

السنة أولى LMD / A مقياس: المحاسبة العامة ملخص محاضرات
 يمكن أن نصنف العمليات المالية التي تقوم بها المؤسسة وفق المعيار الزمني إلى:

معاملات نقدية [نقدا] و معاملات ائتمانية [بالأجل]،

المعاملات النقدية: يتم تحصيل أو دفع مقابلها مباشرة بعد حدوثها، مثال: عندما تشتري المؤسسة بضاعة نقدا فيؤدي ذلك إلى زيادة حساب البضاعة لدى المؤسسة وانخفاض حساب صندوق المؤسسة (Caisse) ،

المعاملات الائتمانية (لأجل): ينتج عنها التزام بالدفع (ديون - Dettes) في حالة الشراء، مثل شراء بضائع على الحساب (لأجل) فينتج عن ذلك زيادة حساب البضاعة و زيادة ديون المؤسسة (التزاماتها تجاه الغير) أي زيادة في ديون موردين المخزونات والخدمات، أي المورد اصطلاحا، أما إذا باعت المؤسسة لأجل أي لم تقبض فتزداد حقوقها على الغير أي (الزبائن) التي يتم تحصيلها واستلام النقد في وقت لاحق،

■ **البيع على الحساب** هو نفسه البيع لأجل أي أن المؤسسة تبيع سلعا لأجل للغير أي أنها تسلم هذه السلع ولا تستلم مقابلها ويترتب على العملية حقوق على الزبائن حيث تظهر في جانب الأصول (ممتلكات) ضمن حساب الزبائن [ح/411]- Clients،

■ أما **الشراء على الحساب** يعني أن المؤسسة تشتري ولا تدفع المقابل فورا ويترتب على هذا النوع من الشراء ديون أي

(التزامات- Obligations) على عاتق المؤسسة فإذا كانت المشتريات عبارة عن تثبيبات فهذه الديون تصنف ضمن الخصوم في حساب موردين التثبيبات [ح/404] - Fournisseurs d'immobilisations وعادة تكون هذه الديون متوسطة أو طويلة الأجل، أما إذا كانت المشتريات عبارة عن مخزونات (البضائع والمواد الأولية) أو استفادة المؤسسة من خدمات على الحساب فتصنف هذه الديون في حساب موردين المخزونات والخدمات [ح/401] - Fournisseurs في خصوم المؤسسة وعادة تكون هذه الديون قصيرة الأجل،

بالاعتماد على المثال رقم: 01 قامت المؤسسة بالعمليات التالية : 1000x

العملية 00: قامت المؤسسة بالاتفاق على تعيين موظف جديد براتب قيمته 40 دج شهريا،

التحليل: هذه العملية ليس لها اثر مالي مباشر على المؤسسة بالتالي لا تؤثر على توازن الميزانية،

العملية 02: اشترت المؤسسة بضاعة بقيمة 70 دج على الحساب			
التحليل: هذه العملية ستزيد الأصول وتحديدا مخزون البضاعة بقيمة 70 دج، وستزيد الخصوم (الالتزامات) وتحديدا الديون قصيرة الأجل بـ 70 دج، وعندما نقول على الحساب نعني ان العملية لم يدفع ثمنها في الحاضر.			
الخصوم		الأصول	
المبلغ	اسم الحساب أو الصنف	المبلغ	اسم الحساب أو الصنف
670	رأس المال		الأصول غير الجارية
			<u>التثبيبات</u>
		300	مباني
	الخصوم غير الجارية	250	تجهيزات
165	ديون ط و م الأجل		
		70+400	الأصول الجارية
			<u>المخزونات</u>
	الخصوم الجارية	470	البضاعة
	ديون قصيرة الأجل	50	الصندوق
235			
1070	مجموع الخصوم	1070	مجموع الأصول

