

المحاسبة المالية 1

2024

الأستاذة: رمينة حبيبة



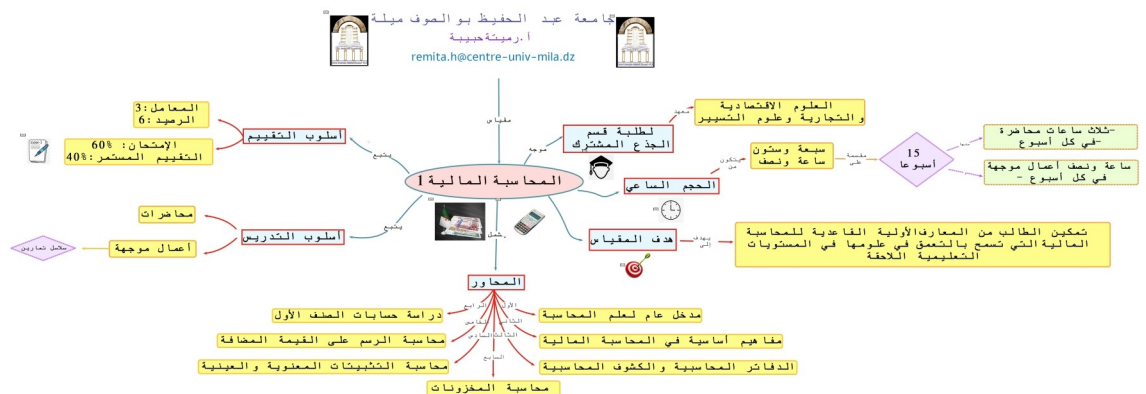
قائمة المحتويات

5	I-مقدمة (introduction)
7	II-الأهداف العامة (Les objectifs généraux)
9	III-المكتسبات القبلية (Les pré-requis)
11	IV-التدفقات (Les flux)
12.....	أ. المكتسبات القبلية (Les pré-requis).....
12.....	ب. تعريف التدفق.....
12.....	ب. أنواع التدفقات.....
12.....	1. تدفقات المعلومات.....
13.....	2. التدفقات الاقتصادية.....
13.....	ت. عناصر التدفقات.....
15.....	ث. وثائق إثبات التدفقات.....
15.....	ج. تمرين :تمارين حول التدفقات.....
16.....	ج. اختبار تقييم ذاتي.....
19	قائمة المراجع

مقدمة (introduction)

تعد المحاسبة المالية فرعاً هاماً من فروع المحاسبة؛ يهتم بتسجيل وتلخيص وتفسير البيانات المالية للمنشآت. وتعتبر المحاسبة المالية لغة الأعمال التي تسمح للشركات بترجمة أنشطتها الاقتصادية إلى معلومات مالية يمكن فهمها من قبل مختلف الأطراف المعنية مثل المستثمرين والدائنين والهيئات الحكومية وغيرها.

وتركز المحاسبة المالية على إعداد القوائم المالية الأساسية مثل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية، والتي تعكس الوضع المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال فترة زمنية محددة. تؤدي المحاسبة المالية دوراً محورياً في ضمان الشفافية والمساءلة في عالم الأعمال، حيث تمكن المستخدمين من اتخاذ قرارات مستنيرة بناءً على المعلومات المالية الموثوقة والدقيقة. كما تساعد في توفير إطار قانوني وتنظيمي لإعداد التقارير المالية، مما يسهل عملية المقارنة والتحليل عبر الصناعات والأسواق المختلفة.



الخريطة الذهنية لمقياس محاسبة مالية 1

الأهداف العامة (Les objectifs généraux)



- عند الانتهاء من هذه الوحدة التعليمية سيكون الطالب قادرا على:
- فهم الميزانية وجدول النتائج فهما مبدئيا وعاما وليس معمقا.
 - اكتساب المعارف المتعلقة بمنهجية العمل المحاسبي في شكله البسيط.
 - التمييز بين ممتلكات (الأصول) المؤسسة والتزاماتها (الخصوم).
 - التمييز بين الأعباء والمنتجات وتصنيفها حسب الطبيعة.
 - القدرة على التسجيل المحاسبي لعمليات اقتناء والتنازل عن التثبيات والمخزونات.



التدفقات (Les flux) IV

تمهيد:

أثناء نشاط أي مؤسسة سواء كانت تجارية أو صناعية أو مختلطة؛ هناك حاجة مستمرة للتعامل مع أطراف عدة سواء داخل المؤسسة في حد ذاتها أو بين المؤسسة ومختلف المتعاملين معها من زبائن وموردين وبنوك؛ وغيرها. وينتج عن هذه التعاملات تبادل سواء لمعلومات أو سلع أو خدمات أو أموال من وإلى المؤسسة وهذا التبادل هو ما يعرف بمصطلح: "التدفق" وهو ما تُعنى بدراسته هذه المحاضرة.



