

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التربية الوطنية

التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة من التعليم الثانوي



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التربية الوطنية

التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة ثانوي - شعبة تسيير واقتصاد

المؤلفان

بن لعور بوعلام

مفتش التربية الوطنية

العزازي محمد

مفتش التربية الوطنية

تقديم الكتاب

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 2005/2006 ، و صدور القانون التوجيهي رقم 04-08 المؤرخ في 23 يناير 2008 والذي وضع 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 والقيود 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 ، وكمتند بيداغوجي يستعمله التلميذ للتمكن من تحقيق الكفاءات الختامية المقررة في المنهاج وليستعين به الأستاذ على تدريس هذه المادة.

إن 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 2011/2012.

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 بأي ملاحظات أو آراء هادفة حول الكتاب .

المؤلفان

محتويات الكتاب

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

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.

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

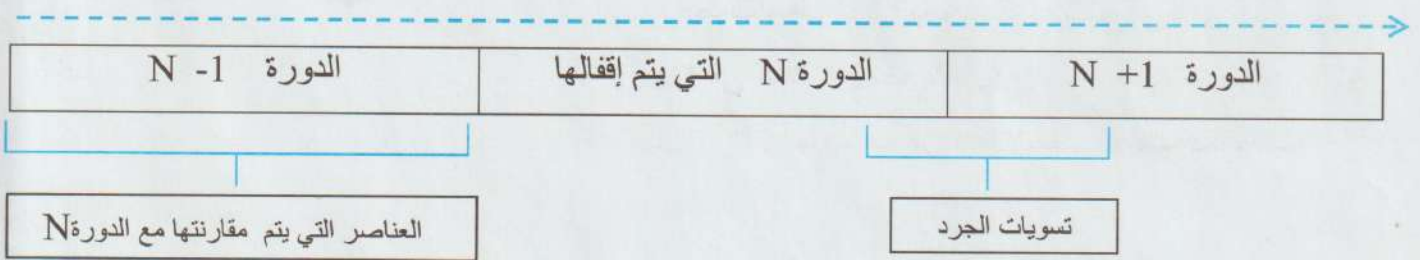
☞ عرّف الجرد.

☞ بيّن الجرد المادي.

☞ بيّن الجرد المحاسبي.

1- مقدمة حول أعمال نهاية السنة

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



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



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 بين 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 أي نوع كان أو نقل إلى الهامش . وترقم صفحات كل من الدفترين ويوقع عليهما من طرف قاضي المحكمة حسب الإجراء المعتاد).

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، أما 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 وإحصاء للوثائق الثبوتية. يجب أن يعكس هذا الجرد الوضعية الحقيقية لهذه الأصول والخصوم)).

2- تنظيم الجرد المادي

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

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

- إحصاء مختلف عناصر أصول المؤسسة من تثبيات 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 أي 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 مسبقا بإعداد ميزان المراجعة قبل الجرد الذي يظهر حركة حسابات المؤسسة خلال السنة.

❖ الجرد المحاسبي

1- تسجيل قيود التسويات الناتجة عن الجرد المادي

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 التثبيات.
- تسوية المخزونات.
- تسويات عناصر الأصول الأخرى مثل الزبائن والقيم المنقولة للتوظيف وتسوية حسابات البنوك والمؤسسات المالية.
- تسوية حسابات الخصوم غير الجارية.
- تسوية الأعباء والمنتجات.

2- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد

يتم إعداد 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 (الصف 6 والصف 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 ، وأما 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.....))

1-4 حساب النتائج

يعد حساب النتائج وضعية مخصصة 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.

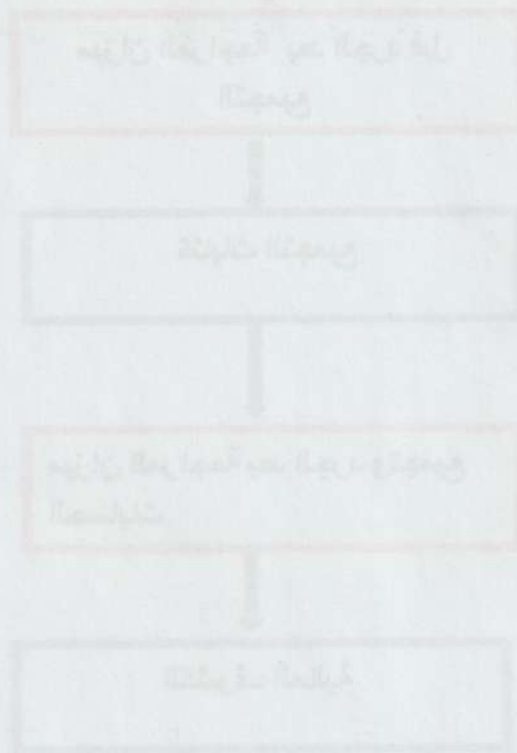
3-4 الجداول الأخرى والملحق

- **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 مكتملة عن الميزانية وحساب النتائج.

الإعلام الآلي

إليك مراحل الجرد المختلفة بإحدى المؤسسات:

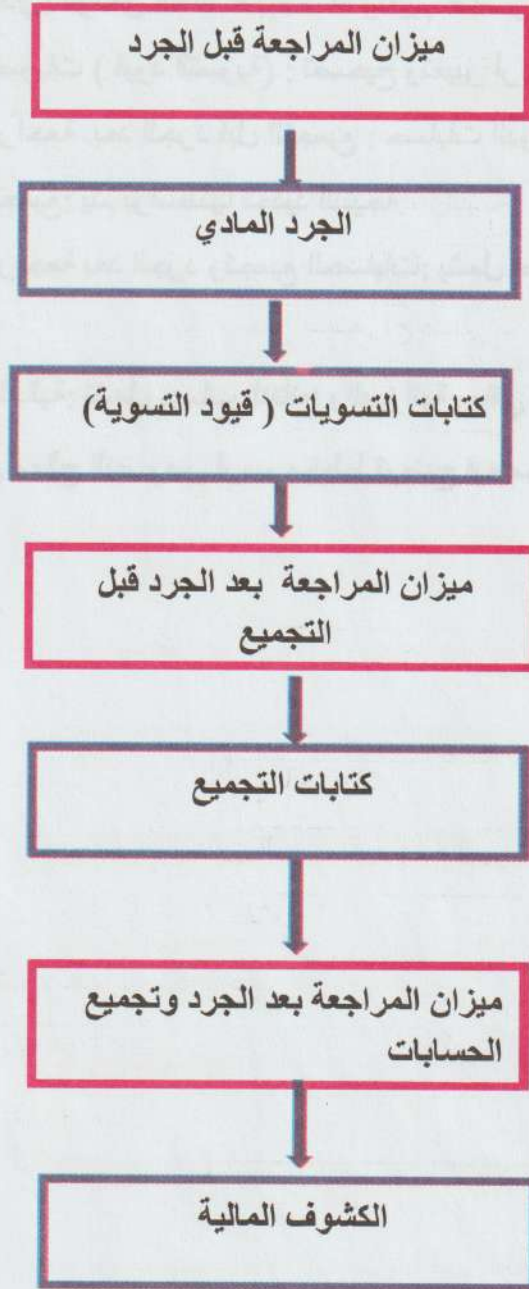
- ميزان المراجعة قبل الجرد: ميزان مراقبة ويشمل الحسابات التي تحركت أثناء الدورة.
 - الجرد المادي: الوثائق الخاصة بإحصاء وتقييم عناصر الأصول والخصوم.
 - كتابات التسويات (قيود التسوية) : تصحيح وتغيير أرصدة الحسابات بعد الجرد المادي.
 - ميزان المراجعة بعد الجرد قبل التجميع : حسابات الدورة المحاسبية وحسابات 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.



حل الإعلام الآلي

يتم استخدام مربعات النصوص وإدراج مختلف الأشكال .

يظهر الحل النهائي كما يلي:



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 إلا بعد القيام بالجرد المحاسبي.		
03	الجرد المادي هو إحصاء عناصر الأصول والخصوم من حيث الكم والقيمة.		
04	تسجيل اهتلاكات التثبيات 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 التثبيات.		
04	إحصاء الموردين وتقييم مبالغهم بتاريخ الجرد.		
05	مراجعة مختلف عقود ملكية الأراضي .		
06	كتابات تسوية الأعباء والمنتوجات.		

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.

❖ اهتلاك التثبيات

📖 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- التثبيات القابلة للاهتلاك ومدتها .

إنّ المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالاهتلاك ، لا تغير من طبيعة التثبيات القابلة للاهتلاك ، والتثبيات تبقى عموماً قابلة للاهتلاك مع بعض الخصوصيات:

- تشكل الأراضي والمباني أصولاً متميزة وتعالج كلاً على حدة في المحاسبة حتى ولو تم اقتناؤها معاً.
- فالبناءات هي أصول قابلة للاهتلاك بينما تعدّ الأراضي على العموم أصولاً غير قابلة للاهتلاك.
- تستثنى من الأراضي غير القابلة للاهتلاك ، أراضي الاستغلال مثل أراضي المحاجر والمقالع التي تهتك نظراً للقلع والاستخراج الذي يطرأ عليها.
- لا يطبق أيّ اهتلاك على التثبيات الجاري إنجازها.
- التثبيات المالية غير خاضعة للاهتلاك عموماً.

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

التثبيتات	المدة	المعدل
البناءات	ما بين 50 و 25 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	10 سنوات	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.

1-3 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.

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

○ المبلغ القابل للاهلاك = القيمة المحاسبية الأصلية = 180000 دج.

○ معدل الاهتلاك الخطي = $100 \div 5 = 20\%$.

○ قسط الاهتلاك الثابت = $180000 \times 20\% = 36000$ دج.

فيكون بذلك مخطط الاهتلاك حسب هذه الطريقة كما يلي:

معدلات وأدوات : ق م أ = 180000 دج		طريقة الاهتلاك الخطي		معدل الاهتلاك 20%	
السنة	المبلغ القابل للاهلاك	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:

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

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

✓ عندما يصبح المعدل المتناقص $\geq (100 \div \text{عدد السنوات المتبقية})$

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

القيمة الصافية المحاسبية \div 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

السنة	المبلغ القابل للاهلاك	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

ق م أ = 180000 دج

معدل الاهتلاك الخطي : 20%

معامل الاهتلاك المتناقص : 02

معدل الاهتلاك المتناقص 40%

الشرح:

○ تحديد القيمة الصافية المحاسبية :

القيمة القابلة للاهلاك - 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 للاهلاك للسنة \times معدل الاهتلاك المتناقص

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

○ الانتقال إلى طريقة القسط الثابت :

في نهاية السنة الثالثة يصبح : المعدل المتناقص $\geq (100 \div \text{عدد السنوات المتبقية})$ أي

$$2 \div 100 > 40$$

$$50 > 40$$

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

$$\text{أي } 38880 \div 2 = 19440 \text{ دج.}$$

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 مقابل عدد السنوات المطابقة لمدة الاستعمال المنقضية.

- المقام يمثل مجموع سنوات العمر الانتاجي للتثبيت المعني ويتم الحصول عليه باستعمال العلاقة:

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

○ يتم الحصول على القسط السنوي للاهلاك بضرب المبلغ القابل للاهلاك في معدل الاهتلاك المقابل للسنة المعنية.

مثال:

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

طريقة الاهتلاك المتزايد		معدات وأدوات : ق م أ = 180000 دج		
السنة	المبلغ القابل للاهلاك	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 :

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

$$\text{أو: } 15 = 5+4+3+2+1$$

○ تحديد معدل الاهتلاك المتزايد لكل سنة :

يكون المعدل المقابل لكل سنة كما يوضحه الجدول التالي:

5	4	3	2	1	سنة الاستعمال
$15 \div 5$	$15 \div 4$	$15 \div 3$	$15 \div 2$	$15 \div 1$	المعدل

○ 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 مخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.

681 المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول غير الجارية.

ويظهر القيد المحاسبي كما يلي:

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

مثال 1:

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

- في حالة الاهلاك الخطي:

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

م	د	م	د
2815	36000	681	36000

- في حالة الاهلاك المتناقص

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

م	د	م	د
2815	25920	681	25920

- في حالة الاهلاك المتزايد

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

م	د	م	د
2815	36000	681	36000

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.

الحل:

1. حساب معدل الاهتلاك المتناقص لمعدات النقل.

معدل الاهتلاك المتناقص :

معدل الاهتلاك الخطي $2 \times 20 = 40\%$ (معامل الاهتلاك المتناقص هو 2 لأن المدة هي 5 سنوات).

2. إعداد مخطط اهتلاك معدات النقل بمؤسسة مسعود.

○ اهتلاك السنة الأولى N :

- القيمة المحاسبية الأصلية (V C) $480000 \times 40\% = 192000$ دج.

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

○ اهتلاك السنة الثانية N+1 :

$288000 \times 40\% = 115200$ دج.

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

○ اهتلاك السنة الثالثة N+2 :

$172800 \times 40\% = 69120$ دج.

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

○ اهتلاك السنة الرابعة N+3 والسنة الخامسة N+4 :

يتم التحول إلى القسط الثابت خلال السنتين الأخيرتين لأن : $40\% > 100 \div 2 = 50$

القسطين الأخيرين متساويين : $103680 \div 2 = 51840$ دج.

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

ويكون مخطط الاهتلاك لمعدات النقل بمؤسسة مسعود كما يلي:

طريقة الاهتلاك المتناقص		معدات النقل : ق م أ = 480000 دج		
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 $1+N$ والسنة الأخيرة بالدفتر اليومي ثم ترحيلها إلى الدفتر الكبير.

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

الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	2818	م	د	681	م
	115200			115200	

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

الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	2818	م	د	681	م
	51840			51840	

❖ خسائر قيمة التثبيتات

بتطبيق قواعد المحاسبة وفقا للنظام المحاسبي المالي ، على المؤسسة أن تقوم بتاريخ كل جرد وبالنسبة لكل تثبيت قابل للاهلاك أو غير قابل للاهلاك بالتأكد إذا كان يوجد مؤشر على أن 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 ، $1+N$ ، $2+N$ ، $3+N$ 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 $1+N/12/31$ عرفت الآلة الصناعية ارتفاعا في خسارة قيمتها بمبلغ 200000 دج .
- بتاريخ $2+N/12/31$ تبين أن ثمن (سعر) البيع الصافي للآلة الصناعية ارتفع بحيث جزء من خسارة القيمة التي طبقت في السنوات السابقة أصبحت غير مبررة بمبلغ 360000 دج.
- بتاريخ $3+N/12/31$ تبين أن 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

1-2. تقدير خسارة القيمة

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

تحديد الخسارة في قيمة التثبيت بالفرق بين القيمة الصافية المحاسبية له وقيمتها القابلة للتحويل ، أي :

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

وفقا للمنهاج وبهدف التبسيط في هذه المرحلة الدراسية يتم اعتبار القيمة القابلة للتحويل من أي 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 (P V N) = ثمن البيع (P V) - تكاليف الخروج

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

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

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

القيمة القابلة للتحويل (ثمن أو سعر البيع الصافي) > القيمة الصافية المحاسبية

- الحالة الثانية: لا توجد خسارة قيمة إذا كانت:

القيمة القابلة للتحويل (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 (P V N) = ثمن (سعر) البيع (P V) - تكاليف الخروج.

ثمن (سعر) البيع الصافي (P V N) = 2360000 - 60000 = 2300000 دج.

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

القيمة القابلة للتحويل (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 للتحويل (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 ، فإن ذلك يؤثر على مخطط اهتلاك هذا التثبيت بحيث يجب تعديله بالنسبة

للمدة الباقية، وذلك بأن يتم حساب أقساط اهتلاك جديدة بالنسبة للمدة الباقية على الاهتلاك انطلاقاً 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 = $2000000 \div 5 = 400000$ دج.

○ اهتلاك السنة N (6 أشهر) = $400000 \div 2 = 200000$ دج.

○ قسط الاهتلاك السنوي بعد التعديل = القيمة الصافية المحاسبية في نهاية السنة N + 2 ÷ المدة الباقية للاهتلاك .

قسط الاهتلاك السنوي بعد التعديل = $610000 \div 2,5 = 244000$ دج.

○ قسط السنة N + 5 (لمدة 6 أشهر) = $244000 \div 2 = 122000$ 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 داننا بمبلغ هذه

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

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

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 تم ثبوتها لأول مرة بتاريخ N/12/31 ، كما يلي:.

○ التسجيل بالدفتر اليومي

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

○ الترحيل إلى الدفتر الكبير

م	د
291	500000
500000	

م	د
681	500000
500000	

4- إعادة تسوية حساب خسارة القيمة

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

1-4 زيادة مبلغ خسارة القيمة

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

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

○ التسجيل بالدفتر اليومي

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

○ الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	291	م	د	681	م
	500000				200000
	200000				

2-4 إلغاء خسارة القيمة

في هذه الحالة فإن خسارة القيمة صارت كلها أو جزء منها غير ذات موضوع ، وبالتالي يتم إنقاص خسارة القيمة جزئيا أو إلغائها كليا ، وذلك بجعل حساب 29 خسائر القيمة عن التثبيتات لدينا بالمبلغ الملغى ، وحساب 78 الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات دائما بنفس المبلغ.

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

د	78	م
المبلغ		
الملغى		

د	29	م
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 التثبيات فيمكن استعمال الحسابات الفرعية التي ذكرناها سابقا.

مثال 1 استرجاع جزء من خسارة القيمة المثبتة في السنوات السابقة.

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

○ التسجيل بالدفتري اليومي

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

○ الترحيل إلى الدفتري الكبير

د	781	م
360000		

د	291	م
50000	360000	
20000		

مثال 2 استرجاع مبلغ كل خسارة القيمة المثبتة في السنوات السابقة.

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

○ التسجيل بالدفتري اليومي

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

○ الترحيل إلى الدفتر الكبير

م	781	د
	340000	

م	291	د
	340000	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 1- N
التثبيتات المعنوية	XXX	XXX	XXX	XXX
التثبيتات العينية	XXX	XXX	XXX	XXX

القيمة المحاسبية الأصلية

القيمة المحاسبية الأصلية -

مجموع الاهتلاكات وخسائر

القيمة بعد الجرد في السنة 1-N

مجموع الاهتلاكات وخسائر

القيمة بعد الجرد في السنة N

القيمة المحاسبية الأصلية -

مجموع الاهتلاكات وخسائر

القيمة بعد الجرد في السنة N

مثال: بالنسبة لمؤسسة " فرحاتي " ، إذا كانت القيمة المحاسبية الأصلية للألة الصناعية 3500000 دج ، وأن الألة تم الحيازة عليها بتاريخ N / 01/01 فإن الميزانية تظهر في N/12/31 كما يلي:

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

❖ التنازل عن التثبيات

قامت مؤسسة " فرحاتي " بالحيازة على آلة صناعية بتاريخ 01/01/2008 بمبلغ 2000000 دج ، علماً أن المؤسسة تطبق طريقة الاهتلاكات الخطية على تثبياتها العينية بمعدل 20 % . بتاريخ 01/07/2011 قامت المؤسسة بالتنازل عن هذه الألة 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 25/08/2011 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 تثبيات ما أو بيع هذا التثبيات ، يجب تحويل حساب الاهتلاك المتعلق به ، وكذلك حساب خسارة القيمة المتعلقة به في حالة وجودها إلى حساب التثبيات المعني (حساب 21).
- يشكل تحويل حساب الاهتلاك وحساب خسارة القيمة إلى حساب التثبيات المعني انخفاض لقيمة التثبيات حتى يمكن تحديد فائض أو ناقص القيمة المطلوب إثباته في حساب النتائج .

- إن عملية التنازل عن التثبيتات مهما كانت ، هي عملية استثنائية في حياة المؤسسة ، تنتهي إما بفائض قيمة أو بنقص 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 إما 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.

$$\text{فائض القيمة (ح/ 752)} = \text{مبلغ البيع} + (\text{ح/ 281} + \text{ح/ 291}) - \text{القيمة الأصلية (ح/ 21)}$$

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي

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

○ 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 بنقص القيمة الناتجة عن العملية ، ومن جهة أخرى يجعل حساب التثبيت المعني داننا بالقيمة الأصلية للتثبيت.

$$\text{ناقص القيمة (ح/ 652)} = \text{سعر البيع} + (\text{ح/ 281} + \text{ح/ 291}) - \text{القيمة الأصلية (ح/ 21)}$$

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي :

	بتاريخ التنازل		
	الحسابات الدائنة عن عمليات التنازل عن تثبيبات	462 أو	
(مبلغ البيع)	البنوك الحسابات الجارية	512	
الاهتلاكات المتراكمة	اهتلاك التثبيتات العينية	281	
خسائر القيمة	خسائر القيمة عن التثبيتات العينية	291	
ناقص قيمة	نواقص القيم عن خروج أصول مثبتة غير مالية	652	
القيمة الأصلية	التثبيت العيني	21	
	(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 سابقاً في تسجيل الاهتلاكات.

مثال: بالنسبة لمؤسسة فرحاتي ، فإنها تنازلت عن الآلة الصناعية بتاريخ 2011/07/01 .
- يتم تسجيل الاهتلاك المكمل لسنة 2011 ومدته 6 أشهر ومبلغه 200000 دج

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

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

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

- لا توجد خسائر قيمة بالنسبة لهذه الألة الصناعية .

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

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

$$2000000 - 2120000 = 2000000 - 1400000 + 720000 = 2000000 - 120000 + 720000$$

○ التسجيل في الدفتر اليومي:

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

○ الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	م
462	
	720000

د	م
2815	
1200000	1400000
200000	

د	م
681	
	200000

د	م
752	
120000	

د	م
215	
2000000	2000000

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

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 = 200000 دج .

○ التسجيل في الدفتر اليومي:

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

○ الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	512	م	د	2815	م	د	681	م
		500000	1200000	1400000			200000	
			200000					
د	652	م	د	215	م			
		100000	2000000	2000000				

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

2-2. تسجيل التنازل عن سندات المساهمة

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

ب - حالة التنازل بنقص قيمة

○ عند التنازل عن سندات المساهمة بنقص 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 بنقص القيمة الناتجة عن عملية التنازل عن السندات).

- الحساب 26 مساهمات وحسابات دائنة ملحقة بمساهمات (يجعل دائنا بتكلفة الحيابة على السندات

وبذلك يتم ترصيد هذا الحساب).

o ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

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

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

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

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

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

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

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

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

ويكون الترحيل إلى الدفتر الكبير كما يلي:

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">م</td> <td style="width: 50%; text-align: left;">د</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">26</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">650000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">690000</td> <td></td> </tr> </table>	م	د	26		650000		690000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">م</td> <td style="width: 50%; text-align: left;">د</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">296</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">50000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">60000</td> <td></td> </tr> </table>	م	د		296	50000		60000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">م</td> <td style="width: 50%; text-align: left;">د</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">512</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">650000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">570000</td> <td></td> </tr> </table>	م	د		512	650000		570000	
م	د																									
26																										
650000																										
690000																										
م	د																									
	296																									
50000																										
60000																										
م	د																									
	512																									
650000																										
570000																										

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">م</td> <td style="width: 50%; text-align: left;">د</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">767</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">50000</td> <td></td> </tr> </table>	م	د		767	50000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">م</td> <td style="width: 50%; text-align: left;">د</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">667</td> </tr> <tr> <td style="border-top: 1px solid black; text-align: right;">60000</td> <td></td> </tr> </table>	م	د		667	60000	
م	د												
	767												
50000													
م	د												
	667												
60000													

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 إعدادة.

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

تطبيقات للتقويم

التطبيق رقم 1

باعت مؤسسة سعيداني بتاريخ 07/06/2006 معدات صناعية بمبلغ 108000 دج وتم قبض المبلغ بشيك بنكي ، علما أن حيازة هذه المعدات كان بتاريخ 01/01/2006 بمبلغ 238680 دج.

المطلوب:

- 1- إعداد مخطط اهتلاك هذه المعدات بطريقة الاهتلاك الخطي ، علما أن 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 07/06/2006.

التطبيق رقم 2

بتاريخ 31/12/2006 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 31/12/2011 كانت القيمة القابلة للتحويل (ثمن البيع الصافي) لإحدى الشاحنات 2000000 دج ، علما أن هذه الشاحنة تم الحيازة عليها بتاريخ 01/01/2011 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 31/12/2011.
2. سجل محاسبيا اهتلاك وخسارة قيمة الشاحنة بتاريخ 31/12/2011.

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.

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 .

❖ 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 بالمنتجات التامة الصنع ، بإجراء تناسب مباشر بين تكاليف المخزونات المباعة 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 محاسبي

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 2011/12/26 استلام المنتج المصنع " أ " بمخزن المؤسسة تكلفة إنتاجه 378000 دج.
- بتاريخ 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 محاسبي

العمليات التي قامت بها هذه المؤسسة خلال شهر ديسمبر 2011 .

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

1.ب. 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 بتقيد نفس المبلغ في الجانب الدائن لحساب المورد 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:

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

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:

د	401	م	د	382	م	د	380	م
XXXXX			XXXXX	XXXXX		XXXXX	XXXXX	
د	32	م	د	30	م	د	512	م
	XXXXX			XXXXX		XXXXX		

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

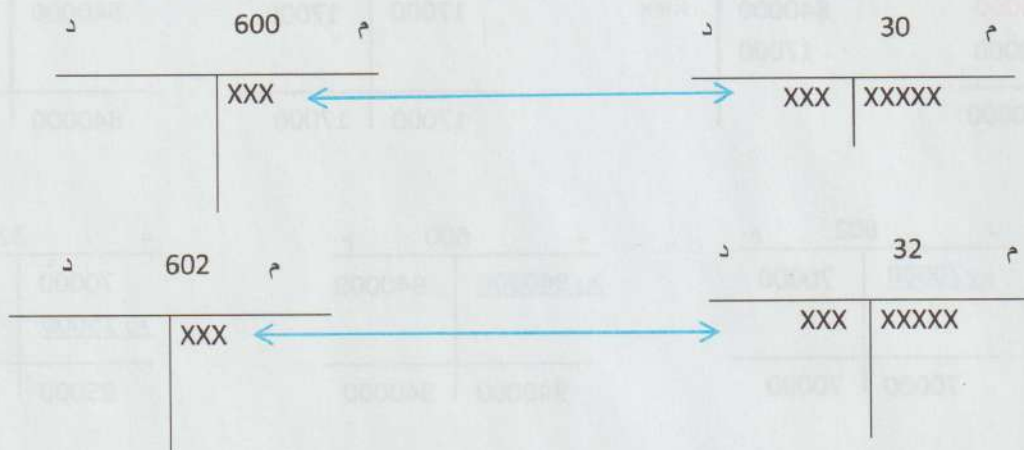
ب.2) تسجيل البضائع والتموينات الأخرى المستهلكة:

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 المباعة " أو 602 " تموينات أخرى " حسب نوع المخزونات المستهلكة) .

ويكون التسجيل في الدفتر اليومي كما يلي:

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

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي



مثال: بالنسبة لمؤسسة محمود ، يكون تسجيل العمليات المتعلقة بالمخزون خلال شهر ديسمبر 2011 كما يلي:
(1) التسجيل في الدفتر اليومي:

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

(2) الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	م
940000	300000
<u>200000</u>	840000
1140000	1140000

د	م
840000	***
17000	

د	م
17000	17000
17000	17000

د	م
840000	840000
840000	840000

د	م
<u>70000</u>	70000
70000	70000

د	م
<u>940000</u>	940000
940000	940000

د	م
70000	68000
<u>15000</u>	17000
85000	85000

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 الإنتاجية 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 بتقيد نفس المبلغ في الجانب الدائن لحساب المورد 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) .

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 المصنوعة من الورشات

XXX X	N/ .. / ..	مخزونات المنتجات	35
		تغير المخزونات من المنتجات	724
XXX X		(تسجيل عملية استلام المنتجات المصنوعة بالمخزن)	

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي:

د	724	م
	xxx	

د	35	م
		xxx

■ عند إخراج المنتجات من المخزن لبيعها

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

ويتم الترحيل إلى الحسابات كما يلي:

د	724	م	د	35	م
		xxx		xxx	

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

(1) التسجيل في الدفتر اليومي:

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

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

(2) الترحيل إلى الدفتر الكبير

د	م	د	م	د	م	د	م
32	31	382	381				
9500	75800	19000	136000				
8600	179000	19000	136000				
19000	136000						
<u>18100 ر.م</u>	<u>239200 ر.م</u>						
27600	315000	19000	136000				
27600	315000	19000	136000				

د	م	د	م	د	م	د	م
602	601	724	355				
9500	75800	378000	169000				
9500	75800	169000	189000				
		<u>209000 ر.د</u>	<u>398000 ر.م</u>				
9500	75800	378000	567000				
9500	75800	378000	567000				

د	م	د	م
512	401		
19000	xxxx	136000	

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

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

2- طريقة الجرد المتناوب

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

البيان	البضاعة A	البضاعة B	التموينات الأخرى F
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	الأولية M المادة	K الأخرى التموينات	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). أما أثناء الفترة فإنّ مختلف حسابات المخزونات (الحساب 30 والحساب 32) لا تسجل فيها أي حركة ، والتسجيل الوحيد الذي يتم القيام به أثناء الفترة هو تسجيل فواتير عمليات التموينات (شراء البضائع والتموينات الأخرى).

