الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التربية الوطنية

دليل الأستاذ

التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة من التعليم الثانوي

شعبة
تسيير واقتصاد

تـــأليف

شرفاوي عمر
مفتش التربية والتكوين

رزوق عبد المالك
مفتش التربية والتكوين

تطبيقات الإعلام الآلي
نمر عمار
مفتش التربية والتكوين

2007

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تـــــقـــديم

يقدم دليل الأستاذ حلول تمارين للتقويم الواردة في كتاب المتعلم.

لقد تمت هيكلة كل وحدة كما يلي:

- **الكفاءات المستهدفة: و هي الكفاءات المستمدة من المنهاج الرسمي.**
- **مؤشرات التقويم: محددة في الوثيقة المرفقة للمنهاج الرسمي.**
- **حلول تمارين للتقويم**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

الفهرس

المجال الأول: أعمال نهاية السنة

الوحدة (01): الاهتلاكات 05
الوحدة (02): المؤونات..... 07
الوحدة (03): التسويات الأخرى 11
الوحدة (04): الوثائق الختامية: 13

المجال الثاني: تحليل الميزانية

الوحدة (05): الميزانية المالية 24
الوحدة (06) إعداد الميزانية الوظيفية 26
الوحدة (07) تحليل الميزانية الوظيفية 28

المجال الثالث: تحليل الإستغلال

الوحدة (08): تحليل جدول حسابات النتائج 31
الوحدة (09): التحليل الوظيفي 33
الوحدة (10): التحليل التفاضلي..... 36

المجال الرابع: حساب وتحليل التكاليف

الوحدة (11): التكاليف الكلية: معالجة الأعباء المحملة للتكاليف 39
الوحدة (12): التكاليف الكلية: حساب التكاليف والنتيجة التحليلية 40
الوحدة (13): التكاليف الكلية: تتمة حساب تكاليف الإنتاج..... 44
الوحدة(14): التكاليف المتغيرة 46

المجال الخامس: العمليات المالية طويلة الأجل

الوحدة (15): الفوائد المركبة..... 51
الوحدة (16): الدفعات الثابتة..... 53
الوحدة(17) إستهلاك القروض..... 55

المجال السادس: الموازنات

الوحدة (18): التنبؤات طويلة الأجل 60
الوحدة(19): التنبؤات قصيرة الأجل 63

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الأول: أعمال نهاية السنة

الوحدة رقم (01): الإهتلاكات.

الكفاءة المستهدفة: ينجز تسويات الاستثمار

مؤشرات التقويم:

- يسجل حالة التنازل عن الاستثمار.
- يسجل المصاريف الإعدادية.

- **حل التمرين رقم (01)**

1.1. قيود مصاريف بداية النشاط 2002/01/02

2002/01/02

		مكافآت للغير	625	21000
		رسوم التسجيل	646	12400
		مصاريف مالية	65	18500
51900	البنك		485	
		شيك رقم		

2.1. القيود نهاية الدورة 2002:

		2002/12/31 مصاريف	20	51900
21000		تحويل تكاليف الإنتاج	75	
30900		تحويل تكاليف الاستغلال	78	
		(تحويل)		
		//		
		مخصصات استثنائية	699	17300
17300		إطفاء المصاريف الإعدادية	209	
		إثبات الإطفاء		

2. قيود 2004/12/31:

		2004/12/31 مخصصات استثنائية	699	17300
17300		إطفاء المصاريف الإعدادية	209	
		إثبات الإطفاء		
		//		
		إطفاء المصاريف الإعدادية	209	51900
51900		مصاريف إعدادية	20	
		ترصيد الحسابين		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **حل التمرين رقم (02): نتائج جزئية:**

1.القيمة الأصلية للتجهيز: 600 000 DA
2.مبلغ الإهتلاك المتراكم إلى غاية 2006/12/31 (المبلغ الوارد في الميزانية): 360 000 DA

- حل التمرين رقم 03: نتائج جزئية و حلول مختصرة.

1. تاريخ نشأة المؤسسة: 2002/01/02 باعتبار يوم 01 جانفي يوم عطلة.

2. معدل إهتلاك المعدات و الأدوات: 10% سنويا.
معدل إهتلاك تجهيزات المكتب: 12%سنويا.

3. قيود تسوية التنازل بالبيع عن السيارة النفعية و تحديد نتيجة التنازل:

- يلغى القيد المسجل بطريقة متمم الصفر.
- يسجل:
- قيد البنك، نواتج الاستثمار المتنازل عنه.
- قيد إهتلاك الدورة الخاص بـ 9 أشهر.
- تحسب القيمة الباقية للاستثمار المتنازل عنه: 200 000 DA
- يرصد حساب معدات النقل (السيارة النفعية).
- تحسب نتيجة التنازل 160 000 DA

4. التنازل عن الحاسوب بالبيع:

- إهتلاك الدورة: 5760DA
- الإهتلاك المتراكم: 21600 DA
- القيمة الباقية للاستثمار المتنازل عنه (الحاسوب) :26400 DA
- نتيجة التنازل: 5600 DA

يتم تسجيل قيود:

- إهتلاك الدورة .
- ترصيد حساب تجهيزات المكتب (الحاسوب) المتنازل عنه.
- تسجيل قيد البنك، نواتج الاستثمار المتنازل عنه بـ 32000 DA

5. إهتلاك الدورة بخلاف الاستثمار المتنازل عنه.

- المعدات و الأدوات: 35000 DA
- معدات النقل: 1 000 000 DA
- تجهيزات المكتب: 18 720 DA

يسجل قيد إهتلاك الدورة بصفة عادية.

6. المصاريف الإعدادية:

- يسجل قيد إثبات الإطفاء بمبلغ 18000 DA.
- يسجل قيد إطفاء المصاريف الإعدادية، المصاريف الإعدادية بقيمة 72000 DA من اجل الترصيد.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الأول: أعمال نهاية السنة
الوحدة رقم (02): المؤونات
الكفاءة المستهدفة: ينجز تسويات مؤونات الأصول والخصوم
مؤشرات التقويم:
- يسجل حالتي تعديل واستعمال مؤونات الأصول .
- يسجل حالتي تعديل استعمال مؤونات الخسائر والتكاليف

- **حل التمرين رقم (01)**

1- تسوية المؤونات في 200n/12/31

طبيعة المخزون	تكلفة الشراء أو الإنتاج	المؤونة المكونة في 200n-1/12/31	المؤونة المقدرة في 200n/12/31	زيادة	تخفيض	إلغاء
البضائع	500000	50000	00	-	-	50000
المواد و اللوازم	75000	10000	15000	5000	-	-
منتجات تامة	780000	60000	40000	-	20000	-

2- تسجيل القيود الضرورية في 200n/12/31

200n/12/31

390		50000	
	769		50000

مؤونة تدني البضائع
استرجاع تكاليف السنوات السابقة
إلغاء مؤونة

200n/12/31

699		5000	
	391		5000

مخصصات استثنائية
مؤونة تدني المواد واللوازم
تكوين مؤونة اضافية

200n/12/31

395		20000	
	796		20000

مؤونة تدني المنتجات التامة
استرجاع تكاليف السنوات السابقة
تخفيض مؤونة

- **حل التمرين رقم (02)**

1- تسجيل قيود التسوية في 200n/12/31

2005/12/31

699		17000	
	49700		8000
	49701		9000

مخصصات استثنائية
مؤونة تدني الزبون عمر
مؤونة تدني الزبون صادق
تكوين مؤونة

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- تسجيل القيود المناسبة في 2006/12/31

		2006/12/31		
	9500	ديون معدومة		694
9500		الزبون عمر	4700	
		ترصيد حساب الزبون عمر		
		2006/12/31		
	8000	مؤونة تدني الزبون عمر		49700
8000		استرجاع تكاليف السنوات السابقة	796	
		ترصيد مؤونة تدني الزبون عمر		
		2006/12/31		
	5400	مخصصات استثنائية		699
5400		مؤونة تدني الزبون صادق	49701	
		تكوين مؤونة إضافية		
		2006/12/31		
	13970	مخصصات استثنائية	49702	699
4050		مؤونة تدني الزبون عبد النور	49703	
3920		مؤونة تدني الزبون محمد	49704	
6000		مؤونة تدني الزبون رضا		
		تكوين مؤونة		

- **حل التمرين رقم (03)**

1- تحديد مؤونات السندات في 2005/12/31 و 2006/12/31.

تحديد مؤونات السندات في 2005/12/31

طبيعة السندات	عدد السندات	سعر الشراء	سعر البيع المحتمل 2005/12/31	المؤونة المكونة في 2005/12/31
سندات المساهمة	200	1000	950	10000
سندات التوظيف	500	750	720	15000

تحديد مؤونات السندات في 2006/12/31

طبيعة السند	عدد السندات	سعر الشراء	سعر البيع المحتمل 2006/12/31	المؤونة المقدرة في 2005/12/31	تخفيض	زيادة
سندات المساهمة	180	1000	970	5400	3600	-
سندات التوظيف	500	750	680	35000	-	20000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- تسجيل قيود التنازل بالبيع عند 20 سند مساهمة وقيود التسوية في 2006/12/31

		2006/07/01			
	19400	البنك		485	
19400		نواتج الأصول الأخرى المتنازل عنها	793		
		بيع 20 سندا مساهمة (20x970)			
		2006/12/31			
	1000	مؤونات سندات المساهمة (950-1000)20		4921	
	19000	القيمة الباقية للأصول الأخرى المتنازل عنها		693	
20000		سندات المساهمة(20x1000)	421		
		ترصيد حسابي 4921 و 421			
		2006/12/31			
	3600	مؤونة تدني سندات المساهمة		4921	
3600		استرجاع تكاليف السنوات السابقة	796		
		تخفيض المؤونة			
		2006/12/31			
	20000	مخصصات استثنائية		699	
20000		مؤونة تدني سندات التوظيف	4923		
		تكوين مؤونة إضافية			

- **حل التمرين رقم (04)**

1- تسجيل قيود تكوين المؤونات في 2005/12/31

		2005/12/31			
	140000	مخصصات استثنائية		699	
140000		مؤونة الخسائر المحتملة	190		
		تكوين مؤونة			
		2005/12/31			
	250000	مخصصات المؤونات		685	
250000		مؤونات الأعباء الموزعة	195		
		على عدة سنوات			
		تكوين مؤونة خاصة			
		بالإصلاحات الكبرى.			

ملاحظة: تم تكوين مؤونة بنفس المبلغ 250000DA في نهاية دورتي 2003 و 2004.