العملية 01: اشترت المؤسسة تجهيزات بـ 50 دج ودفعت ذلك نقدا، التحليل: هذه العملية ستزيد في قيمة الأصول وتحديدا التجهيزات بـ 50 دج، وستخفض أيضا في الأصول وتحديدا النقدية (الصندوق) بنفس القيمة أي 50 دج .			
الخصوم		الأصول	
المبلغ	اسم الحساب أو الصنف	المبلغ	اسم الحساب أو الصنف
670	رأس المال		الأصول غير الجارية
			<u>التثبيبات</u>
		300	مباني
	الخصوم غير الجارية	250	تجهيزات
165	ديون ط و م الأجل		
		50+200	الأصول الجارية
	الخصوم الجارية		<u>المخزونات</u>
	ديون قصيرة الأجل	400	البضاعة
		50	الصندوق
		50-100	
1000	مجموع الخصوم	1000	مجموع الأصول

العملية 03: قامت المؤسسة بشراء بضاعة بـ 80 دج سددت منها 30 دج نقد والباقي على الحساب، التحليل: هذه العملية ستزيد الأصول وتحديدا البضائع بـ 80 دج وستخفض الأصول وتحديدا الصندوق بـ 30 دج وستزيد الخصوم (الالتزامات) وتحديدا الديون قصيرة الأجل بـ 50 دج

الأصول		الخصوم	
المبلغ	اسم الحساب أو الصنف	المبلغ	اسم الحساب أو الصنف
670	الأصول غير الجارية <u>التثبيات</u> مباني	670	رأس المال
		300	الخصوم غير الجارية
		250	ديون ط و م الأجل
		165	الخصوم الجارية
		285	ديون قصيرة الأجل
		550	البضاعة
		20	الصندوق
1120	مجموع الأصول	1120	مجموع الخصوم

العملية 04: دفعت المؤسسة مبلغ 15 دج نقدا من الديون قصيرة الأجل المستحقة عليها، التحليل: هذه العملية ستخفض في نقدية المؤسسة (الصندوق) وتخفض من الديون المستحقة على المؤسسة وتحديدا الديون قصيرة الأجل بـ 15 دج،

الأصول		الخصوم	
المبلغ	اسم الحساب أو الصنف	المبلغ	اسم الحساب أو الصنف
670	الأصول غير الجارية <u>التثبيات</u> مباني	670	رأس المال
		300	الخصوم غير الجارية
		250	ديون ط و م الأجل
		165	الخصوم الجارية
		270	ديون قصيرة الأجل
		550	البضاعة
		5	الصندوق
1105	مجموع الأصول	1105	مجموع الخصوم

العملية 05 (الحالة أ): باعت المؤسسة كامل مخزن بضائعها على الحساب بـ 600 دج التحليل: هذه العملية ستخفض في أصول المؤسسة ممثلا في البضائع بـ 550 دج و ستزيد في أصول المؤسسة أيضا بـ 600 دج ممثلة في زيادة حقوقها على الزبائن (الزبائن)،

الأصول		الخصوم	
المبلغ	اسم الحساب أو الصنف	المبلغ	اسم الحساب أو الصنف
670	الأصول غير الجارية <u>التثبيات</u> مباني	670	رأس المال
		50	النتيجة: ربح
		300	الخصوم غير الجارية
		250	ديون ط و م الأجل
		165	الخصوم الجارية
		270	ديون قصيرة الأجل
		0	البضاعة
		600	الزبائن
		5	الصندوق
1155	مجموع الأصول	1155	مجموع الخصوم

العملية 05 (الحالة ب): إذا افترضنا ان المؤسسة باعت كامل مخزن بضائعها على الحساب بـ 520 دج التحليل: هذه العملية ستخفض في أصول المؤسسة ممثلا في البضائع بـ 550 دج و ستزيد في أصول المؤسسة أيضا بـ 500 دج فقط ممثلة في زيادة حقوقها على الزبائن (الزبائن)،

الأصول		الخصوم	
المبلغ	اسم الحساب أو الصنف	المبلغ	اسم الحساب أو الصنف
670	الأصول غير الجارية <u>التثبيات</u> مباني	670	رأس المال
		30	(النتيجة: خسارة)
		300	الخصوم غير الجارية
		250	ديون ط و م الأجل
		165	الخصوم الجارية
		270	ديون قصيرة الأجل
		0	البضاعة
		520	الزبائن
		5	الصندوق
1075	مجموع الأصول	1075	مجموع الخصوم

كما يظهر أن العمليات 4.3.2.1 لم تؤثر على توازن الميزانية أي لا توجد نتيجة، أما إذا اختل توازن الميزانية مؤقتا كما هو الحال عليه في العملية: 05 في الحالتين (أ، ب) فيعني ذلك وجود نتيجة تظهر في الميزانية الختامية وتضاف إلى رأس المال إذا كانت ربحا وتخصم من رأس المال إذا كانت خسارة وذلك في الميزانية الافتتاحية الموالية.

