

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة ابن خلدون- تيارت-

ميدان: علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير

شعبة: العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة و جبائية معتمدة



كلية: العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

من إعداد الطالبة:

خثير أية ريحان

تحت عنوان:

إعداد الميزانية في مؤسسة إقتصادية، المشاكل التي تواجهها والحلول

المقترحة

دراسة حالة بمكتب المحافظ الحسابات

نوقشت علينا أمام اللجنة المكونة من:

رئيسا

(أستاذ التعليم العالي-جامعة ابن خلدون تيارت)

أ. حسين يحي

مشرفا ومقررا

(أستاذة محاضرة أ-جامعة ابن خلدون تيارت)

أ. عزيز راشدة

مناقشا

(أستاذة محاضرة ب-جامعة ابن خلدون تيارت)

أ. بوراس بودالية

السنة الجامعية: 2024/2025

إداء

يا عائلتي الغالية، يا سndي وعوني، ويا من كنت النبراس الذي أضاء دربي في كل خطوة خطها قلبي
نحو هذا اليوم

اليوم، وأنا أقف على أعتاب مرحلة جديدة من حياتي، لا يسعني إلا أن أتذكر اللحظات الأولى، تلك البدايات المتواضعة التي غرستم فيها بذور العلم والمعرفة في روحي. أتذكر صبركم علي في ليالي الدراسة الطويلة، وتشجيعكم الدائم عندما كانت تعترضني الصعاب. أتذكر كلماتكم الدافئة التي كانت تزرع في الثقة والأمل، ونظراتكم الفخورة التي كانت تمنعني الدافع لأستمر وأبذل المزيد إلى أمري الحبيبة، يا نبع الحنان الذي لا ينضب، ويا صاحبة القلب الكبير الذي يسع الدنيا بأسرها. دعواتك الصادقة كانت سروراً يحميني، وحبك اللامحدود كان الوقود الذي يدفعني للأمام. كل نجاح أحقه، هو قطرة من بحر عطائك، وهمسة من صوتك الملائكي الذي كان يرافقني في كل خطوة. شكرًا لك يا جنتي، يا من صحيت بالكثير لترى ابتسامتي

إلى أبي الغالي، يا مثلي الأعلى وقدوتي في الحياة. تعلمت منك معنى العزيمة والإصرار، وكيف أواجه التحديات بثبات وقوة. نصائحك الحكيمه كانت بوصلة توجه مسارِي، وثقتك بي كانت الدافع الأكبر لتحقيق طموحاتي. فخور بأنني ابنته، وأسعى دائمًا لأكون عند حسن ظنك. هذا التخرج هو ثمرة دعمك وتشجيعك المستمر

إلى أخي وأختي يا رفاق الدرب وشركاء اللحظات الحلوة والمرة. كنتم دائمًا السند والعون، والفرح الذي يضيء أيامِي. تقاسمنا الأحلام والأمال، وتجاوزنا سوياً التحديات. فخور بكم وبنجاحاتكم، وأتمنى أن تبقى أخوتنا سندًا وقوة لنا جميعًا مدى العمر

في هذا اليوم المميز، يوم تخرجي، أهدي هذا النجاح إليكم جميعًا. هو ثمرة غرسكم وسقِيكم، وهو دليل على أن الحب والدعم العائلي هما أقوى دافع لتحقيق المستحيل. أتمنى أن يكون هذا الإنجاز مصدر فخر لكم، وأن يكون بداية لمستقبل مشرق أستطيع فيه رد جزء يسير من جميلكم علي

أية رihan



الشكر والتقدير

نشكر الله تعالى. ان يسر لنا امرنا في القيام بهذا العمل
أتقدم بجزيل الشكر وامتنان لكل من ساندني في هذا إنجاز مذكرة تخرج
وأوجه شكري خاص إلى دكتورة عزيرو راشدة التي كان لها دوراً كبيراً في إرشادنا وتجبيها خلال
مسيرتنا، نقف إجلالاً وتقديراً أمام قامتك السامية في سماء العلم والمعرفة، يا من غرستَ فينا حب
الاستطلاع وشغف التعلم
وأعبر عن شكري لمكاتب محافظ حسابات هرول مولاي، وكال نور دين لمساعدتهم في إنجاز هذا العمل
إلى عائلتي الغالية، أنتم سندِي وقوتي، وشكراً لكم على كل شيء

ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى تعميق فهم عملية إعداد الميزانية في مؤسسة إقتصادية، و تحديد المشكلات التي تواجه هذه العملية، وإقتراح الحلول للتغلب عليها، تظهر الدراسة أن إعداد ميزانية في مؤسسة إقتصادية يمر بمراحل متعددة تبدأ بجمع وثائق وتنتهي بمراجعة واعتماد الميزانية.

تواجه عملية إعداد ميزانية المشاكل متعددة أبرزها ضغط الزمني، صعوبة تتبؤ بإيرادات والنفقات وتغير مستمر للتشريعات جبائية. ومن توصيات دراسة انه لتحقيق الميزانية فعالة في مؤسسة، مراعاة العوامل إقتصادية والسوقية، مراجعة دورية للميزانية، تعزيز دقة في التنبؤات بإيرادات والنفقات وإستخدام التكنولوجيا بتطبيق الحلول يمكن للمؤسسة التغلب على هذه المشاكل التي تواجهها في إعداد الميزانية ولتحقيق هذه الدراسة تم ترسّص لدى مكتب محافظ حسابات

كلمات مفتاحية: إعداد الميزانية، مؤسسة إقتصادية، مشاكل، الحلول

Abstract:

This study aims to deepen the understanding of the budget preparation process in an economic institution, and to identify the problems facing this process, and to propose solutions to overcome them. The study shows that preparing a budget in an economic institution goes through multiple stages, starting with data collection, then review, and finally budget approval. The budget preparation process faces various problems, most notably: the pressure of the time frame, the difficulty of forecasting revenues and expenditures, the constant change in legislation, and the study's recommendations indicate that to achieve an effective budget in an institution, taking into account economic and market factors, periodic review of the budget, enhancing the accuracy of forecasts of revenues and expenditures, and using technology are solutions that the institution can apply to overcome

the problems it faces in budget preparation. This study was conducted by a chartered accountant's office

Keywords: Budget Preparation, Economic Institution, Problems, Solutions

Résumé:

Cette étude vise à approfondir la compréhension du processus de préparation du budget dans une institution économique, à proposer des solutions aux problèmes auxquels elle est confrontée, et à identifier les problèmes que la préparation du budget dans une institution économique traverse à plusieurs étapes. Elle commence par la collecte de documents et se termine par la révision et l'approbation du budget. Le processus de préparation du budget est confronté à divers problèmes, dont les plus importants sont la pression temporelle, la difficulté de prévoir les recettes et les dépenses, et les changements continus des législations. Les recommandations de l'étude visent à réaliser une budgétisation efficace dans l'institution, en tenant compte des facteurs économiques et marketing, une révision périodique du budget, l'amélioration de la précision des prévisions de recettes et de dépenses, et l'utilisation de la technologie pour appliquer la solution aux problèmes rencontrés dans la préparation du budget. Pour réaliser cette étude, un stage a été effectué au bureau d'un expert-comptable.

Mots-clés: Préparation du budget, institution économique, problèmes, solutions

فهرس المحتويات

.....	إهداء
.....	الشكر والتقدير
.....	ملخص الدراسة
.....	فهرس المحتويات
.....	قائمة الجداول
أ.....	مقدمة
الفصل الأول: الإطار المفاهيمي للميزانية وخطوات إعدادها	
5.....	تمهيد:
6.....	المبحث لأول: ماهية الميزانية
6.....	المطلب لأول: مفهوم الميزانية وعناصرها
11	المطلب الثاني: انواع الميزانية
16	المبحث الثاني: خطوات إعداد الميزانية
17	المطلب الأول: جمع الوثائق.....
19	المطلب الثاني: تسجيل المحاسبي ونقل إلى دفتر أستاذ
33	المطلب الثالث: الميزان مراجعة وتحليل حسابات وإعداد الميزانية
34	شكل ميزان مراجعة:
36	خلاصة الفصل الأول:
الفصل الثاني: دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة	
38.....	تمهيد:.....
39	المبحث الأول: ماهية محافظ حسابات.....
39	المطلب لأول: مفهوم محافظ الحسابات.....
42	المطلب الثاني: شركات محافظة حسابات والمسؤوليات المحافظة للحسابات
43	المبحث الثاني: خطوات إعداد الميزانية ومشاكل التي تواجهها

43	المطلب الأول: تسجيل محاسبي ونقل إلى دفتر كبير
54	المطلب الثاني: الميزان المراجعة وتحليل حسابات وإعداد الميزانية
59	المطلب الثالث: المشاكل التي تواجه إعداد الميزانية والحلول المقترحة
63	خلاصة الفصل الثاني:
Erreur ! Signet non défini. خاتمة:	
68	قائمة المصادر والمراجع:
70	الملحق

الصفحة	قائمة الجداول	الرقم
19	تسجيل المحاسبي عند شراء التثبيت	1-1
20	عند شراء المخزون	2-1
21	تسجيل المحاسبي للبيع.....	3-1
23	تسجيل محاسبي تأمين الأضرار	4-1
24	تسجيل محاسبي التأمين على الأشخاص:.....	5-1
26	تسجيل محاسبي:.....	6-1
26	تسديد نقدا:.....	7-1
30	تسجيل محاسبي إهلاك:.....	8-1
31	تسجيل محاسبي تكوين مؤونة.....	9-1
31	تسجيل محاسبي تعديل مؤونة:.....	10-1
32	تسجيل محاسبي ضرائب مؤجلة لأصول:.....	11-1
32	تسجيل محاسبي ضرائب مؤجلة الخصوم:	12-1

الصفحة	قائمة الأشكال	الرقم
12	شكل الميزانية من الجريدة الرسمية، العدد 19، سنة 2009: 28 و 29	1-1
15	شكل الميزانية الوظيفية	2-1
19	شكل دفتر يومية.....	3-1
32	شكل دفتر الأستاذ.....	4-1
39	هيكل التنظيمي للمكتب:.....	1-2

مقدمة

توطئة دراسة:

تعتبر المحاسبة من أهم الركائز التي تعتمد عليها مؤسسات، فهي علم ظهر مع بداية حضارات إنسانية وشهدت تطويراً خاصاً مع توسيع للاقتصادي، إنتشار العالمي للتجارة بين الدول وظهور شركات كبرى ذات فروع ونتيجة لذلك نشأت حاجة إلى التنظيم العمل المحاسبي التي تعتمد عليه الدول وهو وضع معايير محاسبة دولية حيث تبنت مختلف دول من المعايير محاسبة دولية أنظمتها محاسبية التي تعتمد عليها مثل الجزائر لديها نظام محاسبي المالي التي تعتمد عليه في مجال محاسبة، تلعب المحاسبة دوراً أساسياً في إعداد القوائم المالية حيث تظهر ذلك بتسجيل مختلف العمليات المالية، تحديد لأحداث إقتصادية التي لها تأثير مالي على مؤسسة وتوفير معلومات، فهي العمود الفقري لأي نشاط إقتصادي مالي. و بعبارة أخرى محاسبة نظام معلومات للقوائم المالية، أي هي عملية حيوية تعتمد على تكنولوجيا لإنتاج معلومات مالية دقيقة وموثوقة وفي وقت المناسب، مما يساعد على إتخاذ القرار مستنيرة. لأن القوائم المالية هي أدوات قوية توفر نظرة شاملة على صحة شركة

توضح القوائم المالية الوضع المالي للشركة وأداء المالي، فهي عبارة عن تقارير رسمية تلخص لأنشطة المالية خلال الفترة زمنية معينة، و من خلال هذه القوائم يمكننا المعرفة إذا كانت مؤسسة تحقق الربح أو خسارة، حيث تهدف هذه القوائم المالية إلى عدة أهداف من بينها توفير معلومات مفيدة لإتخاذ القرارات للاقتصادية وتوضيح التدفقات النقدية للمؤسسة واستخداماتها. إضافة إلى أنها تعتبر أداة لتقدير الأداء وضرورية لأن القوائم المالية ليست مجرد تقارير تاريخية، بل هي أدوات حيوية لإدارة الفعالة وإتخاذ القرارات المستنيرة التي تضمن إستدامة ونمو للمؤسسة. حيث أنها توفر رؤية شاملة للوضع المالي ولأداء المالي، مما يمكن المؤسسة من تكيف مع التحديات وإغتنام الفرص المتاحة. و أيضاً تمثل حجر الأساس لأي مؤسسة فهي ليست مجرد لأرقام بل أداة تحكم وتحليل تساعد في ضمان استدامة اعمال وإتخاذ القرارات إستراتيجية بناء على أسس القوائم المالية موثوقة. من بين أهم القوائم المالية الميزانية

الميزانية هي أحد القوائم المالية التي تعتمد عليها المؤسسة في تحليل أدائها المالي لذلك وجب إعدادها بدقة لأنها توضح صافي مركز المالي، و أيضاً يمكن حساب عدة المؤشرات ونسبة من الميزانية، ومن هذا المنطلق يمكن القول أن الميزانية تعتبر ذات لأهمية كبيرة بالنسبة للمؤسسة. و يتطلب إعدادها وقتاً وتركيز لأن أي خطأ في إعدادها لا تكون ميزانية صحيحة وفعالة. و إن طريق إعداده يواجه عدة المشاكل أو صعوبات ومن خلال الوعي بهذه المشاكل المحتملة واتخاذ الخطوات الالزمة للتغلب عليها،

يمكن للمؤسسة إعداد ميزانية أكثر واقعية وفعالية تساعدها في تحقيق أهدافها المالية. ويمكن القول الميزانية ليست مجرد أرقام وجداول، بل هي أداة إدارية استراتيجية حيوية تساعد المؤسسة على تحقيق أهدافها المالية، وتحسين أدائها، وضمان استدامتها ونموها في المدى الطويل. إنها ضرورية لكل مؤسسة تسعى إلى إدارة مواردها بكفاءة وفعالية وتحقيق النجاح في بيئة الأعمال التنافسية. وإنها تلعب الميزانية المحاسبية دوراً جوهرياً في تحسين الإدارة المالية وضمان الاستدامة المالية للمؤسسة

و من هنا نطرح إشكالية التالية:

إشكالية:

كيف يتم إعداد الميزانية في المؤسسة الاقتصادية؟ وما هي المشاكل التي تواجهها من وجهة نظر ممارسي المهن؟

لأسئلة الفرعية:

- ما هي أهمية الميزانية؟
- ما هي مراحل إعداد الميزانية؟
- ما هي المشاكل التي تواجهها؟
- وما هي الحلول المقترحة؟

► الفرضيات:

قد تمر عملية إعداد الميزانية بعدة مراحل منها جمع الوثائق، التسجيل المحاسبي ونقل إلى دفتر كبير، ميزان مراجعة، تحليل حسابات وإعداد الميزانية

قد تواجه عملية إعداد ميزانية عدة مشاكل وعراقل من بينها ضغط الزمني أي إعداد الميزانية في وقت قصير ونقص معلومات مالية دقيقة بمعنى ذلك صعوبة توفير بعض معلومات مالية دقيقة

► أهداف وأهمية الدراسة:

أهداف الدراسة: تتمثل أهمية دراسة في ما يلي:

- معرفة كيفية إعداد ميزانية.
- معرفة إذا كان هناك الفرق بين إعداد الميزانية بين أكاديمي وتطبيقي.
- معرفة أهم المشاكل التي تواجه إعداد الميزانية.

أهمية الدراسة: تتمثل أهمية فيما يلي:

● توفير صورة شاملة حول كيفية إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجه إعداد الميزانية.

► أسباب اختيار موضوع:

● إكتساب معرفة تطبيقية حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها.

● متعلق بتخصص دراسي محاسبة وجباية عمقة.

● رغبة طالبة في تعمق.

► حدود دراسة:

حدود موضوعية: مفاهيم حول ميزانية، خطوات إعداد الميزانية ودراسة حالة عن مؤسسة خدماتية.

حدود مكانية: دراسة حالة ميزانية مؤسسة خدماتية تنشط بولاية تيارت في مجال كهرباء بتعاون مع مؤسسة سونلغاز . تيارت ونظرا لسرية معلومات لم يتم إفصاح عن إسم شركة وذلك بطلب من سيد محافظ الحسابات وكال نور دين طريق السوق تيارت.

حدود زمنية: دراسة كيفية إعداد ميزانية لمؤسسة المعنية خلال سنة النشاط 2024.

► **منهج دراسة: الوصفي والتحليلي**

منهج الوصفي والتحليلي: تم وصف الميزانية من تعريف، خصائص، مزايا وعيوب وأهداف وأهمية وايضا تم وصف كيف تكون خطوات إعداد الميزانية وتم إتيان بدراسة حالة توضح خطوات إعداد الميزانية وقد قمنا بتحليلها

► **صعوبات دراسة:**

قلة دراسات سابقة التي تناولت نفس الموضوع على حد علم الطالبة

► **هيكل الدراسة:** تطرقنا في هذه دراسة إلى الفصلين، الفصل الأول إلى مفاهيم متعلقة بالميزانية وخطوات إعداد الميزانية وتم تقسيم هذا الفصل إلى مباحثين، المبحث الأول ماهية الميزانية والمبحث الثاني خطوات إعداد الميزانية، أما بالنسبة للفصل الثاني دراسة حالة حول مؤسسة إقتصادية وينقسم إلى مباحثين، المبحث الأول ماهية محافظ حسابات ومؤسسة إقتصادية والمبحث الثاني خطوات إعداد الميزانية في مؤسسة إقتصادية ومشاكل التي تواجهها.

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للميزانية

وخطوات إعدادها

تمهيد:

تعد الميزانية من أبرز الأدوات المالية التي تعتمد عليها المؤسسات بشكل أساسي في مراقبة أدائها المالي، كونها تمثل خطة مالية شاملة تهدف إلى تنظيم الموارد المتاحة وتحقيق الأهداف المرجوة. إن عملية إعداد الميزانية ليست مجرد إجراء شكلي، بل هي عملية ديناميكية تتطور على مراحل متتالية، ولا يمكن للمؤسسة تحديد نتائجها أو تقييم أدائها بشكل دقيق دون الالتزام بإعداد ميزانية واضحة ومركز مالي سليم، تكتسب الميزانية أهمية حيوية لضمان استقرار المؤسسة المالي وتحقيق أهدافها بكفاءة. فهي تعد أداء منظمة ومدروسة. تُسهم الميزانية بشكل فعال في مساعدة أصحاب القرار والمستثمرين على تقييم أداء المؤسسة، وتحديد قدرتها على تحقيق الأرباح المخطط لها، والوفاء بالتزاماتها المالية تجاه مختلف الأطراف.

ولتحقيق فهم شامل لمفهوم الميزانية و خطوات إعدادها تم تقسيم الفصل إلى ما يلي:

مبحث الأول: ماهية ميزانية

مبحث الثاني: خطوات إعداد الميزانية

المبحث الأول: ماهية الميزانية

تعد الميزانية المحاسبية إحدى القوائم المالية الأساسية والجوهرية في النظام المحاسبي لأي كيان اقتصادي، سواء كان مؤسسة تجارية، صناعية، خدمية، أو حتى منظمة غير ربحية. لا تقتصر وظيفتها على كونها مجرد أداة حسابية لجمع الأرقام، بل تتجاوز ذلك لتكون صورة شاملة ولقطة زمنية دقيقة للوضع المالي للمؤسسة في تاريخ محدد

المطلب الأول: مفهوم الميزانية وعناصرها

تُقدم الميزانية عرضاً منظماً للأصول (ما تملكه المؤسسة)، والالتزامات (ما عليها للغير)، وحقوق الملكية (حقوق أصحاب رأس المال في المؤسسة). وتكمّن أهميتها القصوى في أنها توفر للمستخدمين الداخليين والخارجيين (مثل الإدارة، المستثمرين، الدائنين، والمحللين الماليين) معلومات حيوية تساعدهم على فهم المركز المالي للكيان، تقييم أدائه السابق، واتخاذ قرارات مستقبلية مستنيرة بشأن الاستثمار، الإقراض، أو التشغيل

يوجد عدة تعاريف للميزانية نذكر منها:

أولاً: مفهوم الميزانية

يمكن تعريفها حسب النظام المحاسبي المالي كما يلي: هي عبارة عن جدول يصف كل من الأصول والخصوم وينقسم إلى قسمين جهة لأصول و جهة الخصوم (جريدة رسمية العدد 19، 2009: (23

يمكن تعريفها حسب المعايير المحاسبة الدولية لإبلاغ المالي كما يلي: هي بيان المالي تتضمن أصول منشأة وإلتزامتها وحقوق ملكية كما في تاريخ معين (جمعة فلاح حميدات، 2022: 41)

يمكن تعريفها بصفة عامة كما يلي: بأنها تقرير مالي يعرض الأرصدة للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين للشركة خلال فترة زمنية معينة (بشي وآخرون، 2021: 237)

ومن خلال تعاريف سابقة يمكننا أن نستنتج أن الميزانية هي عبارة عن القائمة، تقرير مالي وجدول ويوجد فيها جانبيين جانب لأصول وجانب الخصوم وتكون خلال فترة زمنية معينة.