2- تسجيل قيود التسوية في 2006/12/31.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		2006/03/20		
	150000	ضرائب ورسوم		64
150000		البنـك	485	
		تسديد غرامة بشيك رقم: 315701		
		2006/10/17		
	600000	خدمات		62
600000		البنك.	485	
		تسديد قيمة إصلاحات بشيك رقم: 170501		
		2006/12/31		
	140000	مؤونة الخسائر المحتملة		190
	10000	تكاليف السنوات السابقة		696
150000		تحويل التكاليف الاستغلال	78	
		ترصيد حساب 190		
		2006/12/31		
	750000	مؤونة الأعباء الموزعة على عدة سنوات		195
600000		تحويل تكاليف الإنتاج	75	
150000		استرجاع تكاليف السنوات السابقة	796	
		ترصيد حساب 195		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الأول: أعمال نهاية السنة
الوحدة رقم (03): التسويات الأخرى
الكفاءة المستهدفة: ينجز التسويات الأخرى
مؤشرات التقويم:
- ينجز جدول حالة التقارب
- يسجل قيود التسويات الأخرى

- **حل التمرين رقم (01)**

1- انجاز حالة التقارب في 200N/12/31

حساب البنك الوطني لدى مؤسسة "ص.م"			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
200N/12/31	رصيد مدين قبل التسوية	780000	
	تحويل من الزبون أحمد	30000	
	نواتج مالية (فوائد بنكية)	15000	
	مصاريف مسك الحساب		5000
200N/12/31	**رصيد مدين**		**820000**
/	**المجموع**	**825000**	**825000**

حساب مؤسسة "ص.م" لدى البنك الوطني			
التاريخ	البيان	مدين	دائن
200N/12/31	رصيد دائن قبل التسوية		830000
	شيك رقم 170511 من الزبون عبد الفتاح		40000
	شيك رقم 190701 للمورد عمر	50000	
200N/12/31	رصيد دائن	**820000**	
/	**المجموع**	**870000**	**870000**

2- تسجيل قيود التسوية لدى مؤسسة "ص.م"

		2006/12/31			
	45000	البنك		485	
30000		الزبون أحمد	470		
15000		نواتج مالية	770		
		تسوية حساب الزبون أحمد			
		2006/12/31			
	5000	مصاريف مالية		65	
5000		البنك	485		
		تسوية مصاريف مسك الحساب			

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **حل التمرين رقم (02)**

تسجيل قيود التسوية في 2005/12/31

		2005/12/31		
	16000	مصاريف مقيدة سلفا		468
16000		مصاريف متنوعة التأمينات	660	
		تسوية مصاريف التأمين		
		2006/12/31		
	150000	فواتير قيد التحرير		578
150000		مبيعات البضائع	70	
		تسوية حساب المبيعات		
		2005/12/31		381
	130000	مشتريات البضائع		
130000		فواتير قيد الاستلام	538	
		ترصيد الحساب المدين		
		2005/12/31		
	17142.86	أداءات مقدمة		74
17142.86		نواتج مقيدة سلفا	578	
		تسوية أداءات مقدمة		
		2005/12/31		
	5000	حسومات ستكتسب		438
5000		نواتج أخرى مختلفة	779	
		وعد المورد باستفادتها من حسومات		
		2005/12/31		
	7000	مبيعات البضائع		70
7000		حسومات ستمنح	577	
		تخفيضات ستمنح للزبائن		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الأول: أعمال نهاية السنة

الوحدة رقم (04): الوثائق الختامية

الكفاءة المستهدفة: ينجز الوثائق الختامية

مؤشرات التقويم:

- يسجل قيود التسوية و يعد ميزان المراجعة بعد الجرد.
- ينجز جدول حسابات النتائج و الميزانية.

حل التمرين رقم (01)

1. نتائج جزئية و مرحلية لجدول حسابات النتائج: تفترض السنة المالية 200N.

- الهامش الإجمالي (ر.د) بـ339244 DA، القيمة المضافة (ر.د) بـ 348874 DA
- نتيجة الاستغلال (ر.د) بـ 264312DA، نتيجة خارج الاستغلال (ر.د) بـ 18209DA
- النتيجة الإجمالية للسنة المالية (ر.د) بـ 282521DA

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2. الميزانية الختامية:

الميزانية في 200N/12/31

ر ح	الأصول	ق م إ	الإهتلاكات و المؤونات	ق م ص	ر ح	الخصوم	المبالغ
2	الاستثمارات				1	الأموال الخاصة	
20	المصاريف الإعدادية	6400	3200	3200	110	أموال الاستغلال	1600000
22	الأراضي	400000	103000	297000	119	حساب المستغل	-33600
243	المعدات و الأدوات	120000	48000	72000			
245	تجهيزات المكتب	115000	17040	97960	5	الديون	
3	المخزونات				521	قروض بنكية	136000
30	البضائع	512000	2880	509120	530	الموردون	14157
4	الحقوق				538	فواتير قيد الاستلام	7300
421	سندات المساهمة	11280	2860	8420	562	دائنو الخدمات	2400
426	كفالات مدفوعة	1950	-	1950	565	دائنو المصاريف المالية	1950
435	أمانات مدفوعة	3250	-	3250	577	حسومات ستمنح	1183
468	مصاريف مقيدة سلفا	4587	-	4587	578	نواتج مقيدة سلفا	7800
470	الزبائن	383760	2392	381368	583	أوراق الدفع	10560
478	فواتير قيد التحرير	6240	-	6240			
485	البنك	618800	-	618800	8	النتائج	
487	الصندوق	26376	-	26376	880	النتيجة الاجمالية للسنة المالية	282521
	المجموع	2209643	179372	2030271		المجموع	2030271

WWW.DZPEN.COM قلم الجزائر

- **حل التمرين رقم (03):**

المصاريف الإعدادية:

معدل إطفاء المصاريف الإعدادية: $T=\frac{100}{4}$ = 25%

قسط الإطفاء للدورة: A= 60 000 x 0.25 = 15 000

الاستثمارات:

اهتلاكات الدورة 2005:

- المعدات و الأدوات: A= 480000x0.10= 48000
- تجهيزات المكتب: 245000x 0.10= 24500
- معدات النقل:
  - الشاحنة: 1000000 ×0.20 = 200000
  - السيارة: 820 000 × 0.20 ×$\frac{9}{12}$ = 123000

الزبائن:

الزبون سليمان: المؤونة المحتملة في 2005/12/31 10400 × 0.20 = 2080

المؤونة المكونة في 2004/12/31 3900

تخفيض 1820

الزبون علي: المؤونة المحتملة في 2005/12/31 22000 ×0.40 = 8800

المؤونة المكونة في 2004/12/31 6400

زيادة 2400

قيود التسوية:

2005/12/31

	15000	مخصصات استثنائية	699
		إطفاء المصاريف الإعدادية	209
15000		إثبات إطفاء الدورة	
		//	
	272500	مخصصات الإهتلاكات	682
48000		إهتلاك المعدات و الأدوات	2943
200000		إهتلاك معدات النقل (الشاحنة)	2944
24500		إهتلاك تجهيزات المكتب	2945
		إثبات اهتلاكات الدورة	
		//	
	123000	مخصصات الإهتلاكات	682
123000		إهتلاك معدات النقل (السيارة)	2944
		(إثبات إهتلاك السيارة المتنازل عنها)	
		//	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

	451000	إهتلاك معدات النقل	2944
	369000	القيمة الباقية للاستثمار المتنازل عنه	692
820000		معدات النقل (السيارة)	244
		ترصيد الحساب الدائن	
		//	
	14000	مخزون في الخارج	37
14000		مشتريات البضائع	380
		(بضائع للاستلام)	
		//	
	4000	مشتريات البضائع	380
4000		فواتير قيد الاستلام	538
		عدم استلام الفاتورة	
		//	
	10000	مؤونة تدني مخزون البضائع	390
10000		استرجاع من تكاليف السنوات السابقة	796
		إلغاء المؤونة	
		//	
	1820	مؤونة تدني الزبائن	4970
1820		استرجاع من تكاليف السنوات السابقة	796
		تخفيض مؤونة الزبون سليمان	
		//	
	2400	مخصصات استثنائية	699
2400		مؤونة تدني الزبون علي	4970
		زيادة مؤونة الزبون علي	
		//	
	2500	الخدمات	62
2500		دائنو الخدمات	562
		إثبات عبء الميكانيكي	
		//	
	950	مصاريف مقيدة سلفا	468
200		الخدمات	62
750		الضرائب و الرسوم	64
		طوابع غير مستعملة	
		//	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

		المواد و اللوازم المستهلكة	61	
		الخدمات	62	
4800	3200 1600	فواتير قيد الاستلام	538	
		استهلاك الكهرباء و الهاتف		
		//		
		فواتير قيد التحرير	478	
	9400	مبيعات البضائع	70	
9400		فاتورة للتحرير للزبون رامي		
		//		
		مخصصات استثنائية	699	
	25000	مؤونة الخسائر المحتملة	190	
25000		تكوين مؤونة		

تحديد أرصدة الحسابات المعنية بالتسوية:

699	
	15000
	2400
42400 رم	25000
42400	42400

209	
30000	
15000	
	45000 رد
45000	45000

682	
	48000
	200000
	24500
395500 رم	123000
395500	395500

272500

2943	
96000	
48000	
	144000 رد
144000	144000

692	
	369000
396000 رم	
396000	369000

2944 (الشاحنة)	
400000	
200000	**600000 رد**
600000	600000

244 الشاحنة	
1000000 رم	1000000
1000000	1000000

2944 (السيارة)	
328000	451000
123000	
451000	451000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

244 السيارة	
820000	820000
820000	820000

2945	
49000	
24500	**73500 رد**
73500	73500

37	
	14000
14000 رم	
14000	14000

380	
14000	10000
	4000
14000	14000

538	
4000	
4800	**8800 رد**
8800	8800

390	
10000	10000
10000	10000

4970	
10300	1820
2400	**10880 رد**
12700	12700

796	
10000	
1820	**11820 رد**
11820	11820

562	
2500	
	2500 رد
2500	2500

62	
200	120100
	2500
124000 رم	1600
124200	124200

468	
	950
950 رم	
950	950

64	
750	31600
30850 رم	
750	31600

190	
25000	
	25000 رد
25000	25000

61	
	73800
	3200
77000 رم	
77000	77000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

478	
	9400
9400 رم	
9400	9400

70	
4300000	
9400	
	4309400 رد
4309400	4309400

تجميع التكاليف و النواتج في حساباتها الرئيسية:

2005/12/31

	411400	تكاليف خارج الاستغلال		69
42400		مخصصات استثنائية	699	
369000		القيمة الباقية للاستثمارات المتنازل عنها	692	
		ترصيد الحسابين الدائنين		
		//		
	395500	مخصصات الإهتلاكات و المؤونات		68
395500		مخصصات الإهتلاكات	682	
		ترصيد الحساب الدائن		
		//		
	11820	استرجاع من تكاليف السنوات السابقة		796
11820		نواتج خارج الاستغلال	79	
		ترصيد الحساب المدين		

682	
395500	395500
395500	395500

69	
	6200
417600 رد	411400
417600	417600

692	
369000	369000
369000	369000

699	
42400	42400
42400	42400

79	
412000	
11820	
	423820 رد
423820	423820

796	
11820	11820
11820	11820

68	
	395500
395500 رم	
395500	395500

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

قيود تحديد النتيجة:

2005/12/31

	4309400	مبيعات البضائع		70
3851100		البضائع المستهلكة	60	
458300		الهامش الإجمالي	80	
		تحديد الهامش الإجمالي		
		//		
	458300	الهامش الإجمالي		80
	28000	أداءات مقدمة		74
77000		المواد و اللوازم المستهلكة	61	
124000		الخدمات	62	
285300		القيمة المضافة	81	
		تحديد القيمة المضافة		
		//		
	285300	القيمة المضافة		81
	14000	النواتج المختلفة		77
	479250	نتيجة الاستغلال		83
313000		مصاريف المستخدمين	63	
30850		الضرائب و الرسوم	64	
20000		المصاريف المالية	65	
19200		المصاريف المختلفة	66	
395500		مخصصات الإهتلاكات و المؤونات	68	
		تحديد نتيجة الاستغلال		
		//		
	423820	نواتج خارج الاستغلال		79
417600		تكاليف خارج الاستغلال	69	
6220		نتيجة خارج الاستغلال	84	
		تحديد نتيجة خارج الاستغلال		
	6220	نتيجة خارج الاستغلال		84
	473030	النتيجة الإجمالية للدورة		880
479250		نتيجة الاستغلال	83	
		تحديد النتيجة الإجمالية للدورة		

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ميزان المراجعة بعد الجرد:

