

السلسلة رقم 01

التمرين الأول : أجب باختصار عن الأسئلة التالية.

1. عرف المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي و ما هي أهدافها و وظائفها؟
2. اذكر الخصائص النوعية للمعلومة المالية ؟
3. ما هو الفرق بين الفروض و المبادئ المحاسبية ؟
4. ماذا يعني فرض محاسبة التعهد وفقا للنظام المحاسبي المالي؟
5. كيف يطبق مبدأ الحيطة و الحذر في الممارسات المحاسبية؟
6. اشرح في شكل مخطط أنواع التدفقات الاقتصادية؟ و أذكر عناصرها؟

التمرين الثاني:

بين صحة الممارسات المحاسبية التالية من عدمها بالاستناد إلى فرض أو مبدأ محاسبي؟

1. لم يسجل الإيراد الخاص بعملية بيع البضاعة لأن عملية القبض لم تتم بعد.
2. لم يسجل المحاسب عملية سحب أموال من بنك المؤسسة لصالح صاحبها، لأنه يرى أن أموال المؤسسة هي أموال المالك.
3. لتحديد نتيجة السنة المالية خصم المحاسب أعباء السنة الحالية، من إيرادات السنة الماضية.
4. المحاسبة المالية اختيارية.
5. لا تعد المحاسبة المالية وسيلة إثبات بين التجار.

التمرين الثالث : أجب باختصار عن الأسئلة التالية.

1. أذكر أنواع الحسابات الخاصة بالنظام المحاسبي المالي و على ماذا تحتوي؟
2. أذكر آلية سير الحسابات و طبيعة أرصدها؟
3. كم عدد الكشوف المالية التي أقرها النظام المحاسبي المالي ؟ و ما هو دور كل منها؟
4. حدد الأطراف المستفيدة من المعلومات التي تحتويها القوائم (الكشوف) المالية؟

التمرين الرابع: (وظيفة)

إليك العمليات التي قامت بها المؤسسة الاقتصادية " الأفاق " خلال شهر مارس 2025.

- 03-01: اقتناء آلة إنتاجية على الحساب بقيمة 500.000 دج .
- 03-05: شراء مواد أولية بمبلغ 160.000 دج، سدد نصف المبلغ بشيك و الباقي على الحساب.
- 03-15: بيع منتجات تامة الصنع بمبلغ 230.000 دج للزبون أحمد،
- 03-20: تسديد بشيك بريدي أجور العمال بقيمة 75.000 دج.
- 03-25 : قبض شيك بنكي من الزبون أحمد يمثل نصف قيمة المبيعات (العملية 03-15) .

- 03-28: تسديد أقساط التأمينات نقدا بقيمة مبلغ 35.000 .

- 03-31:: تحويل مبلغ مالي قدره 50.000 دج من الحساب البنكي للمؤسسة إلى صندوقها.

المطلوب : تلخيص العمليات السابقة في جدول يتضمن : تاريخ العملية، المصدر، الاستخدام و القياس النقدي مع تحديد طبيعة العملية لكل حساب.

التمرين الخامس :

• الجزء الأول : تمثيل حساب البنك

وصل إشعار من البنك بتاريخ 2025/04/05 يظهر رصيد حساب مؤسسة "الوفاق" لديه بقيمة 400.000 دج ، حيث تمثلت العمليات التي قامت بها المؤسسة خلال شهر أفريل فيما يلي:

- 04/10 : سحبت مبلغ 50.000 دج من البنك و أودعته في الصندوق ؛
- 04/16 : باعت المؤسسة بضاعة بمبلغ 150.000 دج بشيك بنكي ؛.
- 04/24: تم دفع فاتورة الكهرباء المقدرة بمبلغ 30.000 دج بشيك بنكي ؛
- 04/30: وصل إشعار من البنك يتضمن اقتطاع مبلغ 1000 دج من حساب المؤسسة مقابل خدماته.

المطلوب : تقديم تمثيل لحساب البنك مع استخراج رصيده بتاريخ 2025/04/31.

