هو مجموع الاستهلاكات المسددة .

فإذا رمزنا للمبلغ المسدد من القرض عند تسديد الدفعة p بالرمز R_p فإنه:

$$R_p = A_1 + A_2 + A_3 + \cdots + A_p$$

وبكتابة الاستهلاكات بدلالة الاستهلاك الأول نجد:

$$R_p = A_1 + A_1(1+i) + A_1(1+i)^2 + \cdots + A_1(1+i)^{p-1}$$

الطرف الأيمن من المساواة يمثل متتالية هندسية حدها الأول A_1 ،أساسها $(1+i)$ وعدد حدودها p حد ومنه

$$R_p = A_1\frac{(1+i)^p - 1}{i}$$

المبلغ المسدد من أصل القرض هو القيمة المكتسبة للاستهلاكات المسددة.

مثال: تحديد المبلغ المسدد من أصل القرض لمؤسسة "الدلفين" عند تسديد الدفعة الرابعة

$$R_4 = A_1\frac{(1+i)^4 - 1}{i}$$

$$R_4 = 491392{,}60\frac{(1{,}1)^4 - 1}{0{,}1} = 491392{,}60 \times 4{,}641 = \mathbf{2280553{,}05}$$

6-3 المبلغ الباقي تسديده من أصل القرض عند تسديد الدفعة p

المبلغ الباقي تسديده من أصل القرض عند تسديد الدفعة p هو القيمة المكتسبة للاستهلاكات الباقي تسديدها من الدفعة p+1 إلى آخر دفعة n

$$V_p = A_{p+1} + A_{p+2} + A_{p+2} + \cdots + A_n$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الطرف الأيمن من المساواة يمثل متتالية هندسية حدها الأول A_{p+1} ،أساسها $(1+i)$ ، عدد الحدود $(n-p)$ حد.

بتطبيق الصيغة العامة لمجموع متتالية هندسية نجد :

$$V_p = A_{p+1}\frac{(1+i)^{n-p}-1}{i}$$

مثال: المبلغ الباقي تسديده من أصل القرض لمؤسسة "الدلفين "عند تسديد الدفعة الثانية:

عند تسديد الدفعة الثانية تبقى 3 دفعات تتضمن الاستهلاكات الثالث ، الرابع والخامس مجموعها هو:

$$V_2 = A_{2+1}\frac{(1+i)^{5-2}-1}{i} = A_3\frac{(1+i)^3-1}{i}$$

$$V_2 = 594585{,}05\frac{(1{,}1)^3-1}{0{,}1} = \mathbf{1968076{,}5}$$

يمكن تحديد المبلغ الباقي تسديده من أصل القرض بحساب القيمة الحالية للدفعات الباقي تسديدها:

$$V_p = a\frac{1-(1+i)^{-(n-p)}}{i}$$

حسب المثال السابق المبلغ الباقي تسديده من أصل القرض عند تسديد الدفعة الثانية هو القيمة الحالية للدفعات الثلاثة الباقية:

$$V_2 = a\frac{1-(1+i)^{-(5-2)}}{i} = a\frac{1-(1+i)^{-3}}{i}$$

$$V_2 = 791392{,}6\frac{1-(1{,}1)^{-3}}{0{,}1} = \mathbf{1968076{,}5}$$

❖ التسجيل المحاسبي للحصول عل القرض وتسديد دفعة كل سنة

بتاريخ N/01/01 تحصلت مؤسسة " أضواء الجنوب " على قرض قيمته 1500000 دج يسدد بواسطة 6 دفعات سنوية ثابتة الأولى تستحق بتاريخ N/12/31 ،معدل الفائدة المركبة المطبق 9% .

جدول استهلاك القرض يظهر ما يلي :

أصل القرض	1500000	مدة القرض	6		
معدل القرض	9%				
المدة	رأس المال المتبقي في بداية الفترة	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	رأس المال المتبقي في نهاية الفترة
1	1500000,00	135000,00	199379,67	334379,67	1300620,33
2	1300620,33	117055,83	217323,85	334379,67	1083296,48
3	1083296,48	97496,68	236882,99	334379,67	846413,49
4	846413,49	76177,21	258202,46	334379,67	588211,03
5	588211,03	52938,99	281440,68	334379,67	306770,34
6	306770,34	27609,33	306770,34	334379,67	0,00

كيف يسجل محاسبيا استلام القرض .

كيف تسجل التسديدات السنوية .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- التسجيل المحاسبي لاستلام القرض

تعتبر القروض من الديون المالية حيث تكون المؤسسة ملزمة بتسديدها حسب ما ينص عليه عقد القرض ، تسجل القروض في جانب الخصوم في الحساب 164 الاقتراضات لدى مؤسسات القرض الذي يجعل دائنا بقيمة القرض وذلك بجعل الحساب 512 البنوك الحسابات الجارية دائنا ، وإذا كانت مصاريف الاصدار فإنها تسجل في الحساب 627 الخدمات المصرفية وما شابهها.

		تاريخ الاقتراض		
512		البنوك الحسابات الجارية	صافي القرض	
627		الخدمات المصرفية وما قابلها	مصاريف الاصدار	
	164	الاقتراضات لدى مؤسسات القرض		أصل القرض
		استلام قرض (اشعار رقم....)		

مثال: بالنسبة لمؤسسة " أضواء الجنوب "يكون التسجيل المحاسبي عند استلام القرض كما يلي:

		N/01/01		
512		البنوك الحسابات الجارية	1500000	
	164	الاقتراضات لدى مؤسسات القرض		1500000
		استلام قرض (اشعار رقم....)		

512			164	
م	د		م	د
1500000				1500000

2- التسجيل المحاسبي للتسديدات السنوية

القرض يسدد بدفعات سنوية حيث كل دفعة تتكون من قسط استهلاك القرض وفائدة سنوية على القرض المتبقي يسجل قسط استهلاك القرض في الجانب المدين للحساب 164 الاقتراضات لدى مؤسسات القرض و الفائدة تسجل في الجانب المدين للحساب 661 أعباء الفوائد وذلك بجعل حساب البنوك الحسابات الجارية دائنا بقيمة الدفعة

		تاريخ تسديد الدفعة		
164		الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	الاستهلاك	
661		أعباء الفوائد	الفائدة	
	512	البنوك الحسابات الجارية		الدفعة
		تسديد الدفعة		

مثال: بالنسبة لمؤسسة "أضواء الجنوب " يكون التسجيل المحاسبي في N/12/31 كالتالي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		N/12/31		
		الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	164	199379,67
		أعباء الفوائد	661	135000,00
334379,67		البنوك الحسابات الجارية	512	
		تسديد الدفعة		

م	164	د
199379,67	1500000	

م	661	د
	135000	

م	512	د
	334379,67	

يسجل قيد التسديد في السنوات الخمسة الموالية بنفس الطريقة مع تغيير قيمة الاستهلاك والفائدة حسب كل سطر من جدول استهلاك القرض .

رصيد الحساب 164 بعد تسديد كل دفعة يمثل المبلغ الباقي تسديده من القرض .

عند تسديد آخر دفعة يكون رصيد الحساب 164 معدوما.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

من أجل اعداد جدول الاستهلاك لقرض عادي نتبع الخطوات التالية :

1- نقوم بإعداد جدول كما هو مبين في الشكل

2- نكتب الصيغ الحسابية للسطر الأول

3 - نكتب الصيغ الحسابية للسطر الثاني ونقوم بنسخها على بقية الأسطر

4- ندخل معطيات القرض (قيمة القرض ، المدة ، المعدل في الخانات المناسبة.

	A	B	C	D	E	F
1						
2	أصل القرض	0	مدة القرض	0		
3	معدل القرض	0				
4	المدة	رأس المال المتبقي	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	رأس المال المتبقي
5	1	=B2	=B5*$B$3	=B2*($B$3/((1+$B$3)^($D$2)-1))	=C5+D5	=B5-D5
6	=A5+1	=F5	=B6*$B$3	=D5*(1+$B$3)	=C6+D6	=B6-D6
7	=A6+1	=F6	=B7*$B$3	=D6*(1+$B$3)	=C7+D7	=B7-D7
8	=A7+1	=F7	=B8*$B$3	=D7*(1+$B$3)	=C8+D8	=B8-D8
9	=A8+1	=F8	=B9*$B$3	=D8*(1+$B$3)	=C9+D9	=B9-D9

مثال : قرض قيمته 500000 دج المعدل 6% مدة التسديد 9 سنوات

	A	B	C	D	E	F
1						
2	أصل القرض	500000	مدة القرض	9		
3	معدل القرض	6%				
4	المدة	رأس المال المتبقي	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	رأس المال المتبقي
5	1	500000,00	30000,00	43511,12	73511,12	456488,88
6	2	456488,88	27389,33	46121,78	73511,12	410367,10
7	3	410367,10	24622,03	48889,09	73511,12	361478,01
8	4	361478,01	21688,68	51822,44	73511,12	309655,57
9	5	309655,57	18579,33	54931,78	73511,12	254723,79
10	6	254723,79	15283,43	58227,69	73511,12	196496,10
11	7	196496,10	11789,77	61721,35	73511,12	134774,74
12	8	134774,74	8086,48	65424,63	73511,12	69350,11
13	9	69350,11	4161,01	69350,11	73511,12	0,00

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1

وظفت مؤسسة لدى البنك في نهاية كل سنة مبلغ 15000 دج لمدة 6 سنوات ثم اصبح المبلغ الموظف ابتداء من السنة السابعة 22000 دج لمدة 3 سنوات ، معدل الفائدة المركبة المطبق 7.%

المطلوب : احسب رصيد المؤسسة في نهاية السنة التاسعة من التوظيف.

التطبيق 2

اقترضت مؤسسة مبلغ 6000000 دج من احد البنوك الذي اقترح عليها إحدى الطرق التالية للتسديد

- التسديد بدفعتين متساويتين الأولى بعد 3سنوات والأخرى بعد 7 سنوات من تاريخ الاقتراض.
- التسديد بواسطة 8 دفعات سنوية ثابتة الأولى تستحق سنة بعد تاريخ الاقتراض.
- تسديد مبلغ 1000000 دج بعد سنتين والباقي بواسطة 5 دفعات سنوية ثابتة الأولى بعد 3 سنوات من الاقتراض.

المطلوب: بمعدل فائدة مركبة 10% أحسب قيمة الدفعة حسب كل طريقة.

التطبيق 3

من جدول استهلاك قرض عادي يسدد بواسطة 10 دفعات سنوية ثابتة تدفع الأولى في نهاية السنة الأولى من توقيع عقد القرض . إذا كان معدل الفائدة المطبق 8% سنويا.

المطلوب:

1- انجز الأسطر التالية لجدول استهلاك القرض: السطر الأول ،السطر الرابع ، السطر السابع ، السطر الأخير.

2- احسب المبلغ الباقي تسديده من أصل القرض عند دفع الدفعة السادسة .

3- سجل القيود اللازمة عند تسديد الدفعة السابعة.

التطبيق 4

من جدول استهلاك قرض عادي استخرجنا المعلومات التالية :

فائدة السنة الثالثة 81636,76 دج

فائدة السنة الرابعة 71056,03 دج

فائدة السنة الخامسة 59417,23 دج

المطلوب :

1- احسب معدل الفائدة المركبة المطبق.

2- احسب: الاستهلاك الرابع ،الاستهلاك الأول.

3- احسب :الدفعة الثابتة، أصل القرض ، عدد الدفعات.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الثالث : تمويل واختيار المشاريع الاستثمارية

الوحدة الثالثة عشر

اختيار المشاريع الاستثمارية

- اختيار المشروع الاستثماري
- معايير اختيار المشروع الاستثماري

الكفاءة المستهدفة

يختار المشروع الاستثماري بالاعتماد على معياري القيمة الحالية الصافية وفترة الاسترداد بالتحيين

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ اختيار المشروع الاستثماري

تريد مؤسسة " الرائد " الإنتاجية اقتناء التجهيز A بمبلغ 16000000 دج خارج الرسم والرسم قابل للاسترجاع ، يتم اهتلاك هذا التجهيز بطريقة القسط الثابت لمدة 5 سنوات.

يتطلب تشغيل هذا التجهيز دفع أعباء إضافية كما يتوقع الحصول على منتوجات إضافية يوضحها الجدول التالي :

السنوات	1	2	3	4	5
المنتوجات المقبوضة	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000
النفقات المسددة	1500000	1500000	1500000	1500000	1500000

- إعداد جدول التدفقات الصافية لخزينة التجهيز A مع العلم أنّ نسبة الضريبة على الأرباح 19 % .
- حساب CAF من الجدول بطريقتين .

1- التعريف باختيار المشروع الاستثماري

1.1- تعريف الاستثمار

الاستثمار هو عملية توظيف أموال للحصول على تثبيتات عينية تمثل تجهيزات جديدة للمؤسسة (الأراضي ، البناءات ،.....) ، أو الحصول على تثبيتات عينية ومعنوية تعتبر وسائل إنتاج جديدة للمؤسسة (البراءات ، العلامات ، معدات وأدوات صناعية .....) وكذلك الحصول على وسائل توزيع أو وسائل إدارة وتسيير (معدات النقل ، معدات الاعلام الآلي....)، وذلك على أمل أن يحقق هذا التوظيف تدفقات نقدية على مدى فترات زمنية تكون مبالغها أكبر من المبالغ الموظفة حاليا وذلك بهدف زيادة ثروة المؤسسة.

ويمكن أن نلاحظ الملاحظات التالية حول تعريف الاستثمار المقدّم :

- الاستثمار هو عملية إنفاق تستدعي تدفقات نقدية خارجة من المؤسسة أي صرف مبالغ نقدية من أجل الحصول على إيرادات مستقبلية تكون موزعة على عدة سنوات ، فدورة الاستثمار طويلة الأجل فالأراضي ، المعدات الصناعية ، البناءات ، معدات النقل تستعمل من طرف المؤسسة لعدة سنوات وبالتالي تساهم في تكوين النتيجة عدة سنوات .
- لا يعتبر مبلغ الحيازة على الاستثمار من الأعباء ، وإن كانت العملية تؤدي إلى ظهور عبء سنوي هو مخصصات الاهتلاكات (حساب 681 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة – الأصول غير الجارية).
- يجب أن تزيد عملية الاستثمار من ثروة المؤسسة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- يجب أن يحقق المشروع الاستثماري إيرادات نقدية أكبر من النفقات الخاصة بهذا المشروع ، وفي هذه الحالة يؤدي ذلك إلى زيادة قيمة المؤسسة ويكون هذا المشروع ذو مردودية .

2.1- اختيار المشروع الاستثماري المناسب (I)

يتم اختيار المشروع الاستثماري الذي تكون خصائصه متوافقة مع أهداف المؤسسة من حيث تكلفة الاقتناء (الحيازة) ، العمر الإنتاجي ، القيمة الباقية ، طرق التسديد والمداخيل الصافية التي ينتظر الحصول عليها .

3.1- الخصائص (العناصر) المميزة للمشروع الاستثماري

أ- تكلفة الاقتناء (تكلفة الحيازة) - (I_0)

هذه التكلفة مكونة من ثمن الحيازة مضافا إليها مجموع تكاليف الاقتناء الأخرى الملحقة ، وكذا تكاليف وضعها في أماكنها والرسوم المدفوعة والأعباء المباشرة الأخرى ، وإذا كان الرسم على القيمة المضافة غير قابل للاسترجاع فيضاف إلى تكلفة الحيازة .أو بعبارة أخرى تكلفة الاقتناء هي المبلغ بعد الرسم (TTC) مطروحا منه مبلغ الرسم على القيمة المضافة إذا كان قابلا للاسترجاع .

ب- العمر الانتاجي (n)

هي مدة المنفعة التي ترتقب فيها المؤسسة استعمال هذا الأصل القابل للاهتلاك ، ويعبر عنه عادة بمدة اهتلاك هذا المشروع .

ج- القيمة المتبقية للمشروع الاستثماري(VR)

المبلغ الصافي الذي ترتقب المؤسسة الحصول عليه في مقابل الأصل المعني (أحد التثبيتات) عند نهاية مدة منفعته ، بعد خصم تكاليف الخروج المنتظرة.

د- التدفقات الصافية للخزينة أو قدرة التمويل الذاتي للمشروع الاستثماري (Flux Nets de Trésorerie)

هي الموارد الصافية التي تنتج عن المشروع الاستثماري في نهاية كل سنة من سنوات عمره الانتاجي، ويعبر عنها بالتدفقات الصافية للخزينة أو قدرة التمويل الذاتي التي نتجت عن استغلال هذا المشروع الاستثماري، ونرمز لها بـ: T_1 ،.....، T_n . و يتم الحصول عليها بالفرق بين :

الايرادات التي تنشأ عن المشروع ونرمز لها بـ : R_1 ، ..... ، R_n .

النفقات التي تصرف على المشروع ونرمز لها بـ : D_1 ، ..... ، D_n .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

والجدول التالي يعبر عن التدفقات الصافية للخزينة عبر العمر الانتاجي للمشروع الاستثماري:

T_1 أو CAF_1	$= R_1 - D_1$
T_2 أو CAF_2	$= R_2 - D_2$
T_3 أو CAF_3	$= R_3 - D_3$
....	....
T_n أو CAF_n	$= R_n - D_n$

2- قدرة التمويل الذاتي لمشروع ما

1.2- تعريف قدرة التمويل الذاتي (CAF)

قدرة التمويل الذاتي الخاصة بمشروع استثماري ما ، تعبر نظرياً عن فائض نقدي أو تدفق نقدي (Cash-flow) متبقي في الخزينة فعلي أو محتمل، يمثل الفرق بين الإيرادات (Recettes) و النفقات (Dépenses) الناتجة عن استثمار ما كما ذكرنا أعلاه.

و بصفة عامة هو الفرق بين المنتوجات المقبوضة (المحصلة) أو القابلة للتحصيل من جهة والأعباء المدفوعة (المسدّدة) أو التي ستسدد من جهة أخرى. فقدرة التمويل الذاتي تبين مدى قدرة المؤسسة على تكوين مصادر تمويل داخلية تمكنها من تمويل عمليات تجديد تجهيزاتها ووسائل إنتاجها عموما.

2.2- حساب قدرة التمويل الذاتي

يمكن إظهار كيفية حساب قدرة التمويل الذاتي(C.A.F) من خلال المخطط التالي:

	النفقات المتعلقة بالاستثمار والتي تستدعي تدفقا نقديا خارجا أو **الأعباء المدفوعة**	الإيرادات الناتجة عن استغلال الاستثمار التي تستدعي تدفقا نقديا داخلا أو المنتوجات المحصلة
	المخصصات للاهتلاكات الخاصة بالاستثمار	
قدرة التمويل الذاتي	النتيجة الصافية للاستثمار المعني بعد طرح الضرائب على الأرباح	
	الضرائب على الأرباح (حسب النسبة المطبقة)	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

يظهر لنا الشكل السابق في الجانب الأيسر الإيرادات الناتجة عن عملية تشغيل الاستثمار المعني، والتي يمكن أن نستبدلها بعبارة المنتوجات المحصلة إذا افترضنا أنّ كل المنتوجات ستحصل فعليا في نهاية كل دورة من دورات حياة الاستثمار.

وفي الجانب الأيمن تظهر النفقات التي دفعت للحيازة على الاستثمار أو تشغيله والتي يمكن أن نستبدلها بدورها بعبارة الأعباء إذا افترضنا أن كل هذه الأعباء ستسدد فعليا خلال الدورة ، بالإضافة إلى مخصصات الاهتلاكات الخاصة بالاستثمار المعني والتي تعتبر من الأعباء المحسوبة التي لا تستدعي تدفقا نقديا كما نعلم . و تظهر كذلك في الجانب الأيمن النتيجة الصافية للاستثمار المعني بعد طرح الضرائب على الأرباح الخاصة بهذا الاستثمار.

وممّا سبق يمكن حساب قدرة التمويل الذاتي لاستثمار ما بطريقتين:

الطريقة الأولى : طريقة الجمع

قدرة التمويل الذاتي(CAF) = النتيجة الصافية للاستثمار المعني + المخصصات للاهتلاكات للاستثمار المعني

الطريقة الثانية : طريقة الطرح

قدرة التمويل الذاتي(CAF) = (الإيرادات المحصلة لاستغلال الاستثمار)
- (النفقات المدفوعة لاستغلال الاستثمار + الضرائب على أرباح الاستثمار)

وفيما يلي جدول حساب التدفقات الصافية للخزينة (TN) أو CAF الخاصة باستثمار ما :

رقم	البيان					
1	رقم الأعمال أو النواتج المحصلة					
2	الأعباء المسددة أو المدفوعة					
3	المخصصات للاهتلاكات					
4	مجموع الأعباء					
5	النتيجة قبل الضرائب / الأرباح					
6	الضريبة على الأرباح					
7	النتيجة الصافية للمشروع					
8	التدفقات الصافية للخزينة أو CAF					

- مجموع الأعباء = (2+3)
- النتيجة قبل الضرائب على الأرباح = (1- 4)

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- الضريبة على الأرباح = (5 × نسبة الضريبة على الأرباح المطبقة)

- النتيجة الصافية للمشروع = (5 – 6)

من الجدول السابق نحسب قدرة التمويل الذاتي CAF:

الطريقة الأولى : العنصر رقم 3 + العنصر رقم 7

الطريقة الثانية : العنصر رقم 1 – (العنصر رقم 2 + العنصر رقم 6)

مثال

بالنسبة لمؤسسة " الرائد " الانتاجية ، يتم القيام بمختلف الحسابات كما يلي:

1- إعداد جدول التدفقات الصافية لخزينة التجهيز A

		1	2	3	4	5	المجموع
1	المنتوجات المحصلة	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	25000000
2	الأعباء المسددة	1500000	1500000	1500000	1500000	1500000	7500000
3	مخصصات الاهتلاك	3200000	3200000	3200000	3200000	3200000	16000000
4	مجموع الأعباء	4700000	4700000	4700000	4700000	4700000	23500000
5	النتيجة	300000	300000	300000	300000	300000	1500000
6	الضرائب /الأرباح 19 %	57000	57000	57000	57000	57000	285000
7	النتيجة الصافية	243000	243000	243000	243000	243000	1215000

حساب الاهتلاك السنوي للتجهيز : 16000000 ÷ 5 = 3200000 دج.