رقم حـ	البيان	مدين	دائن
11	الأموال الشخصية		2000000
190	مؤونة الخسائر		25000
20	المصاريف الإعدادية	60000	
209	إطفاء المصاريف الإعدادية		45000
210	المتجر	200000	
243	المعدات و الأدوات	480000	
244	معدات النقل	1000000	
245	تجهيزات المكتب	245000	
2943	إهتلاك المعدات و الأدوات		144000
2944	إهتلاك معدات النقل		600000
2945	إهتلاك تجهيزات المكتب		73500
30	البضائع	290000	
37	مخزون في الخارج	14000	
421	سندات المساهمة	18000	
468	مصاريف مقيدة سلفا	950	
470	الزبائن	50000	
478	فواتير قيد التحرير	9400	
485	البنك	324000	
486	الحساب الجاري البريدي	218000	
487	الصندوق	35000	
4970	مؤونة تدني الزبائن		10880
521	القروض البنكية		400000
530	الموردون		75000
538	فواتير قيد الاستلام		8800
54	محجوزات للغير		15300
562	دائنو الخدمات		2500
583	أوراق الدفع		17400
880	النتيجة الإجمالية للدورة	473030	
	المجموع	**3417380**	**3417380**

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

جدول حسابات النتائج:

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
70	مبيعات البضائع		4309400
60	البضائع المستهلكة	3851100	
80	الهامش الإجمالي		458300
80	الهامش الإجمالي	458300	
74	الأداءات المقدمة		28000
61	المواد و اللوازم المستهلكة	77000	
62	الخدمات	124000	
81	القيمة المضافة		285300
81	القيمة المضافة	285300	
77	النواتج المختلفة		14000
63	مصاريف المستخدمين	313000	
64	الضرائب و الرسوم	30850	
65	المصاريف المالية	20000	
66	المصاريف المختلفة	19200	
68	مخصصات الإهتلاكات و المؤونات	395500	
83	نتيجة الاستغلال	479250	
79	نواتج خارج الاستغلال		423820
69	تكاليف خارج الاستغلال	417600	
84	نتيجة خارج الاستغلال		6220
83	نتيجة الاستغلال	479250	
84	نتيجة خارج الاستغلال		6220
880	النتيجة الإجمالية للدورة	473030	

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

ميزانيته " في 2005/12/31 "

رقم الحساب	الأصول	المبالغ الإجمالية	الإهتلاكات والمؤونات	المبالغ الصافية	رقم الحساب	الخصوم	المبالغ
2	الاستثمارات				1	الأموال الخاصة	
20	المصاريف الإعدادية	60000	45000	15000	11	الأموال الشخصية	2000000
210	المتجر	200000	-	200000	19	مؤونات الخسائر و التكاليف	25000
243	المعدات و الأدوات	480000	144000	336000			
244	معدات النقل	1000000	600000	400000			
245	تجهيزات المكتب	245000	73500	171500			
	Σ2	1985000	862500	1122500		Σ 1	2025000
					5	الديون	
3	المخزونات				521	القروض البنكية	400000
					530	الموردون	75000
30	البضائع	290000	-	290000	538	فواتير قيد الاستلام	8800
37	مخزون في الخارج	14000	-	14000	54	محجوزات للغير	15300
					562	دائنو الخدمات	2500
					583	أوراق الدفع	17400
		304000	-	304000		Σ5	519000
	الحقوق						
	سندات المساهمة	18000	-	18000	8	النتائج	
4	مصاريف مقيدة سلفا	950	-	950	880	النتيجة الإجمالية للدورة	-473030
421	الزبائن	50000	10880	39120			
468	فواتير قيد التحرير	9400	-	9400			
470	البنك	324000	-	324000			
478	الحساب الجاري البريدي	218000	-	218000			
485	الصندوق	35000	-	35000			
486	Σ4	655350	10880	644470		Σ8	-473030
487	المجموع	2944350	873380	2070970		المجموع	2070970

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الثاني: تحليل الميزانية.

الوحدة رقم (05): الميزانية المالية.

الكفاءة المستهدفة: يحلل الوضعية المالية للمؤسسة

مؤشرات التقويم:
- ينجز الميزانية المالية
- يحسب رأس المال العامل والنسب المالية
- يعلق على الوضعية المالية للمؤسسة.

حل التمرين رقم (02)

1- انجاز الميزانية المالية

الأصول	المبلغ	%	الخصوم	المبلغ	%
الأصول الثابتة	**400000**	**40**	**الأموال الدائمة**	**640000**	**64**
الأصول المتداولة	**600000**	**60**	الأموال الخاصة	532000	53.2
قيم الاستغلال	276000	27.6	الديون الطويلة الأجل	108000	10.8
القيم القابلة للتحقيق	180000	18	**الديون قصيرة الأجل**	**360000**	**36**
القيم الجاهزة	144000	14.4			
المجموع	**1000.000**	**100**	**المجموع**	**1000.000**	**100**

2- التعليق على الوضعية المالية بعد حساب نسب مالية أخرى

- نسبة الاستقلالية المالية

$$\text{نسبة الاستقلالية المالية} = \frac{\text{الأموال الخاصة}}{\text{مجموع الديون}} = \frac{532000}{468000} = \mathbf{1.13}$$

$$\text{نسبة الاستقلالية المالية} = \frac{\text{الأموال الخاصة}}{\text{مجموع الخصوم}} = \frac{532000}{1000000} = \mathbf{0.53}$$

- نسبة القدرة على الوفاء بالديون

$$\text{نسبة القدرة على الوفاء بالديون} = \frac{\text{مجموع الأصول}}{\text{الديون الأجنبية}} = \frac{1000000}{468000} = \mathbf{2.13}$$

- نسبة السيولة العامة

$$\text{نسبة السيولة العامة} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الديون القصيرة}} = \frac{600000}{360000} = \mathbf{1.66}$$

ومن خلال دراسة رأس المال العامل الدائم والنسب المالية، نستخلص أن وضعية المؤسسة عموما حسنة باعتبارها تحقق توازنا ماليا جيدا كما أنها تتمتع باستقلالية مالية، وبنسبة قابلية وفاء بالديون مقبولتين، وهو الأمر الذي يمكنها من الحصول على قروض إن أرادت ذلك.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **حل التمرين (03)**

1- حساب رأس المال العامل الدائم

رأس المال العامل الدائم = الأموال الدائمة – الأصول الثابتة

= (الأموال الخاصة + د ط أ) – الأصول الثابتة

= (1350000 + 1700000) – 2000.000

رأس المال العامل الدائم = 1050000

2- حساب مختلف النسب المالية

- نسبة التمويل الدائم = الأموال الدائمة / الأصول الثابتة = 3050000 / 2000.000 = 1.52

- نسبة التمويل الخاص = الأموال الخاصة / الأصول الثابتة = 1700000 / 2000.000 = 0.85

- نسبة الاستقلالية المالية(ن 1) = الأموال الخاصة / مجموع الديون = 1700000 / 2100000 = 0.80

أو نسبة الاستقلالية المالية (ن2) = الأموال الخاصة / مجموع الخصوم = 1700000 / 3800000 = 0.44

- نسبة السيولة العامة = الأصول المتداولة / الديون القصيرة الأجل = 1800000 / 750000 = 2.26

- نسبة القدرة على الوفاء بالديون = مجموع الأصول / الديون الأجنبية = 3800000 / 2100000 = 1.80

- نسبة الخزينة العامة = القيم القابلة للتحقيق + القيم الجاهزة / الديون القصيرة الأجل = 200000+500000 / 750000 = 0.93

- نسبة الخزينة الفورية = القيم الجاهزة / الديون القصيرة الأجل = 200000 / 750000 = 0.26

التعليق:

من خلال دراسة رأس المال العامل ومختلف النسب نستخلص ما يلي:

أن نسبة التمويل الدائم ونسبة السيولة العامة مقبولتين، إلا أن نسبة الاستقلالية المالية أقل من النسبة النموذجية (0.5) وهو ما يعني أن المؤسسة تعتمد في تمويل أصولها على الديون أكثر من اعتمادها على الأموال الخاصة، كما هو الحال بنسبة القدرة على الوفاء بالديون التي هي أقل من النسبة النموذجية (02)، أي أن الضمانات المقدمة للدائنين غير كافية، وهو الأمر الذي يتطلب من المؤسسة العمل على رفع رأس مالها لتفادي هذه النقائص.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الثاني: تحليل الميزانية:

الوحدة رقم (06): إعداد الميزانية الوظيفية:

الكفاءة المستهدفة: ينجز الميزانية الوظيفية.

مؤشرات التقويم:

- يعيد تصنيف حسابات الأصول و الخصوم في جدولين تمهيديين.
- يحدد كتل الأصول و الخصوم للميزانية الوظيفية.

- **حل التمرين رقم (01)**

أ- جدول تحضير جانب الأصول:

العناصر	المبالغ الإجمالية	الاستخدامات الثابتة		الأصول المتداولة		
		للاستغلال	خارج الاستغلال	للاستغلال	خارج الاستغلال	خزينة الأصول
المحل التجاري	395000	395000				
المعدات و الأدوات	179000	179000				
تجهيزات المكتب	107000	107000				
البضائع	47000	.....	.....	47000		
سندات المساهمة	17000	.....	17000			
الزبائن	5000	.....	.....	5000		
الأعباء المقيدة سلفا	3000	.....	.....	3000		
النقديات	96000	.....	.....	.....	.....	96000
المجموع	849000	681000	17000	55000	/	96000

ب- جدول تحضير جانب الخصوم:

العناصر	المبالغ	الموارد الثابتة		الخصوم المتداولة		
		التمويل الخاص	الديون المالية	ديون الاستغلال	ديون خارج الاستغلال	خزينة الخصوم
الأموال الشخصية	333000	333000				
نتيجة قيد التخصيص	270000	270000				
الإهتلاكات و المؤونات	168000	168000				
القروض البنكية	42000	.....	42000			
القروض الأخرى	9000	.....	9000			
الموردون	14000	.....	.....	14000		
ديون اجتماعية و جبائية	1000	.....	.....	1000		
نواتج مقيدة سلفا	12000	.....	.....	12000		-
المجموع	849000	7710000	51000	27000	/	/

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- الميزانية الوظيفية:

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة			**الموارد الثابتة**		
- ممتلكات الاستغلال	681000	80.21	- التمويل الخاص	771000	90.81
- ممتلكات خارج الاستغلال	17000	02.00	- الديون المالية الثابتة	51000	06.01
الأصول المتداولة			**الخصوم المتداولة**		
الأصول المتداولة للاستغلال	55000	06.48	- ديون الاستغلال	27000	03.18
الأصول المتداولة خارج الاستغلال	-		- ديون خارج الاستغلال	-	
- خزينة الأصول			- خزينة الخصوم	-	
	96000	11.31			
المجموع	849000	100	المجموع	849000	100

- **حل التمرين رقم (02)**

أ- جدول تحضير جانب الأصول:

العناصر	المبالغ الإجمالية	الاستخدامات الثابتة		الأصول المتداولة		
		الاستغلال	خارج الاستغلال	للاستغلال	خارج الاستغلال	خزينة الأصول
المصاريف الإعدادية	3000	3000				
المحل التجاري	100 000	100000				
المعدات و الأدوات	893000	893000				
تجهيزات المكتب	341350	341350				
مواد و لوازم	123000	.....	.....	123000		
منتجات تامة	86000	.....	.....	86000		
سندات المساهمة	5300	.....	5300			
سندات التوظيف	4600	.....	.....	.....	4600	
الإقراض	26000	.....	26000			
أعباء مقيدة سلفا	33400	.....	.....	33400		
الزبائن	1522000	.....	.....	1522000		
أوراق القبض	35000	.....	.....	35000		
الصندوق	3000	.....	.....	.....		3000
المجموع	3175650	1337350	31300	1799400	4600	3000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

جدول تحضير جانب الخصوم

الخصوم	المبالغ	الموارد الثابتة		الخصوم المتداولة		
		التمويل الخاص	الديون المالية	ديون الاستغلال	ديون خارج الاستغلال	خزينة الخصوم
الأموال الجماعية	250000	250000				
الاحتياطات	49050	49050				
نتيجة قيد التخصيص	20800	20800				
مؤونة الأعباء	30200	30200				
الإهتلاكات و المؤونات	711000	711000				
قروض تجاه المؤسسات المالية	446000	.....	446000			
الموردون	421000	.....	.....	421000		
ديون اجتماعية	591000	.....	.....	591000		
ديون جبائية	643000	.....	.....	302000	341000	
تسبيقات بنكية	13600	.....	.....	.....	.....	13600
المجموع	3175650	1061050	446000	1314000	341000	13600

جـ - إعداد الميزانية الوظيفية:

الأصول	المبالغ	الخصوم	المبالغ
الاستخدامات الثابتة:		**الموارد الثابتة**	
- ممتلكات الاستغلال	1337350	- التمويل الخاص	1061050
- ممتلكات خارج الاستغلال	31300	- الديون المالية	446000
الأصول المتداولة:		**الخصوم المتداولة:**	
- الأصول المتداولة للاستغلال	1799400	- ديون الاستغلال	1314000
- الأصول المتداولة خارج الاستغلال	4600	-ديون خارج الاستغلال	341000
- خزينة الأصول	3000	- خزينة الخصوم	13600
المجموع	3175650	المجموع	3175650

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الثاني: تحليل الميزانية.

