



جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريريج
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان: علوم اقتصادية، تجارية، وعلوم التسيير

الشعبة: علوم مالية ومحاسبة

التخصص: محاسبة وجباية معمقة

من إعداد الطالبتين: - شواطرة نريمان

- زياينة خضرة

بعنوان:

المحاسبة المالية المبسطة في المؤسسات الصغيرة

أعضاء لجنة المناقشة

| | | |
|--------|-----------------|-------------------|
| رئيسا | أستاذ محاضر "أ" | أسماء بلميهورب |
| مشرفا | أستاذ محاضر "أ" | توفيق براهيم شاوش |
| مناقشا | أستاذ محاضر "أ" | بوبكر عميروش |

السنة الجامعية: 2022-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
۱۴۳۸

شكر وعرافان

الحمد لله الذي هدانا ومن علينا بدعوة الإسلام الحمد لله الذي وفقنا بالنجاح في
شهادة الماستر والشكر له أن وفقنا على إتمام المذكرة

لا يسعنا إلا أن نتقدم بجزيل الشكر للأستاذ المشرف برامو شاوش توفيق، الذي مد لنا يد العون
بصبره وإرشاداته وتوجيهاته ودعمه لإنجاز هذا العمل المتواضع ونسأل الله أن
يحفظه ويبارك له.

كما لا يفوتنا أن نتقدم بجزيل الشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة الذين تكرموا وتفضلوا بقراءة
هذا البحث وتقييمه وتقويمه وتثمينه جزاهم الله عنا خير الجزاء.

وفي الختام نسجل فائق امتناننا وتقديرنا إلى السيد "بن زواوي بشير" لتوفيره لنا كل المتطلبات والمعلومات
التي احتجناها في هذه المذكرة، كما أوجه شكري وامتناننا لزملائنا وزميلاتنا كلهم وفاء لكل التعاون
والصداقة والاحترام الذي أوجدوه بيننا.
عسى أن تسعفنا الأيام القادمة في رد ولو القليل من الجميل الذي قدموه لنا

الإهداء

قبل كل إهداء أشكر الله عز وجل على كل نجاح حققته في حياتي وعلى توفيقتي في هذا العمل
أهدي ثمرة عملي إلى:

نبي الرحمة من أثار الظلمة وكشفه الغمة وهدى الأمة إلى محمد بن عبد الله صلى الله عليه
وسلم

إلى التي رفح الله من مقامها وجعل الجنة تحب أقدامها، صاحبة القلب الواسع سعة البحر، إلى
التي

سمرت وتعبت من أجل وصولي إلى هذه المرحلة صاحبة الفضل علي التي مما فعلت وقلبت لا
أوفيتها حقها، التي رافقتني خطوة بخطوة بدموعها ودعائها التي لم تهزل علي بدعاء تلك المرأة
التي

ضحت من أجلنا المرأة العظيمة أمي الغالية أطال الله في عمرك

إلى اللواتي جمعني معهن ظلمة الرحم، إلى أحب الناس أخواتي: أسماء، حارة وإيمان سندي
التي أتمنى لها زواجا سعيدا، أتم الله سعدك وأراح سرك بمن تقدر عينيك من زوجك وجعل
السكينة والطمأنينة في دارك الجديد.

إلى براعم الأمل وبسمة الطفولة إلى أبناء أختي حفظهم الله: هيثم، خيلاء الدين وإلى التي سوف
تأتي علي هذه الدنيا عن قريب.

إلى جداتي أطال الله في عمرهما.

إلى من أعتز بصحتها وهنئتها بالعيش معها وأكثر من أحببتها ورفيقتها دربي خضرة التي مدت
لي يد العون في إتمام هذه المذكرة أتمنى لها زواجا سعيدا وحياة هنيئة.

هواطرة ناريمان

الإهداء

أهدي ثمرة هذا العمل المتواضع إلي درعبي الذي احتضنت به وفي الحياة....إلى عمودي الفقري...

ركيزة عمري و صدر أمانتي وكبريائي وكرامتي أبي الغالي أطال الله بعمره وحماه.

إلى الدفء والأمان ونبع الحنان...إلى شمعة دربي وبلسم الحياة...إلى من جعل الله الجنان تحية

أقدامنا...إلى من تعطي ولا تمل...إلى حبيبة قلبي ونوره أمي ثم أمي ثم أمي .