أهداف المحاضرة:

بعد إنهاء هذه المحاضرة سيكون الطالب قادرا على:

- فهم المقصود بالتدفقات.
- التعرف على الأنواع المختلفة للتدفقات.
- تحليل مختلف التدفقات التي تتم داخل أو خارج أي مؤسسة.

آ. المكتسبات القبلية (Les pré-requis)



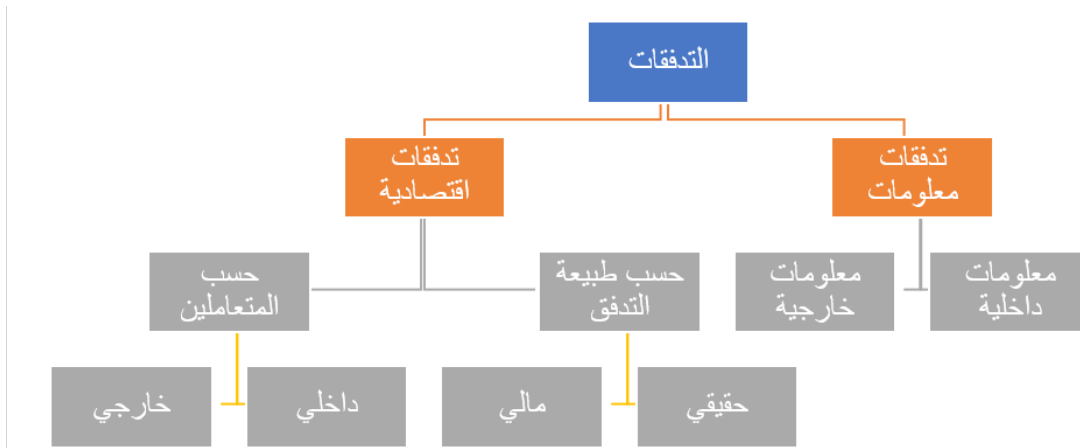
حتى يتسنى للطالب استيعاب هذا الدرس لا بد أن يكون لديه:
القدرة على التحليل والتفكير المنطقي.

ب. تعريف التدفق

التدفق هو حركة انتقال السلع والخدمات والمعلومات والأموال بين المؤسسة والأعوان الإقتصاديين أو داخل المؤسسة نفسها.

ب. أنواع التدفقات

تصنف التدفقات إلى نوعين: تدفقات معلومات وتدفقات إقتصادية، ولكل نوع تقسيماته؛ والشكل التالي يلخص ذلك:



الشكل (1-1): أنواع التدفقات

وفيما يلي شرح لكل نوع على حدا:

1. تدفقات المعلومات

تعريف

تتمثل تدفقات المعلومات في حركة المعلومات بين المؤسسة ومتعاملها أو داخل المؤسسة ذاتها وتكون



في شكل وثائق مكتوبة مثل: الطلبية من الزبون المورد أو فهرس (كتالوج)، أو في شكل معطيات معلوماتية. ويمكن تقسيم تدفقات المعلومات إلى القسمين التاليين:

1. التدفقات الداخلية (داخل المؤسسة): تتم بين مصالح ووحدات المؤسسة نفسها، وتكون مثل: الأوامر، التقارير حول حصيلة النشاط؛ معطيات معلوماتية....الخ.
2. التدفقات الخارجية: وهي التي تتم بين المؤسسة و متعاملاتها، وتتمثل في المعلومات المتحصل عليها كالوثائق التجارية والمعلومات المتحصل عليها عن طريق الاتصال (الهاتف؛ الفاكس....).

ملاحظة

تدفقات المعلومات لا تعالج محاسبيا.

2. التدفقات الاقتصادية

تعريف

التدفقات الاقتصادية: هي حركة السلع والخدمات والنقود التي تتم بين المؤسسة والأطراف المتعاملة معها، أو بين قطبين داخل المؤسسة نفسها، بعبارة أخرى التدفقات الاقتصادية هي تلك التدفقات التي يقابلها نشاط اقتصادي (التي تدخل في مجال المحاسبة).

وتنصف التدفقات الاقتصادية حسب طبيعتها إلى حقيقية ومالية وحسب المتعاملين إلى داخلية و خارجية.