الوحدة رقم (07): تحليل الميزانية الوظيفية.

الكفاءة المستهدفة: يستغل الميزانية الوظيفية في التسيير المالي للمؤسسة.

مؤشرات التقويم:

- يحسب رأس المال العامل الصافي الإجمالي
- يحدد احتياجات رأس المال العامل
- يحسب النسب و يعلق على الوضعية المالية للمؤسسة.

حل التمرين رقم (02)

1. حساب رأس المال العامل الصافي الإجمالي:

رأس المال العامل الصافي الإجمالي = الموارد الثابتة – الاستخدامات الثابتة

FRNG = 4062233-3406396 = 655837

أو:

رأس المال العامل الصافي الإجمالي = الأصول المتداولة – الخصوم المتداولة

FRNG = 1501164-845327 = 655837

2. تجزئة رأس المال العامل الصافي الإجمالي:

يتجزأ رأس المال العامل الصافي إلى احتياجات رأس المال العامل و الخزينة الصافية.

أ- احتياجات رأس المال العامل=(المخزونات+مدينو الاستغلال+مدينو خارج الاستغلال)

– (ديون الاستغلال + ديون خارج الاستغلال)

BFR= (688163 + 692258 + 70546) – (745318 + 95109)

BFR= 1450967 – 840427 = 610540

- يمكن تجزئة احتياجات رأس المال العامل إلى احتياجات رأس المال العامل للاستغلال و احتياجات رأس المال العامل خارج الاستغلال

BFRE= 1380421 – 745318 = 635103

BFRHE = 70546- 95109 = **- 24563**

BFR= 610540

ب- الخزينة الصافية:

T.N= FRNG – BFR = 655837 – 610540 = 45297

و تحسب كذلك بالفرق بين خزينة الأصول و خزينة الخصوم.

T.N = 50197 – 4900 = 45297

1-3. حساب نسب الهيكلة المالية:

- نسبة تغطية الأموال المستثمرة = الموارد الثابتة / الأموال المستثمرة = 4062233 / 4041499 = 1.005

- نسبة تغطية الاستخدامات الثابتة = الموارد الثابتة / الاستخدامات الثابتة = 4062233 / 3406396 = 1.19

- نسبة تغطية الاستدانة المالية= الاستدانة المالية / التمويل الخاص = 529130 / 3538003 = 0.149

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3-2. نسب الدوران:

أ- البضائع:

- سرعة دوران البضائع:

- متوسط مخزون البضائع = $\frac{1688400}{2}$ = 844200

سرعة دوران البضائع= $\frac{\text{تكلفة شراء البضاعة المباعة}}{\text{متوسط المخزون}}$ = $\frac{4221000}{844200}$ = 5 دورات

يتجدد مخزون البضائع 5 مرات في السنة و منه، فإن مدة تصريف مخزون البضائع تساوي إلى:

مدة التصريف = $\frac{360}{5}$ = 72 يوما

ب- ديون الزبائن:

متوسط ديون الزبائن = $\frac{1540000}{2}$ = 770000

- سرعة دوران ديون الزبائن = $\frac{6160000}{770000}$ =8 دورات

- المدة المتوسطة لديون الزبائن = $\frac{360 \text{ يوما}}{8}$ =45 يوما

جـ - ديون الموردين:

- متوسط ديون الموردين = $\frac{1260000}{2}$ =630000

- سرعة دوران ديون الموردين = $\frac{4410000}{630000}$ =7 دورات

- المدة المتوسطة لديون الموردين = $\frac{360 \text{ يوما}}{7}$ =51.42 يوما

≈ 52 يوما

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الثالث: تحليل الاستغلال.

الوحدة رقم (08): تحليل حسابات النتائج.

الكفاءة المستهدفة: يحدد نسب الاستغلال و قدرة التمويل الذاتي

مؤشرات التقويم:

- يحدد النتائج الوسيطية
- يحسب نسب الاستغلال
- يحدد قدرة التمويل الذاتي

حل التمرين رقم (03)

1. إنجاز جدول حسابات النتائج:

ر.ح	أسماء الحسابات	مدين	دائن
70	مبيعات البضائع		947635
60	البضائع المستهلكة	604760	
80	الهامش الإجمالي		342875
80	الهامش الإجمالي		342875
75	تحويل تكاليف الإنتاج		14300
61	المواد و اللوازم المستهلكة	8718	
62	الخدمات	144300	
81	القيمة المضافة		204157
81	القيمة المضافة		204157
77	النواتج المختلفة		27183
78	تحويل تكاليف الاستغلال		9100
63	مصاريف المستخدمين	85293	
64	الضرائب و الرسوم	47125	
65	المصاريف المالية	5356	
66	المصاريف المختلفة	8944	
68	مخصصات الإهتلاكات و المؤونات	54860	
83	نتيجة الاستغلال		38862
79	نواتج خارج الاستغلال		44939
69	تكاليف خارج الاستغلال	59083	
84	نتيجة خارج الاستغلال	14144	
83	نتيجة الاستغلال		38862
84	نتيجة خارج الاستغلال	14144	
880	النتيجة الإجمالية للسنة المالية		24718
889	الضرائب على الأرباح 24718×0.25	6179.5	
88	النتيجة الصافية للدورة		18538.5

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2. حساب معدل الهامش الإجمالي:

معدل الهامش الإجمالي: $\frac{342875}{947635} \times 100 = 36.18\%$

3. حساب نسبة كل من مصاريف المستخدمين و مخصصات الإهتلاكات من القيمة المضافة

أ- نسبة مصاريف المستخدمين: $\frac{85293}{204157} = 0.4178$ أي 41.78%

ب- نسبة مخصصات الإهتلاكات: $\frac{54860}{204157} = 0.2687$ أي 26.87%

4. حساب قدرة التمويل الذاتي:

أ- الطريقة الأولى:

العناصر	المبالغ
القيمة المضافة	204157
+ نواتج مختلفة	+27183
+ تحويل تكاليف الاستغلال	+9100
- مصاريف المستخدمين	-85293
- ضرائب و رسوم	-47125
- مصاريف مالية	-5356
- مصاريف مختلفة	-8944
+ نواتج خارج الاستغلال ما عدا حسابات 792 و 793 و 796 44939 – (20800 + 6396 + 9334)	+8409
- تكاليف خارج الاستغلال ما عدا حسابات 692 و 693 و 699 59083 – (22750 + 5200 + 15652)	– 15481
- الضرائب على الأرباح	-6179.5
قـــدرة التـــمويـــل الـــذاتـــي	= 80470.5

ب- الطريقة الثانية:

العناصر		المبالغ
النتيجة الصافية للدورة		18538.5
- النواتج المحسوبة و التي لات ينجر عنها تحصيل نقود		-36530
792 نواتج الاستثمارات المتنازل عنها	20800	
793 نواتج العناصر الأخرى المتنازل عنها	6396	
796 استرجاع تكاليف السنوات السابقة	9334	
	+ =36530	
+ الأعباء المحسوبة و التي لا ينجر عنها تسديد نقود		+98462
68 مخصصات الإهتلاكات و المؤونات	54860	
699 مخصصات استثنائية	+15652	
692 القيمة الباقية للاستثمارات المتنازل عنها و المخربة	+22750	
693 قيمة العناصر الأخرى المتنازل عنها	+5200	
	= 98462	
قـــدرة التـــمويـــل الـــذاتـــي		80470.5

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الثالث: تحليل الاستغلال

الوحدة رقم (09): التحليل الوظيفي

الكفاءة المستهدفة: ينجز جدول تحليل الاستغلال الوظيفي

مؤشرات التقويم:

- ينجز جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف
- يحدد الهامش لكل وظيفة ويحسب نتيجة الاستغلال

حل التمرين (01)

1- إعداد جدول حسابات النتائج

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
70	مبيعات البضائع		1380000
60	البضاعة المستهلكة	1260000	
80	الهامش الإجمالي		120000
80	الهامش الإجمالي		120000
61	المواد واللوازم المستهلكة	45000	
62	الخدمات	70000	
81	القيمة المضافة		5000
81	القيمة المضافة		5000
77	النواتج المتنوعة		35000
63 إلى 68	أعباء الاستغلال	400000	
83	نتيجة الاستغلال	360000	

- بضاعة مستهلكة = مشتريات + مخزون أول المدة – مخزون آخر المدة
  = 1200000+120000-60000 = 1260000

2- توزيع الأعباء حسب الوظائف

الوظائف / الأعباء	المجموع	وظيفة الشراء	وظيفة التوزيع	وظيفة المالية
61 إلى 68	515000	257500	103000	154500

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3 - جدول تحليل الاستغلال الوظيفي

البيان	المبلغ الإجمالي	المبلغ الجزئي	%
رقم الأعمال الإجمالي	1400000		
مردودات المبيعات	-20000		
رقم الأعمال الصافي	1380000	1380000	100
بضاعة مستهلكة	1260000		
مصاريف الشراء	257500		
نواتج متنوعة أخرى	-15000		
تكلفة شراء البضاعة المباعة	1502500	-1502500	-108.87
الهامش على تكلفة الشراء		- 122500	-8.87
مصاريف التوزيع	103000	- 103000	- 7.46
الهامش على تكلفة التوزيع		-225500	-16.34
مصاريف الإدارة و المالية	154500		
نواتج مالية	-20000		
صافي مصاريف الإدارة والمالية	134500	-134500	-9.74
نتيجة الاستغلال		-360000	-26.08

حل التمرين (02)

3- إعداد جدول حسابات النتائج

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
71	إنتاج مباع		1250000
72	إنتاج مخزون	70000	
61	مواد ولوازم مستهلكة	440000	
62	خدمات	135000	
81	القيمة المضافة		605000
81	القيمة المضافة	605000	
77	نواتج متنوعة	45000	
63 إلى 68	أعباء الاستغلال	540000	
83	نتيجة الاستغلال		110000

2- إعداد جدول تحليل الاستغلال الوظيفي

- توزيع الأعباء حسب الوظائف

الوظائف / الأعباء	المجموع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	وظيفة التوزيع	وظيفة الإدارة والمالية
61 إلى 68	725000	145000	362500	72500	145000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

جدول تحليل الاستغلال الوظيفي

البيان	المبلغ الإجمالي	المبلغ الجزئي	%
رقم الأعمال الصافي		1250000	100
مواد و لوازم مستهلكة (مواد أولية)	390000		
مصاريف الشراء	145000		
نواتج متنوعة أخرى	-28000		
تكلفة شراء المواد و اللوازم المستهلكة	507000		
مصاريف الإنتاج	362500		
إنتاج مخزون	+70000		
تكلفة إنتاج المنتجات المباعة	939500	-939500	75.16
الهامش على تكلفة الإنتاج		310500	24.84
مصاريف التوزيع	72500	-72500	5.80
الهامش على تكلفة التوزيع		238000	19.04
مصاريف الإدارة و المالية	145000		
نواتج مالية	-17000		
صافي مصاريف الإدارة و المالية	128000	-128000	10.24
نتيجة الاستغلال		110000	8.8

حل التمرين (03)

إنجاز جدول تحليل الاستغلال الوظيفي:

1- رقم الأعمال الصافي

هـ/ ت التوزيع – صافي مصاريف الإدارة والمالية = نتيجة الاستغلال

0.35 رقم الأعمال الصافي – 0.30 رقم الأعمال الصافي = 90000

رقم الأعمال الصافي = $\frac{90000}{0.05}$ = 1800000

2- الهامش على تكلفة شراء البضاعة المباعة = 1800000 X 0.5 = 900000

3- مخزون أول المدة = 75000، مخزون آخر المدة = 85000

4- المشتريات، م الشراء

تكلفة شراء البضاعة المباعة = المشتريات + م الشراء + مخ1 – مخ2 – نواتج متنوعة أخرى.

