

1- تصنف المؤسسات حسب عدة معايير من بينها معيار النشاط كما يلي:

- **المؤسسات التجارية :** هي التي تقوم بعمليات شراء البضائع، المواد واللوازم ... الخ، وتقوم ببيعها على حالتها مثل شركات التصدير والإستيراد.
- **المؤسسات الإنتاجية :** هي التي تقوم باستعمال المواد الأولية واللوازم وتحويلها إلى منتجات مثل مؤسسات صناعة الأغذية.
- **المؤسسات الخدمية :** هي التي تقدم خدمات للغير بمقابل مثل مؤسسات النقل، الفنادق.

2- المبادئ المحاسبية:

- **مبدأ التكلفة التاريخية :** يقوم هذا المبدأ على أن يتم تسجيل العمليات التي تقوم بها المؤسسة في الدفاتر على أساس تكلفتها الفعلية بغض النظر عن قيمتها السوقية أو أي تغييرات قد تحدث لها في المستقبل.
- **مبدأ القيد المزدوج :** يقوم هذا المبدأ على تسجيل كل عملية في حسابين على الأقل وفي طرفين مختلفين منهما، أي كل حساب أو أكثر يسجل في الطرف المدين يجب أن يقابله حساب أو أكثر في الطرف الدائن.
- **مبدأ ثبات الطرق المحاسبية :** وفق هذا المبدأ تلتزم المؤسسة عند استخدامها لأحد الطرق المحاسبية بعدم تغييرها من سنة لأخرى، إلا في حالة ظروف مبررة وبشرط الإفصاح عن التغيير الجديد وأثره على المؤسسة حتى يمكن مقارنة أدائها من سنة لأخرى.
- **مبدأ الاستحقاق :** أي جميع الإيرادات والمصاريف التي تخص السنة (الدورة) يجب أن تسجل وتؤخذ بعين الاعتبار وبتاريخ حدوثها، سواء حصلت أم لم تحصل بالنسبة للإيرادات ، أو دفعت أو لم تدفع بالنسبة للمصاريف.
- **مبدأ استقلالية الدورات :** يقوم هذا الافتراض على تجزئة حياة المؤسسة إلى فترات تسمى كل منها دورة مالية بحيث تستقل كل دورة بمصاريفها وإيراداتها، حتى تعطي النتيجة المتحصل عليها في نهاية كل دورة الصورة الحقيقية للوضعية المالية للمؤسسة، أي التميز بين ما يعود للدورة وما لا يعود لها.
- **مبدأ الوحدة النقدية :** ويقوم هذا الافتراض على استخدام العملة الوطنية كوحدة للقياس والتحميل المحاسبي على اعتبار أنها أساس المعاملات الاقتصادية، أي أن تعاملات المؤسسة الخاضعة للقوانين الجزائرية تسجل بالدينار الجزائري.
- **مبدأ الدورة المحاسبية :** والتي تكون عادة اثني عشر شهرا بحيث مهما يكن تاريخ بداية النشاط فان 12/31 / ن هو تاريخ إقفال الدفاتر المحاسبية، مع مراعاة بعض الاستثناءات بالنسبة للمؤسسات ذات النشاط الخاص، النشاط الزراعي مثلا.
- **مبدأ مقابلة الإيرادات والتكاليف :** من خلال مقابلة المصاريف بالإيرادات بحيث يتم تحصيل الدورة المحاسبية بما يخصها من مصاريف التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس السنة (الفترة) بغض النظر إذا تم دفعها أم لا وذلك بغية معرفة نشاط المؤسسة الفعلي بغض النظر عن التدفقات المالية.
- **مبدأ الإفصاح التام :** يستوجب هذا المبدأ إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون (المستعملون) للقوائم المالية لمساعدتهم في اتخاذ القرارات السليمة.
- **مبدأ الموضوعية :** تكون البيانات المحاسبية المقدمة من طرف المؤسسة كاملة وشاملة (ذات معنى وواضحة) متبوعة بالشرح والطرق المستخدمة لضمان مصداقيتها وفهم محتوياتها.
- **مبدأ الأهمية النسبية :** إن تنوع العمليات التي يصادفها المحاسب خلال اليوم بغية معالجتها وتسجيلها محاسبيا،

تتفاوت في درجة أهميتها عند المحاسب انطلاقاً من صغر وكبر المبالغ التي تقيم العملية، لذلك جاء هذا المبدأ أو نص على ضرورة أخذ كل المبالغ بجدية مهما كان صغرها، بل يجب الاهتمام بالبنود المختلفة التي تتكون منها القوائم المالية صغيرة كانت أو كبيرة . فالكشوف المالية تبرز كل معلومة مهمة وان المعايير المحاسبية يمكن أن لا تطبق على العناصر الأقل أهمية .

- **مبدأ الحيطة و الحذر** : يقصد بهذا المبدأ عدم اخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلا عند تحققها في حين أن الخسائر المتوقعة تؤخذ في الحسبان قبل حدوثها، بمعنى يهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح المؤسسة إلا بأرباح حقيقية وفي نفس الوقت الاحتياط لأي خسائر متوقعة.

- **مبدأ تفوق الحقيقة الاقتصادية على الواقع القانوني**: إن العمليات تسجل محاسبياً وتقدم في القوائم المالية وفق الواقع الاقتصادي وليس فقط على أساس الظاهر أو الشكل القانوني.

- **مبدأ عدم المقاصة (عدم التعويض)**: إن المقاصة بين عناصر الأصول والخصوم في الميزانية أو بين عناصر المصاريف والإيرادات في حسابات النتائج غير مسموح به إلا بترخيص أو فرضية بموجب هذا النظام المحاسبي المالي.

- **مبدأ الوحدة المحاسبية**: وينص على استقلالية الذمة المالية للمؤسسة عن الذمة المالية لمالكها

- **فرضية استمرارية النشاط** : وهو أن يتم إنشاء المؤسسة لمزاولة نشاطها لمدة طويلة وباستمرار دون أن يكون اجل محدد لتوقف نشاط المؤسسة أو التصفية.

- **فرضية محاسبة التعهد** : حسب هذه الفرضية كل العمليات التي تقوم بها المؤسسة يتم تسجيلها حسب تاريخ حدوثها وليس في تاريخ تدفقيها النقدي.

3- أهم مستخدمى القوائم المالية:

- **المؤسسة**: تستعمل المؤسسة مختلف الكشوف (المعلومات) المالية في معرفة تطور الذمة المالية للمؤسسة وفي اتخاذ القرارات المناسبة.