ب - التسجيل المحاسبي

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

تشتري المؤسسة التجارية البضائع والتموينات الأخرى ، وعند اتباع طريقة الجرد المتناوب فإنه خلال الفترة يتم تسجيل مرحلة استلام الفاتورة التي يجب أن تكون خارج الرسم على القيمة المضافة. ولا يختلف ذلك عما 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 بتقيد هذه الأرصدة في الجانب الدائن من ح/30 مخزونات البضائع وح/32 التموينات الأخرى، وفي المقابل تقيد نفس الأرصدة في الجانب المدين من ح/60 مشتريات مستهلكة (603 تغيرات المخزونات)

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

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

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

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

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

وبهذا القيد يتم ترصيد الحساب 380، والحساب 382.

مثال

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

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

ويتم الترحيل إلى الحسابات بالدفتر الكبير كما يلي:

د	603	م	د	32	م	د	30	م
1100988	511850		15850	15850		496000	496000	
2395862	2985000		10988	10988		1090000	1090000	

د	382	م	د	380	م
30000	30000 م الفترة		2955000	2955000 مشتريات الفترة	

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 إنتاجية:

أ- مبدأ الطريقة

يتمثل في تقييم المخزون النهائي (مخزون آخر المدة) في نهاية الفترة المحاسبية وذلك بعد القيام بالجرد خارج المحاسبة (الجرد المادي). أما أثناء الفترة فإن مختلف حسابات المخزونات (الحساب 31 ، والحساب 32 ، والحساب 35...) لا تسجل فيها أي 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 الإنتاجية بنفس الكيفية التي رأيناها في المؤسسة التجارية ، ويتم ذلك أثناء الفترة:

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

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.

يتم ذلك بإتباع نفس الخطوات التي رأيناها سابقا في المؤسسة التجارية عند تسجيل البضائع والتموينات الأخرى المستهلكة وترصيد ح/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)	xxx
	31	المواد الأولية واللوازم	xxx
	32	التموينات الأخرى	xxx

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

31		المواد الأولية واللوازم	xxx
32		التموينات الأخرى	xxx
603		تغييرات المخزونات	xxx

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

603		تغييرات المخزونات	xxx
	381	المواد الأولية واللوازم	xxx
	382	التموينات الأخرى	xxx

بهذا القيد يتم ترصيد الحساب 381 والحساب 382.

ب.3- تسجيل المنتوجات المصنوعة:

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

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

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	مخ 1
35	مخزونات المنتجات	مخ 1

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	مخ 2
724	تغير المخزونات من المنتجات	مخ 2

مثال:

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

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

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

		382 م		381 م	
د	31 م	د	م	د	م
950000	950000 رام	388000	388000 م	1500000	1500000 مشتريات الفترة
263000 رام	263000	388000	الفترة		

		603 م		32 م	
د	724 م	د	م	د	م
1156000	1385000	390000	1146000	196000	196000 رام
229000 رام		2644000 رام	1888000	127000 رام	127000

		35 م	
د	م	د	م
1385000	1385000 رام		
1156000 رام	1156000		

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

❖ خسارة قيمة المخزونات

بتاريخ 2011/12/31 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 استخراج القيمة الصافية لمخزونات المؤسسة .

سجل محاسبيا في الدفتر اليومي التسويات التي قامت بها المؤسسة .

بتاريخ 11/12/31 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 استخراج 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.

$$\text{سعر البيع الصافي} = \text{مبلغ بيع الاصول} - \text{تكاليف الخروج}$$

2- تسوية حساب خسائر القيمة الخاصة بالعناصر المخزنة

يتم فتح الحساب 39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتجات 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

1-2 معاينة خسارة قيمة المخزونات لأول مرة

عند معاينة خسارة قيمة المخزونات لأول مرة ، يتم تقييدها محاسبيا بجعل حساب 685 "المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية" مدينا بمبلغ الخسارة المعاينة ، وذلك بجعل أحد الحسابات المتفرعة عن الحساب 39 خسائر القيمة عن المخزونات والمنتجات قيد التنفيذ" دائما 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:

		المخصصات للاهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - الأصول الجارية	685
XXX	XXX	خسائر القيمة عن مخزونات البضائع	390

○ خسارة قيمة المخزونات في مؤسسة إنتاجية:

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

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

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:

	XX X	خسائر القيمة عن مخزونات البضائع	390
XX X		استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول الجارية (انقاص أو إلغاء خسائر القيمة)	785

	د	م	د	م
		785		390
	XXXX		XXXX	
	المبلغ الملغى		رصيد سابق	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:

	XX X	خسائر القيمة عن مخزونات البضائع	390
XX X		مخزونات البضائع.....	30..

	د	م	د	م
		390		30.
	رصيد سابق	مبلغ الخسارة	المبلغ المخرج	رصيد سابق
			مبلغ الخسارة	

أما إذا تعلق الأمر بالتموينات الأخرى فيجعل الحساب 392 لدينا 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 : 250000-350000 = 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 التقيد 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	
3901	خسائر القيمة عن مخزونات البضائع B	250000	
785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول الجارية	250000	
392	خسائر القيمة عن التموينات الأخرى F	80000	
785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات - الأصول الجارية	80000	

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	6800000 - 856000 = 5944000 دج
التموينات B	إلغاء خسارة القيمة: 100000 - 120000 = -20000 دج.	1260000 - 100000 = 1160000 دج
المنتج P1	إثبات خسارة قيمة لأول مرة بمبلغ 995000 دج.	11890000 - 995000 = 10895000
المنتج P2	إلغاء كلي لخسارة القيمة بمبلغ 890000 دج.	12756000 - 0 = 12756000 دج.

ويكون التقييد في الدفتر اليومي كما يلي:

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

❖ 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

كم أتمم الجدول السابق

كم 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

2- حالة فرق الجرد المبرر :

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

2-1. فرق الجرد المبرر 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:

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

2.2- فرق الجرد المبرر 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:

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

3- حالة فرق الجرد غير المبرر:

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

3-1. فرق الجرد غير المبرر 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 المبرر 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

مبرر	-	8000	4278000	4270000	المادة M ₂
مبرر	-	100000	8350000	8250000	المنتج P ₁
مبرر	+	78000	9600000	9678000	المنتج P ₂

2. التقييد في دفتر اليومى :

10000	10000	الأعباء الاستثنائية للتسيير الجاري مخزونات البضائع (البضاعة A)	30	657
16000	16000	مخزونات البضائع المنتجات الاستثنائية عن عمليات التسيير (البضاعة B)	757	30
5000	5000	المواد الأولية واللوازم	31	
5000	5000	المواد الأولية (المادة الأولية M ₁)	601	
8000	8000	المواد الأولية واللوازم (المادة الأولية M ₂)	31	601
100000	100000	تغيير المخزونات من المنتجات المنتجات المصنعة (المنتج P ₁)	355	724
378000	378000	تغيير المخزونات من المنتجات (المنتج P ₂)	724	355

❖ 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 .

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

38	المشتريات المخزنة/12/31	XXX
408	موردو الفواتير التي لم تصل إلى أصحابها		XXX

408	XXX	38	XXX
	الرصيد قبل التسوية		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 رصيذا مدينا.

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

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

37

38

XXX

XXX

XXX الرصيد
قبل التسوية

مثال:

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

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

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:

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

ويكون الحل النهائي كما يلي:

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

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:

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 10/12/31 ثم 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 أن المؤسسة تطبق بالنسبة لمخزوناتها طريقة الجرد الدائم.

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.

❖ 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	سيسد 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 الأجل 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 الأجل 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.

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 .

1-2 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 أرصدهم 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		
	95940	زبائن مشكوك فيهم	416	
95940		زبائن	411	
		(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 للإهلاكات 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 :

$$\text{مبلغ الدين خارج الرسم} = 95940 \div 1,17 = 82000 \text{ دج}$$

$$\text{مبلغ الخسارة المحتملة} = 82000 \times 0,25 = 20500 \text{ دج}$$

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

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

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

$$HT = TTC \div 1,17$$

$$\text{المبلغ خارج الرسم} = \text{المبلغ متضمن الرسم} \div 1,17$$

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 حالياً - الخسارة المعايينة سابقاً

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

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

الرصيد في N/12/31 خارج الرسم : $146250 \div 1,17 = 125000$

خسارة القيمة المحتملة في N/12/31 : $125000 \times 30\% = 37500$

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

الخسارة المحتملة حالياً أكبر من الخسارة المسجلة سابقاً ، يجب زيادة خسارة القيمة بمبلغ:

$$37500 - 29000 = 8500$$

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

د	م
491	37500 رد
29000	8500

د	م
685	8500

4-2 انقاص أو إلغاء مبلغ خسارة القيمة

- يتم انقاص الخسارة عن حسابات الزبائن عندما تكون الخسارة المعايينة سابقاً أكبر من الخسارة المحتملة حالياً ،

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 دائناً.

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

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

الرصيد خارج الرسم في N/12/31 : $131040 \div 1,17 = 112000$
 خسارة القيمة المحتملة في N/12/31 : $112000 \times 10\% = 11200$
 خسارة القيمة المسجلة في N-1/12/31 : 18000
 الخسارة المحتملة حالياً أصغر من الخسارة المسجلة سابقاً.
 يجب انقاص خسارة القيمة بمبلغ : $18000 - 11200 = 6800$

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

	491				
18000		6800		785	
		11200	6800		

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

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

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

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

الوضعيّة 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 خسارة القيمة عن حسابات الزبائن استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات الأصول الجارية (إلغاء خسارة القيمة للزبون نبيل)	491
13700	13700		785
13700			

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

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

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

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

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 ، إنَّ الدين الذي لا يستطيع الزبون المشكوك فيه تسديده يعتبر 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 .

مثال 1: 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:

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

ثانيا: ترصيد حسابات الزبون سعيد:

الرصيد متضمن الرسم : $175500 - 29250 = 146250$

الرصيد خارج الرسم : $125000 = 146250 \div 1,17$ وهو المبلغ غير قابل للتحويل.

الرسم على القيمة المضافة المتعلق بالمبلغ غير قابل للتحويل : $125000 \times 0,17 = 21250$

الخسارة الحقيقية 125000 دج أكبر من الخسارة المتوقعة 75000 دج.

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

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

مثال 2: 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 :

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

ثانياً: 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		
	35000	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن		491
	1700	رسم على القيمة المضافة محصل		4457
11700		زبائن مشكوك فيهم	416	
25000		استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة والمؤونات -الأصول الجارية (ترصيد حسابات الزبون خالد)	785	

ملاحظة: في حالة إفلاس زبون عادي خلال الدورة (لم يكن سابقاً 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
إفلاس .

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

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

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

❖ تسوية القيم المنقولة للتوظيف

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

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

- عملية الإقتناء 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 و قسائم الصندوق قصيرة الأجل بسعر 2150 دج للسند.

☞ ماهي القيم المنقولة للتوظيف ؟

☞ كيف تعالج محاسيبا 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 و قسائم 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 و 27).

2- تسجيل عملية الحيابة

تسجل القيم المنقولة للتوظيف عند الحيابة عليها بتكلفة الإقتناء وتتمثل في سعر الشراء مضافا إليه مصاريف الشراء

مثل العمولات والرسوم غير القابلة للاسترجاع.

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			
	384000	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية		503	
	378000	السندات ، قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل		506	
762000		البنوك الحسابات الجارية	512		
		(اقتناء قيم منقولة للتوظيف)			
د	512	م	د	506	م
	762000	xxxx		378000	
			د	503	م
				384000	

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 :

1-3 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			
	24000	فارق التقييم عن أصول مالية - نواقص القيمة		665	
	24000	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية		503	
		(تسجيل خسارة القيمة)			

د	503	م
	24000	384000
	360000	
	384000	384000

د	665	م
	24000	24000
	24000	24000

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 و قسائم 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		
	27000	السندات ، قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل	765	506
27000		فارق التقييم عن أصول مالية - فوائض القيمة		
		تسجيل فائض القيمة		

د	م	د	م
	506		765
	378000	27000	رد 27000
رم 405000	27000		
405000	405000	27000	27000

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 ربحاً أو خسارة .

1-4 حالة تحقيق الربح

تكون نتيجة التنازل عن القيم المنقولة للتوظيف ربحاً 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 : $1580 \times 240 = 379200$

القيمة المحاسبية بتاريخ N/12/31 : 360000 دج

نتيجة التنازل (الربح) : $379200 - 360000 = 19200$

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

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 = 2150 × 180

القيمة المحاسبية N/12/31 : 405000 دج

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

		N+1/02/10	
	387000	البنوك الحسابات الجارية	512
	18000	الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية	667
405000		السندات ، قسائم الخزينة وقسائم الصندوق قصيرة الأجل	506
		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	
المجموع		203800	203800

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

التاريخ	بيان العملية	مدین	دائن
N/12/01	رصيد مدین	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 مدین		54700
	المجموع	173900	173900

☞ قارن بين الحسابين السابقين مبينا سبب اختلاف رصيد نهاية الشهر بينهما.
☞ أنجز حالة التقارب البنكي وسجل 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.

مثال 1: العمليات التالية تمت بين التاجر "سالم" و"دحمان"

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

محاسبة التاجر دحمان		محاسبة التاجر سالم	
م	د	م	د
401 سالم		411 دحمان	
15000	7000	7000	15000
	8000 رد	8000 رم	
15000	15000	15000	15000

مثال 2: إليك العمليات التالية التي قامت بها مؤسسة "الفتح" والمتعلقة بحسابها البنكي

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

حساب مؤسسة الفتح لدى البنك			حساب البنك لدى مؤسسة الفتح		
	م	م		م	م
	م	د		د	م
	120000	9000		9000	120000
	25000	60000		60000	25000
	15000	91000 رد		91000 رم	15000
	160000	160000		160000	160000

1-2 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 إعداد 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.

- 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 الرصدين 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 رقم 0285 للمورد ناصر بقيمة 16000 دج
- تكون حالة التقارب البنكي كالتالي :

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

3-1 قيود التسوية

بعد اعداد حالة التقارب والحصول على رصدين 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	
	61000	البنوك الحسابات الجارية	512
53500		الزيائن	411
7500		المنتجات المالية الأخرى	768
		(تسوية حساب البنك)	
	2100	الخدمات المصرفية وما شابهها	627
2100		البنوك الحسابات الجارية	512
		(تسوية حساب البنك)	

2- تسوية خسارة القيمة عن القيم المودعة في البنك

تتمثل خسارة القيمة عن القيم المودعة في البنك في المبالغ التي يحتمل أن يقطعها 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 36000 دج

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

1-2 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 للإهلاكات 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	
	48000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة - العناصر المالية	686
48000		خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية	591
		(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 : $60000 - 48000 = 12000$

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

2-3 تخفيض أو إلغاء خسارة القيمة

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

تخفيض الخسارة أو تلغى بجعل الحساب 591 مدينا والحساب 786 الاسترجاعات المالية عن خسائر القيمة والمؤونات دائماً 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 : $240000 \times 15\% = 36000$

الخسارة الحالية أصغر من الخسارة المسجلة سابقاً بمبلغ : $60000 - 36000 = 24000$

		N+2/12/31	
	24000	خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية	591
24000		الاسترجاعات المالية عن خسائر القيمة والمؤونات	786
		(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	
	36000	خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنوك والمؤسسات المالية	591
36000		البنوك الحسابات الجارية	512
		(تحقق الخسارة)	

الإعلام الآلي

باستعمال الجدول احسب خسائر القيمة للزبائن المشكوك فيهم للدورتين N-1 و N 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 و N-1

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	اسم الزبون	قيمة الدين TTC	قيمة الدين HT	المبلغ المسدد TTC	المبلغ المسدد HT	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 المسدد TTC	المبلغ المسدد HT	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						2500		
9			491						2500	
10										
11		491						25000		
12			785						25000	
13										
14										
15										

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1:

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% .

التطبيق 2:

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 :

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 تكلفه 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 تكلفه اقتناء السند الواحد 800 دج ، بينما القيمة السوقية حاليا فهي 920 دج.

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

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.

❖ مؤونة الأخطار

عند ممارسة المؤسسة لنشاطها يحدث لها نزاعات مع الغير (زبائن ، موردين ، عمال ، ...) 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 وتم ذلك بتاريخ N+3/11/20 بشيك بنكي

عزف مؤونة الأخطار.

عالج محاسيبيا 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 ... الخ.

2- التسجيل المحاسبي

أ- تكوين المؤونة

تكوّن 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 :

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

د	151	م	د	683	م
	20000			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

تسج الزيادة في المؤونة بنفس الكتابة المحاسبية لتكوينها.

مثال: انطلاقا من الوضعية فإن مؤسسة "الساورة" بتاريخ N+1 / 12/31 تحتل دفع تعويض للعامل 24000 دج

بينما المؤونة السابقة في N/12/31 هي 20000 دج ، إذن مبلغ زيادة المؤونة: 4000 دج = 24000 - 20000

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

د	151	م	د	683	م
	20000	<u>24000</u> رد		4000	
	4000				

ج - 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.

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 المدونة ولكنه يستعمل في الحياة العملية.

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

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

د	151	م	د	783	م
	24000	6000	6000		
		<u>18000</u> 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 N+3/11/20

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

- 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 :

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

❖ المؤونات الأخرى للأعباء - الخصوم غير الجارية

بتاريخ N/12/31 تتوقع مؤسسة " الساوره " تحمل أعباء مستقبلا تتعلق بإزالة تثبيت من موقعه ،

الجدول التالي بين المبلغ المتوقع دفعه لإزالة هذا التثبيت :

السنوات	N/12/31	N+1/12/31	N+2/12/31	N+3/12/31
المبلغ	دج 245000	دج 260000	دج 250000	دج 250000
المحتمل				
إزالة التثبيت				بمبلغ 250000 دج سدد بشيك بنكي لمؤسسة مختصة في ذلك.

✍ عرّف المؤونة الأخرى للأعباء.

✍ كيف تعالج محاسبييا 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 تلوث ، إعادة تأهيل موقعإلخ.

2- التسجيل المحاسبي

تعالج محاسبييا المؤونات الأخرى للأعباء بنفس الطريقة لمعالجة مؤونة الأخطار.

أ- تكوين المؤونة

تكون 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 .

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

		N/12/31		
245000	245000	المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية المؤونات الأخرى للأعباء - الخصوم غير الجارية (تكوين مؤونة للأعباء)	158	683
		م	د	م
		158	245000	683
		د	م	د
		245000	158	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 بـ 260000 دج

والمؤونة المكونة في N/12/31 كانت 245000 دج .

يتم زيادة المؤونة بمبلغ : 15000 دج = 260000 - 245000

		N+1/12/31		
15000	15000	المخصصات للمؤونات - الخصوم غير الجارية المؤونات الأخرى للأعباء - الخصوم غير الجارية (زيادة مؤونة للأعباء)	158	683
		م	د	م
		158	245000	683
		د	م	د
		245000	15000	260000
		15000	158	683

ج- إنقاص أو إلغاء المؤونة

تخفيض 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

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 : 10000 دج = 260000 - 250000

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

د	158	م	د	783	م				
	260000	10000	10000						
		<u>250000</u>							

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 سدده بشيك بنكي.

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

الإعلام الآلي

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

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

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

الحل المقترح:

- الصيغ المطبقة

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

- النتائج المحصلة

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

قيود التسوية

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

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 بقيمة 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 تلوث والقيمة المقدرة حاليا 360000 دج.
- المطلوب :** سجّل 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".

الميدان الأول : أعمال نهاية السنة - التسويات

الوحدة السادسة

تسوية الأعباء والمنتجات

- ❖ الأعباء والمنتجات المعاينة مسبقا
- ❖ الأعباء واجبة الدفع.
- ❖ المنتجات التي ستكتسب.
- ❖ المنتجات التي لم تعد فواتير بعد

الكفاءة المستهدفة

ينجز تسوية الأعباء والمنتجات.

310

311

312

000012

000011

000010

❖ الأعباء والمنتجات 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 والمنتجات 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 والمنتجات 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%
- أجرت 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 .

عزف الأعباء والمنتجات المعاينة مسبقا.

كيف تعالج الأعباء والمنتجات المعاينة مسبقا محاسبيا ؟

1- تعريف

الأعباء والمنتجات المعاينة مسبقا هي الأعباء والمنتجات المسجلة في السنة الحالية ولكنها تتعلق بالسنة الموالية. مثل أقساط التأمينات ، الإيجارات ... إلخ .

2- الأعباء المعاينة مسبقا

1-2 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	
240000	أقساط التأمينات	616
40800	رسم على القيمة المضافة قابل للاسترجاع	4456
280800	البنوك الحسابات الجارية	512
	تسديد أقساط التأمينات	

د	512	م	د	4456	م	د	616	م
	280800			40800			240000	

2-2 تحويل العبء المعين مسبقا في نهاية الدورة

في نهاية السنة المالية عند الجرد إذا تبين أن هناك أعباء معاينة (مسجلة) 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 = $(240000 \div 12) \times 4 = 80000$

			N/12/31				
		80000	الأعباء المعاينة مسبقا			486	
			أقساط التأمينات			616	
	80000		تحويل الأعباء المعاينة مسبقا				
			د	486	م	د	616
				80000		80000	240000
						رم 160000	

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

2-3 التسجيل عكس القيد في بداية الدورة الموالية

إن العبء المعين 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
			الأعباء المعاينة مسبقا			486
	80000		ترصيد الحساب 486			

د	486	م
80000		80000

د	616	م
		80000

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

3- المنتجات المعايينة مسبقا

1-3 تسجيل المنتج

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

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

د	486	م
980000		980000

د	706	م
		980000

د	512	م
512		706

د	706	م
		980000

2-3 تحويل المنتج المعايين مسبقا

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

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

مبلغ التأجير المتعلق بالسنة المالية N+1 : $(980000 \div 8) \times 2 = 245000$

د	486	م
245000		245000

د	487	م
		245000

د	706	م
706		487

706		487	
د	م	د	م
980000	245000	245000	
	<u>735000</u> رد		

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

3-3 تسجيل عكس قيد التسوية في بداية السنة الموالية

المنتجات 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 المنتج المعني دائنا.

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

245000		N+1/01/01		245000	
د	م	د	م	د	م
	245000	المنتجات المعاينة مسبقا	487	245000	
245000		تقديم الخدمات الأخرى	706		
		تسجيل منتجات الدورة الحالية			

706		487	
د	م	د	م
245000		245000	245000

إن 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 ؟

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 العباء 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 :

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

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

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

3- معالجة العباء 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 مورود المخزونات والخدمات .

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

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

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

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

❖ المنتجات التي ستكتسب

في نهاية السنة المالية عند الجرد نجد أن هناك منتجات متعلقة بالسنة الحالية ولكن فواتيرها لم تستلم بعد وبالتالي فهي منتجات ستكتسب لاحقاً ، وتطبيقاً لمبدأ استقلالية السنوات المالية فإن هذه المنتجات 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 إلا أنه لم يرسل للمؤسسة فاتورة الإنقاص إلى غاية N/12/31.

عرف المنتجات التي ستكتسب.

كيف تعالج المنتجات التي ستكتسب محاسبياً ؟

1- تعريف المنتجات التي ستكتسب

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

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

2- التسجيل المحاسبي للمنتجات 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 مديناً .
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	
77000	77000	الموردون المدينون التخفيضات والتنزيلات والمحسومات المتحصل عليها من المشتريات تسجيل المحسومات التي ستكتسب	409 609

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 موردي المخزونات والخدمات كالتالي:

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

❖ المنتجات 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 تحرر الفواتير الخاصة بها وبالتالي لم تُسلمها للزبائن مما يدل على عدم تسجيلها ، وتطبيقا لمبدأ استقلالية السنوات المالية فإن هذه المنتجات التي لم تعد فواتيرها يجب أن تُسجل 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 سُلمت للزبون بتاريخ N/12/20 وُسجل قيد التسليم في يومه.

عرف المنتجات التي لم تُعد فواتيرها بعد.

كيف تعالج المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد محاسبيا ؟

1- تعريف المنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد

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

2- التسجيل المحاسبي للمنتجات التي لم تعد فواتيرها بعد

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

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

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

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

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

الإعلام الآلي

باستعمال الجدول 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
		31/12/N							2
	=C7	الأعباء المعانة مسبقا		486		2100000	أعباء الإيجار		3
=C7		الإيجارات	613			14	مدة الإيجار بالشهر		4
		تسوية أعباء الإيجار				8	مدة الإيجار N		5
						6	مدة الإيجار N+1		6
						=C3/C4*C6	الأعباء المعانة مسبقا		7
									8
	=C13	تقديم الخدمات الأخرى		706		180000	الإيجار المقبوض		9
=C13		المنتجات المعانة مسبقا	487			9	مدة الإيجار بالشهر		10
		تسوية الإيجار المقبوض				7	مدة الإيجار N		11
						2	مدة الإيجار N+1		12
						=C9/C10*C12	النواتج المعانة مسبقا		13
									14

الحل المقترح:

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

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1:

- بتاريخ N/12/31 قبل الجرد تحصلنا على المعلومات التالية :
- بقي في حوزة المؤسسة طوابع جانبية 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.

التطبيق 2:

- بتاريخ N/12/31 قبل الجرد تبين أن المؤسسة لم تستلم الفواتير التالية:
- فاتورة الكهرباء والغاز للثلاثي الأخير بمبلغ 17520 دج.
 - فاتورة النقل بمبلغ 3200 دج.
 - فاتورة الإشهار بمبلغ 15200 دج.
- المطلوب : سجل قيود التسوية بتاريخ N/12/31 .

التطبيق 3:

- 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 .

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.

❖ 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 التثبيات		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	

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

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 التثبيات اقتنتها المؤسسة عند تاريخ إنشائها وتهلك 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	
	70000	البنوك الحسابات الجارية	512
70000		معدات النقل	2182
		التنازل عن شاحنة شيك رقم	

- 4- خسائر القيمة عن المواد واللوازم والمنتجات المصنعة تقدر حاليا ب 20% و 10% 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% .

6- القيمة السوقية للسندات ، قسائم الخزينة و قسائم 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 16000 دج 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 3 سنوات).

- 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 $t = \frac{\sum A \times 100}{V_o \times n} = \frac{366000 \times 100}{610000 \times 3} = 20\%$

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 : $A = (610000 - 180000) \times 0,2 = 86000$

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 : $230000 \times 10\% = 23000$

4- الزبائن المشكوك فيهم

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

5- السندات ، قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل:

القيمة المحاسبية: 240000 دج

القيمة السوقية : 192000 دج = $240000 \times 80\%$ نقص القيمة = $240000 - 192000 = 48000$ 6- أعباء الإيجار المعاينة مسبقا : $(84000 \div 12) \times 4 = 28000$.