900000 = المشتريات + 0.25 المشتريات – 75000 – 85000 + 15000

المشتريات = 740000، مصاريف الشراء = 185000

5- مصاريف التوزيع:

الهامش على ت التوزيع = الهامش على تكلفة الشراء – م التوزيع

م التوزيع = 1800000 (0.35-0.50) = 270000

6- صافي مصاريف الإدارة والمالية = 1800000 (0.30) = 540000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

انجاز جدول تحليل الاستغلال الوظيفي

البيان	المبلغ الإجمالي	المبلغ الجزئي	%
رقم الأعمال الصافي		1800000	100
مشتريات البضاعة	740000		
مصاريف الشراء	185000		
مخزون أول المدة	75000		
مخزون آخر المدة	-85000		
نواتج متنوعة أخرى	-15000		
تكلفة شراء البضاعة المباعة	900000	-900000	50
الهامش على تكلفة الشراء		90000	50
مصاريف التوزيع	270000	-270000	15
الهامش على تكلفة التوزيع		630000	35
مصاريف الإدارة و المالية	565000		
نواتج مالية	-25000		
صافي مصاريف الإدارة والمالية	540000	-540000	30
نتيجة الاستغلال		90000	05

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الثالث: تحليل الاستغلال

الوحدة رقم (10): التحليل التفاضلي

الكفاءات المستهدفة: ينجز جدول تحليل الاستغلال التفاضلي

مؤشرات التقويم:

- ينجز جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب علاقتها بحجم النشاط
- يمثل بيانيا التكاليف الإجمالية الكلية وتكاليف الوحدة
- يحدد الهامش على التكلفة المتغيرة ويحسب نتيجة الاستغلال.

حل التمرين (02)

1 - إعداد جدول حسابات النتائج

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
71	إنتاج مباع		1000000
72	إنتاج مخزون	35000	
61	مواد ولوازم مستهلكة	455000	
62	خدمات	70000	
81	القيمة المضافة		440000
81	القيمة المضافة		440000
77	نواتج متنوعة		25000
63 إلى 68	أعباء الاستغلال	390000	
83	نتيجة الاستغلال		75000

2- إعادة توزيع الأعباء حسب ط إلى متغيرة وثابتة

الوظائف / الأعباء حسب طبيعتها	المجموع	الأعباء المتغيرة			الأعباء الثابتة
		وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	وظيفة التوزيع	
مواد ولوازم مستهلكة	45000	9000	18000	4500	13500
خدمات	70000	21000	24500	10500	14000
63 إلى 68	390000	78000	117000	39000	156000
المجموع	505000	108000	159500	54000	183500

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- **جدول تحليل الاستغلال التفاضلي**

البيان	المبلغ الإجمالي	المبلغ الجزئي	%
رقم الأعمال الصافي		1000000	100
المواد الأولية المستهلكة	410000		
أعباء المتغيرة للشراء	108000		
الأعباء المتغيرة للإنتاج	159500		
إنتاج مخزون	+35000		
التكلفة المتغيرة لإنتاج المنتجات المباعة	712500		
التكلفة المتغيرة للتوزيع	+54000		
التكلفة المتغيرة للمنتجات المباعة	766500	- 766500	64.1
الهامش على التكلفة المتغيرة		233500	23.35
الأعباء الثابتة	183500		
نواتج مالية	-25000		
صافي الأعباء الثابتة	158500	-158500	#
نتيجة الاستغلال	-	75000	

حل التمرين (03)

1- إعداد جدول تحليل الاستغلال التفاضلي

تحديد رقم الأعمال الصافي: النتيجة = 0.06 رقم الأعمال الصافي

رقم الأعمال الصافي = $\frac{24000}{0.06}$ = 400000

التكلفة المتغيرة = بضاعة مستهلكة + أعباء متغيرة أخرى

= 100000 + 180000

التكلفة المتغيرة = 280000

هـ / ت م = 400000-280000 = 120000

التكلفة الثابتة = هـ / ت م – نتيجة الاستغلال

ت ثابتة = 120000 – 24000 = 96000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2- إعداد جدول حسابات النتائج

إعادة تصنيف الأعباء حسب طبيعتها

البيان	المجموع	حـ/61	حـ/62	حـ/63 إلى 66	حـ/68
أ متغيرة أخرى	100000	15000	20000	65000	-
أ ثابتة	96000	96000	14400	19200	52800
مج	196000	24600	34400	84200	52800

جدول حسابات النتائج

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
70	مبيعات البضائع		400000
60	البضاعة المستهلكة	180000	
80	الهامش الإجمالي		220000
80	الهامش الإجمالي		220000
61	المواد واللوازم المستهلكة	24600	
62	الخدمات	34400	
81	القيمة المضافة		161000
81	القيمة المضافة		161000
63 إلى 66	أعباء الاستغلال	84200	
68	مخصصات الاهتلاكات والمؤونات	52800	
83	نتيجة الاستغلال		24000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الرابع: حساب وتحليل التكاليف

الوحدة رقم (11): التكاليف الكلية (معالجة الأعباء المحملة للتكاليف)

الكفاءة المستهدفة: يخصص الأعباء المباشرة و يحمل الأعباء غير المباشرة للتكاليف.

مؤشرات التقويم:

- يصنف الأعباء إلى مباشرة و غير مباشرة.
- ينجز جدول توزيع الأعباء غير المباشرة.
- يخصص الأعباء المباشرة للتكاليف المعنية.
- يحمل الأعباء غير المباشرة للتكاليف المعنية.

حل التمرين رقم (01):

1- حساب الخدمات المتبادلة:

- نرمز لمبلغ تسيير المستخدمين بالرمز "س".
- و نرمز لمبلغ تسيير المعدات بالرمز "ص".

س = 53610 + 0.15 ص ... (1)
ص = 46450 + 0.10 س ... (2)

بحل جملة معادلتين من الدرجة الأولى نحصل على:
س = 61500 ، ص= 52600.

2. إنجاز جدول توزيع الأعباء غير المباشرة:

العناصر	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية			
	تسيير المستخدمين	تسيير المعدات	التموين	الورشة (1)	الورشة (2)	التوزيع
مجموع التوزيع الأولي	53610	46450	75045	73900	37100	115235
التوزيع الثانوي	-61500	6150	6150	12300	15375	21521
- تسيير المستخدمين	7890	-52600	7890	15780	15780	5260
- تسيير المعدات						
مجموع التوزيع الثانوي	00	00	89085	101980	68255	142020

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حل التمرين رقم (02) (مختصر):

- العناصر الإضافية 1500= $\frac{120000x15x1}{100x12}$ ، التوزيع الأولي لمركز الصيانة يصبح: 18000،
- الخدمات المتبادلة بين الصيانة و الدراسة

$$\begin{cases} س = 25800 + 0.2\ ع \\ ع = 18000 + 0.1\ س \end{cases}$$

بحل جملة معادلتين نجد: س = 30000

ع = 21000

- عدد وحدات القياس:
- مركز التموين (100 من ثمن الشراء): 780 = $\frac{(50x1000)+(35x800)}{100}$

مركز التوزيع (100 من س ع): 3914

- جدول توزيع الأعباء غير لمباشرة:

	التموين	الورشة (1)	الورشة (2)	التوزيع
مجموع التوزيع الثانوي	41200	157200	235200	105200
طبيعة وحدات القياس	100 من ثمن الشراء	ساعة / آلة	1 وحدة منتجة	100 من س ع
عدد وحدات القياس	780	2000	2000	3914
تكلفة وحدة القياس	52.821	78.6	117.6	26.878

باعت المؤسسة أكثر مما أنتجت بافتراض وجود مخزون أول مدة.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الرابع: حساب و تحليل التكاليف.

الوحدة رقم (12): التكاليف الكلية (حساب التكاليف و النتيجة التحليلية).

الكفاءة المستهدفة: يمسك حساب المخزون و يحدد النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية.

مؤشرات التقويم:

- يحسب التكاليف.
- ينجز بطاقة المخزون.
- يحدد سعر التكلفة و النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية.

حل التمرين رقم (03)

1. جدول توزيع الأعباء غير المباشرة:

1.1. الخدمات المتبادلة بين مركزي الصيانة و الطاقة:

ليكن x مجموع مركز الصيانة بعد الخدمات المتبادلة.

و y مجموع مركز الطاقة بعد الخدمات المتبادلة.

$$\begin{cases} x = (36180+7320) + 0.10\ y \\ y = (85627+7320) + 0.05\ x \end{cases}$$

بحل جملة معادلتين نحصل على:

$x = 53060$

$y = 95600$

2.2. تحديد عدد وحدات العمل:

- مركز التموين (طن): 110+80= 190 t
- مركز الطهي(1 كغ مربى منتج): 133100kg. = 48360 + (169480/2)
- مركز التكييف (1 كغ مربى منتج): 133100 kg.
- مركز التوزيع (1 طن مربى مباع): 89.535 = 100/ [(102470/2) + 38300]

2.3. إنجاز الجدول و حساب تكلفة وحدة العمل:

العناصر	المراكز المساعدة				المراكز الأساسية		
	الإدارة	الصيانة	الطاقة	التموين	الطهي	التكييف	التوزيع
مج ت I	73200	36180	85627	24468	192599	36495	23802
التوزيع الثانوي							
مركز الإدارة	-73200	7320	7320	14640	10980	10980	21960
مركز الصيانة		-53060	2653	10612	18571	13265	7959
مركز الطاقة		9560	-95600	9560	57360	19120	
مج ت II	0	0	0	59280	279510	79680	53721
طبيعة وحدة العمل				1t م أ مشتراة	1Kg مربى منتج	1Kg مربى منتج	1t مربى مباع
عدد وحدات العمل				190	133100	133100	89.535
تكلفة وحدة العمل				312	2.10	0.60	600

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تكلفة شراء المواد الأولية المستهلكة:

العناصر	الفراولة			السكر		
	الكميةQ	تكلفة الوحدة C.U	المبلغ	الكمية Q	تكلفة الوحدة C.U	المبالغ
مشتريات الشهر	110	37404	4114440	80	33635	2690800
مركز التكوين	110	312	34320	80	312	24960
تكلفة الشراء	110	37716	4148760	80	33947	2715760