2- حساب CAF بطريقتين .

الطريقة الأولى: طريقة الجمع (المجموع 3 + المجموع 7)

CAF = 1215000+16000000

CAF = 17215000 دج.

الطريقة الثانية : طريقة الطرح المجموع1 – (المجموع2+ المجموع 6)

CAF = -25000000 (7500000 + 285000)

CAF = 25000000 - 7785000 .

CAF = 17215000 دج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ معايير اختيار المشروع الاستثماري

مؤسسة " رمضاني " تريد شراء شاحنة بمبلغ 9000000 ، تطبق المؤسسة طريقة الاهتلاكات الثابتة على الشاحنة لمدة 4 سنوات ، نسبة الضرائب على الأرباح 25% .

النواتج والأعباء الناتجة عن استعمال الشاحنة في النشاط الاستغلالي للمؤسسة يبينها الجدول التالي:

	1	2	3	4
رقم الأعمال	4140000	4590000	4725000	4725000
الأعباء المسددة	1800000	1800000	1800000	1800000

حدد بمعدل خصم 10 % مردودية الشاحنة باستعمال طريقة القيمة الحالية الصافية (VAN).

قدمت لك مؤسسة " سلام لإنتاج الدراجات النارية " المعلومات التالية عن المشروع الاستثماري B الذي كانت تكلفة الحيازة عليه 1140000 دج .

أمّا التدفقات النقدية الصافية للخزينة لهذا المشروع الاستثماري فيبينها الجدول التالي :

السنوات	1	2	3	4	5
CAF_n	378000	432000	351000	360000	384000

احسب فترة الاسترداد للمشروع الاستثماري B بمعدل خصم 10 %

1. معيار (طريقة) القيمة الحالية الصافية (VAN)

1.1- تعريف القيمة الحالية الصافية (VAN)

تطبيقا لمبدأ القيمة الزمنية للنقود يمكن تعريف القيمة الحالية الصافية (VAN) في الزمن صفر بأنها الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية الصافية للخزينة التي تنتج عن استغلال المشروع الاستثماري ، وبين تكلفة نفس المشروع أي القيمة الأصلية له (I_0).

2.1- حساب القيمة الحالية الصافية لمشروع استثماري (VAN)

يتم حساب VAN باستخدام المعادلة التالية :

$$VAN=\sum T_p\,(1+t)^{-p}+VR\,(1+t)^{-n}-I_0$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ملاحظات

- في حالة عدم وجود قيمة باقية للاستثمار في نهاية فترة عمره الإنتاجي أي : VR=0 تصبح المعادلة كما يلي :

$$VAN=\sum T_p\,(1+t)^{-p} - I_0$$

- يسمى المقدار $(1+t)^{-p}$ بمعامل الخصم ، حيث تمثل p رتبة السنة وتأخذ p القيم من 1 حتى n أي من السنة الأولى حتى السنة الأخيرة .
- قبل تطبيق معادلة حساب VAN يجب حساب CAF بالطريقة التي رأيناها سابقا .

3.1- تفسير القيمة الحالية الصافية VAN

يكون الاستثمار ذو مردودية ، إذا كانت VAN موجبة أي :

$$VAN > 0$$

وبالتالي فكل مشروع ليس له مردودية ، أي له VAN سالبة يكون مرفوضا .

مثال 1

- **بالنسبة لمؤسسة " رمضاني " نحدد قدرة التمويل الذاتي CAF عن طريق الجدول التالي:**

	السنوات	1	2	3	4
1	رقم الاعمال	4140000	4590000	4725000	4725000
2	الاعباء المسددة	1800000	1800000	1800000	1800000
3	مخصصات الاهتلاك	2250000	2250000	2250000	2250000
4	مجموع الاعباء	4050000	4050000	4050000	4050000
5	النتيجه	90000	540000	675000	675000
6	الضرائب/الارباح	22500	135000	168750	168750
7	النتيجه الصافيه	67500	720000	506250	506250
8	CAF (7+3)	2317500	2970000	2756250	2756250

- **نحسب القيمة الحالية الصافية للشاحنة كما يلي:**

ليس للشاحنة قيمة متبقية أي VR=0 وبالتالي نستعمل المعادلة :

$VAN=\sum T_p\,(1+t)^{-p} - I_0$ مع ملاحظة أنّ $CAF_P=T_p$ بالتعويض

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$VAN= CAF_1 (1+t)^{-1}+ CAF_2 (1+t)^{-2}+ CAF_3 (1+t)^{-3}+ CAF_4(1+t)^{-4}- I_0$$

$$VAN= CAF_1 (1,1)^{-1}+ CAF_2 (1,1)^{-2}+ CAF_3 (1,1)^{-3}+ CAF_4(1,1)^{-4}+ - I_0$$

VAN= 2317500 (0,909) + 2970000 (0,826) + 2756250 (0,751) + 2756250 (0,683) – 9000000

VAN= 21066084+ 2453220+2069944 +1882519 - 9000000

VAN = 8512290 – 9000000 = - 487710

إذا الشاحنة ليس لها مردودية بمعدل خصم 10% لأنّ **VAN** سالبة وتساوي -487710 دج.

مثال 2

قدمت لك مؤسسة " آفاق " المعلومات التالية عن المشروع الاستثماري B الذي كانت تكلفة الحيازة عليه 570000 .

أمّا التدفقات النقدية الصافية للخزينة فيبينها الجدول التالي :

السنوات	1	2	3	4	5
CAF_n	189000	216000	175500	180000	192000

معدل الخصم 10 % .

العمل المطلوب :

حدد بمعدل خصم 10 % مردودية الاستثمار B باستعمال طريقة القيمة الحالية الصافية (VAN).

الحل

ليس للاستثمار قيمة باقية أي VR=0 وبالتالي نستعمل المعادلة

$VAN=\sum T_p (1+t)^{-p} - I0$ مع ملاحظة أنّ $CAF_P = T_p$ بالتعويض

$$VAN= CAF_1 (1+t)^{-1}+ CAF_2 (1+t)^{-2}+ CAF_3 (1+t)^{-3}+ CAF_4(1+t)^{-4}+ CAF_5 (1+t)^{-5} - I_0$$

$$VAN= CAF_1 (1.1)^{-1}+ CAF_2 (1.1)^{-2}+ CAF_3 (1.1)^{-3}+ CAF_4(1.1)^{-4}+ CAF_5 (1.1)^{-5} - I_0$$

VAN= 189000 (0.909) + 216000 (0.826) + 175500 (0.751) + 180000 (0.683) + 192000 (0.621) – 570000

VAN=171801+178416 +131801 +122940 + 119232 - 570000

VAN= 724190 – 570000 = 154190

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

إذا الاستثمار له مردودية موجبة تساوي 154190 دج.

2. طريقة فترة الاسترداد لرأس المال المستثمر(DR)

1.2- تعريف فترة الاسترداد

هي معيار يعتمد على مبدأ السيولة بحيث تطبق طريقة فترة الاسترداد (Délai de Récupération) أو (Pay- back) بتحيين التدفقات النقدية الصافية للخزينة لمشروع استثماري ما .والمقصود بفترة الاسترداد هي المدة اللازمة لاسترجاع رأس المال المستثمر.

2.2- حساب فترة الاسترداد

يتم البحث عن فترة الاسترداد أي البحث عن المدة n التي يتحقق عندها الشرط:

$$VAN=0$$

أي :

$$\sum Tp\ (1+t)^{-p}+VR\ (1+t)^{-n}- I0=0$$

أو :

$$\sum Tp\ (1+t)^{-p}+VR\ (1+t)^{-n} = I0$$

ويتم البحث عن n المدة التي يتحقق عندها هذا الشرط وذلك بجمع التدفقات النقدية الصافية المحيّنة المتراكمة حتى الوصول إلى الدورة التي تغطي فيها هذه التدفقات النقدية المبلغ الأصلي للاستثمار I_0 ، وإذا كانت المدة تقع بين دورتين يمكن استعمال طريقة الاستكمال الخطي من أجل حساب أجزاء السنة المكملة للمدة الصحيحة.

3.2- تفسير معيار فترة الاسترداد

تقوم المؤسسة بتحديد المدة التي تراها مناسبة لاسترجاع رأس مالها المستثمر، وعادة تكون هذه المدة أقل ما يمكن لتتفادى المؤسسة بذلك الأخطار الممكنة. ويكون المشروع الاستثماري مقبولا إذا كانت مدة استرجاعه أقل من المدة القصوى التي حددتها المؤسسة لاسترجاع رأس مالها المستثمر.

مثال

من الوضعية بالنسبة لمؤسسة " سلام لإنتاج الدراجات النارية "

ليس للاستثمار قيمة باقية أي $VR=0$ وبالتالي نستعمل المعادلة

$0=\sum T_p\ (1+t)^{-p} - I_0$ مع ملاحظة أنّ $T_p=CAF_P$ بالتعويض

التدفقات المحيّنة و المتراكمة هي كما يلي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

CAF_n المتراكمة	CAF_n المحينة	CAF_n حسابات خاصة		
343602	343602	378000 (0.909)	$CAF_1 (1.1)^{-1}$	$CAF_1 (1+t)^{-1}$
700434	356832	432000 (0.826)	$CAF_2 (1.1)^{-2}$	$CAF_2 (1+t)^{-2}$
964035	263601	351000 (0.751)	$CAF_3 (1.1)^{-3}$	$CAF_3 (1+t)^{-3}$
1209915	245880	360000 (0.683)	$CAF_4(1.1)^{-4}$	$CAF_4(1+t)^{-4}$
1448379	238464	384000 (0.621)	$CAF_5 (1.1)^{-5}$	$CAF_5 (1+t)^{-5}$

نلاحظ أن المؤسسة تسترجع I_0 التي تساوي 1140000 خلال السنة الرابعة ، وهكذا تكون فترة الاسترجاع 3 سنوات وجزء من السنة الرابعة يتم حساب الجزء باستعمال طريقة الاستكمال الخطي كما يلي:

1209915 --------- 1140000 ----------964035

245880 الفرق الكلي

175965 الفرق الجزئي

نحصل على فترة الاسترداد كما يلي :

فترة الاسترداد = السنة السابقة + (الفرق الجزئي ÷ الفرق الكلي) ×360 وبالتعويض نجد:

$$DR = 3 + (175965 \div 245880) \times 360$$

$$DR = 3 + (0.715653977 \times 360) = 3 + 257,63 \approx 3 + 258$$

DR = 3 سنوات + 258 يوما

3.المقارنة بين المشاريع الاستثمارية

عند استعمال طريقة **القيمة الحالية الصافية** فإنّ الاختيار بين عدة مشاريع استثمارية يتم باختيار المشروع الاستثماري الأكثر مردودية . أمّا باستخدام طريقة **فترة الاسترداد** فيتم اختيار المشروع الذي تكون مدة استرجاعه الأقل.

مثال1:

تريد إحدى المؤسسات الاختيار من بين عدة مشاريع ، فقامت بحساب المردودية لكل استثمار فكانت كما يلي:

المشروع	A	B	C	D	E
المردودية	+2560000	+ 2562000	-360000	+2558000	+2562900

المطلوب

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ما هو المشروع الذي على المؤسسة اختياره ؟

مثال2:

تريد إحدى المؤسسات الاختيار من بين عدة مشاريع ، فكانت مدة الاسترجاع لكل استثمار كما يلي:

المشروع	A	B	C	D	E
المردودية	3 سنوات و50 يوما	3 سنوات و 55 يوما	3 سنوات و 60 يوما	3 سنوات 49 يوما	3 سنوات و 80 يوما

ما هو المشروع الذي على المؤسسة اختياره ؟

الحل:

تختار المؤسسة المشروع D لأنّ فترة استرداده هي الأقل.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

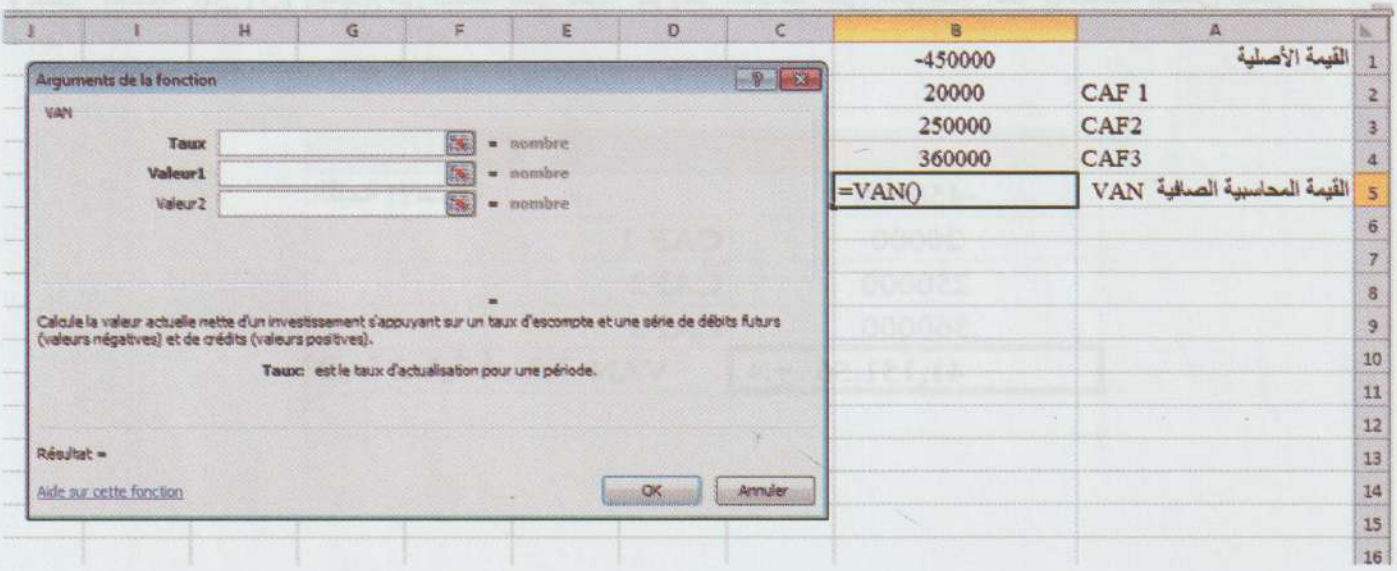
الإعلام الآلي

باستعمال مساعد الدوال المالية للمجدول ، احسب VAN لاستثمار مبلغ الحيازة عليه 450000 ، المردودية في نهاية كل سنة ولمدة 3 سنوات على التوالي:20000 ، 250000، 360000 أمّا معدل الخصم 10% .

حل الإعلام الآلي

خطوات الحل

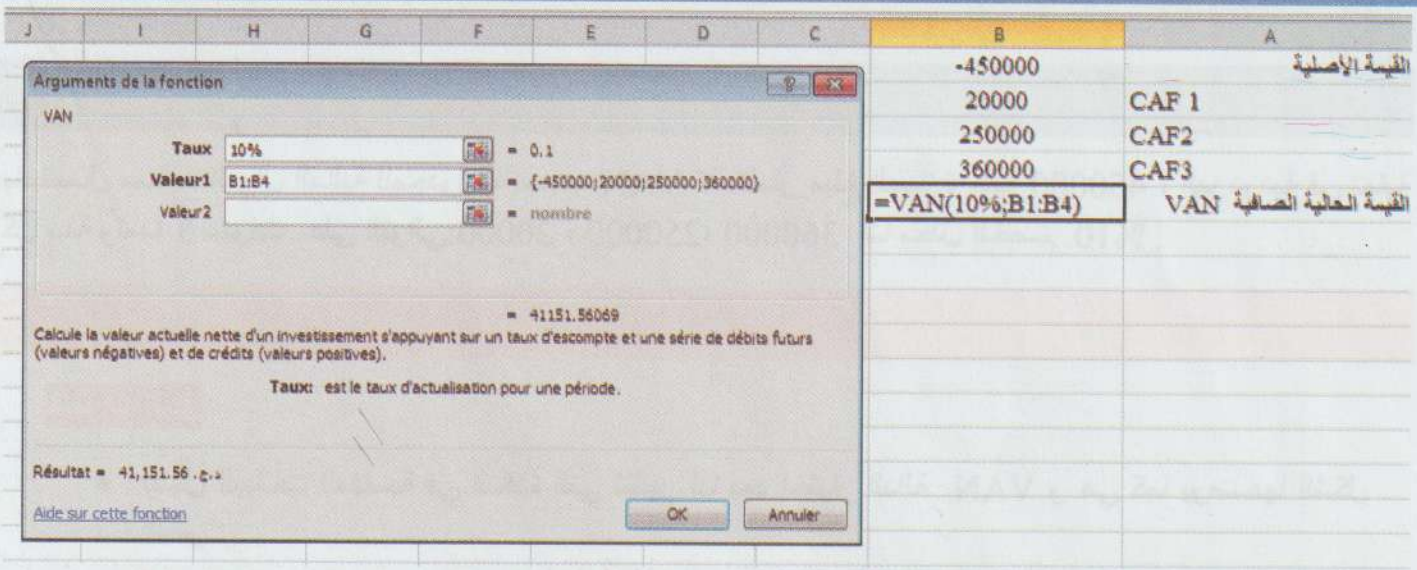
- ندخل البيانات المناسبة في النافذة التي تظهر لنا بعد اختيار الدالة VAN و هي كما يوضحها الشكل التالي :



- نقوم بإدخال البيانات في المجدول مع مراعاة الملاحظات التالية :
  - المعدل يجب أن يدرج كنسبة مئوية ، أي أن يكون متبوعا برمز النسبة المئوية % .
  - القيمة الأصلية يجب أن تدرج كقيمة سالبة حسب إشارتها في معادلة القيمة الحالية الصافية .

يظهر المجدول بعد إدراج البيانات في دليل الدالة كما يلي :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM



وتظهر النتيجة 41151,56 دج في الخلية التي نختارها بعد الضغط على الموافقة كما يوضحه الشكل التالي:

B	A
-450000	القيمة الأصلية
20000	CAF 1
250000	CAF2
360000	CAF3
41,151.56 د.ج	VAN القيمة الحالية الصافية

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق رقم 1

قدمت لك مؤسسة " السعيدة " الإنتاجية طلبا يتعلق بدراسة مردودية مشروعها الاستثماري الجديد المتمثل في الحصول على آلات تكلفة الاقتناء خارج الرسم 1538463 نسبة الرسم على القيمة المضافة 17% ، الرسم غير قابل للاسترجاع .

التدفقات النقدية الصافية للخزينة يبينها الجدول التالي:

السنوات	1	2	3	4	5
CAF	840000	660000	690000	330000	330000

المطلوب :

إذا كان المعدل المطبق 10 % ، حدّد مردودية هذه الآلات باستخدام طريقة VAN . علما أنّ القيمة الباقية للاستثمار في نهاية العمر الإنتاجي له منعدمة ، أي أنّ VR=0 .

التطبيق رقم 2

إذا أرادت مؤسسة " السعيدة " الإنتاجية اتباع طريقة مدة الاسترجاع كمعيار لدراسة المشروع الاستثماري .

المطلوب :

حدد مدة الاسترداد للآلات التي تريد المؤسسة الحصول عليها.

التطبيق رقم 3

تريد مؤسسة " وقاية " المتخصصة في إنتاج وسائل مكافحة الحريق الخيار بين مشروعين استثمارين ، وقد قدمت لك المعلومات الخاصة بالمشروعين كما يلي:

البيانات	المشروع A	المشروع B
تكلفة الحيازة	1580000	1850000
مدة الاستعمال المتوقعة	4 سنوات	4 سنوات
القيمة المتبقية	0	0
معدل الخصم أو التحيين	%9	%9

التدفقات النقدية الصافية للخزينة يبينها الجدول التالي:

السنوات	1	2	3	4
المشروع A	860000	940000	780000	298000
المشروع B	740000	1200000	600000	150000

المطلوب

1. بين باستخدام طريقة القيمة الحالية الصافية أيّ المشروعين على المؤسسة أن تختار.
2. بين باستخدام طريقة فترة الاسترداد أيّ المشروعين على المؤسسة أن تختار.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الرابع : حساب وتحليل التكاليف الكلية

الوحدة الرابعة عشر

معالجة الأعباء المحملة للتكاليف

- معالجة الأعباء المباشرة
- معالجة الأعباء غير المباشرة.

الكفاءة المستهدفة

يخصّص الأعباء المباشرة ويحّمل الأعباء غير المباشرة للتكاليف.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ تذكير

1- التكلفة

التكلفة هي مبلغ الخزينة المدفوع أو القيمة الحقيقية لكل مقابل آخر يقدم للحصول على عنصر عند تاريخ اقتنائه أو إنتاجه.

تتمثل التكلفة في مجموع الأعباء المتعلقة بعنصر محدد ضمن شبكة محاسبية ، مثل تكلفة شراء البضائع ، تكلفة إنتاج المنتجات ، تكلفة اقتناء التثبيتات ....إلخ .

2- الهامش

هو الفرق بين سعر البيع خارج الرسم وتكلفة ما . مثل:

الهامش على تكلفة شراء البضائع المباعة = سعر البيع خارج الرسم – تكلفة شراء البضائع المباعة.

الهامش على تكلفة إنتاج المنتجات المباعة = سعر البيع خارج الرسم - تكلفة إنتاج المنتجات المباعة .

الهامش على التكلفة المتغيرة = سعر البيع خارج الرسم – التكلفة المتغيرة.

3- النتيجة

هي الفرق بين سعر البيع خارج الرسم وسعر التكلفة.

سعر التكلفة هو التكلفة الكلية لمنتَج أو خدمة.

4- الأعباء المحملة للتكاليف

يعتمد في حساب التكاليف وسعر التكلفة على الأعباء المسجلة في المحاسبة العامة مع انقاص الأعباء غير المحملة وزيادة الأعباء الإضافية .

الأعباء المحملة للتكاليف = أعباء المحاسبة العامة – الأعباء غير المحملة + الأعباء الإضافية.

- **الأعباء غير المحمّلة:** هي أعباء مسجلة في المحاسبة العامة لكنها لا تؤخذ بعين الاعتبار في حساب التكاليف.

مثل : أعباء الأنشطة غير العادية ، أقساط التأمين على الحياة .

