

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة ابن خلدون - تيارت

ميدان: علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير

شعبة: علوم مالية ومحاسبة

تخصص: محاسبة وجباية معمقة



كلية: العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

قسم: علوم مالية ومحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

من إعداد الطلبة:

حمر العين سهيلة ايمان

كروم حورية

تحت عنوان:

دور التقارير المالية والمحاسبية في الرفع من جودة القرارات المالية لدى الاطراف ذات العلاقة في المؤسسة الاقتصادية – شركة نفطال تيارت -

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

رئيسا

(أستاذ محاضر أ-جامعة ابن خلدون تيارت)

أ. بعلاش عصام

مشرفا ومقررا

(أستاذ محاضر أ-جامعة ابن خلدون تيارت)

أ. شبلأوي ابراهيم

مناقشا

(أستاذ محاضر أ-جامعة ابن خلدون تيارت)

أ. حيرش عبد القادر

السنة الجامعية : 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاهداء

الى الوالدين الكريمين حفظهما الله ورعاهما

الى اخوتي الأعزاء

الى كل من ساندني

الى جميع الأصدقاء

الى زميلات الدراسة.

حورية

الإهداء

مههما كتبت من عبارات لن أجد أصدق من قولة تعالى : ((يرفع الله تعالى الذين آمنو منكم والذين أتو العلم درجات))

لم تكن الرحلة قصيرة ولا ينبغي لها أن تكون ، لم يكن الحلم قريبا ولا الطريق كان محفوظا بالتسهيلات ،

لكني فعلتها ونلتها.

فالحمد لله حمدا كثيرا طيبا مباركا فيه ، والحمد لله الذي لا يظاهي نعمته وفضله أي شيء ، والحمد لله الذي تتم بنعمته الصالحات.

أهدي ثمرة نجاحي الى :

الى الذي زين اسمي بأجمل الألقاب ، من دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل داعمي الأول في مسيرتي وسندي وقوتي ملاذي بعد الله فخري و اعتراري (أمي).

الى اليد الحقيقية التي أزالته عن طريقي الأشواك ، من تحملت كل لحظة ألم وساندتني عند ضعفي

جنتي في الحياة (أمي)

الى من قيل فيهم : ((سنشد عضدك بأخيك)) اخوتي وأخواتي أدامكم الله ضلعا ثابتا لي .

الى من كان حضورهم الروحي سندا لي في أحلك الأوقات ومصدرة سعادتي في أزهى اللحظات ، وكنتم لي خير العون في الشدة والرخاء (شروق ، انتصار ، نجاه).

الى جميع من أمدوني بالقوة والتوجيه وآمنو بي ودعموني في الأوقات الصعبة لأصل ما عليه الآن زميلاتي وفقكم الله.

سهيلة ايمان

كلمة شكر

نشكر الله عز وجل الذي وفقنا على إتمام هذا العمل ، فلولا فضله ورحمته لما كنا قادرين على الوصول لهذه اللحظة.

أخص بالشكر والجهود المتميزة لمشرفنا الأستاذ "شبلاوي إبراهيم" الذي لم يدخر جهدا في توجيهنا وارشادنا وتقديم النصح والمعونة بالصبر والإخلاص .

وأیضا نشكر كل من ساهم معنا في انجاز هذه المذكرة من الطاقم الإداري لمؤسسة نفضال تيارت .

كما أشكر الأساتذة أعضاء اللجنة لقبولهم أولا منافسة هذه المذكرة وثانيا للتضحية بجزء من وقتهم لقراءتها و توضيح النقائص الموجودة فيها شكلا و مضمونا.

كما أتقدم بالشكر الى من علمونا حروفا من ذهب و كلمات من درر بأسمى و أجل عبارات في العلم من صاغ لنا علمهم حروفا بذكرهم ومنازة تنير لنا نهج العلم والنجاح "أساتدتنا الكرام"

عسى الله أن يوفقني لما فيه الخير.

الفهرس

الصفحة	العنوان
	الاهداء
	كلمة شكر
	قائمة المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
	قائمة الملاحق
	قائمة المختصرات
أ-ج	المقدمة
4_32	الفصل الأول: دور التقارير المالية المحاسبية في رفع من جودة القرارات المالية
5	تمهيد الفصل الأول
6	المبحث الأول: عموميات حول التقارير المالية
6	المطلب الأول: ماهية التقارير المالية
07	المطلب الثاني: عرض التقارير المالية
20	المطلب الثالث: حدود التقارير المالية ومستخدامها
22	المبحث الثاني: عموميات حول القرارات المالية

22	المطلب الأول: ماهية القرارات
25	المطلب الثاني: مفهوم القرارات المالية
26	المطلب الثالث: تصنيف القرارات المالية
28	المبحث الثالث: تحليل التقارير المالية وتأثيرها على القرارات المالية
28	المطلب الأول: مفهوم التحليل المالي
29	المطلب الثاني: التحليل بالتوازن المالي
31	المطلب الثالث: التحليل بواسطة النسب
32	خلاصة الفصل الأول
33_55	الفصل الثاني: دراسة حالة في مؤسسة نفضال وحدة تيارت
34	تمهيد الفصل الثاني
35	المبحث الأول: تعريف بمؤسسة نفضال وحدة تيارت
35	المطلب الأول: تقديم عام للمؤسسة نفضال وحدة تيارت
40	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للمؤسسة نفضال وحدة تيارت
41	المبحث الثاني: عرض وتحليل المعلومات المحاسبية للمؤسسة نفضال وحدة تيارت
41	المطلب الأول: تقديم المعلومات المحاسبية للمؤسسة
45	المطلب الثاني: تحليل ومناقشة الميزانيات المحاسبية
53	المطلب الثالث: تحليل جدول حساب النتائج

55	خلاصة الفصل الثاني
57	الخاتمة
58	قائمة المصادر والمراجع
59	الملخص
61	الملاحق

قائمة الجداول :

الرقم	عنوان الجدول	صفحة
1-1	شكل الميزانية جانب الاصول	09
2-1	جانب الخصوم	10
3-1	حساب النتائج حسب الطبيعة	12
4-1	حساب النتائج حسب الوظيفة	13
5-1	جدول سيولة خزينة طريقة مباشرة	16
6-1	طريقة غير المباشرة	17
7-1	تغير الاموال الخاصة	19
8-1	ميزانية الوظيفية	29
1-2	مستودعات المناوبة	38
2-2	ميزانية جانب الاصول	41
3-2	جانب الخصوم	42
4-2	جدول حساب النتائج	44
5-2	تغير الاصول	45
6-2	تغير الخصوم	46
7-2	تحليل الرأسي (جانب اصول)	46
8-2	جانب الخصوم	48
9-2	ميزانية الوظيفية 2020	49
10-2	ميزانية الوظيفية 2021	49
11-2	ميزانية وظيفية 2022	50
12-2	المردودية	52
13-2	تغير حساب النتائج	53

قائمة الاشكال :

الرقم:	عنوان الشكل :	صفحة :
1-1	مراحل اتخاذ القرار	24
1-2	مخطط طريق عملية داخل مركز	39
2-2	هيكل تنظيمي لوحدات نפטالية	39
3-2	هيكل تنظيمي لمؤسسة	40
4-2	نسب الاصول	47

مقدمة

مقدمة :

في ظل البيئة التجارية المعقدة والمتغيرة باستمرار، تبرز الحاجة إلى التقارير المالية المحاسبية كأداة محورية للإفصاح والشفافية، والتي تعمل كعنصر فعال في تنظيم المعلومات المالية الضرورية لإتخاذ القرارات المالية الرشيدة من قبل الأطراف ذات العلاقة في أي منظمة إقتصادية. وتعد المحاسبة اداة لتوصيل المعلومات المالية التي يحتاجها الكثير من الجهات والأفراد، لإستخدامها في إتخاذ القرارات.

فالمحاسبة هي نظام يتحقق بتجديد وقياس وإتصال المعلومات المالية التي تستخدم في اتخاذ القرارات المالية. حيث أن التقارير المالية المحاسبية تلعب دورا حاسما في رفع جودة القرارات المالية المؤسسات الإقتصادية. تقدم هذه التقارير معلومات مهمة عن الأداء المالي والموارد المالية والتزامات الشركة ، تساعد هذه المعلومات الأطراف ذات العلاقة في اتخاذ القرارات مالية صائبة ومستنيرة.

تهدف أيضا التقارير المالية المحاسبية إلى توفير معلومات عن الإيرادات والمصروفات، والأصول والخصوم، والتدفقات النقدية، هذه المعلومات تساعد الأطراف ذات العلاقة، مثل مستثمرين والمديرين والموظفين، في فهم الوضع المالي للشركة، واتخاذ القرارات الاستراتيجية المستنيرة.

الإشكالية:

ومن خلال ماسبق يمكننا صياغة الإشكالية في سؤال محوري :

هل تساهم التقارير المالية المحاسبية بشكل فعال في رفع جودة القرارات المالية لدى الأطراف ذات العلاقة داخل المؤسسة الإقتصادية؟

وتتفرع من هذا السؤال عدة تساؤلات فرعية:

ماهي التقارير المالية المحاسبية التي يتم عرضها ؟

كيف يتم اتخاذ القرار المالي ؟

كيف يؤثر الإفصاح المالي على القرارات التي يتم اتخاذها ؟

الفرضيات:

من هنا تبرز فرضية المذكرة التي تم طرحها للإختبار والتحليل خلال البحث وهي

التقارير المالية المحاسبية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة الدولية تعزز من حودة القرارات المالية لدى الأطراف ذات العلاقة.

وجود علاقة ايجابية بين مستوى الشفافية في الإفصاح المحاسبي والثقة التي يمكنها الأطراف ذات العلاقة للمؤسسة الإقتصادية

التقارير المالية المحاسبية المتضامنة تحللات ومؤشرات اداء مفصلة تسهم في تحسين

استراتيجيات الإستثمار والإدارة المالية للمؤسسة.

سيتم التحقق من صحة هذه الفرضيات من خلال البيانات التي تحصلنا عليها وتحليلها، استنادا إلى الدراسات النظرية والتطبيقية المتعلقة بالموضوع.

الهدف النهائي هو تقديم اسهام علمي يمكن أن يضيء الطريق نحو تعزيز الممارسات الافصاح والتقارير المالية بشكل ينعكس ايجابا على صناعة القرار داخل المؤسسة الاقتصادية.

واتخاذ القرارات المبنية على البيانات من خلال تقديم معلومات مفصلة حول الأرباح، الخسائر، الأصول، الخصوم، وحقوق المساهمين، تمكن التقارير المالية الأطراف من اتخاذ قرارات مبنية على بيانات دقيقة

سبب اختيار الموضوع: تتمثل اسباب اختيار الموضوع في اسباب موضوعية واخرى ذاتية :

1- اسباب موضوعية :

الأهمية العلمية : هذا الموضوع ذو صلة مباشرة بالعالم الواقعي، حيث أن التقارير المالية المحاسبية مستخدمة يوميا من قبل منشآت تجارية في كل مكان.

الفهم العميق للعمليات المالية: دراسة التقارير المالية ستعطيكم نظرة ثاقبة إلى كيفية تأثير الإفصاح والشفافية على الأداء والاستراتيجية المالية للشركات.

التمكن من المهارات: من خلال تحليلنا للتقارير المالية ستكتسب مهارات تحليلية ومعرفية مهمة مثل تفسير البيانات المالية وفهم تأثيرها على صنع القرار .

2- اسباب ذاتية :

مساعدة الطلبة من بعدنا في الحصول على مراجع تتماشى مع تخصصهم واثراء المكتبة بمثل هذه المواضيع .

حدود دراسة هذا البحث :

حدود الزمنية وهي ممتدة بين 28 جانفي 2024 الى غاية 13 فيفري 2024.

حدود مكانية مؤسسة نפטال وحدة تيارت قسم المالية .

منهج الدراسة :

بالغرض الإجابة على الإشكالية المطروحة وتماشيا مع الفرضيات السابقة نعتمد في دراستها على المنهج الوصفي التحليلي . حيث الجانب الوصفي يتمثل في عرض المفاهيم والمعلومات المتعلقة بموضوع البحث اما الجانب التحليلي يتمثل في تفسير المعلومات وتحليلها واستخلاص النتائج.

عينة ومجتمع الدراسة :

ان مجتمع الدراسة الميدانية اقتصر على مستخدمين قسم المالية في مؤسسة نפטال وحدة تيارت حيث تناولت هذه الدراسة التقارير المالية وفق لجملة من المميزات وتأثيرها في اتخاذ القرار المالي بالنسبة لمستخدمين الداخلين في المؤسسة .

صعوبات الدراسة : لا يخلو أي بحث من الصعوبات من بين هاته الصعوبات :

-سرية المعلومات المتعلقة بمؤسسة نפטال .

عدم كفاية البيانات والمعلومات الازم توفيرها .

-ضيق الوقت مقارنة بأهمية الموضوع .

دراسات السابقة :

يعتبر موضوع دور التقارير المالية المحاسبية في الرفع من جودة القرارات المالية من المواضيع التي لاقت اهتماما للعديد من الجهات ومن اهم الدراسات التي تطرقت لهذا الموضوع :

سعودي عبد الصمد , القوائم المالية المدمجة كاداة لاتخاذ القرار المالي دراسة حالة –المجمع الصناعي بباهم الجزائر جاءت هذه الدراسة لتوضيح مساهمة القوائم المالية في اتخاذ القرارات , تاريخ النشر 2021.

هيكل الدراسة :

من اجل هذا الموضوع تم تقسيم هذه الدراسة على:

خصصنا الفصل الاول التحليل المالي للتقارير المالية وتأثيرها على القرارات المالية بالتطرق على ثلاث مباحث ففي المبحث الاول يتناول ماهية التقارير المالية اما المبحث الثاني ماهية القرارات المالية والمبحث الثالث تحليل المالي للتقارير المالية وتأثيرها على القرارات المالية .

اما الفصل الثاني تحليل التقارير المالية لمؤسسة نפטال وحدة تيارت بالتطرق على المبحث الاول التعريف بالمؤسسة نفطال اما المبحث الثاني تحليل التقارير المالية لمؤسسة نפטال وحدة تيارت .

الفصل الأول

تحليل التقارير المالية وتأثيرها
على القرارات المالية

تمهيد:

تسعى المؤسسة الاقتصادية لدراسة التقارير المالية المحاسبية وتحليلها لأنها بحاجة لمعلومات كافية لاتخاذ قرارات رشيدة من اجل تحقيق اقصى عائد ممكن وباقل تكاليف .

سنحاول في هذا الفصل التطرق على ثلاث مباحث :

المبحث الاول: عموميات حول التقارير المالية .

المبحث الثاني: عموميات حول القرارات المالية .

المبحث الثالث: تحليل التقارير المالية وتأثيرها على القرارات المالية .

المبحث الاول :عموميات حول التقارير المالية

حيث تقوم المؤسسة في نهاية الدورة باعداد القوائم المالية وهي التي توضح وضعية المالية للمؤسسة من اجل اتخاذ قرار في الوقت المناسب. نظرا لأهميتها قد خصص معيار محاسبي دولي لها متمثل في المعيار رقم (عرض البيانات المالية) . 01

المطلب الاول :ماهية التقارير المالية

الفرع الاول :تعريف التقارير المالية (القوائم المالية)

هناك عدة تعاريف للتقارير المالية المحاسبية نذكر منها :

التعريف الاول :"القوائم المالية هي مجموعة الوثائق والسجلات المالية المحاسبية التي تعطي

1صورة واضحة عن الوضعية المالية للمؤسسة في نهاية الدورة "

التعريف الثاني :"تظهر النتائج المحاسبية المالية في مجموعة مترابطة من القوائم المالية تكون على

شكل جداول تلخص نشاط المؤسسة خلال الدورة المحاسبية ويتم عرضها بشكل يمكن مستخدمي هذه

2القوائم من مقارنتها بقوائم الدورات السابقة "

التعريف الثالث :تعرف القوائم المالية على انها : "وسيلة لنقل صورة مجمعة عن المركز المالي

ومركز الربحية في المشروع لكل من يهمله امر المشروع سواءا كان ذلك في داخل المشروع او

3خارجه "

من التعاريف السابقة يمكن ان نعرف القوائم المالية على انها مجموعة من الوثائق والسجلات

المحاسبية تكون على شكل جداول تلخص وضعية المالية للمؤسسة خلال الدورة المحاسبية .

القوائم المالية التي تعد في الجزائر :الميزانية –حسابات النتائج –جدول تدفقات النقدية

-جدول تغير الاموال الخاصة –الملاحق .

الفرع الثاني :اهداف التقارير المالية

1-عرض جميع الارقام والمعلومات المالية المتعلقة بالمؤسسة لفترة معينة .

1 عيادي عبد القادر –دور واهمية نظام معلومات محاسبية في اتخاذ القرارات التمويل –مذكرة ماجستير في علوم التسيير غير منشورة –جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف 2007-2008ص50.

2 سالمى محمد الدينوري –قائمة التدفقات النقدية في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبة الدولية مذكرة ماجستير غير منشورة تخصص محاسبة قسم التسيير كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والتجارية جامعة العقيد الحاج لخضر باتنة 2008-2009ص34.

3 احمد محمد نور –مبادئ المحاسبة المالية الدار الجامعية الاسكندرية 2003ص43.

2- استخراج نتائج المؤسسات خلال الدورة المحاسبية .

3- تحديد قيمة تغيرات الموجودات والمطلوبات والموازنة بينهما .

4- تحديد موجودات واصول المؤسسة .

الفرع الثالث :وظائف التقارير المالية

1-تتمثل وظائف القوائم المالية فيمايلي :

-قياس الاصول التي تمتلكها المؤسسة .

-قياس الالتزامات المترتبة على اجمالي الاصول المؤسسة .

-قياس التغيرات التي تطرأ على تلك الاصول والخصوم وحقوق اصحاب رأسمال .

-ربط هذه التغيرات بفترات زمنية محددة .

-تصنيف التغيرات المشار عليها الى ايرادات ومصروفات ,

-تعبير عما تقدم بوحدات نقدية باعتبارها الوحدة العامة للقياس المالي .

المطلب الثاني : عرض التقارير المالية

الفرع الاول :الميزانية (قائمة المركز المالي)

تعريف:

تعرف الميزانية على انها "حصيلة الارصدة لمجموعة من الحسابات المسجلة دفتريا على اساس القيدالمزدوج

او انها ملخص للأرصدة الحسابات التي لازالت مفتوحة بدفاتر الأستاذ وذلك بعد الترحيل ارصدة الحسابات

2الاسمية على حساب الارباح والخسائر ولكنها تحتوي رصيد هذا الحساب "

الميزانية هي جدول ذو جانبيين بعد تاريخ معين ويظهر بالجانب الايمن اصول المؤسسة وبالجانب الايسر
3خصومها او هي صورة فوتوغرافية لثروة المؤسسة بتاريخ محدد.

¹مرازة صالح-بوهون فتيحة القوائم المالية حسب معايير المحاسبة المالية الاسلامية مركز الجامعي بغرداية -الملتقى الدولي الاول لمعهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير حول الاقتصاد الاسلامي الواقع والرهنات المستقبل 2011ص06.

² حسين القاضي -مامون حمدان نظرية المحاسبة الدار الدولية لنشر والتوزيع عمان ص147.

³ عبد الرحمن عطية المحاسبة العامة وفق النظام المحاسبي المالي -ط2-دار النشر جبلي الجزائر 2010ص10.

مكونات الميزانية :

تتكون قائمة المركز المالي من اصول وخصوم :

الاصول : تشمل :

التثبيتات صنف 02

المخزونات صنف 03

الزبائن

الصندوق

البنك

الخصوم : تشمل رؤوس الاموال الخاصة (رأسمال, احتياطات, نتيجة), ديون طويلة الاجل - ديون قصيرة الاجل .

حسب النظام المحاسبي المالي تشتمل الاصول على :

1 التثبيتات الغير المتداولة : تشمل على

القيم الثابتة المعنوية (شهرة المحل - قيم معنوية أخرى) .

قيم الثابتة المادية (اراضي - مباني - قيم ثابتة اخرى - قيم ثابتة للتنازل - قيم ثابتة التجارية)

الاصول المالية : وتشمل اصول مالية طويلة الاجل واصلول قصيرة الاجل .

التثبيتات المتداولة : تشمل المخزونات وحسابات الجارية - الزبائن - مدينون الآخرون .

تتمثل عناصر الخصوم في :

رؤوس الاموال الخاصة : قبل عمليات التوزيع المقررة او المقترحة عقب تاريخ الاقفال مع التمييز رأسمال الصادر (في حالة الشركات) والاحتياطات والنتيجة الصافية لسنة المالية والعناصر الاخرى .

2 الخصوم الغير الجارية : قروض وديون المالية - التزام ضريبي - خصوم اخرى غير متداولة .

الخصوم الجارية : الضرائب - ديون - دائنون آخرون - حسابات خزينة (سالية) ومايعادلها.

الجدول رقم 01: الشكل القانوني للميزانية جانب الاصول .

ميزانية السنة المالية المقفلة :

1 لبور نوح - مخطط النظام المحاسبي المالي الجديد المستمد من المعايير الدولية للمحاسبة - الجزء الاول - مؤسسة الفنون المطبعية والمكتبية لولاية بسكرة الجزائر 2009 ص 40-42.

2 الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009 ص 23.

صافي ن- 1	صافي ن	اهتلاك	اجمالي	ملاحظة	الاصول
					اصول الغير الجارية فارق عن الاقتناء المنتوج الايجابي او السلبي تثبيبات العينية تثبيبات المعنوية اراضي مباني تثبيبات عينية اخرى تثبيبات المالية سندات موضوع معادلة مساهمات اخرى وحسابات دائنة ملحقة بها سندات اخرى مثبتة قروض واصول مالية اخرى غير جارية ضرائب مؤجلة على الاصل
					مجموع الاصل غير الجاري
					اصول الجارية مخزونات ومنتجات قيد التنفيذ حسابات دائنة واستخدامات المماثلة الزبائن المدينون الاخرون الضرائب وماشبهها حسابات دائنة اخرى واستخدامات مماثلة الموجودات وماشبهها الاموال الموظفة واصول مالية جارية اخرى الخزينة
					مجموع اصول الجارية
					المجموع العام للاصول

المصدر: الجريدة الرسمية الجمهورية الديمقراطية، العدد 74 بتاريخ 25 نوفمبر 2007 القانون 11/07 المتعلق بنظام المحاسبي المالي

ص،28.

الجدول رقم 02: الشكل القانوني للميزانية جانب الخصوم .

الميزانية السنة المالية المقفلة :.....

ن-1	ن	ملاحظة	الخصوم
			<p>رؤوس الاموال الخاصة راسمال تم اصداره رأس مال غير مستعان به علاوات واحتياطيات - احتياطيات مدمجة (1) فوارق اعادة التقييم فارق المعادلة (1) نتيجة صافية / (نتيجة صافية حصة المجمع (1)) رؤوس اموال خاصة اخرى / ترحيل من جديد . حصة الشركة المدمجة (1) حصة ذوي الاقلية (1) المجموع 1 الخصوم الغير الجارية قروض وديون مالية ضرائب مؤجلة ديون اخرى غير جارية مؤونات مجموع الخصوم الغير الجارية (2) الخصوم الجارية موردون وحسابات ملحقة ضرائب ديون اخرى خزينة سلبية مجموع خصوم الجارية (3) مجموع عام للخصوم</p>

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية، مرجع سابق، ص 29.

الفرع الثاني :قائمة الدخل (جدول حساب النتائج)

تعريف :

عرف النظام المحاسبي المالي قائمة الدخل على انها : "بيان ملخص للأعباء والمنتجات (أي النواتج) المنجزة من قبل المؤسسة خلال السنة المالية , ولا يأخذ في حسابات تاريخ التحصيل او تاريخ الدفع يبرز بالتمييز النتيجة الصافية للسنة المالية"

ويمكن ايضا تعريف قائمة الدخل على انها هي قائمة التي تظهر تفصيلات الايرادات والمصروفات خلال الفترة المحاسبية الواحدة بحيث اذا زادت مجموع الايرادات على مجموع المصروفات فتكون نتيجة عمليات المؤسسة صافي ربحا والعكس وتكون النتيجة النهائية صافي خسارة للدورة المحاسبية

من التعاريف السابقة يمكن تعريف قائمة الدخل انها قائمة تبين مصاريف والايرادات المنجزة من قبل المؤسسة خلال الدورة المحاسبية من اجل تحديد نتيجة الصافية لسنة المالية .

معلومات يستوجب اظهارها في جدول قائمة الدخل : تتمثل فيمايلي:

-تحليل الاعباء حسب طبيعتها , بما يسمح تحديد النتائج وسيطة .

-النواتج المالية والاعباء المالية .

-اعباء المستخدمين .

-الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة .

-مخصصات الإهلاكات وانخفاض القيمة المرتبطة بالأصول العينية .

-مخصصات الإهلاكات وانخفاض القيمة المرتبطة بالأصول الغير المادية .

-نتائج الانشطة العادية .

-العناصر الغير العادية للنواتج والاعباء .

- النتيجة الصافية للفترة قبل التوزيع .

³-بالنسبة للشركات الاسهم , النتيجة الصافية للاسهم .

يوجد نوعين من حساب النتائج حسب الطبيعة وحسب الوظيفة .

¹ عبد الرحمن عطية المحاسبة العامة (وفق النظام المحاسبي المالي) دار جبطني للنشر سطيف 2009ص153.

² سعدون مهدي الساقى , عدنان تايه النعيمي وآخرون الادارة المالية (نظرية وتطبيق) ط2 دار المسيرة للنشر والتوزيع وطباعة الاردن 2008ص77-76.

³ شناي عبد الكريم تكييف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية وفق المعايير المحاسبية الدولية مذكرة ماجستر في علوم التسيير غير منشورة تخصص محاسبة جامعة الحاج لخضر باتنة 2008-2009ص51.

الجدول رقم 03 جدول حسابات النتائج (حسب الطبيعة)

الفترة منالى.....

سنة مالية ن-1	سنة مالية ن	ملاحظة	البيان
			<p>رقم الاعمال تغير مخزونات والمنتجات المصنعة والمنتجات قيد صنع الانتاج المثبت اعانات الاستغلال انتاج السنة المالية المشتريات الخارجية والاستهلاكات الاخرى استهلاك السنة المالية القيمة المضافة لاستغلال اعباء المستخدمين الضرائب والرسوم والدفعات المشابهة الفائض الاجمالي عن الاستغلال المنتجات العملياتية الاخرى الاعباء العملياتية الاخرى المخصصات الإهتلاكاتوالمؤونات النتيجة العملياتية المنتجات المالية الاعباء المالية النتيجة المالية النتيجة العادية قبل الضرائب الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة حول النتائج العادية مجموع منتجات الانشطة العادية مجموع اعباء الانشطة العادية النتيجة الصافية لأششطة العادية عناصر غير عادية -المنتجات (يطلب بيانها) عناصر غير عادية -اعباء (يطلب بيانها) النتيجة غير العادية النتيجة الصافية لسنة المالية حصة الشركة الموضوع موضوع معادلة في نتيجة صافية النتيجة الصافية لمجموع المدمج ومنها حصة ذوي الاقلية (1) حصة المجمع (1)</p>

المصدر :الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية ،مرجع السابق ص30.

الجدول رقم 04: جدول حساب النتائج (حسب الوظيفة)

الفترة منالى.....

ن-1	ن	ملاحظة	البيان
			<p>رقم الاعمال كلفة المبيعات هامش الربح الاجمالي منتجات اخرى عملياتية التكاليف التجارية النتيجة العملياتية تقديم تفاصيل الاعباء حسب الطبيعة (مصاريق المستخدمين المخصصات الإهتلاكات) منتجات مالية الاعباء المالية النتيجة العادية قبل الضرائب الضرائب الواجبة عن النتائج العادية الضرائب المؤجلة على النتائج العادية(التغيرات) النتيجة الصافية لأنشطة العادية الاعباء الغير العادية المنتجات الغير العادية النتيجة الصافية لسنة المالية حصة الشركة الموضوعه موضوع المعادلة في النتائج صافية (1) النتيجة الصافية لمجموع المدمج (1) منها حصة ذوي الاقلية (1) حصة المجمع (1)</p>

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية ،مرجع السابق ،ص31.

الفرع الثالث قائمة التدفقات النقدية

تعريف: يمكن تعريف التدفقات الخزينة (النقدية) كمايلي: "يهدف جدول السيولة الخزينة الى اعطاء مستعملي الكشوف المالية اساسا لتقييم مدى قدرة المؤسسة على توليد السيولة النقدية ومايعادلها وذلك معلومات حول استخدام هذه السيولة وهو يقدم مدخلات ومخرجات السيولة الحاصلة اثناء السنة المالية حسب مصدرها¹ باستعمال احدي الطريقتين المباشرة وغير المباشرة"
2مكونات قائمة التدفقات النقدية: تنقسم قائمة التدفقات النقدية الى ثلاثة اقسام:

ا- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: وهي التدفقات النقدية المتولدة من الأنشطة الرئيسية التي تمارسها المؤسسة والتي تشمل مايلي:

-صافي الدخل النقدي للفترة .

-النقد المحصل من العملاء أي الناتج عن المبيعات .

-النقد المدفوع للموردين أي ثمن البضائع .

-النقد المدفوع للضرائب .

-النقد المدفوع على المصاريف المختلفة .

ب -التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: وهي التدفقات النقدية التي تشمل بيع وشراء الموجودات طويلة الاجل ويتطلب تحييدها تحليل عناصر الميزانية في جانب الموجودات والتي لم يتم تحليلها³ عند تحديد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ومن الامثلة عليها مايلي:

-النقد المدفوع لشراء اجهزة ومعدات .

-النقد المدفوع لشراء اسهم وسندات طويلة الاجل .

-النقد المدفوع مقابل استثمارات اخرى طويلة الاجل .

-المتحصلات النقدية من بيع الموجودات الثابتة او الاستثمارات .

¹كنوش عاشور-المحاسبة العامة (الاصول ومبادئ) وفق المخطط المحاسبي الوطني)ديوان المطبوعات الجامعية الجزائر 2003ص52.

² محمد الصيرفي "التحليل المالي" (وجهة نظر محاسبة الادارية) دار الفجر لنشر والنوزيع القاهرة مصر 2014ص196.

³ نفس المرجع ص199.

ت-التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية :وهي التدفقات المتعلقة بالحصول على المارد من المالكين او اعادتها لهم ذلك فيمايتعلق بالحصول على التمويل من المقرضين او تسديد القروض لهم ,ومن الامثلة عليها¹مايلي :

- النقد المتحصل من اصدار اسهم جديدة او زيادة راس المال .
- النقد المتحصل من اصدار سندات طويلة الاجل .
- النقد المتحصل من القروض والتسهيلات البنكية .
- النقد المدفوع على توزيع الارباح .
- النقد المدفوع لتسديد السندات .
- النقد المدفوع لتسديد القروض والتسهيلات البنكية .

¹محمد الصيرفي ,المرجع السابق ص199.

الجدول رقم 05 جدول السيولة الخزينة (الطريقة المباشرة)

الفترة منالى.....

سنة مالية ن-1	سنة مالية ن	ملاحظة	البيان
			<p>تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستغلال تحصيلات المقبوضة من الزبائن المبالغ المدفوعة للموردين والمستخدمين الفوائد والمصاريف المالية الاخرى المدفوعة الضرائب على النتائج المدفوعة</p> <p>تدفقات الخزينة قبل العناصر الغير العادية (الاستثنائية) تدفقات الخزينة المرتبطة بالعناصر الغير العادية</p> <p>صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستغلال (أ) تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار تسديدات الحيازة قيم ثابتة مادية ومعنوية التحصيلات عن عمليات التنازل لقيم الثابتة مادية ومعنوية تسديدات لحيازة قيم ثابتة مالية التحصيلات عن عمليات التنازل عن قيم ثابتة مالية الفوائد المحصلة عن التوظيفات المالية الحصص والاقساط المقبوضة من النتائج المستلمة</p> <p>صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة الاستثمار (ب) تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل التحصيلات الناتجة عن اصدار اسهم حصص ارباح وغيرها من توزيعات التي تم القيام بها التحصيلات المتأتية من القروض تسديدات القروض او الديون الاخرى المماثلة</p> <p>صافي تدفقات الخزينة المتأتية من أنشطة التمويل (ج) تأثيرات تغيرات سعر الصرف على السيوليات وشبه السيوليات تغير الخزينة (أ+ب+ج) الخزينة ومعادلاتها عند افتتاح السنة المالية الخزينة ومعادلاتها عند اقفال السنة المالية تغير الخزينة خلال الفترة المقاربة مع النتيجة المحاسبية</p>

المصدر : الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية ،مرجع السابق ص35.

الجدول رقم 06: جدول سيولة الخزينة (الطريقة الغير المباشرة)

الفترة منالى.....

سنة مالية ن-1	سنة مالية ن	ملاحظة	البيان
			<p>تدفقات الاموال الخزينة المتأتية من أنشطة العمليات</p> <p>صافي النتيجة السنة المالية</p> <p>تصحيجات من اجل</p> <p>-الإهلاكات والارصدة</p> <p>-تغير الضرائب المؤجلة</p> <p>-تغير المخزونات</p> <p>-تغير الزبائن وحسابات الدائنة الأخرى</p> <p>-تغير الموردون والديون الأخرى</p> <p>-نقص او زيادة قيمة التنازل صافية من ضرائب</p> <p>-تدفقات الخزينة النجمة عن النشاط (أ)</p> <p>تدفقات اموال الخزينة المتأتية من عمليات الاستثمار</p> <p>مسحوبات عن اقتناء تقيينات</p> <p>تحصيلات التنازل عن التقيينات</p> <p>تأثير تغيرات محيط الادماج (أ)</p> <p>تدفقات اموال الخزينة المتأتية من عمليات التمويل</p> <p>الحصص المدفوعة للمساهمين</p> <p>زيادة راسمال النقدية (المنقودات)</p> <p>اصدار قروض</p> <p>تسديد قروض</p> <p>تدفقات اموال الخزينة المرتبطة بعمليات التمويل</p> <p>تغير اموال الخزينة للفترة (أ+ب+ج)</p> <p>اموال الخزينة عند الافتتاح</p> <p>اموال الخزينة عند الاقفال</p> <p>تأثير تغيرات سعر العملات الاجنبية (1)</p> <p>تغير اموال الخزينة</p>

المصدر :الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية ،مرجع السابق ص36.

الفرع الرابع :قائمة تغيرات الحقوق الملكية

تعريف :يشكل جدول تغير الاموال الخاصة تحليلا للحركات التي اثرت في كل فصل من الفصول التي تشكل منها رؤوس الاموال الخاصة للكيان خلال السنة المالية .

المعلومات الدنيا المطلوب تقديمها في هذا الجدول تخص الحركات المرتبطة بمايلي:

-النتيجة الصافية لسنة المالية .

-تغيرات الطريقة المحاسبية وتصحيحات الاخطاء المسجل تأثيرها مباشرة كرؤوس الاموال .

-المنتجات والاعباء الاخرى المسجلة مباشرة في رؤوس الاموال الخاصة ضمن اطار تصحيح الاخطاء الهامة .

-عمليات الرسمة (الارتفاع ,الانخفاض ,التسديد....).

1-توزيع النتيجة وتخصيصات المقررة خلال السنة المالية

¹محمد رمزي جودي ,اصلاح النظام المحاسبي المالي الجزائري للتوافق مع معايير دولية -مجلة الابحاث الاقتصادية والادارية ,العدد السادس في 2009/12 جامعة محمد خيضر ,بسكرة ص80.

الجدول رقم 07: جدول تغير الاموال الخاصة

البيان	ملاحظة	رأس مال الشركة	علاوة الاصدار	فارق التقييم	فارق اعادة تقييم	احتياطي والنتيجة
الرصيد في 31 ديسمبر ن-2						
تغيير طريقة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة اعادة تقييم التثبيات الارباح او الخسائر غير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج حصص مدفوعة زيادة رأس المال صافي نتيجة السنة المالية						
الرصيد في 31 ديسمبر ن-1						
تغيير الطريقة المحاسبية تصحيح الأخطاء الهامة اعادة تقييم التثبيات الارباح أو الخسائر غير مدرجة في الحسابات في حساب النتائج الحصص المدفوعة زيادة رأس المال						
صافي نتيجة السنة المالية الرصيد في 31 ديسمبر ن						

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية، مرجع السابق ص 37.

الفرع الخامس : الايضاحات الملحقة

تعريف: تعرف الايضاحات الملحقة كمايلي : "انه يحتوي ملحق الكشوف المالية المعلومات التي تكتسي طابعا¹ هاما , والتي من شأنها تسهيل فهم المعلومات والاحداث الواردة في الكشوف المالية"

المطلب الثالث : حدود التقارير المالية ومستخدميها

حدود التقارير المالية :

تعد القوائم المالية من الوسائل الهامة للاتصال بين الادارة والاطراف الخارجية المهمة بالمؤسسة الا ان القوائم² عرضة لبعض القيود التي تحد من فائدتها ومن اهم القيود مايلي :

-**افتراض ثبات القوى الشرائية لوحدة النقد:** يتم اعداد القوائم المالية وفقا لافتراض هام وهو ثبات القوى الشرائية لوحدة النقد , ورغم التأكد مع القوائم المالية من ان وحدة النقد تتغير في حقيقة الامر بمرور الوقت بسبب تغيرات الاسعار .

-**التسجيل التاريخي:** تعد القوائم المالية وفقا لأساس التاريخي للأحداث والعمليات التي تحدث خلال الفترة وغالبا ما يتم استخدامها لتوقع حدود المستقبل ويمثل التسجيل التاريخي حدودا على قيمتها في ذلك الخصوص .

-**الحكم والتقدير الشخصي:** للتوصل على دقة الكاملة في استخراج نتيجة أي مؤسسة من ربح او خسارة فان الامر يتطلب الانتظار حتى نهاية المشروع , ولان هذا الامر غير عملي لذلك تقوم المحاسبة على افتراض امكانية تقسيم حياة المشروع الى فترات مالية عادة ماتكون سنة .

-**قدرة ادارة في تأثير على محتوى ومضمون القوائم المالية:** تملك ادارة قدرة التأثير على مضمون القوائم المالية في حدود معينة وذلك باستخدام أنشطة نهايات الفترات .

-**البنود التي لا تسجل محاسبيا:** لا يمكن لنظام المحاسبي ان يسجل جميع المظاهر نشاط المؤسسة والتي يمكن ان تمثل عوامل هامة لنجاح المؤسسة .

مستخدمي القوائم المالية :

1- الاطراف الداخلية في المؤسسة : واهم هذه الاطراف:

-**ادارة المؤسسة:** وتعني بإدارة المؤسسة المستويات المختلفة من الادارة من مجلس الادارة والمدراء العاملون ورؤساء الاقسام وكل منها يهتم حسب المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه .

¹جودي محمد رمزي , المرجع السابق ص80, ص81.

²طارق عبد العال حماد . التقارير المالية الدار الجامعية لنشر والتوزيع اسكندرية 2005 ص67-69.

موظفو وعمال المؤسسة: تهتم هذه الفئة في التعرف على قدرة استمرارية للمؤسسة اضافة الى التعرف¹ على الارباح والسيولة النقدية وذلك من اجل الاطمئنان على استمرارية مدفوعاتهم .

2-الاطراف الخارجية: وهي كثيرة ومتعددة ومن اهمها :

-المستثمرون: بغض النظر ان كانوا حاليين او مستقبليين وهذا يشمل اصحاب راس المال العامل واولئك الذين يرغبون في الاستثمار مجددا في المشروع القائم حيث يسعى كل منهم في التعرف على الارباح التي تحققها المؤسسة حاليا او مستقبلا ويسعون ايضا في التعرف على العائد على الاسهم كل منهم وقدرة المؤسسة النقدية في الاستمرارية في دفع الارباح لمستحقيها .

-المقرضون: فعندما يقدمون قروضهم فان ما يهمهم هو قدرة المؤسسة في الوفاء بسداد تلك القروض في مواعيد استحقاقها وكذلك كيفية استخدام المؤسسة لتلك الاموال .

-الموردون: هم الذين يقدمون خدماتهم وبضائعهم للمؤسسة على امل ان يتم سدادهم في نفس السنة على الاغلب لذلك تجدهم مهتمون بالوضع المالي للمؤسسة وقدرتها على الوفاء بتلك الالتزامات .

-المصاريف وشركات التامين: وآية مؤسسات اخرى تلك التي ترتبط بعلاقات تجارية او مالية مع المؤسسة .

¹ نعيم نمر داوود -التحليل المالي (دراسة نظرية تطبيقية) دار المستقبل لنشر وتوزيع الاردن 2012ص14.

² نعيم نمر داوود ,مرجع سابق -ص15.

المبحث الثاني :عموميات القرارات المالية

يعتبر القرار اختيار افضل البدائل المتاحة بعد تقييم كل البديل ولايستطيع متخذ القرار قيام بعمله اذا لم تتوفر له معلومات الكافية ,حيث كلما كانت هناك معلوماتبقدر كبير كلما كانت عملية اتخاذ القرار صحيحة .

المطلب الاول :مفهوم القرار

الفرع الاول :تعريف القرار

يعرف القرار على انه : "البديل الافضل المختار ضمن مجموعة من البدائل المتنافسة ,والقرار هو اجراء الأحداث التغيير لتحقيق قيمة المضافة سواء كانت مادية او معنوية تعود على الشخص نفسه أو غيره "

-ويعرفه ايضا علماء القانون الاداري على انه : "وسيلة تستخدمها الادارة لتمكينها من القيام بوظائفها ومباشرة²النشاطات الموكلة اليها "

مفهوم عملية اتخاذ القرارات :

يعتبر اتخاذ القرار بمثابة سلسلة من الخطوات التي يجب اتباعها بما يسهل اتخاذ قرار معين وعلى الرغم من³وجود مداخل مختلفة لاتخاذ القرارات فان النمط العام يشتمل 3خطوات رئيسية وهي :

1-التعرف على المشكلة .

2-تحديد البدائل المتاحة لحل المشكلة .

3-تقييم البدائل المتاحة لتحديد البديل الافضل .

ويمكن ان يضاف الى هذه القائمة أي عدد آخر من الخطوات التي قد يرى المتخذ القرار اهميتها للوصول الى قرار سليم من وجهة نظره .

¹سيد صابر تغلب -نظام ودعم اتخاذ القرارات الادارية ,دار الفكر لنشر وتوزيع عمان الاردن 2011ص34.

²نواف كنعان -اتخاذ القرارات الادارية دار الثقافة لنشر وتوزيع عمان الاردن 2009ص75.

³اسماعيل ابراهيم جمعة -زينات محمد محرم و آخرون المحاسبة الادارية ونماذج البحوث العمليات في اتخاذ القرارات -الدار الجامعية لنشر والتوزيع الاسكندرية -مصر 2000 ص 38-ص39.

1 الفرع الثاني :تصنيفات القرارات تصنف القرارات الى مايلى :

أ-القرارات التقليدية :وتتمثل في :

1-قرارات تنفيذية : وهي قرارات الخاصة بالمواقف اليومية المتكررة الحدوث ويكون تأثيرها محدود الاثر في مدى فترة زمنية قصيرة وتتميز بكثرة تفصيلاتها .

2-قرارات التكتيكية : وهي قرارات التي ترتبط بوسائل تحقيق الاهداف وتتخذ على مستوى الادارات الوسطى والاقسام وتهدف الى وضع قرارات استراتيجية موضع التنفيذ.

ب-قرارات الغير التقليدية :وتتمثل فيمايلي :

1-قرارات الاستراتيجية : وهي قرارات مرتبطة بالأهداف طويلة الامد والسياسات الخاصة بها والمشكلات العامة ولذلك فهي تتخذ في مستويات الادارة العليا .

2-قرارات حيوية : وهي تتعلق بمشكلات الحيوية يحتاج في حلها الى التفاهم والمناقشة وتبادل الراي على نطاق واسع .

2-وهناك تصنيفات اخرى لأنواع القرارات ومنها :

-تقسيم بحسب درجة اهميتها وعموم شمولتها : توجد قرارات استراتيجية التي تمس مبرر وجودها وكيانها واهدافها السياسية الرئيسية وعلى الطرف الاخر توجد قرارات الادارية محددة الاجل والتي تتعلق بالاجراءات وغيرها من المسائل التكتيكية .

-تقسيم وفقا معيار طبيعتها : فهناك قرارات نظامية وقرارات شخصية عندما يتصرف صانع القرار في اطار دوره كمسؤول رسمي فانه يتصرف في اطار قواعد النظام الرسمي المعلن والمعروف للمجتمع ,ام القرارات الشخصية فإنها قرارات التي يتخذها صانع القرار في اطار تقديم كفرد ومن ثم فهي لصيقة بشخصه وتقديره وقيمة الذاتية .

تقسيم بحسب درجة امكان جدولتها : هناك قرارات روتينية متكررة وهناك قرارات لايمكن جدولتها وفق لروتين معين .

¹محمد الصيرفي الادارة الاستراتيجية دار الوفاء لدنيا للنشر والتوزيع الاسكندرية مصر 2008ص47.

²عبد اللاه ابراهيم الفقي -نظام معلومات الحاسبة ودعم اتخاذ القرار دار الثقافة لنشر والتوزيع عمان اردن 2012ص123-124.

مراحل اتخاذ القرار:

اتركز عملية اتخاذ القرار على 3 مراحل تهدف الى الاجابة على الاسئلة التالية :

-ما هو المشكل ؟

-ماهي البدائل ؟

-ماهو احسن بديل ؟

ويمكن صياغة هذه الاسئلة لتشمل أنشطة التالية :

-مرحلة نشاط الذكاء : تعرف هذه المرحلة بمرحلة البحث عن الفرص لاتخاذ القرار او التعرف على المشكلة, اذا ان التعرف على المشكل يكون عادة استجابة لحادث داخل المنظمة او خارجها ينظر لها كإشكالية ومثل هذه الاخيرة قد تحدث عند ظهور على سبيل المثال اختلاف بين الاداء الحالي وتوقعات وطموحات الادارة .

-مرحلة نشاط التصميم : تستدعي هذه المرحلة عن مختلف البدائل لتعامل مع المشكل ونادرا ماتكون منفصلة عن تحديد المشكل نفسه, ان البحث عن البدائل عملية تطبيقية وكثيرا ماتبدأ بالنظر الى النتائج السابقة وخصائص الاوضاع الحالية, فان ما وجد حل مرضي فان البحث قد يتوقف عند هذا الحل والا فان البحث قد يوجه نحو مجالات اخرى معروفة ومألوفة

الشكل 01:مراحل اتخاذ القرار

مصدر :مجيد الشرع -سليمان سفيان -المحاسبة الادارية اتخاذ القرارات ورقابة دار الشروق لنشر والتوزيع عمان -الاردن 2002ص41.

-مرحلة نشاط الاختيار : تستدعي هذه المرحلة عملية تقييم البدائل وفق معايير عديدة وواضحة ويختار البديل الاحسن والمرغوب فيه انسجاما مع اهداف المنظمة .

المطلب الثاني :مفهوم القرارات المالية

¹مجيد الشرع -سليمان سفيان -المحاسبة الادارية اتخاذ القرارات ورقابة دار الشروق لنشر والتوزيع عمان -الاردن 2002ص41-42.

-تعريف: تعرف القرارات المالية على انها:"اختيار بديل الامثل من بين العديد من المواقف المالية والذي يترتب على زيادة القيمة السوقية للمؤسسة خلال فترة زمنية معينة حيث يقوم المحلل المالي بتحليل القوائم المالية والتقارير المالية وتحليلها وتعديلها لتساعده على اتخاذ قرارات المالية".

2اهداف القرارات المالية :تتمثل في مايلي

-تعظيم الثروة :اوبمعنى اخر تعظيم القيمة الحالية للاستثمار او لتصرف معين وهذا الهدف لا يوجه اهتمامه الى الارباح في حد ذاتها بل يوجه ايضا ناحية توقيت هذه الارباح وعنصر الخطر .

-عدم الخلط بين القيمة البيعية والقيمة الدفترية لصافي الثروة :فالقيمة الدفترية لصافي الثروة لها قدر ضئيل من الاهمية في الحصول على القروض القصيرة والطويلة الاجل وتؤثر بطريقة غير مباشرة على القيمة الحالية لصافي الثروة كما تظهر بقائمة المركز المالي هي خاصة بالمؤسسة ولا تتأثر بالقيمة السوقية لحق الملكية ,وبذلك يسعى المدير المالي الى اتخاذ القرارات التي تهدف في النهاية الى تعظيم ثروة الملاك .

-درجة المخاطرة التي يتعرض لها الملاك :حيث تتفاوت المخاطر وفق للشكل القانوني للمؤسسة ففي المؤسسات الفردية وشركات التضامن ,تكون مخاطر الملاك اكبر من افلاس المؤسسة ,فلا تقتصر على ممتلكاتهم في المؤسسة وانما تشمل ايضا ممتلكات الشخصية اما في شركات المساهمة فتقتصر المخاطر في حالة افلاس على حصة الملاك في الشركة وان الاستثمار في الاسهم ممتازة افضل من الاسهم العادية حيث تكون الاولى اقل تعرض للمخاطر .

_يتعرض الملاك لانخفاض القيمة السوقية للاسهم اذا ماكانت القرارات التي اتخذها المدير المالي خاطئة ويحدث العكس اذا كانت القرارات صحيحة حيث ترتفع القيمة السوقية للاسهم مما يؤدي الى تحقيق مكاسب رأسمالية .

_من اجل تعظيم قيمة السهم يجب الوصول الى مرحلة البحث عن العلاقة بين الهدف والادارة المالية في المؤسسة وبصفة عامة لكي يكون هدف الادارة المالية اكثر فعالية .

¹عبد الغفار الحنفي اساسيات التمويل والادارة المالية الدار الجامعية الاسكندرية 2003ص207.

²عبد الغفار حنفي الادارة المالية (مدخل اتخاذ القرارات)الدار الجامعية لنشر والتوزيع الاسكندرية ,مصر 2006ص22-24.

المطلب الثالث :تصنيف القرارات المالية

الفرع الاول :قرار التمويل :

تعريف : هي تلك القرارات المتعلقة بتحديد وصياغة هيكل التمويل المؤسسة الاعمال والتي تصل من خلالها
1.لاختيار هيكل التمويل الامثل لتعظيم ثروة الملاك او تعظيم القيمة السوقية للسهم

-مصادر التمويل : تتمثل في مصادر اموال طويلة الاجل في الاستثمارات طويلة والاموال قصيرة
الاجل في الاستثمارات قصيرة .

2انواع مصادر التمويل قصيرة الاجل : تشمل في نوعين اساسين هما :

أ-الاتئمان التجاري : هو عبارة عن تمويل قصير الاجل يمنحه المورد الى الزبون مقابل شراء
بضاعة قصدا اعادة بيعها .

ب-الاتئمان المصرفي : عادة نجد المصرف يشترط ان يتم تسديد قيمة القرض في فترة اقل من سنة.

3انواع مصادر التمويل طويلة الاجل : تنقسم الى :

1-مصادر التمويل الخارجي : وهي مصادر التي يمكن حصول اليها خارج المؤسسة وتصنف الى
4مايلي :

أ-الاموال الملكية : تعرف الاموال الملكية بانها اموال التي يقدمها اصحاب المؤسسة وتمثل المصدر
الاول لتمويل بالنسبة لمؤسسات الجديدة ,وتعتبر القاعدة التي تستند اليها المؤسسة القائمة عند
الاقتراض وهي :

_ الاسهم العادية : تمثل الاسهم العادية من وجهة نظر الادارة ركنا مهما ووسيلة رئيسية للحصول
على التمويل المناسب فهي راس المال الاساسي للمؤسسات المساهمة

_ الاسهم الممتازة : عبارة عن مصدر مهم مصادر التمويل طويل الاجل ,وتشكل الاسهم الممتازة
والاسهم العادية راس المال للشركات المساهمة وسميت ممتازة لانها تمتاز وتعطي اولوية على اسهم
العادية .

¹حمزة محمد الزبيدي الادارة المالية المتقدمة الوراق لنشر والتوزيع الاردن 2004ص72.

²دريد كامل آل شيب مقدمة في الادارة المالية المعاصرة ,دار اليسر لنشر والتوزيع عمان الاردن 2006ص218-227.

³نفس المرجع ص200.

⁴هيثم محمد الزعبي الادارة والتحليل المالي دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع عمان الاردن 2000ص86-90.

1ب- الاموال المقرضة: يمكن الحصول عليها بواسطة السندات او القروض طويلة الاجل :

_ السندات : هي اوراق مالية ذات قيمة اسمية واحدة تصدرها الشركة وتطرح للتداول الى الافراد والمؤسسات بهدف الحصول على تمويل طويل الاجل وبفائدة سنوية ولها تاريخ الاستحقاق .

_ القروض المصرفية طويلة الاجل : تعد احدى مصادر التمويل طويلة الاجل والتي تمنح مباشرة من الجهاز المصرفي وتكون مدتها اكثر من سنة وتمنح مثل هذه القروض من البنوك والمؤسسات الاموال الاخرى المحلية من داخل البلد او خارجية من خارج البلد

2-2- مصادر التمويل الداخلي : يمكن تصنيفها الى :

أ- الإهلاك : يعرف الإهلاك على انه : "عملية تناقص القيمة المحاسبية الأصل من الاصول , الناتج عن استعماله بمرور الزمن او عن تطور التكنولوجيا او آثار اخرى " .

ب- المؤونات : هي مبالغ مالية موجودة لمواجهة حوادث محتملة لها تأثير مباشر على نشاطات المؤسسة

ج- الارباح الصافية الغير الموزعة : هي تلك الارباح المتحصل عليها من النتيجة الاجمالية بعد اقتطاع الضريبة والتوزيعات على الارباح, بمعنى الجزء المتبقي بعد اقتطاع الضرائب المطبقة من النتيجة الاجمالية للدورة .

الفرع الثاني :قرارات الاستثمار

تعريف : يعرف الاستثمار على انه : "توظيف الاموال لفترة زمنية محددة للحصول على تدفقات مالية في المستقبل " 3

4**خصائص القرارات الاستثمار** : أي قرار استثماري ينطوي على عدد من خصائص ومن اهمها :

- انه قرار غير متكرر حيث ان كل مجالات التطبيقية لدراسة الجدوى كلها لا يتم القيام بها الا على فترات زمنية متباعدة .

- القرار الاستثماري استراتيجي يحتاج الى اداة تمد البصر الى المستقبل .

_ القرار الاستثماري يترتب عليه تكاليف ثابتة مستغرقة ليس من السهل تعديلها او الرجوع فيها .

_ يمتد القرار الاستثماري دائما الى أنشطة مستقبلية وبالتالي يرتبط غالبا بدرجة معينة من المخاطر .

1دريد آل شبيب مرجع السابق ص200-218.

2عيادي عبد القادر المرجع السابق ص92-94.

3ارشد فؤاد التميمي -اسامة غرمي سلام -الاستثمار بالاموال المالية دار المسيرة الاردن 2004ص16.

4عبد المطلب عبد الحميد دراسات جدوى الاقتصادية لاتخاذ القرارات الاستثمارية الدار الجامعية الاسكندرية مصر 2006ص38.

المبحث الثالث: تحليل التقارير المالية وتأثيرها على القرارات المالية

يستعين المتخذ القرار للوصول الى قرار مناسب على مجموعة من الاساليب من بينها تحليل القوائم المالية التي تعطيه صورة صحيحة وصادقة حول هذه القوائم من اجل اخاذ قرار مناسب وسليم .

المطلب الاول : ماهية التحليل المالي

الفرع الاول : تعريف التحليل المالي

يعرف التحليل القوائم المالية على انه: "عملية اجرائية لنظام المعلومات المحاسبي تهدف الى تقديم معلومات من واقع القوائم المالية المنشورة ومعلومات اخرى مالية وغير مالية بهدف مساعدة المستفيدين من اتخاذ قراراتهم الاقتصادية , هي دراسة للعلاقة بين مجموعة من عناصر القوائم المالية في فترة معينة وكذا دراسة اتجاه هذه العلاقة في الفترة التالية "

كما تعرف ايضا : "التحليل المالي هو عبارة عن اجراءات تحليلية لتقييم الوضعية المؤسسية في الماضي¹ وامكانية الارتقاء بها مستقبلا "

الفرع الثاني : خطوات التحليل المالي

³تتمثل في :

أ-التصنيف : هو عبارة عن فرز وتجزئة الحقائق الخاصة بمجموعة الارقام المأخوذة من القوائم المالية وتبويبها في جزئياتها التي تتكون منها ووضع هذه الجزئيات مع بعضها البعض في مجموعة متجانسة والغرض الاساسي من هذه الخطوة هو وضع المعلومات المالية والارقام التي تحت البحث والتحليل في صورة تمكننا من القيام بالمقارنة بين هذه المعلومات .

ب-المقارنة : هي عبارة عن مقارنة الارقام الجزئية في كل بند مع بعضها البعض ومقارنة المجموعات المحددة في البند الواحد بالمجموعة الكلية .

ج-الاستنتاج : عبارة عن الوقف على العلاقات التي يتم اكتشافها بين الارقام من خلال البحث والدراسة ومعرفة الاسباب القيام هذه العلاقات وبيان مدى قبول الوضع الذي تمثله هذه الارقام والعلاقات واكتشاف الانحرافات , مما يساعد على العثور على افضل الوسائل لعلاج تلك المشاكل .

¹ مؤيد راضي خنفر - غسان فلاح المطارنة تحليل القوائم المالية دار المسيرة لنشر والتوزيع - ط3-2011ص71-72.
² علاء فرحان طالب - ايمان شبحان المشهداني - الحوكمة المؤسسة (الاداء المالي استراتيجي للمصارف) دار الصفاء لنشر والتوزيع عمان - الاردن 2011ص69.
³ محمد الصيرفي - الادارة الاستراتيجية مرجع السابق ص118-119.

المطلب الثاني :التحليل بالتوازن المالي

مفهوم الميزانية الوظيفية : تعرف الميزانية الوظيفية على انها : اداة تحليل المالي تقيم فيها الاستخدامات (عناصر الاصول) والموارد (عناصر الخصوم) بالقيمة الاجمالية , حيث يتم ترتيب الاستخدامات والموارد ¹حسب 3وظائف أساسية :وظيفة الاستغلال ,وظيفة التمويل ,وظيفة الاستثمار "

بناء الميزانية الوظيفية :

الجدول 08 :الميزانية الوظيفية

الاستخدامات	الموارد
الاستخدامات المستقرة التثبيات المادية والمعنوية والمالية الاصول ذات طبيعة مستقرة	الموارد الدائمة الاموال الخاصة الديون المالية
استخدامات الاستغلال المخزونات الاجمالية الزبائن والحسابات المماثلة	موارد الاستغلال الموردون والحسابات المماثلة
استخدامات خارج الاستغلال حقوق اخرى	موارد خارج الاستغلال موارد اخرى
استخدامات الخزينة النقديات	موارد الخزينة الاعتمادات البنكية الجارية
مجموع الاستخدامات	مجموع الموارد

المصدر :بنية محمد -مطبوعة في التحليل المالي ص30.

- مؤشرات التوازن المالية :

1- رأس مال العامل : يتمثلي ذلك الجزء من الاموال الدائمة المستخدم في تمويل جزء من الاصول المتداولة بعد تمويل كل الاصول الثابتة .

²ويتم حساب راس المال العامل كمايلي :

راس المال العامل =الاموال الدائمة _ الاصول الثابتة

¹بنية محمد -مطبوعة في التحليل المالي ص30.

²زغيب مليكة -بوشنغير ميلود التسيير المالي (حسب البرنامج الرسمي الجديد)ديوان المطبوعات الجامعية لنشر والتوزيع الجزائر 2010ص49.

1 ويوجد ثلاث حالات الى راس المال العامل وهي :

- راس المال العامل >0**: ويشير ذلك الى ان المؤسسة متوازنة مالية على المدى الطويل , حيث تمكنت المؤسسة حسب هذا المؤشر من تمويل احتياجاتها طويلة المدى باستخدام مواردها طويلة المدى وحقت فائض مالي .
- راس المال العامل =0**: يعني ان المؤسسة في حالة التوازن الامثل على المدى الطويل لكن دون تحقيق فائض.
- راس المال العامل <0**: يعني ان المؤسسة عجزت عن تمويل استثماراتها وباقي الاحتياجات المالية الثابتة باستخدام مواردها المالية الدائمة وبالتالي فهي بحاجة الى مصادر تمويل اضافية او بحاجة الى تقليص مستوى استثماراتها الى الحد الذي يتوافق مع مواردها المالية الدائمة .

2-**احتياجات راس المال العامل** : يتم حساب احتياجات راس المال العامل وفقا للعلاقة التالية

احتياجات راس المال العامل = (الاصول المتداولة – القيم الجاهزة) – (الديون القصيرة الاجل – القروض المصرفية)

3-**الخزينة الصافية** : تحسب كمايلي:

الخزينة الصافية = راس المال العامل – احتياجات راس المال العامل .

او الخزينة الصافية = القيم الجاهزة – السلفيات المصرفية .

شروط التوازن المالي الوظيفي :

الشرط الاول : راس مال العامل الوظيفي موجب (الموارد الدائمة اكبر من الاستخدامات المستقرة)

الشرط الثاني : راس المال العامل الوظيفي اكبر من الاحتياجات في الراسمال العامل الاجمالي.

الشرط الثالث: الخزينة الصافية موجب .

1 الياس بن ساسي , يوسف قشي التسيير المالي (الادارة المالية) دروس وتطبيقات دار وائل للنشر والتوزيع الاردن 2006ص83.

2 اليمين السعادة استخدام التحليل المالي في تقييم الاداء المؤسسات وترشيد قراراتها , مذكرة ماجستر في علوم الاقتصاد والعلوم التجارية غير منشورة تخصص ادارة اعمال جامعة الحاج لخضر باتنة (2008-2009)ص64.

3 الياس بن ساسي يوسف قشي , مرجع سابق ص85.

المطلب الثالث : التحليل بواسطة النسب المالية

1 يمكن تقسيم النسب المالية الى مايلي :

دراسة نسب السيولة : من اهم نسب السيولة :

-نسبة السيولة العامة (نسبة التداول) : تحسب بعلاقة التالية:

نسبة السيولة العامة = الاصول الجارية ÷ الخصوم الجارية .

توضح هذه النسبة مدى تغطية الاصول الجارية للخصوم الجارية (ديون قصيرة الاجل) , من الاحسن ان تكون هذه النسبة اكبر من الواحد فهذا يعني ان اصول الجارية اكبر من الخصوم الجارية .

نسبة السيولة الفورية : تحسب مايلي:

نسبة السيولة الجاهزة = النقديات ÷ الخصوم الجارية

يستحسن ان تكون هذه النسبة محصورة بين 20% و 30% .

2دراسة نسب التمويل : من اهم نسب :

-نسبة التمويل الدائم : تحسب بالعلاقة :

نسبة التمويل الدائم = الاموال الدائمة / الاصول الثابتة .

يجب ان تكون قيمتها تساوي الواحد على الاقل .

-نسبة التمويل الذاتي : تحسب:

نسبة التمويل الذاتي = الاموال الخاصة / الاصول الثابتة .

كلما كانت هذه النسبة اكبر من الواحد كان ذلك مؤشرا على الاستقلالية المالية للمؤسسة في تمويل استثماراتها .

نسب الاستقلالية المالية = الاموال الخاصة / مجموع الديون

يجب ان تكون نسبة استقلالية المالية محصورة بين 1 و 2 .

1د.بنية محمد - مطبوعة التحليل المالي ص 19-20.

2اليمين سعادة , مرجع السابق ص 86-87.

خلاصة:

على المتخذ القرار الإطلاع على القوائم المالية وتحليلها من أجل كشف وضعية المالية للمؤسسة خلال الدورة لاتخاذ القرار المناسب صحيح وسليم, لذا يعتبر التحليل المالي للقوائم المالية أسلوب من بين الأساليب اخاذ القرار المالي .

وبتالي نستخلص ان تقارير المالية المحاسبية لها دور كبير في اتخاذ القرار المالي.

الفصل الثاني:

تحليل التقارير المالية

لمؤسسة جزائرية

نقطال- تيارت

تمهيد:

تحتل تقارير المالية دورا حاسما في عملية تحليل واقع وافاق أي مؤسسة اقتصادية؛ وتعتبر محور الرئيسي لفهم التدفقات المالية وتقييم أداء العام لمؤسسة. في هذا الفصل سنحاول التطرق على مبحثين:

المبحث الاول: التعريف بالمؤسسة نפטال .

المبحث الثاني: تحليل التقارير المالية لمؤسسة الجزائرية نפטال – تيارت.

المبحث الاول :التعريف بالمؤسسة نפטال.

من خلال هذا المبحث سيتم التعرف على كل مايتعلق بالمؤسسة من تاريخها ومهامها وموقعها وهيكلها التنظيمي اضافة الى اهدافها وفروعها .

المطلب الاول :تقديم العام للمؤسسة

يعتبر قطاع المحروقات بالجزائر القلب النابض للاقتصاد الوطني باعتبار 98 بالمئة من مداخيل الجزائر تأتي من صادراتها البترولية .كما تعد المؤسسات الوطنية العاملة في هذا القطاع محركا اساسيا للاقتصاد الوطني من بين المؤسسات الوطنية الرائدة في قطاع المحروقات نجد مؤسسة نפטال والتي تختص بتسويق وتوزيع المواد البترولية غير ان هذه المؤسسات عرفت من الناحية التاريخية تحولات عديدة الى ان اصبحت على الشكل الذي هي عليه الان ولتوضيح ذلك نقدم نبذة تاريخية عن مؤسسة نפטال .

اولا :لمحة تاريخية عن نشأة شركة نפטال :

سنتعرف على نشأة شركة نפטال من خلال ذكر اهم التطورات التي عرفتھا خلال السنوات التالية :

سنة 1963:تاسيس شركة نפטال وفقا لمرسوم 63-491 المؤرخ 1963/12/31 والتي تمثلت في مهمتها الاساسية في تامين نقل وتسويق المحروقات ابتداء بعدها توسيع نطاق صلاحيتها بمقتضى مرسوم رقم

66-296 في 1966/09/22 وذلك في مجال البحث –الانتاج وتحويل المحروقات.

سنة 1980:انشاء مؤسسة وطنية لتكرير وتوزيع المنتجات البترولية بمقتضى مرسوم 80-101 المؤرخ في 1980/04/06.

سنة 1983:ادماج غاز البترول المميع ووقودشركةسونطراك في مؤسسة وطنية لتكرير وتوزيع المنتجات البترولية .

سنة 1984:انشاء 48وحدة توزيع عائدات المنتجات ابتداء من

-17مقاطعة للوقود ،زيوت التشحيم والمطاط.

-14مقاطعة لغاز البترول المميع.

-انشاء 4مقاطعات للصيانة .

-جمع وتنظيم النشاطات العبور في اربع وحدات في الموانئ.

سنة 1987: انحلال مؤسسة الوطنية لتكرير وتوزيع منتجات البترولية وانشائها بمقتضى المرسوم رقم

87-189 شركتان وطنيتان هما :

أ-**نفتك**: المكلفة بتكرير المواد البترولية .

ب-**نפטال**: المكلفة بتسويق وتوزيع المواد البترولية .

1989-2003: اعادة هيكلة شركة حسب النشاطات الفرعية التالية :

-فرع الوقود.

-فرع التجاري .

-فرع الغاز.

-فرع النشاطات الدولية .

-تطبيق نظام محاسبة التحليلية لشركة .

-ادماج فرع شبكة بنزين ضمن الفروع المذكورة سابقا في حدود افاق 2005.

تعريف مؤسسات نفطال (وحدة تيارت) وموقعها الجغرافي :

تفرعت وحدة تيارت من :

Entreprise Nationale de charpente et chaudronnerie

ENCC-

بتاريخ 1983/06/05 وبدأت اشغالها في 1984/10/15 بما ان الولاية تتميز بشتاء بارد تنخفض درجات

الحرارة ابتداءا من اكتوبر الى شهر أفريل تقريبا وصيف حار وجاف فان رقم اعمالها يختلف اختلاف كبير

بالنسبة للفصلين فيزيد في فصل الشتاء وينخفض في فصل الصيف.

موقعها الجغرافي :

تقع وحدة نفطال في المنطقة الصناعية زعرورة جنوب شرق ولاية تيارت على بعد 5 كلم اذا تقدر مساحتها

ب 8هكتار 4000م منها مبنية وهي مساحة شاسعة تتلائم مع كبر المؤسسة وتنوع نشاطها ويعتبر هذا الموقع

استراتيجيا نظرا لطبيعة المنتوجات الخطرة على السكان والبيئة وعدد عمالها 160 عامل والتي تحتوي على

مركزين :الاول متعدد المنتوجات والثاني مركز الملاء و مستودع عين مناد بالسوقر والشلالة وكذا شركة التوزيع

اي محطات الخدماتية ونقاط البيع .

1-مركز متعدد المنتجات :

هذا المركز يهتم بكل انواع الزيوت التي يحتاجها الزبائن ولهذا المركز يهتم بإفراغ الشاحنات المحملة بأنواع الزيوت القادمة من وحدة الانتاج اريزو في خزانات كبيرة قدرها حوالي 35م3 عددها اربعة عشر صهريج (خزان) ويحتوي هذا المركز على مخزينين :

أ-المخزن الاول :يتم فيه تخزين الزيوت التي تنتجها وحدة تيارت وتبلغ مساحة هذا المخزن حوالي 7000طن شهريا.

المخزن الثاني :مخصص لتخزين العجلات المطاطية والتي يتم استلامها من وحدة وهران بالحفظ وكلها مستوردة 100بالمئة .

2_مركز الملة :

في هذا المركز تتم عملية ملة (تعبئة) قارورات الغاز بكل احجامها مع العلم ان "B" هو البوتان.

"P" هو البروبان.

يتم افراغ الشاحنات القادمة من وحدة اريزو في خزانات غاز البوتان يفرغ في خزانات دائرية الشكل سعتها حوالي 2م3.

غاز البروبان يفرغ في خزائين اسطواني الشكل افقين ثم يتم ضخه عن طريق انابيب الى مركز الملة حيث يتم تعبئته في قارورات .

وهذين المركزين يتبعان اسلوب امني حريص جدا لتفادي وقوع حوادث الحريق كما يوجد ايضا مركز متعدد المنتجات بدائرة فرندة مخصص بانتاج الزيوت الاصطناعية يحتوي ايضا على مستودع مناوب لتخزين مادة "مازوت" حيث تقدر استيعاب هذا المستودع لهذه المادة حوالي 1000م2.

وتقدر قدرة الانتاج هذا المركز من 12000 الى 16000قارورة من نوع ب13يوميا .

شبكات التوزيع :

أ- بالنسبة للوقود: يوجد 42 محطة خدماتية مستغلة عبر الولايات بقدر إستعاب مختلفة منها 24 محطة ذات قدرة إستعاب كبيرة 08 محطات ذات قدرة إستعاب صغير وتوجد 3 فقط تتضمن توزيع مادة السير غاز كما توجد 12 محطة خدمية على قيد التنفيذ .

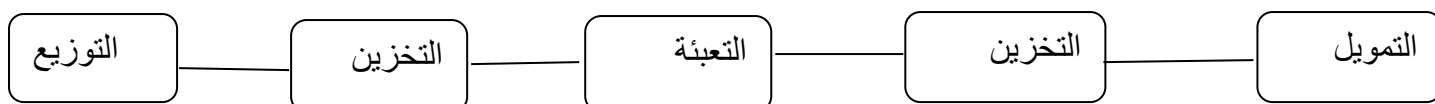
ب- بالنسبة لغاز البترول المميع : حتى يلبي مركز الملاء كل الاحتياطات ويغطي كل تراب الولاية تم تشكيل 3 مستودعات مناوبة لتوزيع قارورات الغاز من نوع ب13 وهي مبنية كالآتي في الجدول مع قدرة إستعابها :

جدول 09: مستودعات المناوبة مع قدرة استعابها

المستودع المناوب	قدرة استعاب بالقارورة ب13
فرنندة	25000
السوقر	20000
آفلو	25000

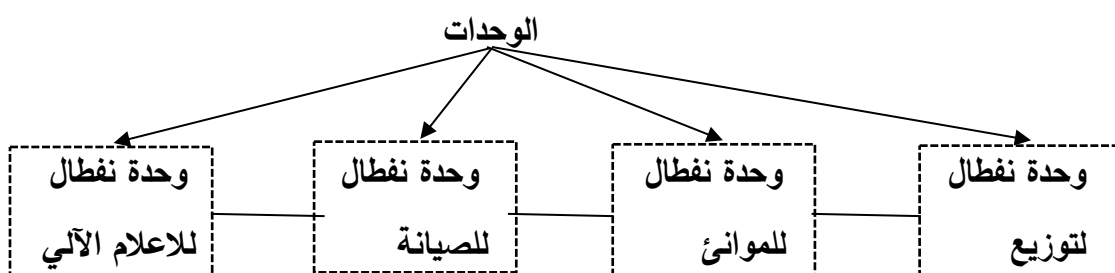
المصدر: معلومات مقدمة من طرف مؤسسة نفظا

الشكل 02: مخطط للطريق عملية داخل المركز



المصدر: معلومات مقدمة من طرف مؤسسة نفظا

الشكل 03: هيكل التنظيمي للوحدات نفظا



منتجات مؤسسة نفظا: تتمثل منتجات نفظا في

- 1- الفحم والزيوت الموجهة للطيران والبحرية .
- 2- غاز البترول المميع (البوتان وپروبان) .
- 3-الزفت .
- 4-العجلات المطاطية .
- 5-سير غاز .
- 6-غاز طبيعي فحمي

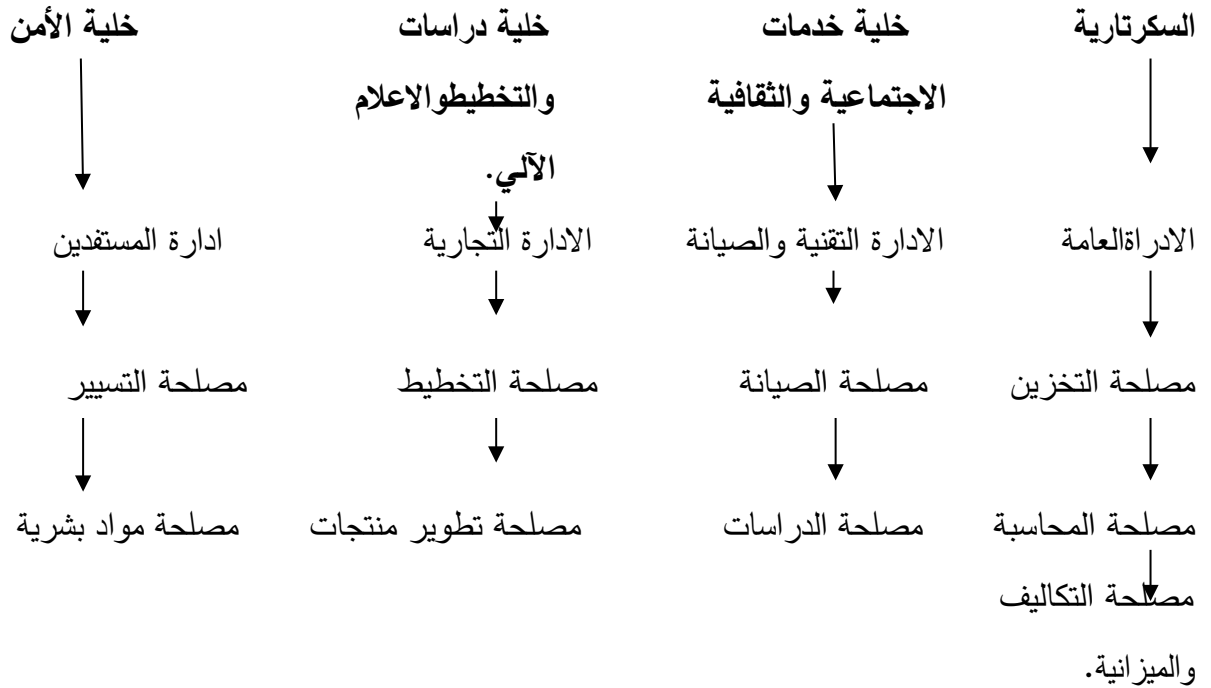
- 01-مركز التعمير 141لتعمير المواد البترولية والتخزين والتوزيع
- 02-ملحق مركز تعمير المواد البترولية والتخزين والتوزيع .
- 03-مستودع للتخزين والتوزيع المواد البترولية .

المطلب الثاني :الهيكل التنظيمي لمؤسسة نفضال وحدة تيارت:

اولا :ان المؤسسة عبارة عن نظام مركب ناتج عن تنسيق بين مختلف الامكانيات المساهمة في النشاط ولكون المؤسسة مسيرة بشكل فعال يجب ان تكون وحداتها او مصالحتها منظمة ومرتبطة حسب الوظائف .

الهيكل التنظيمي للمؤسسة :

المدير العام للوحدة



المصدر :معلومات مقدمة من مؤسسة نفضال .

ثالثا: مهام مؤسسة نفضال :

من بين اهداف ومهام المؤسسة نذكر :

-تنظيم وتسيير النشاطات التجارية وتوزيع المواد البترولية .

-تخزين ونقل كل مادة بترولية عبر الولاية .

السهر على الشروع في تطبيق الاعمال التي تهدف للاستعمال العقلاني للمواد الطاقوية .

-تطبيق القرارات الحكومية قصدا التطوير لتخزين الاستراتيجية .

-ضمان صيانة التجهيزات والمنشآت ومعدات النقل التابعة لممتلكاتها .

-الترقية والمشاركة والسهر على تطبيق الضوابط والمعايير،وكذا مراقبة نوعية المواد المسوقة من طرفها .

المبحث الثاني: تحليل التقارير المالية للمؤسسة الجزائرية نفطال -تيارت-

تحتل التقارير المالية دورا حاسما في عملية تحليل واقع وافاق أي مؤسسة اقتصادية ؛ وتعتبر المحور الرئيس لفهم التدفقات المالية وتقييم الأداء العام للمؤسسة .في هذا المبحث ؛سنسلط الضوء على تحليل تقارير المالية للمؤسسة الجزائرية "نفطال"؛ مستكشفين كيفية تأثير هذه التقارير على الإدارة .

المطلب الأول: عرضالتقارير المالية :

عرض الميزانية 2020 -2021-2022

الجدول 10: الميزانية لسنوات 2020-2021-2022(جانب الاصول)

البيان	2020	2021	2022
- أصول غير جارية			
أصول معنوية	62155427.96	635743738.03	
أصول مالية	17511908.81	17527958.81	
مجموع الأصول غير الجارية	639067336.41	653271696.84	641477187.00

147333765.00	120420143.24	98216396.74	-أصول جارية : مخزونات
36108666.00	12982444.96	12166241.27	الزبائن
5195733	2837866.53	2235094.37	مدنون آخرون
2914326.00	1678100.61	1167095.70	الضرائب
75966456.00	28195487.28	19495456.43	الآزينة
267520943	166114042.65	133280284.5	مجموع أصول الآارية
908998130.00	819385739.49	772347620.9	مجموع الأصول

المصدر :من اعداد الطالبتين بناءا على ميزانيات المقدمة من طرف مؤسسة نفضال -تيارت-

آءول 11:آانب الآصوم

2022	2021	2020	البیان
54229498.00	28504328.84	37016999.76	-أموال دائمة أموال الآاصة
4267502,00	2594075.00	3486830.00	آيون قاصرة الآل
1695800.00	2391675.00	2394675.00	آصوم آیر آارية
2571702.00	200000.00	192155.00	آيون آخرى آیر آارية
850501130	788287335,6	731843791,2	مؤونات ومنتآات آصوم آارية

53200875.00	27024601.92	16293980.01	موردون ديون أخرى
90899130	819385739,49	772347620.9	مجموع الخصوم

الجدول 12: عرض جدول حساب النتائج 2020-2021:

2021	2020	البيان:
628047685,39	587606184,84	مبيعات من منتجات الملحقة
43812543,61	35144576,68	تغير المخزونات المنتجات التامة وقيد الصنع
		الانتاج المثبت
		اعانات الاستغلال
671860229	622750761,152	انتاج السنة المالية
230450408,8	191758150,44	مشتريات مستهلكة
78438844,9	66671216,02	خدمات خارجية واستهلاكات اخرى
308889253,7	258429366,46	استهلاك السنة المالية
362970975,3	364321395,06	القيمة المضافة الاستغلال
306119178,92	317732551,61	اعباء المستخدمين
8299724,77	7939228,12	ضرائب والرسوم
48552071,61	38649615,33	اجمالي فائض الاستغلال
19515167,35	1814467,32	المنتجات العملياتية الاخرى
10826,97	10558,95	الاعباء العملياتية الاخرى
96966926,67	77475609,7	مخصصات الاهتلاكات والمؤونات
		استرجاع خسائر القيمة المؤونات
(28910514,68)	(37022086)	النتيجة العملياتية
406185,84	5086,24	المنتجات المالية
406185,84	5086,24	النتيجة المالية
(28504328,84)	(37016999,76)	النتيجة العادية قبل الضرائب
		الضرائب واجبة الدفع على النتيجة العادية
		الضرائب المؤجلة على النتيجة العادية
(28504328,84)	(37016999,76)	النتيجة الصافية لسنة المالية

-المطلب الثاني: التحليل المالي للتقارير المالية:

التحليل الافقي: تغير الأصول

جدول 13: تغير الاصول

تغير 2021 و 2020	تغير 2020 و 2021	البيان
14204360.4	17794509.8	-الأصول غير الجارية
14188310.4		أصول معنوية
10050		أصول مالية
3283375.81	101406900.4	-أصول جارية
22203746.46		مخزونات
816203.69		الزبائن
602772.16		مدينون اخرون
511004.91		الضرائب
8700030.85		الخبزينة
47038118.5	89612390.6	مجموع الاصول

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على الميزانيات المقدمة من طرف مؤسسة نفضال -تتبارت-

-من الجدول الذي يوضح تغير بين سنتين 2020 و 2021 نلاحظ ان مختلف عناصر الأصول

تغيرت بالزيادة بقيم مختلفة ، فالأصول الثابتة (الغير الجارية) تغيرت بقيمة 14204360.4 والأصول الجارية بقيمة 3283375.81 وهذا راجع الى أن المؤسسة قامت بزيادة في أصولها الثابتة والزيادة في قيمة المخزونات.

-أما تغير في سنتي 2021 و 2022 نجد ان عناصر الأصول الثابتة تغير بالنقصان حيث انخفضت بقيمة 11794509.8 وتغيرت الأصول الجارية بالزيادة تقدر ب 101406900.4 وهذا ساعدها في أصولها.

-جانب الخصوم:

جدول 14: تغير الخصوم

تغير 2021 و 2022	تغير 2020 و 2021	البيان
-513725169.16	8512670.92	-أموال دائمة
1642827	-892155	أموال خاصة
-698875	0	-خصوم غير جارية
2371702	-892155	ديون أخرى غير جارية
601664732.67	39517602.72	مؤونات ومنتجات
26176273.08	20730621.92	-خصوم جارية
57548859.59	18686980.74	موردون
		ديون أخرى
89612390.6	47038118.5	مجموع الخصوم

ثانيا التحليل الرأسي : جانب الاصول

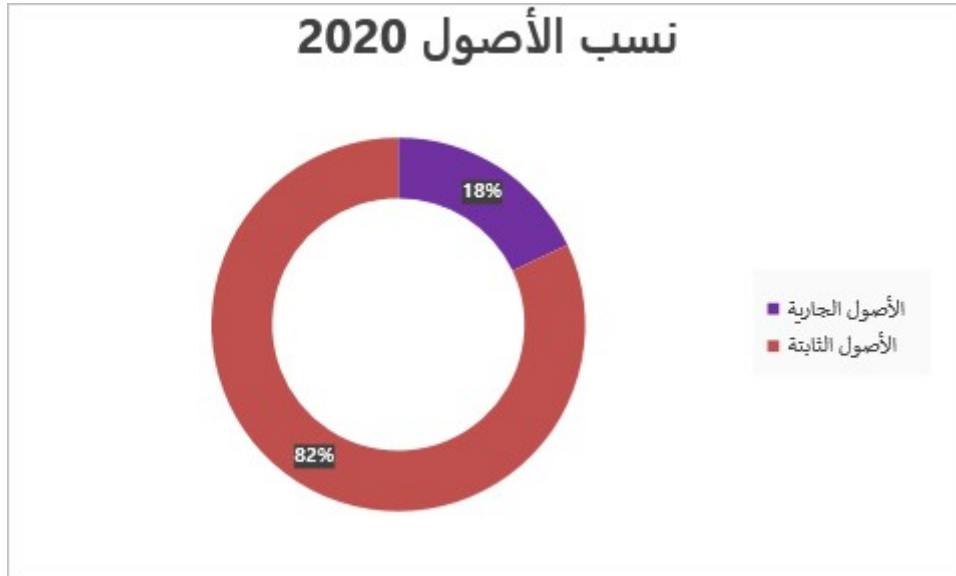
جدول 15: تحليل الرأسي(جانب الأصول)

2022		2021		2020		البيان
النسبة	المبالغ	النسبة	المبالغ	النسبة	المبالغ	
%70.75	641477187	%79.73	653271696.8	%82.74	939067336.4	أصول غير جارية
%29.43	267520943	%20.27	166114042.6	%17.26	133280284.5	أصول جارية
%100	908998130	%100	81985739.4	%100	772347620.9	مجموع الأصول

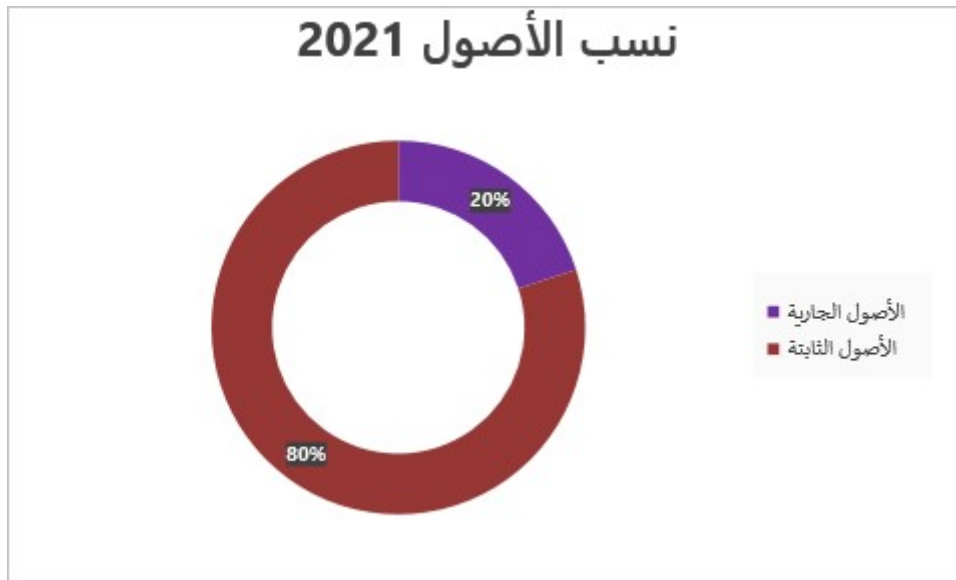
المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا على الميزانيات المقدمة من طرف مؤسسة نفضال -تيارت-

-من خلال الجداول نلاحظ أن أصول غير جارية في السنوات ثلاث تحظى بنسبة كبيرة مقارنة بمقارنتنا بالأصول الجارية وهذا راجع الى أن المؤسسة تمتاز بالإهلاكها لعناصر لها وزن قيم.

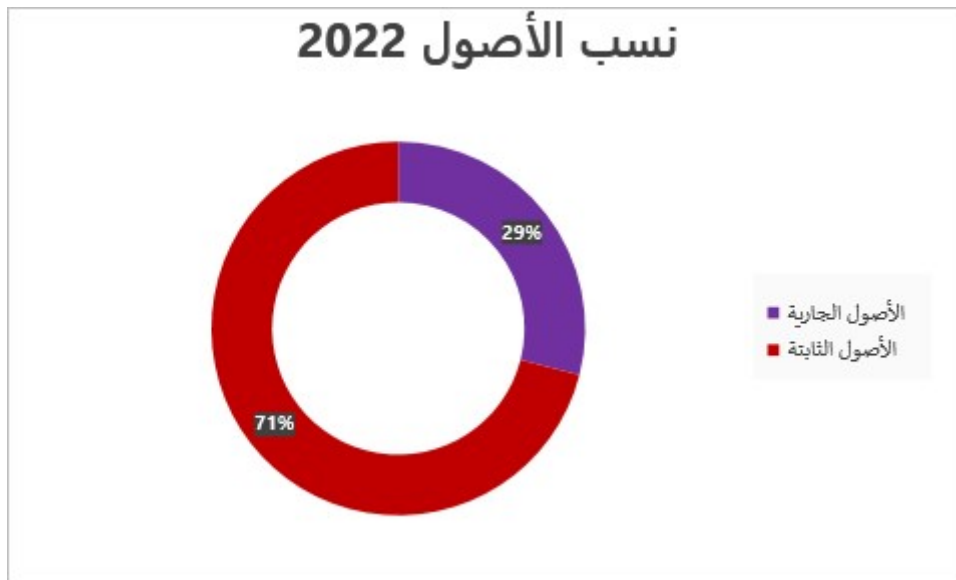
شكل: 05نسب الاصول



المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا على الميزانية.



المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على الميزانية.



المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على الميزانية.

جدول 16: جانب الخصوم

2022		2021		2020		البيان
النسب	المبالغ	النسب	المبالغ	النسب	المبالغ	
0,59	54222948)	0,0347	28504328,84	0,048	3701699.76	الاموال الخاصة
0.004	4267502	0.0031	2594675,00	0,004	3486830,00	الديون طويلة الاجل
0,935	850501130	0,962	788287335,6	0,947	731843791,2	ديون قصيرة

						الاجل
100	908998130,0 0	100	819385739,49	100	772347620,9	المجموع:

المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا على الميزانية .

المطلب الثالث : التحليل الوظيفي والتحليل بالنسب المالية

- اعداد الميزانية وظيفية : لسنة 2020

جدول 17: الميزانية الوظيفية 2020

الخصوم			لأصول		
النسبة	المبالغ	البيان	النسبة	المبالغ	البيان
%4	37016999.76	-الأموال الدائمة	%82.74	63907336.7	أصول ثابتة
%0.4	3486830.00	الأموال الخاصة	%17.26	133280284.5	أصول المتداولة
		ديون طويلة الاجل	%12.72	98216396.7	قيما لاستغلال
		-خصوم جارية	%2.02	15568431.34	قيم جاهزة
%96,6	731843791.2	ديون قصيرة الاجل	%2.52	19495456.4	قيم غير جاهزة
%100	772347620.0 9	المجموع	%100	772347620.9	المجموع

المصدر: من اعداد الطالبتين.

- اعداد الميزانية الوظيفية لسنة 2021

جدول 18: ميزانية وظيفية 2021

الخصوم			الاصول		
النسبة	المبالغ	البيان	النسبة	المبالغ	البيان
%3,47	28504328.84	الأموال الدائمة	%79.73	65327169.84	أصول ثابتة
		الأموال الخاصة	%20.27	166114042.65	أصول المتداولة
%0.31	2594675.00	ديون طويلة أجل	%14.70	120420143.24	قيم الاستغلال
		خصوم جارية	%2.13	1749844121	قيم غير جاهزة
%96.23	845295393.33 8452953.33	ديون قصيرة الاجل	%3.44	28195487.28	قيم جاهزة

%100	819385739.49	المجموع	%100	819385739.49	المجموع

- اعداد الميزانية الوظيفية لسنة 2022

جدول 19: ميزانية وظيفية 2022

الخصوم			الأصول		
النسبة	المبالغ	البيان	النسبة	المبالغ	البيان
		الأموال الدائمة	7.05%	64177187	الأصول الثابتة
5,96	542229488	الأموال الخاصة	29.43%	267520943	الأصول المتداولة
0,46	4267502	ديون طويلة الاجل		147333765	قيم الاستغلال
		خصوم جارية		44220722	قيم غير جاهزة
		ديون قصيرة الاجل		75966456	قيم جاهزة
93,58	850501130	المجموع	100%	908998130	المجموع

المصدر : من اعداد الطالبين

أولا : تحليل مؤشرات التوازن المالي

أ: رأس المال العامل الصافي الإجمالي

من أسفل الميزانية : الخصوم المتداولة - الأصول المتداولة

راس المال العامل 2020: (598563506,7)

راس المال العامل 2021: (622173293)

راس المال العامل 2022: (582980187)

- نلاحظ ان رأس المال العامل الصافي الإجمالي في ثلاثة سنوات 2020.2021.2022 سالب وهذا يدل ان وضعية المالية للمؤسسة في حالة عجز , حيث الاموال الدائمة تغطي جزء من اصول الثابتة وهي بحاجة الى مصادر اخرى حيث عجزت في تمويل استثماراتها باستخدام الموارد الدائمة وفي الاخير نقول ان قاعدة التوازن المالي غير محققة .

ثانيا: احتياج رأس المال العامل BFR

(خزينة الخصوم – خصوم متداولة) – (خزينة الأصول – أصول متداولة)

احتياج رأس المال العامل 2020:(13,618058963)

احتياج رأس المال العامل 2021:(28,650368780)

احتياج رأس المال العامل 2022:(658946643)

-نلاحظ أن رأس المال العامل(BFR) في السنوات الثلاث 2020-2021-2022 سالب وهذا يعني أن لا يوجد احتياج في رأس المال العامل لدى المؤسسة .ويؤكد على وجود فائض في الموارد الناشئة خلال دورة النشاط وهو يبرر ايجابية الخزينة .

-الخزينة الصافية TN:

الطريقة الأولى: TN= FRNG -BFR

TN 2020 =1072597506.17 – 692092962.58

TN = 194954556.43

TN 2021= -679181350.68 + 707376837.96

TN 2021=28195487.28

TN 2022 = -1179439183 + 1255405609

TN 2022 = 75966436

الطريقة الثانية: الخزينة الصافية =خزينة الخصوم – خزينة الأصول

- بما أن خزينة الخصوم لا توجد فان الخزينة الصافية هي خزينة الأصول

TN 2020 = 1949456.46

TN 2021 = 28195487.28

TN 2022 = 75966456

- نلاحظ ان في السنوات الثلاث موجبة تدل على أن المؤسسة تتوفر على تدفقات نقدية تسمح لها بمواجهة التزاماتها واحتياجاتها مع الغير وهذه الحالة تعبر عن التوازن المالي الجيد للمؤسسة .

- التحليل بواسطة النسب :

أ: نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة :

نسبة تمويل الاستخدامات الثابتة = $\frac{\text{الدائمة الاموال}}{\text{الثابتة الاصول}}$

$$\text{نسبة تمويل 2020} = \frac{-33530169.76}{639067336.41} = -0.052$$

$$\text{نسبة تمويل 2021} = \frac{-25909953.84}{653271696.84} = -0.04$$

$$\text{نسبة تمويل 2022} = \frac{-49955447.8}{641477187} = -0.078$$

- بما أن نسبة التمويل في السنوات الثلاث 2020-2021-2022 سالبة هذا يدل على أن جزء من الأصول الثابتة مولت عن طريق ديون قصيرة الاجل .

ب: نسبة السيولة :

- سيولة العامة :

سيولة العامة = $\frac{\text{الأصول الجارية}}{\text{خصوم جارية}}$

$$\text{سيولة عامة 2020} = \frac{133280284.5}{805877790.68} = 0.16$$

$$\text{سيولة عامة 2021} = \frac{166114042.65}{845295393.33} = 0.196$$

$$\text{سيولة عامة 2022} = \frac{267520943}{1446960126} = 0.18$$

نلاحظ ان نسبة السيولة العامة في السنوات الثلاث 2020-2021-2022 اقل من واحد وهذا يدل ان الاصول المتداولة (الجارية) تغطي الخصوم الجارية خلال الفترة اي ان المؤسسة لاتعاني من مشاكل في تسديد ديونها قصيرة الاجل .

جدول 20 المردودية :

البيان:	2020	2021	2022
المردودية المالية =نتيجة/الاموال الخاصة	1	1	1
المردودية الاقتصادية =نتيجة/مجموع استخدامات	(0,057)	(0,043)	(0,084)

نلاحظ ان مردودية مالية في السنوات الثلاث 2020-2021-2022 تساوي 1 هذا يعني ان كل 1 دينار من راس المال ينتج عنه خسارة تقدر ب1 دج. تجعل المؤسسة تعاني من صعوبات في جذب المساهمين .
 اما المردودية الاقتصادية نلاحظها سالبة وهذا يدل على عدم كفاءة الادارة على استخدام الاصول لتوليد الارباح وهو مؤشر سالب .

تحليل جدول حساب النتائج :

جدول 21: جدول تغير حساب النتائج :

التغير 2021-2020	البيان:
49109468	انتاج السنة المالية
50459887	استهلاك السنة المالية
(1350420)	القيمة المضافة
9902456	اجمالي فائض الاستغلال
8111572	نتيجة العملياتية
401099	النتيجة المالية
8512671	النتيجة العادية قبل الضرائب
8512671	النتيجة الصافية لسنة المالية

المصدر : من اعداد الطالبتين

بالنسبة للانتاج السنة المالية :

في سنة 2020 حققت المؤسسة 622750761 من الانتاج السنة المالية وفي 2021 ارتفعت قيمة الانتاج السنة المالية بقيمة 49109468 حيث ارتفعت قيمة مبيعاتها .

بالنسبة لاستهلاك السنة المالية :

نلاحظ ايضا هناك ارتفاع في استهلاك السنة المالية بسبب زيادة في المشتريات المستهلكة وزيادة الخدمات والاستهلاكات الخارجية .

اجمالي فائض الاستغلال :

نلاحظ ارتفاع كبير في 2021 وهذا راجع الى انخفاض اعباء المستخدمين وزيادة في الضرائب والرسوم حيث كانت في سنة 2020 قيمة ضرائب 7939228,12 واصبحت في سنة 2021 تساوي 8299724,77.

النتيجة العملياتية :

نلاحظ انخفاض في النتيجة العملياتية بقيمة 8111571 وهذا راجع الى زيادة في قيمة الابعاء العملياتية الاخرى .

خاتمة الفصل :

من خلال التحليل المالي لتقارير المالية لمؤسسة نפטال وحدة تيارت خلال السنوات الثلاث 2020-2021،
2022، تحصلنا على النتائج التالية :

راسمال العامل سالب يعني ان المؤسسة غير قادرة على تحقق التوازن المالي .

احتياج راسمال العامل سالب يعني ان المؤسسة ليس لها احتياج .

بالنسبة للخزينة فهي موجبة هذا يعني ان راسمال العامل اكبر من احتياج راسمال العامل، في هذه الحالة تعبر
عن التوازن المالي الجيد للمؤسسة .

من بين القرارات التي يجب ان تتخذها المؤسسة لتحسين وضعيتها هي زيادة في راسمال العامل من خلال
زيادة في الاموال الخاصة او انخفاض في الاصول الثابتة .

خاتمة

خاتمة:

التقارير المالية المحاسبية تلعب دورا حاسما في رفع جودة القرارات المالية لدى الأطراف ذات العلاقة في المؤسسة الاقتصادية، فهذه التقارير توفر معلومات مالية مهمة وشاملة عن وضعية المؤسسة المالية وأدائها.

تساعد التقارير المحاسبية في توفير شفافية ومصداقية في المعلومات المالية المقدمة، مما يساهم في بناء الثقة لدى الأطراف المهتمة.

بفضل التقارير المالية المحاسبية، يمكن للأطراف ذات العلاقة في المؤسسة الاقتصادية أن تحلل البيانات المالية وتقييم أداء المؤسسة، يمكن استخدام هذه التحليلات لاتخاذ قرارات مالية استراتيجية وتحديد المناطق التي تحتاج إلى تحسين، بالإضافة إلى ذلك تساعد التقارير المالية المحاسبية في تحديد الاتجاهات المالية والمشاكل المحتملة في المؤسسة ، مما يمكن للإدارة اتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب.

النتائج الدراسة :

باختصار يمكن قول إن دور التقارير المالية المحاسبية تسعى في توفير معلومات دقيقة وشاملة للأطراف ذات العلاقة في المؤسسة الاقتصادية ليساهم ذلك في رفع جودة القرارات المالية، توفر التقارير المحاسبية معلومات مالية موثوقة ومنظمة، لها دور في تقييم أداء المؤسسة وتحديد النقاط القوية والضعيفة بالإضافة إلى ذلك تحليل اتجاهات المالية وتوجيه القرارات الاستراتيجية ولقد اظهرت النتائج التي توصلت إليها الدراسة بشأن الاشكالية المطروحة أن جودة التقارير المالية المحاسبية التي تشمل دقتها، كمالها، وتوقيتها، تؤثر إيجابا على القرارات المالية للمستثمرين ومديري الشركات.

هذا يؤكد صحة فرضية أن التقارير المالية المحاسبية عندما تكون معدة وفقا للمعايير الدولية ومتاحة بشكل مناسب، فإنها تساهم في رفع مستوى الثقة لدى الأطراف المعنية وتؤدي إلى اتخاذ قرارات أكثر وضوحا.

علاوة على ذلك تبرز النتائج أهمية الحكومة الشركات والرقابة الداخلية كآليات لضمان جودة التقارير المالية المحاسبية، مؤكدة الفرضيات التي تنادي بأن التقارير ذات الجودة العالية تساهم في تعزيز الشفافية المالية وتحسين أداء المؤسسة الاقتصادية على مدى طويل.

في النهاية يجب على المؤسسات الاقتصادية أن تولي اهتماما بالغا للإرتقاء بمستوى التقارير المالية وتطوير الأنظمة المحاسبية لضمان تقديم معلومات دقيقة وشاملة، مما يعود بالفائدة على كافة الأطراف المعنية ويساهم في استقرار النظم المالية والاقتصادية.

توضح هذه النتائج أن التقارير المالية المحاسبية تعتبر عنصر أساسي في عملية صناعة القرار المالي وأن تحسب جودة هذه التقارير يجب أن يكون هدفا استراتيجيا للمؤسسات التي تسعى لنيل ثقة الأسواق وتحقيق النجاح على مدى طويل.

التوصيات والإقتراحات :

ضرورة الاعتماد على ما توفره التقارير المالية من معلومات كافية من أجل اتخاذ القرار سليم .
السعي لتعزيز التقارير المالية .

ان تعمل المؤسسة باستمرار على تدريب و تكوين المشرفين من أجل تطوير نوعية وكمية المعلومات المتوفرة في التقارير المالية لديهم من أجل اتخاذ قرارات صائبة لتحقيق اهداف المؤسسة .

قائمة المراجع

أ.الكتب:

- 1-احمد محمد نور -مبادي المحاسبة المالية الدار الجامعية الاسكندرية 2003
- 2-أرشد فؤاد التميمي - أسامة عومي سلام - الاستثمار بالاموال المالية دار المسيرة الأردن 2004.
- 3-إسماعيل إبراهيم جمعة .زينات محمد محرم وآخرون المحاسبة الإدارية ونماذج البحوث العمليات في اتخاذ القرارات -الدار الجامعية لنشر والتوزيع الإسكندرية -مصر 2000.
- 4الياس بن ساسي بن يوسف قيشي التسيير المالي (إدارة مالية) دروس وتطبيقات دار وائل للنشر والتوزيع الأردن2008.
- 5-جودي محمد رمزي اصلاح النظام المحاسبي المالي الجزائري للتوافق مع المعايير الدولية - مجلة الاقتصادية والإدارية ، العدد السادس في 2009/12جامعة خيضر ، بسكرة .
- 6-حسين القاضي -مأمون حمدان نظرية المحاسبية الدار الدولية لنشر والتوزيع عمان .
- حمزة محمود الالزبيديالدارة المالية المتقدمة ، الوراق لنشر والتوزيع الأردن 2004.
- 7-دريد كامل آل شيب .مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة ، دار اليسر لنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن 2006.
- 8-رغيب مليكة -بوشنقىر ميلود ، التسيير المالي (حسب البرنامج الرسمي الجديد) ديوان المطبوعات الجامعية لنشر والتوزيع الجزائر 2010.
- 9-سعدون مهدي الصاقي عدنان النعيمي وآخرون الإدارة المالية (النظرية والتطبيق) ط2 دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة الأردن 2008.
- 10- سيد صابر تلعب -نظام ودعم اتخاذ القرارات الإدارية دار الفكر لنشر وتوزيع عمان ، الأردن 2001.
- 11-طارق عبد العال جهاد التقارير المالية الدار الجامعية لنشر والتوزيع اسكندرية 2005.
- 12- عبد الرحمان عطية المحاسبة العامة (وفق النظام المحاسبي المالي)دار حيطلي للنشر سطيف 2009.
- 13-عبد الغفار حنفي الإدارة المالية (مدخل لاتخاذ القرارات) الدار الجامعية لنشر والتوزيع الإسكندرية مصر 2006.

- 14- عبد اللاه إبراهيم معفي -نظام المعلومات المحاسبية ودعم اتخاذ القرار دار الثقافة لنشر والتوزيع عمان ، الأردن 2012.
- 15- عبد المطلب عبد الحميد دراسات الجدوى الاقتصادية لاتخاذ القرارات الاستثمارية الدار الجامعية الإسكندرية مصر 2006.
- 16- علاء فرحان طالب -ايمان شيحان المشهداني – حكومة المؤسسة – (الأداء المالي استراتيجي للمصارف) دار الصفاء لنشر والتوزيع عمان – الأردن 2001.
- 17-كتوش عاشور – المحاسبة العامة (الاصول ومبادئ وفق المخطط المحاسبي الوطني) ديوان المطبوعات الجامعية الجزائر 2003.
- 18-ليبوز نوح –مخطط النظام المحاسبي المالي الجديد المستمد من المعايير الدولية للمحاسبة –الجزء الاول –مؤسسة الفنون المطبعية والمكتبية لولاية بسكرة الجزائر 2009.
- 19-مؤيد راضي خنفر –غسان فلاح المطارنة ,تحليل القوائم المالية ,دار المسيرة لنشر والتوزيع –ط3- 2011.
- 20-مجيد الشرع -سليمان سفيان – المحاسبة الإدارية اتخاذ القرارات والرقابة دار الشروق لنشر والتوزيع عمان ، الأردن 2002.
- 22- محمد الصرفي تحليل المالي (وجهة نظر محاسبية الإدارية) دار الفجر لنشر والتوزيع القاهرة مصر 2014.
- 23-نعيم نمر داوود– التحليل المالي (دراسة نظرية تطبيقية) دار المستقبل لنشر والتوزيع الأردن 2012.
- 24-نواف كنعان – اتخاذ القرارات الإدارية دار الفكر لنشر والتوزيع عمان ، الأردن 2009.
- 25-هيثم محمد الزغبى الإدارة والتحليل المالي دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع عمان ، الأردن 2000.
- ب- القوانين :

- 1- الجريدة الرسمية الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية العدد44 بتاريخ 25 نوفمبر 2007 القانون 11/07.
- 2- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية العدد 19 بتاريخ 25 مارس 2009.

ج المذكرات :

- 1-اليمين سعادة استخدام التحليل المالي في تقديم الأداء لدى المؤسسات وترشيد قراراتها مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية غير منشورة فتخصص إدارة اعمال جامعة الحاج الأخضر باتنة 2008-2009.
- 2-سالمي محمد الدينوري -قائمة التدفقات النقدية في ظل الاعتماد الجزائر معايير المحاسبية الدولية مذكرة ماجستير غير منشورة تخصص محاسبية قسم التسيير كلية العلوم الاقتصادية والتسيير وتجارية جامعة العقيد الحاج لاخضر باتنة 2008-2009.

3شناي عبد الكريم تكييف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية وفق المعايير المحاسبية الدولية مذكرة ماجستير في العلوم التسيير غير منشورة تخصص محاسبة جامعة الأخضر باتنة 2009-2008.

4-عيادي عبد القادر -دور أهمية نظام معلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات التمويل مذكرة ماجستير في علوم التسيير غير منشورة جامعة حسيبة بن بوعلي شلف 2008-2007.

الملتقيات :

1.مرازة صلاح -بوهون فتيحة القوائم المالية حسب معايير المحاسبية المالية الإسلامية مركز الجامعي بغرداية .الملتقى الأول الدولي لمعهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير حول الاقتصاد الإسلامي الواقع ورهانات المستقبل 2011.

الملخص :

تسعى هذه الدراسة الى تسليط الضوء على التقارير المالية المحاسبية وتأثيرها على اتخاذ القرارات المالية في مؤسسات الاقتصادية حيث تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لمعالجة اهم متغيرات الرئيسية لهذه الدراسة . تعتبر مؤسسة تبارت النفطية هدفنا لدراسة كما قد قمنا بتحليل القوائم المالية لهذه المؤسسة الاقتصادية على مدى ثلاث سنوات (2020-2021-2022).

الكلمات الدالة :

التقارير المالية المحاسبية -قرارات المالية -قوائم المالية .

Abstract:

This study aims to shed light on the Accounting Financial reports and their impact on taking Financial entities .moreover ,The descriptive analysis approach used to address the main variables of this study .

However ,one of Algerian institutions ,Tiaret oil corporation, is considered as our target of study and we have done an analysis of the financial statements of this economic entity over three years 2020_2021_2022.

Keywords ;

Accounting financial reports ,financial decisions ,financial statements.

الملاحق

الجانب الأول :

2022	2021	2020	البيان
			- أصول غير جارية
	635743738.03	62155427.96	أصول معنوية
	17527958.81	17511908.81	أصول مالية
641477187.00	653271696.84	639067336.41	مجموع الأصول غير الجارية
			-أصول جارية :
147333765.00	120420143.24	98216396.74	مخزونات
36108666.00	12982444.96	12166241.27	الزبائن
5195733	2837866.53	2235094.37	مدنون آخرون
2914326.00	1678100.61	1167095.70	الضرائب
75966456.00	28195487.28	19495456.43	الآزينة

جانب الخصوم:

2022	2021	2020	البيان
			-أموال دائمة
-542229498.00	-28504328.84	-37016999.76	أموال الخاصة
	2594075.00	3486830.00	ديون قصيرة الاجل
			خصوم غير جارية
1695800.00	2391675.00	2394675.00	ديون أخرى غير جارية
2571702.00	200000.00	192155.00	مؤونات ومنتجات
			خصوم جارية
53200875.00	27024601.92	16293980.01	موردون
1393759251.00	810270791.41	799583810.67	ديون أخرى
90899130		772347620.9	مجموع الخصوم

2020	2021	الحساب	البيان
587.606.184,84	628.047.685,39	مبيعات من المنتجات الملحقة	70
35.144.576,68	43.812.543,61	تغير المخزونات المنتجات التامة و قيد التصنيع	72
		الانتاج المثبت	73
		اعانات الاستغلال	73
622.750.761,152	671.860.229,00	انتاج السنة المالية	1
191.758.150,44	230.450.408,80	مشتريات مستهلكة	60
66.671.216,02	78.438.844,90	خدمات خارجية و استهلاكات أخرى	62/61
258.429.366,46	308.889.253,70	استهلاك السنة المالية	2
364.321.395,06	362.970.975,30	القيمة المضافة للاستغلال	3
317.732.551,61	306.119.178,92	اعباء المستخدمين	63
7.939.228,12	8.299.724,77	ضرائب و رسوم	64
38.649.615,33	48.552.071,61	اجمالي فائض الاستغلال	4
1.814.467,32	19.515.167,35	المنتجات العملياتية الأخرى	75
10.558,95	10.826,97	الاعباء العملياتية الأخرى	65
77.475.609,70	96.966.926,67	مخصصات الاهتلاكات و المؤونات و خسائر قيمة	68
		استرجاع خسائر قيمة المؤونات	78
-37.022.086,00	-28.910.514,68	النتيجة العملياتية	5
5.086,24	406.185,84	المنتوجات المالية	76

5.086,24	406.185,84	النتيجة المالية	6
-37.016.999,76	-28.504.328,84	النتيجة العادية قبل الضرائب	7
		الضرائب الواجبة الدفع على النتيجة العادية	695
		الضرائب المؤجلة على النتيجة العادية	692
-37.016.999,76	-28.504.328,84	النتيجة الصافية للسنة المالية	8