- **الدائنون**: يحتاج الدائنون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات تتعلق بمدى إمكانية تقديم قروض للمؤسسة من خلال معرفة قدرة المؤسسة على الوفاء بالديون.

- **مصلحة الضرائب**: تستعمل مصلحة الضرائب الوثائق المحاسبية كأداة إثبات لمزاولة المؤسسة لنشاط اقتصادي وحساب الوعاء الضريبي.

- **الهيئات الاجتماعية**: مثل الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية CNAS الصندوق الوطني للتقاعد CNR من أجل حساب مختلف الاقتطاعات.

- **الأجراء (العاملون في المؤسسة)**: وذلك من اجل معرفة حقوقهم مما تحققة المؤسسة من أرباح وما عليهم من واجبات اتجاه المؤسسة.

- **المستثمرون والمساهمون المحتملون**: وذلك لمعرفة مدى إمكانية منح المؤسسة لقروض ومدى قدرة المؤسسة على تسديدها.

- **المؤسسات المالية**: ذلك من خلا معرفة وضعية المؤسسة المالية ومدى نجاعتها وتحقيقها للارباح من قبل المساهمين الجدد المحتملين.

4- مصادر التشريع المحاسبي في الجزائر:

أ - **المصادر الداخلية** : تتمثل في مجموع القوانين المتعلقة بالنظام المحاسبي المالي كالقانون 07-11 الخاص بالنظام المحاسبي المالي، SCF، والقانون 08-156 المتضمن تطبيق أحكام القانون السابق، القرار 71 الذي يتضمن قواعد تقييم الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات ومحتوى الكشوف المالية، بالإضافة إلى تحديد نظام المحاسبة المالية المبسطة المطبقة في الكيانات الصغيرة ومعجم لتعاريف المصطلحات التقنية المحاسبية، القرار 72 الذي يحدد شروط

استخدام المحاسبة المبسطة من قبل الكيانات الصغيرة ، المرسوم التنفيذي رقم 110-09 الذي يحدد شروط مسك المحاسبة بواسطة الإعلام الآلي.

ب - **المصادر الخارجية** : لقد أصبح لزاما على المؤسسات توافق محاسبتها مع المعايير الدولية المتمثلة فيما يلي: المعايير المحاسبية الدولية IAS، المعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS، هذه المعايير يتم نشرها وتحديثها من قبل اللجنة الدولية للمعايير المحاسبية IASB وهي منظمة خاصة غير حكومية هدفها غير ربحي.

5- مصادر التمويل للمؤسسات

- الصنف 1 : حسابات رؤوس الأموال: تمثل مصادر التمويل الداخلية والخارجية طويلة المدى (مدتها تفوق السنة) مثل:

✓ المصادر الداخلية

ح/ 10 رأس المال والاحتياطيات وما يماثلها

ح/ 101 رأس المال الصادر أو رأسمال الشركة

ح/ 106 الاحتياطيات

ح/ 12 نتيجة السنة المالية

✓ المصادر الخارجية

ح/ 16 الاقتراضات والديون المماثلة

ح/ 163 الاقتراضات السندية الأخرى

- الصنف 4 : حسابات الغير(ذات الطبيعة الدائنة) هي التزامات المؤسسة نحو الغير مثل:

✓ ح/ 40 الموردون والحسابات الملحقة

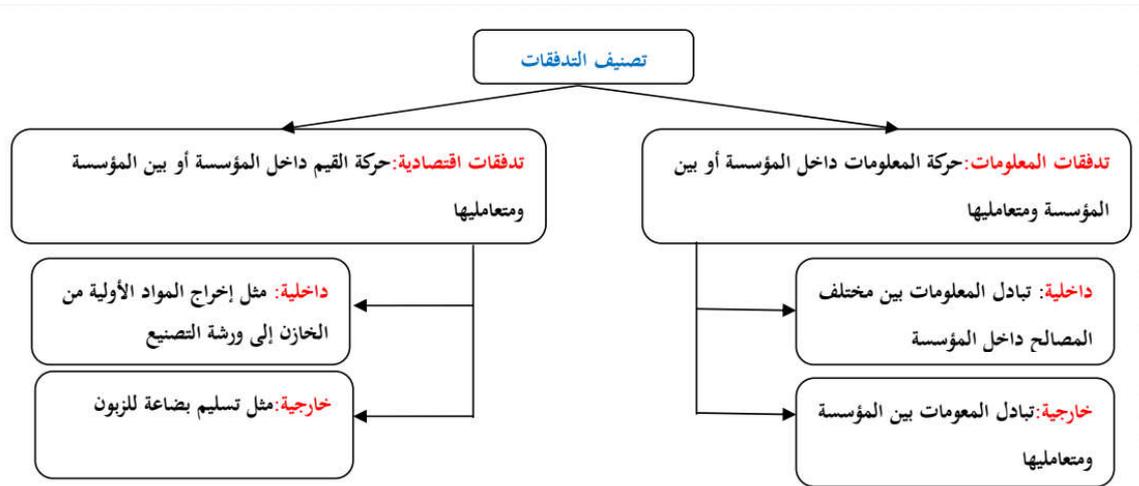
ح/ 401 موردو المخزونات والخدمات

ح/ 403 موردو السندات الواجب دفعها

ح/ 419 الزبائن الدائنون

- الصنف 5 : الحسابات المالية (ذات الطبيعة الدائنة) هي الحسابات التي تسجل فيها العمليات مع البنوك والمؤسسات المالية عندما تكون أرصدها دائنة مثل: ح/ 519 المساهمات البنكية الجارية بحيث عندما يكون رصيد البنك دائنا(حالة السحب على المكشوف) يدرج في حسابات الخصوم ويعتبر ديننا على المؤسسة.