- **الأعباء الإضافية :** هي أعباء نظرية غير مسجلة في المحاسبة العامة ولكنها تحسب في التكاليف .

مثل: الفائدة النظرية على رأس المال والتي تحسب مثل الفائدة المطبقة على القروض.

5- تصنيف الأعباء المحملة للتكاليف

تنقسم الأعباء المحملة للتكاليف إلى أعباء مباشرة وأعباء غير مباشرة.

- **الأعباء المباشرة** : هي الأعباء التي يمكن تحميلها مباشرة في تكلفة معينة دون الحاجة إلى معالجة مسبقة .

مثل : تكلفة المواد الأولية المستعملة ، اليد العاملة المباشرة ...إلخ.

- **الأعباء غيرالمباشرة** :هي أعباء تتعلق بأكثر من عنصر واحد ولا يمكن تحميلها على التكاليف إلا بعد معالجتها .

مثل : أقساط الاهتلاكات ، الطاقة الكهربائية ، أعباء الادارة ...إلخ.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ معالجة الأعباء المباشرة

تنتج مؤسسة " مثلجات تكجدة " نوعين من المنتجات (P_1) ، (P_2) باستعمال مادتين أوليتين (M_1)، (M_2) وخلال شهر فيفري تحمّلت المؤسسة الأعباء المباشرة التالية :

المادة الأولية (M_1) المستعملة: 2000 kg في النوع (P_1) و 1500 kg في النوع (P_2)، تكلفة شراء 1kg هي 25 دج.

المادة الأولية (M_2) المستعملة: 120 kg لكل وحدة منتجة ، حيث تكلفة شراء 1kg هي 400 دج.

اليد العاملة المباشرة 500 ساعة منها 200 ساعة للمنتج (P_1) و الباقي للمنتج (P_2) تكلفة الساعة 60 دج.

الكمية المنتجة من (P_1) هي 1000 وحدة ومن (P_2) هي 750 وحدة.

☜ حمّل الأعباء المباشرة على تكلفة الإنتاج لكل من (P_1) ، (P_2).

تُحمّل الأعباء المباشرة للتكاليف دون حسابات وسيطية مسبقة ويكفي فقط تحديد الكمية المستهلكة من هذه الأعباء وتكلفة الوحدة المتعلقة بكل عنصر ، وتتمثل هذه الأعباء غالبا في :

المواد الأولية واللوازم المستعملة في كل منتج أو خدمة

التموينات الأخرى مثل التغليفات.

اليد العاملة المباشرة .

أعباء الجمارك والنقل والتأمين ...

مثال: حساب وتحميل الأعباء المباشرة لإنتاج العلب (P_1) ، (P_2) من المثلجات في مؤسسة تكجدة للمثلجات:

البيان	المنتج (P_1)			المنتج (P_2)		
	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ
تكلفة شراء (M_1) المستعملة	2000	25	50000	1500	25	37500
تكلفة شراء (M_2) المستعملة	1000×0,120	400	48000	750×0,120	400	36000
اليد العاملة المباشرة	200	60	12000	300	60	18000

❖ معالجة الأعباء غير المباشرة

1- مبدأ الأقسام المتجانسة(مراكز التحليل)

الأعباء غير المباشرة لا يمكن تحميلها على التكاليف إلا بعد معالجتها ، هذه المعالجة تتطلب تقسيم نشاط المؤسسة إلى مراكز (أقسام) يكون العمل فيها متجانسا ، وتختلف هذه المراكز من مؤسسة إلى أخرى حسب حجمها وطبيعة النشاط الذي تزاوله ، وكذلك مراحل الإنتاج المطبقة .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

من أجل معالجة الأعباء غير المباشرة في مؤسسة "مثلجات تكجدة " حددت هذه الأخيرة مراكز التحليل التالية :
مركز الإدارة ، مركز الصيانة ، مركز التموين ، مركز التحضير ، مركز الإنهاء ، مركز التوزيع.

حدد تعريفا لمراكز التحليل

صنف مراكز التحليل إلى مساعدة وأساسية.

1-1 تعريف مركز التحليل

مركز التحليل هو قسم محاسبي يتم فيه تجميع الأعباء من أجل تحميلها على التكاليف وسعر التكلفة من خلال وحدات عمل محددة.

يتميز مركز التحليل بالخصائص التالية :

- يتكون من مجموعة من الوسائل المادية التي تحقق نفس الهدف.
- نشاطه قابل للقياس إما بالكمية المنتجة أو حجم المبيعات أو مدة العمل.
- قد يكون مركز التحليل حقيقي مثل مراكز الانتاج (الورشات) أو افتراضي مثل الادارة ، الصيانة

2-1 تصنيف مراكز التحليل

تصنف مراكز التحليل إلى :

المراكز الأساسية : هي المراكز التي يكون نشاطها متعلقا مباشرة بالمراحل الثلاثة للاستغلال وهي التموين ، الإنتاج ، التوزيع .

المراكز المساعدة : هي المراكز التي يكون نشاطها لفائدة مراكز أخرى مثل الصيانة ، الطاقة المحركة.

المراكز الهيكلية : وهي المراكز التي تكون أنشطتها عامة للوحدة الاقتصادية مثل : الإدارة ، المحاسبة .

ملاحظة : تدرج المراكز الهيكلية مع المراكز المساعدة .

2- توزيع الأعباء غير المباشرة

بعد تحديد مراكز التحليل (الأقسام المتجانسة) في المؤسسة يتم توزيع الأعباء غير المباشرة المسجّلة في حسابات الصنف 6 حسب طبيعتها على مختلف مراكز التحليل في مرحلتين متتاليتين هما:

1-2 التوزيع الأولي

يتمثل في توزيع الأعباء غير المباشرة على مراكز التحليل المساعدة والأساسية .

تتم عملية التوزيع حسب طبيعة العبء :

- إذا كان العبء إستهلك في مركز واحد فقط فإنه يخصص مباشرة لهذا المركز .
- إذا كان العبء استهلك في عدة مراكز فإنه يوزع بين هذه المراكز حسب معاملات محددة تسمى مفاتيح التوزيع ويعبر عنها في غالب الأحيان بنسب مئوية .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال : حدد ت مؤسسة " مثلجات تكجدة " الأعباء غير المباشرة للفترة المعتبرة من أجل توزيعها على مراكز التحليل وفق الجدول التالي :

اسم الحساب	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
المشتريات المستهلكة	90000	%20	%20	%25	%15	%10	%10
الخدمات الخارجية	40000	%5	%15	%25	%20	%5	%30
أعباء المستخدمين	120000	%10	%20	%30	%15	%15	%10
الضرائب والرسوم	50000	%20	%8	%12	%15	%20	%25
الأعباء العملياتية الأخرى	30000	-	%30	-	%30	%20	%20
الأعباء المالية	20000	%30	-	-	%20	-	%50
المخصصات إ. م . خ القيمة	80000	%10	%20	%30	%15	%5	%20

أنجز توزيع الأعباء غير المباشرة على مراكز التحليل.

الحل

اسم الحساب	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
لمشتريات المستهلكة	90000	18000	18000	22500	13500	9000	9000
الخدمات الخارجية	40000	2000	6000	10000	8000	2000	12000
أعباء المستخدمين	120000	12000	24000	36000	18000	18000	12000
الضرائب والرسوم	50000	10000	4000	6000	7500	10000	12500
الأعباء العملياتية الأخرى	30000	-	9000	-	9000	6000	6000
الأعباء المالية	20000	6000	-	-	4000	-	10000
المخصصات إ. م . خ القيمة	80000	8000	16000	24000	12000	4000	16000
مجموع التوزيع الأولي	**430000**	**56000**	**77000**	**98500**	**72000**	**49000**	**77500**

2-2 التوزيع الثانوي

يتمثل في توزيع أعباء المراكز المساعدة على المراكز الأساسية وفق مفاتيح توزيع محددة .

نميز بين نوعين من التوزيع الثانوي:

أ- التوزيع التنازلي (المتدرج)

يكون التوزيع الثانوي تنازليا إذا كان في اتجاه واحد أي أنّ كل مركز مساعد يُقدّم خدماته للمراكز التي تليه فقط.

نفرض أن مؤسسة "مثلجات تكجدة " قدمت التوزيع الثانوي على النحو التالي:

المراكز / البيان	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
مجموع التوزيع الأولي	430000	56000	77000	98500	72000	49000	77500
التوزيع الثانوي:							
الإدارة		%100-	%20	%25	%30	%15	%10
الصيانة			%100-	%10	%25	%35	%30

أنجز التوزيع الثانوي .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

يكون التوزيع الثانوي على النحو التالي:

المراكز / البيان	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
مجموع التوزيع الأولي	**430000**	56000	77000	98500	72000	49000	77500
التوزيع الثانوي:							
الإدارة		**56000-**	11200	14000	16800	8400	5600
الصيانة			**88200-**	8820	22050	30870	26460
مجموع التوزيع الثانوي	**430000**	0	0	121320	110850	88270	109560

ب- التوزيع المتبادل

يتم هذا التوزيع عندما تتبادل المراكز المساعدة خدمات فيما بينها ، ويسمى أيضا بالتوزيع المتقاطع لأنه يكون في اتجاهين متعاكسين .

قدمت مؤسسة "مثلجات تكجدة " التوزيع الثانوي على النحو التالي:

المراكز / البيان	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
مجموع التوزيع الأولي	430000	56000	77000	98500	72000	49000	77500
التوزيع الثانوي:							
الإدارة		%100-	%20	%25	%30	%15	%10
الصيانة		%10	%100-	%10	%20	%30	%30

أنجز التوزيع الثانوي .

إن هذا التوزيع يبين وجود تبادل للخدمات بين مركزي الإدارة والصيانة حيث:

يستفيد مركز الإدارة من 10 % من التكلفة الإجمالية لمركز الصيانة كما يستفيد مركز الصيانة من 20 % من التكلفة الإجمالية لمركز الإدارة .

التكلفة الإجمالية = مبلغ التوزيع الأولي + مبلغ الخدمة المحصلة من التوزيع الثانوي

لتحديد التكلفة الإجمالية للمراكز المتبادلة (الإدارة والصيانة) نستخدم الحل الجبري التالي:

نرمز بـ X للتكلفة الإجمالية لمركز الإدارة وبـ Y للتكلفة الإجمالية لمركز الصيانة فنحصل على:

البيان	مركز لإدارة	مركز الصيانة
مجموع التوزيع الأولي	56000	77000
+ الخدمات المتبادلة	+ 0,10 Y	+ 0,20 X
التكلفة الإجمالية	X	Y

لتحديد قيمتي X و Y ننجز الحل الجبري لجملة المعادلتين التاليتين :

$$\begin{cases} x = 56000 + 0{,}1y \dots\dots (1) \\ y = 77000 + 0{,}2x \dots\dots (2) \end{cases}$$

$$x = 56000 + 0{,}1(77000 + 0{,}2x) = 56000 + 7700 + 0{,}02x$$

$$x - 0{,}02x = 63700 \Rightarrow x = \frac{63700}{0{,}98} = 65000$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$y = 77000 + 0,2\ (65000) = 90000$$

إذن التكلفة الإجمالية لمركز الإدارة = 65000 والتكلفة الإجمالية لمركز الصيانة = 90000

المراكز / البيان	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
مجموع التوزيع الأولي	430000	56000	77000	98500	72000	49000	77500
التوزيع الثانوي:							
الإدارة		**-65000**	13000	16250	19500	9750	6500
الصيانة		9000	**-90000**	9000	18000	27000	27000
مجموع التوزيع الثانوي	**430000**	**0**	**0**	**123750**	**109500**	**85750**	**111000**

ملاحظة : مجموع التوزيع الثانوي للمراكز المساعدة يكون دائما معدوما سواء كان التوزيع الثانوي تنازليا أو تبادليا.

جـ- تكلفة وحدة العمل

تحدد تكلفة وحدة العمل لكل مركز من المراكز الأساسية بقسمة التكلفة الإجمالية لكل مركز تحليل أساسي على عدد وحدات العمل المتعلقة به.

$$\text{تكلفة وحدة العمل} = \frac{\text{تكلفة مركز التحليل}}{\text{عدد وحدات العمل}}$$

يتم تحديد عدد وحدات العمل بالاعتماد على طبيعة وحدة العمل التي يقاس بها نشاط كل مركز أساسي وتختلف هذه الطبيعة من مركز إلى آخر ويتم تحديدها بطرق إحصائية ليست مجال دراستنا فمثلا :

- طبيعة وحدة العمل في مركز التموين هي الكميات المشتراة أو ثمن المشتريات...
- طبيعة وحدة العمل في مراكز الإنتاج هي الكميات المنتجة ، الكميات المستهلكة من المواد الأولية أو اليد العاملة المباشرة أو ساعات دوران الآلات ...
- طبيعة وحدة العمل في مركز التوزيع هي الكميات المباعة من المنتجات أو مبلغ المبيعات (رقم الأعمال)..

حددت مؤسسة "مثلجات تكجدة " طبيعة وحدة العمل لكل مركز أساسي كالتالي :

- مركز التموين : kg مادة أولية مشتراة. - مركز التحضير : ساعة يد عمل مباشرة.
- مركز الإنهاء : عدد الوحدات المنتجة. – مركز التوزيع : عدد الوحدات المباعة

معطيات الفترة:

الكمية المشتراة من (M_1) : 3500 kg ومن (M_2) : 250 kg.

اليد العاملة المباشرة في مركز التحضير 300 ساعة منها 200 ساعة للمنتج (P_1) والباقي للمنتج (P_2).

الكمية المنتجة من (P_1) :1000 وحدة ومن (P_2) : 750 وحدة.

الكمية المباعة من(P_1) : 800 وحدة ومن (P_2) : 700 وحدة.

حدد عدد وحدات العمل لكل مركز تحليل ثم أحسب تكلفة وحدة العمل لكل مركز

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

اتمام جدول توزيع الأعباء غير المباشرة لمؤسسة "تكجدة"

المراكز / البيان	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	الإنهاء	التوزيع
مجموع التوزيع الثانوي طبيعة وحدة العمل	430000	0 -	0 -	123750 kg مادة أولية مشتراة	109500 ساعة عمل مباشرة	85750 وحدات منتجة	111000 وحدات مباعة
عدد وحدات العمل		-	-	3750	300	1750	1500
تكلفة وحدة العمل		-	-	**33**	**365**	**49**	**74**

3- تحميل أعباء الأقسام للتكاليف

تحمّل أعباء مراكز التحليل على العناصر المعنية بها (مواد أولية ، منتجات ..) من خلال تكلفة وحدة العمل وعدد وحدات العمل المتعلقة بالعنصر المعني.

المبلغ المحمل للعنصر® = تكلفة وحدة العمل لمركز التحليل × عدد وحدات العمل للعنصر®

مثال: تحميل أعباء مراكز الإنتاج (التحضير و الانهاء) للمنتجين (P_1)، (P_2) يكون كالتالي:

البيان	المنتج (P_1)			المنتج (P_2)		
	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ
.						
أعباء مركز التحضير	200	365	73000	100	365	36500
أعباء مركز الانهاء	1000	49	49000	750	49	36750

ملاحظة :

- أعباء مركز التحضير للمنتج (P_1) + أعباء مركز التحضير للمنتج (P_2) = أعباء مركز التحضير

أي : 73000 + 36500 = **109500**

- أعباء مركز الانهاء للمنتج (P_1) + أعباء مركز الانهاء للمنتج (P_2) = أعباء مركز الانهاء.

أي : 49000 + 36750 = **85750**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

باستخدام صيغ المجدول أنجز جدول توزيع الأعباء غير المباشرة التالي:

البيان	الأقسام المساعدة		الأقسام الأساسية				
	الادارة	الطاقة	التموين	الورشة1	الورشة2	الورشة3	التوزيع
مج ت 1	80000	90000	112000	75000	85000	40000	30000
توزيع ثانوي							
الادارة	-100%	%20	%10	%15	%25	%10	%20
الطاقة		-100%	%15	%20	%10	%15	%40
ط . و . ع			ثمن الشراء	وحدات منتجة	Kg مادة مستعملة	ساعة دوران الآلة	وحدات مباعة
عدد . و . ع			400000	2000	4000	500	1800

الحل المقترح

	A	B	C	D	E	F	G	H
1								
2	البيان	الأقسام المساعدة		الأقسام الأساسية				
3		الادارة	الطاقة	التموين	الورشة1	الورشة2	الورشة3	التوزيع
4	مج ت 1	80000	90000	112000	75000	85000	40000	30000
5	توزيع ثانوي							
6	الادارة	=B4	=B6*20%	=B6*10%	=B6*15%	=B6*25%	=B6*10%	=B6*20%
7	الطاقة		=C4+C6	=C7*15%	=C7*20%	=C7*10%	=C7*15%	=C7*40%
8	مج ت 2	=B4-B6	=C4+C6-C7	=SOMME(D4:D7)	=SOMME(E4:E7)	=SOMME(F4:F7)	=SOMME(G4:G7)	=SOMME(H4:H7)
9	ط . و . ع			ثمن الشراء	وحدات منتجة	Kg مادة مستعملة	ساعة دوران الآلة	وحدات مباعة
10	عدد . و . ع			543600	2500	4000	500	2000
11	ت و العمل			=D8/D10	=E8/E10	=F8/F10	=G8/G10	=H8/H10
12								
13								
14								

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات التقويم

التطبيق 1

أنجز التوزيع الأولي والتوزيع الثانوي للأعباء غير المباشرة المبينة في الجدول التالي:

اسم الحساب	المبلغ الموزع	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية				
		الإدارة	الصيانة	التموين	التحضير	التركيب	الإنهاء	التوزيع
المشتريات المستهلكة	120000	%30	%10	%15	%10	%5	%20	%10
الخدمات الخارجية	80000	%20	%5	%10	%15	%20	%15	%15
الخدمات الخارجية الأخرى	70000	2	1	1	3	-	-	3
أعباء المستخدمين	200000	%15	%10	%5	%25	%5	%15	%25
الضرائب والرسوم	150000	%40	-	-	-	-	-	%60
الأعباء العملياتية الأخرى	60000	%10	-	%30	%10	-	%25	%25
الأعباء المالية	50000	2	-		-	-	-	3
المخصصات إ. م . خ القيمة	300000	%10	%20	%5	%5	%10	%25	%25
التوزيع الثاني								
الإدارة		100-	%10	%15	%20	%5	%20	%30
الصيانة			100-	%20	%10	%20	%30	%20

التطبيق 2

مؤسسة " الرفاهية " رأس مالها 2000000 دج تنتج نوعين من المنتجات (P_1)، (P_2) باستعمال مادتين أوليتين (M_1) و(M_2) ، قدمت جدول توزيع الأعباء غير المباشرة للثلاثي الأول من السنة N كالتالي:

البيان		المراكز المساعدة		المراكز الأساسية				
		الادارة	الطاقة	التموين	الورشة1	الورشة2	الورشة3	التوزيع
مج التوزيع الأولي		41900	105000	113450	87400	122450	38900	51900
التوزيع الثانوي	الادارة	%100-	%15	%20	%15	%20	%20	%10
	الطاقة	%20	%100-	%10	%20	%10	%20	%20
ط . و . ع				Kg مادة مشتراة	وحدات منتجة	وحدات منتجة	وحدات منتجة	وحدات مباعة

معلومات إضافية:

يجب تعديل مجموع التوزيع الأولي:

- بإضافة الأعباء الإضافية المحسوبة بمعدل 5% على رأس المال والذي يوزع على المراكز التالية :30% للإدارة ، 20% للصيانة ، 10% للورشة2 ، 20% للورشة3 ،20% للتوزيع.

- طرح الأعباء غير المعتبرة والمقدرة بمبلغ 13000 دج من مركز الصيانة 10000دج والباقي بالتساوي بين مركزي الإدارة والتموين.

المنتج (P_1) ينتج في الورشتين 1 و 3 ، أما المنتج (P_2) فينتج في الورشتين 2 و 3.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مشتريات المواد الأولية : 3000 kg من (M_1) ، 4000 kg من (M_2).

الكميات المنتجة:2000 وحدة من (P_1) و 3000 وحدة من (P_2).

الكميات المباعة : 1800 وحدة من (P_1) و 2500 وحدة من (P_2).

المطلوب :

1- بعد تعديل مجموع التوزيع الأولي حدد التكلفة الإجمالية لمركزي الإدارة والصيانة (بعد تبادل الخدمات).

2- أنجز التوزيع الثانوي

3- أحسب تكلفة وحدة العمل لكل مركز أساسي.

التطبيق 3

قدمت لك مؤسسة " الونام" التي تنتج منتجين (P_1) ، (P_2) باستعمال مادتين أوليتين (M_1) ،(M_2) المعلومات التالية:

1- جدول توزيع الأعباء غير المباشرة التالي:

المراكز / البيان	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
	الإدارة	الصيانة	التموين	التقطيع	التركيب	التوزيع
مجموع التوزيع الأولي	36000	40000	29500	43000	30500	11500
التوزيع الثانوي:						
الإدارة	-؟	5	2	4	6	3
الصيانة	4	-؟	3	2	3	2
طبيعة وحدة العمل			100 دج من المشتريات	Kg مادة أولية مستعملة	وحدات منتجة	وحدات مباعة

2- معلومات إضافية:

- المشتريات من (M_1): 5000 kg بسعر 120 دج لـ kg ،ومن(M_2): 3000 kg بسعر 100 دج لـ kg .

- الإنتاج والاستعمالات :

300 وحدة من (P_1) باستعمال: 2000 kg من المادة (M_1) و1500 kg من المادة (M_2).

400 وحدة من (P_2) باستعمال: 2000 kg من المادة (M_1) فقط.

- المبيعات: 280 وحدة من (P_1) و 320 وحدة من (P_2)

المطلوب :

1- أتمم جدول توزيع الأعباء غير المباشرة

2- أحسب الأعباء غيرالمباشرة لمركزي الإنتاج التي يتحملها كل منتج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الرابع : حساب وتحليل التكاليف الكلية

الوحدة الخامسة عشر

حساب التّكاليف والنتيجة التحليلية

- تكلفة الشراء
- تكلفة الإنتاج
- سعر التكلفة
- النتيجة التحليلية للاستغلال
- النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية
- حالات خاصة في دراسة تكلفة الإنتاج

الكفاءة المستهدفة

يمسك حساب المحزون ويحدد النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ تكلفة الشراء

مؤسسة " الفلاح" مختصة في إنتاج نوعين من المنتجات (P_1) و(P_2) باستعمال مادتين أوليتين (M_1) و(M_2)

تعتمد مؤسسة "الفلاح "على سياسة تموين بالمواد الأولية الضرورية لمزاولة نشاطها بشكل عادي وبأدنى مستوى مخزون.

