

## التمرين 01:

ضع دائرة حول الإجابة الأصح (أ)، (ب)، (ج)، (د)

- 1) يمكن تعريف الإدارة المالية في المؤسسات الاقتصادية على أنها :
- تعريف 1: ذلك الجزء من العلم المالي الذي يتناول القرارات المالية التي تتخذها الشركات، كما يهتم بأدوات وأساليب التحليل الذي يتم اجرائها لاتخاذ تلك القرارات.
  - تعريف 2: عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالحصول على الأموال بالشكل الأمثل، والقرارات التي ترتبط باستثمار الأموال بكفاءة، بما يساهم في تعظيم القيمة السوقية للشركة وبالتالي تعظيم ثروة المساهمين .
- أ. التعريف 1 فقط.  
ب. التعريف 2 فقط.  
ج. التعريفين صحيحين.  
د. التعريفين غير صحيحين.

2) يعبر هيكل رأس المال عن:

- أ. الطريقة التي يتم من خلالها توزيع رأس المال على الأصول.  
ب. مزيج الدين والملكية في المؤسسة.  
ج. توزيع الخصوم قصيرة الأجل وطويلة الأجل.  
د. جميع ما ذكر.

3) يعرف رأس المال العامل على أنه:

- أ. اجمالي الأصول المتداولة.  
ب. الفرق بين الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.  
ج. مجموع الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.  
د. نسبة الأصول المتداولة إلى الخصوم المتداولة.

4) الهدف الأساسي للإدارة المالية هو:

- أ. تحقيق البقاء والاستمرارية للشركة.  
ب. تعظيم الأرباح.  
ج. تخفيض المخاطر وادارتها.  
د. جميع ما ذكر.

5) أي من العبارات التالية صحيحة فيما يتعلق بمشكلة الوكالة:

- عبارة 1: تنشأ مشكلة الوكالة نتيجة قيام الإدارة باتخاذ القرارات التي تخص المؤسسة دون الرجوع لمجلس الإدارة أو المساهمين.
- عبارة 2: تعبر مشكلة الوكالة عن التعارض الذي قد يظهر بين مصالح المساهمين وبين المصالح الخاصة للإدارة.

أ. العبارة 1 فقط.

ب. العبارة 2 فقط.

ج. العبارتين صحيحتين.

د. العبارتين غير صحيحتين

(6) أي من العبارات التالية صحيحة فيما يتعلق بالوظيفة المالية:

- العبارة 1: تُعتبر الوظيفة المالية من بين أنشطة الدّعم وهي إحدى عناصر البنية التحتية للمؤسسة.
- العبارة 2: تُعتبر الوظيفة المالية من بين الأنشطة الثانوية التي تساعد على الرفع من مستوى فعالية الأنشطة الأوليّة.
- العبارة 3: بطريقة غير مباشرة ، تسمح الوظيفة المالية إلى خلق قيمة مضافة في المؤسسة.

أ. العبارة 1 فقط.

ب. العبارة 2 فقط.

ج. العبارة 3 فقط.

د. كل العبارات صحيحة.

هـ. كل العبارات غير صحيحة.

(7) أي من العبارات التالية صحيحة فيما يتعلق بالتحليل المالي الساكن والتحليل المالي

الديناميكي:

- العبارة 1: التحليل المالي الساكن يعتمد على تحليل المي ا زنية، أما التحليل المالي الديناميكي فيعتمد على القوائم المالية كلها.
- العبارة 2: التحليل المالي الساكن يعتمد على القوائم المالية لسنة مالية واحدة فقط، أما التحليل المالي الديناميكي فيعتمد على القوائم المالية لعدة سنوات مالية متتالية.

أ. العبارة 1 فقط.

ب. العبارة 2 فقط.

ج. العبارتين صحيحتين.

د. العبارتين غير صحيحتين.

(8) أي من العبارات التالية صحيحة فيما يتعلق بمفهوم الملاءة المالية ومفهوم السيولة:

- العبارة 1: تُعرّف الملاءة المالية على أنها قدرة المؤسسة على تسديد التزاماتها المالية على المدى القصير المتوسط والطويل.