ثانياً: مستخدمو القوائم المالية

1. المستثرون: يحتاج المستثرون الحاليون والمتوقعون إلى توفر معلومات بشكل مستمر لإمكان

تقييم فرص للاستثمار متاحة

2. المقرضون: لمعرفة وضعية مالية للمؤسسة من أجل تسديد القرض

3. إدارة الضرائب: تستعمل القوائم المالية لحساب الضرائب المستحقة

4. الموردون: ما إذا كان عميل سيسدد ديونه

5. الموظفون: لمعرفة ما إذا كانت مؤسسة سوف تسدد أجورهم (مداحي عثمان، 2012: 47، 48)

ثالثاً: خصائص الميزانية

تتمثل أهم خصائص الميزانية:

- الواقعية ودقة: أن تعكس الميزانية الوضع المالي الفعلي للمؤسسة

- التفصيل: أن توفر ميزانية تفاصيل دقيقة حول أصول والخصوم

- الشمولية: يجب أن تشمل ميزانية جميع لأنشطة ومعاملات المالية للمؤسسة دون إستثناء

- التوازن: أن يتساوى مجموع أصول مع مجموع الخصوم

- القابلية للفهم: أن تكون سهلة الفهم

- موثوقية: أن تكون جميع معلومات في ميزانية موثوقة (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي

(2025/02/25)

رابعاً: مزايا وعيوب الميزانية

1. مزايا الميزانية: تتمتع الميزانية بجملة من مزايا التي تميزها عن باقي القوائم المالية ونذكر أهم مزايا التي

تتصف بها الميزانية:

- إن معظم قرارات التمويل، لإقراضات والحسابات الدائنة التي تقوم به الشركة تعتمد على

المعلومات التي تقدمها الميزانية

- تتغير الميزانية بشكل مستمر، ويتم ذلك التغير ضمن لأصول (موجودات) التي تترتب على

الشركة

- تعد مؤشراً لبيان حجم الشركة وقوتها للاقتصادية والمالية

- تساهم القائمة الميزانية في تنظيم الخصوم (المطلوبات) الحالية، كالديون قصيرة لأجل

والمصاريف المستحقة وتحديد الديون طويلة لأجل القروض

- تسهم الميزانية بتوفير مجموعة من النسب المفيدة لمستخدمي المعلومات المحاسبية، مما يسهم

بتحديد لأرباح طويلة لأجل للشركات والتوقعات المالية قصيرة لأجل (بشي وآخرون، 2021: 238)

(239 238)

2. عيوب الميزانية: على الرغم من الخصائص التي تتمتع فيها الميزانية إلا أن هناك بعض العيوب التي تسودها، و يمكن إيضاحها كما يلي:

- تمثل الميزانية تجميعياً لقيم مختلفة وغير متجانسة
- أن بعض الأرقام في الميزانية تخضع للتقديرات والاجتهادات الشخصية
- يتم إعداد الميزانية على أساس التكلفة التاريخية
- يتم لإبلاغ عن معظم لأصول والخصوم بالتكلفة التاريخية. و نتيجة لذلك، فإن المعلومات المقدمة في الميزانية غالباً ما يتم إنقادها لعدم لإبلاغ عنها بالقيمة العادلة
- تستخدم الشركات لأحكام والتقديرات لتحديد العديد من العناصر المبلغ عنها في الميزانية
- الميزانية تغفل بالضرورة العديد من العناصر ذات القيمة المالية، ولكن الشركة لا يمكن أن تسجل بموضوعية، وعليه، يتم لإبلاغ عن العديد من التزامات في خارج الميزانية (بشرى وأخرون، 2021):

(239)

خامساً: أهداف وأهمية الميزانية

1. أهداف الميزانية: للميزانية عدة أهداف نذكر منها:

- إيضاح الوضع المالي للشركة خلال فترة زمنية معينة
- توفير معلومات مالية مفيدة للمستخدمي القوائم المالية سواء من داخل شركة أو خارجها
- إلصاق كامل عن الحقائق مهمة، وتبويب عناصرها وعرضها بطريقة تحقق أكبر قدر من إستفادة المستخدمي ميزانية (بشرى وأخرون، 2021: 240)

2- أهمية الميزانية:

- لابد أولاً أن نتطرق إلى أهمية القوائم المالية، نذكر أهمية القوائم المالية فيما يلي:
- أداة إتصال: تعتبر مهمة القوائم المالية في هذا المجال هي توصيل رسالة مفهومة وواضحة لمستعملين
 - المعلومات المحاسبية عن نشاط المؤسسة والنتائج المترتبة على، فهي بذلك تعتبر:
 - وسيلة إتصال بين المؤسسة والمستثمرين فيها
 - وسيلة لربط علاقات بين المؤسسة والموردين، العملاء، البنوك ... الخ
 - وسيلة لتوفير المعلومات لمختلف الأقسام المكونة للمؤسسة، العمال، المحللين والباحثين

- وسيلة في تقييم أداء: تساعد القوائم المالية في تقييم أداء الإدارة والحكم على كفاءتها، واستعمالها الموارد الموضوعية تحت تصرفها، فهي تستعمل في الحكم على:

- المركز المالي للمؤسسة

- مدى التقدم في تحقيق أهداف المؤسسة

- كيفية استخدام موارد المؤسسة

- وسيلة في إتخاذ القرارات لازمة: في هذا الإطار تساعد القوائم المالية الإدارية و مختلف لأطراف المتعاملة معها المؤسسة في إتخاذ القرارات الازمة حيث:

- تستعمل في إتخاذ القرارات المتعلقة بكيفية صرف الموارد في المستقبل

• تستعمل من الأطراف الأخرى التي تربطها علاقة مباشرة بالمؤسسة مثل الموردين،

العملاء والبنوك في توجيهه مستقبل علاقاتهم معا (محمد إدريس ريموش زين الدين

حلولو، 2018 2019 : 11 10)

- تتمثل أهمية الميزانية في ما يلي:

السيولة: وهي أصول التي تحفظ بها الشركة، و التي تتسم بدرجة عالية من السيولة سواء كانت على شكل نقد جاهز او أصول شبه سائلة قابلة للتحويل إلى نقد جاهز

المرونة: إذ يعد مفهوم المرونة أوسع من مفهوم السيولة، إذ تقيس المرونة المالية قدرة الشركة على تعديل

توقيت التدفقات النقدية وحجمها بشكل يمكنها من الاستجابة للتغيرات في البيئة الشركة

الهيكل المالي للشركة: ويقصد بالهيكل المالي مجموع الأموال التي يتم بواسطتها تمويل أصول الشركة، و الذي يتكون من نوعين وهما:

التمويل المقترض: الذي يتضمن التمويل المقترض الطويل والقصير لأجل

التمويل الممتلك: والذي يتضمن الرأس المال المدفوع وأرباح المحتجزة (بشري وأخرون، 2021: 238)

سادسا: عناصر الميزانية

توضح عناصر ميزانية ما يوجد فيها

تتمثل عناصر الميزانية في ما يلي:

1: الأصول

لأصول: تعرف لأصول على أنها المنافع الإقتصادية متوقع الحصول عليها في المستقبل وأن الوحدة المحاسبية قد إكتسبت حق الحصول على المنافع أو السيطرة عليها نتيجة احداث وقعت أو عمليات تمت في الماضي (سامح محمد رضا رياض أحمد، 2010: 17). وتتقسم إلى نوعين:

1.1 لأصول غير جارية: هي لأصول مخصصة لاستعمال بصورة مستمرة لحاجات نشاط كيان ويوجد فيها (حوالى صالح، 2024: 17)

ثبيبات معنوية: هو أصل غير ندبي، ليس له وجود المادي الملمس، مراقب ومستعمل من قبل مؤسسة (حوالى صالح، 2024: 76)

ثبيبات مادية: هي عبارة عن لأصول ثابتة مادية إقتتنتها المؤسسة أو أنشأتها بوسائلها خاصة من أجل إستعمال في عملية إنتاج السلع أو خدمات، إيجارها للغير، حيث مدة إستعمال تتجاوز الدورة المالية الواحدة. ينطر من إستعماله تحقيق منافع إقتصادية ويتفرع إلى: حساب 211، حساب 212، حساب 213 وحساب 215 (حوالى صالح، 2024: 77)

ثبيبات العينية (المادية) لأخرى: هي كل ثبيبات العينية غير مذكورة في حسابات السابقة ويترعرع إلى حساب 218 وفروعه (حوالى صالح، 2024: 78)

ثبيبات المالية: تعرف الثبيبات المالية على أنها تلك القيم المنقولة ليس لغرض البيع وإنما لاستعمالها بصفة دائمة أي لعد دورات (حوالى صالح، 2024: 81)

2.1 لأصول جارية: وتعرف بأنها لأصول قصيرة لأجل، لأصول جارية موجهة لاستعمال أو بيع في إطار دورة لاستغلال مؤسسة وخزينة مؤسسة متداولة بشانها بكل حرية، ونجد في لأصول جارية: مخزونات، حقوق وخزينة (سامح محمد رضا رياض أحمد، 2010: 18)

2: خصوم

خصوم (الالتزامات): هي تعهدات على مؤسسة إتجاه الغير نتيجة أحداث ماضية ومن المتوقع أن يتطلب سدادها تدفقات نقدية خارجة من المنشأة لموارد تطوي على المنافع الإقتصادية المستقبلية، وتتقسم خصوم إلى:

الخصوم طويلة لأجل: هي لالتزامات التي من المتوقع أن تقوم مؤسسة بسدادها خلال أكثر من السنة

الخصوم المتداولة: هي الالتزامات التي يجب أن تقوم بسدادها خلال سنة واحدة (سامح محمد رضا رياض أحمد، 2016: 21)

3: حقوق ملكية

أحمد، 2016: 21 حقوق الملكية: وهي تمثل مطالبات المالك نحو أصول مؤسسة، أي الجزء المتبقى من الأصول المنشأة بعد سدادها جميعاً للغير فهي تمثل صافي الأصول (الأصول - الخصوم) (سامح محمد رضا رياض

سابعاً: تصنيف الميزانية

يتم تصنيف الميزانية على المبدأين: المبدأ السيولة والمبدأ استحقاق

عناصر لأصول: يتم تصنيف عناصر لأصول في الميزانية حسب المبدأ السيولة، ويكون تصنيف من درجة المتزايدة السيولة إلى أقل السيولة

عناصر الخصوم: يتم تصنيف عناصر الخصوم في الميزانية حسب المبدأ لـإستحقاق، ويكون تصنيف من درجة متزايدة لـإستحقاق إلى أسفل (إلياس بن ساسي، 2006: 56)

ثامناً: معادلة الميزانية

و تكون معادلة الميزانية كما يلي:

الأسوأ = الخصوم + حقوق ملكية (نواة مالية)

المطلب الثاني: انواع الميزانية

تختلف أنواع الميزانيات تبعًا للهدف منها وطريقة إعدادها، وستستخدم كل منها في سياق معين لخدمة غرض محدد

أولاً: الميزانية المحاسبية وشكلها

الميزانية المحاسبية: إن الغرض من إعداد الميزانية هو بيان وضع المالي للمؤسسة في نهاية فترة حيث تصور أصولها المؤسسة والتزماتها وحقوق ملكية خاصة بها في لحظة معينة (سماح محمد رضا، 2016: 20).

(15)

شكل الميزانية (01 01)

المبالغ الصافية	الخصوم	المبالغ الإهلاكات	المبالغ الإجمالية	الأصول
	<ul style="list-style-type: none"> - رؤوس لأموال خاصة • الرأس المال تم إصداره • رأس مال غير مستuan به • علاوات وإحتياطات إحتياطات 			<ul style="list-style-type: none"> - لأصول غير جارية: • فارق لاقتناء • تثبيتات معنوية • تثبيتات عينية

					لأراضي
					مباني
					ثبتات عينية لأخرى
					• ثباتات منوح إمتيازها
					• ثباتات يجري إنجازها
					• ثباتات مالية
					• سندات موضوعة موضوع
					• معادلة
					• مساهمات أخرى وحسابات
					• دائنة ملحة بها
					• سندات أخرى مثبتة
					• قروض وأصول مالية أخرى
					• غير جارية
					• ضرائب مؤجلة لأصول
					• مجموع لأصول غير جارية
					• لأصول جارية:
					• مخزونات ومنتجات قيد تنفيذ
					• حسابات دائنة واستخدامات
					• مماثلة
					• الزبائن
					• المديون لأخرون
					• الضرائب وما شبهها
					• حسابات دائنة أخرى
					• واستخدامات مماثلة
					• لأموال موظفة ولأصول
					• المالية الجارية أخرى
					• الخزينة
					• مجموع لأصول جارية
	المجموع الخصوم				مجموع لأصول

شكل الميزانية من الجريدة الرسمية، العدد 19، سنة 2009: 28 و 29

لأصول: هي موارد لأصلية للمشروع، التي يتم لإعتراف بها، و قياسها، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها (عبد الوهاب رمدي، 2016: 24). وتنقسم إلى قسمين:

لأصول جارية: هي الممتلكات التي يتم إقتناصها بهدف مساعدة في العمل ولانتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع إستفاد من خدمتها لفترات طويلة

لأصول غير جارية: تتكون من نقدية ولأصول لأخرى، المتوقع تحويلها إلى نقدية خلال دورة نشاط العادمة للمؤسسة (الإدارة العامة للتصميم وتطوير المناهج: 9)

الخصوم: هي إلتزمات المؤسسة إتجاه الغير، وتنقسم إلى قسمين:

الخصوم غير جارية: هي عادة إلتزمات مستحقة على المؤسسة عن شراء أصول طويلة لأجل

الخصوم جارية: هي بصفة عامة أي إلتزمات تستحق دفع خلال سنة واحدة (عبد الوهاب ، 2016: 44)

المبالغ:

المبلغ إجمالي: هو قيمة كلية للشيء بدون أي خصومات أو تخفيضات

المبلغ إهلاك: يشير إلى جزء من تكفة أي قسط إهلاك التي تتحمله المؤسسة كل سنة حسب العمر تثبيت

المبلغ الصافي: وهو فرق بين المبلغ إجمالي وقيمة محاسبية صافية (مقابلة مع محافظ هروال مولاي، يوم 15 / 02 / 2025)

ثانياً: الميزانية المالية

الميزانية المالية: هي بيان مالي يلخص لأصول والخصوم وحقوق ملكية في فترة زمنية معينة حيث تعطينا لمحنة عن وضع مالي للشركة (مقابلة مع محافظ هروال مولاي، يوم 15 / 02 / 2025)

شكل الميزانية المالية (01 02) : شكلها:

المبالغ	الخصوم	مبالغ	لأصول
	أموال دائمة : - أموال خاصة - ديون طويلة لأجل		أصول الثابتة : - قيم معنوية - قيم مادية - قيم مالية - أصول ثابتة لأخرى
	مجموع لأموال دائمة		مجموع لأصول ثابتة

لأصول: هي موارد لأصلية للمشروع، التي يتم لإعتراف بها، وقياسها، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها (عبد الوهاب رمبي ، 2016: 24) . وتنقسم إلى قسمين:

لأصول جارية: هي الممتلكات التي يتم إقتاؤها بهدف مساعدة في العمل ولإنتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع إستقاد من خدمتها لفترات طويلة

لأصول غير جارية: تتكون من نقدية ولأصول لأخرى، المتوقع تحويلها إلى نقدية خلال دورة نشاط العادمة للمؤسسة (الإدارة العامة للتصميم وتطوير المناهج: 9)

الخصوم: هي إلتزمات المؤسسة إتجاه الغير، وتنقسم إلى قسمين:

الخصوم غير جارية: هي عادة إلتزمات مستحقة على المؤسسة عن شراء أصول طويلة لأجل

الخصوم جارية: هي بصفة عامة أي إلتزمات تستحق دفع خلال سنة واحدة (عبد الوهاب ، 2016: 44)

المبالغ:

المبلغ إجمالي: هو قيمة كلية للشيء بدون أي خصومات أو تخفيضات

المبلغ إهلاك: يشير إلى جزء من تكفة أي قسط إهلاك التي تتحمّله المؤسسة كل سنة حسب العمر تثبيت

المبلغ الصافي: وهو فرق بين المبلغ إجمالي وقيمة محاسبية صافية (مقابلة مع محافظ هروال مولاي، يوم 15 / 02 / 2025)

ثانياً: الميزانية المالية

الميزانية المالية: هي بيان مالي يلخص لأصول والخصوم وحقوق ملكية في فترة زمنية معينة حيث تعطينا لمحّة عن وضع مالي للشركة (مقابلة مع محافظ هروال مولاي، يوم 15 / 02 / 2025)

شكلها:

شكل الميزانية المالية (01 02)

المبالغ	الخصوم	مبالغ	لأصول
	أموال دائمة : - أموال خاصة - ديون طويلة لأجل		أصول الثابتة: - قيم معنوية - قيم مادية - قيم مالية - أصول ثابتة لأخرى
	مجموع لأموال دائمة		مجموع لأصول ثابتة

	ديون قصيرة لأجل: - ديون قصيرة لأجل		لأصول متداولة: - قيم إستغلال - قيم محققة - قيم جاهزة
	مجموع ديون قصيرة لأجل		مجموع لأصول متداولة
	مجموع الخصوم		مجموع لأصول

من إعداد الطالبة يعتمد على مقابلة مع محافظ حسابات 15 / 02 / 2025

أصول: هي موارد تسيطر عليها مؤسسة نتيجة لأحداث وعمليات ماضية ومن متوقع ان ينجم عنها منافع المستقبلية للمؤسسة، وتنقسم إلى

أصول الثابتة: هي أصول أساسية التي تمتلكها مؤسسة والتي تفوق سنة مالية وتحتوي على قيم معنوية، قيم مادية، قيم مالية وأصول الثابتة لأخرى

أصول متداولة: وهي أصول التي يتم تحويلها إلى نقدية أو بيعها او يستخدمها خلال سنة واحدة

الخصوم: هي تعهدات مؤسسة تجاه الغير نتيجة لأحداث ماضية ومن متوقع ان يتطلب سدادها

تدفقات نقدية خارجة من مؤسسة لموارد تتطوي على منافع إقتصادية مستقبلية وتنقسم إلى:

أموال دائمة: هي كل موارد التي تكون تحت تصرف مؤسسة لأكثر من سنة وهي راس المال،

احتياطات، نتيجة وديون طويلة اجل

ديون قصيرة أجل: هي ديون تاريخ إستحقاقها أقل من سنة (سامح محمد رضا رياض، 2016: 21)

ثالثاً: الميزانية الوظيفية

الميزانية الوظيفية: هي أداة من أدوات تحليل مالي تصنف حسب وظائفها لإقتصادية تستعمل لمعرفة

وضعية مالية في مؤسسة (مقابلة مع محافظ هروال مولاي، يوم 15 / 02 / 2025)

شكل الميزانية الوظيفية (03 01)

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
	موارد الدائمة: لأموال خاصة ديون مالية الخصوم المتداولة: الخصوم المتداولة إستغلال: الموردون الضرائب الخصوم المتداولة خارج لإستغلال: ديون أخرى خزينة الخصوم		لأصول الثابتة: التثبيتات المعنوية التثبيتات العينية التثبيتات المالية لأصول المتداولة: لأصول المتداولة لإستغلال: المخزونات الزبائن لأصول المتداولة خارج لإستغلال: المدينون لأخرون الضرائب أصول جارية لأخرى خزينة لأصول
	مجموع الخصوم		مجموع الأصول

من إعداد الطالبة بإعتماد على باكريه علي، طالب عبد العزيز، (2023)، مساهمة التقسيم الحقيقى لأولى للعناصر الميزانية تقييم موارد وإستخدامات المؤسسة للاقتصادية، مجلة للاقتصاد دولي والعلوم، المجلد 6، العدد 01، جامعة جزائر 3: 8

أصول: تشمل عناصر لأصول موارد التي يمكن مراقبتها و التي تسيرها مؤسسة، من خلال لأحداث للاقتصادية ماضية و التي ينتظر منها منافع اقتصادية مستقبلية (شعيب شنوف، 2016: 23) و تتقسم إلى:

أصول الثابتة: وهي أصول التي يتم إقتناصها بهدف مساعدة في العمل و لإنتاج و ليس بغرض بيعها ويوجد فيها التثبيتات مادية، تثبيتات العينية والتثبيتات مالية (إدارة العامة لتصميم و تطوير مناهج: 9) أصول متداولة: و تعرف أيضا بأصول قصيرة أجل و هي لأصول نقدية و لأصول متوقعة ان تتحول إلى نقدية خلال عام او دورة محاسبية و يوجد فيها أصول متداولة إستغلال و أصول متداولة خارج إستغلال (مؤيد راضي خنفر، 2009 : 38)

الخصوم: هي إلتزمات مؤسسة تجاه الغير من سداد ديون و تتقسم إلى:

موارد دائمة: هي مصادر التمويل للمؤسسة طويلة أجل و يوجد فيها أموال خاصة و ديون مالية خصوم متداولة: هي إلتزمات قصيرة أجل يجب سدادها في أقل من سنة واحدة و يوجد فيها خصوم متداولة إستغلال و خصوم متداولة خارج إستغلال (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/5)

المبحث الثاني: خطوات إعداد الميزانية

تبدأ عملية إعداد الميزانية عادة بجمع وتصنيف جميع البيانات المالية المتعلقة بالفترة المحاسبية، وهي عملية تتغذى من السجلات المحاسبية الأولية مثل فواتير المبيعات، فواتير الشراء، كشوف الحسابات البنكية، وغيرها. ثم تتوالى الخطوات لتشمل تسجيل وترحيل هذه المعاملات إلى الحسابات الدفترية، وإجراء التسويات الالزمة لضمان الاعتراف بالأصول والخصوم في الفترة الصحيحة. يتبع ذلك إعداد ميزان المراجعة، الذي يمثل نقطة تفتيش حاسمة للتأكد من توازن الحسابات قبل الانتقال إلى مرحلة التصنيف والعرض النهائي للعناصر ضمن بنود الأصول، الالتزامات، وحقوق الملكية في الميزانية

المطلب الأول: جمع الوثائق

تعتبر مرحلة جمع وثائق هي مرحلة أولى التي تمر بها إعداد الميزانية لأنها يتم إعتماد عليها في تسجيل محاسبى، لأن الوثائق تثبت صحة العملية المحاسبية وللتتأكد من صدق معلومات مالية تتمثل هذه وثائق في ما يلى:

أولاً: الفاتورة

الفاتورة: هي وثيقة تجارية إجبارية تبرم بين لأعوان لإقتصاديين وبين المستهلك وتسليم بمجرد إجراء بيع أو تأدية خدمات

شكل وشروط فاتورة:

بيانات إجبارية متعلقة بالفاتورة هي:

بيانات متعلقة بالعون إقتصادي:

إسم المشتري ولقبه

ختم المورد وتوقيع البائع، إلا إذا حررت عن طريق إلكتروني

فيما يخص تدوين لأسعار:

تدوين سعر إجمالي مع إحتساب كل رسوم، عند إقتضاء، على جميع تخفيضات أو إقطاعات أو إنتقاصات ممنوعة للمشتري والتي تحدد مبالغها عند بيع أو تأدية خدمات مهما يكون تاريخ دفعها

تدوين تكاليف النقل صراحة على هامش فاتورة أو كعنصر من عناصر سعر وحدة

تدوين زيادات في سعر، لا سيما فوائد مستحقة عند بيع بأجال وتكاليف التي تشكل عبء إستغلال للبائع

تدوين مبالغ مقبوسة على سبيل إيداع رسم قابل لاسترجاع وكذلك تكاليف مدفوعة لحساب غير عندما

تكون غير مفوترة في فاتورة منفصلة

فيما يخص شكل فاتورة:

يجب أن تكون واضحة ولا تحتوي على أي شطب أو لطخة (قانون 02.04، 2004) (المرسوم تنفيذى

(2005، 468)

ثانياً: كشوفات بنكية

كشوفات بنكية: هو سجل يوضح كافة معاملات مصرافية التي تمت على حساب عميل خلال فترة حسب تسلسلها زمني سواء كانت إيداع أو سحب أو غير ذلك من عمليات مصرافية (محمد علي الريبيدي، 2007: 76)

مكونات كشوفات بنكية:

معلومات حساب: يتضمن هذا قسم إسم وعنوان ورقم حساب وتفاصيل إتصال بالبنك
فترة بيان: سيعرض بيان فترة التي يغطيها عادة شهرية وهذا يجعل سهلا مقارنة بيانات من فترات مختلفة
تفاصيل معاملة: تتضمن قائمة معاملات جميع إيداعات وسحبوات ومشتريات أو أنشطة التي تؤثر على حساب وعادة ما تتضمن كل معاملة التاريخ ووصف ومبلغ

أرصدة: رصيد إفتتاحي ورصيد ختامي

رسوم ومصاريف: قد تفرض بنوك رسوم مقابل خدمات،
سيوضح كشف حساب أي رسوم يتم تطبيقها (موقع emagia، دخول للموقع 20 فيفري 2025)

ثالثاً: لأوراق تجارية

لأوراق تجارية: هي محررات مكتوبة وفقا لأوضاع شكلية يحددها قانون قابلة للتداول بطرق تجارية، وتستحق وفاء بمجرد إطلاع او في ميعاد معين. و غالبا ما تشمل لأوراق تجارية أنواع التالية:
شيك: ورقة تجارية ثلاثة لأطراف تتضمن أمرا يصدر من شخص هو ساحب إلى شخص آخر هو مسحوب عليه (الذي ينبغي ان يكون أحد بنوك) بأن يدفع لأن شخص ثالث هو مستفيد أو حامله إن كان شيك لحامله مبلغ معين

كمبيالة: ورقة تجارية ثلاثة لأطراف تتضمن أمرا صادرا من شخص يسمى ساحب إلى شخص مسحوب عليه بان يدفع أجر شخص ثالث هو مستفيد مبلغا من نقود بمجرد إطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعيين

سند لأمر (سند لأنني): هو ورقة تجارية ثنائية لأطراف تتضمن تعهد محرر بدفع مبلغ معين لأمر شخص آخر هو مستفيد بمجرد إطلاع او في ميعاد معين أو قابل للتعيين ولا يختلف سند لأمر عن كمبيالة من حيث مفهوم او إجراءات

و تمتاز لأوراق تجارية ببعض خصائص:

أنها قابلة للتداول بين الناس بطريق تظهير أو طريق مناولة مباشرة، فالظهور وسيلة بموجبها تداول لأوراق التجارية وهي جملة تكتب على ظهر ورقة التجارية يقصد بها إما نقل ملكية قيمة الورقة إلى مظهر إليه (مستفيد جديد) أو توكيده بـاستلام قيمتها

تمثل قدرًا مستحقة من المال لأنها تتضمن دفع المبلغ معين من أصل معين وفي وقت محدد لصالح مستفيد آخر

تتمثل ديناً مستحقاً للدفع بمجرد طلب أو بعد أجل بحيث يستطيع حاملها أن يضعها في أحد بنوك بغرض تحصيلها لصالحه
أطراف لأوراق تجارية:

صاحب: وهو يقوم بتحرير ورقة تجارية لدى بنك أو مصرف
مسحوب عليه: وهو من يقوم بدفع قيمة ورقة تجارية وبنك أو مصرف
مستفيد: هو من سيقبض قيمة ورقة تجارية (أحمد محمد العاني، 2018: 158)
رابعاً: سند قبض

سند قبض: هو وثيقة بين طرفين طرف يثبت أنه سدد مبلغ مالي مقابل شراء أو حصول على خدمة بينما طرف آخر يقر أنه قبض هذه نقود (موقع دفتر، دخول موقع 2025/2/4).