تهتم المؤسسة بمتابعة مستوى أسعار المواد الأولية في السوق والمصاريف الملحقة بعملية الشراء من أجل تحديد آثارها على التكاليف .

من أجل حساب تكاليف الشراء للمادتين الأوليتين لشهر مارس من السنة N قدمت لنا المعلومات التالية:

- مخزون أول الشهر :

المادة الأولية(M_1) : 300 kg بتكلفة 51,50 دج لـ kg

المادة الأولية(M_2) : 250 kg بتكلفة 44 دج لـ kg

مشتريات الشهر:

المادة الأولية(M_1) : 1800 kg بسعر 30 دج لـ kg

المادة الأولية(M_2) : 2000 kg بسعر 25دج لـ kg

مصاريف الشراء:

المباشرة : 20% من ثمن الشراء لكل مادة.

غير المباشرة : التكلفة الإجمالية لمركز التموين 19000 دج وطبيعة وحدة العمل هي kg مادة أولية مشتراة

استهلاكات الشهر: 1900 kg من (M_1) و 2200 kg من(M_2)

- عرّف تكلفة الشراء.
- أحسب تكلفة الشراء لكل من المادتين الأوليتين (M_1) و(M_2).
- كيف تقيم استهلاكات الشهر من المادتين (M_1) و(M_2).

1- تعريف تكلفة الشراء

تكلفة الشراء هي سعر الشراء الناتج عن اتفاق الأطراف عند تاريخ إجراء المعاملة مضافا عليه الحقوق الجمركية والرسوم غير المسترجعة وكذا النفقات الملحقة بعملية الشراء.

- سعر الشراء يمثل سعر الشراء خارج الرسم.
- تخصم التخفيضات التجارية والعناصر الأخرى المماثلة للحصول على تكلفة الشراء.

2- حساب تكلفة الشراء

تحسب تكلفة الشراء بالعلاقة التالية :

تكلفة الشراء = ثمن الشراء + مصاريف الشراء.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثمن الشراء = الكمية المشتراة × ثمن شراء الوحدة

مصاريف الشراء تنقسم إلى نوعين:

- مباشرة : مثل النقل ، الحقوق الجمركية ... إلخ.
- غير مباشرة : مبلغ مركز التموين من جدول توزيع الأعباء غير المباشرة .

مثال: في مؤسسة "الفلاح" تحسب تكلفة الشراء للمادتين (M_1) و(M_2) كالتالي:

أولا: حساب تكلفة وحدة العمل في مركز التموين:

البيان / المراكز	التموين
مجموع التوزيع الثانوي	19000
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة أولية مشتراة
عدد وحدات العمل	3800
تكلفة وحدة العمل	5

ثانيا : تكلفة الشراء:

البيـــــان	المادة الأولية (M_1)			المادة الأولية (M_2)		
	الكمية	ت . و	المبلغ	الكمية	ت . و	المبلغ
الأعباء المباشرة						
ثمن الشراء	1800	30	54000	2000	25	50000
مصاريف الشراء المباشرة	54000	0,2	10800	50000	0,2	10000
الأعباء غير المباشرة						
مركز التموين	1800	5	9000	2000	5	10000
تكلفة الشراء	**1800**	**41**	**73800**	**2000**	**35**	**70000**

$$\text{تكلفة شراء الوحدة} = \frac{\text{تكلفة الشراء الإجمالية}}{\text{الكمية المشتراة}}$$

3- مسك حساب المخزون

الجرد المحاسبي الدائم للمخزونات يتمثل في مسك حساب خاص لكل نوع من المخزونات يسجل فيه حركة هذا المخزون من إدخالات وإخراجات بصفة مستمرة ودائمة مما يسمح بتحديد المتبقي منه بالقيمة والكمية .

إن مسك حساب المحزون يكون بالتسجيل في طرفه المدين مخزون أول المدة والإدخالات وفي طرفه الدائن الإخراجات ومخزون آخر المدة .

حيث : مخزون آخر المدة = مخزون أول المدة + الإدخالات - الإخراجات

3-1 تقييم الإدخالات

تقيّم البضائع والمواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى عند إدخالها إلى المخازن بتكلفة شرائها، ويتم إثبات إدخال هذه المخزونات بوصولات الاستلام المحررة من طرف مسؤول المخزن.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-3 تقييم الإخراجات

إن اختلاف قيمة الإدخالات في بعض الأحيان من عملية شراء إلى أخرى بسبب تغير أسعارها في السوق أو تغير أعباء الشراء يؤدي إلى مشكلة في كيفية تقييم الإخراجات منها ، ولهذا توجد طريقتين لتقييمها حسب ما نص عليه النظام المحاسبي والمالي وهما طريقة ما يرد أولا يصرف أولا(fifo) وطريقة التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة(cmup) ونقتصر في دراستنا على طريقة التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة فقط.

تحسب التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة بالعلاقة التالية :

$$\text{ت.م.م.و} = \frac{\text{تكلفة مخزون أول المدة} + \text{تكلفة الإدخالات}}{\text{كمية مخزون أول المدة} + \text{كمية الإدخالات}}$$

مثال : بالنسبة لمؤسسة "الفلاح" أحسب التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة لكل مادة وإعداد حساب الجرد الدائم لها .

$$CMUP(M_1) = \frac{(300 \times 51{,}50) + 73800}{300 + 1800} = \frac{89250}{2100} = 42{,}50 \text{ دج}$$

$$CMUP(M_2) = \frac{(250 \times 44) + 70000}{250 + 2000} = \frac{81000}{2250} = 36 \text{ دج}$$

حساب الجرد الدائم للمادة الأولية (M_1):

البيـــــان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	300	51,5	15450	الإخراجات	1900	42,5	80750
الإدخالات	1800	41	73800	مخزون آخر المدة	200	42,5	8500
المجموع	2100	42,5	89250	المجموع	2100	42,5	89250

حساب الجرد الدائم للمادة الأولية (M_2):

البيان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	250	44	11000	الإخراجات	2200	36	79200
الإدخالات	2000	35	70000	مخزون آخر المدة	50	36	1800
المجموع	2250	36	81000	المجموع	2250	36	81000

3-3 بطاقة المخزون

هي وثيقة داخلية في المؤسسة تستعمل في تسيير المخزونات حيث يخصص بطاقة لكل مادة على حدة يسجل عليها حركة هذه المادة عند حدوثها (إدخالات ، إخراجات) بالكمية والقيمة مع تحديد المخزون المتبقي بعد كل حركة .

مثال : كانت حركة المادة الأولية (ق) خلال شهر فيفري في إحدى المؤسسات كالتالي:

02/01 مخزون أول الشهر: 500 وحدة بتكلفة 20 دج للوحدة

02/05 شراء 300 وحدة بتكلفة 25 دج للوحدة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

02/08 إخراج : 600 وحدة

02/10 شراء 200 وحدة بتكلفة 28 دج للوحدة

02/15 إخراج 150 وحدة

02/20 إخراج 100 وحدة

02/26 شراء 250 وحدة بتكلفة 22 دج للوحدة

02/28 إخراج 300 وحدة.

المطلوب: إعداد بطاقة المخزون للمادة (ق) الإخراجات تقيم بالتكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة مع مخزون أول المدة.

يتم إنجاز حركة الإخراجات والرصيد بالكميات فقط إلى غاية نهاية الشهر ثم نحسب التكلفة المتوسطة المرجحة للإدخالات مع مخزون أول المدة ثم نقيم بها الإخراجات والرصيد .

بطاقة المخزون المادة الأولية (ق) شهر فيفري N

التاريخ	البيان	الإدخالات			الإخراجات			الرصيد		
		الكمية	ت . و	المبلغ	الكمية	ت . و	المبلغ	الكمية	ت . و	المبلغ
02/01	مخ أول الشهر	500	20	10000				500		10000
02/05	إدخال	300	25	7500				800		17500
02/08	إخراج				600	22.88	13728	200		3772
02/10	إدخال	200	28	5600				400		9372
02/15	إخراج				150	22.88	3432	250		5940
02/20	إخراج				100	22.88	2288	150		3652
02/26	شراء	250	22	5500				400		9152
02/28	إخراج				300	22.88	6864	100		2288
المجموع		**1250**	22,88	**28600**	**1150**	22.88	**26312**	**100**	**22.88**	**2288**

ت . م .م .و

الرصيد المتبقي = الرصيد السابق + الإدخالات أو الرصيد السابق – الإخراجات

مثلا: رصيد يوم 02/08 بالكمية = 800 – 600 = 200 وحدة

بالقيمة = 17500 – 13728 =3772 دج

رصيد يوم 02 /10 بالكمية = 200 +200 = 400 وحدة

بالقيمة = 3772 + 5600 = 9372 دج

تلخص بطاقة المخزون السابقة في حساب الجرد كالتالي:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حساب الجرد الدائم للمادة (ق):

البيان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	500	20	10000	الإخراجات	1150	22,88	26312
الإدخالات	750		18600	مخزون آخر المدة	100	22,88	2288
المجموع	1250	**22,88**	28600	المجموع	1250	22,88	28600

❖ تكلفة الإنتاج

تحملت مؤسسة " الفلاح "خلال شهر مارس N أعباء الإنتاج التالية :

- المادة الأولية المستعملة:

800 kg من المادة الأولية (M_1) و 1300 kg من المادة الأولية (M_2)لإنتاج 400 وحدة من المنتج (P_1).

1100 kg من المادة الأولية (M_1) و 900 kg من المادة الأولية (M_2) لإنتاج 600 وحدة من المنتج (P_2).

للتذكير :التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة لكل من (M_1) و(M_2) هي 42,5 دج و36 دج على الترتيب.

-اليد العاملة المباشرة:

1200 ساعة يد عمل مباشرة بتكلفة 250 دج للساعة منها 500 ساعة أنفقت على المنتج (P_1)والباقي على المنتج (P_2)

- الأعباء غير المباشرة :

من جدول توزيع الأعباء غير المباشرة أستخرجنا مراكز الإنتاج التالية:

البيان / المراكز	الورشة 1	الورشة 2
مج التوزيع الثانوي	164000	70000
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة أولية مستعملة	وحدات منتجة

مخزون أول الشهر للمنتجين :

100 وحدة من (P_1) بتكلفة إجمالية 77200 دج.

80 وحدة من (P_2) بتكلفة إجمالية 48850 دج.

مبيعات الشهر من المنتجين (P_1) و(P_2) هي 460 وحدة و 650 وحدة على التوالي.

- عرف تكلفة الإنتاج
- أحسب تكلفة الإنتاج لكل منتج من (P_1) و(P_2)
- إعداد حساب الجرد الدائم لكل منتج من (P_1) و(P_2)

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- تعريف تكلفة الإنتاج

هي التكلفة المحصل عليها بعد عمليات التحويل للحصول على منتج أو تقديم خدمة .

تكلفة الإنتاج هي تكلفة اقتناء (شراء) المستهلكات من المواد والخدمات المستعملة لإنتاج العنصر ، مع زيادة التكاليف الأخرى التي يصرفها الكيان أثناء عمليات الإنتاج لوضع هذا العنصر في الحالة وفي الموضع الذين يوجد فيهما ، أي أعباء الإنتاج المباشرة وغير المباشرة المتصلة بشكل معقول بإنتاجه.

2- حساب تكلفة الإنتاج :

من التعريف نستنتج أن: تكلفة الإنتاج = تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة + أعباء الإنتاج الأخرى.

الأعباء المباشرة للإنتاج هي :

- تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستهلكة = الكمية المستهلكة × التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة.
- الغلافات التالفة المستهلكة = كمية الغلافات المستهلكة × التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة.
- اليد العاملة المباشرة = عدد ساعات العمل المستهلكة × تكلفة الساعة الواحدة.

الأعباء غير المباشرة للإنتاج هي:

تكاليف مراكز التحليل للإنتاج = عدد وحدات العمل المستهلكة × تكلفة وحدة العمل.

مثال: حساب تكلفة الإنتاج لكل من (P_1) و(P_2) لمؤسسة " الفلاح ":

البيـــــــــان	المنتج (P_1)			المنتج (P_2)		
	الكمية	ت . و	المبلغ	الكمية	ت . و	المبلغ
الأعباء المباشرة						
تكلفة شراء المادة (M_1) المستعملة	800	42,5	34000	1100	42,5	46750
تكلفة شراء المادة (M_2) المستعملة	1300	36	46800	900	36	32400
اليد العاملة المباشرة	500	250	125000	700	250	175000
الأعباء غير المباشرة						
الورشة 1	2100	40	84000	2000	40	80000
الورشة2	400	70	28000	600	70	42000
تكلفة الإنتاج	**400**	**794,5**	**317800**	**600**	**626,91**	**376150**

$$\text{تكلفة إنتاج الوحدة} = \frac{\text{تكلفة الإنتاج الإجمالية}}{\text{الكمية المنتجة}}$$

3- مسك حساب المخزون

يمسك حساب المخزون المتعلق بالمنتجات بنفس الطريقة التي رأيناها في المواد الأولية سابقا ، حيث يتم تسجيل حركة هذه المنتجات من إدخالات وإخراجات وتحديد الرصيد النهائي في نهاية الفترة.

3-1 تقييم الإدخالات

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تقيّم إدخالات المنتجات التامة إلى المخازن بتكلفة الإنتاج التي تحملتها في ورشات التصنيع .

قد تكون هذه الإدخالات منتجات تامة الصنع أو منتجات وسيطية

2-3 تقييم الإخراجات

تقيم الإخراجات من المنتجات بالتكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة لمجموع الإدخالات مع مخزون أول المدة والتي تحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{ت.م.م.و} = \frac{\text{تكلفة مخزون أول المدة} + \text{تكلفة الإدخالات}}{\text{كمية مخزون أول المدة} + \text{كمية الإدخالات}}$$

الإخراجات من المنتجات التامة تكون بغرض البيع في حالة المنتجات تامة الصنع أو بغرض استعمالها في الإنتاج في حالة المنتجات الوسيطية.

مثال: حساب التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة لكل من (P_1) و(P_2) لمؤسسة الفلاح:

$$CMUP(P_1) = \frac{77200 + 317800}{100 + 400} = \frac{395000}{500} = 790 \text{ دج}$$

$$CMUP(P_2) = \frac{48850 + 376150}{80 + 600} = \frac{425000}{680} = 625 \text{ دج}$$

حساب الجرد الدائم للمنتَج (P_1)

البيان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	100	772	77200	الإخراجات	460	790	363400
الإدخالات	400	794,5	317800	مخزون آخر المدة	40	790	31600
المجموع	500	**790**	395000	المجموع	500	790	395000

حساب الجرد الدائم للمنتَج (P_2)

البيان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	80	610,62	48850	الإخراجات	650	625	406250
الإدخالات	600	626,91	376150	مخزون آخر المدة	30	625	18750
المجموع	680	**625**	425000	المجموع	680	625	425000

3-3 بطاقة المخزون

يتم إعداد بطاقة المخزون لكل منتج تام أو وسيطي من أجل تسجيل حركته من إدخالات وإخراجات وتحديد الرصيد المتبقي بعد كل حركة بنفس الكيفية التي استعملناها سابقا في حالة المواد الأولية .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ سعر التكلفة و النتيجة التحليلية

باعت مؤسسة " الفلاح "خلال شهر مارس N :

460 وحدة من (P_1) بسعر 920 دج للوحدة .

650 وحدة من (P_2) بسعر 710 دج للوحدة.

أعباء التوزيع المباشرة 5 دج لكل وحدة مباعة

أعباء التوزيع غير المباشرة : مجموع التوزيع الثانوي لمركز التوزيع 16650 دج ، طبيعة وحدة العمل هي الوحدات المباعة.

تذكير: ت.م.م.و : للمنتج (P_1) = 790دج ، وللمنتج (P_2) = 625 دج

بلغت الأعباء غير المعتبرة 2350 دج أما الأعباء الإضافية 9500 دج

- عرف سعر التكلفة.
- أحسب سعر التكلفة لكل منتج من (P_1) و(P_2).
- عرف النتيجة التحليلية للاستغلال.
- أحسب النتيجة التحليلية للاستغلال.
- أحسب النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية.

1- تعريف سعر التكلفة

سعر التكلفة هو التكلفة الكلية التي تحملها منتج (أو خدمة) منذ الشروع في إنجازه إلى غاية بيعه وتسليمه للزبون.

2- حساب سعر التكلفة

يحسب سعر التكلفة بإضافة أعباء التوزيع المباشرة وغير المباشرة لتكلفة الإنتاج للمنتجات المباعة.

سعر التكلفة = تكلفة إنتاج المنتجات المباعة + أعباء التوزيع المباشرة وغير المباشرة.

تكلفة إنتاج المنتجات المباعة = الكمية المباعة × التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة.

أعباء التوزيع المباشرة (حسب المعطيات).

أعباء التوزيع غير المباشرة = عدد وحدات العمل × تكلفة وحدة العمل.

مثال: حساب سعر التكلفة لكل من (P_1) و(P_2) لمؤسسة الفلاح لشهر مارسN

أولا: حساب تكلفة وحدة العمل في مركز التوزيع

البيان / المراكز	التوزيع
مجموع التوزيع الثانوي	16650
طبيعة وحدة العمل	وحدات مباعة
عدد وحدات العمل	1110
تكلفة وحدة العمل	15

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ثانيا : حساب سعر التكلفة

البيـــــان	المنتج (P_1)			المنتج (P_2)		
	الكمية	ت . و	المبلغ	الكمية	ت . و	المبلغ
تكلفة إنتاج المنتجات المباعة	460	790	363400	650	625	406250
أعباء التوزيع المباشرة	460	5	2300	650	5	3250
أعباء التوزيع غير المباشرة	460	15	6900	650	15	9750
سعر التكلفة	**460**	**810**	**372600**	**650**	**645**	**419250**

3- النتيجة التحليلية للاستغلال

1-3 تعريفها : هي مجموع النتائج المحققة من كل منتج من المنتجات المباعة .

2-3 حسابها : تحسب النتيجة التحليلية للاستغلال لكل منتج بالفرق بين سعر البيع خارج الرسم وسعر التكلفة .

النتيجة التحليلية = رقم الأعمال – سعر التكلفة

رقم الأعمال = سعر بيع الوحدة × عدد الوحدات المباعة .

يمكن حساب أيضا النتيجة التحليلية للوحدة بالعلاقة : سعر بيع الوحدة - سعر تكلفة الوحدة.

مثال: حساب النتيجة التحليلية للاستغلال للمنتجين (P_1) و(P_2) لمؤسسة الفلاح:

البيـــــان	المنتج (P_1)			المنتج (P_2)		
	الكمية	ت . و	المبلغ	الكمية	ت . و	المبلغ
رقم الأعمال (سعر البيع)	460	920	423200	650	710	461500
- سعر التكلفة	460	810	372600	650	645	419250
النتيجة التحليلية للاستغلال لكل منتج	**460**	**110**	**50600**	**650**	**65**	**42250**

4- النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية

النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية = النتيجة التحليلية الإجمالية + الأعباء الإضافية – الأعباء غير المحملة.

مثال: حساب النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية لمؤسسة "الفلاح" لشهر مارسN :

البيـــــان	المبالغ
النتيجة التحليلية للمنتج(P_1)	50600
النتيجة التحليلية للمنتج(P_2)	42250
النتيجة التحليلية الإجمالية	92850
+ أعباء إضافية	+9500
- أعباء غير معتبرة	-2350
النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية	98000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ حالات خاصة في دراسة تكلفة الإنتاج

1- المنتجات الجاري إنجازها

📖 يتصادف في بعض الحالات عند حساب تكلفة الإنتاج للمنتجات التامة في نهاية الفترة وجود منتجات شرع في إنجازها ولكنها لم تصل إلى مرحلتها النهائية وسوف تكمل في الفترة الموالية ، كما أنه قد تكون هناك منتجات كانت قيد الإنجاز في نهاية الفترة السابقة وتم إكمالها في هذه الفترة.

- المعلومات التالية متعلقة بأعباء الإنتاج للمنتج التام P خلال الفترة المعتبرة N

- تكلفة المنتجات الجاري إنتاجها في بداية الفترة N : 25000 دج
- المواد الأولية المستعملة في الإنتاج : 1400 kg بتكلفة 250 دج لـ kg
- اليد العاملة المباشرة للإنتاج : 600 ساعة عمل بتكلفة 200 دج للساعة.
- الأعباء غير المباشرة للإنتاج : 150 دج لكل ساعة عمل مباشرة.
- تكلفة المنتجات الجاري إنتاجها في نهاية الفترة N : 40000 دج
- الكمية المنتجة تامة الصنع 5000 وحدة.

✍ عرف المنتجات الجاري إنجازها.

✍ حدّد تكلفة الإنتاج التام في حالة وجود المنتجات الجاري إنجازها.

1- 1 تعريف المنتجات الجاري إنجازها

المنتجات الجاري إنجازها هي المنتجات التي تكون قيد التنفيذ في نهاية الفترة عند حساب التكاليف أي أنها وصلت إلى مرحلة معينة من التصنيع وسوف يتم إكمالها في الفترة الموالية .

2-2 حساب تكلفة الإنتاج التام في حالة وجود إنتاج جاري

إن أعباء الإنتاج التي تتحملها المؤسسة خلال الفترة N تكون بغرض إتمام المنتجات الجارية التي بقيت من الفترة السابقة N-1 بالإضافة إلى إنتاج وحدات أخرى تامة ، كما أن جزء منها أنفق على المنتجات الجاري إنتاجها في نهاية الفترةN .