حساب المخزون:

- الفراولة:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبالغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	5	39993	199965	الاخراجات	79.86	37815	3019905.9
الإدخالات	110	37716	4148760	مخزون آخر المدة	35.14	37815	1328819.1
المجموع	115	37815	4348725	المجموع	115.00	37815	4348725.0

تحديد الكمية المستهلكة من الفراولة بالأطنان: 79.86 t = (133100x0.6)/1000
CUMP= 4348725/ 115 = 37815 DA/ t

- السكر:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبالغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	100	36742.4	3674240	الاخراجات	82.522	35500	2929531
الإدخالات	80	33947	2715760	مخزون آخر المدة	97.478	35500	3460469
المجموع	180	35500	6390000	المجموع	180	35500	6390000

تحديد الكمية المستهلكة من السكر بالأطنان: 82.522 t (= 1000 / (133100x0.62))
CUMP = 6390000 / 180 = 35500 DA/t

- البكتين:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبالغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	8.125	16000	130000	الاخراجات	6.655	16000	106480
الإدخالات	/	/	/	مخزون آخر المدة	1.470	16000	23520
المجموع	8.125	16000	130000	المجموع	8.125	16000	130000

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

تحديد الكمية المستهلكة بالأطنان:

(169480 × 0.025)/1000 +(48360 × 0.05) /1000 = 4.237 + 2.418

- علب فارغة لـ 500 غرام:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبالغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخ 1 الإدخالات	248512 /	3.9005 /	969321.056 /	الاخراجات مخزون آخر المدة	169480 79032	3.9005 3.9005	661056.74 308264.316
المجموع	248512	3.9005	969321.056	المجموع	248512	3.9005	969321.056

- علب فارغة لـ 1 كيلوغرام:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبالغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة الإدخالات	112204 /	4.626 /	519055.704 /	الاخراجات مخزون آخر المدة	48360 63844	4.626 4.626	223713.26 295342.344
المجموع	112204	4.626	519055.704	المجموع	112204	4.626	519055.704

إستهلاكات الفرولة في علب 500gr بالأطنان:[(169480/2)x0.6]

إستهلاكات الفرولة في علب 1kg بالأطنان: (48360x0.6)/1000=29.016

إستهلاكات السكر في علب 500gr بالأطنان:[(169480/2)x0.2]

إستهلاكات السكر في علب 1kg بالأطنان: 548360x0.62-/1000=29.9832

تكلفة إنتاج مربى الفراولة المعلب:

العناصر	علب 500 غرام			علب 1 كيلوغرام		
	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
استهلاكات الفراولة	50.844	37815	1922665.86	29.016	37815	1097240.04
استهلاك السكر	52.5388	35500	1865127.4	29.9832	35500	1064403.6
استهلاك البكتين	4.237	16000	67792	2.418	16000	38688
استهلاك العلب	169480	3.9005	661056.74	48.360	4.626	223713.36
الأعباء غير المباشرة						
مركز الطهي	84740	2.10	177954	48360	2.10	101556
مركز التكييف	84740	0.60	50844	48360	0.60	29016
تكلفة الإنتاج	169480	28	4745440	48360	52.825	2554617

- حساب مخزون العلب المعبأة:

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

علب 500 غرام:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	10000	27.1026	271026	الاخراجات	102470	27.95	2864036.5
الإدخالات	169480	28	4745440	مخزون أول المدة	77010	27.95	2152429.5
المجموع	179480	27.95	5016466	المجموع	179480	27.95	5016466

علب 1 كيلوغرام:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	15000	52.5082	787623	الاخراجات	38300	52.75	2020325
الإدخالات	48360	52.825	2554617	مخزون أول المدة	25060	52.75	1321915
المجموع	63360	52.75	3342240	المجموع	63360	52.75	3342240

سعر التكلفة:

العناصر	علب 500 غرام			علب 1 كيلوغرام		
	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
تكلفة إنتاج المنتجات المباعة	102470	27.95	2864036.5	38300	52.75	2020325
مركز التوزيع	51.235	600	30741	38.3	600	22980
مادة التعبئة كرتون	-	-	15370.5	-	-	5745
سعر التكلفة	102470	28.40	2910148	38300	53.5	2049050

النتيجة التحليلية للعلب المعبأة المباعة:

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
سعر البيع	102470	35.50	3637685	38300	64.2	2458860
سعر التكلفة	102470	28.40	2910148	38300	53.5	2049050
النتيجة التحليلية	102740	07.10	727537	38300	10.7	409810

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الرابع: حساب و تحليل التكاليف.

الوحدة رقم (13): التكاليف الكلية (تتمة حساب تكاليف الإنتاج)

الكفاءة المستهدفة: يقيم في حالة وجود الإنتاج الجاري و النصف مصنع و الفضلات تكلفة الإنتاج

مؤشرات التقويم:

- يحسب تكلفة الإنتاج في حالة وجود الإنتاج الجاري.
- يحدد تكلفة الإنتاج نصف المصنع
- يحسب تكلفة إنتاج الفضلات المباعة قبل المعالجة.
- يحسب تكلفة إنتاج الطلبيات و نتائجها التحليلية.

حل التمرين رقم(01)

1. انجاز جدول توزيع الأعباء غير المباشرة.

- الخدمات المتبادلة بين مركزي الطاقة و الصيانة.

س = 5550+0.10 ص
ص = 3300+0.20 س ← بحل جملة معادلتين من الدرجة الأولى نحصل على:

س= 6000، ص=4500

- الجدول:

	الطاقة	الصيانة	التموين	الورشة (1)	الورشة (2)	التوزيع
التوزيع الأولي	5550	3300	3700	21750	4390	11250
التوزيع الثانوي						
- الطاقة	-6000	1200	600	3000	600	600
- الصيانة	450	-4500	900	1800	900	450
مج ت II	00	00	5200	26550	5890	12300
طبيعة وحدات القياس			1Kg مشترى	سا/ عمل مباشر	سا/ عمل مباشر	100DA رع
عدد وحدات القياس			13000	295	77.50	1000
تكلفة وحدات القياس			0.4	90	76	12.3

2-حساب المخزون للمادة الأولية "م":

العناصر	ك	س و	المبالغ	العناصر	ك	س و	المبالغ
مخزون بداية الشهر	4000	/	7059	اخراجات الشهر			
مشتريات الشهر	13000	/	19531	لإنتاج المنتج "أ"	11800	1.87	22066
أعباء مركز التموين	13000	0.4	5200	لإنتاج المنتج "ب"	2500	1.87	4675
				مخزون آخر الشهر	2700	1.87	5049
المجموع	17000	1.87	31790	المجموع	17000	1.87	31790

$$CMP = \frac{31790}{17000} = 1.87$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3- حساب تكلفة إنتاج المنتجين "أ" و "ب"

المنتج "أ"

العناصر	ك	س. و	المبالغ
الإنتاج الجاري في بداية الشهر الورشة (1)	-	-	2124
تكلفة شراء المواد الأولية المستهلكة	11800	1.87	22066
الأعباء المباشرة الورشة (1)	295	60	17700
الأعباء غير المباشرة: الورشة (1)	295	90	26550
(-) الإنتاج الجاري في نهاية الشهر الورشة (1)			-5075
تكلفة إنتاج المنتجات التامة من "أ"	/	/	63365

المنتج "ب"

العناصر	ك	س. و	المبالغ
الإنتاج الجاري في بداية الشهر الورشة (2)	-	-	1060
تكلفة شراء المواد الأولية المستهلكة	2500	1.87	4675
الأعباء المباشرة الورشة (2)	77.50	60	4650
الأعباء غير المباشرة: الورشة (2)	77.50	76	5890
(-) الإنتاج الجاري في نهاية الشهر الورشة(2)			-903
تكلفة إنتاج المنتجات التامة من "أ"	/	/	15372

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الرابع: حساب و تحليل التكاليف.

الوحدة رقم (14): التكاليف المتغيرة.

الكفاءات المستهدفة: يستخدم طريقة التكلفة المتغيرة في اتخاذ القرارات.

مؤشرات التقويم:

- يحدد عتبة المردودية حسابيا و بيانيا و حدودها.
- يحدد نقطة الصفر و هامش الأمان و يفسر علاقتهما بالمردودية.
- يحلل المردودية و يتخذ القرار عند تغير شروط الاستغلال في حالة منتج واحد و في حالة تعدد المنتجات.

حل التمرين (01)

1. تحديد نتيجة الاستغلال:

البيان	المبلغ	%
رقم الأعمال : 50×8000	400000	100
التكلفة المتغيرة: 32× 8000	-256000	64
الهامش على التكلفة المتغيرة	144000	36
التكلفة الثابتة	-126000	#
نتيجة الاستغلال	18000	

3- تحديد عتبة المردودية، نقطة الصفر، هامش الأمان و معدله:

أ- تحديد عتبة المردودية:

$أ_1$: حسابيا:

$$ر.ع.ن = \frac{\text{التكلفة الثابتة}}{\text{معدل هـ/ ت.م}} = \frac{126000}{036} = 350\ 000$$

$أ_2$: بيانيا:

انطلاقا من العلاقات الثلاث التالية:

* هـ/ ت.م = تا. ثابتة

معادلة هـ/ ت.م: $y_1 = 0.36\ x$

معادلة ت. ثابتة: $y_2 = 126000$

* انطلاقا من: النتيجة = 0

معادلة النتيجة: $y = 0.36x - 126000$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

* انطلاقا من: التكلفة الإجمالية = رقم الأعمال

معادلة رقم الأعمال: $y_1 = x$

معادلة التكلفة الإجمالية : $y_2 = 0.64\,x + 126000$

ب-تحديد نقطة الصفر:

انطلاقا من العلاقة:

نقطة الصفر = $\frac{\text{ر.ع.ن}}{\text{ر.ع.ص}} \times 360 = \frac{350000}{400000} \times 360 = 315$ يوما.

أي بتاريخ: 15/11/2005.

انطلاقا من العلاقة :

نقطة الصفر = $\frac{\text{ت.ث}}{\text{ر.ع.ص}} \times 360 = \frac{126000}{144000} \times 360 = 315$ يوما.

جـ ـ تحديد هامش الأمان و معدله:

* تحديد هامش الأمان:

هامش الأمان = رقم الأعمال الصافي – ر.ع. ن

$= 400000 - 350000 = 50000$

* معدل هامش الأمان:

معدل هامش الأمان $= \frac{\text{هامش الأمان}}{\text{رقم الأعمال الصافي}} = \frac{50000}{400000} = 0.125 = 12.5\%$.

تتحقق النتيجة (ربح) بعد تحقيق رقم أعمال يتجاوز 350000 DA.

4- استخراج مختلف حدود عتبة المردودية:

* تحديد أدنى سعر بيع للوحدة:

لدينا: x أدنى سعر بيع للوحدة.

$(x\text{-}32) \times 8000 - 126000 = 0$

$$x = \frac{382000}{8000} = 47.75DA$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

* تحديد أدنى كمية للمبيعات:

لدينا: x أدنى كمية للمبيعات

(50-32) x x – 126000 =0

$x=\frac{126000}{18}=7000$ وحدة

* تحديد أقصى تكلفة متغيرة للوحدة:

لدينا: x التكلفة المتغيرة القصوى للوحدة.