• الجزء الثاني : تمثيل حساب مخزون البضائع

خلال شهر جوان 2025 ، قام محاسب مؤسسة "الوفاق" بتمثيل حساب مخزون البضائع كما يلي:

مدین		ح/30: مخزون البضائع		دائن	
06-05	تحويل من البنك إلى الصندوق	1.000	06-01	رصيد أول المدة	60000
06-10	شراء بضاعة على الحساب	20000	06-20	تأجير آلة للزبون	20000
06-15	تحصيل من الزبائن	21.000	06-28	الحيازة على حافلة	40000
06-25	بيع بضاعة على الحساب	1.1000			
				رصيد دائن	20.000
المجموع		53000	المجموع		140000

المطلوب : تقديم كافة الملاحظات حول حساب مخزون البضائع الممثل أعلاه ثم إعادة تمثيله بالشكل الصحيح.

بالتوفيق

حل السلسلة رقم 01

1. عرف بالمحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي؟ وما هي أهدافها ووظائفها؟

- عرفت المادة رقم 03 من القانون رقم 11/07 ، المحاسبة المالية بأنها "نظام لتنظيم المعلومات المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة و تصنيفها وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية و ممتلكات الكيان، و وضعية خزينته في نهاية السنة المالية".

- أهداف المحاسبة المالية : تهدف المحاسبة المالية إلى ما يلي:

- ✓ توفير المعلومات المالية لأطراف متعددة، داخلية و خارجية، لمساعدتهم على اتخاذ القرارات.
- ✓ حساب نتيجة نشاط المؤسسة و بيان مركزها المالي في تاريخ محدد.
- ✓ الحفاظ على ممتلكات المؤسسة من خلال تسجيلها وجردها، فتصير المحاسبة أداة رقابية.

- وظائف المحاسبة المالية: للمحاسبة المالية أربعة وظائف هي:

- التحديد والتبويب: بمعنى تعيين الأحداث الاقتصادية الخاصة بنشاط المؤسسة و التي ينبغي الاهتمام بها ومعالجتها لأن المحاسبة المالية تهتم فقط بالعمليات المالية مثل: الشراء، البيع، تحويل الأموال ، دفع الأجور. أما العمليات غير المالية مثل: قرار تعيين موظف فالمحاسبة لا تهتم بها .

- القياس: بعد تحديد العمليات المالية يجب التأكد من أنها قابلة للقياس بوحدة النقد المحلية ، أما العمليات التي لا يمكن قياسها بوحدة النقد فيتم تجاهلها لأنها عمليات غير مالية .

- التسجيل: بعد تحديد وقياس العمليات المالية يتم إثباتها أو تقييدها في الدفاتر المحاسبية القانونية بإتباع الطرق العلمية السليمة وذلك بشكل توثيق تاريخي مستمر وفقا للفروض و المبادئ المحاسبية.

- التوصيل: لكي تتم الاستفادة من العمليات المالية ينبغي توصيل نتائجها إلى المستفيدين منها عن طريق إعداد القوائم المالية و تحليلها وتفسيرها للمستفيدين منها ليسترشدوا بها في اتخاذ القرارات .

2. اذكر الخصائص النوعية للمعلومة المالية؟

- القابلية للفهم (الوضوح): ينبغي أن تكون المعلومات المسجلة واضحة وسهلة الفهم مباشرة.
- الدقة والموثوقية: أي أن تكون المعلومة دقيقة وخالية من الأخطاء والتحيز و مدعومة بوثائق ثبوتية.
- الملائمة: و تعني ملائمة المعلومات المالية لحاجات متخذي القرارات ، وذلك عن طريق مساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية.
- القابلية للمقارنة: حيث تمكن هذه الصفة من إجراء مقارنة للكشوف المالية لفترات معينة من أجل تحديد اتجاهات المركز المالي، و فاعلية الأداء.

3. ما هو الفرق بين الفروض والمبادئ المحاسبية ؟

- الفروض عبارة عن مجموعة من الحقائق والمسلمات المقبولة قبولا عاما مستخلصة من البيئة المحيطة بالشركة بجوانبها المختلفة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والقانونية .
- أما المبادئ المحاسبية فهي عبارة عن مجموعة من القواعد التي تستند عليها الممارسات المهنية للمحاسبة في الواقع العملي وذلك عند التسجيل المحاسبي وإعداد القوائم المالية و هي مستمدة من الفروض المحاسبية.
- و عموما فإن الفروض المحاسبية تهتم بمحيط المؤسسة، أما المبادئ فالممارسات المحاسبية للعمليات الخاصة بنشاطها.