تظهر الميزانية جانب الأصول [التي تسمى أيضا موجودات ممتلكات، استعمالات، استخدامات؛]، والخصوم [التي تسمى أيضا مصادر، مطالب، موارد؛]. فالأصول تشتمل على: التثبيات، و المخزونات، وقيمة حقوق المؤسسة على الغير (الزبائن، الشركاء، مؤسسات مالية.. الخ) والنقدية، وترتب على أساس درجة السيولة المتزايدة أي قابليتها للتحويل إلى نقود سائلة فنجد التثبيات (الأراضي، المباني.. الخ) في أعلى الأصول والصندوق في أسفل الأصول، أما الخصوم فتشتمل على رأس المال، والديون التي على عاتق المؤسسة، وترتب على أساس درجة الاستحقاق فنجد رأس المال في أعلى الخصوم باعتباره أقل استحقاقا إلا في حالة تصفية المؤسسة، وفي الأسفل نجد السلفات المصرفية.... [السلفات تعتبر ديون قصيرة جدا] كما أن هناك تقسيم آخر لعناصر الميزانية على أساس السنوية حيث تُبَوَّب عناصر الميزانية إلى :

الخصوم PASSIF	الأصول ACTIF
<ul style="list-style-type: none"> ▪ رؤوس أموال خاصة: <u>Capitaux Propres</u> ▪ تشتمل على التزام المؤسسة اتجاه ملاكها (المساهمين) الذي يسمى رأس المال أو حقوق الملكية أو الأموال الخاصة الذي يشمل على رأس المال مضافا للإرباح غير الموزعة التي تمثل الأرباح المتبقاة التي تحتفظ بها المؤسسة وتعيد استثمارها مرة أخرى ولا يتم توزيعها على المساهمين و الاحتياطات.. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ أصول غير جارية: <u>Actifs Non Courants</u> وهي الأصول التي تحوزها المؤسسة وتحتاج إلى وقت يزيد على العام لتحويلها إلى نقد ، وتندرج ضمنها: التثبيات كالأراضي والمباني والمعدات، والحقوق التي يتطلب تحصيلها مدة تفوق 12 شهرا....
<ul style="list-style-type: none"> ▪ خصوم غير جارية: <u>Passif Non Courant</u> ▪ هي الالتزامات التي تتقيد المؤسسة بدفعها بعد عام واحد على الأقل، ومن أمثلتها القروض طويلة الأجل، ورغم أن هذه الديون لا يلزم الوفاء بها خلال السنة المالية المقبلة إلا أنها في نهاية المطاف لا بد من دفعها . 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ أصول جارية: <u>Actifs Courants</u> ▪ وهي النقد والممتلكات التي تحوزها المؤسسة ويمكن تحويلها بسهولة إلي نقد خلال عام واحد ، وهي مؤشر مهم لوضع المؤسسة المالي لأنها تستخدم لتغطية الالتزامات قصيرة الأجل لعمليات المؤسسة <u>الاستغلالية</u>³، ومن أهم الأصول المتداولة المخزونات كالبضاعة المباعة أثناء الدورة، و الحقوق التي ستحصل خلال 12 شهرا، والنقديات.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ خصوم جارية: <u>Passif Courant</u> ▪ هي التزامات التي على المؤسسة أن تدفعها في فترة لا تتجاوز سنة واحدة ، وتلجا المؤسسة غالبا إلى تسهيل بعض أصولها المتداولة لتغطية تلك الالتزامات، ومن أهم الخصوم المتداولة، ديون موردي المخزونات والخدمات، أقساط ديون طويلة الأجل مستحقة الدفع خلال 12 شهرا، السلفات.... 	

³العمليات الاستغلالية: هي العمليات التي تتعلق بالنشاط الأساسي التي تهدف إليه المؤسسة لتحقيق الأرباح كعمليات الشراء والبيع وما يتعلق بها من مصاريف وإيرادات، وبغيرها عن العمليات التمويلية التي تحدث بهدف الحصول على موارد لتمويل نشاطاتها، والعمليات الاستثمارية هي التي تتعلق بحيازة التثبيات التي تهدف المؤسسة لاستعمالها لعدة دورات .