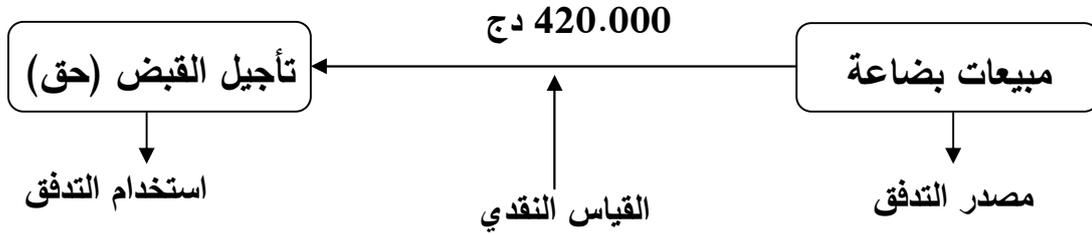
6- اشرح في شكل مخطط أنواع التدفقات ؟



I- تمثيل وتحليل العمليات، ثم تسجيلها في الحسابات الموافقة لها

1- باعت بضاعة بقيمة 420.000 دج، على الحساب؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

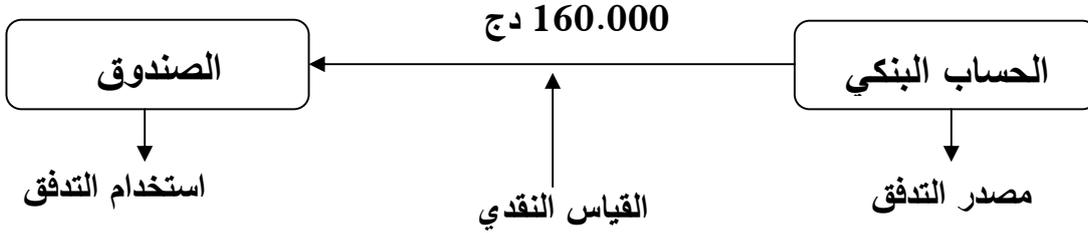
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: بيع بضاعة	←	مخزون البضاعة : ح / 30	تدفق حقيقي
الاستخدام: حقوق على الزبائن	←	الزبائن : ح / 411	تدفق مالي

التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة في تسليم البضاعة وانتقال ملكيتها من البائع إلى الزبون؛
التدفق المالي : ويتمثل من جهة ثانية في نشوء حق على الزبون تجاه المؤسسة على أن يتم تسويته ماليا مستقبلا.

2- تحويل ما قيمته 160.000 دج من حساب البنك إلى الصندوق؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

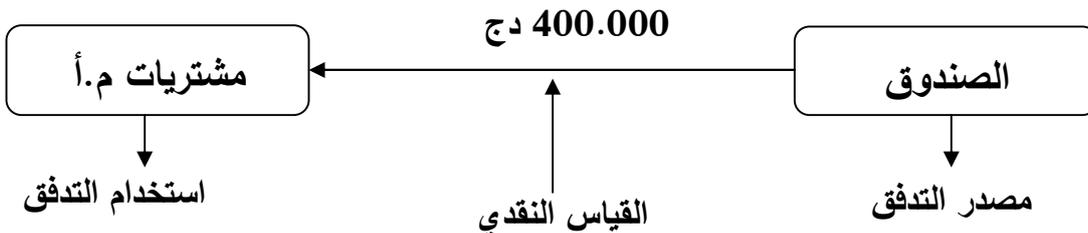
تعتبر هذه العملية تدفق داخلي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع نفسها).

المصدر: الحساب البنكي	←	البنك: ح / 512	تدفق مالي
الاستخدام: تحويل المبلغ للصندوق	←	الصندوق: ح / 53	تدفق مالي

التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي : ويمثل من جهة ثانية تحويل المبالغ المسحوبة من الحساب البنكي واستعمالها في تغذية صندوق المؤسسة (الخزينة).

3- شراء مواد أولية بقيمة 400.000 دج، عن طريق الصندوق؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

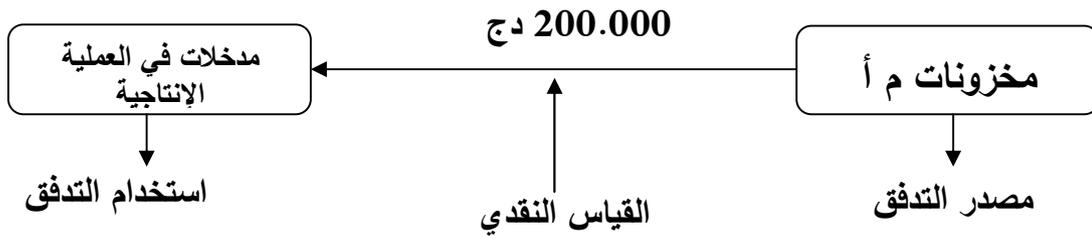
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: نقديات من الصندوق	←	الصندوق : ح / 53	تدفق مالي
الاستخدام: شراء مواد أولية	←	مخزون مواد أولية : ح / 31	تدفق حقيقي

التدفق المالي : ويتمثل من جهة في خروج الأموال من صندوق المؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في استلام المواد الأولية مقابل المبلغ المدفوع أي استعمال المبلغ في شراء
المواد الأولية وملكيته.

4- إخراج نصف (1/2) المواد الأولية واللوازم إلى الورشة لغرض التصنيع؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق داخلي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع نفسها).

المصدر: مخزون المواد الأولية	←	مخزون البضاعة : ح / 31	تدفق حقيقي
الاستخدام: إدخال (استخدام/استهلاك) م أ في العملية الإنتاجية	←	الأعباء : ح / 6x	تدفق مالي (اعتباري)

التدفق الحقيقي : يمثل خروج المواد الأولية من مخازن المؤسسة تجاه الورشات من أجل تحويلها الى منتجات تامة؛
التدفق مالي (اعتباري): عموما فالورشات تلتزم بتحويل تلك المواد الأولية إلى منتجات وإعادتها للمخازن بعد انتهاء
عملية التحويل وبالتالي تحمل المؤسسة لأعباء.