تكلفة الإنتاج التام = تكلفة المنتجات الجارية لأول الفترة + أعباء الإنتاج للفترة – تكلفة المنتجات الجارية لآخر الفترة

ملاحظة : تحدد تكلفة المنتجات الجارية من خلال نسبة الانجاز التي وصلتها في نهاية الفترة من خلال كمية المواد الأولية التي استهلكتها ومختلف أعباء الانتاج الأخرى ، ونقتصر في دراستنا على اعطاء هذه التكلفة مباشرة دون حسابها.

مثال: حساب تكلفة الإنتاج التام للمنتج P

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

البيـــــــان	الكمية	ت . و	المبلغ
تكلفة الإنتاج الجاري لأول المدة	-	-	25000
تكلفة شراء المادة المستعملة	1400	250	350000
اليد العاملة المباشرة	600	200	120000
الأعباء غير المباشرة	600	150	90000
- تكلفة الإنتاج الجاري لآخر المدة	-	-	-40000
تكلفة الإنتاج التام	**5000**	**109**	**545000**

2- المنتجات الوسيطية

تتم عملية الإنتاج في بعض الحالات على مراحل حسب مكونات وطبيعة المنتج فنحصل أولا على منتجات وسيطية (نصف مصنعة) يكون الغرض منها استعمالها في المنتجات التامة أو في منتجات وسيطية أخرى في نفس الورشة أو في ورشة موالية .

إن هذه المنتجات الوسيطية قد تخزن مؤقتا أو تمر من ورشة إلى أخرى دون تخزين.

- تتكون مؤسسة "البهجة "من ورشتين للإنتاج :

الورشة 1 : تستعمل المادة الأولية M_1 للحصول على المنتج الوسيطي S

الورشة 2 : تستعمل المنتج الوسيطي S والمادة الأولية M_2 للحصول على المنتج تام الصنع P

ولشهر فيفري تحصلنا على المعلومات التالية:

المادة الأولية M_1 المستهلكة : 500 kg بتكلفة 60 دج لـkg

المادة الأولية M_2 المستهلكة : 300kg بتكلفة 20 دج لـkg

اليد العاملة المباشرة 400 ساعة عمل بتكلفة 70 دج للساعة منها 250 ساعة للمنتج S والباقي للمنتج P .

الأعباء غير المباشرة 25300 دج في الورشة1 و 31800 دج في الورشة 2.

الكمية المنتجة من S 800 وحدة ومن P 350 وحدة حيث كل وحدة من P تستعمل وحدتين من S

- عرف المنتجات الوسيطية
- حدد تكلفة الإنتاج التام في حالة وجود المنتجات الوسيطية.

2- 1 تعريف المنتجات الوسيطية

المنتجات الوسيطية هي المنتجات التي وصلت إلى مرحلة معينة من الإنتاج في ورشة ما في انتظار استعمالها أو إكمالها في مرحلة أخرى في ورشة موالية .

قد تمر المنتجات الوسيطية من ورشة إلى أخرى دون تخزين أو قد تخزن قبل تحويلها.

ومن الأمثلة الواقعية عن المنتجات الوسيطية نذكر:

- لصناعة الثلاجات هناك ورشة لإنتاج المحرك ، ورشة لإنتاج الهيكل ، وورشة للتركيب .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- لصناعة الطاولات المدرسية : ورشة لإنتاج الهيكل الحديدي ، ورشة لإنتاج القطعة الخشبية ، وورشة للتركيب.

2-2 حساب تكلفة الإنتاج التام في حالة وجود المنتجات الوسيطية

لحساب تكلفة المنتجات تامة الصنع في حالة وجود منتجات وسيطية يجب أولا حساب تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطية التي تعتبر كمادة أولية للمنتجات التامة الصنع .

تحسب تكلفة المنتجات الوسيطية بنفس طريقة حساب تكلفة المنتجات التامة كما هو موضح في الشكل التالي :

تكلفة المنتجات الوسيطية
تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة
اليد العاملة المباشرة
الأعباء غير المباشرة
+ تكلفة المنتجات الجارية لأول المدة
- تكلفة المنتجات الجارية لآخر المدة
تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطية

تكلفة المنتجات التامة الصنع
تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطية المستعملة
تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة
اليد العاملة المباشرة
الأعباء غير المباشرة
+ تكلفة المنتجات الجارية لأول المدة
- تكلفة المنتجات الجارية لآخر المدة
تكلفة إنتاج المنتجات تامة الصنع

ملاحظة: بالنسبة للمنتجات الوسيطية التي تخزن فإن الإخراجات منها تقيم بالتكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة .

مثال: بالنسبة لمؤسسة البهجة نحسب تكلفة المنتجات الوسيطية S ثم نحسب تكلفة الإنتاج للمنتجات التامة P :

1- حساب تكلفة المنتجات الوسيطية S

البيـــــــان	الكمية	ت . و	المبلغ
تكلفة شراء المادة M_1 المستعملة	500	60	30000
اليد العاملة المباشرة	250	70	17500
الأعباء غير المباشرة			25300
تكلفة الإنتاج التام	**800**	**91**	**72800**

2- حساب تكلفة الإنتاج للمنتجات تامة الصنع P

البيـــــــان	الكمية	ت . و	المبلغ
تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطية S المستعملة	2×350	91	63700
تكلفة شراء المادة M_2 المستعملة	300	20	6000
اليد العاملة المباشرة	150	70	10500
الأعباء غير المباشرة الورشة 2			31800
تكلفة الإنتاج التام	**350**	**320**	**112000**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1

تنتج مؤسسة "نجوم الرياضة" وتبيع نوعين من الألبسة الرياضية ذات المقاس الموحد (P_1)، (P_2) باستعمال نوعين من الأقمشة (T_1) ، (T_2) ولوازم مختلفة (C) خيط ، أزرار،.....إلخ.

ولشهر أكتوبر N استخرجت المعلومات التالية:

1- مخزون أول الشهر:

القماش (T_1) : 450 متر بتكلفة إجمالية 126150 دج للإجمالي.

القماش (T_2) : 300 متر بتكلفة إجمالية 90750 دج للإجمالي.

اللوازم المختلفة (C): 170000 دج.

المنتج التام الصنع (P_1):50 وحدة بتكلفة إجمالية 40600 دج.

المنتج التام الصنع (P_2):200 وحدة بتكلفة إجمالية 167200 دج.

2- مشتريات الشهر:

1200 متر من القماش (T_1) بسعر 220 دج للمتر الواحد.

900 متر من القماش (T_2) بسعر 150 دج للمتر الواحد.

3- الإنتاج والاستعمالات:

تم إنتاج 600 وحدة من المنتج (P_1) حيث كل وحدة تستعمل 1,2 متر من القماش(T_1) و0,6 متر من القماش (T_2) و150 دج من اللوازم المختلفة (C)

تم إنتاج 800 وحدة من المنتج (P_2) حيث كل وحدة تستعمل 0,8 متر من القماش(T_1) و0,9 متر من القماش (T_2) و 70 دج من اللوازم المختلفة (C).

4- الأعباء المباشرة :

على المشتريات : 42000 دج توزع على المادتين (T_1) و(T_2) حسب الكمية المشتراة.

على الإنتاج : 700 ساعة يد عمل مباشرة منها 300 ساعة للمنتج (P_1) والباقي للمنتج (P_2) تكلفة الساعة 120 دج.

على التوزيع :15 دج لكل وحدة مباعة من (P_1) أو(P_2).

5- الأعباء غير المباشرة لخصت في الجول التالي:

البيان		الإدارة	الصيانة	تموين	تفصيل	خياطة	انهاء	توزيع
مج ت 1		61900	40000	39350	100700	54400	43600	40200
توزيع ثانوي	إدارة	%100-	%20	%10	%15	%25	%20	%10
	صيانة	%15	%100-	%25	%20	%15	%10	%15
طبيعة وحدة العمل		-	-	100 دج من ثمن الشراء	متر قماش مستعمل	ساعة يد عمل مباشرة	وحدات منتجة	100 دج من رقم الأعمال

ملاحظة : عدد ساعات العمل المباشرة في قسم الخياطة هي 200 ساعة و300 ساعة لكل من (P_1) و(P_2) على الترتيب.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

6- المبيعات :

650 وحدة من المنتج (P_1) بسعر 950 دج للوحدة.

900 وحدة من المنتج (P_2) بسعر 850 دج للوحدة.

المطلوب:

1- إتمام جدول توزيع الأعباء غير المباشرة .

2- احسب تكلفة الشراء للمادتين الأوليتين (T_1) و(T_2) ثم إعداد حساب المخزون لكل منهما.

3- احسب تكلفة الإنتاج لكل منتج من (P_1) و(P_2) ثم إعداد حساب المخزون لكل منهما

4- احسب سعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل منتج من (P_1) و(P_2).

5- احسب النتيجة التحليلية الصافية علما أن الأعباء غير المعتبرة 2250 دج والأعباء الإضافية 4500 دج.

التطبيق 2

تنتج مؤسسة " الهلال " نوعين من المنتجات (P_1) ، (P_2) باستعمال مادتين أوليتين (M_1) ،(M_2) حيث:

المنتج (P_1) ينتج في الورشتين 1 و 3 أما المنتج (P_2) فينتج في الورشتين 2 و3 .

وللثلاثي الأول من السنة N أعطيت المعلومات التالية :

1- المخزونات في N/01/01 :

المادة الأولية (M_1): 250 kg بتكلفة إجمالية 15800 دج.

المادة الأولية (M_2): 200 kg بتكلفة إجمالية 9800 دج.

المنتج التام (P_1) : 120 وحدة بتكلفة إجمالية 65100 دج.

المنتج التام (P_2): 50 وحدة بتكلفة إجمالية 20600 دج.

2- مشتريات الفترة :

المادة الأولية (M_1): 1400 kg بسعر 35 دج لـ kg.

المادة الأولية (M_2): 800 kg بسعر 48 دج لـ kg.

3- الإنتاج والاستعمالات :

كل وحدة منتجة من المنتج (P_1) تستعمل 2 kg من المادة الأولية (M_1) فقط.

كل وحدة منتجة من المنتج (P_2) تستعمل 1,4 kg من المادة الأولية (M_1) و 1,8 kg من المادة الأولية (M_2) .

4- الأعباء المباشرة :

على الإنتاج : 850 ساعة عمل مباشرة منها 450 ساعة للمنتج (P_1) والباقي للمنتج (P_2) تكلفة الساعة 140 دج.

على التوزيع :18400 دج توزع على المنتجين (P_1) و(P_2) حسب الكمية المباعة منهما.

5- الأعباء غير المباشرة :لخصت في الجدول التالي مع الأخذ بعين الإعتبار أعباء غير محملة 15000 دج وفائدة نظرية على رأس المال المقدر بـ 1200000 دج بمعدل 6% سنويا.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

البيان / المراكز	الإدارة	الطاقة	التموين	الورشة1	الورشة 2	الورشة 3	التوزيع
مجمع التوزيع الأولي	11250	25000	28000	38750	24500	35750	19600
توزيع ثانوي الإدارة	-؟	2	2	1	2	3	4
توزيع ثانوي الطاقة	3	- ؟	1	2	2	1	2
طبيعة وحدة العمل			Kg مادة أولية مشتراة	-	-	وحدة منتجة	وحدة مباعة

6- مبيعات الفترة :

سعر بيع الوحدة : 700 دج للمنتج (P_1) ، 600 دج للمنتج (P_2).

7- المخزونات في N/03/31

المادة الأولية (M_1): 350 kg ، المادة الأولية (M_2): 100 kg .

المنتج التام (P_1) : 20 وحدة ، المنتج التام (P_2): 30 وحدة .

المطلوب:

1- حدّد الكميات المستعملة من المادتين الأوليتين (M_1) و (M_2).

2- احسب الكمية المنتجة من (P_1) و(P_2)، ثم الكمية المباعة لكل منهما.

3- اتمم جدول توزيع الأعباء غير المباشرة.

4- أحسب مختلف التكاليف وسعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل منتج .

5- أحسب النتيجة التحليلية الإجمالية والصافية .

التطبيق 3

تنتج مؤسسة "السعادة " منتجين A و B باستعمال مادتين أوليتين M و L ولوازم مختلفة C كما يلي :

الورشة 1 : تستعمل المادة الأولية M للحصول على المنتج الوسيطي S الذي يخزن قبل تحويله للورشة 2.

الورشة 2 : تستعمل المنتج الوسيطي S والمادة الأولية L واللوازم المختلفة C للحصول على المنتجين التامين A و B .

ولشهر نوفمبر من السنة N أعطيت المعلومات التالية :

1- مخزونات أول الشهر:

المادة الأولية L : 500 kg بتكلفة إجمالية 35500 دج.

اللوازم المختلفة C : 55000 دج

المنتج الوسيطي S : 120 وحدة بتكلفة إجمالية 19100 دج.

المنتج التام A : 150 وحدة بتكلفة إجمالية 95700 دج.

المنتج التام B :220 وحدة بتكلفة إجمالية 111770 دج

تكلفة المنتجات الجاري إنجازها: 5400 دج في الورشة 1، 10880 دج في الورشة 2 منها 7000 دج متعلقة بالمنتج A والباقي للمنتج B .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- مشتريات الشهر

المادة الأولية M : 1500 kg بسعر 30 دج لـ kg.

المادة الأولية L : 2000 kg بسعر 60 دج لـ kg.

3- الإنتاج والاستعمالات

- تم إنتاج 700 وحدة من المنتج الوسيطي S باستعمال 1300 kg من المادة الأولية M وبقي إنتاج جاري تكلفته 3200 دج

- تم إنتاج 300 وحدة من المنتج التام A باستعمال 320 وحدة من S و 1100 kg من المادة الأولية L و 14500 دج من اللوازم C وبقي إنتاج جاري تكلفته 3100 دج.

- تم إنتاج 430 وحدة من المنتج التام Bباستعمال 450 وحدة من S و 800 kg من المادة الأولية L و32000 دج من اللوازم C وبقي إنتاج جاري تكلفته 2900 دج.

4- الأعباء المباشرة

- على الشراء:14000 دج توزع على المادتين M وL حسب الكمية المشتراة.

- على الإنتاج :250 ساعة عمل مباشرة في الورشة 1 و 500 ساعة عمل مباشرة في الورشة2 منها 220 ساعة للمنتج A والباقي للمنتج B ، تكلفة الساعة في الورشتين 70 دج.

- على التوزيع :12240 دج توزع على المنتجين AوB حسب الكمية المباعة .

5- الأعباء غير المباشرة : ملخصة في الجدول التالي:

البيان / المراكز	التموين	الورشة 1	الورشة2	التوزيع
مجموع التوزيع الثانوي	33000	42000	51100	34300
طبيعة وحدة العمل	100 دج من المشتريات	وحدة منتجة	وحدة منتجة	100 دج من رقم الأعمال

6- مبيعات الشهر

440 وحدة من المنتج التام A بسعر 900 دج للوحدة

580 وحدة من المنتج التام B بسعر 500 دج للوحدة

المطلوب:

1- اتمم جدول توزيع الأعباء غير المباشرة.

2- احسب تكلفة الشراء لكل من المادتين الأوليتين M وL .

3- احسب تكلفة المنتج الوسيطي S وإعداد حساب الجرد الدائم له.

4- احسب تكلفة الإنتاج لكل من المنتجين التامين A وB .

5- احسب سعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل من المنتجين التامين A وB.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الخامس : التكاليف الجزئية

الوحدة السادسة عشر

طريقة التكاليف المتغيرة

- مبدأ الطريقة
- حساب التكلفة والهامش والنتيجة
- استعمالات طريقة التكلفة المتغيرة في التسيير
- التكلفة المتغيرة واتخاذ القرار

الكفاءة المستهدفة

يستخدم طريقة التكلفة المتغيرة في اتخاذ قرارات التسيير

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ مبدأ الطريقة

يتم تصنيف الأعباء حسب تغيراتها وفقا لعلاقتها بمستوى نشاط المؤسسة (الذي يقاس برقم الأعمال، الوحدات المنتجة ، ساعات العمل.....الخ)

📖 قدمت لك مؤسسة "الخوارزميات " الجدول التالي الذي يمثل الأعباء المقابلة لمستوى النشاط بالكميات :

الأعباء \ مستوى النشاط	500	1000	1500	2000	2500	3000
الأعباء المتغيرة الإجمالية	10000	20000	30000	40000	50000	60000
الأعباء الثابتة الإجمالية	90000	90000	90000	90000	90000	90000

✍ حدد الأعباء المتغيرة للوحدة عند مستوى كل نشاط، ثم مثل بيانيا الأعباء المتغيرة الاجمالية وللوحدة.

✍ حدد الأعباء الثابتة للوحدة عند مستوى كل نشاط، ثم مثل بيانيا الأعباء الثابتة الاجمالية وللوحدة.

1- مفهوم الأعباء المتغيرة والأعباء الثابتة

1-1 الأعباء المتغيرة

أ- مفهومها:

الأعباء المتغيرة هي جزئية تتكون فقط من الأعباء المباشرة وغير المباشرة التي تتغير بتغير حجم النشاط.

مثال: المشتريات المستهلكة من المواد الأولية والتموينات الأخرى واليد العاملة المباشرة ....الخ

الأعباء المتغيرة يتم توزيعها على المنتجات من أجل حساب التكلفة المتغيرة لكل منتج.

ب- التمثيل البياني للأعباء المتغيرة:

الأعباء المتغيرة الإجمالية = الأعباء المتغيرة للوحدة × حجم النشاط بالكمية

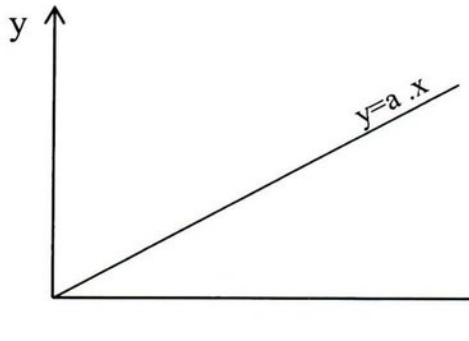
نرمز لحجم النشاط (X)

الأعباء المتغيرة للوحدة a وتحسب كما يلي : a = الأعباء المتغيرة الإجمالية ÷ حجم النشاط

الأعباء المتغيرة الإجمالية y

تكتب معادلة الأعباء المتغيرة الإجمالية $y = a.x$

ويكون التمثيل البياني لها كما يلي:



أما الأعباء المتغيرة للوحدة (a) تكون ثابتة عند مختلف مستويات حجم النشاط .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تكتب معادلتها على الشكل $y_u = a$

ويكون التمثيل البياني لها كما يلي:

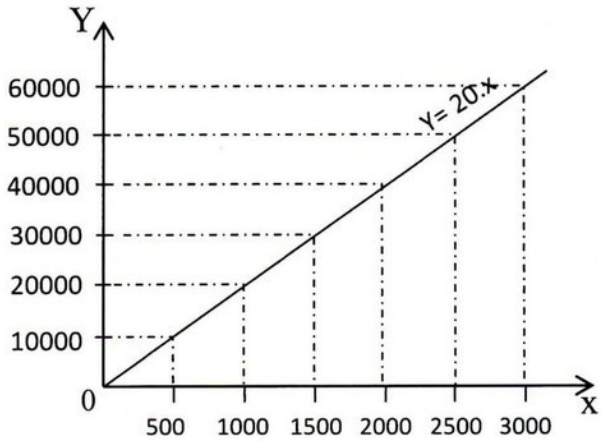


مثال: بالنسبة لمؤسسة "الخوارزميات" نجد:

الأعباء / مستوى النشاط	500	1000	1500	2000	2500	3000
الأعباء المتغيرة الإجمالية	10000	20000	30000	40000	50000	60000
الأعباء المتغيرة للوحدة	20	20	20	20	20	20

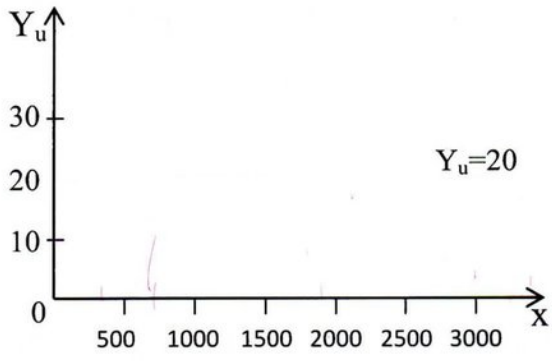
-التمثيل البياني للأعباء المتغيرة الإجمالية

معادلة الأعباء المتغيرة الإجمالية : $y = 20.x$



- التمثيل البياني للأعباء المتغيرة للوحدة:

معادلة الأعباء المتغيرة للوحدة: $y_u=20$



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-1 الأعباء الثابتة

أ- مفهوم الأعباء الثابتة

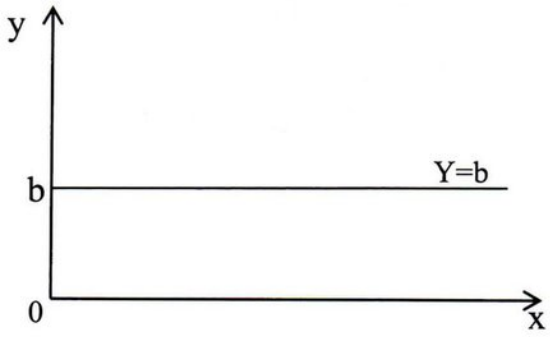
الأعباء الثابتة هي الجرد الباقي من إجمالي الأعباء بعد طرح الأعباء المتغيرة منها، والأعباء الثابتة تتحملها المؤسسة مهما كان حجم نشاطها المحقق ضمن هيكلة قاعدية معينة.