1. تصنيف التدفقات الاقتصادية حسب طبيعتها:
 - تدفقات حقيقية: نقصد بها حركة السلع؛ الخدمات؛ المواد الأولية.
 - تدفقات مالية: هي حركة النقود أو الأموال بصفة عامة بما فيها الأوراق التجارية والمالية كالأسهم والسندات.
2. تصنيف التدفقات الاقتصادية حسب المتعاملين:
 - تدفقات داخلية: تتم داخل المؤسسة نفسها، وقد تكون حقيقية أو مالية.
 - تدفقات خارجية: تتم بين المؤسسة وأحد متعاملاتها، وهي إما حقيقية أو مالية.

ت. عناصر التدفقات

يحكم التدفقات ثلاث عناصر رئيسية:

1. المصدر: وهو يمثل منشأ أو نقطة انطلاق التدفق الحقيقي أو المالي.
2. الاستخدام: وهو يمثل وجهة أو نقطة وصول التدفق الحقيقي أو المالي.
3. القياس النقدي: وهو يمثل القيمة النقدية للعنصر موضوع التدفق.

مثال: 1

بتاريخ 15/4/2020 اشترت المؤسسة "ع" معدات نقل من المورد "أحمد" بقيمة 300000 دج نقدا.

المطلوب: مثل التدفق الاقتصادي في مخططات مبرزا طبيعة التدفق (حقيقي-مالي)؛ ثم حلل العملية إلى مصدر واستخدام عند المؤسسة ومتعاملاتها.

حل المثال الأول:

لنمثل التدفق الاقتصادي في هذا المثال؛ وبقية الأمثلة الموالية؛ نسمي نقطة الإنطلاق "المصدر" ونرمز لها بالرمز "م"، ونسمي نقطة الوصول "الاستخدام" ونرمز لها بالرمز "إ"، بالإضافة إلى ذلك نمثل التدفق المالي بخط متقطع والتدفق الحقيقي بخط مستمر.

1- تمثيل التدفق الاقتصادي:



الشكل (1-2): تمثيل التدفق الاقتصادي للمثال 1

2- التحليل إلى مصدر واستخدام:

• التحليل على مستوى المؤسسة "ع":

المصدر: نقص (خروج) نقود من الصندوق بـ 300000 دج

الاستخدام: الحصول على معدات نقل بـ 300000 دج

• التحليل على مستوى المورد "أحمد":

المصدر: بيع (خروج) معدات النقل بـ 300000 دج.

الاستخدام: دخول (زيادة) الأموال في الصندوق بـ 300000 دج.

مثال 2:

دفعت المؤسسة "ش" مصاريف الاشهار 70000 دج لمؤسسة الدعاية والاشهار بشيك.
المطلوب: مثل التدفق الاقتصادي في مخططات مبرزا طبيعة التدفق (حقيقي-مالي)، ثم حلل العملية إلى مصدر واستخدام عند المؤسسة ومتعاملها.

حل المثال الثاني:

1- تمثيل التدفق الاقتصادي:



الشكل (1-3): تمثيل التدفق الاقتصادي للمثال 2

2- التحليل إلى مصدر واستخدام:

أ- التحليل على مستوى المؤسسة "ش"

المصدر: نقص الأموال في الصندوق بـ 70000 دج.

الاستخدام: الحصول على خدمة الاشهار بـ 70000 دج.

ب- التحليل على مستوى مؤسسة الدعاية والاشهار

المصدر: تقديم (بيع) خدمة الاشهار بمبلغ 70000 دج

الاستخدام: دخول (زيادة) الأموال في الصندوق بـ 70000 دج.

الخلاصة:

كل عملية تتم بين المؤسسة والغير تحلل إلى تدفقين: يكون التدفق الأول مصدرا عند الطرف الأول (المتعامل)؛ واستخداما عند الطرف الثاني (المؤسسة)، ويكون التدفق الثاني استخداما عند الطرف الأول (المتعامل)، ومصدرا عند الطرف الثاني (المؤسسة).

ملاحظة

يتكون التدفق الداخلي من تدفق واحد يكون مصدره واستخدامه داخل المؤسسة نفسها.

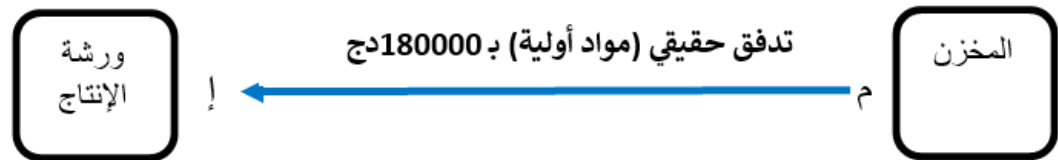
مثال 3:

بتاريخ 15/8/2020 قامت المؤسسة 'س' بإرسال مواد ولوازم بقيمة 180000 دج إلى ورشات التصنيع.