إلى نسيم روحي وعشق قلبي "زوجي طباخ فارس"

إلى من ترعرعت معكم ونما تحني بينهم إخواني أخوائي أشقاء روحي وبهجة قلبي، إبتسامتي وراحتي وهيبتي،

مرزاقتي، صبريتي، منير، عبد المؤمن، وإلى كتاكيتك وبهجة العائلة "أخرفه، إسحاق، عبد الرحيم، رحمة،

سيرين، زينم، رانيا، هديل".

إلى كل من مد يد المساعدة وسامعني تحليل الصعوبات وأحبه الناس على قلبي" خالتي العزيزة خنية"

"وزوجها ربيعي" "وابنتها أسماء".

إلى صديقاتي ورفيقات دربي: "منى، ريمة، سامية، هالة. "

إلى من كانك منحا لي وعمونا في مشوارتي الدراسي ورفيقتي في بحثي "نريمان الخالية.

إلى من علمني حرفا وأخذ بيدي في سبيل تحصيل العلم والمعرفة.

إلى من حملتهم ذاكرايتي ولم تحملهم مذكرتي، إلى هؤلاء أهدي ثمرة هذا الجهد المتواضع.

زباينة خضرة

المخلص:

إن النظام المحاسبي المالي يهدف لإعطاء صورة حقيقية للوضع المالي لمختلف المؤسسات الاقتصادية باختلاف شكلها القانوني وميدان نشاطها من خلال عرض مختلف العمليات التي تقوم بها المؤسسة في شكل جداول وميزانيات وملاحق، وفي هذا الإطار نجد نظام المحاسبة المبسطة المطبق في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي يتلاءم مع خصوصياتها المالية ويتناسب مع مميزاتها الاقتصادية.

لقد حاولنا من خلال هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على كيفية تطبيق نظام المحاسبة المبسطة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ظل النظام المحاسبي المالي، حيث تطرقنا إلى الفلسفة العامة التي يبني عليها هذا الأخير بهدف إنتاج المعلومة المحاسبية، ثم عرجنا على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تملك مجموعة من الخصائص والمميزات الاقتصادية والمالية وكيف تعامل معها النظام المحاسبي المالي من خلال نظام المحاسبة المبسطة، حيث تطرقنا في هذا الجانب إلى مجالات تطبيق هذا النظام والإجراءات التي يقرها في التعامل مع العمليات المحاسبية وكيفية معالجة الكشوفات والقوائم المالية الخاصة بهذا الصنف من المؤسسات، ليتوج هذا البحث بدراسة ميدانية لمؤسستين خدمتية وأخرى حرفية.

الكلمات المفتاحية: النظام المحاسبي المالي، محاسبة مبسطة، المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة، القوائم المالية.

:Abstract

The financial accounting system aims to give a true picture of the financial position of the various economic institutions according to their legal form and field of activity, and that by presenting the various operations carried out by the institution in the form of schedules, budgets and appendices, and in this context, we find the simplified accounting system applied in small and medium enterprises, which is compatible with their financial specificities and commensurate with their economic advantages.

Through this study, we have tried to shed light on how to implement the simplified accounting system in small and medium enterprises under the financial accounting system, as we touched on the general philosophy on which it is based in order to produce accounting information, then we looked at small and medium enterprises which own a group of economic and financial characteristics and distinctions and how the financial accounting system dealt with them through the simplified accounting system. At last this research culminates in a field study of two service institutions and one professional.

Keywords: financial accounting system, simplified accounting, small and medium enterprises, financial statements.

- قائمة المحتويات:

| الصفحة | العنوان |
|--------|--|
| / | الإهداء |
| / | شكر وعرقان |
| I | ملخص الدراسة |
| II | قائمة المحتويات |
| III | قائمة الجداول |
| IV | قائمة الملاحق |
| أ | مقدمة |
| 5 | الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة |
| 7 | المبحث الأول: الأسس النظرية للممارسات المحاسبية المبسطة |
| 16 | المبحث الثاني: الوضعيات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 27 | المبحث الثالث: الدراسات السابقة |
| 37 | الفصل الثاني: الإطار التطبيقي للدراسة |
| 39 | المبحث الأول: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الانتاجية |
| 51 | المبحث الثاني: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الخدمائية |
| 65 | المبحث الثالث: الفرق بين نظام المحاسبة المالية ومحاسبة الخزينة |
| 71 | الخاتمة |
| 76 | قائمة المراجع |
| 80 | الملاحق |
| 87 | فهرس المحتويات |