والأعباء الثابتة لا يتم توزيعها على كل منتج، ولكن يتم معالجتها إجماليا من أجل تحديد النتيجة

ب- التمثيل البياني للأعباء الثابتة

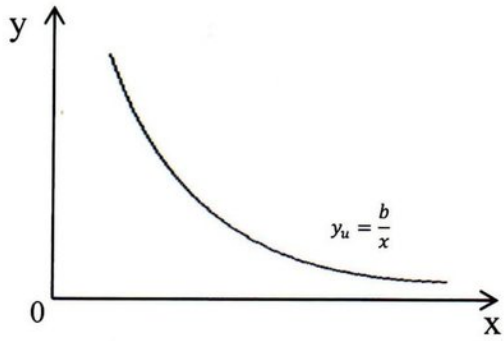
الأعباء الثابتة الإجمالية لا تتغير بتغير مستوى حجم النشاط ، فمعادلتها من الشكل: $y = b$

حيث b = الأعباء الثابتة الإجمالية ، ويكون التمثيل البياني لها على الشكل التالي:



أما الأعباء الثابتة للوحدة فمعادلتها من الشكل $y_u = \frac{b}{x}$

وبالتالي فهي تتناقص بزيادة حجم النشاط ويكون التمثيل البياني لها على الشكل التالي:



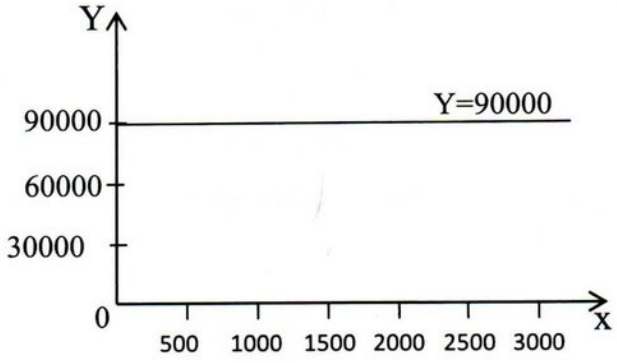
مثال: بالنسبة لمؤسسة "الخوارزميات" نجد:

الأعباء \ حجم النشاط	500	1000	1500	2000	2500	3000
الأعباء الثابتة الإجمالية	90000	90000	90000	90000	90000	90000
الأعباء الثابتة للوحدة	180	90	60	45	36	30

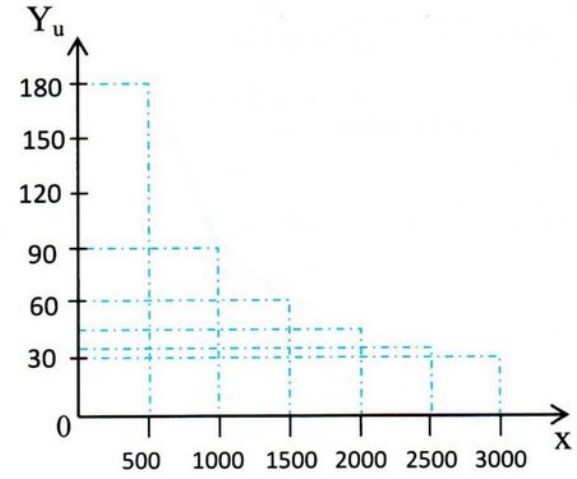
قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- التمثيل البياني للأعباء الثابتة الإجمالية:

معادلة الأعباء الثابتة الإجمالية: $y = 90000$



- التمثيل البياني للأعباء الثابتة للوحدة : معادلتها $y_u = \frac{90000}{x}$



2- تغطية الأعباء الثابتة بالهوامش

إن طريقة التكاليف المتغيرة تستبعد الأعباء الثابتة على مستوى تكاليف الوحدة عند تغير حجم النشاط.

يتم تغطية الأعباء الثابتة الإجمالية بالهوامش المحققة لكل منتج ، والمقصود بالهوامش هو الفرق بين رقم الأعمال والتكاليف المتغيرة لكل منتج.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ حساب التكاليف والهامش والنتيجة

من الدفاتر المحاسبية لمؤسسة "أنوار" التجارية تحصلنا على المعلومات التالية للدورة N:

- كمية البضائع المباعة 5000 وحدة بسعر 80 دج للوحدة
- تكلفة شراء الوحدة بلغ 45 دج
- أعباء التموين المتغيرة غير المباشرة 2 دج للوحدة.
- أعباء التوزيع المتغيرة (مباشرة وغير مباشرة) 6 % من سعر البيع.
- التكاليف الثابتة 66000 دج

اعداد جدول حساب النتائج التفاضلي لهذه المؤسسة .

من الدفاتر المحاسبية لمؤسسة " ألفا α" استخرجنا المعلومات التالية:

- الكمية المنتجة المباعة 400 وحدة بسعر 2500 دج للوحدة
- تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة في الإنتاج 450000 دج
- أعباء التموين المتغيرة غير المباشرة للمواد واللوازم المستعملة 65000 دج
- أعباء الانتاج المتغيرة المباشرة وغير المباشرة للوحدات المباعة: 90000
- أعباء التوزيع المتغيرة المباشرة وغير المباشرة للوحدات المباعة:35000
- التكاليف الثابتة الإجمالية: 120000 دج

اعداد جدول حساب النتائج التفاضلي لهذه المؤسسة

إن طريقة التكاليف الكلية التي تمت دراستها سابقا تعتمد في حساب مختلف التكاليف وسعر التكلفة على تحميل جميع الأعباء على المنتجات ، بينما في طريقة التكلفة المتغيرة يتم تحميل الأعباء المتغيرة فقط على المنتجات.

1- التكلفة المتغيرة

التكلفة المتغيرة هي مجموع الأعباء المتغيرة التي يتحملها منتج أو خدمة إلى غاية تسليمه للزبون.

1-1 مكونات التكلفة المتغيرة في مؤسسة تجارية:

تتكون التكلفة المتغيرة في المؤسسة التجارية من العناصر التالية:

- تكلفة شراء البضائع المبيعة (ثمن الشراء + مصاريف الشراء)
- الأعباء المتغيرة للتموين مباشرة وغير مباشرة
- الأعباء المتغيرة للتوزيع مباشرة وغير مباشرة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2-1 مكونات التكلفة المتغيرة في مؤسسة صناعية:

تتكون التكلفة المتغيرة في المؤسسة الصناعية من العناصر التالية:

- تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة
- الأعباء المتغيرة للتموين مباشرة وغير مباشرة.
- الأعباء المتغيرة للإنتاج مباشرة وغير مباشرة
- الأعباء المتغيرة للتوزيع مباشرة وغير مباشرة

2- الهامش على التكلفة المتغيرة

هو الفرق بين رقم الأعمال ومجموع التكاليف المتغيرة للفترة والشكل التالي يوضح ذلك:

التكاليف المتغيرة CV	رقم الأعمال C A
الهامش على ت م MCV	

$$M\,CV = CA - C.V$$

ويا حظ أنه عند حساب الهامش يتم الأخذ بعين الاعتبار مكونات التكلفة المتغيرة حسب طبيعة نشاط المؤسسة (تجارية ، إنتاجية) كما رأينا أعلاه.

2- النتيجة

هي الفرق بين الهامش على التكلفة المتغيرة وإجمالي التكاليف الثابتة والشكل التالي يوضح ذلك :

C F	M CV
R	

$$R = M\,CV - CF$$

4- جدول حساب النتائج التفاضلي:

إنّ حساب التكاليف المتغيرة، والهوامش على التكلفة المتغيرة والنتيجة، يتم عرضها في جدول يسمى جدول حساب النتائج التفاضلي.

وهذا الجدول يتم إعداده انطلاقا من الكميات المباعة (من البضائع أو المنتجات) ، ويمكن إعداده لكل منتج على حدة، أو مجموعة من المنتجات المتشابهة أو لنشاط المؤسسة ككل.

1.4 جدول حساب النتائج التفاضلي لمؤسسة تجارية يكون كما يلي :

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال		xxx	xx
	تكلفة شراء البضائع المبيعة	xxxx		
	الأعباء المتغيرة للتموين(مباشرة وغير مباشرة)	xxxx		
	الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة)	xxxx		
2	التكلفة المتغيرة	xxx	(xxxx)	xx
3	الهامش على التكلفة المتغيرة (2-1)		xxx	xx
4	التكاليف الثابتة		(xxx)	xx
5	النتيجة (4-3)		xxx	xx

مثال: بالنسبة لمؤسسة "أنوار" التجارية يكون جدول حساب النتائج التفاضلي كالتالي:

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال 5000 × 80		400000	100
	تكلفة شراء البضائع المبيعة 5000 × 45	225000		
	أعباء التموين المتغيرة غير المباشرة 5000 × 2	10000		
	الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة) 400000×6%	24000		
2	التكلفة المتغيرة	259000	(259000)	64,75
3	الهامش على التكلفة المتغيرة (2-1)		141000	35,25
4	التكاليف الثابتة		(66000)	16,5
5	النتيجة (4-3)		75000	18,75

2.4 جدول حساب النتائج التفاضلي لمؤسسة إنتاجية يكون كما يلي:

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال		xxx	xx
	تكلفة شراء المواد الأولية والوازم المستعملة	xxxx		
	الأعباء المتغيرة للتموين(مباشرة وغير مباشرة)	xxxx		
	الأعباء المتغيرة للإنتاج (مباشرة وغير مباشرة)	xxxx		
	الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة)	xxxx		
2	التكلفة المتغيرة	xxxx	(xxxx)	xx
3	الهامش على التكلفة المتغيرة (2-1)		xxx	xx
4	التكاليف الثابتة		(xxx)	xx
5	النتيجة (4-3)		xxx	xx

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة لمؤسسة "ألفا α " الانتاجية يكون جدول حساب النتائج التفاضلي كالتالي:

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال 400 × 2500		1000000	100
	تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة	450000		
	أعباء التموين المتغيرة غير مباشرة	65000		
	الأعباء المتغيرة للإنتاج (مباشرة وغير مباشرة)	90000		
	الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة)	35000		
2	التكلفة المتغيرة	640000	(640000)	64
3	الهامش على التكلفة المتغيرة (1-2)		360000	36
4	التكاليف الثابتة		(120000)	12
5	النتيجة (3-4)		240000	24

❖ استعمالات طريقة التكلفة المتغيرة في التسيير

تطبق مؤسسة " عطور الربيع" طريقة التكلفة المتغيرة في حساب التكاليف والنتيجة وللدورة N قدمت لك جدول حساب النتائج التفاضلي التالي علما أن الكمية المباعة خلال السنة بلغت 5000 وحدة

البيـــــــان	المبالغ	%
رقم الأعمال CA	900000	100
التكلفة المتغيرة CV	540000	60
الهامش على التكلفة المتغيرة MCV	360000	40
التكاليف الثابتة CF	120000	13,33
النتيجة R	240000	26,67

- حدد عتبة المردودية حسابيا وجبريا وبيانيا.
- حدد هامش الأمان ومعدله.
- حدد حدود عتبة المردودية .

1.عتبة المردودية

1.1 تعريفها

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

هي رقم الأعمال أو مستوى النشاط الذي يجب على المؤسسة تحقيقه من أجل تغطية كل أعبائها المتغيرة والثابتة عند هذا المستوى من النشاط والذي لا تحقق عنده المؤسسة لا ربحا ولا خسارة.

ويرمز له بالرمز (ر ع ن) أو (SR)أي رقم أعمال عتبة المردودية.

2-1 تحديدها

أ- تحديد عتبة المردودية حسابيا.

حساب عتبة المردودية يتم انطلاقا من عناصر جدول حساب النتائج التفاضلي وإنه من الضروري التعبير عن الهامش على التكلفة المتغيرة كنسبة من رقم الأعمال كما يلي:

نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة(t) = الهامش على التكلفة المتغيرة ÷ رقم الأعمال

عند عتبة المردودية النتيجة تكون معدومة وبالتالي فإن: الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة

رقم أعمال عتبة المردودية × معدل الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة

رقم أعمال عتبة المردودية = التكاليف الثابتة ÷ نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة

$$\text{ر ع ن} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة}}$$

$$SR = \frac{CF}{t}$$

وبتعويض نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة في الصيغة السابقة لرقم أعمال عتبة المردودية نجد:

$$\text{ر ع ن} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\frac{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة}}{\text{رقم الأعمال}}}$$

$$\text{ر ع ن} = \frac{\text{رقم الأعمال} \times \text{التكاليف الثابتة}}{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة}}$$

$$SR = \frac{CA \times CF}{MCV}$$

بقسمة البسط والمقام على الكمية المباعة في الصيغة السابقة نجد:

$$\text{ر ع ن} = \frac{\frac{\text{رقم الأعمال} \times \text{التكاليف التابتة}}{\text{الكمية المباعة}}}{\frac{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة}}{\text{الكمية المباعة}}}$$

$$\text{ر ع ن} = \frac{\text{سعر بيع الوحدة} \times \text{التكاليف الثابتة}}{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$SR = \frac{PV_U \times CF}{MCV_u}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة "عطور الربيع" تحدد عتبة المردودية كالتالي:

$$SR = \frac{CF}{t} = \frac{120000}{0,4} = 300000$$

$$SR = \frac{CA \times CF}{MCV} = \frac{900000 \times 120000}{360000} = 300000$$

سعر بيع الوحدة = 900000 ÷ 5000 = 180 دج، الهامش على التكلفة المتغيرة للوحدة = 360000 ÷ 5000 = 72 دج

$$SR = \frac{PV_U \times CF}{MCV_u} = \frac{180 \times 120000}{72} = 300000$$

ب- تحديد عتبة المردودية جبريا

إذا عبرنا عن رقم الأعمال بالرمز x فإن معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة بدلالة رقم الأعمال هي $y_1=a\ x$ حيث a هي نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة .

أما معادلة التكاليف الثابتة فهي $y_2=b$ حيث b هو التكاليف الثابتة

إنّ عتبة المردودية تتحقق عندما : الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة

أي: $y1 = y2 \Rightarrow ax = b \Rightarrow x = \frac{b}{a}$

أي : رع ن = التكاليف الثابتة ÷ نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة

مثال : بالنسبة لمؤسسة عطور الربيع نجد :

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة : $y_1= 0.4\ x$

معادلة التكاليف الثابتة : $y_2= 120000$

$$y1 = y2 \Rightarrow 0,4x = 120000 \Rightarrow x = \frac{120000}{0,4} = 300000$$

جـ - تحديد عتبة المردودية بيانيا

يمكن تحديد عتبة المردودية بيانيا وفقا للحالات التالية:

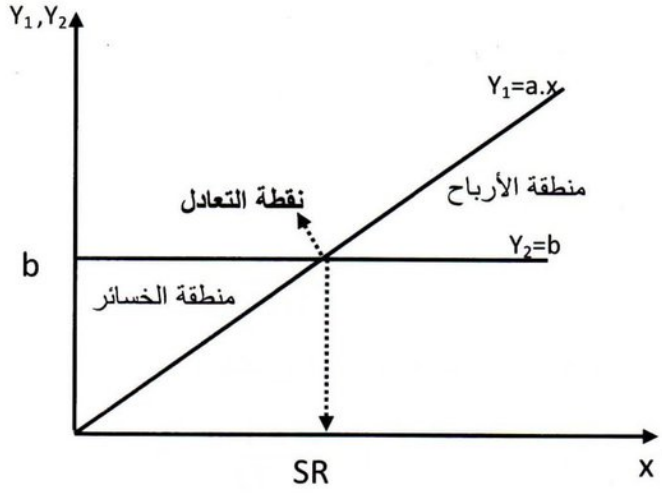
جـ - 1 انطلاقا من العلاقة : الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة : $y_1=a\ x$

معادلة التكاليف الثابتة: $y_2=b$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تتحقق عتبة المردودية عندما $y_1=y_2$ وبالتمثيل البياني في نفس المعلم المتعامد للمعادلتين الخطيتين السابقتين نحصل على ما يلي:



من الشكل السابق فإن نقطة تقاطع الخطين $y_1=y_2$ تمثل عتبة المردودية، واسقاطها العمودي على محور الفواصل يمثل رع ن .

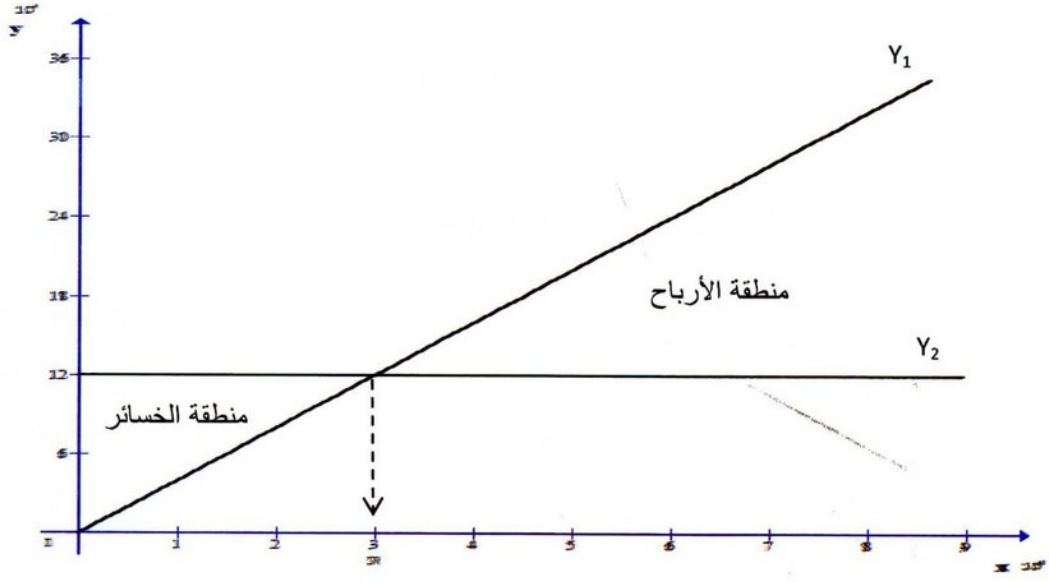
مثال: بالنسبة لمؤسسة "عطور الربيع " تحدد العتبة بيانيا كالتالي:

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة: $y_1= 0.4\ x$

معادلة التكاليف الثابتة : $y_2= 120000$

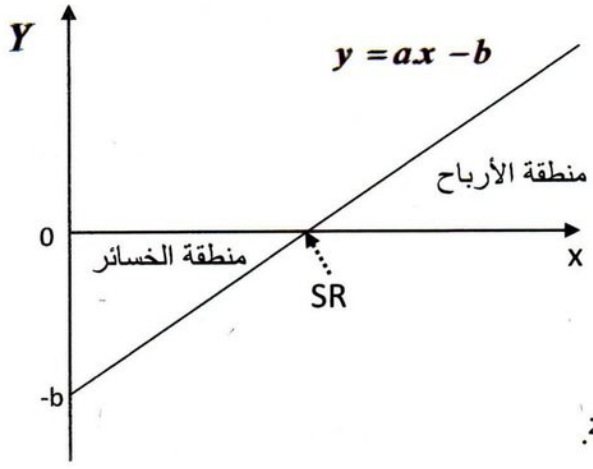
جدول مساعد لتمثيل الخطين y_1 و y_2

x	0	900000
y_1	0	360000
y_2	120000	120000



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ج- 2. انطلاقا من العلاقة: النتيجة = هـ/ت م – التكاليف الثابتة



نعلم أنّه عند العتبة : النتيجة =0

معادلة النتيجة بدلالة رقم الأعمال هي $y_1=a\ x-b$

حيث a: نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة

b : التكاليف الثابتة

نمثل على معلم متعامد خط معادلة النتيجة

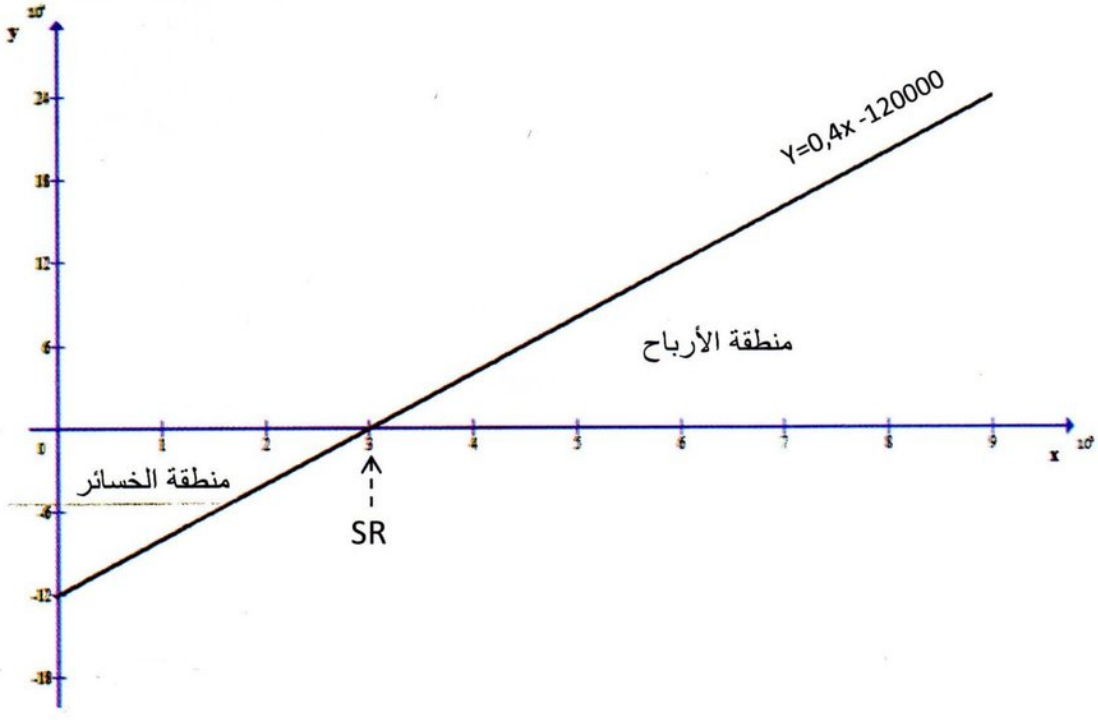
نقطة تقاطع خط النتيجة مع محور الفواصل يحدد لنا عتبة المردودية.