(50-x) 8000 – 126000 = 0

$$x=\frac{274000}{8000}=34.25DA$$

* تحديد أقصى تكلفة ثابتة إجمالية:

لدينا x أقصى تكلفة ثابتة إجمالية:

(50-32) 8000- x = 0

x= 144000 DA

دراسة شروط الاستغلال:

* رقم الأعمال الجديد: 400000 (1.25) (0.95) = 475000DA

* التكلفة المتغيرة: 256000 ×(0.15) (0.90) = 288000DA

* التكلفة الثابتة: 126000+14000 = 140000DA

البيان	دورة 2005	دورة 2006
رقم الأعمال	400000	475000
التكلفة المتغيرة	256000	288000
هـ/ ت.م	144000	187000
التكلفة الثابتة	126000	140000
نتيجة الاستغلال	18000	470000

للمؤسسة فائدة في قبول تغيير شروط الاستغلال باعتبار أن المؤسسة تحقق نتيجة في دورة 2006 تتجاوز نتيجة دورة 2005 بـ 29000 DA .

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حل التمرين (03)

1- استكمال جدول توزيع الأعباء المتغيرة غير المباشرة.

العناصر	التموين	الإنتاج	التوزيع
مجموع التوزيع الثانوي	117400	158400	166200
طبيعة وحدة العمل	Kg مادة مشتراة	وحدة منتجة	وحدة مباعة
عدد وحدات العمل	2000	50000	25000
تكلفة وحدات العمل	58.7	3.168	6.648

2- حساب التكلفة المتغيرة لشراء المادتين "م$_1$" و "م$_2$"

العناصر	المادة م$_1$			المادة م$_2$		
	الكمية	ثمن الوحدة	المبلغ	الكمية	ثمن الوحدة	المبلغ
ثمن الشراء	1500	300	450000	500	200	100000
مركز التموين (أ. غير مباشرة)	1500	58.7	88050	500	58.7	29350
تكلفة الشراء	1500	358.7	538050	500	258.7	129350

* حساب الجرد الدائم للمادة"م$_1$":

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	500	300	150000	الاخراجات	1500	344.025	516037.5
الإدخالات	1500	358.7	538050	مخزون آخر المدة	500	344.025	172012.5
المجموع	2000	344.025	688050	المجموع	2000	344.025	688050

$$C.M.P = \frac{688050}{2000} = 344.025$$

* حساب الجرد الدائم للمادة "م$_2$":

العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ	العناصر	الكمية	تكلفة الوحدة	المبلغ
مخزون أول المدة	500	200	100000	الاخراجات	600	229.35	137610
الإدخالات	500	258.7	129350	مخزون آخر المدة	400	229.35	91740
المجموع	1000	229.35	229350	المجموع	1000	229.35	229350

$$C.M.P = \frac{229350}{1000} = 229.35$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

3. التكلفة المتغيرة لإنتاج المنتجين "ص" و "د":

العناصر	المنتج "ص"			المنتج "د"		
	الكمية	ث. الوحدة	المبلغ	الكمية	ث. الوحدة	المبلغ
تكلفة شراء المواد الأولية المستهلكة "م1"	1000	344.025	344025	500	344.025	172012.5
تكلفة شراء المواد الأولية المستهلكة "م2"	400	229.35	91740	200	229.35	45870
اللوازم المختلفة المستعملة	-	-	10000	-	-	5000
اليد العاملة المباشرة (الأعباء المباشرة)	-	-	424580	-	-	143970
الأعباء الغير مباشرة (مركز الإنتاج)	40000	3.168	126720	10000	3.168	31680
المجموع	40000	24.92	997065	10000	39.85	398532.5

تكلفة إنتاج الوحدة للمنتج "ص" : $\frac{997065}{40000}$ =24.92

تكلفة إنتاج الوحدة للمنتج "د" : $\frac{398532.5}{10000}$ = 39.85

4. حساب التكلفة المتغيرة للمنتجات المباعة:

العناصر	المنتج "ص"			المنتج "د"		
	الكمية	ث. الوحدة	المبلغ	الكمية	ث. الوحدة	المبلغ
تكلفة إنتاج الوحدات المباعة	20000	24.92	498400	5000	39.85	199250
مصاريف التوزيع غير المباشرة (المتغيرة)	20000	6.648	132960	5000	6.648	33240
المجموع	20000	31.568	631360	5000	46.498	232490

5. حساب الهامش على التكلفة المتغيرة للمنتجين "ص" و " د":

العناصر	المنتج "ص"			المنتج "د			المجموع
	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ	الكمية	سعر الوحدة	المبلغ	
رقم الأعمال	20000	45	900000	5000	60	300000	1200000
التكلفة المتغيرة	20000	31.568	631960	5000	46.498	232490	864450
الهامش على التكلفة المتغيرة	20000	13.432	268040	5000	13.502	67510	335550

6. تحديد النتيجة:

العناصر	المبلغ
الهامش على التكلفة المتغيرة	335550
التكلفة الثابتة	-315000
النتيجة التحليلية	20550

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الخامس: العمليات المالية طويلة الأجل.

الوحدة رقم (15): الفوائد المركبة.

الكفاءات المستهدفة: يطبق مبدأ تكافؤ رؤوس الأموال بفوائد مركبة.

مؤشرات التقويم:

- يحسب القيمة المكتسبة و القيمة الحالية لمبلغ ما.
- يعوض رؤوس الأموال بفوائد مركبة.

حل التمرين (01)

1. حساب القيمة المكتسبة إذا كانت الفائدة تضاف في نهاية كل سنة:

$$A = a(1+i)^n$$

$$A = 30000(1.08)^5 = 30000 \times 1.469328 = 44079.84$$

2. إذا كانت الفائدة تضاف في نهاية كل سداسي:

أ- بمعدل سداسي متناسب (I_s)

السداسي المتناسب $I_s = \frac{ia}{2} = \frac{8\%}{2} = 4\%$

$$A = 30000(1.04)^{10} = 30000 \times 1.480244$$
$$= 44407.32 \text{ DA}$$

ب- حالة المعدل المتكافئ:

- المعدل المتكافئ: I_s : $(1+i_a)^1 = (1+I_s)^2$

$$(1.08) = (1+I_S)^2$$
$$1 + I_s = (1.08)^{1/2}$$
$$I_s = (1.08)^{1/2} - 1 = 1.03923$$
$$I_s = 1.03923 - 1 = 0.03923 = 3.932$$
$$A = (1.03923)^{10} = 1.469321 \times 30000$$
$$= 44079.6 \text{ DA.}$$

حل التمرين (02)

1. تحديد n لعرض البنك الأول:

$$2158924.99 = 1000000(1.08)^n$$

$$(1.08)^n = \frac{2158924.99}{1000000} = 2.158924$$

$$n = \frac{\text{Log } 2.158924}{\text{Log } 1.08} = \frac{0.334237}{0.033423}$$

$n \tilde{} 10$ سنوات

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2. تحديد معدل التوظيف في البنك الثاني:

$$1967151.357 = 1000000\ (1+i)^{10}$$
$$= 1.96715135$$
$$(1+i)^{10} = \frac{1967151.357}{1000000}\ (1+i) = (1.96715135)^{1/10} = 1.07$$
$$I = 1.07 - 1 = 0.07 = 7\%$$

- حالة سحب أموالها من البنك الأول بعد 6 سنوات (العرض الأول):

$$(1+i)^6 = \frac{1543301.526}{1000000} = 1.543301526$$

$$1+i = (1.543301526)^{1/6} = 1.075$$

$$i = 1.075 - 1 = 0.075 = 7.5\%$$

حل التمرين (03)

1.تحديد مبلغ القرض (عند تاريخ إبرام العقد)

$$a = 150000\ (1.06)^{-3} + 200000\ (1.06)^{-5} + 160000\ (1.06)^{-6}$$
$$a = 150000 \times 0.8396192 + 200000 \times 0.747258 + 160000 \times 0.704960$$
$$= 125942.88 + 149451.6 + 112793.6$$
$$a \tilde{} \ 388188.08$$

* المبلغ الوحيد المسدد في نهاية السنة الرابعة:

$ط_1$: $A = 388188.08\ (1.06)^4 = 490078.50DA$

$ط_2$:

$$A = 150000\ (1.06)^1 + 200\ 000\ (1.06)^{-1} + 160000\ (1.06)^{-2}$$
$$A = 159000 + 188679.2453 + 142399.4304$$
$$A = 490078.67\ DA$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الخامس: العمليات المالية طويلة الأجل.

الوحدة رقم (16): الدفعات الثابتة.

الكفاءات المستهدفة: يقيم متتالية دفعات في تاريخ ما.

مؤشرات التقويم:

- يحدد القيمة المكتسبة بمتتالية دفعات ثابتة.
- يحدد القيمة الحالية بمتتالية دفعات
- يقيم متتالية دفعات ثابتة في تاريخ ما.

حل التمرين (01)

1. القيمة المكتسبة. $A_n = a \dfrac{(1+i)^n - 1}{i}$

$$A_{20} = 180000 \dfrac{(1.05)^{20} - 1}{0.05} = 5951871.739 \text{ DA}$$

- حساب قيمة المنزل عند توقيع عقد الشراء:

نقوم بحساب القيمة الحالية

$$5951871.739 (1.05)^{-20} = 2\ 243\ 197.862 \text{ DA}$$

حل التمرين (02)

$$\acute{A}_n = a \left[\dfrac{(1+i)^{n+1} - 1}{i} - 1\right]$$

$$\acute{A}_6 = 200\ 000 \left[\dfrac{(1.04)^{6+1} - 1}{0.04} - 1\right] = 1379658.896 \text{ DA}$$

أو:

$$\acute{A}_6 = 200000 \dfrac{(1.04)^6 - 1}{0.04} (1.04)$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

حل التمرين (03)

- تحديد أفضل عرض:

لتحديد أفضل عرض يتم حساب القيم الحالية لكل عرض في تاريخ الشراء، حيث يختار العرض الذي يحقق أقل قيمة حالية.

1.العرض الأول: $A_1 = 485000$ DA

2. العرض الثاني:

$$A_2 = 200\,000 + 60000 \left[\frac{1-(1.05)^{-6}}{0.05} \right] = 504541.542 DA$$

3.العرض الثالث:

$$A_3 = 520000 \left[(1.05)^{-1} \right] = 495238.09 \text{ DA}$$

4.العرض الرابع:

$$A_4 = 150000 \left[\frac{1-(1.05)^{-4}}{0.05} \right] = 531892.57$$

تختار المؤسسة العرض الأول باعتبارها تدفع اقل مبلغ من بقية العروض الأخرى.

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي الخامس: العمليات المالية طويلة الأجل.

الوحدة رقم (17): استهلاك القروض

الكفاءات المستهدفة: ينجز جدول استهلاك القرض العادي.

مؤشرات التقويم:

- يحدد استهلاك و فائدة كل دفعة ثابتة.
- يحدد العلاقات بين عناصر القرض العادي.