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

م 408	
د 27500	27500
27500	27500

م 615	
د 27500	27500
27500	27500

م 613	
د 28000	84000
56000	
84000	84000

م 486	
د 28000	28000
28000	28000

م 701	
د 2300000	2400000
100000	
2400000	2400000

م 418	
د 100000	100000
100000	100000

م 609	
د 16000	16000
16000	16000

م 409	
د 16000	16000
16000	16000

3- تجميع حسابات التسيير:

م 60	
د 16000	410000
674000	280000
690000	690000

م 609	
د 16000	16000
16000	16000

م 602	
د 280000	280000
280000	280000

م 601	
د 410000	410000
410000	410000

م 61	
د 83500	56000
	27500
83500	83500

م 615	
د 27500	27500
27500	27500

م 613	
د 56000	56000
56000	56000

م 61	
د 97000	65000
	32000
97000	97000

م 627	
د 32000	32000
32000	32000

م 626	
د 65000	65000
65000	65000

م 65	
د 15000	15000
15000	15000

م 654	
د 15000	15000
15000	15000

م 66	
د 63000	15000
	48000
63000	63000

م 665	
د 48000	48000
48000	48000

م 667	
د 15000	15000
15000	15000

د	م
357000	334000
	23000
357000	357000

د	م
23000	23000
23000	23000

د	م
334000	334000
334000	334000

د	م
2400000	2400000
2400000	2400000

د	م
420000	420000
420000	420000

د	م
2400000	28200000
420000	
2820000	2820000

د	م
35000	35000
35000	35000

د	م
35000	35000
35000	35000

د	م
10000	10000
10000	10000

د	م
10000	10000
10000	10000

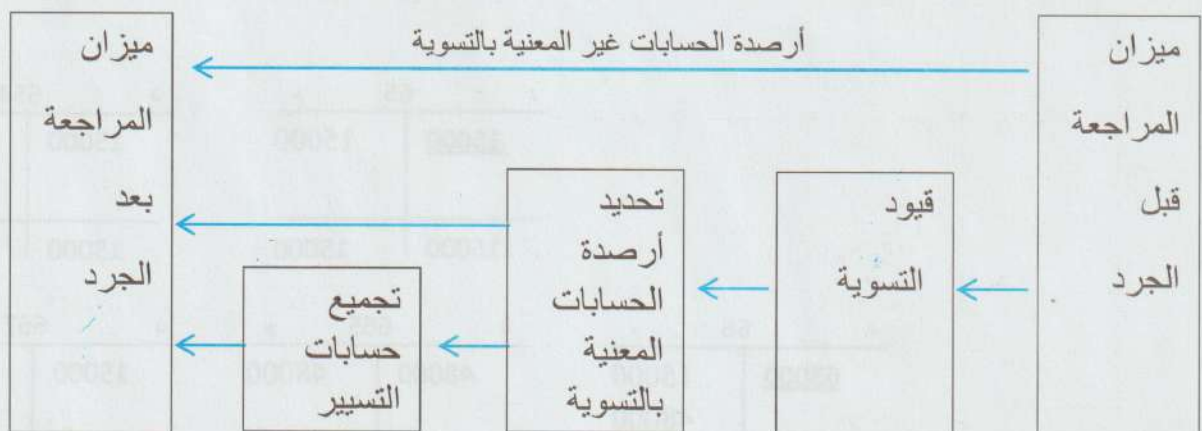
د	م
13000	13000
13000	13000

د	م
30000	30000
30000	30000

د	م
13000	43000
30000	
43000	43000

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:



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 التثبيات		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

506	السندات ، قسائم الخزينة و قسائم 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 التشغيلية الأخرى	15000
66	الأعباء المالية	63000
68	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	357000
70	المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة والخدمات المقدمة والمنتجات الملحقة	2820000
72	الانتاج المخزن أو المنتقص من المخزون	200000
75	المنتجات التشغيلية الأخرى	10000
76	المنتجات المالية	35000
78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات،	43000
	المجموع	8090400

❖ حساب النتائج

1- تذكير بحساب النتائج

حساب النتائج هو كشف إجمالي للأعباء والمنتجات 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 التشغيلية = إجمالي فائض الاستغلال + المنتجات التشغيلية الأخرى - الأعباء التشغيلية الأخرى - المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة + استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات.
- النتيجة المالية = المنتجات المالية - الأعباء المالية.
- النتيجة العادية قبل الضرائب = النتيجة التشغيلية + النتيجة المالية.

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

- النتيجة غير العادية = المنتجات 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:

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

ملاحظة: الضريبة على الأنشطة العادية: $240749 = 1267100 \times 19\%$

❖ الميزانية الختامية

هي كشف إجمالي للأصول والخصوم ورؤوس الأموال الخاصة للكيان عند تاريخ إقفال 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 إنجازها 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	20/د	280 /د، 290/د	
التثبيتات العينية	21/د، 22/د	281/د ، 282 /د	
التثبيتات المالية	26/د	291/د، 292/د 296/د	
مجموع الأصول غير الجارية			
الأصول الجارية			
المخزونات	30/د إلى 37/د	39/د	
الزبائن والحسابات الملحقه	41/د ماعدا 419	491/د	
المدينون الآخرون	409/د / 42 43/د ، 4456 46/د، 442/د، 486/د		
الموجودات وما يماثلها	50/د ماعدا 509 51/د، 52، 53 ماعدا 519	59/د	
مجموع الأصول الجارية			
المجموع العام للأصول			

ملاحظة : تم الإقتصار على الحسابات التي تمت دراستها سابقا.

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.

المبالغ	الخصوم
	رؤوس الأموال الخاصة
101/د	رأس المال
12/د	النتيجة الصافية للسنة المالية
	مجموع رؤوس الأموال الخاصة
	الخصوم غير الجارية
16/د	القروض والديون المالية
15/د	المؤونات للأعباء والأخطار
	مجموع الخصوم غير الجارية
	الخصوم الجارية
40/د ماعدا 409	الموردون والحسابات الملحقة
444/د ، 4457 ،	الضرائب
447	الديون الأخرى
419/د ، 509/د	
42/د ،	خزينة الخصوم
43/د ، 46/د	
519/د ، 51/د	
و 52 الدائنة	
	مجموع الخصوم الجارية
	المجموع العام للخصوم

ملاحظة : تم الاقتصار على الحسابات التي درست سابقا

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

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

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

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

الإعلام الآلي

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

ر/ح	اسم الحساب	مدين	دائن
101	رأس المال		1265000
15	مؤونة الأخطار والأعباء		220000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		400000
20	تثبيّات معنوية	560000	
21	تثبيّات عينية	1100000	
26	مساهمات وحسابات ملحقة بمساهمات	300000	
280	اهتلاك التثبيّات المعنوية		180000
281	اهتلاك التثبيّات العينية		350000
291	خسارة القيمة عن التثبيّات 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 التثبيّات		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 العمليّاتية 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	المنتجات العمليّاتية الأخرى		90000
76	المنتجات المالية		110000
78	الإسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات		70000
	المجموع	5295000	5295000

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

الحل المقترح

الصيغ المطبقة

C	B	A	1
	N السنة		البيان
	1600000		المبيعات والمتبرجات الملحقه
			الإنتاج المخزن أو المتكس من المخزون
			الإنتاج المئيت
	180000		إحداث الاستغلال
	1780000		-1 إنتاج السنة المالية
	400000		المشتريات المستهلكة
	290000		الخدمات الخارجيه والاستهلاكات الأخرى
	690000		-2 استهلاك السنة المالية
	1090000		-3 القيمة المضافة للاستغلال (2-1)
	350000		أجواء المستخدمين
	200000		الضرائب والرسوم والمنفوعات العمدة
	540000		-4 إجمالي قاضي الاستغلال
	90000		المتبرجات العمليه الأخرى
	60000		الأجواء العمليه الأخرى
	340000		المخصصات للإهلاكات والمؤنات وخسائر القيمة
	70000		استرجاع على خسائر القيمة والمؤنات
	300000		-5 النتيجة العمليه
	110000		المتبرجات المالية
	80000		الأجواء المالية
	30000		-6 النتيجة المالية
	330000		-7 النتيجة العمدة قبل الضرائب (6+5)
	82500		الضرائب الواجب دفعها عن الناتج العمدة
			الضرائب المؤجلة (تغيرت) عن الناتج العمدة
	247500		-8 النتيجة الصافية للنشطة العمدة
			عناصر غير عمدة - متبرجات
			عناصر غير عمدة - أجواء
	0		-9 النتيجة غير العمدة
	247500		-10 صافي نتيجة السنة المالية

B	A	1
N السنة		البيان
1600000		المبيعات والمتبرجات الملحقه
		الإنتاج المخزن أو المتكس من المخزون
		الإنتاج المئيت
180000		إحداث الاستغلال
=SOMME(B2:B5)		-1 إنتاج السنة المالية
400000		المشتريات المستهلكة
290000		الخدمات الخارجيه والاستهلاكات الأخرى
=SOMME(B7:B8)		-2 استهلاك السنة المالية
=B6-B9		-3 القيمة المضافة للاستغلال (2-1)
350000		أجواء المستخدمين
200000		الضرائب والرسوم والمنفوعات العمدة
=B10-B11-B12		-4 إجمالي قاضي الاستغلال
90000		المتبرجات العمليه الأخرى
60000		الأجواء العمليه الأخرى
340000		المخصصات للإهلاكات والمؤنات وخسائر القيمة
70000		استرجاع على خسائر القيمة والمؤنات
=B13+B14-B15-B16		-5 النتيجة العمليه
110000		المتبرجات المالية
80000		الأجواء المالية
=B19-B20		-6 النتيجة المالية
=B18+B21		-7 النتيجة العمدة قبل الضرائب (6+5)
=B22*0,25		الضرائب الواجب دفعها عن الناتج العمدة
		الضرائب المؤجلة (تغيرت) عن الناتج العمدة
=B22-B23-B24		-8 النتيجة الصافية للنشطة العمدة
		عناصر غير عمدة - متبرجات
		عناصر غير عمدة - أجواء
=B26-B27		-9 النتيجة غير العمدة
=B25+B28		-10 صافي نتيجة السنة المالية

2- الصيغ المطبقة لإعداد الميزانية الختامية

H	G	F	E	D	C	B	A
المبالغ				الصافي	الإهلاكات	المبلغ الإجمالي	الأصول
							الأصول غير الجارية
1265000				=B3-C3	180000	560000	لتبنيات مملوكة
247500				=B4-C4	390000	1100000	لتبنيات عمليه
=SOMME(H3:H4)				=B5-C5	60000	300000	مساهمات وحسابات ملحقه بمساهمات
				=B6-C6	=SOMME(C3:C5)	=SOMME(B3:B5)	مجموع الأصول غير الجارية
							الأصول الجارية
220000							مخزونات المبالغ
400000				=B8-C8	50000	480000	لتمويلات الأخرى
=SOMME(H7:H8)				=B9-C9		150000	
							الموردون المدينون
240000				=B10-C10		45000	الزبدان
320000				=B11-C11		360000	البورك والحسابات الجارية
120000				=B12-C12		420000	الصادوق
82500				=B13-C13		160000	
=SOMME(H10:H13)				=B14-C14	=SOMME(C8:C13)	=SOMME(B8:B13)	مجموع الأصول الجارية
=H5+H9+H14				=B15-C15	=C6+C14	=B6+B14	المجموع العام للأصول

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1:

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

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

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

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.

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

1- كل التثبيات تم اقتناؤها بتاريخ نشأة المؤسسة وتتهلك 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.

- 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.

التطبيق 3

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

ر/ح	اسم الحساب	مدين	دائن
101	رأس المال		3000000
164	إقتراضات لدى مؤسسات القرض		1500000
204	برمجيات المعلوماتية وما شابهها	800000	
211	أراضي	600000	
213	بنايات	500000	
215	المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية	1400000	
218	تثبيات عينية أخرى	1000000	
2804	اهلاك برمجيات المعلوماتية وما شابهها		240000
2813	اهلاك البنايات		120000
2815	اهلاك المنشآت التقنية ، المعدات والأدوات الصناعية		350000
2818	اهلاك التثبيات 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 التثبيات		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.

الميدان الثاني : إمداد 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.

❖ 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:

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

عَرَفَ وَحَدَّدَ كُلَّ مَسْتَوَى مِنْ مَسْتَوِيَّاتِ النَتَائِجِ حَسَبِ الطَّبِيعَةِ

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.

2-1 حساب القيمة المضافة

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

انتاج السنة المالية	
القيمة المضافة	استهلاك السنة المالية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه" نجد:

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

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	
إجمالي فائض الاستغلال	أعباء المستخدمين + الضرائب والرسوم

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 والمنتجات المالية.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه" نجد :

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

3- النتيجة العملياتية

1-3 تعريفها

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

تكون النتيجة العملياتية مستقلة عن الأعباء والمنتجات المالية .

2-3 حسابها

تحسب النتيجة العملياتية انطلاقاً من إجمالي فائض الاستغلال مضافاً إليه المنتوجات العملياتية الأخرى والاسترجاع عن خسائر القيمة والمؤونات ويطرح منه الأعباء العملياتية الأخرى والمخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.

إجمالي فائض الاستغلال	+ المنتوجات العملياتية الأخرى	+ الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات
الأعباء العملياتية الأخرى	+ المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة	النتيجة العملياتية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه" تحسب النتيجة العملياتية كالتالي:

1000000	إجمالي فائض الاستغلال
+300000	المنتوجات العملياتية الأخرى
-150000	- الأعباء العملياتية الأخرى
-400000	- المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
+50000	الاسترجاعات على خسائر القيمة والمؤونات
800000	النتيجة العملياتية

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	
النتيجة المالية	الأعباء المالية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه" نجد

265000	المنتوجات المالية
-135000	- الأعباء المالية
130000	النتيجة المالية

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

800000	النتيجة العملياتية
130000	النتيجة المالية
930000	النتيجة العادية قبل الضريبة

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	
النتيجة الصافية للأنشطة العادية	الضريبة

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه" معدل الضريبة على الأرباح 19% ، تكون النتيجة الصافية كما يلي:

930000	النتيجة العادية قبل الضريبة
- 176700	الضريبة الواجب دفعها على الأنشطة العادية $930000 \times 19\%$
753300	النتيجة الصافية للأنشطة العادية

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	
النتيجة غير العادية	الأعباء غير العادية

مثال: بالنسبة لمؤسسة "مولود وإخوانه " نجد :

23300	العناصر غير العادية - المنتوجات
-15600	العناصر غير العادية - الأعباء
7700	النتيجة غير العادية

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

753300	النتيجة الصافية للأنشطة العادية
7700	النتيجة غير العادية
761000	النتيجة الصافية للسنة المالية

❖ 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) تُمكن من فهم التطورات ، تحديد أسباب التدهور 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

السنة N-1	السنة N	البيان
4500000	5000000	المبيعات والمنتجات الملحقة
900000	300000	الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون
350000	200000	الإنتاج المثبت
50000	-	إعانات الاستغلال
5800000	5500000	1- إنتاج السنة المالية
3000000	2600000	المشتريات المستهلكة
1200000	900000	الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى
4200000	3500000	2- استهلاك السنة المالية
1600000	2000000	3- القيمة المضافة للاستغلال (2-1)
640000	600000	أعباء المستخدمين
200000	250000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
760000	1150000	4- إجمالي فائض الاستغلال
280000	308000	المنتجات العملية الأخرى
90000	120000	الأعباء العملية الأخرى
560000	690000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
110000	65000	استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات
500000	713000	5- النتيجة العملية
300000	220000	المنتجات المالية
120000	184000	الأعباء المالية
180000	36000	6- النتيجة المالية
680000	749000	7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6)
129200	142310	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
-	-	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
6490000	6093000	مجموع منتوجات الأنشطة العادية
5939200	5486310	مجموع أعباء الأنشطة العادية
550800	606690	8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
60000	-	عناصر غير عادية - منتوجات
40000	-	عناصر غير عادية - أعباء
20000	-	9- النتيجة غير العادية
570800	606690	10- صافي نتيجة السنة المالية

يحسب نسب تحليل مستويات النتائج.

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:

$$\text{— بالنسبة للمستخدمين : } \frac{\text{أعباء المستخدمين}}{\text{القيمة المضافة}}$$

$$\text{— بالنسبة لدولة : } \frac{\text{الضرائب والرسوم و المدفوعات المشابهة}}{\text{القيمة المضافة}}$$

$$\text{— بالنسبة لإجمالي فائض الإستغلال : } \frac{\text{إجمالي فائض الإستغلال}}{\text{القيمة المضافة}}$$

بالنسبة لهذه النسبة الأخيرة فإنها تبين المردودية بالنسبة إلى نشاط المؤسسة وهي من النسب الأكثر تعبيراً 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 :

$$\text{— بالنسبة للمستخدمين : } \frac{600000}{2000000} = 0,3 \text{ أي } 30\%$$

$$- \text{ بالنسبة للدولة: } \frac{250000}{2000000} = 0,125 \text{ أي } 12,5\%$$

$$- \text{ بالنسبة إجمالي فائض الإستغلال: } \frac{1150000}{2000000} = 0,575 \text{ أي } 57,5\%$$

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:

$$- \text{ بالنسبة للتثبيتات: } \frac{\text{المخصصات للاهتلاكات و المؤنات و خسارة القيمة}}{\text{إجمالي فائض الاستغلال EBE}}$$

$$- \text{ بالنسبة للمقرضين: } \frac{\text{الأعباء المالية}}{\text{إجمالي فائض الاستغلال EBE}}$$

$$- \text{ بالنسبة للنتيجة العادية: } \frac{\text{النتيجة العادية}}{\text{إجمالي فائض الاستغلال EBE}}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عجائن الهضاب" وبالنسبة للدورة N :

$$- \text{ بالنسبة للتثبيتات: } \frac{690000}{1150000} = 0,6 \text{ أي } 60\%$$

$$- \text{ بالنسبة للمقرضين: } \frac{184000}{1150000} = 0,16 \text{ أي } 16\%$$

$$- \text{ بالنسبة للنتيجة العادية: } \frac{749000}{1150000} = 0,65 \text{ أي } 65\%$$

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 :

$$\frac{C_n - C_{n-1}}{C_{n-1}}$$

1-4 نسبة تغير رقم الأعمال خارج الرسم

يمثل تطور رقم الأعمال ومكوناته ، ويحسب بالعلاقة التالية :

$$\frac{CA_n - CA_{n-1}}{CA_{n-1}}$$

رقم الأعمال للسنة n - رقم الأعمال للسنة $n-1$
رقم الأعمال للسنة $n-1$

أي:

ملاحظة رقم الأعمال يؤخذ دائما بالمبلغ خارج الرسم.

مثال: بالنسبة لمؤسسة عجائن الهضاب نسبة تغير رقم الأعمال هي:

$$\frac{5000000 - 4500000}{4500000} = 0,11 = 11\%$$

2-4 نسبة تغير الإنتاج

تمثل نسبة تطور إنتاج المؤسسة ومكوناته من إنتاج مخزن وإنتاج مثبت وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\frac{\text{إنتاج السنة } n - \text{إنتاج السنة } (n-1)}{\text{إنتاج السنة } (n-1)} = \text{نسبة تغير الإنتاج}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة عجائن الهضاب:

$$\text{نسبة تغير الإنتاج} = \frac{5800000 - 5500000}{5800000} = -0,0517 = -5,17\%$$

3-4 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 :

$$\frac{VA_n - VA_{n-1}}{VA_{n-1}}$$

القيمة المضافة n - القيمة المضافة $n-1$
القيمة المضافة $n-1$

أو:

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 :

$$\frac{RNE_n - RNE_{n-1}}{RNE_{n-1}}$$

$$\frac{\text{النتيجة الصافية للسنة } n - \text{النتيجة الصافية للسنة } n-1}{\text{النتيجة الصافية للسنة } n-1}$$

أو:

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 عموماً) التي أدت إلى الحصول على هذا الربح.

1-5 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

$$\text{نسبة المردودية المالية} = \frac{749000}{12000000} = 0,0624 = 6,24\%$$

2-5 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" علماً أن رأس المال 12000000 دج ، الاقتراضات والديون المماثلة بلغت 2000000 دج.

$$\text{نسبة المردودية الاقتصادية} = \frac{1150000}{12000000 + 2000000} = 0,0821 = 8,21\%$$

❖ قدرة التمويل الذاتي

من حساب النتائج لمؤسسة " سيرتا " تحصلنا على ما يلي:

700000	4- إجمالي فائض الاستغلال
200000	المنتجات العملياتية الأخرى
140000	الأعباء العملياتية الأخرى
320000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
80000	استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات
520000	5- النتيجة العملياتية
110000	المنتجات المالية
60000	الأعباء المالية
50000	6- النتيجة المالية
570000	7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 + 6)
108300	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
-	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
461700	8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
-	عناصر غير عادية - منتجات
-	عناصر غير عادية - أعباء
-	9- النتيجة غير العادية
461700	10- صافي نتيجة السنة المالية

معلومات إضافية:

- يتضمن حساب المنتجات 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 10000 دج

• الحساب 667 الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية بمبلغ 15000 دج

- يتضمن حساب المنتجات المالية الحسابين:

• الحساب 765 فارق التقييم عن أصول مالية - فوائض القيمة بمبلغ 20000 دج

• الحساب 767 الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية بمبلغ 50000 دج

بحسب قدرة التمويل الذاتي لمؤسسة "سيرتا"

1- تعريف قدرة التمويل الذاتي

من أجل تحديد تعريف لقدرة التمويل الذاتي يجب أولاً التطرق إلى مفهوم احتياجات المؤسسة ومصادر تمويلها، لأن

تطور أي مؤسسة لا يكون إلا بدراسة دقيقة لاحتياجاتها وقدرتها التمويلية لهذه الاحتياجات .

حاجة المؤسسة إلى التمويل: المؤسسة مطالبة خلال حياتها :

- اقتناء تنبيئات من أجل تطوير قدراتها الانتاجية عن طريق تجديد تجهيزات الانتاج.
- تغطية خسائر القيمة المحتملة في المخزونات والذباين 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:

<p><u>منتوجات محصلة أو للتحويل</u></p> <p>مثل : مبيعات السلع والخدمات...</p>	<p><u>أعباء مدفوعة</u></p> <p>مثل : أعباء المستخدمين ، الخدمات الخارجية ، الضرائب...</p>
<p><u>منتوجات محسوبة</u></p> <p>مثل : استرجاع عن خسائر القيمة ...</p>	<p><u>أعباء محسوبة</u></p> <p>مثل : الاهتلاكات ...</p>

- حساب قدرة التمويل الذاتي انطلاقاً من الأعباء المدفوعة والمنتجات المحصلة

تدفقات محصلة أو للتحويل	—	تدفقات مدفوعة
	=	قدرة التمويل الذاتي

- حساب قدرة التمويل الذاتي انطلاقاً من الأعباء المحسوبة والمنتجات المحسوبة

الأعباء المحسوبة	—	منتجات محسوبة
	=	قدرة التمويل الذاتي

إذن توجد طريقتين لحساب قدرة التمويل الذاتي :

1-2 انطلاقاً من إجمالي فائض الاستغلال

المبالغ -	المبالغ +	البيان
		إجمالي فائض الاستغلال
	ح/75 - ح/752	المنتجات العملية الأخرى ماعدا الحساب 752
	ح/76 - (ح/765 و ح/767)	المنتجات المالية ماعدا الحسابين 765 و 767
	ح/65 - ح/652	الأعباء العملية الأخرى ماعدا الحساب 652
	ح/66 - (ح/665 و ح/667)	الأعباء المالية ماعدا الحسابين 665 و 667
	ح/69	الضرائب على النتائج
		قدرة التمويل الذاتي

مثال: من حساب النتائج لمؤسسة "سيرتا" والمعلومات الإضافية تحسب قدرة التمويل الذاتي كالتالي

المبالغ -	المبالغ +	البيان
	700000	الفائض الإجمالي للاستغلال
	170000	المنتجات العملية الأخرى ماعدا الحساب 752 : 200000 - 30000
	40000	المنتجات المالية ماعدا الحسابين 765 و 767 : 110000 - (20000+50000)
85000		الأعباء العملية الأخرى ماعدا الحساب 652 : 140000 - 55000
35000		الأعباء المالية ماعدا الحسابين 665 و 667 : 60000 - (10000+15000)
108300		الضرائب على النتائج
681700		قدرة التمويل الذاتي

2-2 انطلاقاً من النتيجة الصافية للسنة المالية

المبالغ -	المبالغ +	البيان
حالة الخسارة	حالة الربح	النتيجة الصافية للسنة المالية
	ح/68	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
ح/78		استرجاعات على خسائر القيمة والمؤونات
	ح/652	نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية
ح/752		فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية
	ح/665	فارق التقييم عن أصول مالية - نواقص القيمة
ح/765		فارق التقييم عن أصول مالية - فوائض القيمة
	ح/667	الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية
ح/767		الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية
		قدرة التمويل الذاتي

مثال: من حساب النتائج لمؤسسة "سيرتا" والمعلومات الإضافية تحسب قدرة التمويل الذاتي كالتالي:

المبالغ -	المبالغ +	البيان
	461700	النتيجة الصافية للسنة المالية
	320000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
80000		استرجاعات على خسائر القيمة والمؤونات
	55000	نواقص القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية
30000		فوائض القيمة عن خروج الأصول المثبتة غير المالية
	10000	فارق التقييم عن أصول مالية - نواقص القيمة
20000		فارق التقييم عن أصول مالية - فوائض القيمة
	15000	الخسائر الصافية عن التنازل عن الأصول المالية
50000		الأرباح الصافية عن التنازل عن الأصول المالية
681700		قدرة التمويل الذاتي

ملاحظة: تم الاقتصار على الحسابات التي تمت دراستها سابقاً.

❖ 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

الأرباح الموزعة	-	قدرة التمويل الذاتي
التمويل الذاتي	=	

مثال: بالنسبة لمؤسسة سيرتا إذا كانت الأرباح الموزعة تقدر بـ 30% من النتيجة الصافية احسب التمويل الذاتي.

المبالغ	البيان
681700	قدرة التمويل الذاتي
138510	الأرباح الموزعة $461700 \times 30\%$
543190	التمويل الذاتي

الإعلام الآلي

باستخدام صيغ المجدول احسب نسب تجزئة القيمة المضافة للدورتين N و N-1 للمعلومات التالية المأخوذة من حساب النتائج للمؤسسة "ج"

N-1	N	البيان
6000000	5000000	3- القيمة المضافة للاستغلال (2-1)
180000	1500000	أعباء المستخدمين
400000	500000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
3800000	4000000	4- إجمالي فائض الاستغلال

الصيغ المطبقة للحل:

C	B	A	
N-1	N	البيان	
		3- القيمة المضافة للاستغلال (2-1)	1
4500000	5000000		2
1200000	1500000	أعباء المستخدمين	3
200000	500000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	4
=C2-C3-C4	=B2-B3-B4	4- إجمالي فائض الاستغلال	5
			6
			7
		نسب تجزئة القيمة المضافة	8
=C3/C2	=B3/B2	بالنسبة للمستخدمين	9
=C4/C2	=B4/B2	بالنسبة للدولة	10
=C5/C2	=B5/B2	بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال	11
=SOMME(C9:C11)	=SOMME(B9:B11)	مجموع النسب (للتحقق)	12
			13

الحل المقترح:

C	B	A	
N-1	N	البيان	
		3- القيمة المضافة للاستغلال (2-1)	1
4500000	5000000		2
1200000	1500000	أعباء المستخدمين	3
200000	500000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	4
3100000	3000000	4- إجمالي فائض الاستغلال	5
			6
			7
		نسب تجزئة القيمة المضافة	8
0,27	0,3	بالنسبة للمستخدمين	9
0,04	0,1	بالنسبة للدولة	10
0,69	0,6	بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال	11
1	1	مجموع النسب (للتحقق)	12
			13

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 30000 دج، المنتوجات المالية 65000 دج، أعباء المستخدمين 120000 دج، الأعباء العملياتية الأخرى 50000 دج، المخصصات للإهلاكات 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 :

الدورة N-1	الدورة N	البيان
800000	1000000	المبيعات والمنتوجات الملحقة
1300000	1400000	إنتاج السنة المالية
980000	900000	القيمة المضافة
؟	؟	إجمالي فائض الاستغلال
210000	300000	النتيجة العادية قبل الضرائب
360000	400000	النتيجة الصافية للسنة المالية
300000	300000	أعباء المستخدمين
80000	100000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المشابهة
180000	160000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
-	60000	الأعباء المالية

- 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:

- معدل الأدماج
- 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 العملية الأخرى 140000 دج 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
 - الأسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات 60000 دج
 - الأعباء العملية 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 العملية ، إجمالي فائض الاستغلال.
 - 3- احسب قدرة التمويل الذاتي بطريقتين.
 - 4- احسب التمويل الذاتي إذا كانت المؤسسة توزع 30 % من الأرباح.