مثال: من معطيات مؤسسة "عطور الربيع" نجد:

معادلة النتيجة هي $y= 0.4\ x -120000$

جدول مساعد لتمثيل خط النتيجة

x	0	900000
y	-120000	240000



قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

جـ3 انطلاقا من العلاقة: رقم الأعمال = مجموع التكاليف

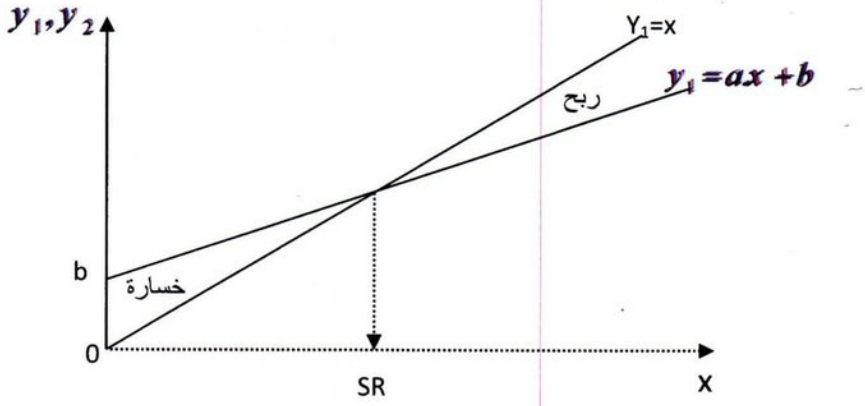
معادلة رقم الأعمال هي : $y_1 = x$

معادلة مجموع التكاليف هي $y_2 = a\,x + b$

حيث a : نسبة التكاليف المتغيرة و b : التكاليف الثابتة

b: التكاليف الثابتة

نمثل خطي المعادلتين y_1، y_2 على نفس المعلم نحصل على الشكل التالي:



نقطة تقاطع الخطين y_1 ، y_2 تمثل عتبة المردودية و اسقاطها العمودي على محور الفواصل يحدد لنا رع ن .

مثال من معطيات مؤسسة "عطور الربيع " نجد

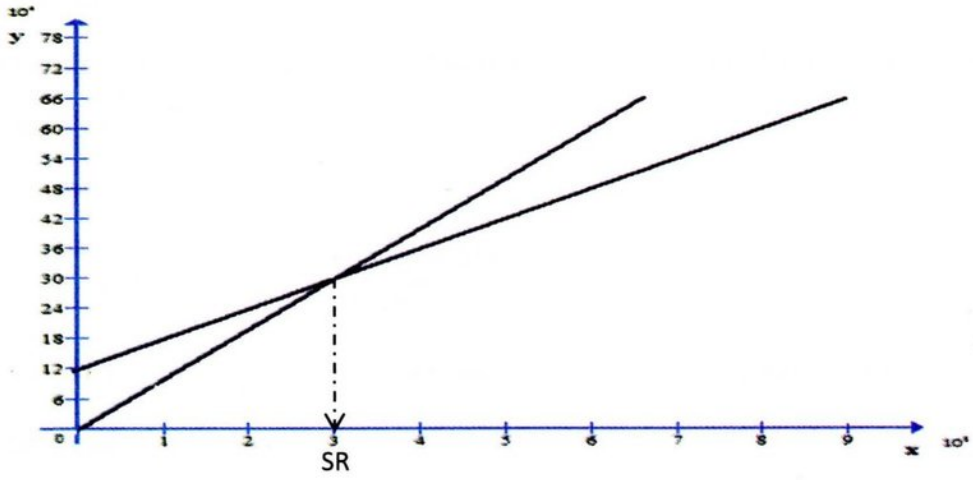
معادلة رقم الأعمال $y_1 = x$

معادلة التكاليف الاجمالية هي $y_2 = 0.6\,x + 120000$

جدول مساعد

x	0	900000
y_1	0	900000
y_2	120000	660000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM



د- تحديد عتبة المردودية بالكمية

يقصد بعتبة المردودية بالكمية عدد الوحدات المباعة لبلوغ العتبة وتسمى أيضا بكمية التوازن.

وتحسب بقسمة رقم أعمال عتبة المردودية على سعر بيع الوحدة

$$\text{كمية عتبة المردودية} = \frac{\text{ر ع ن}}{\text{سعر بيع الوحدة}}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة "عطور الربيع "

$$\text{كمية عتبة المردودية} = \frac{300000}{180} \simeq 1667 \text{ وحدة}$$

1- 3 حدود عتبة المردودية

من أجل حساب حدود عتبة المردودية تكتب علاقة النتيجة بدلالة عدد الوحدات:

النتيجة = الهامش على التكلفة المتغيرة- التكاليف الثابتة

النتيجة = الهامش على التكلفة المتغيرة للوحدة × عدد الوحدات المباعة – التكاليف الثابتة

النتيجة= (سعر بيع الوحدة – التكلفة المتغيرة للوحدة) × عدد الوحدات المباعة – التكاليف الثابتة

$$R = (PV_u - CV_u)Q - CF$$

لاستخراج أي حد من حدود عتبة المردودية نعوض بقية الحدود بقيمهما ونجعل النتيجة معدومة.

أ- الحد الأدنى لسعر بيع الوحدة

$$R = (x - CV_u)Q - CF = 0$$
$$R = Q.x - Q.CV_u - CF = 0$$

$$x = \frac{Q.CV_u + CF}{Q}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع "

الكمية المباعة 5000 وحدة ، سعر بيع الوحدة 180 دج ، التكلفة المتغيرة للوحدة : 540000 ÷ 5000 = 108 دج،

التكاليف الثابتة 120000 دج .

الحد الأدنى لسعر بيع الوحدة :

$$x = \frac{Q.CV_u + CF}{Q} = \frac{(5000 \times 108) + 120000}{5000} = 132\text{دج}$$

إذا كان سعر بيع الوحدة أقل من 132 دج فالنتيجة المحققة خسارة، وهو يمثل تكلفة الوحدة المباعة.

ب- الحد الأقصى للتكلفة المتغيرة للوحدة

$$R = (PV_u - x)Q - CF = 0$$

$$Q\,.PV_u - Q.x - CF = 0$$

$$Q\,.PV_u - CF = Q\,x$$

$$x = \frac{Q.PV_u - CF}{Q}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع" نجد:

$$x = \frac{5000 \times 180 - 120000}{5000} = 156\text{ دج}$$

الحد الأقصى للتكلفة المتغيرة للوحدة هو 156 دج

إذا ارتفعت التكلفة المتغيرة للوحدة أكثر من 156 دج تكون النتيجة خسارة.

جـ الحد الأدنى للكمية المباعة

$$R = (PV_u - CV_u)x - CF = 0$$

$$x = \frac{CF}{PV_u - CV_u}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة "عطور الربيع " نجد

$$x = \frac{120000}{180 - 108} \simeq 1667\text{وحدة}$$

الحد الأدنى للكمية المباعة هو 1667 وحدة وهي تمثل أيضا عتبة المردودية بالكمية.

د- الحد الأقصى للتكاليف الثابتة

$$R = (PV_u - CV_u)Q - x = 0$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

$$x = (PV_U - CV_u)Q$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع" نجد

$$x = (180 - 72) \times 5000 = 360000$$دج

الحد الأقصى للتكاليف الثابتة هو: 360000 دج ويمثل الهامش على التكلفة المتغيرة.

2- نقطة الصفر (تاريخ بلوغ عتبة المردودية)

2-1 تعريفها

نقطة الصفر هي التاريخ الذي تتحقق فيه عتبة المردودية وتسمح بمعرفة الزمن الضروري لتحققها.

بحيث كلما كان هذا الزمن قصيرا، كلما كانت مدة نشاط المؤسسة التي تحقق فيها المردودية (الأرباح) كبيرة.

2-2 تحديدها حسابيا

عندما يكون توزيع نشاط المؤسسة منتظما أي أنّ رقم الأعمال موزعا على أشهر السنة بشكل منتظم، فإن نقطة الصفر تحسب عن طريق الصيغة:

$$\text{نقطة الصفر } (ن_0) = \frac{\text{عتبة المردودية}}{\text{رقم الأعمال}} \times 12 \text{ شهرا}$$

إذا أردنا حساب نقطة الصفر ($ن_0$) بالأيام نستعمل الصيغة التالية:

$$\text{نقطة الصفر } (ن_0) = \frac{\text{عتبة المردودية}}{\text{رقم الأعمال}} \times 360 \text{ يوما}$$

وذلك باعتبار عدد أيام السنة التجارية 360 يوما.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "عطور الربيع" نجد

لدينا: رقم الأعمال = 900000دج ، رع ن 300000دج

$$\text{نقطة الصفر } (ن_0) = \frac{300000}{900000} \times 12 = 4 \text{ أشهر}$$

إذن تاريخ تحقق العتبة هو: 30 أفريل N

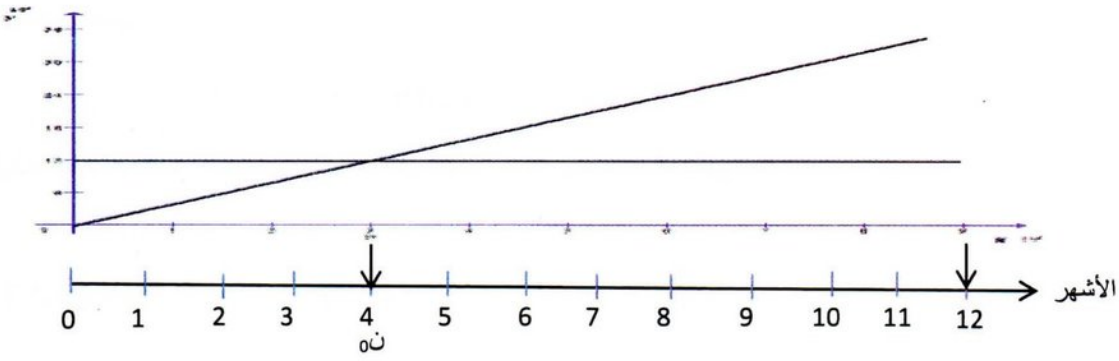
2-3 تحديدها بيانيا

يمكن تحديدها باستعمال الرسم البياني لعتبة المردودية، لأي حالة من حالات تمثيل العتبة بيانيا التي رأيناها سابقا.

ويتم ذلك بإضافة محور زمني موازي لمحور الفواصل الممثل لرقم الأعمال، والذي يتم تقسيمه على أشهر السنة بالتساوي باعتبار أن توزيع نشاط المؤسسة منتظما.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع" وباستغلال التمثيل البياني لعتبة المردودية نحدد نقطة الصفر كالتالي:



3-هامش الأمان

3 -1 تعريف هامش الأمان

عندما يكون رقم الأعمال أكبر من رقم أعمال عتبة المردودية، فإن المؤسسة يمكنها حساب النشاط ذو المردودية أو ما يسمى هامش الأمان. أي حساب الجزء من رقم الأعمال الذي تحققه المؤسسة بعد تحقيق عتبة المردودية.

1.3 حساب هامش الأمان و معدله

يمكن حسابه بالعلاقة:

هامش الأمان = رقم الأعمال – رقم أعمال عتبة المردودية

و منه نحسب معدل هامش الأمان كما يلي:

$$\text{معدل هامش الأمان} = \frac{\text{هامش الأمان}}{\text{رقم الأعمال}} \times 100$$

$$\text{معدل هامش الأمان} = \frac{\text{رقم الأعمال} - \text{رقم أعمال عتبة المردودية}}{\text{رقم الأعمال}} \times 100$$

يقيس معدل هامش الأمان النسبة المئوية من رقم الأعمال التي يمكن للمؤسسة أن تتحمل فيها انخفاض رقم أعمالها قبل أن تصبح في حالة خسارة.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "عطور الربيع" نجد

هامش الأمان = 900000 – 300000 = 600000 دج

$$\text{معدل الأمان} = \frac{600000}{900000} \times 100 = 66{,}66\%$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ التكلفة المتغيرة و اتخاذ القرار

من أجل دراسة تغيرات مكوّنات التكلفة المتغيرة والتكاليف الثابتة وتحديد النتيجة المتوقعة لمؤسسة "آفاق" الصناعية قدمت لك المعلومات التالية:

بالنسبة للدورة N:

رقم الأعمال 600000 دج، تكلفة المواد الأولية المستعملة 200000 دج، أعباء متغيرة أخرى 160000دج، التكاليف الثابتة الإجمالية 90000 دج.

توقعات الدورة N+1 :

الفرضية 1	الفرضية 2
تخفيض سعربيع الوحدة بـ 3%	تخفيض سعر بيع الوحدة بـ 10%
ارتفاع الكمية المباعة بـ 10%	ارتفاع الكمية المباعة بـ 20%
انخفاض تكلفة المواد المستعملة بـ 1 %	انخفاض تكلفة المواد المستعملة بـ 2 %
انخفاض الأعباء المتغيرة الأخرى بـ 8%	ارتفاع الأعباء المتغيرة الأخرى بـ 5%
ارتفاع التكاليف الثابتة بـ 2%	انخفاض التكاليف الثابتة بـ 8%

قارن بين نتيجة الدورة N والنتيجة المتوقعة للدورة N+1 لكل فرضية.

1- دراسة تغيرات شروط الاستغلال

تقوم المؤسسة بدراسة توقعات استغلالها في السنوات القادمة، وذلك بهدف اتخاذ القرارات المناسبة، وهذه التوقعات أو التقديرات محتملة بحيث يتم إظهار مدى تأثيرها على مردودية نشاط المؤسسة، وفي الأخير يتم قبول بعض الفرضيات ورفض البعض الآخر منها، ويكون القرار الأخير هو اختيار الفرضية الأكثر مردودية.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "آفاق"

دراسة تغيرات شروط الاستغلال

البيان	الدورة N	الدورة N+1	
		الفرضية 1	الفرضية 2
رقم الأعمال	600000	640200 = 0,97×1,1×60000	648000 = 0,9×1,2×60000
تكلفة المواد الأولية	200000	217800 = 0,99× 1,1×200000	235800 = 0,98×1,2×200000
أعباء متغيرة أخرى	160000	161920 = 0,92×1,1×160000	201600 = 1,05×1,2×160000
التكلفة المتغيرة	360000	379720	437400
هـ / التكلفة المتغيرة	240000	260480	210600
تكاليف ثابتة	90000	91800 = 1,02×90000	82800 = 0,92×90000
النتيجة	150000	168680	127800

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المقارنة : نلاحظ أن توقعات الفرضية الأولى أدت إلى ارتفاع النتيجة بينما توقعات الفرضية الثانية أدت إلى انخفاض النتيجة ، إذن يتم قبول الفرضية الأولى ورفض الفرضية الثانية.

2- تحليل المردودية لكل منتج

تنتج مؤسسة "الصناعات الخزفية" ثلاث أنواع من المنتجات A، B، C. ومن أجل تحليل المردودية الخاصة لكل منتج للدورة N قدمت لك المعلومات التالية:

بالنسبة للدورة N

البيان	المنتج A	المنتج B	المنتج C
رقم الأعمال	1000000	700000	500000
تكلفة المواد المستعملة	550000	300000	180000
أعباء متغيرة أخرى	110000	90000	60000
التكاليف الثابتة الإجمالية	240000		

توقعات الدورة N+1

البيان	المنتج A	المنتج B	المنتج C
سعر بيع الوحدة	-10%	-5%	-2%
الكمية المباعة	+15%	+10%	+8%
تكلفة المواد المستعملة	+2%	- 4%	-3%
أعباء متغيرة أخرى	-5%	+3%	-6%

التكاليف الثابتة الإجمالية دون تغيير

قارن بين نتيجة كل منتج بالنسبة للدورتين والنتيجة الكلية للمؤسسة محددا المنتج الأكثر مردودية والنتيجة الأمثل.

2-1 تحليل المردودية في حالة منتج واحد

يهدف هذا التحليل إلى تحديد مدى مردودية هذا المنتج عندما تتغير شروط استغلاله كما رأينا بالنسبة للمؤسسة.

1.2.تحليل المردودية في حالة تعدد المنتجات

يهدف هذا التحليل إلى تحديد المنتج الأكثر مردودية ويتم ذلك بمقارنة الهوامش على التكلفة المتغيرة لهذه المنتجات، سواء في حالة تغير شروط استغلال كل منتج بحيث يتم اختيار الفرضيات التي تحقق أكبر مردودية بالنسبة لكل منتج، أو في حالة المقارنة بين مردودية هذه المنتجات في نفس الفترة بحيث يستخلص من هذا التحليل المنتج الذي يتم المحافظة عليه، والمنتج الذي يتم استبداله.

مثال: دراسة المردودية الخاصة بكل منتج بمؤسسة "الصناعات الخزفية "

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- حساب النتيجة للدورة N

البيـــــان	A	B	C
رقم الأعمال	1000000	700000	500000
تكلفة المواد المستعملة	550000	300000	180000
أعباء متغيرة أخرى	110000	90000	60000
التكلفة المتغيرة لكل منتج	660000	390000	240000
الهـامش على التكلفة المتغيرة لكل منتج	340000	310000	260000
الهامش على التكلفة المتغيرة الاجمالي	910000		
التكاليف الثابتة	240000		
النتيجة	**670000**		

- حساب توقعات الدورة N+1

بالنسبة للمنتج A

رع: 1000000× 0,9 × 1,15=1035000

تكلفة المواد المستعملة: 550000×1,15×1,02=645150

أعباء متغيرة أخرى: 110000×1,15×0,95= 120175

بالنسبة للمنتج B

رع 700000×0,95×1,1= 731500

تكلفة المواد المستعملة: 300000×1,1×0,96= 316800

أعباء متغيرة أخرى: 90000×1,1×1,03= 101970

بالنسبة للمنتج C

رع 500000×1,08×0,98 = 529200

تكلفة المواد المستعملة 180000×1,08×0,97= 188568

أعباء متغيرة أخرى:60000×1,08×0,94= 60912

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

النتيجة المتوقعة للدورةN

البيـــــان	A	B	C
رقم الأعمال	1035000	731500	519200
ت المواد المستعملة	645150	316800	188568
أعباء متغيرة أخرى	120175	101970	60912
التكلفة المتغيرة	765325	418770	249480
الهـامش على التكلفة المتغيرة لكل منتج	269675	312730	279720
الهـامش على التكلفة المتغيرة الكلي	**862125**		

المقارنة

المنتج A انخفاض هـ/ ت م التوقعات غير مرغوب فيها.

المنتجين C ,B حققا ارتفاعا في هـ/ ت م فتؤخذ هذه التوقعات.

النتيجة الأمثل للدورة N+1 تأخذ شروط الاستغلال للدورة N بالنسبة للمنتج A أما المنتجين C, B تأخذ شروط الاستغلال للدورة N+1 تصبح النتيجة كما يلي :

البيان	المنتج A	المنتجB	المنتجC
الهـامش على التكلفة المتغيرة لكل منتج	340000	312730	279720
الهـامش على التكلفة المتغيرة الكلي	932450		
التكاليف الثابتة الاجمالية	240000		
النتيجة	**692450**		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

استخدم صيغ المجدول لحساب الهوامش على التكلفة المتغيرة الخاصة بالمنتجات التي تنتجها مؤسسة "السلام" والتي تظهر معلوماتها في الجدول التالي:

البيان / المنتجات	المنتج أ	المنتج ب	المنتج جـ	المنتج د	المنتج هـ
سعر بيع الوحدة	235	189	280	653	452
الكمية المباعة	2000	3500	6200	8200	10000
التكاليف المتغيرة للوحدة	120	99	190	450	380
التكاليف الثابتة	80000	215000	600000	900000	300000

خطوات الحل:

تسجيل المعطيات في المجدول كما يلي:

	المنتج أ	المنتج ب	المنتج جـ	المنتج د	المنتج هـ
سعر بيع الوحدة	235	189	280	653	452
الكمية المباعة	2000	3500	6200	8200	10000
التكاليف المتغيرة للوحدة	120	99	190	450	380
التكاليف الثابتة	80000	215000	600000	900000	300000

ويظهر الحل باستعمال الصيغ كما يلي

	C	D	E	F	G	H	I
1							
2							
3			المنتج أ	المنتج ب	المنتج جـ	المنتج د	المنتج هـ
4		رقم الأعمال	=K6*K7	=L6*L7	=M6*M7	=N6*N7	=O6*O7
5		التكاليف المتغيرة الاجمالية	=K8*K7	=L8*L7	=M8*M7	=N8*N7	=O8*O7
6		الهامش على التكلفة المتغيرة	=E4-E5	=F4-F5	=G4-G5	=H4-H5	=I4-I5
7		التكاليف الثابتة	=K9	=L9	=M9	=N9	=O9
8		النتيجة	=E6-E7	=F6-F7	=G6-G7	=H6-H7	=I6-I7
9							

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ويكون الحل النهائي كما يلي

	المنتج أ	المنتج ب	المنتج جـ	المنتج د	المنتج هـ
رقم الأعمال	470000	661500	1736000	5354600	4520000
التكاليف المتغيرة الاجمالية	240000	346500	1178000	3690000	3800000
الهامش على التكلفة المتغيرة	230000	315000	558000	1664600	720000
التكاليف الثابتة	80000	215000	600000	900000	300000
النتيجة	150000	100000	-42000	764600	420000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

تطبيق 1:

تطبق مؤسسة "السلام" طريقة التكلفة المتغيرة في حساب التكاليف والنتيجة

الكمية المنتجة والمباعة 6000 وحدة بسعر 300 دج للوحدة

الكمية المستعملة من المواد الأولية في الوحدة 5 kg.

تكلفة الشراء المتغيرة 24 دج لـ 1kg.

أعباء الإنتاج المتغيرة المباشرة 400 ساعة بتكلفة 150 دج للساعة.

الأعباء غير المباشرة المتغيرة للإنتاج 7 دج لكل 1kg مستعمل من المواد الأولية.

أعباء التوزيع المتغيرة غير المباشرة 10% من رقم الأعمال.

التكاليف الثابتة 350000دج

المطلوب:

1. إعداد جدول حساب النتائج التفاضلي.
2. أحسب رقم أعمال عتبة المردودية ونقطة الصفر.
3. مثل العتبة بيانيا بطريقة الهامش على التكلفة المتغيرة والتكاليف الثابتة.
4. أحسب حدود عتبة المردودية.

تطبيق 2:

حققت مؤسسة "أنوار" عتبة المردودية بتاريخ N/04/15.

النتيجة المحققة خلال الدورة N : 700000 دج

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة بدلالة رقم الأعمال: $y = 0,4\ x$

المطلوب:

1. أحسب مبلغ التكاليف الثابتة.
2. أحسب مبلغ رقم الأعمال.
3. أحسب رقم أعمال عتبة المردودية.
4. أحسب هامش الأمان ومعدله.