4. ماذا يعني فرض التعهد وفقا للنظام المحاسبي المالي ؟

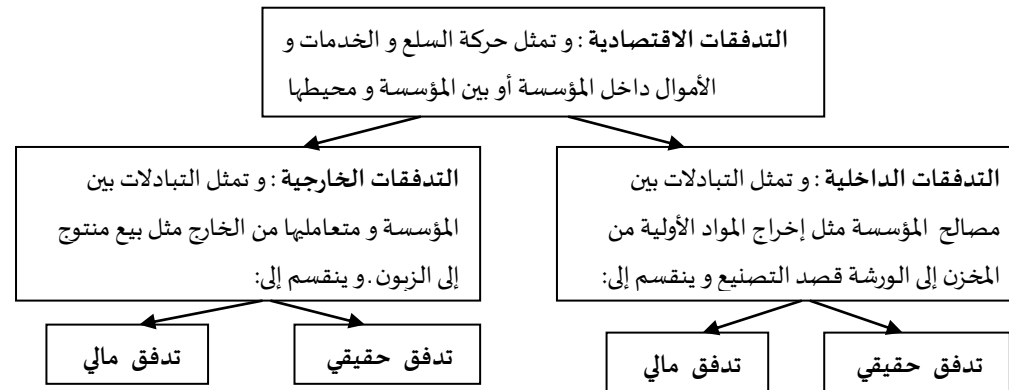
- وفقا للنظام المحاسبي المالي فإنه يجب على المحاسب القيام بالتسجيلات المحاسبية بمجرد حدوث الاتفاق مع العميل (أي عند تحرير أو استلام الفواتير) بغض النظر عن تاريخ وقوع التدفقات النقدية أو تحصيل الأموال.

5. ماذا يقصد بمبدأ الحيطة والحذر في الممارسات المحاسبية؟

- وفقا لمبدأ الحيطة والحذر لجأ المحاسب في ظل عدم التأكد، إلى اختيار طرق وأساليب القياس المحاسبية التي تحقق ما يلي :
- الاعتراف بالخسائر المتوقعة عن طريق تكوين المؤنونات مثلا؛
- العمل على عدم زيادة صافي الأرباح بل تخفيضها (تأجيل الاعتراف بالأرباح المتوقعة)؛
- العمل على عدم زيادة الأصول بل تخفيضها ؛
- استخدام طرق لقياس الخصوم بقيمة أعلى ؛

6. اشرح في شكل مخطط أنواع التدفقات الاقتصادية؟ و أذكر عناصرها؟

- تمثيل أنواع التدفقات الاقتصادية في شكل مخطط:



- عناصر التدفقات الاقتصادية: المصدر، الاستخدام، التاريخ و القياس النقدي.

حل التمرين الثاني: بين صحة الممارسات المحاسبية التالية من عدمها بالاستناد إلى فرض أو مبدأ محاسبي؟

1. تعتبر الممارسة خاطئة: حيث أن وفقا لفرض محاسبة التعهد يجب على المحاسب تسجيل الإيراد حتى ولو لم يتم قبضه؛
2. تعتبر الممارسة خاطئة: حيث أن وفقا لمبدأ الشخصية المعنوية فإن الذمة المالية للمؤسسة مستقلة عن الذمة المالية لصاحب المؤسسة و لهذا إذا قام هذا الأخير بسحب أموال لمصلحته الشخصية فعلى المحاسب تسجيلها كمسحوبات؛
3. تعتبر الممارسة خاطئة: حيث أن وفقا لمبدأ استقلالية الدورات فإن كل دورة مالية تتحمل إيرادات و أعباء الأحداث الخاصة بنشاطها فقط؛
4. تعتبر الممارسة خاطئة: حيث أجبر المشرع الجزائري من خلال المادة 09 من القانون التجاري كل المؤسسات المقيمة في السجل التجاري بمسك المحاسبة والدفاتر المحاسبية. بالإضافة إلى المادة 04 من القانون 07-11 التي تلزم الكيانات الخاضعة لتطبيق النظام المحاسبي المالي بمسك محاسبة مالية،
5. تعتبر الممارسة خاطئة: حيث يجب الاحتفاظ بالكشوفات ، الدفاتر المحاسبية والمستندات الثبوتية لمدة لا تقل عن عشر (10) سنوات بهدف الرجوع إليها واستعمالها عند الحاجة ، و الدليل هي المادة 20 من القانون 07-11 التي تنص على ما يلي: "تحفظ الدفاتر المحاسبية أو الدعامات التي تقوم مقامها وكذا الوثائق الثبوتية لمدة عشر (10) سنوات ابتداء من تاريخ قفل كل سنة مالية محاسبية."