الميدان الثاني : إعداد الكشف المالي وتحليلها

الوحدة التاسعة

تحليل النتائج حسب الوظيفة

❖ إعادة ترتيب الأعباء

❖ حساب النتائج حسب الوظيفة

الكفاءة المستهدفة

يحلل النتائج حسب الوظائف

❖ 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 الإضافية :

السنة N	البيان
4000000	المبيعات من البضائع الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون الإنتاج المثبت إعانات الاستغلال
4000000	1- إنتاج السنة المالية
2000000	المشتريات المستهلكة
500000	الخدمات الخارجية
2500000	2- استهلاك السنة المالية
1500000	3- القيمة المضافة للاستغلال (2-1)
350000	أعباء المستخدمين
120000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
1030000	4- إجمالي فائض الاستغلال
70000	المنتجات العملية الأخرى
80000	الأعباء العملية الأخرى
210000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات
810000	5- النتيجة العملية
170000	المنتجات المالية
80000	الأعباء المالية
90000	6- النتيجة المالية
900000	7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5 + 6)
225000	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
675000	8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
_____	عناصر غير عادية - منتجات
_____	عناصر غير عادية - أعباء
_____	9- النتيجة غير العادية
675000	10- صافي نتيجة السنة المالية

معلومات إضافية:

يتضمن الحساب 60 المشتريات المستهلكة الحساب 600 مشتريات البضائع المببوعة بقيمة 1600000 دج 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:

البيان	المبلغ الموزع	وظيفة الشراء	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
ح/ 602 إلى 608	400000	%30	%40	%30
ح/ 61 و 62	500000	%40	%40	%20
ح/ 63	350000	%40	%20	%40
ح/ 64	120000	%20	%20	%60
ح/ 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... الخ.

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	المجموع الموزع	وظيفة الشراء	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
المجموع				

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:

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.

***ملاحظة:** بالنسبة للحسابات التالية تسجل مباشرة في حساب النتائج حسب الوظيفة ولا يتم إعادة توزيعها وهي:

الحساب 600 مشتريات البضائع المباعة.

الحساب 65 الأعباء العملياتية الأخرى.

الحساب 66 الأعباء المالية.

مثال: يتم إعادة توزيع الأعباء حسب الوظائف بالنسبة لمؤسسة "أسواق" كما يلي:

البيان	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
المجموع	1580000	568000	475000	537000

3. حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة التجارية**1.3 شكله**

يكون شكله وفقا للنظام المحاسبي المالي كما يلي:

حساب النتائج حسب الوظيفة

السنة N	البيان
	رقم الأعمال كلفة المبيعات
	هامش الربح الإجمالي
	المنتجات العملية الأخرى التكاليف التجارية الأعباء الإدارية الأعباء العملية الأخرى الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
	النتيجة العملية
	المنتجات 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 - منتجات عناصر غير عادية - أعباء
	النتيجة غير العادية
	صافي نتيجة السنة المالية

يتوافق

مع

حساب

النتائج

حسب

الطبيعة

2.3. محتوياته

من أجل تحديد النتيجة العملية يجب تحديد ما يلي:

- كلفة المبيعات = مشتريات البضائع المباعة (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:

$$\blacksquare \text{ كلفة المبيعات} = \text{الحساب 600} + \text{أعباء وظيفة الشراء}$$

$$= 1600000 + 568000 = 2168000 \text{ دج.}$$

السنة N	البيان
4000000	رقم الأعمال
2168000	كلفة المبيعات
1832000	هامش الربح الإجمالي
70000	المنتجات العملياتية الأخرى
475000	التكاليف التجارية
537000	الأعباء الإدارية
80000	الأعباء العملياتية الأخرى
/	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
810000	النتيجة العملياتية
170000	المنتجات المالية
80000	الأعباء المالية
90000	النتيجة المالية
900000	النتيجة العادية قبل الضرائب
225000	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
_____	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
675000	النتيجة الصافية للأنشطة العادية
_____	عناصر غير عادية - منتجات
_____	عناصر غير عادية - أعباء
_____	النتيجة غير العادية
675000	صافي نتيجة السنة المالية

❖ حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة الإنتاجية:

حساب النتائج حسب الطبيعة لمؤسسة "نجوم الغد" لصناعة الألبسة الرياضية للدورة N :

السنة N	البيان
7200000	رقم الأعمال
500000	الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون
	الإنتاج المثبت
	إعانات الاستغلال
7700000	1- إنتاج السنة المالية
3000000	المشتريات المستهلكة
600000	الخدمات الخارجية
3600000	2- استهلاك السنة المالية
4100000	3- القيمة المضافة للاستغلال (2-1)
800000	أعباء المستخدمين
200000	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
3100000	4- إجمالي فائض الاستغلال
440000	المنتجات العملياتية الأخرى
250000	الأعباء العملياتية الأخرى
900000	المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة
	استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات
2390000	5- النتيجة العملياتية
600000	المنتجات المالية
750000	الأعباء المالية
-150000	6- النتيجة المالية
2240000	7- النتيجة العادية قبل الضرائب (5+6)
425600	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية (19%)
	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
1814400	8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
	عناصر غير عادية - منتجات
	عناصر غير عادية - أعباء
	9- النتيجة غير العادية
1814400	10- صافي نتيجة السنة المالية

جدول توزيع الأعباء حسب الوظائف:

يتضمن الحساب 60 المشتريات المستهلكة الحساب 601 المواد الأولية المستهلكة مبلغ 270000 دج 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.

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 الإنتاج.

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:

1.1. شكله:

يكون شكله كما يلي:

الأعباء حسب طبيعتها	المجموع الموزع	وظيفة الشراء	وظيفة الإنتاج	الوظيفة التجارية	وظيفة الإدارة
المجموع					

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/601 إلى 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
المجموع	2800000	510000	1000000	620000	670000

3. حساب النتائج حسب الوظيفة في المؤسسة الإنتاجية

1.3. شكله: هو نفس الشكل الذي رأيناه في المؤسسة التجارية.

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 (الحساب 72).

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 الإنتاج - الإنتاج المخزن

$$= 2700000 + 510000 - 1000000 = 3710000 \text{ دج}$$

السنة N	البيان
7200000	رقم الأعمال
3710000	كلفة المبيعات
3490000	هامش الربح الإجمالي
440000	المنتجات العملياتية الأخرى
620000	التكاليف التجارية
670000	الأعباء الإدارية
250000	الأعباء العملياتية الأخرى
/	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات
2390000	النتيجة العملياتية
600000	المنتجات المالية
750000	الأعباء المالية
-150000	النتيجة المالية
2240000	النتيجة العادية قبل الضرائب
425600	الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
_____	الضرائب المؤجلة (تغيرات) عن النتائج العادية
1814400	النتيجة الصافية للأنشطة العادية
_____	عناصر غير عادية - منتجات
_____	عناصر غير عادية - أعباء
_____	النتيجة غير العادية
1814400	صافي نتيجة السنة المالية

الإعلام الإلي

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:

	F	E	D	C	B	A
1	وظيفة الإدارة	الوظيفة التجارية	وظيفة الإنتاج	وظيفة الشراء	المبلغ الموزع	البيان
2	=B2*0,2	=B2*0,2	=B2*0,4	=B2*0,2	300000	601 إلى 608
3	=B3*0,3	=B3*0,3	=B3*0,15	=B3*0,25	600000	61 +62
4	=B4*0,1	=B4*0,3	=B4*0,4	=B4*0,2	800000	63
5	=B5*0,4	=B5*0,25	=B5*0,1	=B5*0,25	200000	64
6	=B6*0,3	=B6*0,1	=B6*0,5	=B6*0,1	900000	68
7	=SOMME(F2:F6)	=SOMME(E2:E6)	=SOMME(D2:D6)	=SOMME(C2:C6)	=SOMME(B2:B6)	المجموع
8						

الحل المقترح

	F	E	D	C	B	A
1	وظيفة الإدارة	الوظيفة التجارية	وظيفة الإنتاج	وظيفة الشراء	المبلغ الموزع	البيان
2	60000	60000	120000	60000	300000	601 إلى 608
3	180000	180000	90000	150000	600000	61 +62
4	80000	240000	320000	160000	800000	63
5	80000	50000	20000	50000	200000	64
6	270000	90000	450000	90000	900000	68
7	670000	620000	1000000	510000	2800000	المجموع
8						

تطبيقات التقويم

التطبيق 1:

من ميزان المراجعة بعد الجرد لمؤسسة "الرفاهية" التجارية استخرجنا أرصدة الحسابات التالية:

المنتجات (دج)	الأعباء (دج)
ح/ 700 المبيعات من البضائع 420000	ح/ 60 المشتريات المستهلكة 420000
ح/ 75 المنتجات العملياتية الأخرى 310000	ح/ 61 الخدمات الخارجية 110000
ح/ 76 المنتجات المالية 140000	ح/ 62 الخدمات الخارجية الأخرى 90000
	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%
62 + 61	10%	20%	70%
64 + 63	25%	15%	60%
68	20%	50%	30%

المطلوب:

- إعداد حساب النتائج حسب الطبيعة.
- إعداد جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف.
- 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 المباعة = 300000.

أعباء وظيفة الشراء = 60000.

أعباء الوظيفة التجارية = 90000.

أعباء وظيفة الإدارة = 110000.

المنتجات العملياتية الأخرى أكبر من الأعباء العملياتية الأخرى بـ 82000.

النتيجة العملياتية 80% من هامش الربح الإجمالي.

النتيجة المالية = 28000، الأعباء المالية = 22000.

المطلوب:

إعداد حساب النتائج حسب الوظيفة علماً أن معدل الضرائب على الأرباح العادية = 25%.

التطبيق 3:

من ميزان المراجعة قبل الجرد والدفاتر المحاسبية الأخرى استخرجت أرصدة الحسابات التالية لمؤسسة "مشروبات الشرق" بتاريخ N/12/31 .

المنتجات (دج)	الأعباء (دج)
ح/ 701 المبيعات من المنتجات تامة الصنع 2400000	ح/ 601 المواد الأولية 800000
ح/ 72 إنتاج مخزن 300000	ح/ 602 التموينات الأخرى 200000
ح/ 75 المنتجات العملياتية الأخرى 55000	ح/ 607 التموينات الأخرى غير المخزنة 60000
ح/ 76 المنتجات المالية 45000	ح/ 61 الخدمات الخارجية 90000
	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 للإهلاكات 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 علماً أن معدل الضرائب على الأرباح 19%.

2- اعداد جدول توزيع الأعباء حسب الوظائف.

3- اعداد حساب النتائج حسب الوظيفة.

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

يحلل ويستغل الميزانية الوظيفية في التسيير المالي للمؤسسة

الميزانية الوظيفية

من أجل إعداد الميزانية الوظيفية لمؤسسة " متيجة للمصبرات " قدمت لك الميزانية المحاسبية بتاريخ N/12/31 كالتالي :

القيمة الصافية	الاهتلاكات خسائر القيمة	القيمة الاجمالية	الأصول
			الأصول غير الجارية
500000	100000	600000	التثبيات المعنوية
900000	300000	1200000	التثبيات العينية
350000	50000	400000	التثبيات المالية
1750000	450000	2200000	مجموع الأصول غير الجارية
			الأصول الجارية
750000	50000	800000	المخزونات والمنتجات قيد الصنع
460000	40000	500000	الزبائن والحسابات الملحقة
280000		280000	المدينون الآخرون
120000		120000	القيم المنقولة للتوظيف
300000		300000	أموال الخزينة
1910000	90000	2000000	مجموع الأصول الجارية
3660000	540000	4200000	المجموع العام للأصول

المبالغ	الخصوم
	رؤوس الأموال الخاصة
1800000	رأس المال
220000	النتيجة الصافية للسنة المالية
2020000	مجموع رؤوس الأموال الخاصة
	الخصوم غير الجارية
400000	الاقتراضات لدى مؤسسات القرض
400000	مجموع الخصوم غير الجارية
	الخصوم الجارية
860000	الموردون والحسابات الملحقة
200000	الضرائب الدائنة
180000	خزينة الخصوم
1240000	مجموع الخصوم الجارية
3660000	المجموع العام للخصوم

معلومات أخرى:

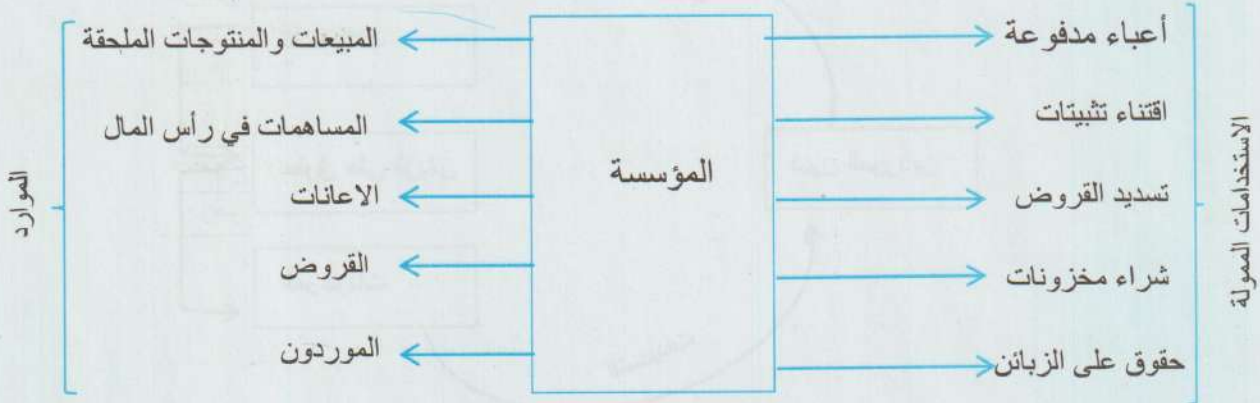
- من بين المدينين الآخرين يوجد الحساب 486 أعباء معاينة مسبقا بقيمة 30000 دج وهي متعلقة بنشاط غير عادي (خارج الاستغلال).
- يتضمن حساب الموردون والحسابات الملحقة حساب موردو التثبيات بقيمة 270000 دج
- يتضمن حساب الضرائب مبلغ 60000 دج يمثل الضرائب على النتائج.

إعداد الميزانية الوظيفية

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

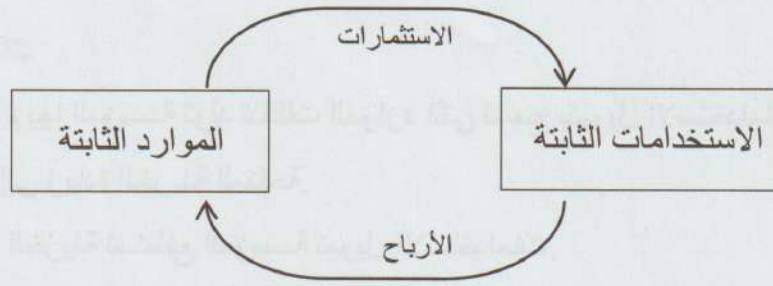
الميزانية الوظيفية هي أداة للتحليل المالي تقيم فيها الموارد (عناصر الخصوم) والاستخدامات (عناصر الأصول) بالقيمة الأصلية (الاجمالية) لتدفقات الإيرادات والنفقات، وترتب فيها الموارد والاستخدامات حسب دورتي (التمويل، الاستثمار) أو الاستغلال.

2- عناصر الميزانية الوظيفية

1-2 الدورات الوظيفية

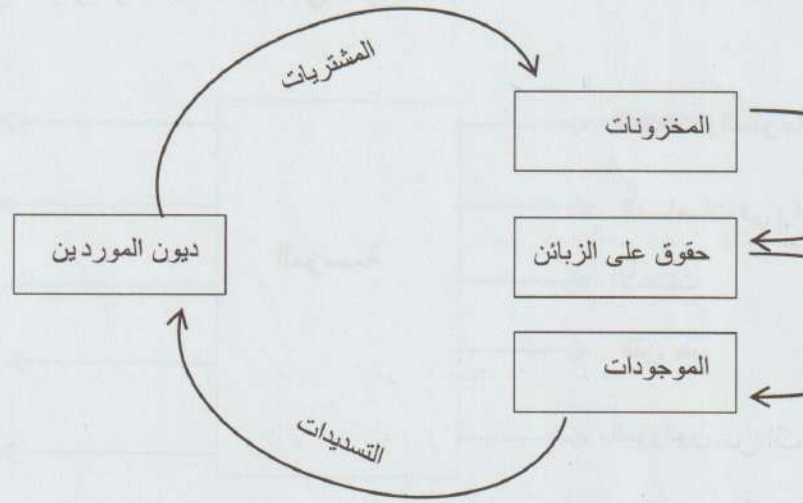
أ- الدورة الطويلة لتمويل التثبيبات

- 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 هيكل المؤسسة على المدى الطويل، حيث الاستثمار يعتبر استخدامات ثابتة.



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 الأخرى تخص 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 :

- 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

الموارد الثابتة	الاستخدامات الثابتة
الخصوم المتداولة	الأصول 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 وتقسّم 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 وتقسّم في الميزانية الوظيفية لأغراض التحليل إلى:

- خصوم جارية للاستغلال : وهي الديون غير المالية المتعلقة بالنشاط العادي للمؤسسة (موردو المخزونات ،

الضرائب على رقم الأعمال ..)

- 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 للمصبرات " تكون الميزانية الوظيفية المختصرة كالتالي:

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
<u>الاستخدامات الثابتة</u>	<u>2200000</u>	<u>52,38</u>	<u>الموارد الثابتة</u>	<u>2960000</u>	<u>70,48</u>
			الموارد الخاصة	2560000	60,95
			الديون المالية	400000	9,53
<u>الأصول المتداولة</u>	<u>2000000</u>	<u>47,62</u>	<u>الخصوم المتداولة</u>	<u>1240000</u>	<u>29,52</u>
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 ملحق:

- بالنسبة للأصول:

الأصول المتداولة خارج الاستغلال : القيم المنقولة للتوظيف و الأعباء المعاينة مسبقا = $30000 + 120000$

الأصول المتداولة خارج الاستغلال = 150000

الأصول المتداولة للاستغلال = $1550000 = 30000 - 280000 + 500000 + 800000$

- بالنسبة للخصوم:

الموارد الخاصة : مجموع رؤوس الأموال الخاصة + الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة.

الموارد الخاصة = $2560000 = 540000 + 2020000$

الخصوم المتداولة خارج الاستغلال = موردو التثبيتات + الضرائب على النتائج.

الخصوم المتداولة خارج الاستغلال = $330000 = 60000 + 270000$

الخصوم المتداولة للاستغلال = $730000 = 330000 - 200000 + 860000$

- 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.

تحليل الميزانية الوظيفية

من أجل تشخيص الوضعية المالية لمؤسسة " السعادة " قدمت لك الميزانية الوظيفية لها بتاريخ N/12/31 والمعلومات الإضافية كما يلي:

- الميزانية الوظيفية

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
<u>الاستخدامات الثابتة</u>	<u>3000000</u>	<u>60</u>	<u>الموارد الثابتة</u>	<u>4200000</u>	<u>84</u>
			الموارد الخاصة	2800000	56
			الديون المالية	1400000	28
<u>الأصول المتداولة</u>	<u>2000000</u>	<u>40</u>	<u>الخصوم المتداولة</u>	<u>800000</u>	<u>16</u>
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

حلّ الميزانية الوظيفية لمؤسسة " السعادة " بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي.

حلّ الميزانية الوظيفية لمؤسسة السعادة بواسطة النسب.

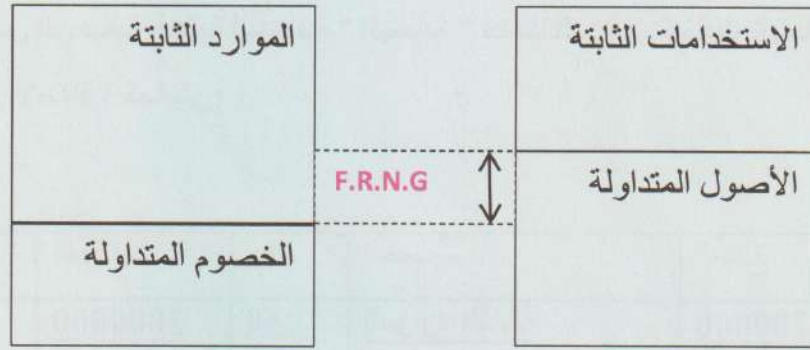
I- التحليل بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي (FRNG)

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 مَوَّل عن طريق الموارد الثابتة.

كما هو موضح في الشكل التالي:



2-1 دلالاته

انطلاقاً من قاعدة التوازن الوظيفي التي تقتضي بأن 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 انطلاقاً 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 : $FRNG = 2000000 - 800000 = 1200000$

4-1 تفسيره

يعتبر رأس المال العامل الصافي الاجمالي مؤشراً 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 مبدئياً يعطي أماناً 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).

مثال: بالنسبة لمؤسسة "السعادة" لدينا $FRNG = 1200000$ أي أنه موجب فيدل على أن الموارد الثابتة (4200000) مؤلت كل الاستخدامات الثابتة (3000000) والفائض (1200000) استعمل في تمويل جزء من الأصول المتداولة (2000000) والباقي منها مؤل بالخصوم المتداولة (800000).

2- هيكل رأس المال العامل الصافي الاجمالي

يمكن التمييز بين مكونين لرأس المال العامل الصافي الإجمالي وهما :

1-2 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- دلالاته :

إن احتياجات رأس المال العامل تنشأ عن الفوارق الزمنية التي توجد بين عمليات الشراء والبيع وعمليات التسويات المتعلقة بها .

إن 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.

ج- 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" :

$$BFR = (2000000 - 400000) - (800000 - 150000) = 950000$$

$$BFR = (1400000 + 200000) - (600000 + 50000) = 950000$$

أو:

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

الخزينة الصافية تسمح بالتعديل أو التسوية بين رأس المال العامل الصافي الإجمالي واحتياجات رأس المال العامل.

ج - حسابها

تحسب الخزينة الصافية بطريقتين هما:

ط1: **الخزينة الصافية = رأس المال العامل الصافي الإجمالي - احتياجات رأس المال العامل**

$$TN = FRNG - BFR$$

ط2: **الخزينة الصافية = خزينة الأصول - خزينة الخصوم**

مثال: بالنسبة لمؤسسة "السعادة" الخزينة الصافية تحسب كما يلي:

$$TN = 1200000 - 950000 = 250000$$

$$TN = 400000 - 150000 = 250000$$

3- مكونات احتياجات رأس المال العامل

يتكون احتياجات رأس المال العامل من المكونين التاليين :

1-3 احتياجات رأس المال العامل للاستغلال (BFRE)

أ- تعريفه

هو الجزء من احتياجات رأس المال العامل المرتبط بالنشاط العادي للمؤسسة .

ب- دلالاته

يمثل الاحتياج في رأس المال العامل لتمويل عناصر النشاط العادي للمؤسسة.

ج - حسابها

احتياج رأس المال العامل للاستغلال = أصول متداولة للاستغلال - خصوم متداولة للاستغلال

مثال: حساب احتياج رأس المال العامل للاستغلال لمؤسسة "السعادة"

$$BFRE = 1400000 - 600000 = 800000$$

2-3 احتياجات رأس المال العامل خارج الاستغلال (BFRHE)

أ- تعريفه

هو الجزء من احتياجات رأس المال العامل الذي يخص النشاط غير العادي للمؤسسة .

ب- دلالاته

يمثل الاحتياج في رأس المال العامل لتمويل عناصر النشاط غير العادي للمؤسسة.

ج - حسابها

احتياج رأس المال العامل خارج الاستغلال = أصول متداولة خارج الاستغلال - الخصوم المتداولة خارج الاستغلال

مثال: حساب احتياج رأس المال العامل خارج الاستغلال لمؤسسة "السعادة"

$$BFRHE = 200000 - 50000 = 150000$$

$$BFR = BFRE + BFRHE$$

ملاحظة :

$$BFR = 800000 + 150000 = 950000$$

4- التوازن المالي للمؤسسة

بدراسة المؤشرات المالية السابقة $FRNG$, BFR , TN والعلاقة الموجودة بينها انطلاقاً من أن :

$$TN = FRNG - BFR$$

نميز بين حالتين :

$$FRNG > BFR \Rightarrow TN > 0$$

الحالة الأولى :

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.

$$FRNG < BFR \Rightarrow TN < 0$$

الحالة الثانية :

الخزينة سالبة المؤسسة لا تتوفر على موجودات نقدية وبالتالي لا يمكنها الوفاء بالتزاماتها اتجاه الغير وعليها تمويل خزينتها فوراً 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 التثبيبات 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 الهيكل المالية

هذه النسب تحدد لنا الهيكل 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:

$$\text{نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة} = \frac{\text{الموارد الثابتة}}{\text{الاستخدامات الثابتة}}$$

- إذا كانت أكبر من الواحد فيعني أن الموارد الثابتة مولت كل الاستخدامات الثابتة وبقي فائض استعمل في تمويل الأصول المتداولة وهو يشكل رأس المال العامل الصافي الإجمالي.
 - إذا كانت أصغر من الواحد فتدل على أن الموارد الثابتة غير كافية لتمويل الاستخدامات الثابتة أي أن جزء منها ممول بالخصوم المتداولة مما يدل على أن رأس المال العامل الصافي الإجمالي 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"

$$1,4 = \frac{4200000}{3000000} = \text{نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة}$$

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 تُحدِّد من حرية 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 مالياً.

مثال: تحديد نسبة التحرر المالي لمؤسسة "السعادة"

$$0,55 = \frac{150000 + 1400000}{2800000} = \text{نسبة الاستدانة المالية}$$

التعليق: لمؤسسة السعادة استدانة مالية متوسطة فهي تتمتع بتحرر مالي مقبول.

ج- 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 غالباً ثابتة وتحدد لنا وزن (أهمية) احتياجات رأس المال العامل للاستغلال بالنسبة لرقم الأعمال وتحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{وزن BFRE} = \frac{\text{احتياجات رأس المال العامل للاستغلال BFRE}}{\text{رقم الأعمال CA}}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " السعادة "

$$0,10 = \frac{950000}{8750000} = \text{BFRE وزن}$$

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 :

$$\text{دوران المخزون} = \frac{\text{تكلفة حيازة المخزون المعني}}{\text{متوسط المخزون}}$$

$$\text{حيث متوسط المخزون} = (\text{مخزون أول المدة} + \text{مخزون آخر المدة}) \div 2$$

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 = $360 \div \text{دوران المخزون}$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " السعادة " يحسب دوران مخزون البضائع كالتالي :

$$\text{متوسط مخزون البضائع} = (180000 + 360000) \div 2 = 270000$$

$$\text{دوران مخزون البضائع} = \frac{5240000}{270000} = 20 \text{ دورة}$$

مدة تصريف البضائع = $360 \div 20 = 18$ يوما.

2-2 نسبة دوران الزبائن

تحسب بالعلاقة التالية:

$$\text{دوران الزبائن} = \frac{\text{مبيعات السنة}}{\text{متوسط ديون الزبائن}}$$

متوسط ديون الزبائن = الزبائن والحسابات الملحقه 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:

$$\text{متوسط ديون الزبائن} = 2 \div (400000 + 300000) = 350000$$

$$\text{دوران الزبائن} = \frac{8750000}{350000} = 25 \text{ دورة}$$

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 الملحقه 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 :

$$\text{متوسط ديون الموردين} = 2 \div (530000 + 320000) = 425000$$

$$\text{دوران الموردين} = \frac{5100000}{425000} = 12 \text{ دورة}$$

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.

الإعلام الآلي

إليك الميزانية الوظيفية التالية وباستخدام صيغ المجدول احسب رأس المال العامل الصافي الاجمالي ومكوناته ، ونسب الهيكلية المالية.

الاصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة	600000	66,67	الموارد الثابتة	730000	81,11
			الموارد الخاصة	580000	64,44
			الديون المالية	150000	16,67
الاصول 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 الاصول	70000	7,78	خزينة الخصوم	40000	4,45
مجموع الاصول	900000	100	مجموع الخصوم	900000	100

- كتابة الميزانية في صفحة من المجدول ثم كتابة الصيغ المطلوبة لحساب رأس المال العامل الصافي الاجمالي ومكوناته ، ونسب الهيكلية المالية كالتالي:

F	E	D	C	B	A
	%	الخصوم	%	المبالغ	الاصول
=E3/E10*100	730000	الموارد الثابتة	=B3/B10*100	600000	الاستخدامات الثابتة
=E4/E10*100	580000	الموارد الخاصة			
=E5/E10*100	150000	الديون المالية			
=E6/E10*100	170000	الخصوم المتداولة	=B6/B10*100	300000	الاصول المتداولة
=E7/E10*100	120000	للاستغلال	=B7/B10*100	180000	للاستغلال
=E8/E10*100	10000	خارج الاستغلال	=B8/B10*100	50000	خارج الاستغلال
=E9/E10*100	40000	خزينة الخصوم	=B9/B10*100	70000	خزينة الاصول
=F3+F6	900000	مجموع الخصوم	=C3+C6	900000	مجموع الاصول
FRNG	=E3-B3				
BFR	=B7+B8-E7-E8				
TN	=B9-E9				
	=E3/B3	الاستخدامات الثابتة	تمويل	نسبة	
	=(E5+E9)/E4	المالية	الاستدانة	نسبة	

تطبيقات للتقويم

التطبيق 1

إليك الميزانية المحاسبية لمؤسسة " القلم " لصناعة الأدوات المدرسية بتاريخ N/12/31

القيمة الصافية	الاهتلاكات خسائر القيمة	القيمة الاجمالية	الأصول
			الأصول غير الجارية
700000	300000	1000000	التثبيتات المعنوية
3300000	700000	4000000	التثبيتات العينية
4000000	1000000	5000000	مجموع الأصول غير الجارية
			الأصول الجارية
1200000	200000	1400000	المخزونات والمنتجات قيد الصنع
550000	250000	800000	الزبائن والحسابات الملحقة
500000		500000	المدينون الآخرون
400000		400000	أموال الخزينة
2650000	450000	3100000	مجموع الأصول الجارية
6650000	1450000	8100000	المجموع العام للأصول

المبالغ	الخصوم
	رؤوس الأموال الخاصة
3800000	رأس المال
400000	النتيجة الصافية للسنة المالية
4200000	مجموع رؤوس الأموال الخاصة
	الخصوم غير الجارية
300000	الاقتراضات لدى مؤسسات القرض
300000	مجموع الخصوم غير الجارية
	الخصوم الجارية
1300000	الموردون والحسابات الملحقة
600000	الضرائب الدائنة
250000	خزينة الخصوم
2150000	مجموع الخصوم الجارية
6650000	المجموع العام للخصوم

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.

التطبيق 2

إليك الميزانية الوظيفية لمؤسسة " الواحة " بتاريخ N/12/31

الأصول	المبالغ	الخصوم	المبالغ
<u>الاستخدامات الثابتة</u>	<u>1500000</u>	<u>الموارد الثابتة</u>	<u>1800000</u>
		الموارد الخاصة	1100000
		الديون المالية	700000
<u>الأصول المتداولة</u>	<u>900000</u>	<u>الخصوم المتداولة</u>	<u>600000</u>
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	%
<u>الاستخدامات الثابتة</u>	<u>4000000</u>	<u>40</u>	<u>الموارد الثابتة</u>	؟
			الموارد الخاصة	؟
			الديون المالية	10
<u>الأصول المتداولة</u>	<u>.....</u>	<u>؟</u>	<u>الخصوم المتداولة</u>	<u>.....</u>	<u>45</u>
للاستغلال	20	للاستغلال	؟
خارج الاستغلال	15	خارج الاستغلال	-
خزينة الأصول	؟	خزينة الخصوم	30
مجموع الأصول	؟	مجموع الخصوم	؟

معلومات أخرى:

الحساب	الدورة N-1	الدورة N
الزبائن والحسابات الملحقه	500000	300000
الموردون والحسابات الملحقه	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 الهيكله المالية ونسب دوران الزبائن والموردون.
- 3- علق على الوضعية المالية للمؤسسة .

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

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 إما 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 الاجباري.

عَرَفَ التمويل وعمليات 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 واغتنانها. وحتى 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.....) وكذلك الحصول على وسائل توزيع ووسائل إدارة وتسيير.

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 تثبيبات 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 السنوية التي تلجأ إليها المؤسسات الكبيرة (عادة شركات المساهمة) , و ذلك باللجوء العلني للاذخار , 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 .

ج - 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 "Leasing Immobilier" Le Crédit Bail

إنّ هذه الطريقة تتمثل في الحيازة على التثبيتات (العقارات أو المنقولات كالألات 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.

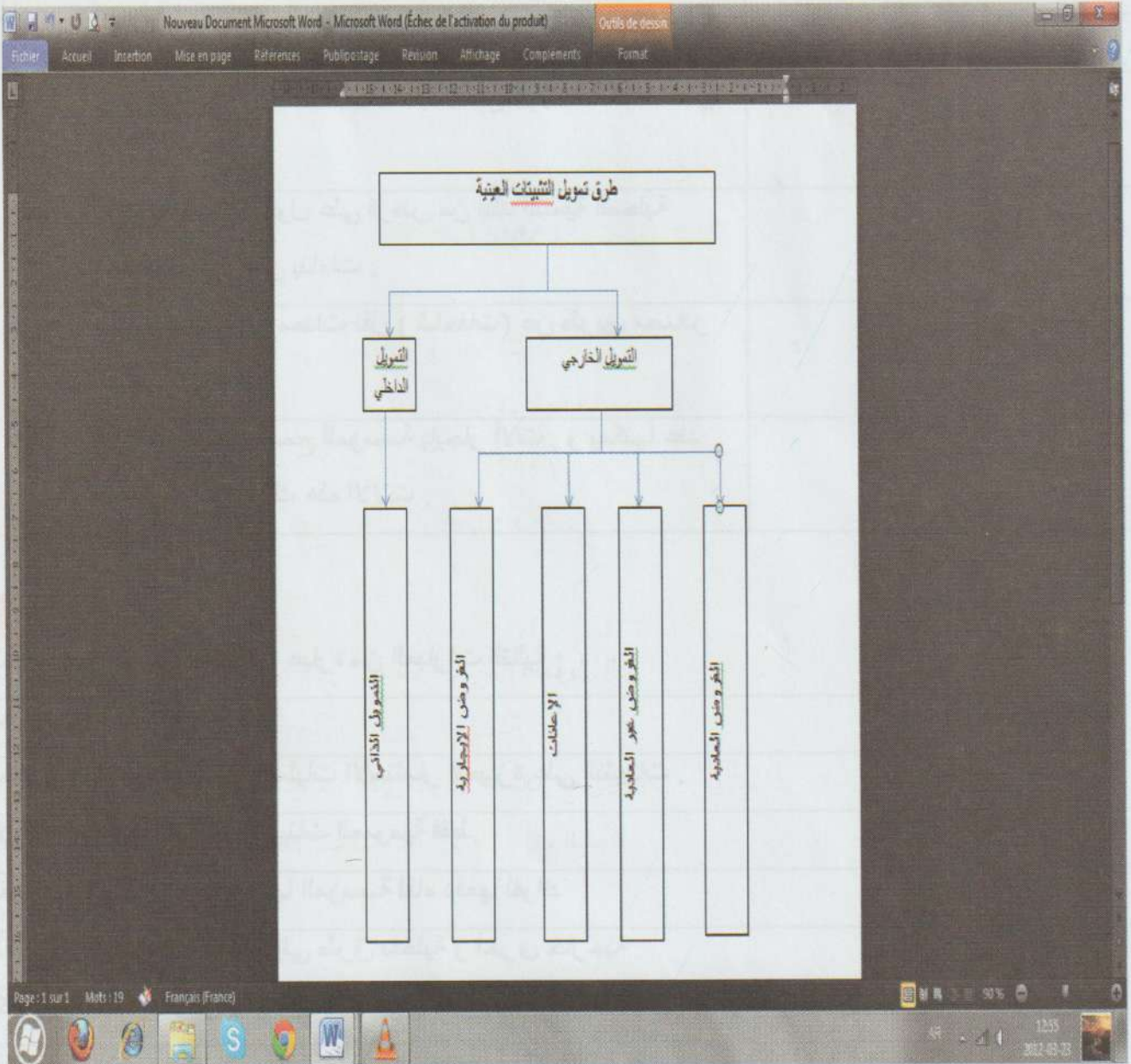
2.3 - التمويل الذاتي :

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 مولت بها الحيازة على هذه التثبيتات.

الإعلام الآلي

بيّن في مخطط باستخدام معالج النصوص طرق تمويل التثبيتات العينية .

يظهر الحل النهائي كما يلي



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 .	

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 ويسجل العمليات المحاسبية في دفاتر المؤسسة.

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 ليكون 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 لرأس مال 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 وليس 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	$400 = 0,08 \times 5000$	5400
2	5400	$432 = 0,08 \times 5400$	5832
3	5832	$466,56 = 0,08 \times 5832$	6298,56

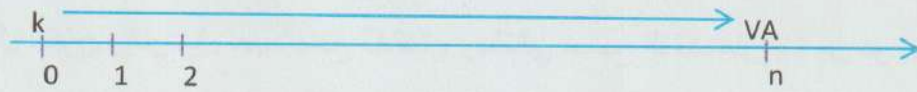
نلاحظ أنّ فائدة السنة الثانية 432 دج مركبة من فائدتين:

- فائدة على رأس المال $= 0,08 \times 5000 = 400$ دج

- فائدة على فائدة السنة الأولى $= 0,08 \times 400 = 32$ دج

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 المقرض أو المقرض

i: الفائدة المركبة لـ ادج 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	$VA_1 = k + k.i = k(1 + i)$
2	$k(1 + i)$	$k(1 + i).i$	$VA_2 = k(1 + i) + k(1 + i).i = k(1 + i)(1 + i) = k(1 + i)^2$
3	$k(1 + i)^2$	$k(1 + i)^2.i$	$VA_3 = k(1 + i)^2 + k(1 + i)^2.i = k(1 + i)^2(1 + i) = k(1 + i)^3$
...			
n-1	$k(1 + i)^{n-2}$	$k(1 + i)^{n-2}.i$	$VA_{n-1} = k(1 + i)^{n-2} + k(1 + i)^{n-2}.i = k(1 + i)^{n-2}(1 + i) = k(1 + i)^{n-1}$
n	$k(1 + i)^{n-1}$	$k(1 + i)^{n-1}.i$	$VA_n = k(1 + i)^{n-1} + k(1 + i)^{n-1}.i = k(1 + i)^{n-1}(1 + i) = k(1 + i)^n$

إذن الصيغة العامة لحساب القيمة المكتسبة بفائدة مركبة هي:

$$VA = k(1 + i)^n$$

ملاحظة: القيمة $(1 + i)^n$ تمثل القيمة المكتسبة لـ ادج بمعدل فائدة i خلال المدة n ، وتحسب بالآلة الحاسبة العلمية.

مثال: بالنسبة لمؤسسة "النسيم" تحسب القيمة المكتسبة لمبلغ 220000 دج بمعدل 6% سنويا لمدة 9 سنوات كالتالي:

$$VA = k(1 + i)^n = 220000(1,06)^9 = 220000 \times 1,689478$$

$$VA = \text{دج } 371685,16$$

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

$$I = VA - k = k(1+i)^n - k = k[(1+i)^n - 1]$$

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 و 4 أشهر.

$$n = s + \frac{m}{12} = 5 + \frac{4}{12}$$

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

إن 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.

1-3 المعدلات المتناسبة

نقول عن معدلين يخصان دورتي توظيف مختلفتين أنهما متناسبان إذا كانت نسبتهما تساوي نسبة مدتيهما.

$$\frac{t_1}{t_2} = \frac{n_1}{n_2}$$

أي إذا كان المعدل $t_1\%$ المتعلق بالدورة n_1 يتناسب مع المعدل $t_2\%$ المتعلق بالدورة n_2 فإن:

مثال: اوجد المعدل السداسي والثلاثي المتناسب مع المعدل السنوي 8% المعدل السداسي:

$$\frac{t_1}{t_2} = \frac{n_1}{n_2} \Leftrightarrow \frac{8}{t_s} = \frac{12}{6} \Leftrightarrow t_s = \frac{8 \times 6}{12} = 4\%$$

المعدل الثلاثي :

$$\frac{t_1}{t_2} = \frac{n_1}{n_2} \Leftrightarrow \frac{8}{t_t} = \frac{12}{3} \Leftrightarrow t_t = \frac{8 \times 3}{12} = 2\%$$

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 10000 دج وظف لمدة سنة بمعدل فائدة 9% سنويا، إذا وظف نفس المبلغ ونفس 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:

الفائدة المركبة		الفائدة البسيطة		المعدلات المتناسبة
القيمة المكتسبة في نهاية السنة		القيمة المكتسبة في نهاية السنة		
$10000(1,09)^1$	10900	$10000 + (10000 \times 0,09 \times 1)$	10900	9% سنوي
$10000(1,045)^2$	10920,25	$10000 + (10000 \times 0,045 \times 2)$	10900	4,5% سداسي
$10000(1,0225)^4$	10930,83	$10000 + (10000 \times 0,0225 \times 4)$	10900	2,25% ثلاثي
$10000(1,0075)^{12}$	10938,06	$10000 + (10000 \times 0,0075 \times 12)$	10900	0,75% شهري

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 ونفس مدة التوظيف.

إذا وظف مبلغ I دج بمعدل سنوي i_a لمدة سنة فإن قيمته المكتسبة لمدة سنة هي $(1+i_a)$.

إذا وظف مبلغ I دج 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 I دج ولفترة زمنية واحدة و i_j هو معدل 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 $i_a = 8\%$

$$(1+i_a) = (1+i_s)^2$$

$$(1+i_s) = \sqrt{1+i_a} \Leftrightarrow i_s = \sqrt{1+i_a} - 1$$

$$i_s = \sqrt{1,08} - 1 = 1,0392 - 1 = 0,0392$$

$$i_s = 3,92\%$$

- 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.



1-4 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 بالتعلية 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



$$k = VA(1 + i)^{-n}$$

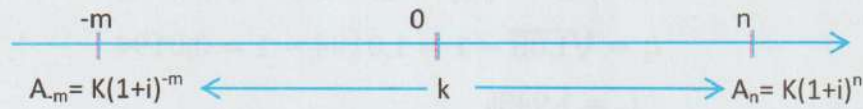
$$k = 1132891,74(1,085)^{-7}$$

$$k = 1132891,74 \times 0,564926$$

$$k = \text{دج } 640000$$

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 : $A_n = A_m(1+i)^{m+n}$

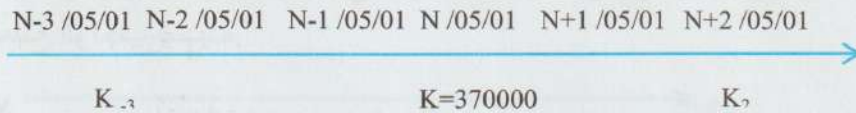
مثال: مؤسسة "النسيم" بمدينة بمبلغ 370000 دج يستحق الدفع بتاريخ N/05/01 يتضمن العقد إكنايتين لتسديد الدين:

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

$$k_{-3} = k(1+i)^{-3}$$

$$k_{-3} = 270000(1,08)^{-3} = 270000 \times 0,793832$$

$$k_{-3} = \text{دج } 214334,64$$

2. المبلغ المؤجل بتاريخ N+2/05/01

$$k_2 = k(1+i)^2$$

$$k_2 = 270000(1,08)^2 = 270000 \times 1,1664$$

$$k_2 = \text{دج } 314928$$

أو :

$$k_2 = k_{-3}(1+i)^5$$

$$k_2 = 214334,64(1,08)^5 = 214334,64 \times 1,469328$$

$$k_2 = \text{دج } 314928$$

❖ الدفعات الثابتة

تلتجأ 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 أجل 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 التاليين:

- 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.

1-2 الصيغة العامة للقيمة المكتسبة

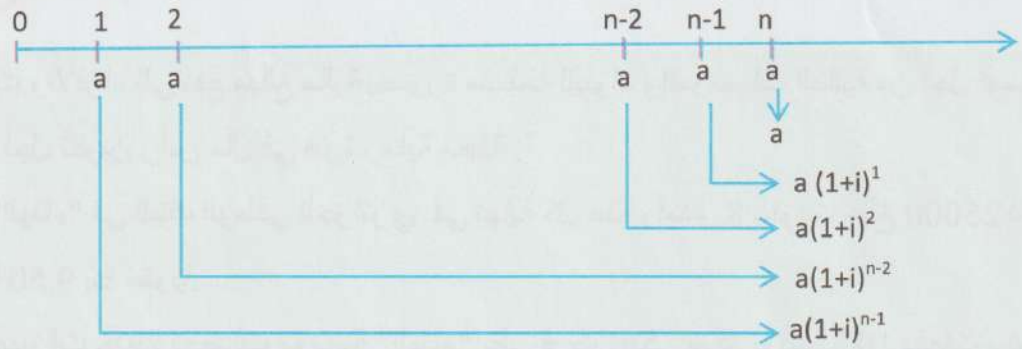
أ- في حالة الدفعة الأخيرة تدفع في نهاية الوحدة الزمنية الأخيرة

نرمز بـ : a لقيمة الدفعة الثابتة

n عدد الدفعات

i فائدة I دج (معدل الفائدة المركبة)

A_n القيمة المكتسبة مباشرة بعد دفع الدفعة الأخيرة



القيمة المكتسبة لمتتالية الدفعات الثابتة a هي مجموع القيم المكتسبة لكل دفعة عند آخر دفعة

$$A_n = a + a(1+i)^1 + a(1+i)^2 + \dots + a(1+i)^{n-2} + a(1+i)^{n-1}$$

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

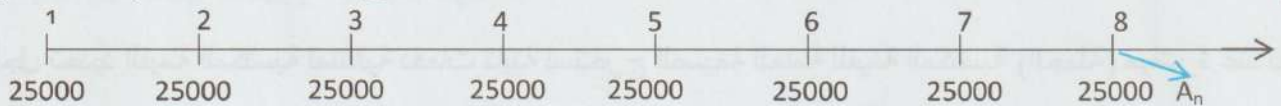
بتطبيق هذه العلاقة على متتالية الدفعات السابقة نجد:

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

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

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 :

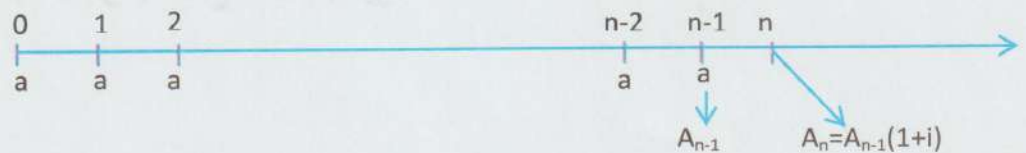


$$A_n = a \frac{(1+i)^n - 1}{i} = 25000 \frac{(1,095)^8 - 1}{0,095}$$

$$A_n = 25000 \frac{2,066869 - 1}{0,09} = 25000 \times 11,230200$$

$$A_n = \text{دج } 280755$$

ب- في حالة الدفعة الأخيرة تدفع في بداية الوحدة الزمنية الأخيرة



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

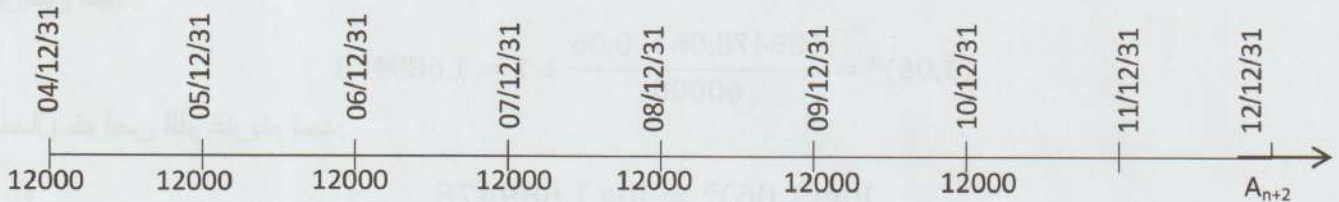
أ- حساب القيمة المكتسبة

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 12000 دج ، عدد الدفعات 7 ، تحسب القيمة المكتسبة دورتين بعد آخر دفعة

$$A_{n+2} = a \frac{(1+i)^n - 1}{i} (1+i)^2$$

$$A_{n+2} = 12000 \frac{(1,065)^7 - 1}{0,065} (1,065)^2$$

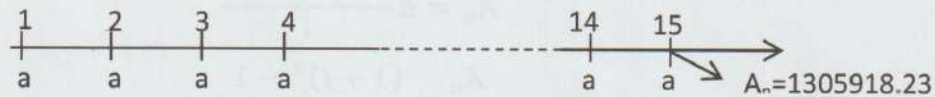
$$A_{n+2} = 12000 \times 8,522869 \times 1,134225 = 116002,21$$

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 :

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

ومنه نجد :

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

$$a = 1305918,23 \frac{0,075}{(1,075)^{15} - 1} = 1305918,23 \times 0,038287 = \text{دج } 50000$$

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:

$$\log(1,06)^n = \log 1,689478$$

$$n \cdot \log(1,06) = \log 1,689478$$

$$n = \frac{\log 1,689478}{\log(1,06)} = \frac{0,227752}{0,025305} = 9 \text{ دفعات}$$

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 من 19,549249 والأخرى تحقق نتيجة أقل منها.

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
Δi	→	$(19,549249 - 17,888451)$ 1,660798

$$\Delta i = \frac{1,660798 \times 2}{2,252268} = 1,47 \approx 1,50\%$$

$$i = 7\% + 1,50\% = 8,50\%$$

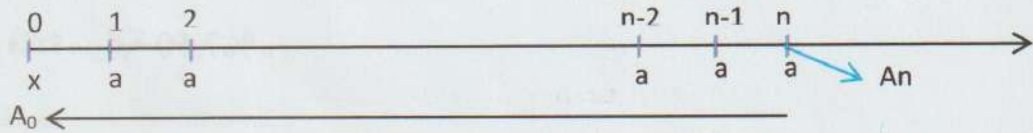
ومنه المعدل المطبق :

3- القيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة

تتمثل القيمة الحالية لسلسلة من الدفعات الثابتة هي تقييم هذه الدفعات في بداية الوحدة الأولى .

1-3 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 :

$$A_0 = a \frac{(1+i)^n - 1}{i} (1+i)^{-n}$$

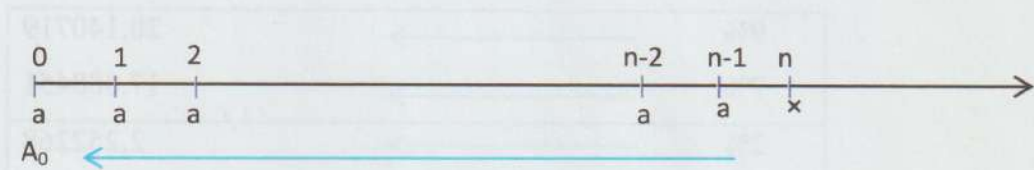
$$A_0 = a \frac{(1+i)^n(1+i)^{-n} - (1+i)^{-n}}{i}$$

$$A_0 = a \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$$

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

مثال 1: اقترضت مؤسسة "الهناء" مبلغاً 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:

$$A_0 = a \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} = 81875,50 \frac{1 - 1,075^{-10}}{0,075}$$

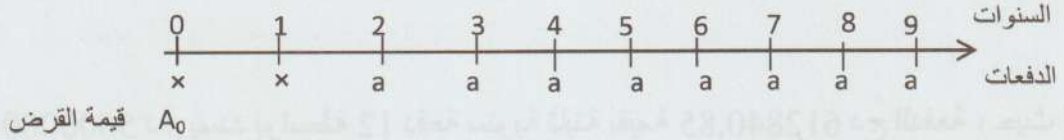
$$A_0 = 81875,50 \times 6,864080 = \text{دج } 562000$$

مثال 2: 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 :

$$A_0 = a \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} (1 + i)^{-1}$$

$$A_0 = 52187,80 \frac{1 - (1,09)^{-8}}{1,09} (1,09)^{-1}$$

$$A_0 = 52187,80 \times 5,077815 = \text{دج } 265000$$

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:



$$A_0 = a \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} \Leftrightarrow a = A_0 \frac{i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

$$a = 5000000 \frac{0,065}{1 - (1,065)^{-20}}$$

$$a = 5000000 \times 0,090756 = \text{دج } 453781,97$$

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:



$$A_0 = a \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} \Leftrightarrow (1 + i)^{-n} = 1 - \frac{A_0 \times i}{a}$$

$$(1,1)^{-n} = 1 - \frac{580000 \times 0,1}{119135,20} = 0,513158$$

$$\log(1,1)^{-n} = \log 0,513158 \Leftrightarrow -n \log(1,1) = \log 0,513158$$

$$-n = \frac{\log 0,513158}{\log(1,1)} = \frac{-0,289748}{0,041392} = -7 \Leftrightarrow n = 7 \text{ دفعات}$$

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

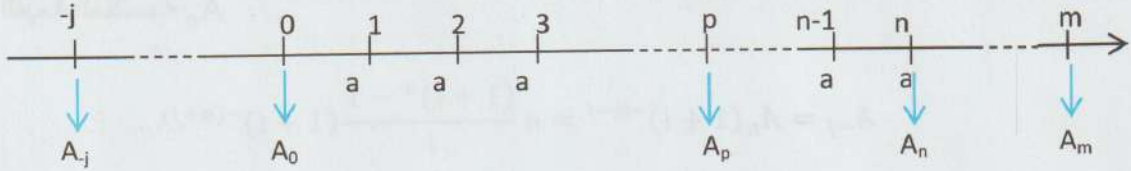
6%	→	8,383843
7%	→	7,942686
1%	→	0,441157
Δi	→	$\frac{(8,383843 - 8,158725)}{0,225118}$

$$\Delta i = \frac{0,225118 \times 1\%}{0,441157} \approx 0,5\%$$

المعدل المطبق هو: $i = 6\% + \Delta i = 6\% + 0,5\% = 6,50\%$

4- تقييم سلسلة دفعات ثابتة في أزمنة مختلفة

الشكل التالي يوضح سلسلة من الدفعات الثابتة والتواريخ التي نريد أن نقيم فيها هذه الدفعات:



نعلم مما سبق أن:

- 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- انطلاقاً من القيمة الحالية A_0

$$A_p = A_0(1+i)^p = a \frac{1-(1+i)^{-n}}{i} (1+i)^p$$

ب- انطلاقاً 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- انطلاقاً من القيمة الحالية A_0

$$A_m = A_0(1+i)^m = a \frac{1-(1+i)^{-n}}{i} (1+i)^m$$

ب- انطلاقاً من القيمة المكتسبة A_n

$$A_m = A_n(1+i)^{m-n} = a \frac{(1+i)^n - 1}{i} (1+i)^{m-n}$$

3-4 التقييم في التاريخ $z < 0$

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

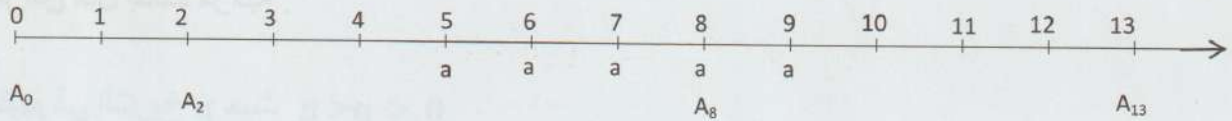
$$A_{-j} = A_n(1+i)^{-n-j} = a \frac{(1+i)^n - 1}{i} (1+i)^{-(n+j)}$$

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.

الطريقة 2: 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

$$A_8 = a \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} (1+i)^4$$

$$A_8 = 45000 \frac{1 - (1,09)^{-5}}{0,09} (1,09)^4 = 247075,19$$

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 13 سنة 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 ؟

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 المقرض إلى المقرض ، ويتطلب من المقرض 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 للمقرض جدولاً يسمى جدول استهلاك القرض يتكون من أسطر 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 الزمنية ، والمبلغ الباقي تسديده في نهاية الوحدة الزمنية.
من أجل بناء جدول استهلاك قرض عادي نرمز بـ :

V_0 : لأصل القرض (رأس المال المقرض)

$a_1, a_2, a_3, \dots, a_n$: الدفعات المتتالية

$A_1, A_2, A_3, \dots, A_n$: الاستهلاكات المتتالية المتضمنة في الدفعات الثابتة

$V_1, V_2, V_3, \dots, V_n$: 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	$a_3 = A_3 + I_3$	$V_3 = V_2 - A_3$
⋮					

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.

$$V_0 = A_1 \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

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: $a = A_n(1+i)$

$$A_n = A_1(1+i)^{n-1}$$

نعلم أن

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:

$$a = A_1(1+i)^n = 491392,60(1,1)^5 = 491392,6 \times 1,61051 = 791392,6$$

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: إيجاد الدفعة بدلالة الاستهلاك الثاني في جدول استهلاك القرض لمؤسسة الدلفين

$$a = A_2(1+i)^{5-2+1} = A_2(1+i)^{5-2+1} = A_2(1+i)^4$$

$$a = 540531,86(1,1)^4 = 540531,86 \times 1,4641 = 791392,6$$

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:

$$R_p = A_1 + A_2 + A_3 + \dots + A_p$$

وبكتابة الاستهلاكات بدلالة الاستهلاك الأول نجد:

$$R_p = A_1 + A_1(1+i) + A_1(1+i)^2 + \dots + A_1(1+i)^{p-1}$$

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

$$R_4 = A_1 \frac{(1+i)^4 - 1}{i}$$

$$R_4 = 491392,60 \frac{(1,1)^4 - 1}{0,1} = 491392,60 \times 4,641 = 2280553,05$$

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

$$V_p = A_{p+1} + A_{p+2} + A_{p+2} + \dots + A_n$$

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:

$$V_2 = A_{2+1} \frac{(1+i)^{5-2} - 1}{i} = A_3 \frac{(1+i)^3 - 1}{i}$$

$$V_2 = 594585,05 \frac{(1,1)^3 - 1}{0,1} = 1968076,5$$

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:

$$V_2 = a \frac{1 - (1+i)^{-(5-2)}}{i} = a \frac{1 - (1+i)^{-3}}{i}$$

$$V_2 = 791392,6 \frac{1 - (1,1)^{-3}}{0,1} = 1968076,5$$

❖ التسجيل المحاسبي للحصول على 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		مدة القرض		معدل القرض	
1500000		6		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 .