- قائمة الجداول

| الرقم | عنوان الجدول | الصفحة |
|-------|---|--------|
| 01 | المؤسسات الصغيرة التي يمكن لها مسك المحاسبة المالية المبسطة | 13 |
| 02 | يوضح تصنيف المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في الجزائر | 16 |
| 03 | معايير تمييز المؤسسات الصغيرة و المتوسطة في اليابان | 18 |
| 04 | الوضعية عند نهاية السنة المالية الحالة الأولى | 25 |
| 05 | الوضعية عند نهاية السنة المالية الحالة الثانية | 25 |
| 06 | حسابات النتائج | 26 |
| 07 | تغير الخزينة خلال السنة المالية | 24 |
| 08 | المقارنة بين دراستنا والرسائل الجامعية باللغة العربية | 31 |
| 09 | المقارنة بين دراستنا والمقالات العلمية باللغة العربية | 33 |
| 10 | المقارنة بين دراستنا والدراسات السابقة باللغة الأجنبية | 35 |
| 11 | ميزانية الأصول (قبل الجرد) | 40 |
| 12 | ميزانية الخصوم (قبل الجرد) | 43 |
| 13 | جدول حسابات النتائج | 46 |
| 14 | جدول التغير في المخزون | 49 |
| 15 | ميزانية الأصول (قبل الجرد) | 51 |
| 16 | ميزانية الخصوم (قبل الجرد) | 55 |
| 17 | جدول حسابات النتائج | 59 |
| 18 | جدول التغير في المخزون | 63 |

-قائمة الملاحق

| رقم الملحق | عنوان الملحق | الصفحة |
|------------|--------------------------------------|--------|
| 01 | ميزانية الاصول مؤسسة إنتاجية | 80 |
| 02 | ميزانية الخصوم مؤسسة إنتاجية | 81 |
| 03 | جدول حسابات النتائج مؤسسة إنتاجية | 82 |
| 04 | جدول التغير في المخزون مؤسسة إنتاجية | 83 |
| 05 | ميزانية الاصول مؤسسة خدماتية | 84 |
| 06 | ميزانية الخصوم مؤسسة خدماتية | 85 |
| 07 | جدول حسابات النتائج مؤسسة خدماتية | 86 |
| 08 | جدول التغير في المخزون مؤسسة خدماتية | 87 |

مقدمة

مقدمة:

إن النظام المحاسبي المالي يهدف لإعطاء صورة حقيقية للوضع المالي لمختلف المؤسسات الاقتصادية باختلاف شكلها القانوني وميدان نشاطها من خلال عرض مختلف العمليات التي تقوم بها المؤسسة في شكل جداول وميزانيات وملاحق، وفي هذا الإطار نجد نظام المحاسبة المبسطة المطبق في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذي يتلائم مع خصوصياتها المالية ويتناسب مع مميزاتها الاقتصادية.

وتعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكيفية تنميتها الشغل الشاغل لكثير من الحكومات والمنظمات الدولية، باعتبارها الوسيلة المناسبة لتحقيق التنمية في المجتمعات المتقدمة والنامية بصفة عامة.

مما جعل الجزائر تقوم بعدد من التغييرات لتمكين الوحدات الصغيرة من تطبيق نظام محاسبي مالي مبسط مندرج من النظام المحاسبي المالي الجديد، حيث يبين كيفية مسك المحاسبة لهذه المشاريع وكذا عرض مختلف القوائم والكشوفات المالية الخاصة بها.

ونجد أن النظام المحاسبي المالي يستفيد بصورة وافية وفق المميزات والحقائق الاقتصادية للمؤسسات الصغيرة كما يبين كيفية مسك محاسبة هذه المؤسسات والتي تسمى بالمحاسبة المبسطة.

إشكالية الدراسة:

على ضوء ما سبق تمحورت مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي:

- كيف يتم مسك المحاسبة المالية المبسطة في المؤسسات الصغيرة في ظل النظام المحاسبي المالي؟

من أجل معالجة وتحليل هذه المشكلة وبغية الوصول إلى فهم واضح لها، تم طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هي أهمية ومبادئ النظام المحاسبي المالي؟

- ماذا يقصد بالمحاسبة المبسطة؟ وماهي مجالات تطبيقه؟
- ما مدى ملائمة لنظام المحاسبة المبسطة مع نشاط المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من حيث عرض القوائم المالية؟

-فرضيات الدراسة:

للإجابة عن الأسئلة المطروحة السابقة ومن ثم الإجابة على مشكلة الدراسة تمت صياغة الفرضيات التالية:

- يهدف النظام المحاسبي المالي إلى عرض المعلومات المتعلقة بالوضع المالي للمؤسسة وفق مبادئ اقتصادية وقانونية.
- يتم تطبيق نظام المحاسبة المبسطة على المؤسسات المصغرة ذات ميزات اقتصادية ومالية خاصة.
- إن عرض القوائم المالية المبسطة ملائمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالنظر لهيكلها المالي ولطبيعة العمليات التي تقوم بها.