5- الحصول على قرض بنكي من بنك التنمية المحلية بقيمة 2.000.000 دج، وأودعته في حسابها البنكي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

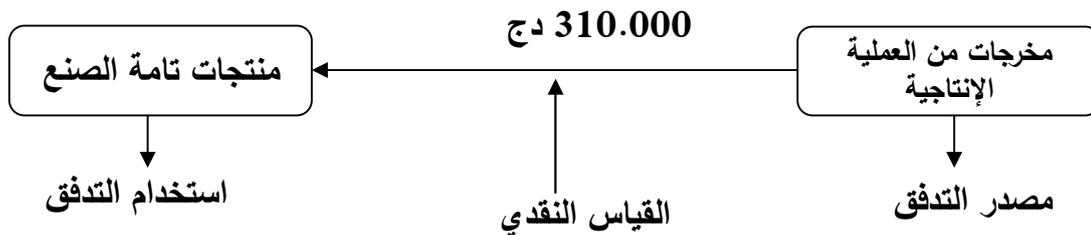
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: قرض بنكي	←	اقتراضات : ح / 164	تدفق مالي
الاستخدام: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي

التدفق المالي : يمثل من جهة في حصول المؤسسة على قرض بنكي الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي : ويتمثل من جهة ثانية تحويل مبلغ القرض إلى الحساب البنكي للمؤسسة ويعتبر في هذه الحالة استعمال

6- إخراج ما قيمته 310.000 دج من المنتجات التامة الصنع من الورشات إلى مخازن المؤسسة؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

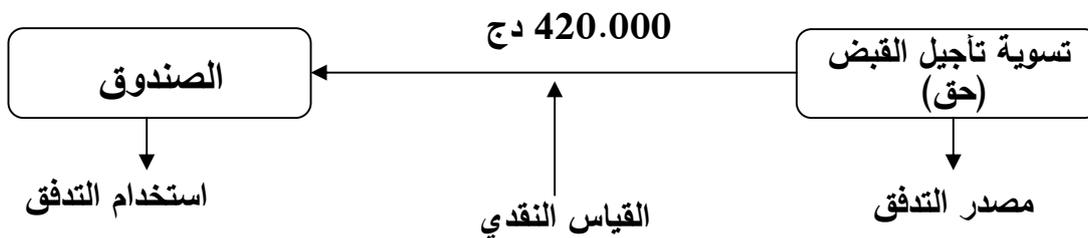
تعتبر هذه العملية تدفق داخلي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع نفسها).

تدفق مالي (اعتباري)	إنتاج مخزن : ح / 72	←	المصدر: إخراج (الحصول/تخزين) منتجات من العملية الإنتاجية
تدفق حقيقي	منتجات تامة الصنع : ح / 355	←	الاستخدام: منتجات تامة

التدفق المالي (الاعتباري): مرحلة وفاء الورشات بالالتزام المتعلق بتحويل تلك المواد الأولية إلى منتجات وإعادتها للمخازن بعد انتهاء عملية التحويل؛
التدفق الحقيقي: يمثل في إدخال المنتجات التامة المتحصل عليها من الورشات للمخازن المؤسسة بعد عملية التحويل.

7- تحصيل قيمة البضاعة المباعة نقداً؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

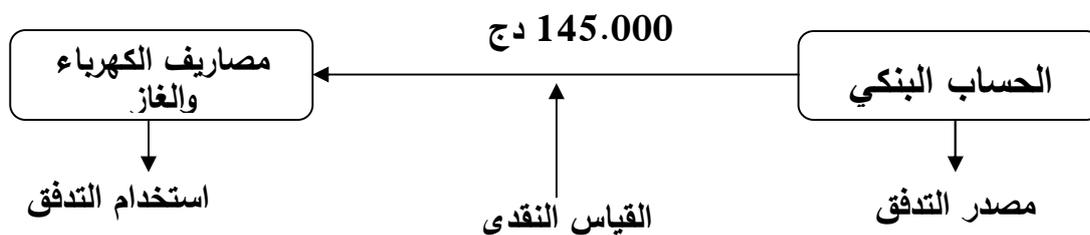
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

تدفق مالي	الزبائن : ح / 411	←	المصدر: حقوق على الزبائن
تدفق مالي	الصندوق : ح / 53	←	الاستخدام: دخول أموال للصندوق

التدفق المالي: ويتمثل من جهة في تسوية الحق الذي على الزبون تجاه المؤسسة.
التدفق المالي: ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على أموال من عند الزبون وتوجيهها لتغذية صندوق المؤسسة.

8- دفع فاتورة الكهرباء والغاز بقيمة 145.000 دج بشيك بنكي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

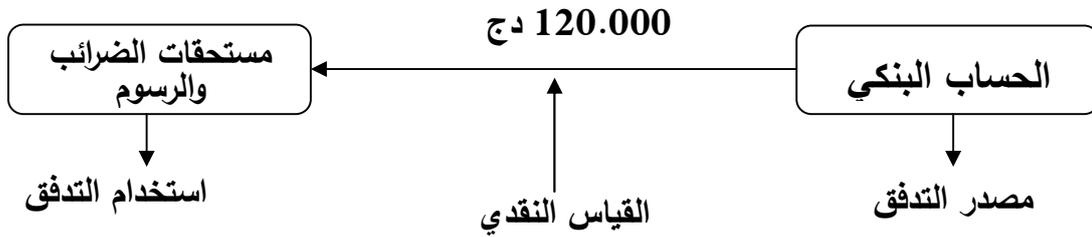
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي
الاستخدام: تسديد مصاريف الكهرباء والغاز	←	الأعباء : ح / 6x	تدفق حقيقي

التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على الكهرباء والغاز مقابل المبلغ المدفوع أي استعمال المبلغ في شراء الكهرباء والغاز.

9- دفع مستحقات الضرائب والرسوم بقيمة 120.000 دج بشيك بنكي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

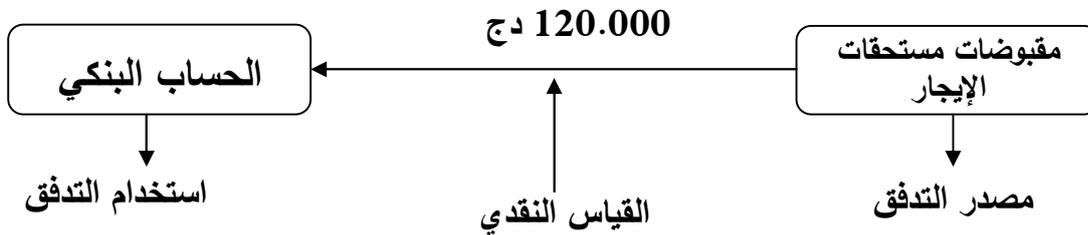
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي
الاستخدام: تسديد مصاريف الضرائب والرسوم	←	الأعباء : ح / 6x	تدفق حقيقي

التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على الخدمات العامة من الدولة مقابل المبلغ المدفوع.