• العبارة 2: تُعرف السيولة على أنها الملاءة المالية للمؤسسة في المدى القصير

أ. العبارة 1 فقط.

ب. العبارة 2 فقط.

ج. العبارتين صحيحتين.

د. العبارتين غير صحيحتين.

(9) حسب منظور السيولة - الاستحقاق، يتم تصنيف القروض البنكية في مي ا زنية السيولة

إلى " ديون لأكثر من سنة "أو" ديون لأقل من سنة" وفقا:

أ. للمدة المتبقية الاستحقاق.

ب. لمدة الاستحقاق الاصلية.

(10) أي من العبارات التالية صحيحة فيما يتعلق بمفهوم احتياجات رأس المال العامل:

• العبارة 1: تنتج احتياجات رأس المال العامل أساسا من الفوارق الزمنية بين آجال التخزين، التحصيل والتسديد للمؤسسة.

• العبارة 2: تعبر احتياجات رأس المال العامل عن احتياجات التمويل القصيرة المدى،

أ. العبارة 1 فقط.

ب. العبارة 2 فقط.

ج. العبارتين صحيحتين.

د. العبارتين غير صحيحتين.

## التمرين 2:

الجدول (1) يمثل مجموعة من المصطلحات المحاسبية المعتمدة في معجم النظام المحاسبي والمالي

الجزائري ( SCF ). الجدول (2) يمثل تعاريف المصطلحات الواردة في الجدول (1).

المطلوب: يطلب منك ربط كل مصطلح بالتعريف الموافق له.

### الجدول (1)

رقم	مصطلح
1	الأعباء
2	مدة المنفعة
3	التثبيبات العينية
4	التثبيبات المعنوية
5	الجرد
6	المنتجات

## الجدول (2)

رقم	تعريف
1	المدة التي ترتقب فيها المؤسسة استعمال أصول مهتلكة.
2	مجموعة العمليات التي تتمثل في حصر كل أصول وخصوم المؤسسة، عينا ونوعا وقيمة، عند تاريخ محدد، استنادا إلى عمليات الرقابة المادية واحصاء المستندات الثبوتية، وعلى الأقل مرة واحدة كل اثني عشر شهرا (عادة عند قفل السنة المالية).
3	أصول غير نقدية، قابلة للتعريف ولا معنى لمادي لها، تحوزها المؤسسة من أجل الإنتاج ومن أجل تقديم السلع أو الخدمات، والتأجير أو الاستعمال للأغراض الإدارية.
4	مضاعفة المنافع الاقتصادية أثناء السنة المالية في شكل مداخيل أو مضاعفة الأصول أو تقلص الخصوم. ويكون من آثارها ارتفاع رؤوس الأموال الخاصة بطريقة أخرى غير الزيادات المتأتية من تقدمه حصص المساهمين في رؤوس الأموال الخاصة.
5	أصول حقيقية تحوزها المؤسسة من أجل الإنتاج ومن أجل تقديم السلع أو الخدمات، والتأجير أو الاستعمال للأغراض الإدارية. تعتزم المؤسسة استعمال هذه الأصول لأكثر من سنة مالية واحدة.
6	نقصان المنافع الاقتصادية أثناء السنة المالية في شكل استهلاكات وخروج أو نقصان الأصول أو حدوث خصوم ويكون من آثارها التقليل من رؤوس الأموال الخاصة بشكل آخر غير عمليات توزيع رؤوس الأموال على المساهمين.