📌 أهمية وأهداف الدراسة:

- تعميق المعارف العلمية والتقنيات العملية المكتسبة في شكل دراسة تطبيقية.
- التعرف على المحاسبة المبسطة الموجهة للكيانات الصغيرة.
- معرفة دور المحاسبة المبسطة باعتبارها وسيلة رقابة على الجهات المختصة، وتعتبر وسيلة فعالة يتم الاعتماد عليها في اعداد القوائم المالية وتنظيم الحسابات التي تعكس الوضعية المالية.

📌 **منهج الدراسة:** في إطار هذا البحث ومن أجل معالجة إشكالية موضوع الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وهو المنهج الأكثر استخداما وشيوعا في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، وقد تم الاعتماد على الأداة البحثية التالية دراسة حالة في معالجة الفصل التطبيقي من خلال عرض وتحليل القوائم المالية.

✚ حدود الدراسة:

- الحدود الموضوعية: يتناول موضوع البحث النظام المحاسبية المالية المبسطة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

- الحدود الزمنية: بدأت الدراسة في نصف الثاني من الموسم الجامعي، أما الميدانية فامتدت من شهر أبريل وماي 2023.

- الحدود المكانية: دراسة وعرض القوائم المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ولاية برج بوعرييج.

✚ أسباب اختيار الموضوع: هناك عدة أسباب لاختيار هذا الموضوع منها ما هو ذاتي وما هو موضوعي نوجزها فيما يلي:

- الميول الشخصي للمحاسبة.

- كون موضوع البحث من المواضيع التي تأخذ اهتمام المؤسسات والممارسين حالياً.

- عدم التطرق لهذا الموضوع مسبقاً على مستوى الكلية بجامعة برج بوعرييج.

✚ صعوبات الدراسة:

- عدم التطرق لموضوع المحاسبة المبسطة في البرنامج المعتمد للتكوين.

- صعوبة الحصول على معلومات كافية من المؤسسة محل الدراسة.

- نقص المراجع المتعلقة بالموضوع قيد الدراسة.

✚ هيكل الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذه الدراسة إلى فصلين، الفصل الأول يتضمن الإطار النظري للموضوع، حيث قسم إلى ثلاث مباحث، المبحث الأول الأسس النظرية للممارسات

المحاسبة المالية المبسطة، أما المبحث الثاني الوضعيات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، أما المبحث الثالث الدراسات السابقة، أما في الفصل الثاني فتطرقنا إلى الدراسة التطبيقية دراسة حالة، حيث تم تقسيمه إلى ثلاث مباحث، المبحث الأول تم فيه تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الصناعية، أما المبحث الثاني تم فيه تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الخدمائية، كما تم في النهاية إعداد خاتمة الدراسة التي تضمنت نتائج الفصلين مع توضيح اختبار صحة الفرضيات، متبوعة بجملة من الاقتراحات المستنتجة، وأخيرا تم صياغة آفاق الدراسة.

الفصل الأول:

الأدبيات النظرية للنظام

المحاسبة المالية المبسطة

تمهيد:

أولت الجزائر إهتمام كبير وخاص بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حيث تعتبر ركيزة أساسية لقيام أي اقتصاد، ويمكن لهذه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي لها خصائص محددة عن طريق التنظيم أن تستعمل النظام المحاسبي المالي المبسط والذي هدفه الأساسي تسهيل عملية المحاسبة على هذه المؤسسات، كما يمكن لمستخدمي القوائم المالية الوصول إلى آراء صائبة عن أداء المؤسسة.