الأصول: هي جميع الموارد الاقتصادية التي تراقبها المؤسسة نتيجة أحداث سابقة وترتقب منها جني أو الحصول على مزايا أو منافع اقتصادية مستقبلية مثل: الممتلكات التي يمكن أن يُعبر عنها بعقار مالي مثل الآلات، التجهيزات، الأراضي، المخزون و النقدية... الخ. وأيضاً يتضمن الأموال المستحقة على المدينين نتيجة بعها للسلع وتقديمها للخدمات. وتشتمل على:

✚ **التثبيات [02]** ، / من أهم ما تتضمنه:

20- التثبيات غير المادية . . . مثل: (شهرة المحل، حقوق الملكية الصناعية، ...)

21- التثبيات المادية . . . مثل: الأراضي بمختلف أنواعها، تجهيزات، المباني، مركبات صناعية، معدات المكتب... الخ

23- التثبيات الجاري إنجازها . . . مثل التثبيات قيد الإنجاز أي التي لم يكتمل إنجازها كالمباني قيد الإنجاز... الخ

26- المساهمات والديون الدائنة الملحقة بالمساهمات،

27- التثبيات المالية الأخرى ،

✚ **المخزونات والمنتجات الجاري إنجازها [03]** ، / ومن أهم ما تتضمنه: 30- المخزونات من البضائع؛ 31- المواد الأولية و

اللوازم؛ 32- التموينات الأخرى؛ 33- سلع قيد الإنتاج؛ 35- المخزونات من المنتجات . . .

✚ **حسابات الغير [04]** التي تصنف ضمن الأصول تشتمل على كل حقوق المؤسسة تجاه الأعوان الاقتصاديين ما عدا المؤسسات المالية:

مثل: 411- الزبائن، الحقوق على الشركاء، حقوق على الدولة... .

✚ **الحسابات المالية [05]** التي تصنف ضمن الأصول تشتمل على حقوق المؤسسة اتجاه المؤسسات المالية والأوراق المالية قصيرة الأجل

والنقدية مثل: 521- البنك، 53- الصندوق... .

الخصوم: تمثل التزامات أو تعهدات الحالية للمؤسسة اتجاه الغير نتيجة أحداث وقعت سابقا و يجب أن يترتب على انقضائها

بالنسبة للمؤسسة التخلي أو خروج موارد تمثل منافع اقتصادية تتألف من:

✚ **حسابات رؤوس الأموال [01]:** و تتضمن رؤوس الأموال الخاصة (الحصة و الحصص المقدمة عند التأسيس، المبالغ المضافة فيما

بعد، الاحتياطات المكونة والأرباح في انتظار التوزيع)، إضافة للقروض طويلة الأجل،

✚ **حسابات الغير [04]** التي تصنف ضمن الخصوم تشتمل على ديون المؤسسة اتجاه الغير أي على كل الأعوان الاقتصاديين ما عدا

المؤسسات المالية، مثل: 401- مورد المخزونات والخدمات، 404- مورد التثبيات . . .

✚ **الحسابات المالية [05]** التي تصنف ضمن الخصوم تشمل الديون التي على عاتق المؤسسة اتجاه المؤسسات المالية والديون المتعلقة بالأوراق

المالية قصيرة الأجل مثل: السلفات المصرفية... .

مجال تطبيق المحاسبة العامة: تطبق المحاسبة العامة على المؤسسات الاقتصادية (المؤسسات التي هدفها الأساسي تحقيق الأرباح

المؤسسة Enterprise: هي أي وحدة اقتصادية تزاوّل نشاطا تجاريا أو صناعيا أو خدميا بهدف الاستغلال الأمثل للموارد لتحقيق أهدافها

رؤوس أموال خاصة - Capitaux Propres (رأس المال أو حقوق الملكية/ المساهمين): هي جملة الأموال المستثمرة في المشروع

بواسطة المالك، ويتضمن أرباح المشروع إلى الحد الذي لا يسحبه صاحب المشروع لاستخداماته الشخصية.