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.

أصل القرض	صافي القرض	تاريخ الاقتراض	
	مصاريف الاصدار	البنوك الحسابات الجارية	512
		الخدمات المصرفية وما قبلها	627
		الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	164
		استلام قرض (اشعار رقم....)	

مثال: بالنسبة لمؤسسة " أضواء الجنوب " يكون التسجيل المحاسبي عند استلام القرض كما يلي:

1500000	1500000	N/01/01	البنوك الحسابات الجارية	512
			الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	164
			استلام قرض (اشعار رقم....)	
			م	د
	164		512	
	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

الدفعة	الاستهلاك	تاريخ تسديد الدفعة	
	الفائدة	الاقتراضات لدى مؤسسات القرض	164
		أعباء الفوائد	661
		البنوك الحسابات الجارية	512
		تسديد الدفعة	

مثال: بالنسبة لمؤسسة " أضواء الجنوب " يكون التسجيل المحاسبي في N/12/31 كالتالي:

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).

F	E	D	C	B	A	
						1
		0	مدة القرض	0	أصل القرض	2
				0	معدل القرض	3
						4
	الدفعة	الاستهلاك	الفائدة	رأس المال المتبقي	رأس المال المتبقي	المدة
=B5-D5	=C5+D5	=B2*(\$B\$3/((1+\$B\$3)^(D\$2)-1))	=B5*\$B\$3	=B2		1
=B6-D6	=C6+D6	=D5*(1+\$B\$3)	=B6*\$B\$3	=F5	=A5+1	6
=B7-D7	=C7+D7	=D6*(1+\$B\$3)	=B7*\$B\$3	=F6	=A6+1	7
=B8-D8	=C8+D8	=D7*(1+\$B\$3)	=B8*\$B\$3	=F7	=A7+1	8
=B9-D9	=C9+D9	=D8*(1+\$B\$3)	=B9*\$B\$3	=F8	=A8+1	9

مثال : قرض قيمته 500000 دج المعدل 6% مدة التسديد 9 سنوات

F	E	D	C	B	A	
						1
		9	مدة القرض	500000	أصل القرض	2
				6%	معدل القرض	3
						4
	الدفعة	الاستهلاك	الفائدة	رأس المال المتبقي	رأس المال المتبقي	المدة
456488,88	73511,12	43511,12	30000,00	500000,00		1 5
410367,10	73511,12	46121,78	27389,33	456488,88		2 6
361478,01	73511,12	48889,09	24622,03	410367,10		3 7
309655,57	73511,12	51822,44	21688,68	361478,01		4 8
254723,79	73511,12	54931,78	18579,33	309655,57		5 9
196496,10	73511,12	58227,69	15283,43	254723,79		6 10
134774,74	73511,12	61721,35	11789,77	196496,10		7 11
69350,11	73511,12	65424,63	8086,48	134774,74		8 12
0,00	73511,12	69350,11	4161,01	69350,11		9 13

تطبيقات للقيام

التطبيق 1

وظفت مؤسسة لدى البنك في نهاية كل سنة مبلغ 15000 دج لمدة 6 سنوات ثم أصبح 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 3 سنوات 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% احسب 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.

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 بالتحسين

❖ 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

بحر إعداد جدول التدفقات الصافية لخزينة التجهيز A مع العلم أن نسبة الضريبة على الأرباح 19 % .
بحر حساب CAF من الجدول بطريقتين .

1- التعريف باختيار المشروع الاستثماري

1.1- تعريف الاستثمار

الاستثمار هو عملية توظيف أموال للحصول على تسيّبات عينية تمثل تجهيزات جديدة للمؤسسة (الأراضي ، البناءات ،) ، أو الحصول على تسيّبات 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 حالياً وذلك بهدف زيادة ثروة المؤسسة .
ويمكن أن نلاحظ الملاحظات التالية حول تعريف الاستثمار المقدم :

- 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 .

- 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) - (I₀)

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 الإنتاجي (n)

هي مدة المنفعة التي ترتقب فيها المؤسسة استعمال هذا الأصل القابل للاهلاك ، 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 الإنتاجي ، ويعبر عنها بالتدفقات الصافية للخزينة أو قدرة التمويل الذاتي التي نتجت عن استغلال هذا المشروع الاستثماري ، ونرمز لها بـ: T_1, \dots, T_n . ويتم الحصول عليها بالفرق بين :
الإيرادات التي تنشأ عن المشروع ونرمز لها بـ: R_1, \dots, R_n .
النفقات التي تصرف على المشروع ونرمز لها بـ: D_1, \dots, D_n .

والجدول التالي يعبر عن التدفقات الصافية للخرينة 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.

وبصفة عامة هو الفرق بين المنتوجات المقبوضة (المحصلة) أو القابلة للتحويل من جهة والأعباء المدفوعة (المسددة) 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 عموماً.

2.2- حساب قدرة التمويل الذاتي

يمكن إظهار كيفية حساب قدرة التمويل الذاتي (C.A.F) من خلال المخطط التالي:

الإيرادات الناتجة عن استغلال الاستثمار التي تستدعي تدفقا نقديا داخلا أو المنتوجات المحصلة	النفقات المتعلقة بالاستثمار والتي تستدعي تدفقا نقديا خارجا أو الأعباء المدفوعة	} قدرة التمويل الذاتي
	المخصصات للاهتلاكات الخاصة بالاستثمار	
	النتيجة الصافية للاستثمار المعني بعد طرح الضرائب على الأرباح	
	الضرائب على الأرباح (حسب النسبة المطبقة)	

يظهر لنا الشكل السابق في الجانب الأيسر الإيرادات الناتجة عن عملية تشغيل الاستثمار المعني، والتي يمكن أن نستبدلها بعبارة المنتوجات المحصلة إذا افترضنا أن 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 نعم. و تظهر كذلك في الجانب الأيمن النتيجة الصافية للاستثمار المعني بعد طرح الضرائب على الأرباح الخاصة بهذا الاستثمار.

ومما 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 = (3+2)

- النتيجة قبل الضرائب على الأرباح = (4 - 1)

- الضريبة على الأرباح = (5 × نسبة الضريبة على الأرباح المطبقة)

- النتيجة الصافية للمشروع = (6 - 5)

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 " الراند " الانتاجية ، يتم القيام بمختلف الحسابات كما يلي:

1- إعداد جدول التدفقات الصافية لخزينة التجهيز A

المجموع	5	4	3	2	1	
25000000	5000000	5000000	5000000	5000000	5000000	1 المتوجات المحصلة
7500000	1500000	1500000	1500000	1500000	1500000	2 الأعباء المسددة
16000000	3200000	3200000	3200000	3200000	3200000	3 مخصصات الاهتلاك
23500000	4700000	4700000	4700000	4700000	4700000	4 مجموع الأعباء
1500000	300000	300000	300000	300000	300000	5 النتيجة
285000	57000	57000	57000	57000	57000	6 الضرائب / الأرباح 19 %
1215000	243000	243000	243000	243000	243000	7 النتيجة الصافية

حساب الاهتلاك السنوي للتجهيز : $3200000 \div 5 = 640000$ دج.

2- حساب CAF بطريقتين .

الطريقة الأولى: طريقة الجمع (المجموع 3 + المجموع 7)

$$CAF = 16000000 + 1215000$$

$$CAF = 17215000 \text{ دج.}$$

الطريقة الثانية: طريقة الطرح (المجموع 1 - (المجموع 2 + المجموع 6))

$$CAF = 25000000 - (7500000 + 285000)$$

$$CAF = 25000000 - 7785000$$

$$CAF = 17215000 \text{ دج.}$$

❖ 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:

4	3	2	1	
4725000	4725000	4590000	4140000	رقم الأعمال
1800000	1800000	1800000	1800000	الأعباء المسددة

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 تكلفه الحيازة عليه 1140000 دج .

أما التدفقات النقدية الصافية للخزينة لهذا المشروع الاستثماري فيبينها الجدول التالي :

5	4	3	2	1	السنوات
384000	360000	351000	432000	378000	CAF _n

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 (I₀).

2.1- حساب القيمة الحالية الصافية لمشروع استثماري (VAN)

يتم حساب VAN باستخدام المعادلة التالية :

$$VAN = \sum T_p (1+t)^{-p} + VR (1+t)^{-n} - I_0$$

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 " رضاني " 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 النتيجة	90000	540000	675000	675000
6 الضرائب/الارباح	22500	135000	168750	168750
7 النتيجة الصافية	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 :

$$VAN = \sum T_p (1+t)^{-p} - I_0 \text{ مع ملاحظة أن } CAF_p = T_p \text{ بالتعويض}$$

$$VAN = CAF_1 (1+t)^{-1} + CAF_2 (1+t)^{-2} + CAF_3 (1+t)^{-3} + CAF_4 (1+t)^{-4} - I_0$$

$$VAN = CAF_1 (1,1)^{-1} + CAF_2 (1,1)^{-2} + CAF_3 (1,1)^{-3} + CAF_4 (1,1)^{-4} - I_0$$

$$VAN = 2317500 (0,909) + 2970000 (0,826) + 2756250 (0,751) + 2756250 (0,683) - 9000000$$

$$VAN = 21066084 + 2453220 + 2069944 + 1882519 - 9000000$$

$$VAN = 8512290 - 9000000 = -487710$$

إذا الشاحنة ليس لها مردودية بمعدل خصم 10% لأن VAN سالبة وتساوي -487710 دج.

مثال 2

قدمت لك مؤسسة " آفاق " المعلومات التالية عن المشروع الاستثماري B الذي كانت تكلفة الحيازة عليه 570000 .
أما التدفقات النقدية الصافية للخزينة فبيئتها 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

$$VAN = \sum T_p (1+t)^{-p} - I_0 \quad \text{مع ملاحظة أن } CAF_p = T_p \text{ بالتعويض}$$

$$VAN = CAF_1 (1+t)^{-1} + CAF_2 (1+t)^{-2} + CAF_3 (1+t)^{-3} + CAF_4 (1+t)^{-4} + CAF_5 (1+t)^{-5} - I_0$$

$$VAN = CAF_1 (1,1)^{-1} + CAF_2 (1,1)^{-2} + CAF_3 (1,1)^{-3} + CAF_4 (1,1)^{-4} + CAF_5 (1,1)^{-5} - I_0$$

$$VAN = 189000 (0,909) + 216000 (0,826) + 175500 (0,751) + 180000 (0,683) + 192000 (0,621) - 570000$$

$$VAN = 171801 + 178416 + 131801 + 122940 + 119232 - 570000$$

$$VAN = 724190 - 570000 = 154190$$

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 للخرينة 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 :

$$\sum T_p (1+t)^{-p} + VR (1+t)^{-n} - I_0 = 0$$

أو :

$$\sum T_p (1+t)^{-p} + VR (1+t)^{-n} = I_0$$

ويتم البحث عن n المدة التي يتحقق عندها هذا الشرط وذلك بجمع التدفقات النقدية الصافية المحيئة 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 الخفي 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 لتفادي 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 "

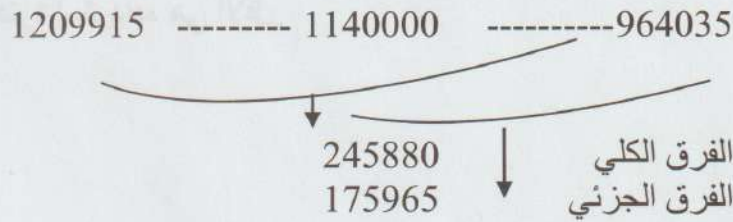
ليس للاستثمار قيمة باقية أي $VR=0$ وبالتالي نستعمل المعادلة

$$0 = \sum T_p (1+t)^{-p} - I_0 \quad \text{مع ملاحظة أن } T_p = CAF_p \text{ بالتعويض}$$

التدفقات المحيئة و المتراكمة هي كما يلي:

CAF _n المتراكمة	CAF _n المحينة	حسابات خاصة CAF _n		
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 I₀ 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:



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 فإن الاختيار بين عدة مشاريع استثمارية يتم باختيار المشروع الاستثماري الأكثر مردودية . أما باستخدام طريقة فترة الاسترداد فيتم اختيار المشروع الذي تكون مدة استرجاعه الأقل.

مثال 1:

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

ما هو المشروع الذي على المؤسسة اختياره ؟

مثال 2:

تريد إحدى المؤسسات الاختيار من بين عدة مشاريع ، فكانت مدة الاسترجاع لكل استثمار كما يلي:

المشروع	A	B	C	D	E
المردودية	3 سنوات و 50	3 سنوات و 55	3 سنوات و 60	3 سنوات و 49	3 سنوات و 80
	يوما	يوما	يوما	يوما	يوما

ما هو المشروع الذي على المؤسسة اختياره ؟

الحل:

تختار المؤسسة المشروع D لأن فترة استرداده هي الأقل.

الإعلام الآلي

باستعمال مساعد الدوال المالية للمجدول ، احسب VAN لاستثمار مبلغ الحيازة عليه 450000 ، المرادوية في نهاية كل سنة ولمدة 3 سنوات على التوالي: 20000 ، 250000 ، 360000 أما 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 :

	J	I	H	G	F	E	D	C	B	A	n
									-450000	القيمة الأصلية	1
									20000	CAF 1	2
									250000	CAF2	3
									360000	CAF3	4
									=VAN()	القيمة المحاسبية الصافية VAN	5
											6
											7
											8
											9
											10
											11
											12
											13
											14
											15
											16

- نقوم بإدخال البيانات في المجدول مع مراعاة الملاحظات التالية :
 - المعدل يجب أن يدرج كنسبة مئوية ، أي أن يكون متبوعاً 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 :

J	I	H	G	F	E	D	C	B	A
								-450000	القيمة الأصلية
								20000	CAF 1
								250000	CAF2
								360000	CAF3
								=VAN(10%;B1:B4)	القيمة الحالية الصافية VAN

Arguments de la fonction

VAN

Taux: 10% = 0.1

Valeur1: B1:B4 = {-450000;20000;250000;360000}

Valeur2: = nombre

= 41151.56069

Calcule la valeur actuelle nette d'un investissement s'appuyant sur un taux d'escompte et une série de débits futurs (valeurs négatives) et de crédits (valeurs positives).

Taux: est le taux d'actualisation pour une période.

Résultat = 41,151.56 د.ج.

Aide sur cette fonction

OK Annuler

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.	القيمة الحالية الصافية VAN

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 بينها 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 استثماريين ، 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 بينها 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.

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 ويحمل الأعباء غير المباشرة للتكاليف.

❖ 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 لمنتج 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 المحملة: 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 غير المباشرة : هي أعباء تتعلق بأكثر من عنصر واحد ولا يمكن تحميلها على التكاليف إلا بعد معالجتها .

مثل : أقساط الاهتلاكات ، الطاقة الكهربائية ، أعباء الإدارة ... إلخ.

❖ 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.

حقل الأعباء المباشرة على تكلفة الإنتاج لكل من (P_1) ، (P_2) .

تحمّل الأعباء المباشرة للتكاليف دون حسابات وسيطية مسبقة ويكفي فقط تحديد الكمية المستهلكة من هذه الأعباء وتكلفة الوحدة المتعلقة بكل عنصر ، وتمثل 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:

المنتج (P_2)			المنتج (P_1)			البيان
المبلغ	سعر الوحدة	الكمية	المبلغ	سعر الوحدة	الكمية	
37500	25	1500	50000	25	2000	تكلفة شراء (M_1) المستعملة
36000	400	750×0,120	48000	400	1000×0,120	تكلفة شراء (M_2) المستعملة
18000	60	300	12000	60	200	اليد العاملة المباشرة

❖ 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 .

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 بالمرحل 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 المسجلة 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 استهلك 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 .

مثال : حددت مؤسسة " مثلجات تكجدة " الأعباء غير المباشرة للفترة المعتبرة من أجل توزيعها على مراكز التحليل وفق الجدول التالي :

المراكز الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	اسم الحساب
التموين	التحضير	الإنهاء	الصيانة	الإدارة		
25%	15%	10%	20%	20%	90000	المشتريات المستهلكة
25%	20%	5%	15%	5%	40000	الخدمات الخارجية
30%	15%	10%	20%	10%	120000	أعباء المستخدمين
12%	15%	20%	8%	20%	50000	الضرائب والرسوم
-	30%	20%	30%	-	30000	الأعباء العملياتية الأخرى
-	20%	-	-	30%	20000	الأعباء المالية
30%	15%	5%	20%	10%	80000	المخصصات إ. م . خ القيمة

أنجز توزيع الأعباء غير المباشرة على مراكز التحليل.

الحل

المراكز الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	اسم الحساب
التموين	التحضير	الإنهاء	الصيانة	الإدارة		
22500	13500	9000	18000	18000	90000	لمشتريات المستهلكة
10000	8000	2000	6000	2000	40000	الخدمات الخارجية
36000	18000	18000	24000	12000	120000	أعباء المستخدمين
6000	7500	10000	4000	10000	50000	الضرائب والرسوم
-	9000	6000	9000	-	30000	الأعباء العملياتية الأخرى
-	4000	-	-	6000	20000	الأعباء المالية
24000	12000	4000	16000	8000	80000	المخصصات إ. م . خ القيمة
98500	72000	49000	77000	56000	430000	مجموع التوزيع الأولي

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 الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	البيان
التموين	التحضير	الإنهاء	الصيانة	الإدارة		
98500	72000	49000	77000	56000	430000	مجموع التوزيع الأولي
25%	30%	15%	20%	100%-		التوزيع الثانوي:
10%	25%	35%	100%-			الإدارة
30%	25%					الصيانة

أنجز التوزيع الثانوي .

يكون التوزيع الثانوي على النحو التالي:

المراكز الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	المراكز البيان
التوزيع	الإنهاء	التحضير	التموين	الصيانة		
77500	49000	72000	98500	77000	56000	مجموع التوزيع الأولي التوزيع الثانوي: الإدارة الصيانة
5600	8400	16800	14000	11200	56000-	
26460	30870	22050	8820	88200-		مجموع التوزيع الثانوي
109560	88270	110850	121320	0	0	

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 الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	المراكز البيان
التوزيع	الإنهاء	التحضير	التموين	الصيانة		
77500	49000	72000	98500	77000	56000	مجموع التوزيع الأولي التوزيع الثانوي: الإدارة الصيانة
%10	%15	%30	%25	%20	%100-	
%30	%30	%20	%10	%100-	%10	

ج- 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:

مركز الصيانة	مركز لإدارة	البيان
77000	56000	مجموع التوزيع الأولي
+ 0,20 X	+ 0,10 Y	+ الخدمات المتبادلة
Y	X	التكلفة الإجمالية

لتحديد قيمتي X و Y ننجز الحل الجبري لجملة المعادلتين التاليتين :

$$x = 56000 + 0,1y \dots \dots (1)$$

$$y = 77000 + 0,2x \dots \dots (2)$$

$$x = 56000 + 0,1(77000 + 0,2x) = 56000 + 7700 + 0,02x$$

$$x - 0,02x = 63700 \Rightarrow x = \frac{63700}{0,98} = 65000$$

$$y = 77000 + 0,2 (65000) = 90000$$

إذن التكلفة الإجمالية لمركز الإدارة = 65000 والتكلفة الإجمالية لمركز الصيانة = 90000

المراكز الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	المراكز البيان	
التوزيع	الإنهاء	التحضير	التموين	الصيانة			الإدارة
77500	49000	72000	98500	77000	56000	430000	مجموع التوزيع الأولي التوزيع الثانوي:
6500	9750	19500	16250	13000	-65000		الإدارة
27000	27000	18000	9000	-90000	9000		الصيانة
111000	85750	109500	123750	0	0	430000	مجموع التوزيع الثانوي

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 (M₁) : 3500 kg ومن (M₂) : 250 kg.

اليد العاملة المباشرة في مركز التحضير 300 ساعة منها 200 ساعة للمنتج (P₁) والباقي للمنتج (P₂).

الكمية المنتجة من (P₁) : 1000 وحدة ومن (P₂) : 750 وحدة.

الكمية المباعة من (P₁) : 800 وحدة ومن (P₂) : 700 وحدة.

📌 حدد عدد وحدات العمل لكل مركز تحليل ثم أحسب تكلفة وحدة العمل لكل مركز

اتمام جدول توزيع الأعباء غير المباشرة لمؤسسة "تكجدة"

المراكز الأساسية			المراكز المساعدة		المبلغ الموزع	المراكز البيان	
التوزيع	الإنهاء	التحضير	التموين	الإدارة			الصيانة
111000	85750	109500	123750	0	0	430000	
وحدات	وحدات	ساعة عمل	kg مادة	-	-	-	مجموع التوزيع الثانوي طبيعة وحدة العمل
مباعة	منتجة	مباشرة	أولية مشتراة	-	-	-	
1500	1750	300	3750	-	-	-	عدد وحدات العمل
74	49	365	33	-	-	-	تكلفة وحدة العمل

3- تحميل أعباء الأقسام للتكاليف

تحمل 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 الإنهاء) للمنتجين (P₁)، (P₂) يكون كالتالي:

المنتج (P ₂)			المنتج (P ₁)			البيان
المبلغ	سعر الوحدة	الكمية	المبلغ	سعر الوحدة	الكمية	
36500	365	100	73000	365	200	أعباء مركز التحضير
36750	49	750	49000	49	1000	أعباء مركز الإنهاء

ملاحظة :

- أعباء مركز التحضير للمنتج (P₁) + أعباء مركز التحضير للمنتج (P₂) = أعباء مركز التحضير

$$\text{أي : } 109500 = 36500 + 73000$$

- أعباء مركز الإنهاء للمنتج (P₁) + أعباء مركز الإنهاء للمنتج (P₂) = أعباء مركز الإنهاء

$$\text{أي : } 85750 = 36750 + 49000$$

الإعلام الآلي

باستخدام صيغ المجدول أنجز جدول توزيع الأعباء غير المباشرة التالي:

الأقسام الأساسية					الأقسام المساعدة		البيان
التوزيع	الورشة 3	الورشة 2	الورشة 1	التموين	الطاقة	الإدارة	
30000	40000	85000	75000	112000	90000	80000	مج ت 1
							توزيع ثانوي
%20	%10	%25	%15	%10	%20	%100-	الإدارة
%40	%15	%10	%20	%15	%100-		الطاقة
وحدات مباعه	ساعة دوران الآلة	Kg مادة مستعملة	وحدات منتجة	ثمن الشراء			ط . و . ع
1800	500	4000	2000	400000			عدد. و . ع

الحل المقترح

H	G	F	E	D	C	B	A	البيان
								1
								2
								3
								4
								5
								6
								7
								8
								9
								10
								11
								12
								13
								14

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 الثانوي								
الإدارة		100-						
الصيانة			100-					

التطبيق 2

مؤسسة " الرفاهية " رأس مالها 2000000 دج تنتج نوعين من المنتجات (P₁)، (P₂) باستعمال مادتين أوليتين (M₁) و (M₂) ، قدمت جدول توزيع الأعباء غير المباشرة للثلاثي الأول من السنة N كالتالي:

البيان	المراكز المساعدة		المراكز الأساسية				
	الإدارة	الطاقة	التموين	الورشة 1	الورشة 2	الورشة 3	التوزيع
مج التوزيع الأولي	41900	105000	113450	87400	122450	38900	51900
التوزيع الثانوي	100-%	15-%	20-%	15-%	20-%	20-%	10-%
	20-%	100-%	10-%	20-%	10-%	20-%	20-%
ط . و . ع			Kg مادة	وحدات	وحدات	وحدات	وحدات
			مشتراة	منتجة	منتجة	منتجة	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% للورشة 2 ، 20% للورشة 3 ، 20% للتوزيع.

- طرح الأعباء غير المعتبرة والمقدرة بمبلغ 13000 دج من مركز الصيانة 10000 دج والباقي بالتساوي بين مركزي الإدارة والتموين.

المنتج (P₁) ينتج في الورشتين 1 و 3 ، أما المنتج (P₂) فينتج في الورشتين 2 و 3.

مشتريات المواد الأولية : 3000 kg من (M₁) ، 4000 kg من (M₂).

الكميات المنتجة: 2000 وحدة من (P₁) و 3000 وحدة من (P₂).

الكميات المباعة : 1800 وحدة من (P₁) و 2500 وحدة من (P₂).

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 (P₁) ، (P₂) باستعمال مادتين أوليتين (M₁) ، (M₂) المعلومات التالية:

1- جدول توزيع الأعباء غير المباشرة التالي:

المراكز الأساسية				المراكز المساعدة		المراكز البيان
التوزيع	التركيب	التقطيع	التموين	الصيانة	الإدارة	
11500	30500	43000	29500	40000	36000	مجموع التوزيع الأولي التوزيع الثانوي:
3	6	4	2	5	؟-	الإدارة
2	3	2	3	؟-	4	الصيانة
وحدات مباعة	وحدات منتجة	Kg مادة أولية مستعملة	100 دج من المشتريات			طبيعة وحدة العمل

2- معلومات إضافية:

- المشتريات من (M₁): 5000 kg بسعر 120 دج لـ kg ، ومن (M₂): 3000 kg بسعر 100 دج لـ kg .

- الإنتاج والاستعمالات :

300 وحدة من (P₁) باستعمال: 2000 kg من المادة (M₁) و 1500 kg من المادة (M₂).

400 وحدة من (P₂) باستعمال: 2000 kg من المادة (M₁) فقط.

- المبيعات: 280 وحدة من (P₁) و 320 وحدة من (P₂)

المطلوب :

1- أتمم جدول توزيع الأعباء غير المباشرة

2- أحسب الأعباء غير المباشرة لمركزي الإنتاج التي يتحملها كل منتج.

الميدان الرابع : حساب وتحليل التكاليف الكلية

الوحدة الخامسة عشر

حساب التكاليف 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.

❖ 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 تمويل 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 25 دج 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 :

$$\text{تكلفة الشراء} = \text{ثمن الشراء} + \text{مصاريف الشراء.}$$

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 (M₁) و (M₂) كالتالي:

أولاً: 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

ثانياً: تكلفة الشراء:

المادة الأولية (M ₂)			المادة الأولية (M ₁)			البيان
المبلغ	ت. و	الكمية	المبلغ	ت. و	الكمية	
						<u>الأعباء المباشرة</u>
50000	25	2000	54000	30	1800	ثمن الشراء
10000	0,2	50000	10800	0,2	54000	مصاريف الشراء المباشرة
						<u>الأعباء غير المباشرة</u>
10000	5	2000	9000	5	1800	مركز التموين
70000	35	2000	73800	41	1800	تكلفة الشراء

$$\frac{\text{تكلفة الشراء الإجمالية}}{\text{الكمية المشتراة}} = \text{تكلفة شراء الوحدة}$$

3- مسك حساب المخزون

الجرد المحاسبي الدائم للمخزونات يتمثل في مسك حساب خاص لكل نوع من المخزونات يسجل فيه حركة هذا

المخزون من إدخلات وإخراجات بصفة مستمرة ودائمة مما يسمح بتحديد المتبقي منه بالقيمة والكمية.

إن مسك حساب المخزون يكون بالتسجيل في طرفه المدين مخزون أول المدة والإدخلات وفي طرفه الدائن الإخراجات

ومخزون آخر المدة.

حيث: **مخزون آخر المدة = مخزون أول المدة + الإدخلات - الإخراجات**

3-1 تقييم الإدخلات

تقيم البضائع والمواد الأولية واللوازم والتموينات الأخرى عند إدخالها إلى المخازن بتكلفة شرائها، ويتم إثبات إدخال

هذه المخزونات بوصولات الاستلام المحررة من طرف مسؤول المخزن.

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 أولاً يصرف أولاً (fifo) وطريقة التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة (cmup) ونقتصر في دراستنا على طريقة التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة فقط.