حل التمرين رقم (01)

* تحديد الدفعة الثابتة:

$$a = V_0 \frac{i}{1-(1+i)^{-n}}$$

$$a = 900000 \left[\frac{0.085}{1-(1.085)^{-5}} \right]$$

$$a = 228389.1767 \text{ DA}$$

* تحديد فائدة لسنة الأولى I_1:

$$I_1 = 900\,000 \times 0.085 = 76\,500 \text{ DA}$$

* تحديد الاستهلاك الأول A_1:

$$A_1 = a - I_1$$

$$A_1 = 228389.1767 - 76\,500 = 151889.1767 \text{ DA}$$

* تحديد رصيد القرض المتبقي في نهاية السنة الأولى:

$$V_1 = V_0 - A_1$$

$$V_1 = 900\,000 - 151889.1767 = 748110.8233 \text{ DA}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

- جدول استهلاك القرض:

السنوات	القض المتبقي في بداية الوحدة الزمنية الأولى	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة الثابتة	القرض المتبقي في نهاية الوحدة الزمنية
1	900000	76500	151889.1767	228389.176	748110.8233
2	748110.8233	63589.419	164799.757	228389.176	583311.066
3	583311.066	49581.44	178807.768	228389.176	404503.298
4	.....	.....	.....	228389.176	.....
5	210496.937	17892.831	210496.937	228389.176	0
	/				

حل التمرين (02)

1. حساب المعدل (i):

$$A_3 = A_1 (1+i)^2$$

$$(1+i)^2 = \frac{A_3}{A_1} = \frac{18420.34}{14950.36} = 1.232100$$

$$1+i = \sqrt{1.232100} = 1.11$$

$$i = 1.11 - 1 = 0.11 = 11\%$$

2.حساب الدفعة الثابتة a:

$$a = A_3 + I_3$$

$$a = 18420.34 + 24030.02 = 42450.36 \text{ DA}$$

3. حساب I_1:

$$I_1 = a - A_1$$

$$I_1 = 42450.36 - 14950.36 = 27500 \text{ DA}$$

4. حساب V_0:

$$V_0 = \frac{27500}{0.11} \sim 250\,000 \text{ DA}$$

5. إنجاز السطر الأول:

* تحديد الرصيد في نهاية السنة الأولى:

$$V_1 = V_0 - A_1$$

$$V_1 = 250000 - 14950.36 = 235049.64 \text{ DA}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

6. إنجاز السطر الثاني:

* تحديد A_2

$$A_2 = A_1 (1+i)$$

$$A_2 = 14950.36 (1.11) = 16594.899 \text{ DA}$$

* تحديد V_2:

$$V_2 = V_1 – A_2$$

$$V_2 = 235049.64 \ \ 16594.899 = 218454.741 \text{ DA}$$

* تحديد I_2 :

$$I_2 = V_1 \text{ x } i = 235049.64 \text{ x } 0.11$$
$$I_2 = 25855.460 \text{ DA}$$

7. إنجاز السطر الثالث:

* تحديد V_3:

$$V_3 = V_2 – A3$$

$$V_3 = 218454.727 – 18420.34 = 20034{,}39 \text{DA}$$

8. إنجاز السطرين الأخيرين:

* إنجاز السطر (10) الأخير:

* تحديد A_{10}:

$$a = A_{10} (1+i)$$

$$A_{10} = \frac{a}{1+i} = \frac{42450.36}{1.11} = 38243.567 \text{ DA}$$

* تحديد I_{10}:

$$I_{10} = A_{10} \text{ x } i$$

$$I_{10} = 38243.567 \text{ x } 0.11 = 4206.792 \text{ DA}$$

* إنجاز السطر ما قبل الآخر:

* تحديد A_9:

$$A_{10} = A_9 (1+i)$$

$$A_9 = \frac{A_{10}}{1+i} = \frac{38243.567}{1.11} = 34453.663 \text{ DA}$$

* تحديد I_9:

$$I_9 = a - A_9$$

$$I_9 = 42450.36 – 34453.663 = 7996.697 \text{ DA}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

* تحديد V_9:

$$V_9 = A_{10}$$

* تحديد V_8:

$$V_8 = \frac{I_9}{i} = \frac{7996.697}{0.11}$$

$$V_8 = 72697.245 \text{ DA}$$

حل التمرين (03)

1.ماذا يمثل الفرق بين فائدتي سنتين متتاليتين :

$$I_1 - I_2 = (a - A_1) - (a - A_2) = a - A_1 - a + A_2 = A_1 (1+i) - A_1 = A_1 . i$$

$$I_2 - I_3 = a - A_2 - a + A_3$$

$$I_2 - I_3 = A_2 (1+i) - A_2 = A_2 . i$$

$$I_m - I_{m+1} = A_m (1+i) - A_m = A_m . i$$

* يمثل الفرق بين فائدتي سنتين متتاليتين m و m+1 في حالة الدفعات الثابتة، فائدة استهلاك السنة m أي $A_m.i$

2. حساب المعدل (i):

لدينا :

$$I_{n-1} - I_n = A_{n-1} . i$$

$$3984.92 - 2087.34 = A_{n-1} . i$$

$$1897.58 = A_{n-1}.i \ldots\ldots (1)$$

$$I_n = A_n .i$$

$$2087.34 = A_n . i \ldots\ldots\ldots (2)$$

بقسمة (2) على (1)

$$\frac{A_n \cancel{.i}}{A_{n-1} \cancel{.i}} = \frac{2087.34}{1897.58}$$

$$\frac{\cancel{A_{n-1}} (1+i)}{\cancel{A_{n-1}}} = 1.10$$

$$i = 1.10 - 1 = 10\%$$

* حساب الاستهلاك الأخير: A_n

$$I_n = A_n . i$$

$$A_n = \frac{I_n}{i} = \frac{2087.34}{0.10} = 20873.4$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

*حساب الدفعة الثابتة:

$$a = A_n (1+i)$$

$$a = 20873.4 (1.10) = 22960.74 \text{ DA}$$

* حساب الاستهلاك الأول A_1:

$$I_1 - I_2 = A_1 .i$$

$$1296.07 = A_1 . 0.1$$

$$A_1 = \frac{1296.07}{0.1} = 12960.7$$

* حساب مبلغ القرض:

$$I_1 = a - A_1$$

$$I_1 = 22960.74 - 12960.7$$

$$I_1 = 10000 \text{ DA}$$

$$V_0 = \frac{I_1}{i} = \frac{10000}{0.1} = 100\ 000 \text{ DA}$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي السادس: الموازنات.

الوحدة رقم (18): التنبؤات الطويلة الأجل.

الكفاءات المستهدفة:

- يختار المشروع الاستثماري بالاعتماد على معياري القيمة الحالية الصافية و فترة الاسترداد.

مؤشرات التقويم:

- يختار المشروع الاستثماري بعد حساب القيمة الحالية الصافية و فترة الاسترداد للتدفقات الصافية للخزينة.
- يحدد مصادر تمويل الاستثمار و ينجز مخطط تمويل الاستثمار.

حل التمرين (01)

1. حساب قدرة التمويل الذاتي للمشروعين "أ" و "ب":

المشروع "أ"

العناصر / السنوات	1	2	3	4	5
1. الإيرادات السنوية المتوقعة عن الاستثمار.	189000	189000	189000	189000	189000
2. الأعباء السنوية المتوقعة عن الاستثمار بخلاف مخصصات الإهتلاكات	90000	90000	90000	90000	90000
3. مخصصات الإهتلاكات	54000	54000	54000	54000	54000
* النتيجة قبل الضريبة: (2+3) -1 =	45000	45000	45000	45000	45000
4. الضريبة على الأرباح	11250	11250	11250	11250	11250
5. النتيجة الصافية:	33750	33750	33750	33750	33750
6. قدرة التمويل الذاتي 5+3 = 6	87750	87750	87750	87750	87750

المشروع "ب":

العناصر / السنوات	1	2	3	4	5
1. الإيرادات السنوية المتوقعة عن الاستثمار.	189000	189000	189000	189000	189000
2. الأعباء السنوية المتوقعة عن الاستثمار بخلاف مخصصات الإهتلاكات	82500	82500	82500	82500	82500
3. مخصصات الإهتلاكات	57000	57000	57000	57000	57000
* النتيجة قبل الضريبة: (2+3) -1 = *	49500	49500	49500	49500	49500
4. الضريبة على الأرباح	12375	12375	12375	12375	12375
5. النتيجة الصافية:	37125	37125	37125	37125	37125
6. قدرة التمويل الذاتي 5+3 = 6	94125	94125	94125	94125	94125

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

2. حساب القيمة الحالية الصافية و فترة الاسترداد:

2-1. القيمة الحالية الصافية: VAN

* المشروع "أ

	التدفقات الصافية للخزينة VNT و I	معامل التحيين بمعدل 7%	القيمة الحالية للتدفقات	تراكم التدفقات الصافية للخزينة المحينة
00	-270000	1	-270000	-270000
01	87750	0.934579	82009.31	-187990.69
02	87750	0.873439	76644.27	-111346.42
03	87750	0.816298	71630.15	-39716.27
04	87750	0.762895	66944.04	+27227.77
05	87750	0.712986	62564.52	+89792.27

. القيمة الحالية الصافية VAN للمشروع "أ" تساوي 89792.29+

* المشروع "ب":

	VNT و I	معامل التحيين بمعدل 7%	القيمة الحالية للتدفقات	تراكم التدفقات الصافية للخزينة المحينة
00	-285000	7	-285000	-285000
01	94125	0.934579	87967.25	-197032.75
02	94125	0.873439	82212.45	-114820.3
03	94125	0.816298	76834.05	-37986.25
04	94125	0.762895	71807.49	+33821.24
05	94125	0.712986	67109.81	+100931.05

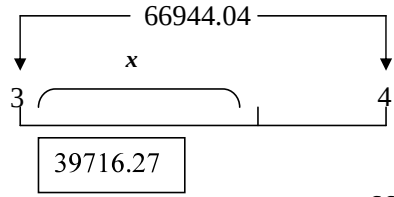
. القيمة الحالية الصافية VAN للمشروع "ب" تساوي 100931.05+

* حسب مؤشر VA N فإن المشروع "ب" أحسن من المشروع "أ" .

2-2 فترة الاسترداد:

* المشروع "أ"

- يسترجع رأس المال خلال السنة الرابعة. و بتطبيق طريقة الحصر نحصل على:



من الشكل:

66944.04 ⟶ 360j

39716.27 ⟶ x

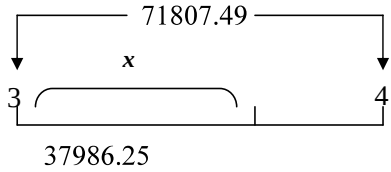
$$x = \frac{39716.27 x 360}{66944.04} = 213.58\,j \approx 214j$$

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

* فترة الاسترداد للمشروع "أ" هي 3 سنوات و 7 أشهر و 4 أيام.

المشروع "ب":

يسترجع رأس المال المستثمر خلال السنة الرابعة، و بتطبيق طريقة الحصر نحصل على:



من الشكل نستنتج أن:

71807.49 ⟶ 390 j

37986.25 ⟶ x

$$x=\frac{37986.25x360\,j}{71807.49} = 190.44\text{j} \approx 191\text{j}$$

* فترة استرداد المشروع "ب" هي 3 سنوات و 6 أشهر و11 يوما.

ـ حسب مؤشر فترة الاسترداد، فإن المشروع "ب" أحسن من المشروع "أ".

قلم الجزائر
WWW.DZPEN.COM

المجال المفاهيمي السادس: الموازنات.
الوحدة رقم (19): التنبؤات قصيرة الأجل.
الكفاءات المستهدفة: ينجز و يضبط موازنة الخزينة.
مؤشرات التقويم:
- ينجز موازنات مقبوضات المبيعات ومدفوعات المشتريات
- يعد موازنة الرسم على القيمة المضافة
- يحدد موازنة الخزينة

حل التمرين رقم (01):

1. إنجاز موازنة مقبوضات المبيعات:

أشهر المبيعات	المبيعات خارج الرسم	الرسم على القيمة المضافة TVA 17%	المبيعات متضمنة الرسوم	المقبوضات						حقوق لدى الزبائن في 2007/06/30
				جانفي	فيفري	مارس	أفريل	ماي	جوان	
جانفي	135000	22950	157950	15795	78975	31590	31590			
فيفري	90000	15300	105300		10530	52650	21060	21060		
مارس	255000	43350	298350			29835	149175	59670	59670	
أفريل	300000	51000	351000				35100	175500	70200	70200
ماي	231000	39270	270270					27027	135135	108108
جوان	351000	59670	410670						41067	369603
المجاميع	1362000	231540	1593540	15795	89505	114075	236925	283257	306072	547911

2. المبلغ المسجل في حساب الزبائن بميزانية 2007/06/30 هو: 547911.

WWW.DZPEN.COM قلم الجزائر