المطلب الثاني: تسجيل المحاسبة ونقل إلى دفتر أستاذ

يتم تسجيل محاسبى لمختلف عمليات محاسبية في دفتر يومية وفق قيد المزدوج. يُشكل التسجيل المحاسبى والنقل إلى دفتر الأستاذ الركيزتين الأساسيتين اللتين يقوم عليهما النظام المحاسبى لأى مؤسسة، بغض النظر عن حجمها أو طبيعة نشاطها. فهما يمثلان الخطوتين الأوليين والجوهريتين في الدورة المحاسبية وإعداد الميزانية، حيث تترجم الأحداث الاقتصادية والمالية من واقع الأنشطة اليومية إلى لغة الأرقام المحاسبية المنظمة

أولاً: قيد مزدوج

قيد مزدوج: هو مبدأ تعتمد عليه محاسبة مالية لما له من فوائد كبيرة في إكتشاف أخطاء ويشترط قيد محاسبى مزدوج في كل عملية تسجيل تساوي مجموع مبالغ مسجلة في أطراف دائنة للحسابات لأولى ومجموع مبالغ مسجلة في أطراف مدينة للحسابات الثانية، أي كل عملية محاسبة تقوم بتسجيلها مؤسسة تؤثر في ثانية من حسابات على لأقل إدراهما في طرف يسمى مدين وإندهما في طرف يسمى دائن ويشترط توازن حسابات وذلك لكل عملية (عبد وهاب رمدي، 2016: 18)

مدين: يطلق على حساب الذي تم إضافة أموال
دائن: يطلق على حساب الذي تم خروج مبالغ منه
ثانياً: دفتر يومية

دفتر يومية: هو دفتر قانوني يسجل فيه تاجر عملياته تجارية في صيغة قيود محاسبية تظهر حساب أو حسابات مدينة وحساب أو حسابات دائنة والبالغ العمليات وتاريخها وشرحها، و كذا لأرقام حسابات بغرض استخدام حاسوب في مسک محاسبة مؤسسة. إن دفتر يومية هو دفتر إلزامي لأن كلا من قانون تجاري ونظام محاسبى مالي يلزمان التاجر بمسک دفتر يومية والذي يجب أن ترقم صفحاته وتختم من قبل رئيس محكمة حيث يقع مقر مؤسسة (عبد رحمان عطية، 2009: 24)

شكل أتي يوضح شكل دفتر يومية:

شكل دفتر يومية (04 01)

المبلغ	المبلغ تاريخ عملية	إسم حساب	رقم حساب	رقم حساب
		إسم حساب شرح القيد		رقم حساب	

من إعداد الطالبة بإعتماد على عبد رحمن بن عطيه، كتاب محاسبة عامة، 2009: 25

ثالثاً: عملية الشراء

مفهوم شراء: هي العملية لـاستراتيجية وتشغيلية لتزويد منظمة بالمواد وخدمات من مصادر خارجية لتلك منظمة. الشراء يصف عملية الشراء إنه التعلم المتطلب وتحديد اختيار المورد والسعر التفاوض. و ينقسم الشراء إلى قسمين:

شراء بالجملة: في حالة شراء بالجملة، هناك عناصر كبيرة حجم والمبالغ كبيرة وإستخدام أكثر تكراراً مع إستخدام أكثر تحديداً يتم تعامل مع العمليات الشراء بالجملة في مؤسسات كبيرة من خلال عملية شراء موحدة

شراء التجزئة: في حالة شراء التجزئة، هناك عناصر منخفضة الحجم وكميات الصغيرة وكميات الصغيرة وتكرار إستخدام لأقل وتنوع كبير وتعقيد تقني منخفض. تشمل عملية الشراء بشكل أساسي على سلع متنوعة ومشتريات صغيرة ملحة بطبعتها (زينب موسى، 2022: 928)

تسجيل محاسبي: ويكون للتسجيل محاسبي كما يلي:

تسجيل المحاسبي عند شراء التثبيت

المبلغ	المبلغ تاريخ العملية	التثبيتات	2x
المبلغ	المبلغ	الرسم على قيمة مضافة مسترجعة	404	4456
		موردو التثبيتات	512	
		البنك	53	
		الصندوق		

حوال صلاح، كتاب محاسبة مالية، 2024: 83

عند شراء تثبيت يكون قيد حساب صنف 2 مدين إلى حساب 404 أو 512 أو 53 دائن 2 في جانب مدين، مهما يكون كيفية شراء يقابلها في جانب دائن: يكون حساب شراء عن طريق مورد يكون حساب 404 موردو تثبيتات في جانب دائن

شراء عن طريق البنك يكون حساب 512 البنوك وحسابات الجارية دائم

شراء عن طريق صندوق يكون حساب 53 الصندوق دائم

عند شراء المخزون

المبلغ	المبلغ تاريخ العملية	مخزونات رسم على قيمة مضافة	38
		موردو مخزونات		4456
		البنك	401	
		الصندوق	512	
			53	

من إعداد طالبة بإعتماد على عبد رحمان بن عطيه، كتاب محاسبة عامة، 2009: 47

عند شراء بضاعة أو مواد أولية يكون حساب 380 أو 381 أو 401 أو 512 أو 53 دائم يكون حساب 38 مدينا يقابلها في جانب دائم:

عند شراء عن طريق مورد يكون حساب 401 موردو مخزونات دائم

عند شراء عن طريق البنك يكون حساب 512 البنوك وحسابات جارية دائم

عند شراء عن طريق صندوق يكون حساب 53 الصندوق دائم

أما عند دخول بضاعة أو مواد لأولية فيكون قيد كما يلي:

المبلغ	المبلغ	مخزونات بضائع المواد لأولية المشتريات	30 31
		38x	

من إعداد الطالبة بإعتماد على عبد رحمان بن عطيه، كتاب محاسبة عامة، 2009: 47

يتم ترصيد حساب 38 بجعله دائم بعد أن كان مدينا يقابلها في جانب دائم إما حساب 30 مخزونات

بضائع إذا تم شراء بضائع، أما إذا تم شراء مواد لأولية فيكون حساب 31 المواد لأولية

رابعاً: لإنتاج

مفهوم لإنتاج: هي تلك العمليات التي تغير من شكل مادة فتجعلها صالحة لإشباع أي تحويل مادة لأولية

إلى منتجات مصنعة (إيمان قنور ومنى كبدي وليلي قودري، 2012/2013: 1)

فيتم تسجيل محاسبي كما يلي:

يتم تسجيل إستهلاك المواد لأولية

المبلغ	المبلغ	مشتريات مستهلكة مواد لأولية	31	601
--------	--------	--------------------------------	----	-----

من إعداد الطالبة بإعتماد على عبد رحمان بن عطية، كتاب محاسبة عامة، 2009: 49
عند إستهلاك المواد لأولية نجعل حساب 601 مدينا يقابلها في جانب دائن 31
تحويل مواد لأولية إلى منتجات تامة صنع

المبلغ	المبلغ	منتجات مصنعة مواد لأولية مستهلكة	601	355
--------	--------	-------------------------------------	-----	-----

من إعداد طالبة بإعتماد على مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/03
 يتم ترصيد حساب 601 بجعله دائنا عند تحويل مواد لأولية إلى منتجات يقابلها في جانب مدين حساب 355

خامساً: البيع

البيع: هو عملية التي يستخدم فيها المنطق وحقائق لأرقام والحدس شخصي للتأثير على طرف مشتري لقبول العرض الذي يحقق له الفوائد ورضا الحقيق (أسامة دباب: 2)
و يكون التسجيل محاسبي كما يلي:

تسجيل المحاسبي للبيع

المبلغ	المبلغ	البيان البنوك وحسابات الجارية الصندوق	411 512 53
المبلغ	المبلغ	المبيعات الرسم على قيمة مضافة المحصل	700 4457
المبلغ	المبلغ	مشتريات مستهلكة مخزونات	3x

من إعداد طالبة بإعتماد على عبد رحمان بن عطية، كتاب محاسبة عامة، 2009: 47
قيد 01 تحرير فاتورة: يكون في جانب دائن حساب 700 وحساب 44567 يقابلها في جانب مدين:
إذا تم بيع على حساب يتم تسجيل حساب 411 الزبائن مدينا
إذا تم بيع عن طريق شيك البنك يتم تسجيل حساب 512 البنوك وحسابات جارية مدينا
إذا تم بيع عن طريق الصندوق يتم تسجيل حساب 53 الصندوق مدينا

قيد 02 خروج بضاعة من مخزن: يتم جعل حساب 600 مدينا يقابله في جانب دائن 30 أو 31
سادساً: التأمين

1.1 تعريف التأمين

1.1.1 قانونيين للتأمين: يعرفه الدكتور محمد علي عرفة كما جاء في كتابه (شرح القانون المدني الجديد في التأمين والعقود الصغيرة) فيقول: التأمين عملية فنية تزاولها هيئة مهتمها جمع أكبر عدد ممكن من المخاطر المتشابهة وتحمل تبعاتها عن طريق المقاصلة بينها وطبقاً لقوانين الإحصاء، و من مقتضى ذلك أو من يعنيه حالة من تحقق الخطر المؤمن ضده على عوض مالي يدفعه المؤمن في المقابل وفاء لأول بأقساط المتفق عليها في وثيقة التأمين

1.2 تعريف لـ إقتصاديين للتأمين: يعرفونه: بأنه نظام يتم بمقتضاه إستبدال خسارة المالية كبيرة غير مؤكدة (قيمة الشيء موضوع التأمين بأكمله) بخسارة مالية صغيرة مؤكدة (قسط التأمين) أو بمعنى آخر تفضيل التأكيد على عدم التأكيد

1.3 تعريف كتاب التأمين: تعريف كالب: التأمين بأنه نظام إجتماعي لإحلال محل عدم التأكيد عن طريق تجميع لأخطار (جلال عبد حليم حربي : 34)

2.1 أركان التأمين:

عقد التأمين: هو عقد يلتزم أحد طرفيه هو مؤمن بأن يؤدي إلى الطرف آخر وهو المستأمن أو من يعنيه (المستفيد) عوضاً مالياً يتحقق عليه بدفعه عند الوقع الخطر أو عند تحقق الخسارة المذكورة سابقاً في عقد التأمين

وثيقة التأمين: هي إثبات للعقد تكون مرجع في أي خلاف. وتشمل وثيقة التأمين أغلب البيانات المذكورة في طلب التأمين (سامر مظهر قنطجي، 30 82)

المؤمن: وهو الشخص الذي يلتزم بان يؤدي المؤمن له أو إلى مستفيد مبلغ من المال او إيراد او أي عوض مالي آخر في حالة وقوع خطر المؤمن ضده ويستوي ان يكون شخصاً طبيعياً أو شخصاً معنوياً المؤمن له: هو صاحب الشيء موضوع التأمين أو صاحب منفعة التأمينية في الشيء المؤمن عليه والذي يدخل في عقد التأمين مع المؤمن لغطية خسارة المتوقعة وقد يكون المؤمن له شخصاً طبيعياً أو معنوياً (إبتسام راشد الهويدي: 80)

قسط التأمين: هو المقابل المالي الذي يدفعه المستأمن للمؤمن لغطية لأخطار المؤمنة عليها وهو بمثابة سياسة تسعيرية للتأمين (سامر مظهر قنطجي، 90: 2017)

المبلغ التأمين: المبلغ الذي يتعهد المؤمن بدفعه للمؤمن له أو المستفيد عند التحقيق الخطر مؤمن منه أي عدد وقوع كارثة التي هي محل التأمين (جريدة وطن، 21/12/2017)

مدة التأمين: هي من أهم البيانات الأساسية التي يتضمنها عقد التأمين، حيث يحق للمتعاقدين في تحديد هذه مدة

3.1 أنواع التأمين:

التأمين على لأضرار: هو التأمين الذي يكون فيه خطر أو وقع الخطر على لأموال. (سامر مظہر فنطجي، 2017: 185) . و ينقسم إلى:

تأمين على الحريق: تعريف حريق التأميني: وهو كل إشتعال فعلى ظاهر يصحبه لهب وحرارة وينشأ لا إرديا من جانب صاحب خطر وينتج عنه خسارة المالية. (جلال عبد الحليم حربى: 297)

و منه يمكن أن نستنتج التأمين على حريق هو التأمين على الممتلكات معرضة للحريق التأمين على نقل البضائع: يغطي التأمين البضائع التي تم بيعها ونقلها إلى المشتري إما بحرا أو جوا أو برا. و تعتمد هذه أنواع التأمين على طبيعة البضائع والمواد المنقولة

التأمين على السيارات: هو تعويض صاحب السيارة صاحب السيارة عن الخسائر المادية التي تلحق به نتيجة هلاكها أو تلفها بسبب تعرضها لخطر من أخطار المغطاة بالوثيقة

تسجيل محاسبي: ويكون قيد التأمين على لأضرار كما يلي:

المبلغ	التأمين على حريق	6601
المبلغ	التأمين النقل بضائع	6602
المبلغ	التأمين السيارات	6603
المبلغ	رسم على قيمة مضافة	44560
المبلغ	مورد	401

المقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/03

عندما نسجل محاسبي على لأضرار يكون حساب 401 دائنا يقابلها في جانب مدين:

إذا تم التأمين على حريق نسجل حساب 6601 التأمين على حريق وحساب 44560 رسم على قيمة مضافة مدينا

إذا تم التأمين على النقل بضائع نسجل حساب 6602 التأمين على النقل البضائع وحساب 44560 رسم على قيمة مضافة مدينا

إذا تم التأمين على سيارات نسجل حساب 6603 التأمين على السيارات وحساب 44560 رسم على قيمة مضافة مدينا

التأمين على لأشخاص: وينقسم إلى:

التأمين على إصابات: هو عقد يلتزم بمقتضاه مؤمن أن يدفع للمستأمن أو مستفيد في حالة وفاة المبلغ التأمين أو ان يرد مصروفات علاجه

التأمين على المرض: عقد يلتزم بموجبه مؤمن أن يدفع للمستأمن مبلغاً كدفعة واحدة أو على أقساط مصروفات علاجه كلها حسب إتفاق (سامر مظہر قنطجي، 2017: 157 158)

تسجيل محاسبي التأمين على الأشخاص:

المبلغ	المبلغ	إشتراكات مدفوعة للهيئات إجتماعية	ضمان إجتماعي	635	432
--------	--------	----------------------------------	--------------	-----	-----

المقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/03

عندما مؤسسة التأمين على العاملين أي التأمين على أشخاص يكون حساب 432 مدينا وحساب 635 دائنا

سابعاً: عمليات بنكية

تعريف البنوك: هي مؤسسة تعمل ك وسيط مالي بين مجموعتين رئيسيتين من العملاء. المجموعة لأولى لديها فائض من لأموال وتحتاج إلى حفاظ عليه وتنميته والمجموعة الثانية هي مجموعة من العملاء تحتاج إلى أموال لأغراض أهمها لاستثمار أو تشغيل أو كلاهما. (الناصر خليفة عبد المولى: 11) ومن أهم بين لأهم البنوك التي تتعامل معها المؤسسة هي:

البنوك التجارية: وهي البنوك تعتمد على الودائع أفراد والهيئات بأنواعها المختلفة سواء كانت تحت طلب أو لأجل أو بإشعار، أو إعادة إستثمارها لفترات قصيرة لأجل في تسهيلات إئتمانية يسهل تحويلها إلى نقدية حاضنة دون خسائر تذكر وذلك للمساهمة في تمويل التجارة داخلية وخارجية. وأيضاً تقدم قروض لأفراد والهيئات

عمليات البنكية: تتمثل أهم عمليات بنكية في ما يلي:

1. القرض

1.1 تعريف القرض: تعرف القروض المصرفية بأنها تلك خدمات المقدمة للعملاء والتي يتم بمقتضاها تزويد لأفراد والمؤسسات والمنشآت في المجتمع بالأموال لازمة على أن يتعهد المدين بسداد تلك لأموال وفوائدها (عبد المطلب عبد الحميد، 2000: 103) . و يوجد نوعين للقروض:

قروض طويلة لأجل: يقصد بها القروض التي تزيد لأجال إستحقاقها عن سنة واحدة وقد تصل إلى عشرين سنة و يمنح هذا النوع لتمويل لأنشطة الرأس المالية

قروض قصيرة لأجل: هو قرض مصري لا تزيد فترته زمنية عن سنة واحدة ويستغل هذا النوع كثيراً في عمليات التجارية وزراعية قصيرة لأمد (لوراتي ابراهيم: 201)

2.1 مكونات القرض:

المبلغ الأصلي: هو المبلغ المال الذي طلبت إقراضه (موقع المال للتوظيف، دخول للموقع 2025/2/25)

فائدة: تعرف فائدة على أنها المبلغ من المال يدفعه مقرض والمبلغ زائد عن أصله أي قيمة زيادة سعر فائدة: وهو سعر السنوي المستخدم في عملية توظيف لأموال بالمؤسسة المالية بواسطة أفراد آخرين، و ذلك مقابل سداد قيمة تتناسب إلى الرأس المال المقترض، و تحدد هذه نسبة مسبقاً (أحمد محمد عادل عبد العزيز : 15)

أقساط القرض (دفعه): هو المبلغ الذي يجب دفعه شهرياً أو أسبوعياً بحسب شروط قرض، و يمكن تحديده بـ استناداً لمبلغ أصلي

مدة القرض: هي مدة التي يتم فيها سداد القرض (موقع المال للتوظيف، دخول الموقع 2025/2/25) تسجيل المحاسبي:

المبلغ	المبلغ	بنوك وحسابات جارية مؤسسات القرض	164	512
--------	--------	------------------------------------	-----	-----

مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/03

عندما تقرض مؤسسة من عند مؤسسات القرض يجعل حساب 512 مديناً أي تم دخول أموال إلى بنك وحساب 164 دائن خروج أموال من مؤسسات القرض 2 التسديد

1.2 تعريف التسديد: هو دفع المال أو سداد المبالغ المستحقة لشخص أو المؤسسة عن طريق البنك الذين قامت مؤسسة بتعامل معهم (مقابلة مع محافظ حسابات هروال، يوم 3/3/2025)

2.2 تسجيل محاسبي:

المبلغ	المبلغ تاريخ العملية	401
المبلغ		موردو مخزونات	404
المبلغ		موردو تثبيتات	616
المبلغ		أقساط التأمين	164
المبلغ		مؤسسات القرض	631
		أجور	512
		البنك	

مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي يوم 3/3/2025

عندما يتم تسديد عن طريق بنك يجعل حساب 512 دائن ويقابلة في جانب مدين: إذا تم تسديد مورد مخزونات يكون حساب 401 مديناً

إذا تم تسديد مورد تثبيتات يكون حساب 404 مديناً

إذا تم تسديد أقساط التأمينات يجعل حساب 616 مديناً

إذا تم تسديد أجور عمال يجعل حساب 631 مديناً

3 التحصيل

1.3 تعريف تحصيل: هو عملية جمع موارد مالية عن طريق بنك من قبل افراد والمؤسسات التي قامت مؤسسة بتعامل معهم (مقابلة مع محافظ حسابات هروال، يوم 3/3/2025)

2.3 تسجيل محاسبي:

البلغ	المبلغ تاريخ العملية.....	البنك	411	512
		الزبائن			

من إعداد الطالبة بإعتماد على مقابلة مع محافظ حسابات 2025/03/03

عندما تحصل مؤسسة من عند زبائن يكون حساب 512 مدين ويقابله في جانب دائن حساب 411 ثامناً: الصندوق

تعريف الصندوق: كل ما يتم تسديده نقداً، وتحصيل نقداً

تسجيل محاسبي:

تسديد نقداً:

البلغ	المبلغ تاريخ العملية.....	مؤسسات القرض	164	
	المبلغ		مورد مخزونات	401	
	المبلغ		مورد تثبيتات	404	
	المبلغ		أقساط التأمين	616	
	المبلغ		أجور	631	
		الصندوق		53	

من إعداد طالبة مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/13

عندما يتم تسديد نقداً يكون حساب 53 دائن يقابله في جانب مدين:

تسديد للمؤسسات القرض يكون حساب 164 مدين

تسديد للمورد مخزونات يكون حساب 401 مدين

تسديد للمورد تثبيتات يكون حساب 404 مدين

تسديد أقساط التأمينات يكون حساب 616 مدين

تسديد أجور يكون حساب 631 مدين

تحصيل نقداً

البلغ	المبلغ تاريخ العملية.....	الصندوق	411	53
		الزبائن			

من إعداد طالبة مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 2025/03/13

عندما يكون تحصيل من عند زبائن يكون حساب 53 مدين وحساب 411 دائن

تاسعاً: لأجور عمال

تعريف لأجور: هو كل ما يعطى للعامل مقابل عمله بموجب عقد عمل مكتوب مهما كان نوع لأجر سواء كان نقدياً أو عينياً مما يدفع آخر الشهر أو بأسبوع أو بالقطعة أو بالنسبة لساعات عمل أو لمقادير إنتاج سواء كان ذلك كله أو بعضه من عمولات أو من الهبة إذا جرى العرف بدفعها أو كانت لها قواعد تسمح بضبطها وبصورة عامة يشمل لأجر جميع الزيادات والعلاوات أياً كان نوعها (إدارة العامة لتصميم وتطوير مناهج: 103)

مكونات لأجر: تتمثل في ما يلي:

لأجر أساسى: هو المبلغ المحدد في هيكل لأجر للوظيفة التي يشتغلها الموظف وفقاً للدرجة والمربوط المعين عليها أو التي يشتغلها حالياً. و هذا المبلغ يتزايد من سنة لأخرى بما يحصل عليه من علاوات سنوية أو ترقيات

تعويضات: كل ما يدفع لشاغل الوظيفة من عوائد مالية أو خدمات غير مالية يحصل عليها الموظف. في ما يلي تعويضات متعلقة بأجر (محمد بن علي ظافر الشهري، 2016: 21) :

تعويض لأقدمية والخبرة: إن الهدف من هذا التعويض هو المكافأة العامل عن الخبرة المهنية التي تتولد نتيجة القدم في هذا العمل، و تحسب لأقدمية دورياً بالنظر إلى طبيعة عمل منصب، و تصل إلى حد لأقصى بعد مدة عمل معينة

تعويض ضرر: وهو المبلغ الذي يدفع إلى العامل لتعويض الضرر الذي يلحق به نتيجة لمشقة العمل أو لقذارة المكان الذي يعمل فيه أو عدم توفر شروط صحية فيه

تعويض منطقة جغرافية: وهو تعويض الذي يمنح للعامل عندما يكون منصب عمله يقع في منطقة جغرافية نائية أو صعبة (غريب بوخالفة: 29 30)

تعويض سلة: وهو تعويض يتم منحه للعامل عندما لا توفر مؤسسة خدمة إطعام (مقابلة مع محافظ حسابات هروال، يوم 3/3/2025)

تعويض ساعات إضافية: حيث يجوز للمستخدم أن يطلب من أي عامل أداء ساعات إضافية زيادة على المدة القانونية للعمل دون أن تتعدي 90 % من المدة القانونية مع مراعاة أن لا تتعدي مدة العمل إثنى عشر ساعة في اليوم بالمقابل فإنه يخول أداء ساعات إضافية الحق في زيادة لا تقل بأي حال من الأحوال عن 50 % من الأجر العادي للساعة بحيث تقييم الأربع ساعات الأولى المؤددة في الأوقات الغير العادية بزيادة 50 % وتقييم ساعات الأخرى ما بعد الأربع ساعات المؤددة في الأوقات العادية بزيادة 75 %، بينما تقييم الساعات الإضافية المؤددة ليلاً ما بين التاسعة ليلاً والخامسة صباحاً بزيادة 100 % عن التساعية العادية (بن سايج عبد الله أنور كحلول احمد حسام، 2019/2020: 8)

تعويض النقل: وهو تعويض تمنه مؤسسة للعامل في حالة عدم توفير النقل (مقابلة مع محافظ حسابات هروال، يوم 3/3/2025)

منح العائلية: وهي مبالغ مالية تمنح للعامل على أساس عدد لأبناء الذين هم في كفالتهم إلى سن الرشد (بن سايج عبد الله أنور كحول احمد حسام، 2019/2020: 8)

علاوة مردودية: هي علاوة دورية تمنح لأفراد العاملين في صورة نقدية مجزأ على دفعات، وهي من حواجز المادية التي ترتبط بالنتائج تقييم لأداء التي يرفعها الرؤساء عن أداء مرؤسיהם لتحفيزهم عن أداء جيد وبذل أقصى طاقتهم وقدراتهم في العمل، وتعزيز السلوك أو لأداء الذي تكافأ عليه منظمة. و تنقسم إلى نوعين:

علاوة المردود جماعي: و تمنح لمجموعات العمال مقابل إشتراكهم في عمل معين مكافأة لهم على بلوغهم حجم معين من إنتاج أو تحقيق مهمة محددة

علاوة المردود فردي: و تمنح هذه العلاوة للعامل مكافأة على مجهوداته وسلوكه في أداء العمل موكلا إليه (عيسى مرازقة: 651 652)

أجر إجمالي: هو ما يستحقه الفرد من الأجر مقابل عمله قبل خصم أي استقطاعات (بن سايج عبد الله أنور كحول احمد حسام، 2019/2020: 5)

إقطاعات: هي المبالغ المالية التي تقطع من راتب شاغل الوظيفة عن الفترة المستحقة الراتب، وفق ظواهر وشروط منصوص عليها في لأنظمة الرواتب وأجور . (محمد بن علي ظافر الشهري، 2016: 21) و تتمثل في مل يلي:

ضمان إجتماعي: مطلب إنساني يجب تحقيقه لكل فرد، لأنه في أصل حق من حقوق إنسان لا مناص من حمايتها (جلال عبد الحليم حربى : 413)

ضريبة على دخل إجمالي: تدرج المرتبات والتعويضات ولأتعاب وأجور والمنح ي تكون الدخل لإجمالي المعتمد أساسيا لإقرار ضريبة على دخل لإجمالي

تسجيل محاسبي:

المبلغ	المبلغ	المبلغ	المستخدمون - لأجور مستحقة ضمان إجتماعي لأجور مستخدمين	421 431 631
--------	--------	--------	-------------------------------------------------------------	-------------------

مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 18/03/2025

عندما يتم تسجيل أجور عمال يكون حساب 421 وحساب 431 مدينا يقابلهم في جاني دائن حساب 631

عاشرًا: مصاريف وأعباء

مفهوم مصاريف وأعباء: هو هي المبالغ التي سدتها أو ستسددها المؤسسة خلال السنة المالية، مقابل المواد والمنتجات والخدمات التي استهلكاتها في عمليات إنتاج وإستغلال أو بدون مقابل مثل بعض الضرائب والرسوم مسدة للدولة. و من اعباء ما هي نقدية مثل إهلاكات ومؤونات (عبد الرحمن بن عطية، 2009: 81)

إحدى عشر: إهلاكات

تعريف إهلاك: يعبر إهلاك عن إستهلاك الميزات الاقتصادية مرتبطة بأصل مادي أو غير مادي، يسجل محاسبيا على أنه تكفة ويدخل ضمن القيمة المحاسبية لأصل الذي يدمج من طرف المؤسسة لحاجاتها خاصة.

طرق إهلاك: تتمثل في ما يلي:

إهلاك ثابت: فيما يخص طريقة إهلاك الثابت ينصح النظام المحاسبي المالي بإعتماد هذه طريقة في حالة عدم التمكن من تحديد هذا التطور لاستهلاك المؤسسة للمنافع الاقتصادية بصورة صادقة يحسب قسط إهلاك كما يلي: $(تكفة لأصل \div \text{العمر إنتاجي}) \times (\text{فترة إستعمال بأشهر} \div 12 \text{ شهر})$
مثال: في 5/01/2010 تم حيازة على ألة إنتاجية تكلفتها 100000 دج على حساب عمرها إنتاجي 5 سنوات

$$\text{حل: } (5 \div 100000) \times (12 \div 12) = 20000 \text{ على كافة سنوات}$$

إهلاك متناقص: يتمثل هذا مبدأ في تحويل سنة أولى من العمر إنتاجي باكثر قسط ثم يتنازل تدريجيا خلال سنوات العمر إنتاجي متبقى (حواس صلاح، 2024: 190 191 196)
معدل إهلاك سنوي: نسبة إهلاك ثابت \times المعامل

حيث يكون المعامل كما يلي:

العمر إنتاجي للثبيت من 2 إلى 3 سنوات معامل هو 1,5 بالمائة

العمر إنتاجي للثبيت من 4 إلى 5 سنوات معامل هو 2 بالمائة

العمر إنتاجي للثبيت من 6 سنوات فما فوق المعامل هو 2,5 بالمائة

مثال: في 2/7/2000 إشترت مؤسسة س معدات وأدوات بـ 60000 دج فترة إستخدامها 5 سنوات لنفترض أن مؤسسة تطبق إهلاك متناقص. احسب قسط إهلاك سنة 2000

$$\text{حل: معدل إهلاك ثابت} = 0,4 = 2 \times (5 \div 1)$$

$$\text{قسط إهلاك سنة 2000} = 2000 = 60000 \times 0,4 \times 6 \text{ أشهر} \div 12$$

$$\text{قيمة محاسبية صافية لسنة 2000} = 12000 = 60000 - 48000$$

قيمة محاسبية صافية سنة 2000 هي نفسها قيمة تثبيت أو أساس إهلاك سنة 2001 (عبد الرحمن بن عطية، 2011: 19)

إهلاك متزايد: يقوم مبدأ هذه طريقة على التحميل سنة لأولى بأقل قسط لإهلاك ثم تتزايد تدريجيا خلال سنوات العمر المتبقية

معدل إهلاك: السنة المعنية ÷ مجموع عدد سنوات

قسط إهلاك = قيمة التثبيت ÷ معامل إهلاك متزايد

مثال: في 1/5/2020 تم حيازة معدات نقل بسعر 120000 دج عمرها إنتاجي 5 سنوات أحسب قسط إهلاك

حل: معامل إهلاك سنة أولى: $15 \div 1 = 15$. وجدت كما يلي (5+4+3+2+1)

قسط إهلاك: $(15 \div 1) \times 120000 = 18000$ دج (د حواس صلاح، 2024: 201)

إهلاك حسب مكونات تثبيت: يمكن ان تكون للتثبيتات مركبة من عدة أجزاء إذا لكل جزء قيمة هامة ومعتبة، و عليه يجب تفكيك التثبيتات إلى قيم مكوناته أو أجزائه، خاصة إذا كانت ذات إستعمالات مختلفة وبذالك تسجل محاسبيا من بداية منفصلة عن بعضها بعض، و منه كل جزء له إهلاك خاص به

تسجيل محاسبي إهلاك:

المبلغ	المبلغ	مخصصات إهلاك والمؤمنات وخصائر القيمة إهلاك	28x	681
--------	--------	-----------------------------------------------	-----	-----

حواس صلاح، كتاب محاسبة مالية، 2024: 191

يتم تسجيل هذا قيد في كل طرق إهلاك بجعل حساب 681 مدينا وحساب 28 دائن

إثنا عشر: مؤمنات

تعريف مؤمنات: عرف نظام محاسبي مالي مؤمنات لأعباء بانها خصوم يكون تاريخ إستحقاقها أو مبلغها غير مؤكدة. إن مؤمنة أعباء تسجل بالحسابات في الحالات التالية:

عندما يكون للكيان إلتزام راهن (قانوني أي بموجب نص قانوني أو عقد مع الغير) ناتج عن حادث مضى

عندما يكون من المحتمل أن يكون خروج موارد أمرا ضروريا لإطفاء هذا إلتزام

عندما يمكن القيام بتقدير هذا إلتزام تقديرًا موثوقاً منه (عبد رحمان عطية، 2011: 75)

تسجيل محاسبي تكوين مؤمنة

المبلغ	المبلغ	مخصصات إهلاكات ومؤمنات - أصول غير جارية مؤمنات لأعباء	15x	681
--------	--------	----------------------------------------------------------	-----	-----

عبد رحمان بن عطيه، كتاب محاسبة معمقة، 2011: 76
عندما تشكل مؤسسة مؤونة حول أصول غير جارية يكون حساب 681 مدين يقابله في جانب دائن 15

أو

المبلغ	المبلغ	مخصصات إهلاكات ومؤونات - عناصر مالية المؤونات	15x	686
--------	--------	-----------------------------------------------	-----	-----

عبد رحمان بن عطيه، كتاب محاسبة معمقة، 2011: 76
عندما تشكل مؤسسة مؤونة حول عناصر مالية يكون حساب 686 مدين ويقابله في جانب دائن حساب 15

تسجيل محاسبي تعديل مؤونة:

في حالة زيادة مؤونة: ويكون بقيد مماثل لقيد تكوينها
في حالة تخفيض مؤونة: ويكون قيد كما يلي:

المبلغ	المبلغ	مؤونات إسترجعات خسائر قيمة ومؤونات - أصول غير جارية إسترجعات مالية خسائر قيمة ومؤونات	781 أو 786	15x
--------	--------	---------------------------------------------------------------------------------------------	------------------	-----

عبد رحمان بن عطيه، كتاب محاسبة معمقة، 2011: 76
حالة تخفيض مؤونة يكون حساب 15 مدين يقابله في جانب دائن:
إذا تم إسترداد مؤونة حول أصول غير جارية يكون حساب 781 دائن
إذا تم إسترداد مؤونة حول عناصر مالية يكو حساب 786 دائن
ثالثة عشر: ضرائب مؤجلة

تعريف ضرائب مؤجلة: هي ضريبة الناتجة عن الفرق بين إعتراف والتقييم المحاسبي للعمليات المتعلقة بأعباء وإيرادات وأصول والخصوم خلال الدورة بين إعتراف والتقييم جبائي لها (سعدي بن شهرة: 31)
أنواع ضرائب مؤجلة: وتنقسم إلى نوعين

ضرائب مؤجلة لأصول: هي عبارة عن مبلغ الضرائب المسددة خلال السنة جارية والقابلة لاسترداد في الفترات المستقبلية، والتي تكون ناتجة عن وجود الفروقات مؤقتة قابلة لاستقطاع عند تحديد ربح خاضع للضريبة لفترات المستقبلية (عيسى سماعين، 2022: 204)

تسجيل محاسبي ضرائب مؤجلة لأصول:

المبلغ	المبلغ	ضرائب مؤجلة لأصول فرض ضريبة مؤجلة لأصول	692	133
--------	--------	--------------------------------------------	-----	-----

عبد الوهاب رمدي، علي سماي كتاب المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي، 2016: 120
عندما تكون ضرائب مؤجلة لأصول يكون حساب 133 مدين يقابله في جانب دائن حساب 692
ضرائب مؤجلة خصوم: هي عبارة عن المبلغ ضريبة على لأرباح الناشئة خلال السنة المالية وقابلة للدفع في الفترات المستقبلية، والتي تكون ناتجة عن وجود فروقات مؤقتة خاضعة للضريبة لفترات مستقبلية (عيسى سماعين، 2022: 204)

تسجيل محاسبي ضرائب مؤجلة للخصوم:

المبلغ	المبلغ	ضرائب مؤجلة خصوم فرض ضرائب مؤجلة خصوم	693	134
--------	--------	------------------------------------------	-----	-----

عبد الوهاب رمدي، علي سماي كتاب المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي، 2016: 120
عندما تكون ضرائب مؤجلة الخصوم يكون حساب 134 مدين يقابله في جانب دائن حساب 693
أربعة عشر: دفتر أستاذ

تعريف دفتر لأستاذ: هو سجل التي ثبتت فيه العمليات المالية مدونة وموزعة في شكل حسابات فيثبت في كل حساب منها العمليات الخاصة به سواء كانت مدينة أو دائنة بما يمكننا الوصول لكل حالي حساب في أي وقت وفي نهاية السنة المالية (محمد الصيرفي، 2018: 38)
شكل دفتر أستاذ: مبالغ مدينة توضع في جهة مدين و مبالغ دائنة توضع في جانب دائن

شكل دفتر الأستاذ

م

د

حساب

من إعداد طالبة بإعتماد مقابلة مع محافظ حسابات 2025/03/20

المطلب الثالث: ميزان مراجعة وتحليل حسابات وإعداد الميزانية

في قلب النظام المحاسبي لأي مؤسسة، تكمن سلسلة من العمليات المتربطة التي تهدف إلى تحويل المعاملات المالية اليومية إلى معلومات مالية قابلة للقياس والتحليل. يمثل ميزان المراجعة أحد أهم نقاط التوقف وأكثرها حيوية في هذه السلسلة؛ فهو ليس مجرد قائمة بالحسابات وأرصدقها المدينة والدائنة في تاريخ معين، بل هو أداة رقابية أساسية تؤكد التوازن المحاسبي وتكشف عن أي أخطاء مبدئية في عملية الترحيل من دفتر الأستاذ. إنه بمثابة جسر يربط بين السجلات المحاسبية التفصيلية والقوائم المالية الختامية، ولا يكتمل الدور الفعال لميزان المراجعة إلا من خلال عملية تحليل الحسابات المتعمقة. وبعد التأكيد من التوازن المحاسبي، يصبح من الضروري فحص أرصدة كل حساب على حدة، وإجراء التسويات المحاسبية اللازمة. هذا التحليل الدقيق يضمن أن تعكس الحسابات الوضع الحقيقي للمؤسسة في نهاية الفترة المحاسبية، مما يعزز من موثوقية ودقة المعلومات المالية، تتوج هذه العمليات الدقيقة والمتسلسلة بإعداد الميزانية المحاسبية (قائمة المركز المالي). وبعد أن يتم التأكيد من صحة وتوازن الحسابات عبر ميزان المراجعة وبعد تحليلها وتعديلها بالتسويات اللازمة، يتم تصنيف وتبسيب هذه المبالغ الحسابات ضمن الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، لتقدم صورة شاملة وواضحة عن الميزانية للمؤسسة في تاريخ محدد. وبالتالي، فإن الفهم العميق للترابط بين ميزان المراجعة وتحليل الحسابات وإعداد التسويات المحاسبية هو المفتاح لإعداد ميزانية محاسبية دقيقة وموثوقة، تشكل حجر الزاوية لاتخاذ القرارات المالية السليمة.

أولاً: ميزان مراجعة: إن الميزان المراجعة هو كأداة للرقابة وإكتشاف أخطاء المحاسبة التي قد ترتكب في مختلف مراحل محاسبة إلا أنه لا يكتشف جميع أخطاء لنا (دكتور عبد وهاب رمدي دكتور علي سماي، 2016: 41) . و يمكن أيضا تعريف الميزان المراجعة بأنه كشف أو جدول فيه جانبان، جانب مدين يخص لأرصدة مدينة وجانب دائن يخص لأرصدة دائنة (محمد الصيرفي، 2018: 56)

شكل ميزان مراجعة (01 05)

رقم الحساب	إسم حساب	المبالغ	لأرصدة
1		المدين	المدين
2		المدين	المدين
3			
4			
5			
مجموع			

عبد الوهاب رمدي، علي سماي كتاب المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي المالي،2016: 42

يكون في ميزان مراجعة أرقام حسابات واسماؤهم ومجموع المبالغ حساب مدينة ودائنة ورصيد كل حساب ثانياً: تحليل حسابات

تعريف تحليل حسابات: هي تبرير وتحليل لأرصدة كل حساب أي بصفة أخرى دراسة سبب وجود ذلك رصيد (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي، يوم 23/3/2025)

ثالثاً: حساب قيمة محاسبية صافية

مفهوم قيمة محاسبية صافية: هي فرق بين قيمة إجمالية واحتلاك

رابعاً: إعداد الميزانية

إعداد الميزانية: هي ملأ جدول من البيانات والمبالغ حسب كل جانب، جانب لأصول وجانب الخصوم بعد مرورها بمراحل مختلفة وهي جمع الوثائق يعني جمع جميع وثائق ثبوتية مثل الفواتير والكتوفات البنكية للعميات محاسبية التي قامت بها مؤسسة كالتاكيد على صحة عملية تسجيل محاسبي يتم تسجيل جميع العمليات التي قامت بها مؤسسة في دفتر يومية بشكل تسلسلي ومنظم، بعدها يتم نقل مبالغ كل حساب إلى دفتر استاذ لتحديد رصيد كل حساب، إعداد الميزان المراجعة للتحقق من التوازن لأرصدة مدينة مع لأرصدة دائنة مما يؤكد صحة عملية ترحيل إلى دفتر أستاذ، تحليل حسابات يتم تحليل كل حسابات موجودة في الميزان المراجعة التي لها رصيد ويتم في بعض أحيان معالجة ذلك رصيد وكآخر خطوة يتم

إعداد الميزانية

خلاصة الفصل الأول:

إن عملية إعداد الميزانية ليست عملية عشوائية أو سريعة، بل هي عملية منظمة تمر بعدة مراحل متكاملة ومتسلسلة. تبدأ هذه المراحل بجمع دقيق لكافة الوثائق والمستندات المالية الأساسية، مثل الفواتير (فواتير المبيعات والمشتريات)، والكشفات البنكية التي تظهر حركة التدفقات النقدية، بالإضافة إلى أي مستندات أخرى تثبت العمليات المالية. بعد جمع هذه الوثائق، يتم تسجيل مختلف العمليات المالية بدفتر اليومية (أو القيود اليومية)، وهو سجل محاسبي رئيسي تُسجل فيه جميع المعاملات بترتيب زمني مع تحديد الأطراف المدينة والدائنة. ومن ثم، تُرَجَّل المبالغ المسجلة في دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، حيث يتم تصنيف الحسابات وتجمعها، عد ذلك، يتم إعداد ميزان المراجعة، وهو كشف يضم أرصدة جميع الحسابات في دفتر الأستاذ (المدينة والدائنة) بهدف التحقق من توازنها المحاسبي، وهو خطوة جوهيرية لاكتشاف أي أخطاء أو تناقضات قبل المضي قدماً ثم يتم تحليل حسابات التي لديها لأرصدة لمعرفة سبب ذلك رصيد من أجل ترصيده إذا أمكن وفي أخير يتم إعداد الميزانية واعتمادها. هذه العملية المنهجية تضمن دقة البيانات المالية، وتساعد الإدارة والمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين على اتخاذ قرارات مستنيرة بناءً على معلومات مالية موثوقة

الفصل الثاني

دراسة حالة حول إعداد الميزانية

والمشاكل التي تواجهها والحلول

المقترحه

تمهيد:

يمثل هذا الفصل الجانب التطبيقي للعملية التي تناولناها في الفصل الأول. إذ يُعد استكمالاً للجزء النظري، مع التركيز على أهمية دقة المعلومات وموثوقيتها في إعداد الميزانية. يوضح هذا الفصل بالتفصيل الخطوات العملية لإعداد الميزانية في مؤسسة اقتصادية، وذلك بتطبيق المفاهيم النظرية التي تم عرضها سابقاً. كما يسلط الضوء على أبرز المشكلات والتحديات التي قد تواجه عملية إعداد الميزانية، وبعض هذه التحديات يتم رصدها من قبل محافظ حسابات. تم تقسيم هذا الفصل إلى ما يلي:

المبحث أول: عموميات حول محافظ حسابات

المبحث الثاني: خطوات إعداد الميزانية

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

المبحث الأول: ماهية محافظ حسابات

محافظ الحسابات (أو المدققون الماليون) هم مهنيون متخصصون يلعبون دوراً حيوياً في ضمان الشفافية والموثوقية للبيانات المالية للمؤسسات. وظيفتهم الأساسية هي فحص وتحليل السجلات المالية للشركات والمنظمات، والتأكد من أنها تتوافق مع نظام محاسبي مالي وقوانين واللوائح المعمول بها. يمكن اعتبار محافظ الحسابات بمثابة العمود الفقري للثقة في عالم الأعمال والمالية، حيث يسهمون بشكل مباشر في تعزيز الشفافية، الحوكمة الرشيدة، والاستقرار الاقتصادي.

المطلب لأول: مفهوم محافظ الحسابات

في عالم الأعمال والمال المعاصر، الذي يتسم بالتعقيد والتغير المستمر، تبرز الحاجة الماسة إلى الشفافية والموثوقية في المعلومات المالية كركيزة أساسية لاتخاذ القرارات السليمة. هنا يأتي دور محافظ الحسابات، أو ما يُعرف بالمدققين، كحجر زاوية في بناء الثقة داخل الأسواق المالية وبين مختلف الأطراف المعنية، سواء كانوا مستثمرين، دائنين، إدارات شركات، أو حتى الجهات الحكومية والرقابية.

أولاً: تعريف محافظ الحسابات

تعريف: كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحت مسؤوليته، مهمة المصادقة على صحة حسابات الشركات والهيئات إنتظامها ومطابقتها لأحكام التشريع المعمول به (قانون 10 . 01 ، 2010) تعريف بمحافظ حسابات وكال نور دين: هو أحد محافظي حسابات لولاية تيارت تحصل على شهادة إعتماد في 2022/01/01 (مقابلة مع وكال نور دين يوم 27/5/2025)

ثانياً: شروط المحافظ الحسابات

لممارسة مهنة محافظ حسابات يجب أن تتوفر شروط التالية:

أن يكون جزائري الجنس

حائزًا الشهادة الجزائرية المحافظ الحسابات أو شهادة معترفاً بمعادلتها

أن يتمتع بالجميع حقوق مدنية أو سياسية

أن لا يكون قد صدر في حقه حكم بارتكاب جنائية أو جنحة مخلة بشرف مهنة

أن يكون معتمداً من الوزير مكلف بالمالية وان يكو مسجلاً وطنياً في غرفة لمحافظي حسابات

أن يؤدي اليمين المنصوص عليها المادة 6 (قانون 10 . 01 ، 2010)

ثالثاً: مهام محافظ الحسابات

من مهام المحافظ الحسابات وكال نور دين على ما يلي:

يشهد بأن الحسابات السنوية منتظمة وصحيحة ومطابقة تماماً لنتائج عمليات السنة المنصرمة وكذا لأمر بالنسبة للوضعية المالية وممتلكات الشركات والهيئات

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

يفحص صحة الحسابات السنوية السنوية ومطابقاتها للمعلومات المبنية في تقرير التسيير الذي يقدمه المديرون للمساهمين أو الشركاء

يبيدي رأيه في شكل تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية المصادق عليها من مجلس إدارة ومجلس المديرين أو المسير

يقدر شروط إبرام لاتفاقيات بين الشركة التي يراقبها والمؤسسات أو الهيئات التابعة لها أو بين المؤسسات أو الهيئات التي تكون فيها للقائمين بالإدارة أو المديرين للشركة المعنية مصالح مباشرة أو غير مباشرة

يعلم المديرين والجمعية العامة أو الهيئة المداولة المؤهلة، بكل نقص قد يكتشفه أو اطلع عليه، ومن طبيعته أن يعرقل استمرار استغلال المؤسسة أو الهيئة

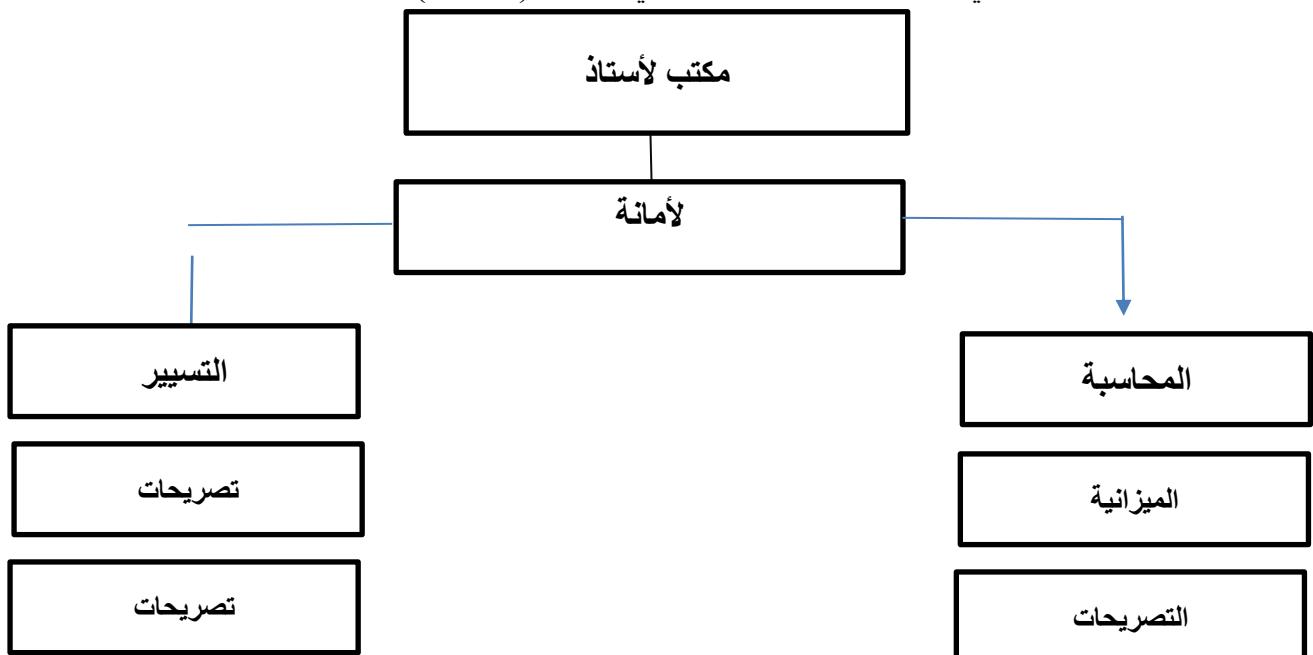
و تخص هذه المهام فحص قيم ووثائق الشركة أو الهيئة ومراقبة مدى مطابقة المحاسبة لقواعد المعمول بها، دون التدخل في التسيير (قانون 10 . 01 ، 2010)

إنجاز تصريحات جبائية وإجتماعية بصفة شهرية وسنوية

إنجاز الميزانيات التي يتم تصريح بها لدى مصالح الضرائب

إنجاز دراسات للاقتصادية للمشاريع التي تتطلب من زبائنه (مقابلة مع وكال نور دين 27/5/2025)

رابعاً: هيكل التنظيمي للمكتب شكل هيكل تنظيمي للمكتب (02 01)



من إعداد الطالبة بإعتماد على مقابلة مع وكال نور دين 27/5/2025
مكتب لأستاذ: يقوم لأستاذ أو محافظ حسابات وكال نور دين بتنسيق بين لأمانة، محاسبة والتسيير

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترنة

لأمانة: يقوم محافظ حسابات وكال نور دين بجمع وثائق الالزام للقيام بإعداد الميزانية وتصريحت كما يذكرهم بالموعيد

المحاسبة: يقوم محافظ حسابات وكال نور دين بناء على الوثائق التي تم جمعها من عند الزبائن مايلي:
إعداد التصريحت
إعداد الميزانية

التسهير: يقوم محافظ حسابات وكال نور دين بإعداد مختلف التصريحت لاجتماعية منها:
تصريح بالعملاء
ملا سجل لأجرة

تصريح بأرباب العمل لدى مصلحة الضمان الاجتماعي لغير لأجراء (مقابلة مع وكال نور دين (2025/5/27)

رابعاً: ما يترتب عن مهمة محافظ حسابات
يترب عن مهمة محافظ حسابات ما يلي:

تقرير مصادقة بتحفظ او بدون تحفظ على انتظام وصحة الوثائق السنوية وصورتها صحيحة، او عند
لإقتضاء، رفض المصادقة المبرر

تقرير المصادقة على الحسابات المدمعة او حسابات المدمجة، عند إقتضاء
تقرير خاص حول لاتفاقيات المنظمة

تقرير خاص حول تفاصيل أعلى خمس تعويضات
تقرير خاص حول لإمتيازات الخاصة منوحة للمستخدمين

تقرير خاص حول تطور نتيجة السنوات خمسة الأخيرة ونتيجة حسب سهم او حسب حصة إجتماعية
تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية

تقرير خاص في حالة إجراءات ملاحظة بالتهديد محتمل على إستمرار إستغلال
تحدد معايير تقرير وأشكال وأجال وإرسال التقارير إلى جمعية العامة وإلى لأطراف المعنية عن الطريق
التنظيم (قانون 10 . 01 ، 2010)

خامساً: عهدة المحافظ الحسابات

تحدد عهدة المحافظ الحسابات بثلاث (3) سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة
لا يمكن تعين نفس محافظ حسابات بعد عهدين متتاليتين إلا بعد مضي الثلاث (3) سنوات
في حالة عدم مصادقة على حسابات الشركة أو الهيئة خلال سنتين (2) ماليتين متتاليتين يتعين على
محافظ الحسابات إعلام وكيل جمهورية المختص إثنيما بذلك. وفي هذه حالة لا يجرى تجديد عهدة
المحافظ الحسابات (قانون 10 . 01 ، 2010)

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

المطلب الثاني: شركات محافظة حسابات والمسؤوليات المحافظة حسابات

يمكن للمحافظة حسابات ان يؤسس شركة، ولديه مسؤوليات يجب أن يتحملها وموانع ممنوع ممارستهم

أولا: شركات محافظة حسابات

طبقا لأحكام المادة 12 يمكن للمحافظة حسابات أن يشكل شركات ذات أسهم أو شركات ذات مسؤولية محدودة أو شركة مدنية أو تجمعات ذات منفعة. لممارسة مهنة. شريطة أن يحمل المحدودة جنسية جزائرية تؤهل شركات لأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة أو تجمعات ذات منفعة المذكورة في المادة 46 لممارسة مهنة محافظ حسابات عندما يشكل لأعضاء في الغرفة الوطنية المسجلون بصفة فردية في جداول بصفة محافظي حسابات ثالثي 2/3 الشركاء على لأقل. ويمثلون على لأقل ثالثي من الرأس المال

3/2 (قانون 10 . 01 ، 2010)

تدعى الشركات أو التجمعات المذكورة أعلاه شركات محافظة حسابات

ثانيا: مسؤوليات محافظ حسابات

يعد محافظ حسابات مسؤولا اتجاه الكيان المراقب، عن لأخطاء التي يرتكبها أثناء تأدية مهامه

ويعد متضمنا تجاه الكيان أو تجاه الغير عن كل ضرر ينتج عن مخالفة أحكام قانون

ولا يتبرأ من مسؤوليته فيما يخص المخالفات التي لم يشترك فيها إلا إذا أثبت أنه قام بمتطلبات العادية

لوظيفته وأنه بلغ مجلس الإدارة بالمخالفات، وإن لم تتم معالجتها بصفة ملائمة خلال أقرب جمعية

عامة بعد إطلاعه عليها. وفي حالة معاينة مخالفة، يثبت أنه إطلع وكيل جمهورية عليها

مسؤولية جزائية: يتحمل محافظ حسابات مسؤولية جزائية عن كل تقصير في القيام بالتزام قانوني

مسؤولية التأديبية: يتحمل محافظ حسابات المسؤولية التأديبية أمام لجنة التأديبية للمجلس الوطني

للمحاسبة حتى بعد إستقالته من مهامه، عن كل مخالفة أو تقصير تقني أو أخلاقي في القواعد المهنية

عند ممارسة وظيفته .

تتمثل العقوبات التأديبية التي يمكن إتخاذها، وفق ترتيبها التصاعدي حسب خطورتها، في:

إنذار

التوقيف

التوقيف المؤقت لمدة أقصاه 6 أشهر

شطب من جدول

يقدم كل طعن ضد هذه العقوبات التأديبية أمام الجهة القضائية المختصة، طبقا لإجراءات القانونية

المعمول بها

تحدد درجة لأخطاء والعقوبات التي تقابلها عن طريق التنظيم (قانون 10 . 01 ، 2010)

ثالثا: موانع

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

يمنع محافظ الحسابات من:

القيام مهنياً بمراقبة حسابات الشركات التي يمتلك فيها المساهمات بصفة المباشرة أو غير مباشرة القيام بأعمال التسيير سواء بصفة مباشرة أو بالمساهمة أو لإنابة عن تسيير

قبول ولو بصفة مؤقتة، مهام المراقبة القبلية على أعمال التسيير

قبول مهام التنظيم في المحاسبة المؤسسة أو الهيئة المراقبة أو لإشراف عليها

ممارسة وظيفة مستشار جبائي أو مهمة خبير قضائي لدى شركة أو هيئة يراقب حساباتها

شغل منصب مأجور في شركة أو الهيئة التي راقبها بعد أقل من 3 سنوات من إنتهاء عهده

يمنع المحافظ الحسابات، القيام بأية مهمة في المؤسسات التي تكون لهم فيها مصالح مباشرة أو غير مباشرة

يمنع المحافظ الحسابات السعي بالصفة مباشرة أو غير مباشرة لدى الزيون لطلب مهمة أو وظيفة تدخل ضمن اختصاصه القانوني

كما يمنع من بحث عن الزبائن بتخفيض لاتتعاب أو منح التعويضات أو إمتيازات لأخرى وكذلك إستعمال أي شكل من اشكال لإشهار لدى جمهور

تطبق هذه الموانع أيضاً على الشركات وجمعيات الممارسة المهنية (قانون 10.01.2010)

المبحث الثاني: خطوات إعداد الميزانية ومشاكل التي تواجهها

تهدف دراسة الحالة هذه إلى الغوص في تفاصيل عملية إعداد الميزانية ضمن مؤسسة خدماتية، لتحديد وتحليل الخطوات المتبعة، وتسلیط الضوء على أبرز المشاكل التي تواجهها المؤسسة خلال هذه العملية.

والأهم من ذلك، ستسعى الدراسة إلى اقتراح حلول عملية ومبكرة للتغلب على هذه المشاكل

المطلب الأول: تسجيل محاسبي ونقل إلى دفتر كبير

يتم تسجيل محاسبي لمختلف العمليات التي قامت بها المؤسسة، بعد ذلك، يتم ترحيل هذه القيود المنظمة إلى الحسابات المخصصة لها في دفتر كبير، حيث تُصنف وتحجّم كل المعاملات المتعلقة بحساب

معين، مما يتيح استخلاص الأرصدة النهائية

أولاً: تسجيل للميزانية 2023

يجب عند بداية تسجيل محاسبي تسجيل للميزانية 2023 ويسمى قيد لافتتاحي ويسجل في دفتر إفتتاح

ويسجل في بداية سنة مالية ويكون قيد كما يلي:

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

شكل يوضح تسجيل المحاسبي قيد الافتتاح

	2024/1/1.....		
6 018 911.94		افتتاح سنة 2024	310000	
13 444.81		افتتاح سنة 2024	445661	
1 382 185.34		افتتاح سنة 2024	530000	
2 080 196.00		افتتاح سنة 2024	101000	
2 176 882.72		افتتاح سنة 2024	110000	
500 000.00		افتتاح سنة 2024	164000	
223 869.48		افتتاح سنة 2024	401000	
21 078.00		افتتاح سنة 2024	432000	
67 234 .29		افتتاح سنة 2024	445660	
129 310.00		افتتاح سنة 2024	447000	
971.34		افتتاح سنة 2024	512000	
1 720 000.26		افتتاح سنة 2024	120000	
		قيد لإفتتاح		

حسب ملحق 01

مجموع مبالغ مدينة: 7414542.09

مجموع مبالغ دائنة: 7414542.09

نلاحظ من خلال التسجيل المحاسبي لقيد إفتتاح ما يلي:

أنه يوجد مخزونات متبقية في مؤسسة بالقيمة 6018911.94 دج

أنه يوجد رسم على قيمة مضافة لدى بنك بقيمة 13444.81 دج

أنه يوجد اموال بالصندوق بالقيمة 1382185.34 دج

لدى مؤسسة رأس المال بقيمة 2080196.00 دج

لدى مؤسسة ترحيل من جديد بقيمة 2671882.72 دج

إقترضت مؤسسة مبلغ بقيمة 500000.00 دج

لدى مؤسسة ديون من عند موردين بالقيمة 223869.48 دج

لدى مؤسسة ديون تجاه الهيئات إجتماعية بالقيمة 21078.00 دج

أن مؤسسة مدينة من رسم على قيمة مضافة مسترجعة بقيمة 67234.29 دج

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

ان للمؤسسة ضرائب لم تسددتها بقيمة 129310.00 دج

أن مؤسسة سحب اكثراً ما يوجد في بنك ولديه وصيده دائن بقيمة 971.34 دج

ان للمؤسسة ربح قدر بـ 1720000 دج

تسمية حسابات:

حساب 101000: الرأس المال

حساب 110000: الترحيل من جديد

حساب 120000: نتيجة

حساب 164000: إقرضات من مؤسسات القرض

حساب 310000: المواد لأولية

حساب 401000: موردو

حساب 432000: الهيئات إجتماعية

حساب 445660:رسم على القيمة المضافة

حساب 445661: الرسم على قيمة المضافة البنك البدر

حساب 447000:الرسم على النشاط المهني

حساب 512000:البنك

حساب 53000:الصندوق

ثانياً: الشراء

يتم تسجيل في دفتر شراء ما يلي:

عندما مؤسسة تستلم مؤسسة فاتورة تسجل قيد فاتورة

عندما تستلم مؤسسة وثيقة دخول بضاعة للمخزن تسجل قيد دخول بضاعة

عندما تستلم مؤسسة وثيقة خروج بضاعة من مخزن تسجل قيد خروج بضاعة

و تكون قيود كما يلي:

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

شكل يوضح تسجيل المحاسبي قيد الشراء

980 149.45	815 500.00 154 945.00 9 704 .452024/12/31 فاتورة مصطفى رقم 221 رسم على قيمة مضافة مسرجعة حق طابع مورد فاتورة رقم 221 قيد فاتورة	401400	380000 445660 645000
1 618 827.30	1 618 827 .302024/12/31 مشتريات مخزونات قيد دخول مواد لأولية	310000	380000
849 561 .00	849 561.002024/12/31 مواد لأولية مستهلكة مخزونات خروج مواد لأولية	310000	601000

حسب ملحق 02

نلاحظ عند تسجيل في دفتر شراء ما يلي:

أن موسسة إشترت من مورد واحد وتم شراء في شهر ديسمبر 2024 على مرتين حيث كان مبلغ متضمن
رسم لجميع عملية شراء 1945668.54 دج وتم دخول مواد لأولية التي إشتراها مؤسسة في نفس شهر
تم خروج المواد لولية من مخزن بقيمة 849561.00 دج

حساب مبالغ:

قيد فاتورة:

مبلغ رسم على قيمة مضافة: $154945 = 0,19 \times 815500$ دج

مبلغ حق طابع: $9704.45 = 0,01 \times (154945 + 815500)$ دج

مبلغ متضمن رسم: $980149.45 = 9704.45 + 154945 + 815500$ دج

قيد دخول مواد لأولية:

تكلفة مواد لأولية: $1618827.30 = 803327.30 + 815500$ دج

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

ثالثاً: إنتاج

يتم تسجيل إنتاج في دفتر إنتاجات (إنجازات) ويكون قيد كما يلي

1 686 153 .00	2 006 522 .352024/12/31.....	شركة	411000
320 369 .35		أعمال منجزة من قبل شركة	704000	
		رسم على قيمة مضافة	445000	
		قيد إنتاج		

حسب ملحق 03

نلاحظ من خلال تسجيل في دفتر إنتاج أنه تم إنتاج لمؤسسة أخرى بقيمة 200522.35 دج

حساب مبالغ

رسم على قيمة مضافة: $320369.35 = 0,19 \times 1686153$ دج

مبلغ متضمن رسم: $320369.35 + 1686153 = 2006522.35$ دج

رابعاً: عمليات بنكية

تسجيل عمليات بنكية:

قبل تسجيل محاسبي يجب معرفة أهم حسابات التي تستخدمها المؤسسة في عملياتها البنكية التي تسجل في دفتر أو يومية البنك:

445661: رسم على قيمة مضافة تستعمل مؤسسة هذا حساب عندما تفرض عليها رسم على قيمة المضافة على كل عمليات التي تقوم بها المؤسسة عن طريق البنك

581000: تحويل لأموال تستعمل مؤسسة هذا حساب عندما تقوم بتحويل لأموال داخلية أو خارجية داخلية: ويكون تحويل لأموال داخلية كما يلي:

تحويل لأموال من البنك إلى الصندوق

تحويل لأموال من صندوق إلى البنك

خارجية: ويكون تحويل لأموال خارجية كما يلي:

تحويل لأموال من البنك إلى مورد

تحويل لأموال من الزبائن إلى البنك

627000: فوائد عن بنك تستعمل مؤسسة هذا حساب عندما البنك تأخذ منها الفائدة و تكون قيود كما يلي:

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

العمليات البنكية

280 000.00	280 000.002024/06/03..... بنك بدر تحويل لأموال قيد تحويل لأموال	512000	581000
313 247.42	313 247.422024/06/25..... بنك بدر سونلغاز قيد تحصيل شيك	411000	512000
595.000	500.00 95.002024/06/25..... بنك بدر رسوم على قيمة مضافة تكاليف بدر قيد عمولات مصرافية	512000	627000 445661

حسب ملحق 06

400 000.00	400 000.002024/07/31..... بنك بدر تحويل لأموال قيد تحويل لأموال إلى بنك	581000	512000
------------	------------	-----------------------------------------------------------------------------	--------	--------

حسب الملحق 07

نلاحظ من خلال تسجيل محاسبي في دفتر بنك ما يلي:

تم تحويل لأموال من البنك إلى صندوق بمبلغ إجمالي 2000000.00 دج من أجل تمويل صندوق لذلك حولت له لأموال

قامت مؤسسة بتحصيل شيك من زبائن وكان أحد المبلغ شيك 313247.42 دج من عند سونلغاز
حول مبلغ إلى البنك بقيمة 400000.00 دج
خامساً: الصندوق

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

صندوق: يتم تسجيل في دفتر صندوق مختلف عمليات التي تتم نقداً وهو أيضاً يسعمل حساب 581 عندما تتحول له أموال من بنك أو يحول لأموال إلى بنك وبين فروعه.

ويكون تسجيل محاسبي لمختلف عمليات كما يلي:

201 708.29	129 310.00 5 164.00 67 234.292024/08/25..... الرسم على النشاط المهني 2023 غرامة مفروضة على عدم دفع الرسم على النشاط المهني 2023 رسم على القيمة المضافة 2023 الصندوق	530000	447000 447210 445660
2 000 000.00	2 000 000.002024/12/31..... الصندوق تحويل لأموال تحصيل لأموال محولة	581000	530000
1 945 668.54	1 945 668.542024/12/31..... مورد مصطفى الصندوق تسديد للمورد الذي إشتراط عليه مؤسسة	530000	401400

حسب ملحق 13 و 14

مبلغ 2000000 دج هو مجموع لأموال التي حولت من بنك إلى صندوق

مبلغ 1945668.54 دج هو مجموع المبالغ المتضمنة الرسم عند الشراء

من خلال تسجيل محاسبي في دفتر الصندوق نلاحظ ما يلي:

تم تسديد للمورد الذي إشتراط عليه مؤسسة عن طريق صنوق في نفس شهر شراء ديسمبر

تم تحصيل مبلغ 2000000 التي حولت له من البنك

تم تسديد ضريبة نشاط المهني سنة 2023 مع غرامة ورسم على قيمة مضافة سنة 2023 بقيمة

201708.29 دج

سادساً: عمليات لأخرى

عمليات لأخرى: يوجد بعض العمليات تقوم بها مؤسسة متعلقة بالنشاط خاص بها وجب عليها أن

تسجلها وتقوم بتجسيدها في دفتر عمليات لأخرى

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

1 720 000.26	1 720 000.262024/01/01..... ترحيل من جديد ترصيد حساب 12	نتيجة 110000	120000
412 800.00	412 800.002024/06/20..... رأس المال ضرائب تخفيض من رأس المال	رأس المال 442000	101000

حسب الملحق 15 و 16

تم نقل أرباح سنة 2023 إلى ترحيل من جديد بقيمة 1720000.46 دج

تم تخفيض من رأس المال لتسديد ضريبة مفروضة على مؤسسة بقيمة 412800.00 دج، إن مؤسسة قد حققت لأرباح في سنة 2023 إلا أنها قد خفضت من رأس المال لتسديد ضريبة من خلال تسجيل محاسبي نستنتج ما يلي:

لكل العمليات المحاسبية دفتر اليومية خاص بها مثل العمليات الشراء في دفتر الشراء، وذلك لتسهيل تسجيل محاسبي، توضيح وسهولة قراءة وسرعة نقلها إلى دفتر كبير

أن مختلف العمليات تسجل بوجد وثيقة تثبت صحة العملية

أنه يجب تسجيل قيد إفتتاحي للميزانية 2023 عند بدأ تسجيل محاسبي ويكون قيد إفتتاحي إلزاميا يختلف التسجيل العملية الشراء بين أكاديمي وتطبيقي في ما يلي:

تسجيل محاسبي أكاديمي يكون في قيدين وهما:

قيد لأول من حساب 38 وحساب 4456 مدين يقابله في دائن 401، 512 و 53 عندما تحرر فاتورة

قيد الثاني من حساب 30 إلى حساب 38 عند دخول بضاعة

أما تسجيل محاسبي تطبيقي فيكون عبارة عن مراحل:

مرحلة لأولى: عند إستلام فاتورة من حساب 38 وحساب 4456 مدين إلى حساب 401 دائن فقط

مرحلة الثانية: إستلام بضاعة ويكون نفس قيد مع أكاديمي

مرحلة ثلاثة: تسديد ويكون قيد من حساب 401 مدين إلى حساب 512 أو حساب 53 دائن

وأيضا في العملية الشراء أكاديمي نقول إشترينا عن طريق مورد، عن طريق البنك أو صندوق أما في تطبيق لا نقول إشترينا عن طريق البنك أو صندوق

أن بنك يأخذ عن عمليات بنكية عمولات ويفرض ضريبة (رسم على قيمة مضافة)

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

تستعمل مؤسسة حساب 581 ك وسيط لتحويل لأموال حتى تبين حقيقة العملية لأن المحاسبة تعكس الواقع الاقتصادي

عندما يتم تحويل لأموال من البنك إلى صندوق ان حساب 581 يكون مدينا وحساب 512 دائنا في دفتر البنك أما في دفتر صندوق فيكون حساب 581 دائنا وحساب 53 مدينا
 يتم تحويل لأرباح إلى ترحيل من جديد في حالة ما لا يتم تقسيم لأرباح على مساهمين وإذا لم يتم اخذ 5 بالمائة لاحتياط قانوني

ثامناً: دفتر كبير

دفتر كبير: هو سجل يوضح المعاملات كل حساب التي قام بها خلال السنة المالية، وتكون معاملات إما مدين أو دائن حسب معاملات التي قام بها، فهو يساعد في حساب لأرصدة.
 يتم نقل مبالغ التي سجلناها إلى دفتر كبير

صنف 03

حساب 310000

اليوم	البيان	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
31	افتتاح السنة 2024	6 018 911.94	849 561.00
31	مواد لأولية	1 618 827.30	
31	مواد لأولية		849 561.00
		7 637 739.24	

حسب ملحق 18

نلاحظ من خلال جدول:

أن حساب 310000 لديه رصيد إفتتاحي بقيمة 6018911.94 دج

أنه قام بالعملية شراء بقيمة 1618827 دج

تم خروج المواد أولية بقيمة 849561.00 دج

مجموع الأصول لا يساوي مجموع خصوم أي لديها رصيد بقيمة مدين بقيمة 6788178 دج

صنف 04

حساب 411

اليوم	البيان	المبلغ المدين	المبلغ الدائن

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

287 893.13		مؤسسة تيليكوم	26
86 630.6		مؤسسة سونلغاز	25
313 247.42		مؤسسة سونلغاز	25
67 316.53		مؤسسة سونلغاز	25
148 244.25		مؤسسة سونلغاز	29
906 631.96		مؤسسة سونلغاز	29
276 558.38		مؤسسة سونلغاز	29
	2 006 522.35	مؤسسة	31
2 006 522.35	2 006 522.35		

حسب ملحق 19

نلاحظ من خلال جدول:

أن الزبائن سددت لمؤسسة بقيمة 2006522.35 دج

مجموع مبالغ مدينة يساوي مبالغ دائنة

حساب 447000

اليوم	البيان	المبلغ المدين	المبلغ الدائن
01	افتتاح سنة 2024	129 310.00	129 310.00
25	الرسم على النشاط المهني 2023	129 310.00	129 310.00
		129 310.00	129 310.00

حسب ملحق 21

أن مؤسسة لديها ضريبة بقيمة 129310.00 دج

ان مؤسسة سددت ضريبة

رصيد مددين يساوي رصيد دائن

صنف 05

حساب 581000

اليوم	البيان	المبلغ المدين	المبلغ الدائن

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

280 000.00	تحويل الأموال	03
320 000.00	تحويل الأموال	24
400 00.00	تحويل الأموال	31
250 000.00	تحويل الأموال	01
20 000.00	تحويل الأموال	18
95 000.00	تحويل الأموال	29
140 000.00	تحويل الأموال	02
550 000.00	تحويل الأموال	03
210 000.00	تحويل الأموال	15
37 000.00	تحويل الأموال	22
160 000.00	تحويل الأموال	24
100 000.00	تحويل الأموال	29
140 000.00	تحويل الأموال	06
98 000.00	تحويل الأموال	06
2 000 000.00	تحويل الأموال	31
2 400 000.00	2 400 000.00	

حسب الملحق 23

نلاحظ من خلال جدول:

أنه تم تحويل اموال بقيمة 2000000.00 دج

حولت له اموال بقيمة 400000 دج

رصيد مدين يساوي رصيد دائن

نلاحظ من خلال تسجيل في دفتر كبير:

نقل مبالغ من دفتر يومية إلى دفتر كبير جميع حسابات التي تم إستعمالها

حساب 310000 تم تسجيل قيد إفتتاح والعمليتين التي قام بها

حساب 411000 تم تسجيل قيد إفتتاح وجميع العمليات التي قام بها

حساب 447000 تم تسجيل قيد إفتتاح والعملية التي قام بها

حساب 581000 تم تسجيل مختلف العمليات التي قام بها

نستنتج ما يلي:

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

أن دفتر كبير يوضح جميع معاملات التي قام بها حساب سواء كانت مدينة او دائنة معاملات التي يتم تسجيلها في دفتر كبير تكون في نفس سنة مالية لكل حساب

المطلب الثاني: الميزان المراجعة وتحليل حسابات وإعداد الميزانية

في قلب العملية المحاسبية، تكمن القدرة على تحويل البيانات المالية الأولية إلى معلومات ذات قيمة، تسهم في فهم الأداء المالي للمنشأة واتخاذ القرارات الاستراتيجية. تمثل هذه الدراسة فرصة لاستكشاف هذه العملية المحورية من خلال نهج عملي، حيث نغوص في تفاصيل ميزان المراجعة، وهو الأداة الأساسية التي تجمع الأرصدة النهائية لجميع الحسابات في نهاية الفترة المحاسبية، ليكون بمثابة نقطة انطلاق لضمان التوازن المحاسبي واكتشاف الأخطاء المحتملة قبل إعداد الميزانية. ستتناول دراسة الحاله هذه بشكل متعمق تحليل الحسابات الفردية، بما في ذلك حسابات الأصول والالتزامات وحقوق الملكية . يهدف هذا التحليل إلى فهم طبيعة كل حساب، وتأثير العمليات المالية عليه، ومدى اتساقه مع المبادئ المحاسبية المعتمد بها. إن الفهم الدقيق لكل حساب هو مفتاح لضمان دقة وسلامة البيانات المالية. في نهاية المطاف، ستقودنا هذه العملية إلى الهدف الأساسي للمحاسبة المالية: إعداد الميزانية (قائمة المركز المالي)

أولاً: الميزان المراجعة:

الحساب	إسم الحساب	مبلغ افتتاحي	المبلغ المدين	المبلغ الدائن	الرصيد
101000	الرأس المال	2 080 196.00	412 800.00		1 667 396.00
110000	ترحيل من جديد	2 671 882.72		1 720 000.26	4 391 882.98
120000	نتيجة	1 720 000.26		1 720 000.26	
164000	إقرارات من مؤسسات القرض	500 000.00			500 000.00
310000	مواد لأولية	6 018 911.94	1 618 827.30	849 561.00	6 788 178.24
380000	مخزونات	1 618 827.30		1 618 827.30	
401000	موردو مخزونات	223 869.48			223 869.48
401400	مورد مصطفى	1 945 668.54		1 945 668.54	
411000	الزيائن	2 006 552.35		2 006 552.35	
432000	التأمينات	21 078.00			21 078.00
442000	الضرائب			412 800.00	412 800.00
445000	الضرائب على رقم أعمال		320 369.35	320 369.35	
445660	الرسم على القيمة	67 234.29	374 811.48	320 369.35	12 792.16

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

				المضافة	
14 406.94		962.13	13 444.81	الرسم على قيمة مضافة بنك بدر	445661
		129 310.00	129 310.00	ضرائب أخرى	447000
	5 164.00	5 164.00		ضريبة نشاط المهني	447210
474.98	2 406 025.99	2 406 522.35	971.34	البنك	512000
861.03 984	2 397 324.31	2 000 000.00	1 382 185.34	الصندوق	530000
	2 400 000.00	2 400 000.00		تحويل لأموال	581000
7 787 446.21	16 402 632.45	17 204 732.54	7 414 542.09		

حسب الملحق 24

حساب لأرصدة:

الرأس المال: 2080196.00 . 1667396.00 = 412800.00 دج: رصيد الدائن

الترحيل من جديد: 1720000.26 + 2671882.72 = 4391882.98 دج: رصيد الدائن

المواد لأولية: 849561.00 . 1618827.30 + 6018911.94 = 6788178.24 دج: رصيد المدين

الرسم على القيمة المضافة: 320369.35 + 374811.48 = 67234.29 دج: رصيد الدائن

الرسم على قيمة مضافة البنك بدر: 962.13 + 13444.81 = 14406.94 دج: رصيد مدين

البنك: 2406025.99 . 2406522.35 + 971.34 = 474.98 دج: رصيد مدين

الصندوق: 2397324.31 . 2000000 + 1382185.34 = 9984861.03 دج: رصيد مدين

نلاحظ ما يلي:

أن حساب 101000 لديه رصيد دائن بقيمة 1667396.00 دج بعد أن كان بقيمة 2080196.00 دج، لأن المجموع المبالغ الدائنة أكبر من المجموع المبالغ المدينة

أن حساب 110000 لديه رصيد دائن بقيمة 4391882.98 دج بعد أن كان بقيمة 2671882.72 دج، لأن المجموع المبالغ الدائنة أكبر من المجموع المبالغ المدينة

أن حساب 310000 لديه رصيد مدين بقيمة 6788178.24 دج بعد أن كان بقيمة 6018911.94 دج، لأن المجموع المبالغ المدينة أكبر من المجموع المبالغ الدائنة

أن حساب 442000 لديه رصيد دائن بقيمة 412800.00 دج بعد أن كان لا يوجد لديه رصيد، لأن المجموع المبالغ الدائنة أكبر من المبالغ المدينة

أن حساب 445660 لديه رصيد دائن بقيمة 12792.16 دج بعد أن كان بقيمة 67234.29 دج، لأن المجموع المبالغ الدائنة أكبر من المبالغ المدينة

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترنة

أن حساب 445661 لديه رصيد مدين بقيمة 14406.94 دج بعد أن كان بقيمة 13444.81 دج، لأن المجموع المبالغ المدينة أكبر من المجموع المبالغ الدائنة أن حساب 512000 لديه رصيد مدين بقيمة 474.98 دج بعد أن كان بقيمة 971.34 دج، لأن المجموع المبالغ المدينة أكبر من المجموع المبالغ الدائنة أن حساب 1382185.34 دج بعد أن كان بقيمة 984861.03 دج، لأن المجموع المبالغ المدينة أكبر من المجموع المبالغ الدائنة نستنتج ما يلي:

الميزان مراجعة يوضح مبلغ إفتتاحي لكل حساب، مجموع مبالغ مدينة ودائنة لكل حساب ومجموع لأرصدة لكل حساب

إذا كانت حسابات متوازنة أم لا رصيد يساوي 0

إذا كانت حسابات مرصدة أو غير مرصدة

يساعد في إعداد الميزانية

هو من أهم خطوات في إعداد ميزانية

ثانياً: تحليل حسابات

حساب 101000: تم تخفيض من رأس المال لتسديد ضرائب مفروضة عليه

حساب 110000: تم ترحيل ربح سنة 2023 من حساب 120000 إلى حساب 110000 لأنها لم تأخذ 5 بالمئة إحتياطات

حساب 164000: تبقى كما هو لم تقم المؤسسة بتسديد قسط القرض أو قرض كله

حساب 310000: تم دخول المواد لأولية بقيمة 1618827.30 دج إلى مخزن وخروج المواد لأولية من مخزن بقيمة 849561.00 دج

حساب 530000: حولت له لأموال من البنك بقيمة 2000000 دج وسدد عن طريق صندوق ما يعادل 2397324 دج

من خلال تحليل حسابات نستنتج أنه يحل رصيد موجب عند كل حساب لمعرفة سبب ذلك رصيد وفي بعض احيان بعد تحليل حسابات يمكن أن نرصد ذلك رصيد أي معالجته

ثالثاً: الميزانية

بعد مرور بعدة خطوات يمكننا لأن إعداد الميزانية والتي تكون كما يلي:
الأصول:

الأصول	المبالغ إجمالية	مخصصات إهلاكات	المبالغ صافية
الأصول غير جارية: شهرة محل			

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

			<p>لأصول غير ملموسة لأصول ثابتة ملموسة: لأراضي المباني لأصول ثابتة ملموسة لأخرى لأصول ثابتة خاضعة لإمتياز لأصول قيد تنفيذ لأصول مالية لأوراق المالية المحسوبة وفقا لحقوق الملكية إسثمارات لأخرى ومستحقات ذات صلة أوراق مالية ثابتة لأخرى القروض والأصول مالية غير المتداولة لأخرى لأصول ضريبية مؤجلة</p>
			مجموع الأصول غير جارية
6 788 178		6 788 178	<p>لأصول جارية: مخزونات جارية مستحقات وإستخدامات مماثلة الزبائن مدينون لأخرون ضرائب وما يشبهها مستحقات وإستخدامات مماثلة لأخرى التوفر وما شابه لإسثمارات والأصول مالية متداولة أخرى خزينة</p>
14 407		14 407	
984 861		984 861	
7 787 446		7 787 446	مجموع الأصول جارية
7 787 446		7 787 446	مجموع الأصول

حسب الملحق 25

نلاحظ من خلال جدول:

أن مؤسسة ليس لديها اصول غير جارية

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

أن مؤسسة لديها اصول جارية بقيمة 7787446 دج

الخصوم:

المبالغ	الخصوم
1 667 396	رأس لأموال خاصة الرأس المال الرأس المال غير مطالب به أقساط التأمين وإحتمالات - إحتمالات موحدة فروق إعادة تقييم فجوة التكافؤ نتيجة ترحيل من جديد حصة شركة دامجة حصة لأقلية
802 100	
4 391 883	
6 861 379	مجموع رؤوس اموال خاصة
500 000	خصوم غير جارية: إقرارات لدى مؤسسة القرض ضرائب (مؤجلة ومحصصة) ديون لأخرى غير جارية المخصصات وإيرادات المؤجلة
500 000	مجموع الخصوم غير جارية
12 792	الخصوم جارية: موردون
412 800	ضرائب
475	ديون لأخرى خزينة الخصوم
426 067	مجموع الخصوم جارية
7 787 446	مجموع خصوم

حسب الملحق 26

نلاحظ من خلال هذا جدول:

أن مؤسسة لديها رؤوس اموال خاصة بقيمة 6861379 دج

أن مؤسسة لديها خصوم غير جارية بقيمة 500000 دج

أن مؤسسة لديها خصوم جارية بقيمة 426067 دج

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

نلاحظ من خلال الميزانية أن المبالغ المسجلة في الميزانية هي لأرصدة الحسابات الموجودة في الميزان
المراجعة

نستتتج أن الميزانية توضح ما هو موجود عند مؤسسة من لأصول، حقوق الملكية والتزمات

المطلب الثالث: المشاكل التي تواجه إعداد الميزانية والحلول المقترحة

يشكل إعداد الميزانية عملية دقيقة وحيوية لأي مؤسسة، إلا أنها غالباً ما تواجه جملة من المشكلات التي تعرقل دقة وفعالية إعدادها. هذه المشاكل لا تؤثر فقط على العملية بحد ذاتها، بل تمتد لتؤثر بشكل مباشر على تحديد صافي مركز المالي، لذا يجب من ضروري تحليل وتعقب في هذه مشاكل من أجل إيجاد الحلول المناسبة.

أولاً: العوامل مساعدة في إعداد الميزانية

العوامل مساعدة في إعداد الميزانية: تتمثل في ما يلي:

تأكد من صحة وثائق: تأكد من شكل وثيقة إذا كانت حسب القوانين وإذا كانت وثيقة غير مزورة وتأكد من عدم وجود أخطاء في وثيقة

تنظيم وتصنيف وثائق: يعني ترتيب وثائق وتصنيفيها أي وثائق التي تخص عملية شراء مع بعض ووثائق التي تخص عمليات بنكية مع بعضها البعض ويجب إيداع الوثائق ضمن ملف مكاف لكي لا تهمل لأن وثائق تثبت صحة عملية ويوجد بها المبالغ لذلك إذا تم إهمال إحدى الوثائق فسوف يكون هناك صعوبات في إعداد الميزانية

تركيز: عدم إشغال بأمور أخرى خاصة عند ملأ المبالغ وإعداد الميزانية

وجود معلومات كافية: وجد كافة معلومات تخص إعداد الميزانية لأن نقص المعلومات يؤدي إلى خلل في إعداد الميزانية

التدقيق والمراجعة: تأكد من صحة العمليات إذا كانت صحيحة وعدم وجود أي أخطاء وتأكد من معلومات موجودة في الوثائق مع المسجلة في العمليات خاصة المبالغ (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي، يوم 23/3/2025)

ثانياً: أخطاء عند إعداد الميزانية

و تتمثل أخطاء في ما يلي:

أخطاء في شكل فاتورة: أي لا تكون حسب قوانين منصوص عليها وقد يكون في بعض أحياناً أخطاء في مبالغ

عدم تسجيل فاتورة: في بعض أحياناً يوجد فواتير غير مسجلة مبالغها في سنة المالية خاصة بها

عدم تسجيل شيك: في بعض أحياناً يوجد شيك لم يتم تسجيل مبلغه في يومية في سنة المالية خاصة به (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي، يوم 23/3/2025)

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترنة

ثالثاً: مشاكل التي تواجهها
تتمثل المشاكل في ما يلي:

نقص المعلومات مالية دقيقة: حيث يواجه المحاسب صعوبات في جمع البيانات الصحيحة والمحدثة وتكون نقص معلومات أو بيانات صحيحة هو غياب وثائق أساسية في بعض أحياناً تغيب فاتورة ولا يمكن تسجيل قيد فاتورة عند شراء وهنا تكون عدم وجود دقة معلومات، مما يؤثر على دقة الميزانية ضعف التقديرات المستقبلية: التأثر بإيرادات والنفقات غير الواقعي، نتيجة عدم وضوح لأوضاع إقتصادية أي تغيرات إقتصادية (القلبات في الأسواق، التضخم وأو تغيرات أسعار فائدة) قد يجعل تأثر بإيرادات ونفقات صعباً

نقص التنسيق بين إدارات: غياب أو ضعف التواصل وتبادل المعلومات بين مختلف لأقسام داخل مؤسسة هذا يؤدي إلى عمل كل إدارة بمفرده عن أخرى، يؤدي هذا إلى عدم توفر معلومات كاملة عن نشاط، ما يسبب ثغرات في الميزانية .

شيك المجهول: هذا النوع من الشيك لا يكتب إسم المستفيد مما يؤثر سلباً على الميزانية، ويكون هنا صعوبة تحديد المستفيد الحقيقي الفعلي ولدي أي غرض تم دفع هذا المبلغ يبقى مجهولاً ويكون تأثير على الميزانية في بنك (نقص لأموال) وبالتالي تتحسن سيولة عند المؤسسة ويرث أيضاً بعدم توازن رصيد الفعلي مع الرصيد الحقيقي

شيك على بياض: وهو شيك بدون مبلغ مضى من صاحبه والمستفيد هو الذي سوف يكتب المبلغ، وهنا تكون المشكلة وهي عدم تحديد المبلغ ولا يعرف صاحبه كم سوف يكتب المبلغ، و يؤثر على الميزانية بشكل غير مباشر، وهو يعيق عملية تسجيل محاسبي

الضغط الزمني: غالباً ما يطلب من المحاسب إعداد الميزانية في وقت قصير، مما يؤدي إلى زيادة في أخطاء وإغفال في التفاصيل الهامة التي تؤثر بشكل كبير على الميزانية

عدم التغيير النظام محاسبي المالي: وهو أحد أهم مشاكل محاسبية التي تواجهها الميزانية المحاسبية لأنها لا يتماشى مع أوضاع إقتصادية حالية حيث يعتمد على أسس قديمة في ظل تطور معايير محاسبة دولية، و يؤثر على ميزانية محاسبية في دقتها
من جانب الجبائي (الضربي):

تغير المستمر في التشريعات الجبائية: يصعب على المحاسب مواكبة كل تعديلات، مما قد يؤدي إلى تغيرات خطأ للضرائب

، و هذا ما قد يؤثر على إحتساب مصاريف TVA TAP IRG IBS فهم غير دقيق للواجبات جبائية: مثل الضريبية بدقة

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

تضارب بين المعالجة المحاسبية والجبائية: بعض العمليات تعالج المحاسبيا بطريقة تختلف عن المعالجة الجبائية مثل: المؤونات، مما يؤثر على نتيجة الميزانية

عدم إحتساب ضرائب المؤجلة: خاصة في بعض المؤسسات التي تعمل وفق النظام المحاسبى المالي، وهذا ما قد يؤثر على التقديرات المستقبلية من جانب المعايير المحاسبة الدولية:

تطبيق غير دقيق للمعايير: في بعض الحالات، لا تطبق معايير IFRS بشكل كامل أو صحيح، مما يؤثر على عرض وتقييم عناصر الميزانية

عدم الفهم الكامل للفروقات بين النظام المحاسبى المالي: مثال ذلك اختلاف طرق الاعتراف بالإيرادات أو تقييم الأصول

نقص الخبرة في المعايير المحاسبة الدولية: بعض المحاسبين لم يتلقوا التكوين الكافي في هذا المجال، ما ينعكس على جودة الميزانية

تباین بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة: المعايير المحاسبة الدولية تميل إلى استخدام القيمة العادلة في التقييم، وهو ما قد يغير التقديرات المحاسبية المعتمدة في الميزانية (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي (2025/04/20)

رابعا: التأثيرات المشاكل المحاسبية على المحاسب:

قلة المعلومات الدقيقة: تُحمل المحاسب مسؤولية قرارات غير دقيقة

تقديرات غير واقعية: تضع المحاسب في موقف محرج أمام الإدارة

ضعف التنسيق الداخلي: يزيد العبء على المحاسب ويؤخر الإنجاز

ضغط الوقت: يؤدي إلى التوتر وزيادة احتمالية الأخطاء

تغير القوانين الجبائية: يتطلب جهداً مستمراً في المتابعة ويزيد مخاطر الوقع في الخط

الفروقات بين المحاسبة والجباية: تُصعب إعداد ميزانية دقيقة وتزيد احتمال الخلافات الجبائية

ضعف خبرة في المعايير المحاسبة الدولية: يضعف ثقة المحاسب في عمله و يؤثر على جودة التقارير المالية (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي (2025/04/20)

الاختلاف في تقييم الأصول: يسبب صعوبة في شرح الأرقام واتخاذ قرارات صحيحة

خامسا: الحلول المقترحة

من بين حلول المقترحة لمواجهة مشاكل في إعداد الميزانية:

تغير من النظام المحاسبى المالي: وضع النظام المحاسبى يتماشى مع تغيرات إقتصادية حالية ومتطلبات مساهمين

الفصل الثاني دراسة حالة حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة

تطوير نظام المعلومات المالية داخل المؤسسة: إعداد هيكل تنظيمي للمعلومات المالية يتماشى مع نشاط مؤسسة

الاعتماد على التحليل المالي والتقديرات المبنية على بيانات دقيقة: يعني إعتماد على التحليل المالي صحيح والتقديرات مبنية على معلومات موثوقة ودقيقة خالية من لأخطاء متابعة التعديلات الجبائية أولاً بأول: إطلاع دائم بأي تغيرات التي تطرأ على التشريعات الجبائية تنظيم دورات تكوينية للمحاسبين في مجال الجبائية والمعايير المحاسبية دولية: يجب على محاسب ان يكون له معرفة في جانب جبائي ومعايير محاسبية لأن كل منهما يتم تعديل فيهم إشراك مختلف الإدارات في إعداد الميزانية: ليس محاسب فقط عليه إعداد الميزانية بل بالتعاون مع مختلف أقسام التي تساعد في إعداد الميزانية

اعتماد ميزانيات مرنة تأخذ في الحسبان مختلف السيناريوهات المحتملة: إعتماد ميزانيات مرنة أي ميزانيات تتغير مع مستوى نشاط أي ميزانية غير جامدة بل متغيرة مثل تغير ميزانية إذا زادت مبيعات أو نقصت اما مختلف السيناريوهات مختلفة تعني تغير في احتمالات مختلفة للمستقبل مثل نمو إقتصادي او ركود (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 20/04/2025)

سادسا: في ما يتم استخدام الميزانية
يتم استخدام هذه ميزانية:

معرفة وضعية مالية للمؤسسة هذه وظيفة أساسية في الميزانية تظهر ماتملكه من لأصول وما عليها من التزامات وحقوق ملكية في لحظة زمنية معينة . من خلال لأرقام موجودة في الميزانية يمكن حساب مجموعة من مؤشرات ونسب مالية وهي نسب ربحية، نسب السيولة ونسب المديونية، هذه مؤشرات ونسب تعطي لنا صورة اشمل عن صحتها مالية وكفاءة إداراتها

حساب صافي مركز مالي يشير بشكل مباشر إلى حقوق الملكية في الميزانية أي أنه يمثل القيمة المتبقية لأصحاب المؤسسة بعد سداد جميع التزاماتها. إذا كانت حقوق الملكية موجبة، فهذا يعني أن المؤسسة لديها قيمة لأصحابها. إذا كانت سالبة، فهذا قد يشير إلى مشاكل مالية خطيرة تتجاوز فيها الالتزامات الأصول

الحساب ضرائب مستحقة يجب على مؤسسات إحتساب ضرائب مفروضة عليها، عادة ما يتم غحتساب هذه ضرائب من جول حساب نتائج وأن الميزانية تظهر الضرائب المستحقة على مؤسسة كخصوص هذا يعني أن مؤسسة قد حققت أرباحا

لإقتراض من مؤسسات القروض عندما تريد مؤسسة حصول على القرض فإن مؤسسات القرض بدورها تطلب المستندات والوثائق محسوبة منها الميزانية لمعرفة ما إذا كانت مؤسسة سوف تسدد هذا القرض أو لا تسدد (مقابلة مع محافظ حسابات هروال مولاي 20/04/2025)

خلاصة الفصل:

في ختام هذا الفصل، تم تسليط الضوء على الجوهر الأساسي لعملية إعداد الميزانية. حيث تبدأ هذه العملية بتسجيل كل عملية مالية بشكل دقيق ومنظم في دفتر اليومية، الذي يُعد السجل الأولي للقيود المحاسبية. بعد ذلك، يتم ترحيل هذه المبالغ من دفتر اليومية إلى دفتر الكبير ، وهو سجل رئيسي لتجميع وتصنيف المعاملات المالية حسب الحسابات المختلفة، مما يوفر رؤية شاملة ومنظمة لكل حساب تلي هذه المرحلة خطوة حاسمة وهي إعداد ميزان المراجعة، الذي يعتبر أداة أساسية للتحقق من دقة وصحة السجلات المحاسبية وتوازن الأرصدة بعدها يتم تحليل حسابات التي لديها لأرصدة لمعروفة سبب ذلك رصيد في بعض أحيان يتم تسويته و في أخير يتم إعداد الميزانية عن طريق النقل لأرصدة موجودة في ميزان مراجعة إلى الميزانية، إلا أن مرحلة إعداد الميزانية تواجه المشاكل منها ضغط الزمني و تغيير مستر

للتشريعات جبائية

خاتمة

خاتمة :

من خلال دراستنا حول إعداد الميزانية والمشاكل التي تواجهها والحلول المقترحة، يتضح أن عملية إعداد الميزانية ليست مجرد إجراء روتيني أو عمل محاسبي بسيط. بل هي أداة أساسية وحيوية للمؤسسات على اختلاف أنواعها، تسعى لتحقيق الاستقرار المالي والنمو المستدام. فالميزانية تمثل بمنزلة خريطة طريق مالية مفصلة، توجه القرارات وتساعد في الاستخدام الأمثل للموارد لتحقيق الأهداف المنشودة على الرغم من أهمية إعداد الميزانية إلا أنها لا تخوا من المشاكل تعترض طريق تحقيقها أهدافها ومن بين أهم مشاكل التي تواجهها الميزانية نقص المعلومات المالية دقية مما يعيق جمع البيانات الصحيحة، ضعف التنبؤات المستقبلية بغيرات والنفقات وعدم الواقعيتها وضيق الوقت في إعداد الميزانية . هذه المشاكل بدورها تقلل من دقة الميزانية ومرؤونتها في التعامل مع المستجدات، وتضعف قدرتها على توجيه القرارات المالية بكفاءة، كما تزيد من إحتمالية وجود الفجوات كبيرة بين أداء المالي ومستهدف

و كنتيجة للمشاكل التي تعترض عملية إعداد الميزانية، يصبح من الواضح أن قدرة المؤسسات على التخطيط المالي الدقيق والموثوق تتأثر بشكل ملحوظ. فنقص البيانات الصحيحة يقود إلى توقعات غير دقية، وعدم القدرة على التنبؤ بالمستقبل يجعل الميزانية أقل استعداداً لمواجهة المتغيرات، في حين أن ضيق الوقت قد يؤدي إلى إغفال جوانب هامة أو ارتكاب أخطاء. هذه العوامل مجتمعة تقلل من قيمة الميزانية كأداة فعالة لاتخاذ القرارات المالية الرشيدة وتوجيه الموارد بكفاءة، مما يزيد من خطر الانحراف عن الأهداف المالية المرسومة ويضعف قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية

فرضية أولى: قد تمر عملية إعداد الميزانية بعدة مراحل منها جمع الوثائق، التسجيل المحاسبي ونقل إلى دفتر كبير، ميزان مراجعة، تحليل حسابات وإعداد الميزانية. هذه فرضية صحيحة لأن إعداد الميزانية تمر بمراحل وهي جمع الوثائق، تسجيل محاسبي ونقل المبالغ إلى دفتر كبير، إعداد الميزان المراجعة وتحليل حسابات ثم كآخر مرحلة إعداد الميزانية

فرضية ثانية: قد تواجه عملية إعداد ميزانية عدة مشاكل وعراقل من بينها ضغط الزمني أي إعداد الميزانية في وقت قصير ونقص معلومات مالية دقية بمعنى ذلك صعوبة توفير بعض معلومات مالية دقية. هذه فرضية صحيحة لأن إعداد الميزانية يواجه عدة مشاكل من بينها ضغط الزمني وصعوبة تنبؤ بغيرات والنفقات المستقبلية

نتائج: أهم نتائج متوصل إليها:

تتميز الميزانية مجموعة من المزايا والعيوب

تحديد وضع مالي للشركة هو الهدف لأساس للميزانية تكون الميزانية من عناصر لأصول والخصوم

يتم تصنيف ميزانية على أساس المسبولة وإستحقاق أن إعداد الميزانية يمر بعدة المراحل وهي: تسجيل محاسبي في دفتر يومية بعدها يتم نقل مبالغ كل حساب إلى دفتر كبير، إعداد الميزان مراجعة وتحليل حسابات ثم إعداد الميزانية لأرصدة موجودة في الميزان المراجعة هي المبالغ التي يتم إدراجها في الميزانية تواجه إعداد الميزانية عدة المشاكل من بينها ضعف تتبؤ بإيرادات والنفقات وتغير مستمر للتشريعات الجبائية

توصيات: تتمثل اهم توصيات في ما يلي:

وضع آليات واضحة ودقيقة لجمع بيانات مالية

استخدام برنامج محاسبة حديث يتيح تتبع بإيرادات ومصروفات إشراك خبراء في التتبؤ

عقد إجتماعات دورية لمناقشة خطط واهداف وتأصيرها على الميزانية

إعداد جدول زمني يوضح مواعيد نهائية لكل مرحلة إعداد الميزانية

متابعة تغيرات تشريعية جبائية

توضيح اختلافات بين النظام محاسبي المالي ومعايير محاسبة دولية

تدريب في مجال معايير محاسبة دولية

أفاق دراسة: تتمثل افاق دراسة في ما يلي:

إتيان بدراسة حالة تكون فيها التأمين وأجور عمال

توسيع في موضوع مشاكل التي تواجه إعداد الميزانية

مقارنة إعداد الميزانية حسب النظام محاسبي مالي ومعايير محاسبة دولية

دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تنمية للاقتصادية ومشاكل الميزانيتها

أثر رقمنة والتحول الرقمي على كفاءة عملية إعداد الميزانيات

قائمة المراجع

قائمة المصادر والمراجع:

1. أحمد محمد عادل عبد العزيز. *الفائدة وتضخم بين نظرية الواقع*، دار التعليم الجامعي، تحميل من مكتبة النور يوم 2025/02/18
2. إدارة العامة للتصميم وتطوير المناهج. *المحاسبة المالية*، تم تحميل كتاب من مكتبة نور يوم 2024/03/16
3. اسامه دياب. *أسرار مبيعات*، تحميل كتاب من موقع قهوتك بطبع كتب يوم 2025/02/17
4. إلياس بن ساسي. (2006). *التسيير المالي*. الطبعة أولى. دار الوائل للنشر والتوزيع
5. إيمان قندور وآخرون. (2012/2013). دراسة دالة إنتاج حالة مؤسسة وطنية للغازات فترة جانفي 2008 إلى ديسمبر 2012 . جامعة قاصد مرباح ورقة
6. بن السايج عبد الله وآخر. (2019/2020). معالجة محاسبة اجور وفق النظام محاسبي مالي ومعيار محاسبي دولي رقم 19 دراسة حالة شركة نفطال .جامعة محمد خيضر
7. جريدة رسمية (2009). العدد 19
8. جلال عبد الحليم الحربي. *التأمينات تجارية وإجتماعية*، تم تحميل كتاب من تليجرام يوم 2024/12/24
9. جمعة فلاح. (2022). خبير محاسبي.مجمع دولي للمحاسبين قانونيين،تم تحميل كتاب من تليجرام يوم 2024/4/21
10. حواس صالح. (2024). *المحاسبة المالية حسب النظام المحاسبي المالي*.الطبعة التاسعة.دار أجيال الرقمي
11. حواس صالح. *المحاسبة المالية حسب النظام محاسبي مالي*.دار عبد اللطيف
12. خالد أمين عبد الله. إدارة العمليات المصرفية المحلية والدولية . دار وائل للنشر والتوزيع
13. د صفاء أحمد محمد العاني. (2018). *مبادئ محاسبة مالية*.طبعة ثانية.جامعة بغداد
14. د محمد الصيرفي. (2018). *التحليل المالي*.دار الفجر للنشر والتوزيع
15. د.إبتسام راشد الهويدي. *مبادئ التأمين*، كلية التجارة إقتصاد جامعة صناعة، تم تحيل كتاب يوم 2024/06/23
16. دكتور محمد علي الريبيدي. (2007). *محاسبة في بنوك تقليدية وإسلامية* .طبعة سادسة . أمين للنشر وتوزيع
17. زينب موسى. (2022). إدارة مشتريات ومخازن. *مجلة العربية للنشر* . العدد 40
18. سامح محمد رضا رياض أحمد. (2010). *إكتشاف الغش والتلاعب في القوائم المالية*. الطبعة أولى.جامعة اهلية مملكة بحرин

19. سامح محمد رضا رياض أحمد. (2016). إكتشاف الغش والتلاعب في القوائم المالية. الطبعة الثانية. جامعة اهلية مملكة بحرين
20. سامر مظفر قنطجي . (2017). محاسبة التأمين إسلامي. طبعة الثانية إلكترونية
21. سعدي بن شهرا. الضرائب مؤجلة في جزائر أسس النظرية المتطلبات العلمية.نشر جامعي جديد عبد المطلب.(2000).البنوك الشاملة.دار جامعية للطبع والنشر
- شعيب شنوف،(2016).المحاسبة مالية وفق معايير دولية إبلاغ المالي و النظام محاسبي مالي
22. عبد رحمان بن عطية.(2009). محاسبة العامة وفق النظام محاسبي مالي، دار نشر جيطلي
23. عبد رحمان بن عطية.(2011).محاسبة معمقة وفق النظام محاسبي مالي.طبعة أولى
24. عبد وهاب رمدي.(2016). المحاسبة المالية وفق النظام المحاسبي. الطبعة الثانية
25. عيسى سماعين.(2022).جباية ومحاسبة مؤسسة
26. عيسى مرزاقة.علاوة مردودية كحافز لتحسين اداء أفراد . مجلة إحياء
27. غريب بوخالفة.عنصر أجر في علاقة عمل.جامعة برج باجي مختار. عنابة
28. قانون 04 . 02
29. قانون 10 . 01
30. لوراتي ابراهيم. القروض بنكية وإجراءات منحها. مجلة إحياء
31. م بشرى وآخرون.(2021).محاسبة القوائم المالية.دار حلاج للطباعة ونشر
32. محمد بن علي ضافر الشهري.(2016).إدارة الرواتب ولأجور
33. مرسوم تنفيذي 468 . 05
34. مقابلة مع هروال مولاي
35. مقابلة مع وكال نور دين
36. موقع دفترة
37. موقع Emagia
38. موقع مال للتوظيف
39. موقع مديرية تجارية لولاية بلدية
40. موقع مفاهيم سارة
41. الناصر خليفة عبد مولى. بنوك إسلامية مفهوم إداري ومحاسبي. ساحب للنشر والتوزيع مؤيد راضي خقر ،(2009) . التحليل القوائم المالية مدخل النظري والتطبيقي.

الملاحق

ملحق 01 : دفتر يومية إفتتاح

Dossier 9512024

Nom

Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 01 Réouverture

Période 01 /2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
01	101000		Réouverture Année 2024		2 080 196.00	0001	1
01	110000		Réouverture Année 2024		2 671 882.72	0001	2
01	164000		Réouverture Année 2024		500 000.00	0001	3
01	310000		Réouverture Année 2024	6 018 911.94		0001	4
01	401000		Réouverture Année 2024		223 869.48	0001	5
01	432000		Réouverture Année 2024		21 078.00	0001	6
01	445660		Réouverture Année 2024		67 234.29	0001	7
01	445661		Réouverture Année 2024	13 444.81		0001	8
01	447000		Réouverture Année 2024		129 310.00	0001	9
01	512000		Réouverture Année 2024		971.34	0001	10
01	530000		Réouverture Année 2024	1 382 185.34		0001	11
01	120000		Réouverture Année 2024		1 720 000.26	0001	12

Page : 1

Total Page	7 414 542.09	7 414 542.09
Total General	7 414 542.09	7 414 542.09

ملحق 02 : دفتر يومية شراء

Dossier 95\2024

Nom

Cab DJERBI Nordine

Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 02 JOURNAL DES ACHATS

Période **12/2024**

ملحق 03 : دفتر يومية إنجازات

Dossier 95\2024

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 05 JOURNAL DE RÉALISATION

Période 12/2024

Page : 3

ملحق 04 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier **9512024**
Nom

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: **19/04/26**

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR

Période **01 /2024**

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepard	De/Ana
26	411000		ENC VRT TELECOM SPA					
26	512000		BADR	287 893.13	287 893.13	0002 0001		
						0002 0001		
Total Page				287 893.13	287 893.13			
Total General				287 893.13	287 893.13			

Page : 4

ملحق 05 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier

95\2024

Nom

Cab DJERBI Nordine

Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR

Période 03 /2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
26	627000		FRAIS BADR	500.00		0003 0001	
26	445661		TVA BADR	95.00		0003 0001	
31	627000		INTS BADR	5.73		0003 0003	
31	445661		TVA BADR	1.09		0003 0003	
31	627000		FRAIS BADR	750.00		0003 0004	
31	445661		TVA BADR	142.50		0003 0005	
31	512000		BADR		1 494.32	0003 0006	
				Total Page	1 494.32	1 494.32	
				Total General	1 494.32	1 494.32	

Page : 5

ملحق 06 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier **95/2024**
Nom

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: **19/04/25**

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR

Période **06/2024**

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contreparr	Clé/Ana
03	581000		RET FONDS LM	280 000.00				
03	512000		BADR		280 000.00	0007 0001		
25	411000		ENC VRT SONELGAZ TIARET			0007 0001		
25	512000		BADR	6 630.68		0004 0001		
25	411000		ENC VRT SONELGAZ TIARET		313 247.42	0005 0001		
25	512000		BADR	313 247.42		0005 0001		
25	627000		FRAIS BADR	500.00		0006 0001		
25	627000		TVA BADR	95.00		0006 0001		
25	445661		FRAIS BADR	750.00		0006 0002		
25	445661		TVA BADR	142.50		0006 0003		
25	512000		BADR		1 487.50	0006 0004		
				Total Page	601 365.60	601 365.60		
				Total General	601 365.60	601 365.60		

Page : 6

ملحق 07 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier

95\2024

Nom

Cab DJERBI Nordin

Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR

Période 07 /2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
24	581000		RET FONDS LM		320 000.00		
24	512000		BADR			0007 0001	
31	581000		VERS ESPECE LM		320 000.00	0007 0002	
31	512000		BADR		400 000.00	0008 0001	
				400 000.00		0008 0002	
Total Page				720 000.00	720 000.00		
Total General				720 000.00	720 000.00		

Page : 7

ملحق 08 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier **9512024**
Nom

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: **19/04/25**

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR

Période **08 /2024**

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contreparr cie/Ana
01	581000		RET FONDS LM	250 000.00		0009 0001	
18	581000		RET FONDS LM	20 000.00		0009 0002	
18	512000		BADR		270 000.00	0009 0002	
25	411000		ENC VRT SONELGAZ TIARET		67 316.53	0010 0001	
25	512000		BADR	67 316.53		0010 0001	
29	411000		ENC VRT SONELGAZ TIARET		148 244.26	0011 0001	
29	512000		BADR	148 244.26		0011 0001	
29	581000		RET FONDS LM	95 000.00		0012 0001	
29	512000		BADR		95 000.00	0012 0002	
29	411000		ENC VRT SONELGAZ TIARET		906 631.96	0013 0001	
29	512000		BADR	906 631.96		0013 0001	
29	411000		ENC VRT SONELGAZ TIARET		276 558.38	0014 0001	
29	512000		BADR	276 558.38		0014 0001	
Total Page				1 763 751.12	1 763 751.12		
Total General				1 763 751.12	1 763 751.12		

Page : 8

ملحق 09 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier 95\2024

Nom

Cab DJERBI Nordine

Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR

Période 09 /2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist.	Contrepartie/Ana
02	581000		RET FONDS	140 000.00		0015 0001	
03	581000		RET FONDS	550 000.00		0015 0002	
15	581000		RET FONDS	210 000.00		0015 0003	
22	581000		RET FONDS	37 000.00		0015 0004	
24	581000		RET FONDS	160 000.00		0015 0005	
26	627000		FRAIS BADR	500.00		0015 0006	
26	445661		TVA BADR	95.00		0015 0006	
29	581000		RET FONDS	100 000.00		0015 0008	
30	627000		INTS BDAR	58.13		0015 0009	
30	445661		TVA BADR	11.04		0015 0009	
30	627000		FRAIS BADR	750.00		0015 0010	
30	445661		TVA BADR	142.50		0015 0011	
30	512000		BADR		1 198 556.67	0015 0012	
				Total Page	1 198 556.67	1 198 556.67	
				Total General	1 198 556.67	1 198 556.67	

Page : 9

ملحق 10 : دفتر يومية بنك بدر

Dossier **9512024**

Nom

Cap DJERBI-Nordine

Tiré le: **19/04/26**

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR
Période **10 /2024**

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contreparr	Date/Ans
06	581000		RET FONDS	140 000.00				
06	581000		RET FONDS	98 000.00				
06	512000		BADR		238 000.00	0016 0001 0016 0001 0016 0003		
Total Page 238 000.00 Total General 238 000.00 238 000.00								

Page : 10

ملحق 11: دفتر یومیہ بنائی بدر

Dossier **95\2024**
Nom

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 07 JOURNAL BANQUE BADR						Période 12/2024	
Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contreparrôle/An
26	627000		FRAIS BADR	500.00			
26	445661		TVA BADR	95.00		0017 0001	
31	627000		FRAIS BADR	750.00		0017 0001	
31	445661		TVA BADR	142.50		0017 0003	
31	512000		BADR		1 487.50	0017 0003	
						0017 0005	
Total Page				1 487.50	1 487.50		
Total General				1 487.50	1 487.50		

ملحق 12 : دفتر يومية الصندوق

Dossier	05/2024
Nom	

Cab D.IFRBI Nordine
Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 12 JOURNAL DE CAISSE

Période 01 /2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
31	432000		REG CNAS 2023	21 078.00		0002 0001	
31	530000		CAISSE		21 078.00	0002 0001	
				Total Page	21 078.00	21 078.00	
				Total General	21 078.00	21 078.00	

ملحق 13 : دفتر يومية الصندوق

Dossier : **9512024**
 Nom :

Cab DJERBI Nordina
 Tiré le: **19/04/25**

JOURNAL 12 JOURNAL DE CAISSE
Période **08/2024**

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
25	447000		REG TAP 2023	129 310.00			
25	447210		REG TAF ET TAPP2023	5 164.00			
25	445660		REG TVA 2023	67 234.29			
28	530000		CAISSE		201 708.29	0002 0003	

Total Page
201 708.29
Total General
201 708.29

Total Page
201 708.29
Total General
201 708.29

Page : 13

ملحق 14: دفتر يومية الصندوق

Dossier: 9512024

Nom:

Cab DJERBI Nordine

Tiré le: 19/04/26

JOURNAL
JOURNAL DE CAISSE
Période 12/2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepard	de/Ana
31	581000		REG RET FONDS		2 000 000.00	0002 0001		
31	530000		CAISSE	2 000 000.00		0002 0001		
31	401400		REG LARIBI MOSTEFA YAMIN	1 945 668.54		0003 0001		
31	530000		CAISSE		1 945 668.54	0003 0001		
31	401000		REG FOURN DE STOCKS	223 869.48		0004 0001		
31	530000		CAISSE		223 869.48	0004 0001		
31	622000		REG HONORAIRE BF 2024	5 000.00		0005 0001		
31	530000		CAISSE		5 000.00	0005 0001		

Total Page
4 174 538.02
4 174 538.02

Total General
4 174 538.02
4 174 538.02

ملحق 15 : دفتر يومية العمليات لأخرى

Dossier	95/2024
Nom	

Gab DJERBI Nordine
Tiré le: 19/04/26

JOURNAL 20 JOURNAL DES OPERATIONS DIV

Période 01/2024

Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepard	De/Ana
01	120000		REPORT A NOUVEAU	1 720 000.26				
01	110000		REPORT A NOUVEAU		1 720 000.26	0002 0001	0002 0001	
20	645900		TAF ET TAPP 2023	5 164.00		0003 0001		
20	447210		TAF ET TAPP 2023		5 164.00	0003 0001		
Total Page				1 725 164.26	1 725 164.26			
Total General				1 725 164.26	1 725 164.26			

ملحق 16: دفتر يومية العمليات لأخرى

Dossier	9512024
Nom	...

Cab Djerbi Nordine
Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 20 JOURNAL DES OPERATIONS DIV						Période 06 /2024		
Jr	Compte	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana	
20	442000		IRGP 2023		412 800,00	0002 0001		
20	101000		CPTE EXPLOITANT	412 800,00		0002 0001		
				Total Page	412 800,00	412 800,00		
				Total General	412 800,00	412 800,00		

ملحق 17 : دفتر يومية العمليات لأخرى

Dossier 95\2024

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: 19/04/25

JOURNAL 20 JOURNAL DES OPERATIONS DIV

Période 12 /2024

ملحق 18 : دفتر كبير

Dossier **9512024**

Nom **...**

Cab DJERBI Nordine

Tiré le: **19/04/25**

Compte **310000 Stock Mat et Fournit**

La période
Du: **01/01/2024**
au: **31/12/2024**

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024	6 018 911.94		0001	4
31	02	12	STOCKS ET EN COURS	1 618 827.30		0005	0001
31	02	12	STOCKS ET EN COURS		849 561.00	0006	0001
				7 637 739.24	849 561.00		
				6 788 178.24			

Compte **380000 ACHAT DE MARCHADISES**

La période
Du: **01/01/2024**
au: **31/12/2024**

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
31	02	12	FCT LARIBI MOSTEFA N°221	815 500.00		0003	0001
31	02	12	FCT LARIBI MOSTEFA N°239	803 327.30		0004	0001
31	02	12	ACHATS MF		1 618 827.30	0005	0001
				1 618 827.30	1 618 827.30		

Compte **401000 Fournisseurs de stocks e**

La période
Du: **01/01/2024**
au: **31/12/2024**

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024		223 869.48	0001	5
31	12	12	REG FOURN DE STOCKS	223 869.48		0004	0001
				223 869.48	223 869.48		

ملحق 19 : دفتر كبير

Dossier: 9512024

Nom:

Tiré le: 19/04/25

Compte 401400 LARIBI MOSTEFA YAMIN

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
31	02	12	LARIBI MOSTEFA YAMIN		980 149.45	0003	0004
31	02	12	LARIBI MOSTEFA YAMIN		965 519.09	0004	0003
31	12	12	REG LARIBI MOSTEFA YAMIN	1 945 668.54		0003	0001
				1 945 668.54	1 945 668.54		

Compte 411000 Clients

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
26	07	01	ENC VRT TELECOM SPA		287 893.13	0002	0001
25	07	06	ENC VRT SONELGAZ TIARET		6 630.68	0004	0001
25	07	06	ENC VRT SONELGAZ TIARET		313 247.42	0005	0001
25	07	08	ENC VRT SONELGAZ TIARET		67 316.53	0010	0001
29	07	08	ENC VRT SONELGAZ TIARET		148 244.25	0011	0001
29	07	08	ENC VRT SONELGAZ TIARET		906 631.96	0013	0001
29	07	08	ENC VRT SONELGAZ TIARET		276 558.38	0014	0001
31	05	12	SDO TIARET	2 006 522.35		0002	0002
				2 006 522.35	2 006 522.35		

Compte 432000 Autres organismes sociau

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepartie/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024		21 078.00	0001	6
31	12	01	REG CNAS 2023	21 078.00		0002	0001

ملحق 20 : دفتر كبير

Dossier: 9512024
Nom:

Tiré le: 19/04/25

21 078.00	21 078.00
-----------	-----------

Compte 442000 Etat,impots et taxes rec

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
20	20	06	IRGP 2023		412 800.00	0002	0001	
					412 800.00			
					412 800.00			

Compte 445000 Etat,taxes sur le chiffr

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
31	05	12	TVA		320 369.35	0002	0001	
31	20	12	REG TVA COLLECTEE	320 369.35		0002	0001	
				320 369.35	320 369.35			

Compte 445660 Etat,TVAs/achats déducti

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024		67 234.29	0001	7	
25	12	08	REG TVA 2023			0002	0002	
31	02	12	TVA	154 945.00		0003	0001	
31	02	12	TVA	152 632.19		0004	0001	
31	20	12	REG TVA SUR ACHATS		320 369.35	0002	0001	

ملحق 21 : دفتر كبير

Dossier	9512024
Nom	...

Cab DJERBI Nordine
Tiré le: 19/04/25

374 811.48	387 603.64
12 792.16	

Compte 445661 TVA BADR

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024	13 444.81		0001	8	
26	07	03	TVA BADR	95.00		0003	0001	
31	07	03	TVA BADR	1.09		0003	0003	
31	07	03	TVA BADR	142.50		0003	0005	
26	07	06	TVA BADR	95.00		0006	0001	
26	07	06	TVA BADR	142.50		0006	0003	
26	07	09	TVA BADR	95.00		0015	0006	
30	07	09	TVA BADR	11.04		0015	0009	
30	07	09	TVA BADR	142.50		0015	0011	
26	07	12	TVA BADR	95.00		0017	0001	
31	07	12	TVA BADR	142.50		0017	0003	
				14 406.94				
				14 406.94				

Compte 447000 Autres impots,taxes et v

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024		129 310.00	0001	9	
25	12	08	REG TAP 2023	129 310.00		0002	0001	
				129 310.00	129 310.00			

ملحق 22 : دفتر كبير

Dossier **9512024**
Nom

Gab DJERBI Nordine
Tiré le: **19/04/25**

Compte **447210 TF TFPC**

La période
Du: **01/01/2024**
au: **31/12/2024**

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
20	20 01		TAF ET TAPP 2023		5 164.00	0003 0001		
25	12 08		REG TAF ET TAPP2023	5 164.00		0002 0001		
				5 164.00	5 164.00			

Compte **512000 Banques comptes courants**

La période
Du: **01/01/2024**
au: **31/12/2024**

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist	Contrepart	Cle/Ana
01	01 01		Réouverture Année 2024		971.34	0001 10		
26	07 01		BADR	287 893.13		0002 0001		
31	07 03		BADR		1 494.32	0003 0006		
03	07 06		BADR		280 000.00	0007 0001		
25	07 06		BADR	6 630.68		0004 0001		
25	07 06		BADR	313 247.42		0005 0001		
25	07 06		BADR		1 487.50	0006 0004		
24	07 07		BADR		320 000.00	0007 0002		
31	07 07		BADR	400 000.00		0008 0002		
18	07 08		BADR		270 000.00	0009 0002		
25	07 08		BADR	67 316.53		0010 0001		
29	07 08		BADR	148 244.25		0011 0001		
29	07 08		BADR		95 000.00	0012 0002		
29	07 08		BADR	906 631.96		0013 0001		
29	07 08		BADR	276 558.38		0014 0001		
30	07 09		BADR		1 198 556.67	0015 0012		
06	07 10		BADR		238 000.00	0016 0003		
31	07 12		BADR		1 487.50	0017 0005		
				2 406 522.35	2 406 997.33			
					474.98			

ملحق 23 : دفتر كبير

Cab DJF-RBI Nordine
Tiré le: 19/04/25

Dossier: 095\2024
Nom:

Compte 530000 CAISSE

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist.	Contrepart.	Cle/Ana
01	01	01	Réouverture Année 2024	1 382 185.34		0001	11	
31	12	01	CAISSE		21 078.00	0002	0001	
25	12	08	CAISSE		201 708.29	0002	0003	
31	12	12	CAISSE	2 000 000.00		0002	0001	
31	12	12	CAISSE		1 945 668.54	0003	0001	
31	12	12	CAISSE		223 869.48	0004	0001	
31	12	12	CAISSE		5 000.00	0005	0001	
				3 382 185.34	2 397 324.31			
				984 861.03				

Compte 581000 Virements de fonds

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

Jr	Journal	N° pièce	Libelle	Montant débit	Montant crédit	Enregist.	Contrepart.	Cle/Ana
03	07	06	RET FONDS LM	280 000.00		0007	0001	
24	07	07	RET FONDS LM	320 000.00		0007	0001	
31	07	07	VERS ESPECE LM		400 000.00	0008	0001	
01	07	08	RET FONDS LM	250 000.00		0009	0001	
18	07	08	RET FONDS LM	20 000.00		0009	0002	
29	07	08	RET FONDS LM	95 000.00		0012	0001	
02	07	09	RET FONDS	140 000.00		0015	0001	
03	07	09	RET FONDS	550 000.00		0015	0002	
15	07	09	RET FONDS	210 000.00		0015	0003	
22	07	09	RFT FONDS	37 000.00		0015	0004	
24	07	09	NET FONDS	160 000.00		0015	0005	
29	07	09	RET FONDS	100 000.00		0015	0006	
06	07	10	RET FONDS	140 000.00		0016	0001	
06	07	10	RET FONDS	98 000.00		0016	0001	
31	12	12	REG RET FONDS		2 000 000.00	0002	0001	

Dossier: 095\2024
Nom:

Cab DJF-RBI Nordine
Tiré le: 19/04/26

2 400 000.00 2 400 000.00

ملحق 24 : ميزان مراجعة

Dossier 95/2024

Nom

Tiré le: 19/04/25

BALANCE GÉNÉRALE

La période
Du: 01/01/2024
au: 31/12/2024

N°cpt	Intitulé compte	Réouverture	Mouvements Exercice		Soldes à Nouveau
			DEBIT	CREDIT	
101000	Capital émis(capital soc	2 080 196.00 C	412 800.00		1 667 396.00 C
110000	Report à nouveau	2 671 882.72 C		1 720 000.26	4 391 882.98 C
120000	resultat	1 720 000.26 C	1 720 000.26		
164000	Emprunts auprès des étab	500 000.00 C			500 000.00 C
310000	Stock Mat et Fournit	6 018 911.94 D	1 618 827.30	849 561.00	6 788 178.24 D
380000	ACHAT DE MARCHADISES		1 618 827.30	1 618 827.30	
401000	Fournisseurs de stocks e	223 869.48 C	223 869.48		
401400	LARIBI MOSTEFA YAMIN		1 945 668.54	1 945 668.54	
411000	Clients		2 006 522.35	2 006 522.35	
432000	Autres organismes sociau	21 078.00 C	21 078.00		
442000	Etat,impots et taxes rec			412 800.00	412 800.00 C
445000	Etat,taxes sur le chiffr		320 369.35	320 369.35	
445660	Etat,TVAs/achats déducti	67 234.29 C	374 811.48	320 369.35	12 792.16 C
445661	TVA BADR	13 444.81 D	962.13		14 406.94 D
447000	Autres impots,taxes et v	129 310.00 C	129 310.00		
447210	TF TFPC		5 164.00	5 164.00	
512000	Banques comptes courants	971.34 C	2 406 522.35	2 406 025.99	474.98 C
530000	CAISSE	1 382 185.34 D	2 000 000.00	2 397 324.31	984 861.03 D
581000	Virements de fonds		2 400 000.00	2 400 000.00	
601000	Matières premières		849 561.00		849 561.00 D
622000	Rémunérations d'interméd		5 000.00		5 000.00 D
627000	Services bancaires et as		5 063.86		5 063.86 D
645000	Autres impots et taxes(h		19 264.05		19 264.05 D
645900	TAF		5 164.00		5 164.00 D
704000	Vente de travaux			1 686 153.00	1 686 153.00 C
Total Page		7 414 542.09 D	18 088 785.45	18 088 785.45	8 671 499.12 D
Total General		7 414 542.09 C	18 088 785.45	18 088 785.45	8 671 499.12 C

(1)

ملحق 25 : الميزانية جانب لأصول

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE						
Désignation de l'entreprise :	NIF: []					
Activité :	Code activité: []					
Adresse :	TIARET					
Exercice clos le: 31/12/2024						
BILAN (ACTIF)						
ACTIF	2024			2023		
	Montants Bruts	Amortissements provisions et pertes valeurs	Net	Net		
ACTIF NON COURANTS						
Ecart d'acquisition(ou goodwill)						
Immobilisations incorporelles						
Immobilisations corporelles						
Terrains						
Bâtiments						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en concession						
Immobilisations en cours						
Immobilisations financières						
Titres mis en équivalence						
Autres participations et créances rattachées						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres actifs financiers non courants						
Impôts différés actif						
TOTAL ACTIF NON COURANT						
ACTIF COURANT						
Stocks et encours	6 788 178		6 788 178	6 018 912		
Créances et emplois assimilés						
Clients						
Autres débiteurs						
Impôts et assimilés	14 407		14 407	13 445		
Autres créances et emplois assimilés						
Disponibilités et assimilés						
Placements et autres actifs financiers courants						
Trésorerie	984 861		984 861	1 382 185		
TOTAL ACTIF COURANT	7 787 446		7 787 446	7 414 542		
TOTAL GENERAL ACTIF	7 787 446		7 787 446	7 414 542		

ملحق 26 : الميزانية جانب الخصوم

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

Désignation de l'entreprise :	ETP TRAVAUX ELECTRICITE
Activité :	
Adresse :	TIARET

NIF: [REDACTED]

Code activité: [REDACTED]

Exercice clos le: 31/12/2024

BILAN (PASSIF)

PASSIF	2024	2023
CAPITAUX PROPRES		
Capital émis	1 667 396	2 080 196
Capital non appelé		
Primes et réserves -Réserves consolidées(1)		
Ecarts de réévaluation		
Ecart déquivalence (1)		
Résultat net - Résultat net part du groupe(1)	802 100	1 720 000
Autres capitaux propres -Report à nouveau	4 391 883	2 671 883
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	6 861 379	6 472 079
PASSIFS NON -COURANTS		
Emprunts et dettes financières	500 000	500 000
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions et produits constatés d'avance		
TOTAL II	500 000	500 000
PASSIFS COURANTS		
Fournisseurs et comptes rattachés		223 870
Impôts	12 792	196 544
Autres dettes	412 800	21 078
Trésorerie Passif	475	971
TOTAL III	426 067	442 463
TOTAL GENERAL PASSIF I+II+III	7 787 446	7 414 542

ملحق 27 جدول حساب نتائج

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

Désignation de l'entreprise :	ETP TRAVAUX ELECTRICITE
Activité :	Code activité: 111111
Adresse :	TIARET

NIF: [REDACTED]

Exercice du: 01/01/2024 au: 31/12/2024

COMPTE DE RESULTAT

RUBRIQUES	2024		2023	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Ventes de marchandises				
Produits fabriqués				
Production vendue				
Prestations de services				
Vente de travaux		1 686 153		11 494 186
Produits annexes				
Rabais, remises, restournes accordés				
Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, restournes	1 686 153		11 494 186	
Production stockée ou déstockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
I-Production de l'exercice	1 686 153		11 494 186	
Achats de marchandises vendues				
Matières premières	849 551		9 256 581	
Autres approvisionnements				
Variations des stocks				
Achats d'études et de prestations de services				
Autres consommations				
Rabais, remise, restournes obtenus sur achats				
Sous-traitance générale				
Locations				
Services extérieurs				
Entretien, réparations et maintenance				
Primes d'assurances				
Personnel extérieur à l'entreprise				
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	5 000		5 000	
Publicité				
Déplacement, missions et réceptions				
Autres services	5 054		49 510	
Rabais, remises, restournes obtenus sur services extérieurs				
II-Consommations de l'exercice	859 625		9 311 091	
III- Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)	826 528		2 183 095	
Charges de personnel			325 645	
Impôts et taxes et versements assimilés	24 428		136 450	
IV-Excédent brut d'exploitation	802 100		1 721 000	

ملحق 28: تكاليف العمالء ،الضرائب و ديون أخرى

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

Désignation de l'entreprise : ETP TRAVAUX ELECTRICITE
 Activité :
 Adresse : TIARET

NIF: 111111111111111111
 Code activité: 111111111111111111

Exercice du: 01/01/2024 au: 31/12/2024

3/charges de personnel,impots,taxes et versements assimiles,autres services

Rubrique	Montants
Autres services	
Charges locatives et charges de copropriété	
Etudes et recherches	
Documentation et divers	
Transports de biens et transport collectif du personnel	
Frais postaux et de télécommunications	
Services bancaires et assimilés	5 064
Cotisations et divers	
TOTAL (1)	5 064
Charges de personnel	
Rémunérations du personnel	
Rémunérations de l'exploitant individuel	
Cotisations aux organismes sociaux	
Charges sociales de l'exploitant individuel	
Autres charges sociales	
Autres charges de personnels	
TOTAL(2)	
Impots,taxes et versements assimilés	
Impots,taxes et versements assimilés sur rémunérations	
Impots et taxes non récupérables sur chiffres d'affaires	
Autres impots et taxes(hors impots sur les résultats)	24 428
TOTAL (3)	24 428
TOTAL (1)+(2)+(3)	29 492

4/Autres charges et produits opérationnels :

Autres charges opérationnelles	Montants
Redevances pour concessions,brevets,licences,logiciels et valeurs similaires	
Moins values sur sorties d'actifs immobilisés non financiers	
Jetons de présence	
Perte sur créances irrécouvrables	
Quote-part de résultat sur opérations faites en commun	
Amendes et pénalités,subventions accordées,dons et libéralités.	
Charges exceptionnelles de gestion courante	
Autres charges de gestion courante	
TOTAL	
Autres produits opérationnels	
Redevances pour concessions,brevets,logiciels et valeurs similaires	
Plus values sur sorties d'actifs immobilisés non financiers	
Jetons de présence et rémunérations d'administrateur ou de gérant	
Quotes-parts de subvention d'investissement virées au résultat de l'exercice	
Quote-parts de résultat sur opérations faites en commun	
Rentree sur créances amorties	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	
Autres produits de gestion courante	
TOTAL	

ملحق 29 : جدول نتائج

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

Désignation de
l'entreprise :

Activité : ETP TRAVAUX ELECTRIQUE
Adresse : TIARET

NIF: 1

Code activité: 111111

Exercice du: 01/01/2024 au: 31/12/2024

COMPTE DE RESULTAT

RUBRIQUES	2024		2023	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Autres produits opérationnels				
Autres charges opérationnelles			1 000	
Dotations aux amortissements				
Provision				
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provision				
V-Resultat operationnel		802 100		1 720 000
Produits financiers				
Charges financiers				
VI-Resultat financier				
VII-Resultat ordinaire (V+VI)		802 100		1 720 000
Elements extraordinaire (produits)				
Element extraordinaire (Charges)				
VIII-Resultat extraordinaire				
Impots exigibles sur résultats				
Impots différés (variations) sur résultats ordinaires				
IX-RESULTAT DE L EXERCICE		802 100		1 720 000

ملحق 30: جدول خسائر و اهلاك و جدول أصول الثابتة التي تم إنشاؤها أو شراؤها خلال السنة المالية

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE	
Désignation de l'entreprise :	
Activité :	ETP TRAVAUX ELECTRICITE
Adresse :	TIARET
NIF: [REDACTED]	
Code activité: [REDACTED]	
Exercice du : 01/01/2024 au : 31/12/2024	

5/Tableau des amortissements et pertes de valeurs:

Rubriques et postes	Amortissements cumulés en début d'exercice	Dotations de l'exercice (1)	Diminutions éléments sortis	Amortissements cumulés en fin d'exercice	Dotations fiscales de l'exercice(2)	Ecart (1)-(2)
GoodWill						
Immobilisations incorporelles						
Immobilisations corporelles						
Participations						
Autres actifs financiers non courants						
TOTAL					NEANT	

6/Tableau des immobilisations crees ou acquises au cours de l'exercice

Rubrique (Nature des immobilisations créées ou acquises à détailler)	Montants bruts	TVA déduite	Montant net à amortir
Goodwill			
Immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Participations			
Autres actifs financiers non courants			
TOTAL			NEANT

ملحق 31 : جدول مخزونات و جدول ربحية إنتاج مخزن

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE				
Désignation de l'entreprise :	NIF : <input type="text"/>			
Activité : <input type="text"/> TRAVAUX ELECTRICITE	Code activité: <input type="text"/> 1111111			
Adresse : TIARET				
Exercice du: 01/01/2024 au: 31/12/2024				
1/Tableau des mouvements des stocks:				
Rubrique	Solde de début d'exercice	Mouvements de la période		Solde de fin d'exercice
		Débit	Credit	
stocks de marchandises	6 018 912	1 618 827	849 561	6 788 178
matières et fournitures				
autres approvisionnements				
encours de production de biens				
encours de production de services				
stocks de produits finis				
stocks provenant d'immobilisations				
stocks à l'extérieur				
TOTAL	6 018 912	1 618 827	849 561	6 788 178

ملحق 32 : جدول تحديد نتجة ضريبية

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

Désignation de l'entreprise : ETP TRAVAUX ELECTRICITE
 Activité : ETP TRAVAUX ELECTRICITE
 Adresse : TIARET

NIF: [REDACTED]

Code activité: [REDACTED]

Exercice du: 01/01/2024 au: 31/12/2024

09 /TABLEAU DE DETERMINATION DU RESULTAT FISCAL

I.Résultat net de l'exercice		Bénéfice	802 100
II.Réintégations			
Charges des immeubles non affectées directement à l'exploitation			
Quote-part des cadeaux publicitaires non déductible			
Quote-part du sponsoring et parrainage non déductibles			
Frais de réception non déductibles			
Cotisations et dons non déductibles			
Impôts et taxes non déductibles			
Provisions non déductibles			
Amortissements non déductibles			
Quotepart des frais de recherche développement non déductibles			
Amortissements non déductibles liés aux opérations de crédit bail(bailleur)(cf.art 27de LFC2010)			
Loyers hors produits financiers(bailleur) (Art27 LFC 2010)			
Impôts sur les bénéfices des sociétés		Impôt exigible sur le résultat	
		Impôt différé(variation)	
Pertes de valeurs non déductibles			
Amendes et pénalités			
Autres réintégations*			
Total des réintégations			
III.Déductions			
Plus values sur cession d'éléments d'actif immobilisés(cf.art173duCIDTA)			
Les produits et les plus values de cession des actions et titres assimilés ainsi que ceux des actions ou part d'OPCVM cotées en bourse.			
Les revenus provenant de la distribution des bénéfices ayant été soumis à l'impôt sur les bénéfices des sociétés ou expressément exonérés(cf.art 147bis du CIDTA)			
Amortissement liés aux opérations de crédit bail(bailleur) (cf.art27 de LFC2010)			
Loyers hors charges financières(Preneur)			
Complément d'amortissements			
Autre déduction*			
Total des déductions			
IV.Déficit antérieur(cf.art147 du CIDTA)			
Déficit de l'année 2023			
Déficit de l'année 2022			
Déficit de l'année 2021			
Déficit de l'année 2020			
Total des déficits antérieurs			
Résultat fiscal (I+II-III-IV)		Bénéfice	802 100
*Adétailler sur état annexe		Déficit	