حل التمرين الثالث:

1. أذكر أنواع الحسابات الخاصة بالنظام المحاسبي المالي وعلى ماذا تحتوي؟

- تشمل مدونة الحسابات الخاصة بالنظام المحاسبي المالي على نوعين من الحسابات هما:

• حسابات الميزانية و تحتوي على:

- حسابات الأصول: وتشمل الصنف الثاني (2)، الصنف الثالث (3)، حسابات الصنف الرابع (4) ذات أرصدة مدينة، حسابات الصنف الخامس (5) ذات أرصدة مدينة.
- حسابات الخصوم: وتشمل الصنف الأول (1)، حسابات الصنف الرابع (4) ذات أرصدة دائنة باستثناء الحساب 49، حسابات الصنف الخامس (5) ذات أرصدة دائنة باستثناء الحساب 59.

• حسابات التسيير و تحتوي على:

- حسابات الأعباء (6): وتشمل الصنف السادس.
- حسابات المنتجات (7) (الإيرادات): وتشمل الصنف السابع.

2. أذكر آلية سير الحسابات و طبيعة أرصدها؟

يتم من خلالها تحديد كيفية استخدام العمليات المالية الخاصة بكل حساب من الحسابات الرئيسية المذكورة أعلاه ، أي متى تكون العملية المالية **مدينة** بالنسبة للحساب ومتى تكون **دائنة** مع **كيفية تحديد رصيد** كل حساب على حدى. و من أجل ذلك، يمكن إتباع القواعد التالية:

❖ بالنسبة لحسابات الميزانية :

حسابات الأصول	حسابات الخصوم
- تزيد من الجانب المدين و تنقص من الجانب الدائن	- تزيد من الجانب الدائن و تنقص من الجانب المدين
- طبيعة أرصدها : مدينة	- طبيعة أرصدها : دائنة

❖ بالنسبة لحسابات التسيير :

حسابات الأعباء	حسابات المنتجات
- تزيد من الجانب المدين و تنقص من الجانب الدائن	- تزيد من الجانب الدائن و تنقص من الجانب المدين
- طبيعة أرصدها : مدينة	- طبيعة أرصدها : دائنة

3. كم عدد الكشوف المالية التي أقرها النظام المحاسبي المالي ؟ و ما هو دور كل منها؟

وفق النظام المحاسبي المالي، يجب على المحاسب إعداد و إصدار خمسة كشوف مالية هي :

- القائمة الأولى: قائمة الميزانية: تبين المركز المالي للمؤسسة في تاريخ محدد، عادة نهاية كل السنة.
- القائمة الثانية: حساب النتائج: يبين نتيجة نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة خلال السنة المالية.
- القائمة الثالثة: جدول تدفقات الخزينة: يلخص المقبوضات والمدفوعات المالية التي وقعت في المؤسسة خلال سنة.
- القائمة الرابعة: جدول تغيرات رؤوس الأموال الخاصة: يبين الزيادة والنقصان في الأموال الخاصة للمؤسسة خلال سنة.
- القائمة الخامسة: الملاحق: تتضمن مختلف التوضيحات و التفسيرات لما ورد في القوائم المالية السابقة كالسياسات المحاسبية المتبعة مثلا.