تحسب التكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة بالعلاقة التالية :

$$\text{ت.م.و.} = \frac{\text{تكلفة مخزون أول المدة} + \text{تكلفة الإدخالات}}{\text{كمية مخزون أول المدة} + \text{كمية الإدخالات}}$$

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 (M₁):

المبلغ	ت. و	الكمية	البيان	المبلغ	ت. و	الكمية	البيان
80750	42,5	1900	الإخراجات	15450	51,5	300	مخزون أول المدة
8500	42,5	200	مخزون آخر المدة	73800	41	1800	الإدخالات
89250	42,5	2100	المجموع	89250	42,5	2100	المجموع

حساب الجرد الدائم للمادة الأولية (M₂):

المبلغ	ت. و	الكمية	البيان	المبلغ	ت. و	الكمية	البيان
79200	36	2200	الإخراجات	11000	44	250	مخزون أول المدة
1800	36	50	مخزون آخر المدة	70000	35	2000	الإدخالات
81000	36	2250	المجموع	81000	36	2250	المجموع

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

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 .

شهر فيفري N			المادة الأولية (ق)			بطاقة المخزون			التاريخ	البيان
الرصيد			الإخراجات			الإدخالات				
المبلغ	ت . و	الكمية	المبلغ	ت . و	الكمية	المبلغ	ت . و	الكمية		
10000		500				10000	20	500	02/01	مخ أول الشهر
17500		800				7500	25	300	02/05	إدخال
3772		200	13728	22.88	600				02/08	إخراج
9372		400				5600	28	200	02/10	إدخال
5940		250	3432	22.88	150				02/15	إخراج
3652		150	2288	22.88	100				02/20	إخراج
9152		400				5500	22	250	02/26	شراء
2288		100	6864	22.88	300				02/28	إخراج
2288	22.88	100	26312	22.88	1150	28600	22.88	1250		المجموع

ت . م . م . و

الرصيد المتبقي = الرصيد السابق + الإدخالات أو الرصيد السابق - الإخراجات

مثلا: رصيد يوم 02/08 بالكمية = $600 - 800 = 200$ وحدةبالقيمة = $13728 - 17500 = 3772$ دجرصيد يوم 02/10 بالكمية = $200 + 200 = 400$ وحدةبالقيمة = $5600 + 3772 = 9372$ دج

تلخص بطاقة المخزون السابقة في حساب الجرد كالتالي:

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

تحمّلت 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 و 36 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		مادة أولية مستعملة Kg	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)

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 (P₁) و (P₂) لمؤسسة " الفلاح ":

المنتج (P ₂)		المنتج (P ₁)		البيانات		
المبلغ	ت . و	الكمية	المبلغ	ت . و	الكمية	
الأعباء المباشرة						
46750	42,5	1100	34000	42,5	800	تكلفة شراء المادة (M ₁) المستعملة
32400	36	900	46800	36	1300	تكلفة شراء المادة (M ₂) المستعملة
175000	250	700	125000	250	500	اليد العاملة المباشرة
الأعباء غير المباشرة						
80000	40	2000	84000	40	2100	الورشة 1
42000	70	600	28000	70	400	الورشة 2
376150	626,91	600	317800	794,5	400	تكلفة الإنتاج

$$\text{تكلفة إنتاج الوحدة} = \frac{\text{تكلفة الإنتاج الإجمالية}}{\text{الكمية المنتجة}}$$

3- مسك حساب المخزون

يمسك حساب المخزون المتعلق بالمنتجات بنفس الطريقة التي رأيناها في المواد الأولية سابقا ، حيث يتم تسجيل حركة هذه المنتجات من إدخلات وإخراجات وتحديد الرصيد النهائي في نهاية الفترة.

3-1 تقييم الإدخلات

تقيم إدخلات المنتجات التامة إلى المخازن بتكلفة الإنتاج التي تحملتها في ورشات التصنيع .

قد تكون هذه الإدخلات منتجات تامة الصنع أو منتجات وسيطية

2-3 تقييم الإخراجات

تقيم الإخراجات من المنتجات بالتكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة لمجموع الإدخلات مع مخزون أول المدة والتي

تحسب بالعلاقة التالية :

$$ت.م.و = \frac{تكلفة مخزون أول المدة + تكلفة الإدخلات}{كمية مخزون أول المدة + كمية الإدخلات}$$

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 (P₁) و (P₂) 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 للمنتج (P₁)

البيان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	100	772	77200	الإخراجات	460	790	363400
الإدخلات	400	794,5	317800	مخزون آخر المدة	40	790	31600
المجموع	500	790	395000	المجموع	500	790	395000

حساب الجرد الدائم للمنتج (P₂)

البيان	الكمية	ت. و	المبلغ	البيان	الكمية	ت. و	المبلغ
مخزون أول المدة	80	610,62	48850	الإخراجات	650	625	406250
الإدخلات	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 إدخلات وإخراجات وتحديد الرصيد

المتبقي بعد كل حركة بنفس الكيفية التي استعملناها سابقا في حالة المواد الأولية .

❖ 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 $(P_1) = 790$ دج ، وللمنتج $(P_2) = 625$ دج

بلغت الأعباء غير المباشرة 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 مارس N

أولاً: حساب تكلفة وحدة العمل في مركز التوزيع

التوزيع	البيانات / المراكز
16650	مجموع التوزيع الثانوي
وحدات مباعة	طبيعة وحدة العمل
1110	عدد وحدات العمل
15	تكلفة وحدة العمل

المنتج (P ₂)			المنتج (P ₁)			البيان
المبلغ	ت . و	الكمية	المبلغ	ت . و	الكمية	
406250	625	650	363400	790	460	تكلفة إنتاج المنتجات المباعة
3250	5	650	2300	5	460	أعباء التوزيع المباشرة
9750	15	650	6900	15	460	أعباء التوزيع غير المباشرة
419250	645	650	372600	810	460	سعر التكلفة

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 (P₁) و (P₂) لمؤسسة الفلاح:

المنتج (P ₂)			المنتج (P ₁)			البيان
المبلغ	ت . و	الكمية	المبلغ	ت . و	الكمية	
461500	710	650	423200	920	460	رقم الأعمال (سعر البيع)
419250	645	650	372600	810	460	- سعر التكلفة
42250	65	650	50600	110	460	النتيجة التحليلية للاستغلال لكل منتج

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 مارس N :

المبالغ	البيان
50600	النتيجة التحليلية للمنتج (P ₁)
42250	النتيجة التحليلية للمنتج (P ₂)
92850	النتيجة التحليلية الإجمالية
9500+	+ أعباء إضافية
2350-	- أعباء غير معتبرة
98000	النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية

❖ 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 الفترة N .

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 الإنتاج الأخرى ، ونقتصر في دراستنا على اعطاء هذه التكلفة مباشرة دون حسابها.

مثال: حساب تكلفة الإنتاج التام للمنتج P

المبلغ	ت . و	الكمية	البيان
25000	-	-	تكلفة الإنتاج الجاري لأول المدة
350000	250	1400	تكلفة شراء المادة المستعملة
120000	200	600	اليد العاملة المباشرة
90000	150	600	الأعباء غير المباشرة
-40000	-	-	- تكلفة الإنتاج الجاري لآخر المدة
545000	109	5000	تكلفة الإنتاج التام

2- المنتجات الوسيطة

تتم عملية الإنتاج في بعض الحالات على مراحل حسب مكونات وطبيعة المنتج فنحصل أولاً على منتجات وسيطة (نصف مصنعة) يكون الغرض منها استعمالها في المنتجات التامة أو في منتجات وسيطة أخرى في نفس الورشة أو في ورشة موالية .

إن هذه المنتجات الوسيطة قد تخزن مؤقتاً 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 لـ kg

المادة الأولية M_2 المستهلكة : 300kg بتكلفة 20 دج لـ kg

اليد العاملة المباشرة 400 ساعة عمل بتكلفة 70 دج للساعة منها 250 ساعة للمنتج S والباقي للمنتج P .

الأعباء غير المباشرة 25300 دج في الورشة 1 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 الوسيطة

حدد تكلفة الإنتاج التام في حالة وجود المنتجات الوسيطة.

2-1 تعريف المنتجات الوسيطة

المنتجات الوسيطة 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 الوسيطة من ورشة إلى أخرى دون تخزين أو قد تخزن قبل تحويلها.

ومن الأمثلة الواقعية عن المنتجات الوسيطة نذكر:

- لصناعة الثلجات هناك ورشة لإنتاج المحرك ، ورشة لإنتاج الهيكل ، وورشة للتركيب .

- لصناعة الطاولات المدرسية : ورشة لإنتاج الهيكل الحديدي ، ورشة لإنتاج القطعة الخشبية ، ورشة للتركيب.

2-2 حساب تكلفة الإنتاج التام في حالة وجود المنتجات الوسيطة

لحساب تكلفة المنتجات تامة الصنع في حالة وجود منتجات وسيطة يجب أولاً حساب تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطة التي تعتبر كمادة أولية للمنتجات التامة الصنع .

تحسب تكلفة المنتجات الوسيطة بنفس طريقة حساب تكلفة المنتجات التامة كما هو موضح في الشكل التالي :

تكلفة المنتجات التامة الصنع
تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطة 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

تكلفة المنتجات الوسيطة
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 الوسيطة

ملاحظة: بالنسبة للمنتجات الوسيطة التي تخزن فإن الإخراجات منها تقيم بالتكلفة المتوسطة المرجحة للوحدة .

مثال: بالنسبة لمؤسسة البهجة نحسب تكلفة المنتجات الوسيطة S ثم نحسب تكلفة الإنتاج للمنتجات التامة P :

1- حساب تكلفة المنتجات الوسيطة S

المبلغ	ت . و	الكمية	البيان
30000	60	500	تكلفة شراء المادة M ₁ المستعملة
17500	70	250	اليد العاملة المباشرة
25300			الأعباء غير المباشرة
72800	91	800	تكلفة الإنتاج التام

2- حساب تكلفة الإنتاج للمنتجات تامة الصنع P

المبلغ	ت . و	الكمية	البيان
63700	91	2×350	تكلفة إنتاج المنتجات الوسيطة S المستعملة
6000	20	300	تكلفة شراء المادة M ₂ المستعملة
10500	70	150	اليد العاملة المباشرة
31800			الأعباء غير المباشرة الورشة 2
112000	320	350	تكلفة الإنتاج التام

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) و70 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	انتهاء	توزيع
مج ت 1	61900	40000	39350	100700	54400	43600	40200
توزيع إدارة ثانوي صيانة	100-%	20-%	10-%	15-%	25-%	20-%	10-%
	15-%	100-%	25-%	20-%	15-%	10-%	15-%
طبيعة وحدة العمل	-	-	100 دج	متر قماش	ساعة يد	وحدات	100 دج
			من ثمن	مستعمل	عمل	منتجة	من رقم
			الشراء		مباشرة		الأعمال

ملاحظة: عدد ساعات العمل المباشرة في قسم الخياطة هي 200 ساعة و300 ساعة لكل من (P_1) و(P_2) على الترتيب.

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 و 3 .
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 الاعتبار أعباء غير محملة 15000 دج وفائدة

نظرية على رأس المال المقدر بـ 1200000 دج بمعدل 6% سنويا.

البيان	المراكز	الإدارة	الطاقة	التموين	الورشة 1	الورشة 2	الورشة 3	التوزيع
مجمع التوزيع الأولي		11250	25000	28000	38750	24500	35750	19600
توزيع الإدارة		؟-	2	2	1	2	3	4
ثانوي الطاقة		3	؟-	1	2	2	1	2
طبيعة وحدة العمل				Kg مادة أولية مشتراة	-	-	وحدة منتجة	وحدة مباعه

6- مبيعات الفترة :

سعر بيع الوحدة : 700 دج للمنتج (P₁) ، 600 دج للمنتج (P₂).

7- المخزونات في N/03/31

المادة الأولية (M₁): 350 kg ، المادة الأولية (M₂): 100 kg .

المنتج التام (P₁) : 20 وحدة ، المنتج التام (P₂): 30 وحدة .

المطلوب:

1- حدّد الكميات المستعملة من المادتين الأوليتين (M₁) و (M₂).

2- احسب الكمية المنتجة من (P₁) و (P₂)، ثم الكمية المباعه لكل منهما.

3- اتمم جدول توزيع الأعباء غير المباشرة.

4- احسب مختلف التكاليف وسعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل منتج .

5- احسب 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 .

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 الوسيط 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 B باستعمال 450 وحدة من S و 800 kg من المادة الأولية L و 32000 دج من اللوازم C وبقي إنتاج جاري تكلفته 2900 دج.

4- الأعباء المباشرة

- على الشراء: 14000 دج توزع على المادتين M و L حسب الكمية المشتراة.

- على الإنتاج: 250 ساعة عمل مباشرة في الورشة 1 و 500 ساعة عمل مباشرة في الورشة 2 منها 220 ساعة للمنتج A والباقي للمنتج B ، تكلفة الساعة في الورشتين 70 دج.

- على التوزيع: 12240 دج توزع على المنتجين A و B حسب الكمية المباعة .

5- الأعباء غير المباشرة : ملخصة في الجدول التالي:

البيان	المراكز	التموين	الورشة 1	الورشة 2	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 و L .
- 3- احسب تكلفة المنتج الوسيط S وإعداد حساب الجرد الدائم له.
- 4- احسب تكلفة الإنتاج لكل من المنتجين التامين A و B .
- 5- احسب سعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل من المنتجين التامين A و B.

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

❖ 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					
الأعباء المتغيرة الإجمالية	3000	2500	2000	1500	1000	500
الأعباء الثابتة الإجمالية	60000	50000	40000	30000	20000	10000
	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

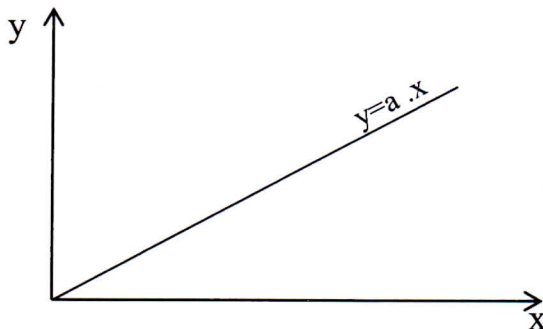
نرمز لحجم النشاط (X)

الأعباء المتغيرة للوحدة a وتحسب كما يلي : $a = \frac{\text{الأعباء المتغيرة الإجمالية}}{\text{حجم النشاط}}$

الأعباء المتغيرة الإجمالية y

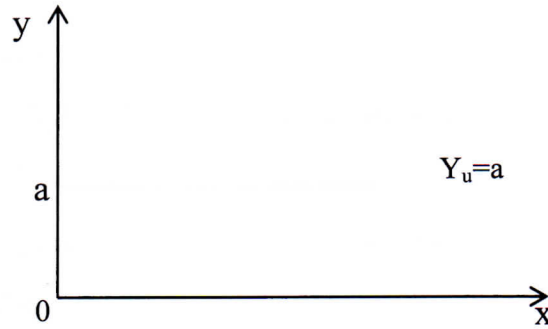
تكتب معادلة الأعباء المتغيرة الإجمالية $y = a \cdot x$

ويكون التمثيل البياني لها كما يلي:



أما الأعباء المتغيرة للوحدة (a) تكون ثابتة عند مختلف مستويات حجم النشاط .

تكتب معادلتها على الشكل $y_u = a$
 ويكون التمثيل البياني لها كما يلي:

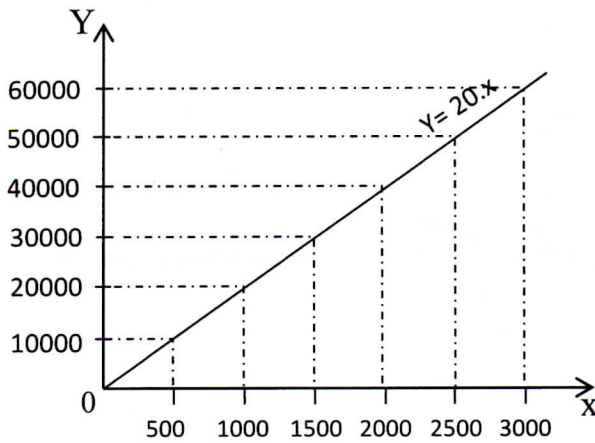


مثال: بالنسبة لمؤسسة "الخوارزميات" نجد:

الأعباء	مستوى النشاط	3000	2500	2000	1500	1000	500
الأعباء المتغيرة الإجمالية		60000	50000	40000	30000	20000	10000
الأعباء المتغيرة للوحدة		20	20	20	20	20	20

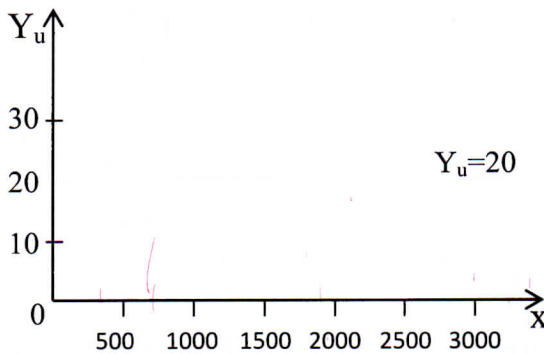
- التمثيل البياني للأعباء المتغيرة الإجمالية

معادلة الأعباء المتغيرة الإجمالية : $y = 20 \cdot x$



- التمثيل البياني للأعباء المتغيرة للوحدة:

معادلة الأعباء المتغيرة للوحدة: $y_u = 20$



2-1 الأعباء الثابتة

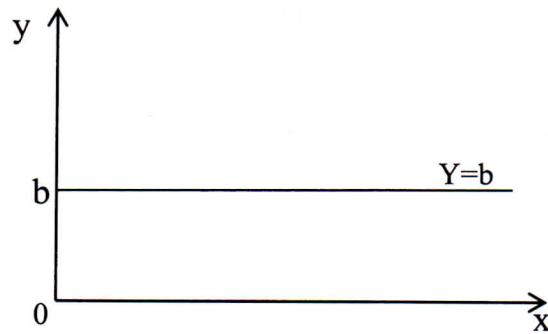
أ- مفهوم الأعباء الثابتة

الأعباء الثابتة هي الجرد الباقي من إجمالي الأعباء بعد طرح الأعباء المتغيرة منها، والأعباء الثابتة تتحملها المؤسسة مهما كان حجم نشاطها المحقق ضمن هيكله قاعدية معينة.

والأعباء الثابتة لا يتم توزيعها على كل منتج، ولكن يتم معالجتها إجمالياً من أجل تحديد النتيجة

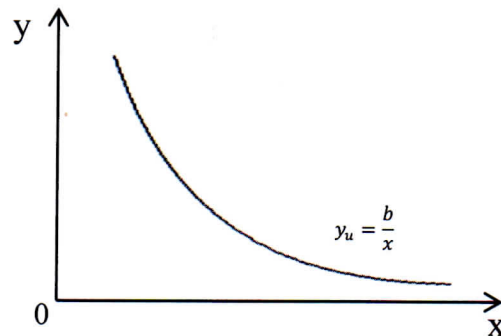
ب- التمثيل البياني للأعباء الثابتة

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:

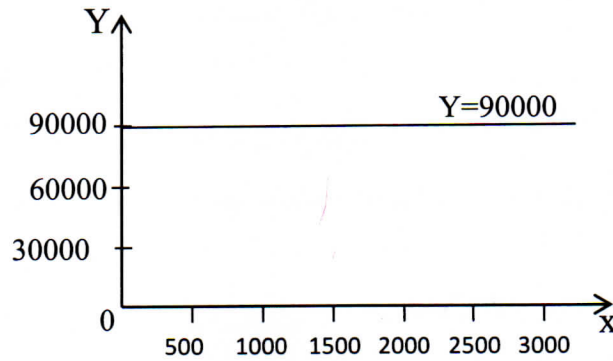


مثال: بالنسبة لمؤسسة "الخوارزميات" نجد:

الأعباء	حجم النشاط	3000	2500	2000	1500	1000	500
الأعباء الثابتة الإجمالية		90000	90000	90000	90000	90000	90000
الأعباء الثابتة للوحدة		30	36	45	60	90	180

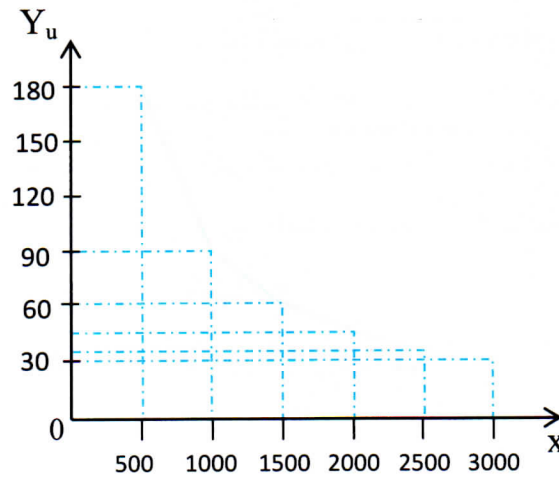
- التمثيل البياني للأعباء الثابتة الإجمالية:

$$y = 90000 \quad \text{معادلة الأعباء الثابتة الإجمالية:}$$



$$y_u = \frac{90000}{x}$$

- التمثيل البياني للأعباء الثابتة للوحدة : معادلتها



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.

❖ 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" استخراجنا 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 المباعة (ثمن الشراء + مصاريف الشراء)
- الأعباء المتغيرة للتموين مباشرة وغير مباشرة
- الأعباء المتغيرة للتوزيع مباشرة وغير مباشرة

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:

رقم الأعمال CA	التكاليف المتغيرة CV
	الهامش على ت م MCV

$$M CV = CA - C.V$$

ويلاحظ 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 :

M CV	CF
	R

$$R = M CV - CF$$

4- جدول حساب النتائج التفاضلي:

إن حساب التكاليف المتغيرة، والهامش على التكلفة المتغيرة والنتيجة، يتم عرضها في جدول يسمى جدول حساب النتائج التفاضلي.

وهذا الجدول يتم إعداده انطلاقاً 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 :

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال تكلفة شراء البضائع المباعة الأعباء المتغيرة للتموين (مباشرة وغير مباشرة) الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة)	xxxxx xxxxx xxxxx	xxx	xx
2	التكلفة المتغيرة	xxx	(xxxx)	xx
3	الهامش على التكلفة المتغيرة (2-1)		xxx	xx
4	التكاليف الثابتة		(xxx)	xx
5	النتيجة		xxx	xx

مثال: بالنسبة لمؤسسة "أنوار" التجارية يكون جدول حساب النتائج التفاضلي كالتالي:

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال 80×5000 تكلفة شراء البضائع المباعة 45×5000 أعباء التموين المتغيرة غير المباشرة 2×5000 الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة) $6\% \times 400000$	225000 10000 24000	400000	100
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		75000	18,75

2.4 جدول حساب النتائج التفاضلي لمؤسسة إنتاجية يكون كما يلي:

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال تكلفة شراء المواد الأولية والوازم المستعملة الأعباء المتغيرة للتموين (مباشرة وغير مباشرة) الأعباء المتغيرة للإنتاج (مباشرة وغير مباشرة) الأعباء المتغيرة للتوزيع (مباشرة وغير مباشرة)	xxxxx xxxxx xxxxx xxxxx	xxx	xx
2	التكلفة المتغيرة	xxxxx	(xxxx)	xx
3	الهامش على التكلفة المتغيرة (2-1)		xxx	xx
4	التكاليف الثابتة		(xxx)	xx
5	النتيجة		xxx	xx

مثال: بالنسبة لمؤسسة "ألفا α " الانتاجية يكون جدول حساب النتائج التفاضلي كالتالي:

رقم	البيان	الاجمالي	الجزئية	%
1	رقم الأعمال 2500×400		1000000	100
	تكلفة شراء المواد الأولية واللوازم المستعملة	450000		
	أعباء التمويل 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 (2-1)		360000	36
4	التكاليف الثابتة		(120000)	12
5	النتيجة (4-3)		240000	24

❖ استعمالات طريقة التكلفة المتغيرة في التسيير

تطبق مؤسسة "عطور الربيع" طريقة التكلفة المتغيرة في حساب التكاليف والنتيجة والدورة N قدمت لك

جدول حساب النتائج التفاضلي التالي علما أن الكمية المباعة خلال السنة بلغت 5000 وحدة

البيان	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

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 ربحاً ولا خسارة.
ويرمز له بالرمز (رع ن) أو (SR) أي رقم أعمال عتبة المردودية.

2-1 تحديدها

أ- تحديد عتبة المردودية حسابياً.

حساب عتبة المردودية يتم انطلاقاً 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

$$\text{رع ن} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\text{نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة}}$$

$$SR = \frac{CF}{t}$$

وبتعويض نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة في الصيغة السابقة لرقم أعمال عتبة المردودية نجد:

$$\text{رع ن} = \frac{\text{التكاليف الثابتة}}{\frac{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة}}{\text{رقم الأعمال}}}$$

$$\text{رع ن} = \frac{\text{رقم الأعمال} \times \text{التكاليف الثابتة}}{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة}}$$

$$SR = \frac{CA \times CF}{MCV}$$

بقسمة البسط والمقام على الكمية المباعة في الصيغة السابقة نجد:

$$\text{رع ن} = \frac{\text{رقم الأعمال} \times \text{التكاليف الثابتة}}{\frac{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة}}{\text{الكمية المباعة}}}$$

$$\text{رع ن} = \frac{\text{سعر بيع الوحدة} \times \text{التكاليف الثابتة}}{\text{الهامش على التكلفة المتغيرة للوحدة}}$$

$$SR = \frac{PV_U \times CF}{MCV_u}$$

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 = 5000 ÷ 360000 = 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

إن عتبة المردودية تتحقق عندما : الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة

$$y_1 = y_2 \Rightarrow ax = b \Rightarrow x = \frac{b}{a} \quad \text{أي:}$$

أي : ر ع 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 : $y_2 = 120000$

$$y_1 = y_2 \Rightarrow 0,4x = 120000 \Rightarrow x = \frac{120000}{0,4} = 300000$$

ج - تحديد عتبة المردودية بيانيا

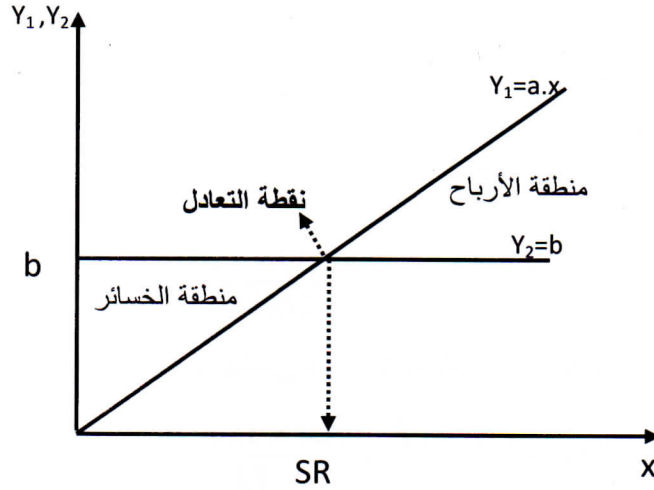
يمكن تحديد عتبة المردودية بيانيا وفقا للحالات التالية:

ج - 1 انطلاقا من العلاقة : الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة : $y_1 = a x$

معادلة التكاليف الثابتة: $y_2 = b$

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 ر ع ن .