## التمرين 3:

لكل عملية من العمليات الاقتصادية التي تظهر في الجدول أسفله ضع العلامة (X) في الخانة المناسبة

العمليات الاقتصادية	تقلص من احتياجات رأس المال العامل	تزيد من احتياجات رأس المال العامل
تمديد متوسط فترة التخزين		
تمديد متوسط فترة التحصيل		

		تمديد متوسط فترة السداد
		تخفيض متوسط مدة الإنتاج
		الاستفادة من قرض الصندوق: السحب على المكشوف
		زيادة سرعة دوران المخزون
		انخفاض سعر المشتريات من مواد أولية
		تخفيض سعر بيع المنتجات النهائية
		اللجوء الى التخصيم ( factoring )

#### التمرين 4:

لديك الميزانية التالية للمؤسسة وصال

الأصول	قيمة حقيقية	الخصوم	قيمة حقيقية
التثبيبات المعنوية	552500	رأس المال الصادر	950800
الأراضي	900.000	الاحتياطيات	685460
البناءات	400.000	نقص قيمة	(239.300)
المنشآت التقنية، معدات	350.000	رؤوس الأموال الخاصة	<b>1 672 640</b>
معدات النقل	210000		
تثبيبات مالية أخرى	200000	المؤونات للأعباء	250.000
المخزون الدائم	50.000	الاقتراضات والديون المماثلة	600.000
الزبائن (استحقاق أكبر من سنة)	80.000		
<b>مجموع الأصول غير الجارية</b>	<b>2.742.500</b>	<b>مجموع الخصوم غير الجارية</b>	<b>850.000</b>
مخزون البضائع	200.000	موردو المخزونات والخدمات	635.200
الزبائن	600.000	الدولة، الضرائب على النتائج	798.500
الأعباء المعينة سابقا	123.000	أرباح السهم الواجب دفعها	250.000
بنوك، الحساب الجاري	856400	المساهمات البنكية الجارية	439.540
الصندوق	123980		
<b>مجموع الأصول الجارية</b>	<b>1.903.380</b>	<b>مجموع الخصوم الجارية</b>	<b>2.123.240</b>
<b>مجموع الأصول</b>	<b>4.645.880</b>	<b>مجموع الخصوم</b>	<b>4.645.880</b>

المطلوب:

1. أحسب مؤشرات التوازن المالي: رأس المال العامل، احتياجات رأس المال العامل، الخزينة الصافية.
2. بصفتك المحلل المالي للمؤسسة وصال ماذا تستنتج حول التوازن المالي للمؤسسة.
3. أحسب النسب المالية التالية: نسبة الملاءة المالية، نسب السيولة، نسب التمويل.

### التمرين 5:

لديك ميزانية السيولة المختصة للمؤسسة ABC بالقيم الحقيقية (الوحدة دج). أتمم الجدول أسفله من خلال حساب مؤشرات التوازن المالي والنسب المالية التي تظهر في الجدول الأسفل.

الأصول	قيمة حقيقية	الخصوم	قيمة حقيقية
الأصول غير الجارية	2800	الأموال الخاصة	3200
		الخصوم غير الجارية	1500
		الأموال الدائمة	4700
قيم الاستغلال (المخزونات)	1300	ديون قصيرة الأجل	600
قيم قابلة للتحقيق (الحقوق)	1000	خزينة الخصوم	100
خزينة الأصول	300		
الأصول الجارية	2600	الخصوم الجارية	700
مجموع الأصول		مجموع الخصوم	5400

### الجدول:

الصياغة الرياضية	النتيجة
رأس المال العامل	
احتياجات رأس المال العامل	
نسبة الملاءة المالية	
نسبة السيولة العامة	

### التمرين 06:

لديك المعطيات المحاسبية والمالية التالية للمؤسسة التجارية: ABC

1. المخزون النهائي للبضائع 62.850 دج

2. المخزون الأولي للبضائع 58.400 دج
3. حسابات الزبائن والحسابات الملحقة 128.000 دج
4. حسابات الموردون والحسابات الملحقة 450.000 دج
5. رقم الأعمال خارج الرسوم CAHT 3.258.000 دج
6. مشتريات البضائع خارج الرسوم HT achats nets 2.325.000 دج.
7. معدل الرسم على القيمة المضافة 5,5%
8. أغلب الزبائن يدفعون بدون أجل ( paiement comptant )

المطلوب : حساب نسب الدوارن التالية ( مع التعليق )

1. مدة دوران مخزون السلع ( بعدد الأيام )
2. مدة دوران الزبائن ( بعدد الأيام )
3. مدة دوران الموردون ( بعدد الأيام )