لذا سنحاول في هذا الفصل التطرق إلى دراسة نظرية حول النظام المحاسبة المالية المبسطة، وقد قسمنا الفصل إلى ثلاث مباحث أساسية هما:

- المبحث الأول: الأدبيات النظرية للممارسات المحاسبة المبسطة
- المبحث الثاني: الوضعيات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- المبحث الثالث: دراسات سابقة

المبحث الأول: الأسس النظرية للممارسات المحاسبة المبسطة

المحاسبة هي علم يشمل مجموعة من المبادئ والقواعد التي تستعمل في تحليل العمليات المالية عند حدوثها ثم تسجيلها، وتبويبها، تصنيفها وتلخيصها بحيث تمكن الوحدة الاقتصادية من تحديد إيراداتها وتكلفة الحصول عليها، ومن ثم استخراج نتيجة أعمالها من ربح وخسارة عن فترة مالية معينة، وبيان مركزها مالي في النهاية هذه الفترة.

المطلب الأول: نظرة شاملة للنظام المحاسبي المالي

1-1: تعريف النظام المحاسبي المالي ومجال تطبيقه

أولاً: تعريف النظام المحاسبي المالي

عرف النظام المحاسبي المالي من الناحية القانونية كاللآتي: 'المحاسبة المالية' كما يلي: «المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عددية، وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، ناجعته، ووضعيه خزينة في نهاية السنة المالية¹».

ويعرف كذلك من الناحية الاقتصادية كما يلي: المحاسبة المالية عبارة عن نظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم عملية تحول الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستفيدين، هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص الأحداث الاقتصادية وفقاً لقواعد وإجراءات وأساليب مستمدة من المبادئ والافتراضات المحاسبية².

¹ الجريدة الرسمية الجمهورية الجزائرية، العدد74، الصادر في 25نوفمبر 2007 يحتوي قانون رقم 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي، ص03.

² صورية كحول، دور المحاسبة المالية في تحين اتخاذ القرارات المؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب- أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة ونظم المعلومات، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2016_2017، ص33.

ثانيا: مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي

تم تحديد مجال تطبيق النظام المحاسبي المالي في القانون رقم 07-11، فوفقا للمادة 02 منه فإن النظام المحاسبي المالي ينطبق على كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية، مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، ويستثنى من مجال تطبيق هذا النظام الأشخاص المعنويين الخاضعين لقواعد المحاسبة العمومية. أما المادة 4 من نفس القانون فقد حددت الأشخاص الملزمين بمسك محاسبة وهم¹:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛
- التعاونيات؛
- الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية أو غير تجارية، إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة؛
- وكل الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين الخاضعين لذلك بموجب نص قانوني أو تنظيمي، وأما الكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها الحد المعين، فيمكنها وفقا للمادة 5 من نفس القانون مسك محاسبة مالية مبسطة.

1-2: أهداف وأهمية النظام المحاسبي المالي

أولا: أهداف النظام المحاسبي المالي:

إن النظام المحاسبي المالي يضم في طياته معظم معايير المحاسبة المالية معظم معايير المحاسبية الدولية حيث تظهر بشكل واضح في النقاط التالية²:

- ✓ ترقية النظام المحاسبي المالي الجزائري ليتواءم مع الأنظمة المحاسبية الدولية؛
- ✓ تسهيل مختلف المعاملات المحاسبية والمالية بين المؤسسات الاقتصادية الوطنية والمؤسسات الأجنبية؛

¹ المادة رقم 04، الجريدة الرسمية، العدد 74، المرجع السابق، ص 03.

² حمزة بن خليفة، دور القوائم المالية في إعداد بطاقة الأداء المتوازن لتقييم أداء المؤسسات الاقتصادية - دراسة حالة بسكرة، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية علوم الاقتصاد وعلوم التسيير، جامعة بسكرة، 2017-2018، ص 11.

- ✓ العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول الى الشفافية في عرض المعلومات؛
- ✓ جعل القوائم المالية المحاسبية وثائق دولية تتناسب مع مختلف الكيانات الأجنبية؛
- ✓ إعطاء معلومات صحيحة وكافية، موثوق بيها وشفافة تشجيع المستثمرين وتسمح لهم بمتابعة أموالهم؛
- ✓ السماح بالتسجيل بطريقة موثوق بيها، وشاملة مجموع تعاملات المؤسسة بما يسمح بإعداد التصاريح الجبائية بموضوعية ومصداقية؛
- ✓ السماح بتقييم الممتلكات بشروط السوق؛
- ✓ إعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية والأداء وتغيرات الوضعية المالية عن المؤسسة؛
- ✓ يساعد في فهم أحسن لاتخاذ القرارات وتسيير المخاطر لكل الفاعلين في السوق.