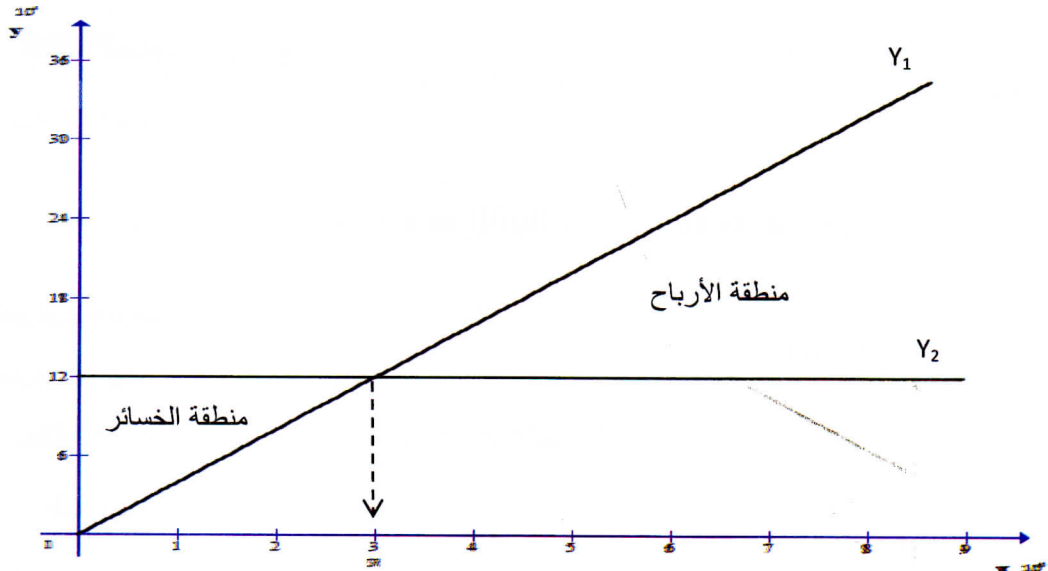
مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع " تحدد العتبة بيانيا كالتالي:

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة: $y_1 = 0.4 x$

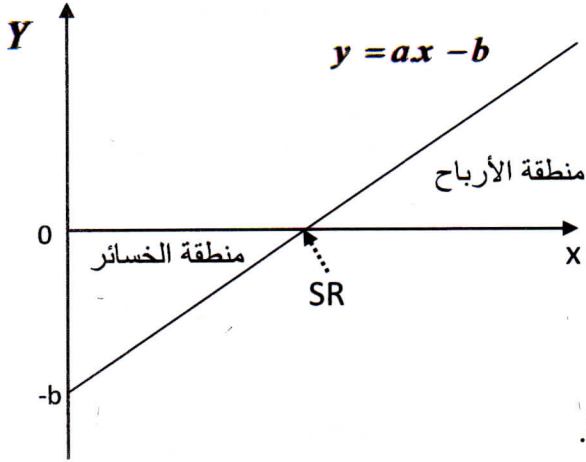
معادلة التكاليف الثابتة: $y_2 = 120000$

جدول مساعد لتمثيل الخطين y_1 و y_2

x	0	900000
y_1	0	360000
y_2	120000	120000



ج- 2. انطلاقاً من العلاقة: النتيجة = ه/ت م - التكاليف الثابتة



نعلم أنه 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

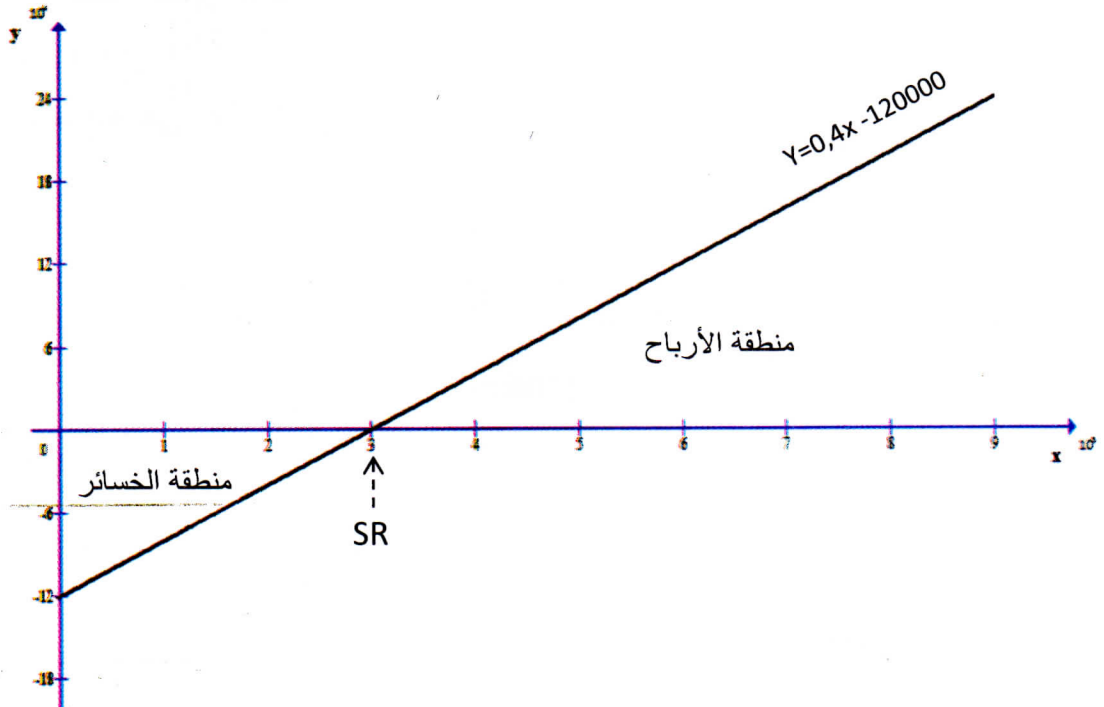
نقطة تقاطع خط النتيجة مع محور الفواصل يحدد لنا عتبة المردودية.

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



ج3 انطلاقا من العلاقة: رقم الأعمال = مجموع التكاليف

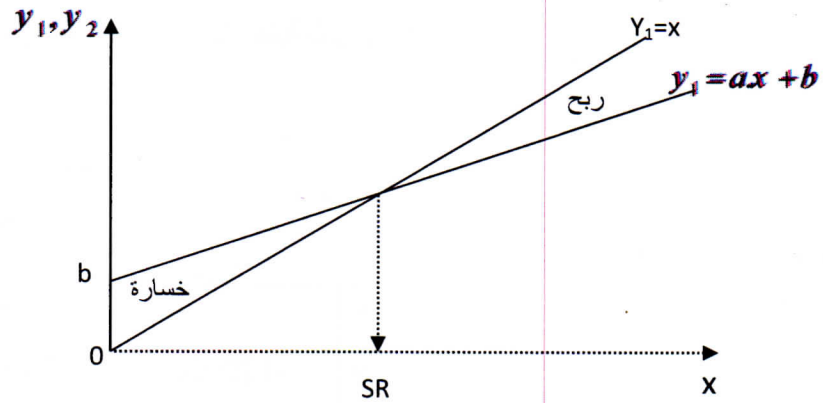
معادلة رقم الأعمال هي: $y_1 = x$

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_2, y_1 على نفس المعلم نحصل على الشكل التالي:



نقطة تقاطع الخطين y_2, y_1 تمثل عتبة المردودية و إسقاطها العمودي على محور الفواصل يحدد لنا ر ع ن .

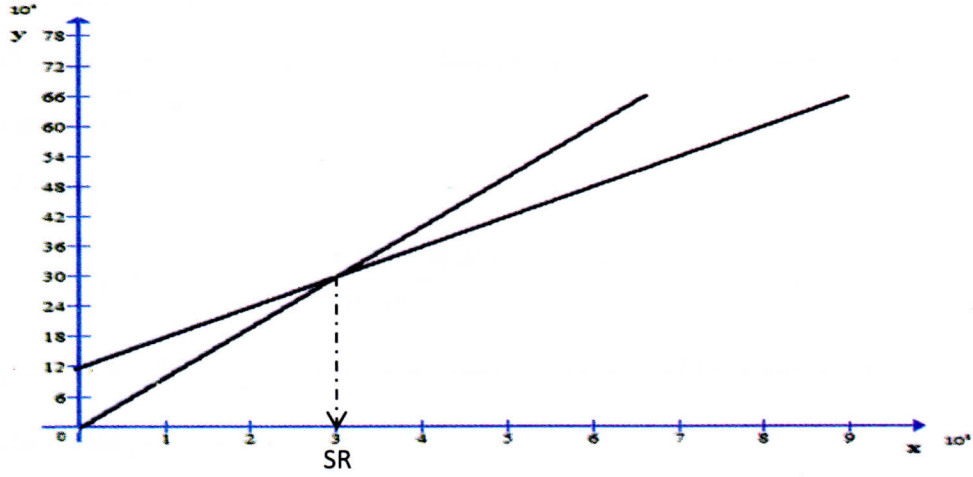
مثال من معطيات مؤسسة "عطور الربيع" نجد

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



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"

$$\text{كمية عتبة المردودية} = \frac{300000}{180} \approx 1667 \text{ وحدة}$$

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

$$R = (x - CV_u)Q - CF = 0$$

$$R = Q \cdot x - Q \cdot CV_u - CF = 0$$

$$x = \frac{Q \cdot CV_u + CF}{Q}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع "

الكمية المباعة 5000 وحدة ، سعر بيع الوحدة 180 دج ، التكلفة المتغيرة للوحدة : $540000 \div 5000 = 108$ دج ، التكاليف الثابتة 120000 دج .

الحد الأدنى لسعر بيع الوحدة :

$$x = \frac{Q \cdot CV_u + CF}{Q} = \frac{(5000 \times 108) + 120000}{5000} = 132 \text{ دج}$$

إذا كان سعر بيع الوحدة أقل من 132 دج فالنتيجة المحققة خسارة، وهو يمثل تكلفة الوحدة المباعة.

ب- الحد الأقصى للتكلفة المتغيرة للوحدة

$$R = (PV_u - x)Q - CF = 0$$

$$Q \cdot PV_u - Q \cdot x - CF = 0$$

$$Q \cdot PV_u - CF = Q x$$

$$x = \frac{Q \cdot PV_u - CF}{Q}$$

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.

ج- 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

$$R = (PV_u - CV_u)Q - x = 0$$

$$x = (PV_u - CV_u)Q$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع " نجد

$$x = (180 - 72) \times 5000 = 360000 \text{ دج}$$

الحد الأقصى للتكاليف الثابتة هو: 360000 دج ويمثل الهامش على التكلفة المتغيرة.

2- نقطة الصفر (تاريخ بلوغ عتبة المردودية)

1-2 تعريفها

نقطة الصفر هي التاريخ الذي تتحقق فيه عتبة المردودية وتسمح بمعرفة الزمن الضروري لتحقيقها. 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 أن رقم الأعمال موزعا على أشهر السنة بشكل منتظم، فإن نقطة الصفر تحسب عن طريق الصيغة:

$$\text{نقطة الصفر (ن0)} = \frac{\text{عتبة المردودية}}{\text{رقم الأعمال}} \times 12 \text{ شهرا}$$

إذا أردنا حساب نقطة الصفر (ن0) بالأيام نستعمل الصيغة التالية:

$$\text{نقطة الصفر (ن0)} = \frac{\text{عتبة المردودية}}{\text{رقم الأعمال}} \times 360 \text{ يوما}$$

وذلك باعتبار عدد أيام السنة التجارية 360 يوما.

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع " نجد

لدينا: رقم الأعمال = 900000 دج ، ر ع ن 300000 دج

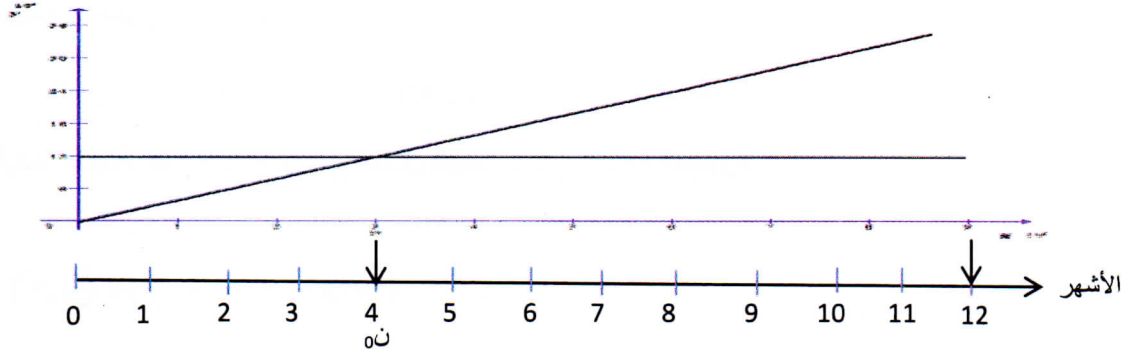
$$\text{نقطة الصفر (ن0)} = \frac{300000}{900000} \times 12 = 4 \text{ أشهر}$$

إذن تاريخ تحقق العتبة هو: 30 أبريل N

3-2 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.

مثال: بالنسبة لمؤسسة " عطور الربيع " وباستغلال التمثيل البياني لعتبة المردودية نحدد نقطة الصفر كالتالي:



3- هامش الأمان

1- 3 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:

$$\text{هامش الأمان} = \text{رقم الأعمال} - \text{رقم أعمال عتبة المردودية}$$

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

$$\text{هامش الأمان} = 900000 - 300000 = 600000 \text{ دج}$$

$$\text{معدل الأمان} = 100 \times \frac{600000}{900000} = 66,66\%$$

❖ التكلفة المتغيرة و اتخاذ القرار

من أجل دراسة تغيرات مكونات التكلفة المتغيرة والتكاليف الثابتة وتحديد النتيجة المتوقعة لمؤسسة "أفاق"

الصناعية قدمت لك المعلومات التالية:

بالنسبة للدورة N:

رقم الأعمال 600000 دج، تكلفة المواد الأولية المستعملة 200000 دج، أعباء متغيرة أخرى

160000 دج، التكاليف الثابتة الإجمالية 90000 دج.

توقعات الدورة N+1:

الفرضية 1	الفرضية 2
تخفيض سعر بيع 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 "أفاق"

دراسة تغيرات شروط الاستغلال

الدورة N+1		الدورة N	البيان
الفرضية 2	الفرضية 1		
648000 = 0,9 × 1,2 × 60000	640200 = 0,97 × 1,1 × 60000	600000	رقم الأعمال
235800 = 0,98 × 1,2 × 200000	217800 = 0,99 × 1,1 × 200000	200000	تكلفة المواد الأولية
201600 = 1,05 × 1,2 × 160000	161920 = 0,92 × 1,1 × 160000	160000	أعباء متغيرة أخرى
437400	379720	360000	التكلفة المتغيرة
210600	260480	240000	هـ / التكلفة المتغيرة
82800 = 0,92 × 90000	91800 = 1,02 × 90000	90000	تكاليف ثابتة
127800	168680	150000	النتيجة

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:

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 محددًا المنتج الأكثر مردودية والنتيجة الأمثل.

1-2 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"

- حساب النتيجة للدورة N

البيان	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
الهامش 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

$$\text{رع: } 1035000 = 1,15 \times 0,9 \times 1000000$$

$$\text{تكلفة المواد المستعملة: } 645150 = 1,02 \times 1,15 \times 550000$$

$$\text{أعباء متغيرة أخرى: } 120175 = 0,95 \times 1,15 \times 110000$$

بالنسبة للمنتج B

$$\text{رع } 731500 = 1,1 \times 0,95 \times 700000$$

$$\text{تكلفة المواد المستعملة: } 316800 = 0,96 \times 1,1 \times 300000$$

$$\text{أعباء متغيرة أخرى: } 101970 = 1,03 \times 1,1 \times 90000$$

بالنسبة للمنتج C

$$\text{رع } 529200 = 0,98 \times 1,08 \times 500000$$

$$\text{تكلفة المواد المستعملة } 188568 = 0,97 \times 1,08 \times 180000$$

$$\text{أعباء متغيرة أخرى: } 60912 = 0,94 \times 1,08 \times 60000$$

النتيجة المتوقعة للدورة N

البيان	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
الهامش على التكلفة المتغيرة لكل منتج	269675	312730	279720
الهامش على التكلفة المتغيرة الكلي	862125		

المقارنة

المنتج A انخفاض هـ/ت م التوقعات غير مرغوب فيها.
المنتجين B, C حققا ارتفاعا في هـ/ت م فتؤخذ هذه التوقعات.
النتيجة الأمثل للدورة N+1 تأخذ شروط الاستغلال للدورة N بالنسبة للمنتج A أما المنتجين B, C تأخذ شروط الاستغلال للدورة N+1 تصبح النتيجة كما يلي :

البيان	المنتج A	المنتج B	المنتج C
الهامش على التكلفة المتغيرة لكل منتج	340000	312730	279720
الهامش على التكلفة المتغيرة الكلي	932450		
التكاليف الثابتة الاجمالية	240000		
النتيجة	692450		

الإعلام الآلي

استخدم صيغ المجدول لحساب الهوامش على التكلفة المتغيرة الخاصة بالمنتجات التي تنتجها مؤسسة "السلام" والتي تظهر معلوماتها في الجدول التالي:

المنتج هـ	المنتج د	المنتج جـ	المنتج ب	المنتج أ	المنتجات البيان
452	653	280	189	235	سعر بيع الوحدة
10000	8200	6200	3500	2000	الكمية المباعة
380	450	190	99	120	التكاليف المتغيرة للوحدة
300000	900000	600000	215000	80000	التكاليف الثابتة

خطوات الحل:

تسجيل المعطيات في المجدول كما يلي:

المنتج هـ	المنتج د	المنتج جـ	المنتج ب	المنتج أ	
452	653	280	189	235	سعر بيع الوحدة
10000	8200	6200	3500	2000	الكمية المباعة
380	450	190	99	120	التكاليف المتغيرة للوحدة
300000	900000	600000	215000	80000	التكاليف الثابتة

ويظهر الحل باستعمال الصيغ كما يلي

المنتج هـ	المنتج د	المنتج جـ	المنتج ب	المنتج أ	
=O6*O7	=N6*N7	=M6*M7	=L6*L7	=K6*K7	رقم الأعمال
=O8*O7	=N8*N7	=M8*M7	=L8*L7	=K8*K7	التكاليف المتغيرة الاجمالية
=I4-I5	=H4-H5	=G4-G5	=F4-F5	=E4-E5	الهوامش على التكلفة المتغيرة
=O9	=N9	=M9	=L9	=K9	التكاليف الثابتة
=I6-I7	=H6-H7	=G6-G7	=F6-F7	=E6-E7	النتيجة

ويكون الحل النهائي كما يلي

I	H	G	F	E	D	C
						1
						2
المنتج هـ	المنتج د	المنتج جـ	المنتج بـ	المنتج أ		3
4520000	5354600	1736000	661500	470000	رقم الأعمال	4
3800000	3690000	1178000	346500	240000	التكاليف المتغيرة الاجمالية	5
720000	1664600	558000	315000	230000	الهامش على التكلفة المتغيرة	6
300000	900000	600000	215000	80000	التكاليف الثابتة	7
420000	764600	-42000	100000	150000	النتيجة	8

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 350000 دج

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:

الدورة N		البيان
المنتج B	المنتج A	
600000	400000	رقم الأعمال
220000	150000	تكلفة المواد المستعملة
80000	60000	أعباء متغيرة أخرى

الأعباء الثابتة الإجمالية 300000 دج

توقعات الدورة N+1

الدورة N+1		البيان
المنتج B	المنتج A	
%5-	%10-	سعر بيع الوحدة
%10+	%25+	الكمية المباعة
%3+	%5-	تكلفة المواد المستعملة
%2,5-	2 %+	أعباء متغيرة أخرى

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 مقدّمًا تفسيرًا لذلك.

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

❖ 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 و 2200 .

2.1 تغيير تكلفة الوحدة تبعاً لحجم النشاط

من خلال دراسة الوحدة (16) ذكرنا ما يلي :

- التكلفة المتغيرة للوحدة ثابتة لا تتغير.
- التكلفة الثابتة للوحدة تتأثر بتناقص أو زيادة حجم نشاط المؤسسة.

إن 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 ضعيفاً نظراً لتحميل التكاليف الثابتة للوحدة التي تتأثر بحجم نشاط المؤسسة. فهذا التأثير له انعكاسات على سعر التكلفة وبالتالي تحديد سعر البيع في ظل المنافسة القوية مما يجعل المؤسسة في وضع صعب.

مثال بالنسبة لمؤسسة "الصناعات البلاستيكية" فإن حساب تكلفة الوحدة خلال كل دورة يكون كما يلي:

N+2	N+1	N	البيان
2 200	2 000	1 600	
110 000	100 000	80 000	تكاليف متغيرة
60 000	60 000	60 000	تكاليف ثابتة
170 000	160 000	140 000	تكاليف إجمالية
77,27	80	87,50	تكلفة الوحدة

من الحل السابق نلاحظ أن تكلفة الوحدة لها علاقة بحجم النشاط إذا ارتفع حجم النشاط تنخفض تكلفة الوحدة والعكس أيضاً 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 وفقاً لمعامل التحميل العقلاني، حيث :

الأعباء الثابتة المحملة = الأعباء الثابتة × معامل التحميل العقلاني

مثال بالنسبة لمؤسسة "الصناعات البلاستيكية" يكون حساب معامل التحميل العقلاني للأعباء الثابتة والأعباء الثابتة المحملة حسب كل حالة كما يلي:

بما أن النشاط العادي للمؤسسة هو 2000 وحدة

$$\checkmark \text{ معامل التحميل العقلاني للدورة } N \text{ هو } 0,8 = 2000 \div 1600$$

$$\checkmark \text{ معامل التحميل العقلاني للدورة } N+1 \text{ هو } 1 = 2000 \div 2000$$

$$\checkmark \text{ معامل التحميل العقلاني للدورة } N+2 \text{ هو } 1,1 = 2000 \div 2200$$

▪ ويكون حساب الأعباء الثابتة المحملة في كل دورة كما يلي :

الدورة N+2	الدورة N+1	الدورة N	البيان
60000	60000	60000	الأعباء الثابتة
1,1	1	0,8	معامل التحميل العقلاني
66000	60000	48000	أعباء ثابتة محملة

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:

الدورة N+2	الدورة N+1	الدورة N	البيان
60000	60000	60000	الأعباء الثابتة الفعلية
66000	60000	48000	الأعباء الثابتة المحملة
+6000	0	-12000	فرق التحميل
ربح فعالية	لا يوجد فرق	تكلفة بطالة	نوع الفرق

4- مقارنة التكاليف الحقيقية مع تكاليف التحميل العقلاني

مما سبق يتبين أن التكلفة الإجمالية الحقيقية للوحدة تتأثر بحجم نشاط المؤسسة لوجود التكاليف الثابتة ضمنها ، أما 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:

الدورة N+2		الدورة N+1		الدورة N		البيان
110 000	110 000	100 000	100 000	80 000	80 000	أعباء متغيرة
66 000	60 000	60 000	60 000	48 000	60 000	أعباء ثابتة
176 000	170 000	160 000	160 000	128 000	140 000	التكاليف الكلية
80	77,27	80	80	80	87,5	تكلفة الوحدة

نلاحظ أن 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 أبريل- 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

بح 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.

وإذا انطلقنا من التوزيع الثانوي قبل التحميل العقلاني يكون جدول إعادة توزيع الأعباء غير المباشرة كما يلي :

Σ فرق التحميل	المراكز الأساسية						البيان
	المركز 3		المركز 2		المركز 1		
	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	
	xxx	xxx	xxx	xxx	z	x	مجموع التوزيع الثانوي قبل التحميل العقلاني
		x		x		t	معامل التحميل العقلاني
		x		x		y=(x.t)	التكاليف الثابتة المحملة
		x		x		y-x	فرق التحميل
	xxx		xxx		Z+y		مجموع التوزيع الثانوي بعد التحميل العقلاني
							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 :

توزيع	الورشة 2		الورشة 1		التموين		البيان	
	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة	متغيرة	ثابتة		
52500	30000	80000	40000	111000	50000	70000	20000	مج التوزيع الثانوي
	0,8		1,2		0,9		1	معامل التحميل العقلاني
	24000		48000		45000		20000	ت ثا محملة
	-6000		+8000		-5000		0	فرق التحميل
	76500		128000		156000		90000	مج التوزيع الثانوي بعد التحميل العقلاني
	وحدات مباعه		وحدات منتجة		Kg مادة مستعملة		Kg مادة مشتراة	طبيعة وحدة العمل
	4500		5000		2600		3000	عدد وحدات العمل
	17		25,5		60		30	تكلفة وحدة العمل

❖ حساب التكاليف والنتيجة التحليلية

📖 تنتج مؤسسة " بونة " نوعين من المنتجات P_1 , P_2 باستعمال مادتين أوليتين 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

إنتاج 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 الإنتاج: 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)

البيان	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.

1- حساب تكلفة الشراء

المادة الأولية M ₂			المادة الأولية M ₁			البيان
المبلغ	س. و	الكمية	المبلغ	س. و	الكمية	
350000	250	1400	192000	120	1600	ثمن الشراء
35000			19200			أعباء الشراء المباشرة
42000	30	1400	48000	30	1600	أعباء الشراء غير المباشرة
427000	305	1400	259200	162	1600	تكلفة الشراء

2- حساب تكلفة الانتاج

المنتج التام P ₂			المنتج التام P ₁			البيان
المبلغ	س. و	الكمية	المبلغ	س. و	الكمية	
145800	162	900	81000	162	500	ت شراء M ₁ المستعملة
244000	305	800	12200	305	400	ت شراء M ₂ المستعملة
20000	80	250	28000	80	350	يد عاملة مباشرة أعباء غير مباشرة:
102000	60	1700	54000	60	900	الورشة 1
51200	25,6	2000	76800	25,6	3000	الورشة 2
563000	281,5	2000	361800	120,6	3000	تكلفة الانتاج التام

3- حساب سعر التكلفة

المنتج التام P ₂			المنتج التام P ₁			البيان
المبلغ	س. و	الكمية	المبلغ	س. و	الكمية	
478550	281,5	1700	337680	120,6	2800	تكلفة الانتاج المباع
8500	5	1700	14000	5	2800	أعباء التوزيع المباشرة
28900	17	1700	47600	17	2800	أعباء التوزيع غير المباشرة
515950	303,5	1700	399280	142,6	2800	سعر التكلفة

4- حساب النتيجة التحليلية

المنتج التام P ₂			المنتج التام P ₁			البيان
المبلغ	س. و	الكمية	المبلغ	س. و	الكمية	
595000	350	1700	504000	180	2800	سعر البيع
515950	303,5	1700	399280	142,6	2800	سعر التكلفة
79050	46,5	1700	104720	37,4	2800	النتيجة التحليلية

الإعلام الآلي

استخدم صيغ المجدول لإكمال الجدول التالي :

المركز 4	المركز 3	المركز 2	المركز 1	البيان
650000	480000	380000	650000	التكاليف الثابتة الفعلية
8000	6000	4000	3000	النشاط الحقيقي
9000	5000	4000	4000	النشاط العادي
؟	؟	؟	؟	معامل التحميل العقلاني
؟	؟	؟	؟	التكاليف الثابتة المحملة

يظهر الحل باستعمال الصيغ كما يلي

E	D	C	B	A
650000	480000	380000	650000	التكاليف الثابتة الفعلية
8000	6000	4000	3000	النشاط الحقيقي
9000	5000	4000	4000	النشاط العادي
=E3/E4	=D3/D4	=C3/C4	=B3/B4	معامل التحميل العقلاني
=E2*E5	=D2*D5	=C2*C5	=B2*B5	التكاليف الثابتة المحملة

ويكون الحل النهائي كما يلي

E	D	C	B	A
المركز 4	المركز 3	المركز 2	المركز 1	البيان
650000	480000	380000	650000	التكاليف الثابتة الفعلية
8000	6000	4000	3000	النشاط الحقيقي
9000	5000	4000	4000	النشاط العادي
0.89	1.2	1	0.75	معامل التحميل العقلاني
577778	576000	380000	487500	التكاليف الثابتة المحملة

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:

مارس	فيفري	جانفي
2200	2000	1600

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	الانتهاء	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.

التطبيق 3

تنتج مؤسسة "الصومام" نوعين من المنتجات P_1, P_2 في ثلاث ورشات باستعمال مادتين أوليين M_1, M_2 وللفترة المعتبرة - شهر ماي - أعطيت المعلومات التالية:

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 مباعه من P_1 أو P_2 .

الأعباء غير المباشرة : ملخصة في الجدول التالي:

البيان	التموين	الورشة 1	الورشة 2	الورشة 3	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 مباعه

* 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:

أولاً: بتطبيق طريقة التحميل العقلاني للتكاليف الثابتة

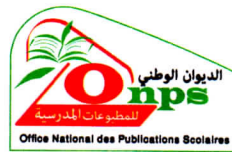
1- إتمام جدول توزيع الأعباء غير المباشرة

2- احسب : تكلفة الشراء ، تكلفة الانتاج ، سعر التكلفة والنتيجة التحليلية لكل منتج.

ثانياً: 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.



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

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التربية الوطنية

التسيير المحاسبي والمالي

(ثالثة سنة من التعليم الثانوي)



ردمك: 6-571-20-9947-978-ISBN
رقم الإيداع القانوني: 2012-3295-Dépot légal

MS: 1322/12

سعر البيع: 260.00 دج



2018 - 2019