10- قبضت مبلغ 120.000 دج بشيك بنكي يخص فاتورة تأجير مخزن إلى مؤسسة الرائد؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

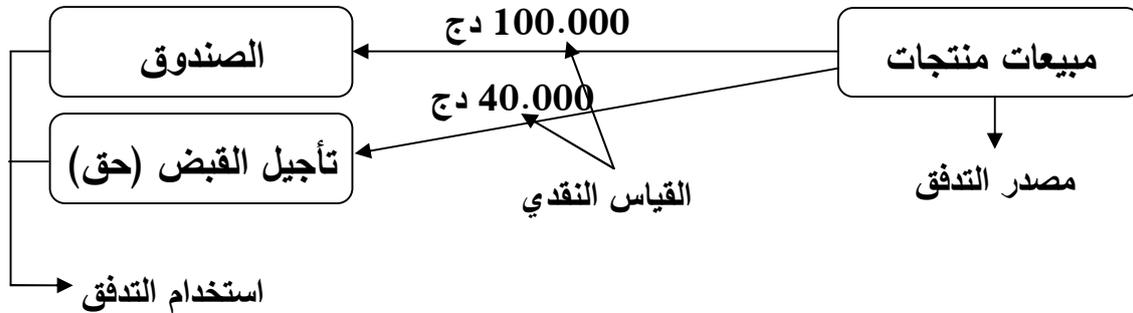
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: تقديم خدمة الإيجار	←	النواتج : ح / 7x	تدفق حقيقي
المصدر: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي

التدفق الحقيقي: يمثل من جهة في تقديم خدمات الإيجار للغير، والتي تعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي: ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على أموال مقابل الخدمات المقدمة وإيداع تلك الأموال في الحساب
البنكي.

11- باعت منتجات بقيمة 140.000 دج دفع الزبون رياض 100.000 دج نقداً، والباقي على الحساب؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

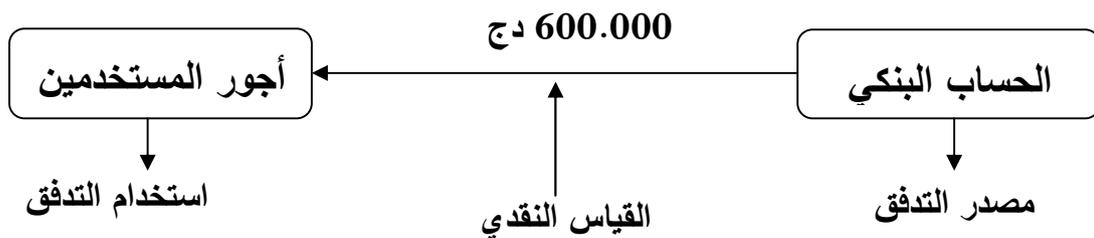
تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: بيع منتجات	←	مخزون المنتجات: ح/ 355	تدفق حقيقي
الاستخدام: دخول أموال للصندوق	←	الصندوق: ح/ 53	تدفق مالي
الاستخدام: حقوق على الزبائن	←	الزبائن: ح/ 411	تدفق مالي

التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة في تسليم المنتجات وانتقال ملكيتها إلى الزبون؛
التدفق المالي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على أموال من عند الزبون وتوجيهها لتغذية صندوق المؤسسة؛
التدفق المالي : ويتمثل كذلك في نشوء حق على الزبون تجاه المؤسسة على أن يتم تسويته مالياً مستقبلاً.

12- دفع أجور المستخدمين لشهر أوت بقيمة 600.000 دج بشيك بنكي.

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

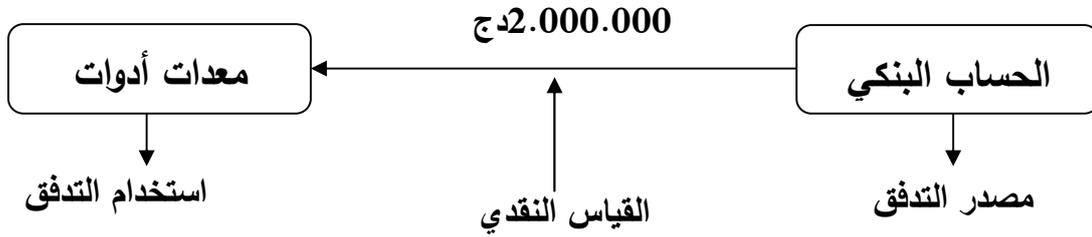
المصدر: الحساب البنكي	←	البنك: ح/ 512	تدفق مالي
الاستخدام: تسديد أجور المستخدمين	←	الأعباء: ح/ 6x	تدفق حقيقي

التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على خدمات من عند المستخدمين (العمال) مقابل المبلغ المدفوع.

I- تمثيل وتحليل العمليات السابقة، ثم تسجيل كل عملية في الحسابات الموافقة لها.

1- شراء معدات وأدوات بمبلغ 2.000.000 دج بشيك بنكي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: الحساب البنكي	←	البنك: ح/ 512	تدفق مالي
الاستخدام: شراء معدات وأدوات	←	معدات وأدوات: ح/ 215	تدفق حقيقي

التدفق المالي: ويتمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛

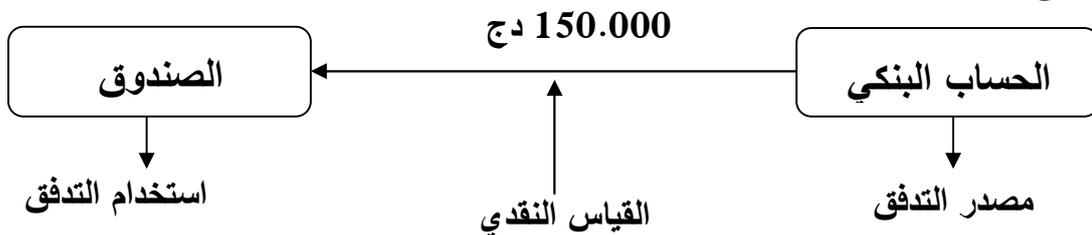
التدفق الحقيقي: ويتمثل من جهة ثانية في استلام المعدات والأدوات مقابل المبلغ المدفوع أي استعمال المبلغ في شراء المواد الأولية وملكيها.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح/ 512 البنك	دائن	2.000.000
مدین	ح/ 215 معدات وأدوات	دائن	2.000.000

2- تحويل مبلغ 150.000 دج من البنك إلى الصندوق؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق داخلي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع نفسها).