تطبيق 3:

مؤسسة "ساسي" تنتج وتبيع منتجين A، B ومن أجل دراسة المردودية للدورة N والدورة N+1 أعطيت لك المعلومات التالية:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

البيان	الدورة N	
	المنتج A	المنتج B
رقم الأعمال	400000	600000
تكلفة المواد المستعملة	150000	220000
أعباء متغيرة أخرى	60000	80000

الأعباء الثابتة الإجمالية 300000 دج

توقعات الدورة N+1

البيـــــــان	الدورة N+1	
	المنتج A	المنتج B
سعر بيع الوحدة	-10%	-5%
الكمية المباعة	+25%	+10%
تكلفة المواد المستعملة	-5%	+3%
أعباء متغيرة أخرى	+2 %	-2,5%

يتطلب رفع الكميات المنتجة من A و B ارتفاع التكاليف الثابتة الإجمالية بـ 5%.

المطلوب:

1. أحسب نتيجة الدورة N.
2. أحسب النتيجة المتوقعة للدورة N+1.
3. قارن بين النتائج مقدمًا تفسيرًا لذلك.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الميدان الخامس : التكاليف الجزئية

الوحدة السابعة عشر

طريقة التحميل العقلاني للأعباء الثابتة

- أسس طريقة التحميل العقلاني
- جدول توزيع الأعباء غير المباشرة
- حساب التكاليف و النتيجة التحليلية

الكفاءة المستهدفة

يقيّم تأثير تغيّرات النشاط على التكاليف

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ أسس طريقة التحميل العقلاني

إليك حجم النشاط لمؤسسة " الصناعات البلاستيكية" و التكاليف المتعلقة به خلال ثلاث دورات متتالية :

البيان	الدورة N	الدورة N+1	الدورة N+2
حجم النشاط	1600	2000	2200
تكاليف متغيرة	80000	100000	110000
تكاليف ثابتة	60000	60000	60000

- احسب تكلفة الوحدة في الدورات الثلاث, ماذا تلاحظ ؟
- إذا علمت أن النشاط العادي للمؤسسة هو 2000 وحدة:
  - احسب معامل التحميل العقلاني للأعباء الثابتة حسب كل حالة .
  - احسب الأعباء الثابتة المحملة.
- احسب الفرق على الأعباء الثابتة المحملة .
- قارن بين تكلفة الوحدة بطريقة التكاليف الحقيقية وطريقة التحميل العقلاني لمختلف الدورات.

1. مبدأ الطريقة

1.1- مفهوم النشاط العادي والنشاط الحقيقي

أ- تذكير بالأعباء المتغيرة والأعباء الثابتة

تنقسم الأعباء حسب علاقتها بحجم نشاط المؤسسة إلى متغيرة وثابتة.

- **الأعباء المتغيرة**: هي الأعباء التي تتغير بتغير حجم النشاط
- **الأعباء الثابتة**: هي أعباء تتحملها المؤسسة مهما كان حجم نشاطها المحقق.

ب - تعريف النشاط العادي والنشاط الحقيقي:

ب.1. النشاط العادي: يتمثل في مستوى النشاط الذي تحققه المؤسسة في الظروف العادية باستعمال طاقتها الكاملة.

ب.2. النشاط الحقيقي: يتمثل في مستوى النشاط الذي تحققه المؤسسة فعليا خلال دورة ما.

مثال :

بالنسبة لمؤسسة الصناعات البلاستيكية فإن مستوى نشاطها العادي هو 2000 وحدة , أما بالنسبة للدورات N, N+1 , N+2 فإن حجم نشاطها الحقيقي هو على التوالي 1600, 2000 و2200 .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2.1 تغيّر تكلفة الوحدة تبعا لحجم النشاط

من خلال دراسة الوحدة (16) ذكرنا ما يلي :

- التكلفة المتغيرة للوحدة ثابتة لا تتغير.
- التكلفة الثابتة للوحدة تتأثر بتناقص أو بزيادة حجم نشاط المؤسسة.

إنّ تكلفة الوحدة الإجمالية هي:

التكلفة المتغيرة للوحدة + التكلفة الثابتة للوحدة (عند حجم نشاط معين)

أو التكلفة الإجمالية ÷ عدد الوحدات

مما سبق يتبين أن تكلفة الوحدة تكون كبيرة عندما يكون حجم النشاط ضعيفا نظرا لتحميل التكاليف الثابتة للوحدة التي تتأثر بحجم نشاط المؤسسة. فهذا التأثر له انعكاسات على سعر التكلفة وبالتالي تحديد سعر البيع في ظل المنافسة القوية مما يجعل المؤسسة في وضع صعب.

مثال بالنسبة لمؤسسة "الصناعات البلاستيكية " فإنّ حساب تكلفة الوحدة خلال كل دورة يكون كما يلي:

البيان	N	N+1	N+2
	1 600	**2 000**	**2 200**
تكاليف متغيرة	80 000	100 000	110 000
تكاليف ثابتة	60 000	60 000	60 000
تكاليف إجمالية	140 000	160 000	170 000
تكلفة الوحدة	**87,50**	**80**	**77,27**

من الحل السابق نلاحظ أن تكلفة الوحدة لها علاقة بحجم النشاط إذا ارتفع حجم النشاط تنخفض تكلفة الوحدة والعكس أيضا صحيح.

2- تطبيق الطريقة

1.2 معامل التحميل العقلاني

يمثل العلاقة بين حجم النشاط الحقيقي وحجم النشاط العادي، ويحسب كما يلي:

معامل التحميل العقلاني = النشاط الحقيقي ÷ النشاط العادي

2.2- الأعباء الثابتة المحملة

حسب طريقة التحميل العقلاني التي تسعى إلى إقصاء تأثير حجم النشاط على التكاليف، يتم تحميل التكاليف الثابتة وفقا لمعامل التحميل العقلاني، حيث :

الأعباء الثابتة المحملة = الأعباء الثابتة × معامل التحميل العقلاني

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

مثال بالنسبة لمؤسسة "الصناعات البلاستيكية" يكون حساب معامل التحميل العقلاني للأعباء الثابتة والأعباء الثابتة المحمّلة حسب كل حالة كما يلي:

بما أن النشاط العادي للمؤسسة هو 2000 وحدة

- ✓ معامل التحميل العقلاني للدورة N هو 1600 ÷ 2000 = 0,8
- ✓ معامل التحميل العقلاني للدورة N+1 هو 2000 ÷ 2000 = 1
- ✓ معامل التحميل العقلاني للدورة N+2 هو 2200 ÷ 2000 = 1,1

- ويكون حساب الأعباء الثابتة المحملة في كل دورة كما يلي :

البيان	الدورة N	الدورة N+1	الدورة N+2
الأعباء الثابتة	60000	60000	60000
معامل التحميل العقلاني	0,8	1	1,1
أعباء ثابتة محملة	**48000**	**60000**	**66000**

3- الفرق على الأعباء الثابتة المحملة

إنّ تطبيق معامل تحميل على الأعباء الثابتة يؤدي إلى فرق بين الأعباء الثابتة المحملة والأعباء الثابتة الحقيقية ، هذا الفرق قد يكون موجبا ، سالبا أو معدوما حسب معامل التحميل العقلاني الذي يأخذ أحد الحالات التالية:

- **معامل التحميل العقلاني > 1** أي أنّ التكاليف الثابتة المحملة أكبر من الفعلية ، فهناك ربح فعالية .
- **معامل التحميل العقلاني < 1** أي أنّ التكاليف الثابتة المحملة أصغر من الفعلية، فهناك تكلفة بطالة.
- **معامل التحميل العقلاني = 1** أي أنّ التكاليف الثابتة المحملة تساوي الفعلية، فلا يوجد ربح فعالية ولا تكلفة بطالة.

الفرق على الأعباء الثابتة المحملة = الأعباء الثابتة المحملة - الأعباء الثابتة الحقيقية

مثال بالنسبة لمؤسسة "الصناعات البلاستيكية " يكون حساب الفرق على الأعباء الثابتة المحملة كما يلي:

البيان	الدورة N	الدورة N+1	الدورة N+2
الأعباء الثابتة الفعلية	60000	60000	60000
الأعباء الثابتة المحملة	48000	60000	66000
فرق التحميل	-12000	0	+6000
نوع الفرق	تكلفة بطالة	لا يوجد فرق	ربح فعالية

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

4- مقارنة التكاليف الحقيقية مع تكاليف التحميل العقلاني

مما سبق يتبين أنّ التكلفة الإجمالية الحقيقية للوحدة تتأثر بحجم نشاط المؤسسة لوجود التكاليف الثابتة ضمنها , أمّا التكلفة الإجمالية العقلانية للوحدة فإنها لا تتغير وذلك لعدم تأثرها بحجم نشاط المؤسسة لأن التكاليف الثابتة محملة وفقا لمعامل التحميل العقلاني .

مثال بالنسبة لمؤسسة "الصناعات البلاستيكية " تكون المقارنة بين تكلفة الوحدة بطريقة التكاليف الحقيقية وطريقة التحميل العقلاني لمختلف الدورات كما يلي:

البيان	الدورة N		الدورة N+1		الدورة N+2	
أعباء متغيرة	80 000	80 000	100 000	100 000	110 000	110 000
أعباء ثابتة	60 000	48 000	60 000	60 000	60 000	66 000
التكاليف الكلية	140 000	128 000	160 000	160 000	170 000	176 000
تكلفة الوحدة	**87,5**	**80**	**80**	**80**	**77,27**	**80**

نلاحظ أنّ تكلفة الوحدة بطريقة التكلفة الحقيقية متغيرة من حجم نشاط إلى آخر، بينما بطريقة التحميل العقلاني فتكلفة الوحدة متساوية مهما كان حجم النشاط.

❖ جدول توزيع الأعباء غير المباشرة

تنتج مؤسسة " بونة " نوعين من المنتجات التامة P_1 و P_2 وللفترة المعتبرة – شهر أفريل- أعطيت الأعباء غير المباشرة في الجدول التالي:

البيان	التموين	و1	و2	توزيع
مج التوزيع الثانوي	90000	161000	120000	82500
الأعباء الثابتة	20000	50000	40000	30000
معامل التحميل العقلاني	1	0.9	1.2	0.8
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة أولية مشتراة	Kg مادة أولية مستعملة	وحدات منتجة	وحدات مباعة
عدد وحدات العمل	3000	2600	5000	4500

اعداد جدول توزيع الأعباء غير المباشرة

تقوم طريقة التحميل العقلاني على توزيع التكاليف غير المباشرة المتغيرة على الأقسام المختلفة منفصلة عن توزيع التكاليف الثابتة على الأقسام المختلفة، بحيث تحسب التكاليف الثابتة المحملة حسب معامل التحميل العقلاني الخاص بكل قسم.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

وإذا انطلقنا من التوزيع الثانوي قبل التحميل العقلاني يكون جدول اعادة توزيع الأعباء غير المباشرة كما يلي :

البيـــــان	المراكز الأساسية						Σ فرق التحميل
	المركز 1		المركز2		المركز3		
	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	
مجموع التوزيع الثانوي قبل التحميل العقلاني	x	z	×××	×××	×××	×××	
معامل التحميل العقلاني	t		×		×		
التكاليف الثابتة المحملة	y=(x.t)		×		×		
فرق التحميل	y-x		×		×		
مجموع التوزيع الثانوي بعد التحميل العقلاني	Z+y		×××		×××		
طبيعة وحدة العمل							
عدد وحدات العمل							
تكلفة وحدة العمل							

ملاحظة: تطبق نفس القاعدة الموضحة في المركز الأول على بقية المراكز الأخرى، وتحسب تكلفة وحدة العمل بنفس الطريقة التي رأيناها في التكاليف الكلية.

مثال: بالنسبة لمؤسسة " بونة " يكون جدول توزيع الأعباء غير المباشرة كما يلي :

البيـــــان	التموين		الورشة 1		الورشة 2		توزيع	
	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة
مج التوزيع الثانوي	20000	70000	50000	111000	40000	80000	30000	52500
معامل التحميل العقلاني	1		0,9		1,2		0,8	
ت ثا محملة	20000		45000		48000		24000	
فرق التحميل	0		-5000		+8000		-6000	
مج التوزيع الثانوي بعد التحميل العقلاني	**90000**		**156000**		**128000**		**76500**	
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة مشتراة		Kg مادة مستعملة		وحدات منتجة		وحدات مباعة	
عدد وحدات العمل	3000		2600		5000		4500	
تكلفة وحدة العمل	30		60		25,5		17	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

❖ حساب التكاليف والنتيجة التحليلية

تنتج مؤسسة " بونة " نوعين من المنتجات P_1 , P_2 باستعمال مادتين أوليتن M_1,M_2 وللفترة المعتبرة – شهر أفريل - أعطيت المعلومات التالية:

مشتريات الشهر:

المادة الأولية M_1 : 1600 Kg بسعر 120 دج لـ Kg

المادة الأولية M_2 : 1400 Kg بسعر 250 دج لـ Kg

انتاج الشهر:

3000 وحدة من P_1 باستعمال 500 Kg من M_1، 400 Kg من M_2

2000 وحدة من P_2 باستعمال 900 Kg من M_1 و 800 Kg من M_2

الأعباء المباشرة:

على الشراء: 10 % من ثمن الشراء.

على الانتاج: 600 ساعة عمل منها 350 ساعة للمنتج P_1 والباقي للمنتج P_2 تكلفة الساعة 80 دج

على التوزيع: 5 دج لكل وحدة مباعة من P_1 أو P_2.

الأعباء غير المباشرة : ملخصة في الجدول التالي (الجدول المعالج سابقا)

البيـــــان	التموين	الورشة 1	الورشة 2	توزيع
مج التوزيع الثانوي بعد التحميل العقلاني	90000	156000	128000	76500
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة مشتراة	Kg مادة مستعملة	وحدات منتجة	وحدات مباعة
عدد وحدات العمل	3000	2600	5000	4500
تكلفة وحدة العمل	30	60	25,6	17

مبيعات الشهر:

المنتج P_1 : 2800 وحدة بسعر 180 دج للوحدة

المنتج P_2 : 1700 وحدة بسعر 350 دج للوحدة

احسب مختلف التكاليف ، سعر التكلفة والنتيجة التحليلية بطريقة التحميل العقلاني للتكاليف الثابتة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

1- حساب تكلفة الشراء

البيـــــان	المادة الأولية M_1			المادة الأولية M_2		
	الكمية	س . و	المبلغ	الكمية	س. و	المبلغ
ثمن الشراء	1600	120	192000	1400	250	350000
أعباء الشراء المباشرة			19200			35000
أعباء الشراء غيرالمباشرة	1600	30	48000	1400	30	42000
تكلفة الشراء	**1600**	**162**	**259200**	**1400**	**305**	**427000**

2- حساب تكلفة الانتاج

البيـــــان	المنتج التام P_1			المنتج التام P_2		
	الكمية	س .و	المبلغ	الكمية	س. و	المبلغ
ت شراء M_1 المستعملة	500	162	81000	900	162	145800
ت شراء M_2 المستعملة	400	305	12200	800	305	244000
يد عاملة مباشرة	350	80	28000	250	80	20000
أعباء غير مباشرة:						
الورشة 1	900	60	54000	1700	60	102000
الورشة 2	3000	25,6	76800	2000	25,6	51200
تكلفة الانتاج التام	**3000**	**120,6**	**361800**	**2000**	**281,5**	**563000**

3- حساب سعر التكلفة

البيـــــان	المنتج التام P_1			المنتج التام P_2		
	الكمية	س .و	المبلغ	الكمية	س .و	المبلغ
تكلفة الانتاج المباع	2800	120,6	337680	1700	281,5	478550
أعباء التوزيع المباشرة	2800	5	14000	1700	5	8500
أعباء التوزيع غير المباشرة	2800	17	47600	1700	17	28900
سعر التكلفة	2800	142,6	399280	1700	303,5	515950

4- حساب النتيجة التحليلية

البيـــــان	المنتج التام P_1			المنتج التام P_2		
	الكمية	س .و	المبلغ	الكمية	س .و	المبلغ
سعر البيع	2800	180	504000	1700	350	595000
سعر التكلفة	2800	142,6	399280	1700	303,5	515950
النتيجة التحليلية	**2800**	**37.4**	**104720**	**1700**	**46.5**	**79050**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الإعلام الآلي

استخدم صيغ المجدول لإكمال الجدول التالي :

البيان	المركز 1	المركز 2	المركز 3	المركز 4
التكاليف الثابتة الفعلية	650000	380000	480000	650000
النشاط الحقيقي	3000	4000	6000	8000
النشاط العادي	4000	4000	5000	9000
معامل التحميل العقلاني	؟	؟	؟	؟
التكاليف الثابتة المحملة	؟	؟	؟	؟

يظهر الحل باستعمال الصيغ كما يلي

A	B	C	D	E
التكاليف الثابتةالفعلية	650000	380000	480000	650000
النشاط الحقيقي	3000	4000	6000	8000
النشاط العادي	4000	4000	5000	9000
معامل التحميل العقلاني	=B3/B4	=C3/C4	=D3/D4	=E3/E4
التكاليف الثابتة المحملة	=B2*B5	=C2*C5	=D2*D5	=E2*E5

ويكون الحل النهائي كما يلي

A	B	C	D	E
البيان	المركز 1	المركز 2	المركز 3	المركز 4
التكاليف الثابتةالفعلية	650000	380000	480000	650000
النشاط الحقيقي	3000	4000	6000	8000
النشاط العادي	4000	4000	5000	9000
معامل التحميل العقلاني	0.75	1	1.2	0.89
التكاليف الثابتة المحملة	487500	380000	576000	577778

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1

تنتج مؤسسة " الرخاء " الإنتاجية منتجا وحيدا، بحيث تنتج شهريا 2000 وحدة من هذا المنتج.

تكاليف الانتاج كانت كما يلي:

- الأعباء المتغيرة 140000 دج.
- الأعباء الثابتة 30800 دج.

فإذا كان الانتاج الفعلي للثلاثي الأول من السنة على التوالي كما يلي:

جانفي	فيفري	مارس
1600	2000	2200

المطلوب:

1. احسب في جدول التكاليف الكلية لكل شهر ، مبينا في الجدول التكلفة الاجمالية للوحدة مع تحليلها إلى متغيرة وثابتة.

2. احسب في جدول التكاليف العقلانية الاجمالية لكل شهر ، مبينا في الجدول التكلفة الاجمالية العقلانية للوحدة مع تحليلها إلى متغيرة وثابتة.

التطبيق 2

إليك جدول توزيع الأعباء غير المباشرة التالي:

البيان	التموين	التركيب	الانهاء	توزيع
مج التوزيع الثانوي	140000	228000	160000	67700
الأعباء الثابتة	50000	60000	25000	15000
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة أولية مشتراة	ساعة عمل مباشرة	وحدات منتجة	وحدات مباعة
النشاط العادي	4000	500	800	700
النشاط الحقيقي	3600	600	800	595

المطلوب:

1- احسب معامل التحميل العقلاني لكل مركز.

2- اتمام جدول توزيع الأعباء غير المباشرة بتطبيق طريقة التحميل العقلاني للأعباء الثابتة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

التطبيق 3

تنتج مؤسسة "الصومام" نوعين من المنتجات P_1,P_2 في ثلاث ورشات باستعمال مادتين أولين M_1,M_2 وللفترة المعتبرة – شهر ماي - أعطيت المعلومات التالية:

مشتريات الشهر:

المادة الأولية M_1 : 5000 Kg بسعر 30 دج لـ Kg

M_2 : 2000 Kg بسعر 12 دج لـ Kg

انتاج الشهر:

400 وحدة من P_1 باستعمال 3000 Kg من M_1، 1500 Kg من M_2

200 وحدة من P_2 باستعمال 2000 Kg من M_1 فقط.

الأعباء المباشرة:

على الانتاج: 800 ساعة عمل منها 500 ساعة للمنتج P_1 والباقي للمنتج P_2 تكلفة الساعة 110 دج

على التوزيع: 4 دج لكل وحدة مباعة من P_1 أو P_2.

الأعباء غير المباشرة : ملخصة في الجدول التالي:

البيان	التموين	الورشة1	الورشة2	الورشة3	توزيع
مج التوزيع الثانوي	55400	83000	24800	71000	15600
الأعباء المتغيرة	49400	58000	16800	66000	10000
معامل التحميل العقلاني	1,1	0,8	0,9	1,2	1
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة أولية مشتراة	Kg مادة أولية مستعملة	ساعة عمل مباشرة *	وحدات منتجة	وحدات مباعة

* **ملاحظة:** عدد ساعات العمل المباشرة في الورشة 2 هي 200 ساعة للمنتج P_1 و 100 ساعة للمنتج P_2.

مبيعات الشهر:

320 وحدة من المنتج P_1 بسعر 350 دج للوحدة

200 وحدة من المنتج P_2 بسعر 280 دج للوحدة

المطلوب:

أولا: بتطبيق طريقة التحميل العقلاني للتكاليف الثابتة

1- إتمام جدول توزيع الأعباء غير المباشرة

2- احسب : تكلفة الشراء ، تكلفة الانتاج ، سعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل منتج.

ثانيا: بتطبيق طريقة التكاليف الكلية:

1- اتمام مركز التموين من جدول توزيع الأعباء غير المباشرة.

2- احسب تكلفة الشراء للمادتين الأوليتين وقارنها مع تكلفة الشراء بطريقة التحميل العقلاني.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الديوان الوطني
للمطبوعات المدرسية
Office National des Publications Scolaires

2018-2019

MS: 1322-12

ISBN: 978-9947-20-571-6 ردمك

Dépôt légal: 3295-2012 رقم الايداع القانوني

Conformément à l'arrêté ministériel n°38 du 26/11/2009
Tous droits réservés à l'ONPS

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM



التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة من التعليم الثانوي

ISBN: 978-9947-20-571-6 ردمك:

Dépot légal:3295-2012 رقم الإيداع القانوني:

MS: 1322/12

سعر البيع: 260.00 دج

الديوان الوطني للمطبوعات المدرسية
Office National des Publications Scolaires

2018 - 2019

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM