

أسئلة نظرية:

- (1) - ما هو الفرق بين جدول الميزانية وبين قائمة الدخل؟
- (2) - كيف تفسر الفرق بين خزينة الأموال الإيجابية و خزينة الأموال السلبية الواردة بجدول الميزانية؟
- (3) - ما معنى الفائض الإجمالي للاستغلال؟ وكيف يتم توظيفه للحصول على النتيجة الصافية للسنة المالية؟
- (4) - بماذا يفيدنا حساب النتائج حسب الوظيفة؟ وهل يمكن إيجاد تقاطع بين هذا الحساب وحساب النتائج حسب الطبيعة؟
- (5) - ما هو الفرق بين التحليل الأفقي والتحليل العمودي المستخدم في مجال تحليل البيانات المالية؟
- (6) - عرف مفهوم الملاءة المالية، وما علاقة ذلك بالديون والسيولة.
- (7) - ما معنى الأداء المالي؟ والفرق بينه وبين الأداء الاقتصادي؟
- (8) - ما هو الفرق من حيث الدلالة المالية بين رأس المال العامل والاحتياج إلى رأس المال العامل؟
- (9) - ما هو المعيار الأكثر استخداما للحكم على صحة النسب المالية؟
- (10) - ما معنى فترة تحصيل المدينون؟
- (11) - ماهي مأخذ استخدام النسب المالية كأساس للتحليل؟

ملاحظة: يمكن الإجابة على الأسئلة المقترحة من خلال محتوى الفصل

سلسلة التمارين

التمرين 1 :

تشير العبارات من الجمل أدناه إلى أحد العمليات ذات العلاقة بالاستثمار، أو التمويل، أو الاستغلال (النشاط العملي)،
المطلوب: بين طبيعة كل عملية.

- شراء بضاعة،
- تسديد رواتب وأجور المستخدمين
- زيادة رأس المال نقداً،
- تسديد قروض سداسية الاستحقاق
- تسديد قيمة الرسم المهني
- بيع منتجات تامة
- خصم ورقة تجارية لدى بنك
- توزيع العوائد على الأرباح
- بيع آلة إنتاج
- قبض أموال دعم الوظيفة
- إيداع تسبيق لمورد الاستثمار
- وفي نهاية الدورة المحاسبية تمت التسويات التالية:
- تحيين قيمة المخزون
- التسجيل المحاسبي لمصاريف تدفع، ومقبوضات تحصل
- التسجيل المحاسبي للفوائد المستحقة
- تحيين لحسابات إمدادات تقنية واهتلاكات جراء بيع معدات وأدوات
- التسجيل المحاسبي لمخصصات تدني المخزون

التمرين 2 :

إذا توفرت لدينا لدينا أرصدة حسابات الشركة X بتاريخ 31/12/2018 كمايلي، الوحدة دج

- اهتلاك تثبيتات مادية 350.000 ، مشتريات بضاعة 800.000 ، مشتريات مواد أولية وتموينات أخرى 300.000 ،
ح/جارية للشركاء 140.000 ، مصاريف أخرى 40.000 ، ديون أخرى 220.000 ، أرباح الدورة 149.000 ،
رؤوس أموال خاصة 800.000 ، مصرف اجتماعية 300.000 ، عملاء 400.000 ، مساهمات بنكية جارية
(سلفيات مصرفية) 700.000 ، مصاريف سعر الصرف 30.000 ، نقدية 150.000 ، م/اهتلاكات ومؤونات
130.000 ، أوراق قبض 310.000 ، اقتراض من قبل مؤسسات بنكية 400.000 ، الموردون 800.000 ، تثبيتات
مادية 1.500.000 ، تثبيتات مالية 250.000 ، ضرائب ورسوم وتحويلات مماثلة 170.000 ، ضرائب على الأرباح
121.000 ، فوائد ومصاريف مماثلة 60.000 ، إنتاج مباع 1.200.000 ، مؤونات تدني مخزون البضاعة 10.000
، مصاريف المستخدمين 700.000 ، مخزون بضاعة 410.000 ، مخزون مواد أولية 180.000 ، مخزون منتجات
قيد الصنع 220.000 ، مبيعات بضاعة 1.600.000.

المطلوب : - إعادة تشكيل هذه الأرصدة في شكل جدول حساب النتائج حسب الطبيعة ، و جدول للميزانية .
- تصوير الميزانية المالية التفصيلية و المختصرة.

التمرين 3 :

انطلاقاً من ميزان المراجعة ، وبعد عملية الجرد للشركة Y ، قم بإعداد مايلي :

- جدول حساب النتيجة حسب الطبيعة
- جدول الميزانية
- تخصيص النتيجة
- الميزانية المالية التفصيلية والمختصرة.

وفي مايلي المعطيات الضرورية الخاصة بأرصدة الحسابات :

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين دج	دائن دج
101	رأس المال		2.530.000
15	مؤونة الأخطار و الأعباء		440.000
164	اقتراضات لدى مؤسسات القرض		800.000
20	تثبيتات معنوية	1.120.000	
21	تثبيتات عينية	2.200.000	
26	مساهمات وحسابات ملحقة	600.000	
280	اهتلاك التثبيتات المعنوية		360.000
281	اهتلاك التثبيتات العينية		700.000
291	خسائر القيمة عن التثبيتات العينية		80.000
296	خسائر عن المساهمات وحسابات ملحقة		120.000
30	مخزونات بضائع	960.000	
32	التموينات الأخرى	300.000	
390	خسائر القيمة عن البضائع		100.000
401	موردو المخزونات والخدمات		480.000
404	موردو التثبيتات		640.000
408	فواتير لم تصل أصحابها		240.000
409	الموردون المدينون	90.000	
411	الزبائن	720.000	
512	بنوك الحسابات الجارية	840.000	
53	الصندوق	320.000	
60	مشتريات مستهلكة	800.000	
61	الخدمات الخارجية	300.000	
62	الخدمات الخارجية الأخرى	280.000	
63	أعباء المستخدمين	700.000	
64	الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة	400.000	
65	الأعباء العملية الأخرى	120.000	
66	الأعباء المالية	160.000	
68	مخصصات الاهتلاك والمؤونات وخسائر القيمة	680.000	
70	المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة		3.200.000
74	إعانات الاستغلال		360.000
75	المنتجات العملية الأخرى		180.000
76	المنتجات المالية		220.000
78	الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات		140.000
=====	المجموع	10.590.000	10.590.000

و في مايلي المعطيات الإضافية الأخرى،

- الضريبة على أرباح الشركات 25 % .
- نسبة الاحتياطي القانوني 5 %.
- نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين 54 % .

التمرين 4 :

من جدول حسابات النتائج لمؤسسة ما تم استخراج المعلومات التالية:

القيمة المضافة للاستغلال 700.000 دج ، إنتاج السنة المالية 1.500.000 ، المنتوجات العملياتية الأخرى 90.000 ،
الاسترجاعات عن خسائر القيمة والمؤونات 30.000 ، المنتوجات المالية 65.000 ، أعباء المستخدمين 120.000 ، الأعباء
العملياتية الأخرى 50.000 ، مخصصات الاهتلاك والمؤونات وخسائر القيمة 150.000 ، الأعباء المالية 150.000 .

المطلوب : حساب كلا من :

- استهلاك السنة المالية.
- إجمالي فائض الاستغلال
- النتيجة العملياتية
- النتيجة المالية
- النتيجة العادية قبل الضريبة.

التمرين 5 :

بالرجوع إلى الميزانية المالية التي طلب تصميمها في التمرين الأول عن الفصل الثاني،

المطلوب : حساب مؤشرات التوازن المالي الخاصة ب : رأس المال العامل FRN ، و الاحتياج إلى رأس
المال العامل BFR ، والنقدية T.

التمرين 6 :

بالرجوع إلى الميزانية المالية التي طلب تصميمها في التمرين الثاني عن الفصل الثاني،

المطلوب : حساب مؤشرات التوازن المالي الخاصة ب : رأس المال العامل FRN ، و الاحتياج إلى رأس
المال العامل BFR ، والنقدية T.

التمرين 7 :

إليك الميزانية المالية لمؤسسة ما، وذلك خلال ثلاث سنوات (2020 ، 2021 ، 2022) ، مع العلم أن
السلفيات المصرفية كانت متساوية خلال الفترات الثلاث وقيمتها 2500 دج

الأصول	2020	2021	2023	الخصوم	2020	2021	2023
تثبيات	18010	37921	34872	أموال خاصة	9286	29036	42852
مخزون	20	14	17	ديون ط أ	00	32000	32000
مدينون	10010	3839	34679	ديون ق ج	21936	33535	37396
نقدية	3182	52797	42680				
الإجمالي	31222	94571	112248	الإجمالي	31222	94571	112248

المطلوب : حساب مؤشرات التوازن المالي الخاصة ب : رأس المال العامل FRN ، و الاحتياج إلى رأس
المال العامل BFR ، والنقدية T، وذلك بطريقتين مختلفتين.

التمرين 8 :

إذا توفرت لديك المعطيات عن شركة تجارية ولفترتين متعاقبتين (2023 ، 2024) كمايلي :

البيان	2023 / (000) دج	2024 / (000) دج
تثبيات إجمالية	220	340
اهتلاكات	120	180
مخزون	410	380

30	80	مدينون
30	140	نقدية
600	730	Σ
100	100	رأس المال الخاص
50	30	احتياطات
50	20	نتيجة الدورة
120	340	قروض طويلة الأجل
280	240	مورد
600	730	Σ

المطلوب : تحليل الوضعية المالية للشركة من خلال مؤشرات التوازن المالي : رأس المال العامل FRN ، والاحتياج إلى رأس المال العامل BFR ، والنقدية T.

التمرين 9 :

إذا توفرت لديك المعطيات عن شركة تجارية ولفترتين متعاقبتين (2021 ، 2022) كمايلي :

البيان	2021 / الوحدة دج	2022 / الوحدة دج
التثبيات المعنوية	30.000	40.000
التثبيات المادية	1.500.000	2.100.000
اهتلاكات	900.000	1.200.000
التثبيات المالية	220.000	350.000
المخزون	1.100.000	1.400.000
المدينون	1.400.000	1.800.000
نقدية	500.000	200.000
إجمالي الأصول	3.850.000	4.690.000
رأس المال الخاص	900.000	900.000
احتياطات	400.000	420.000
نتيجة الدورة	100.000	170.000
قروض طويلة الأجل	750.000	900.000
الموردون	1.200.000	1.500.000
دائنون آخرون	200.000	300.000
سلفيات مصرفية	300.000	500.000
إجمالي الخصوم	3.850.000	4.690.000

وفي مايلي المعطيات الإضافية الأخرى

1- ارتفعت الأرباح الموزعة على المساهمين خلال السنتين المتتاليتين (2018 ، 2019) إلى 80.000

دج و 110.000 دج على التوالي،

2- رقم الأعمال المنجز خلال السنتين هو 5.500.000 دج و 6.500.000 دج.

3- مخزون بداية الفترة لسنة 2018، 1.200.000 دج .

4- معدل الرسم على القيمة المضافة (TVA) يساوي 18.6 % وهو نفسه المطبق عند عمليتي الشراء والبيع.

5- هامش الربح التجاري يساوي 25 % من سعر البيع المعفى من الرسوم (HT).

المطلوب : دراسة الوضعية المالية للمؤسسة من خلال :

أ- مؤشرات التوازن المالي : FR ، BFR ، T

ب- النسب المالية الخاصة بالسيولة العامة والسريعة.

ت- النسب المالية الخاصة بنشاط المؤسسة: معدل ومدة دوران كل من المخزون، والمدينون، والدائنون.

التمرين 10 :

يبين جدول الميزانية أدناه تطور نشاط الشركة A ، وذلك لفترات زمنية متعاقبة شملت ثلاث سنوات ،
المطلوب : تحليل بيانات الميزانيات المتعاقبة عن تلك الفترات باستخدام التحليل الأفقي والتحليل العمودي.

البيانات	2015 / دج	2016 / دج	2017 / دج
تثبيتات إجمالية	16500	28870	30650
اهتلاك تثبيات	12450	14350	16550
تثبيتات صافية	4050	14520	14100
مخزون مواد أولية	540	1140	890
مخزون منتجات تامة	890	975	775
عملاء	2130	3500	4000
مدينون آخرون	400	780	690
نقدية	73	5	9
إجمالي الأصول	8083	20920	20464
رأس المال الخاص	2000	4000	4000
احتياطات	3200	4200	4475
نتائج الدورة	933	275	300
ديون طويلة الأجل	190	7200	7200
موردون	1200	2310	2330
دائنون آخرون	560	660	730
سلفيات مصرفية	00	2275	1429
إجمالي الخصوم	8083	20920	20464