المصدر: الحساب البنكي	←	البنك: ح/ 512	تدفق مالي
الاستخدام: تحويل المبلغ للصندوق	←	الصندوق: ح/ 53	تدفق مالي

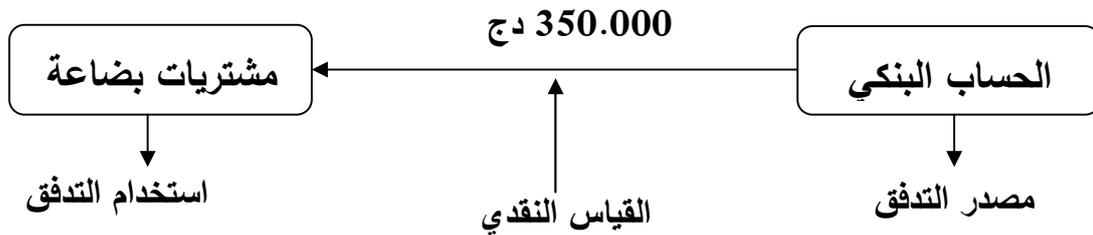
التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي : ويمثل من جهة ثانية تحويل المبالغ المسحوبة من الحساب البنكي واستعمالها في تغذية صندوق المؤسسة (الخزينة).

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 53 الصندوق	دائن	مدین	ح / 512 البنك	دائن
	150.000			150.000	

3- شراء بضاعة بقيمة 350.000 دج، بشيك بنكي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: الحساب البنكي	←	الصندوق : ح / 512	تدفق مالي
الاستخدام: شراء بضاعة	←	مخزون البضاعة : ح / 30	تدفق حقيقي

التدفق المالي : ويتمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛

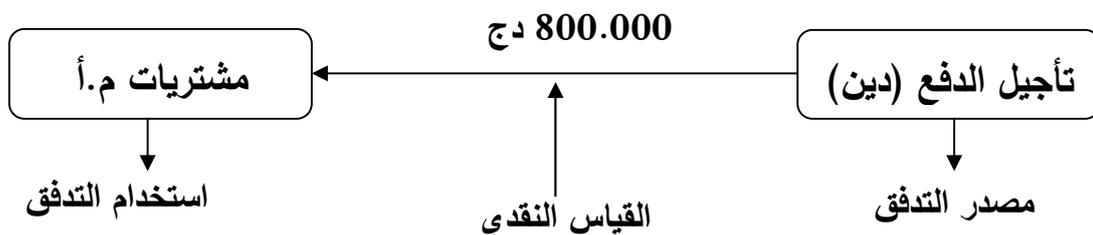
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في استلام البضاعة مقابل المبلغ المدفوع أي استعمال المبلغ في شراء البضاعة وملكيته.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 53 مخزونات البضاعة	دائن	مدین	ح / 512 البنك	دائن
	350.000			350.000	

4- شراء مواد أولية ولوالم بقيمة 800.000 دج، على الحساب؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: ديون من الموردين	←	موردو المخزونات : ح/ 401	تدفق مالي
الاستخدام: شراء مواد أولية	←	مخزون مواد أولية : ح/ 31	تدفق حقيقي

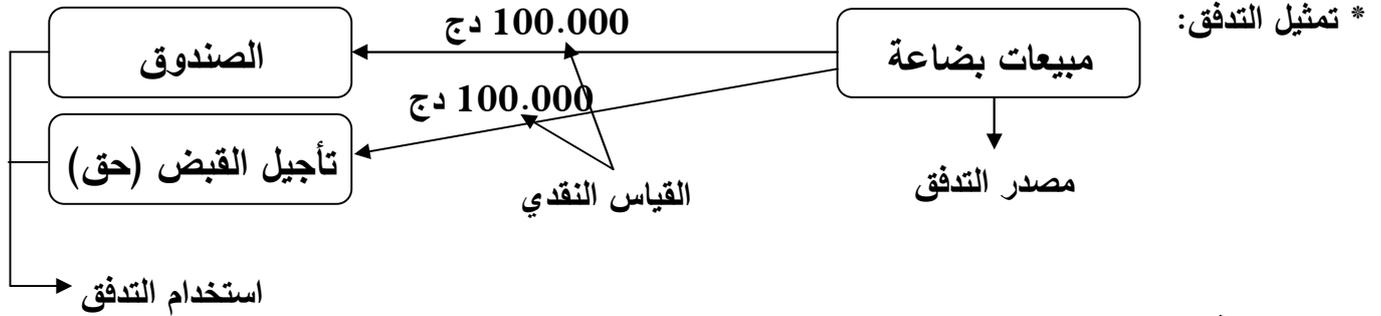
التدفق المالي : ويتمثل من جهة في اعتراف المؤسسة بنشوء دين (تأجيل السداد) عليها لصالح المورد، هذا الدين يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛

التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في استلام المواد الأولية مقابل ذلك الدين، أي استعمال ذلك الدين في شراء المواد الأولية وملكيته.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح/ 401 موردو المخزونات	دائن	مدین	ح/ 31 مخزونات م.أ	دائن
	800.000		800.000		

5- بيع بضاعة بقيمة 200.000 دج، نصفها عن طريق الصندوق والباقي على الحساب؛



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: بيع بضاعة	←	مبيعات البضاعة : ح/ 30	تدفق حقيقي
الاستخدام: دخول أموال للصندوق	←	الصندوق : ح/ 53	تدفق مالي
الاستخدام: حقوق على الزبائن	←	الزبائن : ح/ 411	تدفق مالي

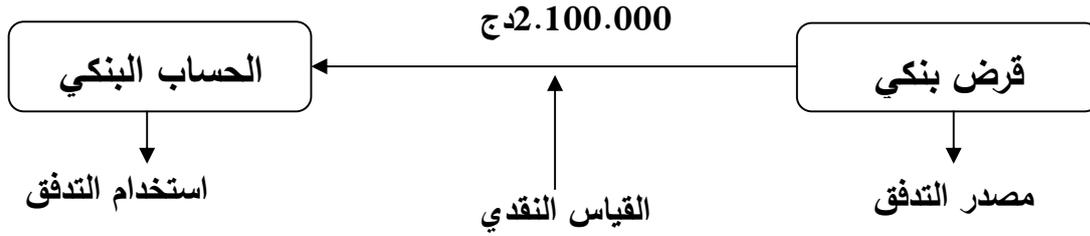
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة في تسليم البضاعة وانتقال ملكيتها من البائع إلى الزبون؛
التدفق المالي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على أموال من عند الزبون وتوجيهها لتغذية صندوق المؤسسة.
التدفق المالي : ويتمثل كذلك في نشوء حق على الزبون تجاه المؤسسة على أن يتم تسويته مالياً مستقبلاً.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح/ 30 مخزونات البضاعة	دائن	مدین	ح/ 53 الصندوق	دائن
	200.000		100.000		
مدین	ح/ 411 الزبائن	دائن			
	100.000				