4. حدد الأطراف المستفيدة من المعلومات التي تحتويها القوائم (الكشوف) المالية؟

يمكن تقسيم الأطراف المستفيدة من المعلومات التي تحتويها الكشوف المالية إلى مجموعتين هما:

• المجموعة الأولى: فئات من داخل المؤسسة ، وتشمل :

1. إدارة المؤسسة: من أجل اتخاذ القرارات التسييرية المناسبة وذلك بعد الاطلاع على الوضعية المالية لها.
2. ملاك المؤسسة: لمعرفة نتيجة نشاط المؤسسة ومركزها المالي.
3. عمال المؤسسة: من أجل الحصول على مختلف المكافآت.

• المجموعة الثانية: فئات من خارج المؤسسة ، وتشمل :

4. **المستثمرون:** فالمستثمر يفكر كثيرا في اختيار المشروع الأنسب والأجدي ليودع أمواله فيه ، ولذلك يجب على المستثمر أن يدرس الوضعية المالية للمؤسسة التي سيستثمر أمواله فيها .
5. **المحللون الماليون:** مهتم هؤلاء بالحصول على البيانات المحاسبية لتحليل وضعية المؤسسة بغية تقديم النصح والمشورة للمستثمرين حول أوضاع المؤسسة.
6. **دائنو المؤسسة:** فالمعلومات المحاسبية تسمح لهم بالحكم على الوضع المالي للمؤسسة وقدرتها على سداد الالتزامات في مواعيد استحقاقها.
7. **الجهات الحكومية:** وأهمها مصالح الضرائب التي تراقب التصريحات الضريبية للمؤسسات.

حل التمرين الرابع:

- تحديد المصدر و الاستخدام من خلال التدفقات الاقتصادية :

تاريخ العملية	الاستخدام (الوجهة)	الطبيعة	المصدر	الطبيعة	القياس النقدي (دج)
03/01	معدات و أدوات صناعية	مدين	موردو التثبيات	دائن	500.000
03/05	مواد أولية	مدين	البنك و موردو المخزونات	دائنين	160.000
03/15	مبيعات المنتجات التامة	دائنة	الزبائن	مدين	230.000
03/20	مصاريف المستخدمين	مدينة	الحساب الجاري البريدي	دائن	75.000
03/25	الزبائن	دائن	البنك	مدين	115.000
03/28	أقساط التأمينات	مدين	الصندوق	دائن	35.000
03/31	الصندوق	مدين	البنك	مدين	50.000

حل التمرين الخامس:

- 1- الجزء الأول: يمكن تمثيل حساب البنك من خلال معلومات شهر أفريل 2024 كما يلي:

مدين	ح/512: البنك	دائن
04/05: رصيد أول المدة 400.000	04/10: مدفوعات: 50.000 دج :	
	04/24: : مدفوعات: 30.000 دج	
04/16: مقبوضات 150.000	04/30: مدفوعات: 1.000 دج	
	رصيد آخر المدة 369.000 رصيد مدين	
المجموع 450.000	المجموع 450.000	

2- تقديم الملاحظات ثم تعيين العمليات التي تخص فقط حساب مخزون البضائع :

- أ. **العمليات في الجانب المدين :** الأولى والثالثة لا تخص حساب مخزون البضائع، أما الرابعة فمكانه في جهة الدائن وليس المدين.
- ب. **العمليات في الجانب الدائن :** العملية الأولى (رصيد أول المدة) يكون في الجانب المدين وليس في الدائن أما العمليتين الثانية والثالثة فلا تخص حساب مخزون البضائع.
- ت. رصيد آخر مدة يكون مدينا و ليس دائنا و هذا وفقا لطبيعة الحساب الذي هو أصل من الأصول. كما يجب أن يمثل الفرق بين المجموع المدين و المجموع الدائن.
- ث. **المجموع المدين لا يساوي المجموع الدائن ، لذلك لا يوجد توازن.**

• الجزء الثاني:

بعد إعادة النظر في العمليات ، يمكن تقديم تمثيلا لحساب مخزون البضائع كما يلي:

مدين	ح/30: مخزون البضائع	دائن
06-01 رصيد أول المدة 60.000	06-25 بيع بضاعة على الحساب 1.1000	
06-10 شراء بضاعة على الحساب 20000	رصيد مدين 69000	
المجموع 80.000	المجموع 80.000	