المطلوب: مثل التدفق الاقتصادي، ثم حله إلى مصدر واستخدام.

حل المثال الثالث:

1- تمثيل التدفق الاقتصادي:



الشكل (1-4): تمثيل التدفق الاقتصادي للمثال 1

2- التحليل إلى مصدر واستخدام:

نلاحظ أن العملية تمت على مستوى المؤسسة فقط، وبالتالي التمثيل كان بخط واحد (تدفق حقيقي في شكل مواد أولية بقيمة 180000 دج)، وتم تحليله على مستوى المؤسسة فقط كما يلي:

المصدر: خروج (نقص) المواد الأولية في المخزن بـ 180000 دج.

الاستخدام: استهلاك المواد الأولية في الإنتاج بـ 180000 دج.

ث. وثائق إثبات التدفقات

وثائق إثبات التدفقات هي المستندات اللازمة لحدوث التدفقات الحقيقية والمالية، حيث تتمثل أهم وسائل إثبات التدفقات الحقيقية في: الفاتورة، وصل الطلب، وصل التسليم...؛ في حين تتمثل أهم وسائل إثبات التدفقات المالية في: الوصل النقدي (في حالة السداد النقدي)، الشيك البنكي، الشيك البريدي، الأوراق التجارية...

ج. تمرين: تمارين حول التدفقات

تمرين 1

حدد نوع التدفق في العمليات التالية:

1. شراء بضاعة من المورد علي بمبلغ 200000 دج.

تدفق معلومات	☐
تدفق إقتصادي حقيقي	☐
تدفق إقتصادي مالي	☐

2. تسديد فاتورة الكهرباء والغاز للثلاثي الثاني بمبلغ: 120000 دج.

☐	تدفق معلومات
☐	تدفق إقتصادي حقيقي
☐	تدفق إقتصادي مالي

3. إرسال فهرس تشكيلة منتجات المؤسسة للزبون أحمد.

☐	تدفق معلومات
☐	تدفق إقتصادي حقيقي
☐	تدفق إقتصادي مالي

تمرين 2

ماهو نوع التدفق في العملية التالية:
إرسال تعليمة من قبل المدير إلى كافة عمال المؤسسة لارتداء النظارات الواقية.

☐	تدفق إقتصادي
☐	تدفق معلوماتي
☐	تدفق داخلي
☐	تدفق خارجي

ج. اختبار تقييم ذاتي

تمرين 1

إملاً الفراغات التالية:

- إشتريت مؤسسة آلة إنتاج على الحساب — المصدر: [] ، الاستخدام: []
- حولت إحدى المؤسسات مبلغاً من الصندوق إلى البنك — المصدر: [] ، الاستخدام: []
- سددت مؤسسة "السلام" فاتورة الهاتف نقداً — المصدر: [] ، الاستخدام: []
- قامت مؤسسة بتمويل حسابها الجاري البريدي بمبلغ 140000 دج عن طريق شيك بنكي — المصدر: [] ، الاستخدام: []



تمرين 2

ضع كل بطاقة في المكان المناسب لها:

- 1 يعالج محاسبيا
- 2 تدفق مالي
- 3 حقيقية
- 4 مالية
- 5 تدفق معلوماتي
- 6 لا يعالج محاسبيا

سددت المؤسسة فاتورة الغاز نقدا إستلام فاتورة الغاز من شركة التدفقات الاقتصادية تنقسم حسب طبيعتها إلى:

سونالغاز

قائمة المراجع

- [1] مراد كواشي: مقياس المحاسبة المالية حسب قواعد النظام المحاسبي المالي SCF -محاضرات مدعمة بأمثلة-، مطبوعة بيداغوجية موجهة لطلبة السنة أولى جذع مشترك علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي -أم البواقي-.
- [2] بعيليش عائشة، مقياس المحاسبة المالية، مطبوعة محاضرات موجهة لطلبة السنة الأولى ليسانس علوم اقتصادية ل م د -، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جيلالي ليابس -سيدي بلعباس-، 2017-2018.
- [3] فهيمة حاجي: محاضرات في مقياس المحاسبة العامة (1) دروس مع أمثلة محلولة، مطبوعة بيداغوجية موجهة لطلبة السنة الأولى جذع مشترك علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير (LMD)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد الصديق بن يحيى -جيجل-، 2019-2020.