6- الحصول على قرض بنكي بقيمة 2.100.000 دج، ووضع في الحساب البنكي للمؤسسة؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: قرض بنكي	←	اقتراضات : ح / 164	تدفق مالي
الاستخدام: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي

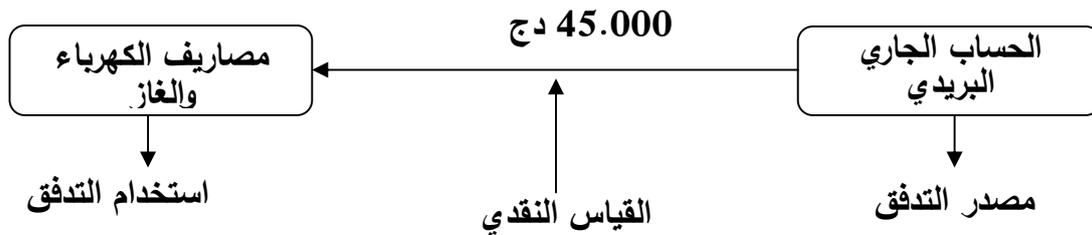
التدفق المالي : يمثل من جهة في حصول المؤسسة على قرض بنكي الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي : ويمثل من جهة ثانية تحويل مبلغ القرض في الحساب البنكي للمؤسسة ويعتبر في هذه الحالة استعمال التدفق.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 164 اقتراضات	دائن	2.100.000
مدین	ح / 512 البنك	دائن	2.100.000

7- تسديد فاتورة الكهرباء والغاز بقيمة 45.000 دج عن طريق الحساب الجاري البريدي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: الحساب الجاري البريدي	←	البنك : ح / 517	تدفق مالي
الاستخدام: تسديد مصاريف الكهرباء والغاز	←	الأعباء : ح / 6x	تدفق حقيقي

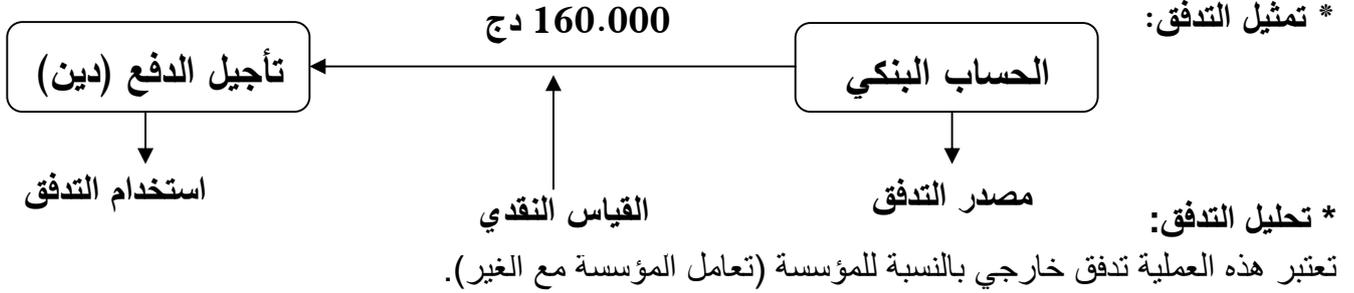
التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب الجاري البريدي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛

التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على الكهرباء والغاز مقابل المبلغ المدفوع أي استعمال المبلغ في شراء الكهرباء والغاز.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدين	ح/ 517 الحساب ج.ب	دائن	مدين	ح/ 6x الأعباء	دائن
	45.000		45.000		

8- تسديد نصف قيمة المواد الأولية واللوازم المشتراة (العملية رقم 04) بشيك بنكي؛



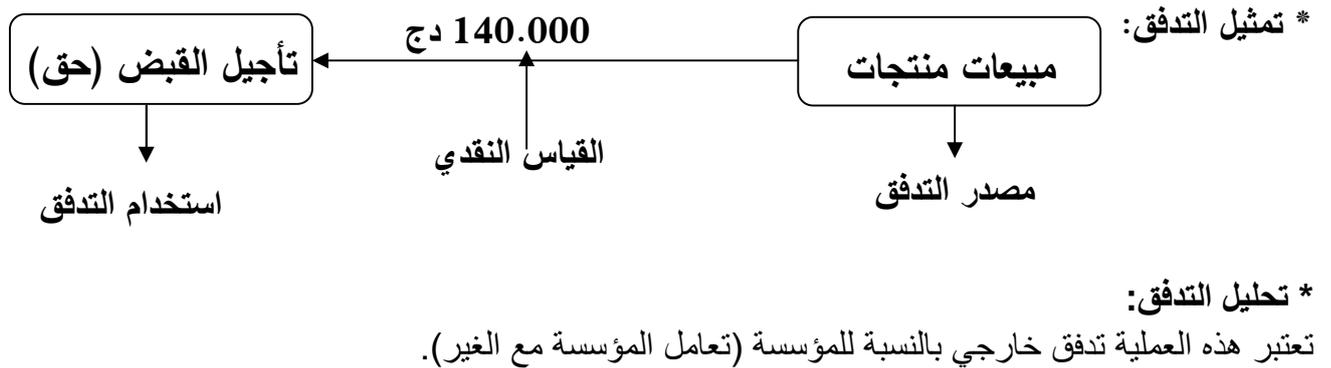
المصدر: الحساب البنكي	←	البنك: ح/ 512	تدفق مالي
الاستخدام: تسوية تأجيل الدفع (تسوية الدين)	←	موردو المخزونات: ح/ 401	تدفق مالي

التدفق المالي : يمثل من جهة في خروج الأموال من الحساب البنكي للمؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي : ويمثل من جهة ثانية توجيه المبالغ المسحوبة من الحساب البنكي واستعمالها في تسديد الدين الذي على المؤسسة تجاه المورد من أجل إبراء ذمة المؤسسة (تسوية الدين).

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدين	ح/ 512 البنك	دائن	مدين	ح/ 401 موردو المخزونات	دائن
	160.000		160.000		

9- بيع منتجات تامة الصنع بمبلغ 140.000 دج، على الحساب؛



المصدر: بيع منتجات	←	منتجات تامة الصنع: ح/ 355	تدفق حقيقي
الاستخدام: حقوق على الزبائن	←	الزبائن: ح/ 411	تدفق مالي

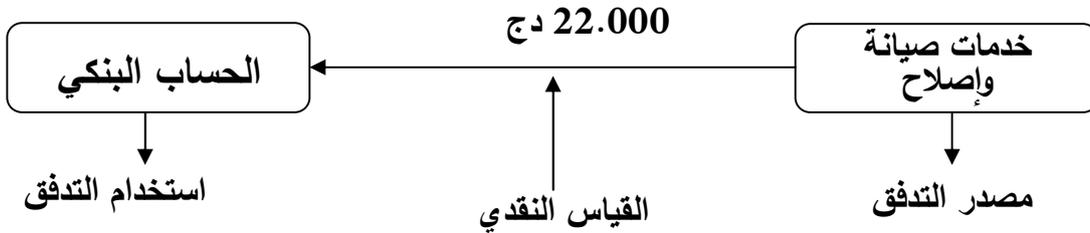
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة في تسليم المنتجات وانتقال ملكيتها إلى الزبون؛
التدفق المالي : ويتمثل من جهة ثانية في نشوء حق على الزبون تجاه المؤسسة على أن يتم تسويته ماليا مستقبلا.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 411 الزبائن	دائن	مدین	ح / 355 منتجات تامة الصنع	دائن
	420.000		420.000		

10- تقديم خدمات صيانة وإصلاح بمبلغ 22.000 دج، التسديد بشيك بنكي؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: خدمات صيانة وإصلاح مقدمة للغير	←	النواتج : ح / 7x	تدفق حقيقي
الاستخدام: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي

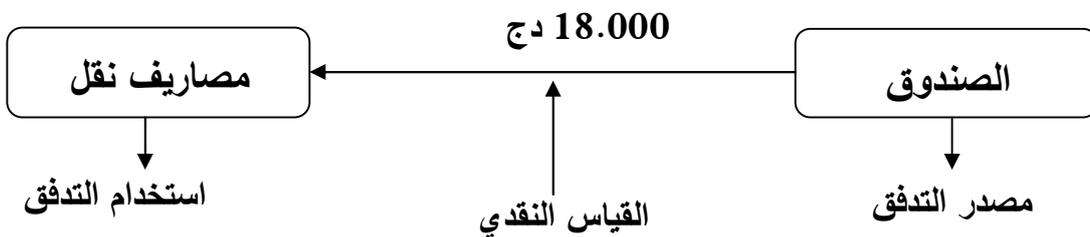
التدفق الحقيقي : يمثل من جهة في من طرف المؤسسة للغير، تلك الخدمات تعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق المالي: ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على خدمات من عند المستخدمين (العمال) مقابل المبلغ المدفوع.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 7x النواتج	دائن	مدین	ح / 512 البنك	دائن
	22.000		22.000		

11- دفعت مصاريف نقل البضاعة بقيمة 18.000 دج، نقدا (عن طريق الصندوق)؛

* تمثيل التدفق:



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

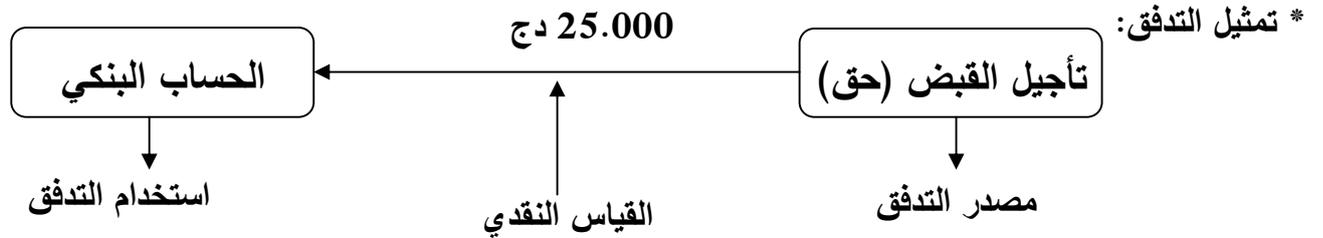
المصدر: نقديات من الصندوق	←	الصندوق : ح / 53	تدفق مالي
الاستخدام: تسديد مصاريف النقل	←	الأعباء : ح / 6x	تدفق حقيقي

التدفق المالي : ويتمثل من جهة في خروج الأموال من صندوق المؤسسة الذي يعتبر في هذه الحالة مصدر التدفق؛
التدفق الحقيقي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على خدمة النقل مقابل المبلغ المدفوع.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 53 الصندوق	دائن	45.000
مدین	ح / 6x المصاريف	دائن	45.000

12- قام أحد الزبائن بتسديد مبلغ 25.000 دج بشيك بنكي؛



* تحليل التدفق:

تعتبر هذه العملية تدفق خارجي بالنسبة للمؤسسة (تعامل المؤسسة مع الغير).

المصدر: حقوق على الزبائن	←	الزبائن : ح / 411	تدفق مالي
الاستخدام: الحساب البنكي	←	البنك : ح / 512	تدفق مالي

التدفق المالي : ويتمثل من جهة في تسوية الحق الذي على الزبون تجاه المؤسسة.
التدفق المالي : ويتمثل من جهة ثانية في الحصول على أموال من عند الزبون وتوجيهها لتغذية الحساب البنكي للمؤسسة.

* تسجيل التدفق في الحسابات الموافقة له:

مدین	ح / 411 الزبائن	دائن	25.000
مدین	ح / 512 البنك	دائن	25.000

II- استخراج رصيد الحساب البنكي، علما أن رصيد أول المدة هو: 4.300.000 دج.

مدین	ح / 512 البنك	دائن
رصيد أولي (رأ)	4.300.000	2.000.000
	2.100.000	150.000
	22.000	350.000
	25.000	160.000
		رصيد مدین 3.787.000
	6.447.000	6.447.000

ملاحظة: الرصيد يكتب في الجهة الأقل وينسب إلى الجهة الأكبر

الرصيد = مجموع المبالغ المدينة - مجموع المبالغ الدائنة

$$\text{الرصيد} = (4.300.000 + 2.100.000 + 22.000 + 25.000) - (2.000.000 + 150.000 + 350.000 + 160.000)$$