ثانيا: أهمية النظام المحاسبي المالي:

تكمن أهمية النظام المحاسبي فيما يلي¹:

- ✓ توضيح المبادئ والقواعد المحاسبية الواجب مراعاتها عند التسجيل المحاسبي والتقييم وكذا إعداد القوائم، مما يقلص من حالات التلاعبات؛
- ✓ يسمح بتوفير معلومة مالية منفصلة ودقيقة تعكس الصورة الصادقة للوضعية للمؤسسة؛
- ✓ يستجيب لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية الحالية والمستقبلية؛
- ✓ يساهم في تحسين تسيير المؤسسة من خلال فهم أفضل للمعلومات التي تشكل أساس لاتخاذ القرار، وتحسين اتصالها مع مختلف الأطراف المهتمة بالمعلومة المالية؛
- ✓ يسمح للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتطبيق محاسبة مالية مبسطة؛
- ✓ يسهل عملية تدقيق الحسابات التي تركز على مبادئ محددة بوضوح؛
- ✓ تقارب النظام المحاسبي المالي المطبق في الجزائر مع الأنظمة المحاسبية العالمية؛
- ✓ تحسين تسيير القروض من طرف البنوك من خلال توفير وضعية مالية وافية من قبل المؤسسة؛
- ✓ يعتمد على القيمة العادلة في تقييم أصول المؤسسة بالإضافة إلى التكلفة التاريخية.

¹ عبد الكريم نعيجي، مدى نجاعة تطبيق المحاسبي المالي على محاسبة وجباية مجمع الشركات - دراسة حالة - أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة مراقبة التسيير، جامعة أبي بكر، تلمسان، ص 61-62.

1-3: مبادئ النظام المحاسبي المالي

ينكون الفكر المحاسبي وإطاره من مجموعة من المبادئ المحاسبية المعترف بها والتي تتبناها المؤسسة في إعداد القوائم المالية، ولقد حدد النظام المحاسبي المالي جملة من المبادئ منها¹:

❖ **مبدأ الأهمية النسبية:** بمعنى تكون المعلومة ذات معنى، إذا كان غيابها من القوائم المالية يؤثر في القرارات المتخذة من طرف المستخدمين، وبمقتضى هذا المبدأ فإنه:

- يجب أن تبرز القوائم المالية كل معلومة مهمة تؤثر على حكم مستعملها تجاه المؤسسة؛
- يمكن جمع المبالغ غير المعتبرة مع المبالغ الخاصة بعناصر مماثلة لها من حيث الطبيعة أو الوظيفة؛

- يجب أن تعكس الصورة الصادقة للقوائم المالية معرفة المسيرين للمعلومة التي يحملونها عن الواقع والأهمية النسبية للأحداث المسجلة؛

- يمكن ألا تطبق المعايير المحاسبية على العناصر قليلة الأهمية.

❖ **مبدأ استقلالية الدورات:** تكون نتيجة كل دورة مستقلة عن الدورة التي تسبقها أو تليها، وتتسبب الأحداث إلى الدورة الخاصة بها من أعباء وإيرادات ولا تتم أية تسوية لحدث طرأ بعد نهاية الدورة المالية، يجب أن يكون موضوع إعلام في الملحق بالقوائم المالية.

❖ **مبدأ ديمومة الطرق:** يقضى بدوام تطبيق القواعد والطرق المتعلقة بتقييم عناصر لقوائم المالية وعرض المعلومات، ولا يبرر أي استثناء عن مبدأ ديمومة الطرق إلا بالبحث عن معلومة أفضل أو تغيير في التنظيم.

❖ **مبدأ الحيطة والحذر:** هذا المبدأ يؤدي إلى تقدير معقول للوقائع في ظروف الشك لتفادي أن تتقل ممتلكات المؤسسة أو نتائجها، مع شرط ألا يؤدي تطبيق هذا المبدأ إلى تكوين احتياطات خفية أو مؤونات مبالغ فيها.

❖ **مبدأ التكلفة التاريخية:** تسجل في المحاسبة عناصر الأصول والخصوم والإيرادات والأعباء وتعرض في القوائم المالية بتكلفتها التاريخية، على أساس قيمتها عند تاريخ معاينتها دون الأخذ في

¹ أمال تخنوني، الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF والمتغيرات المحاسبية الدولية IAS/IFRS، أطروحة دكتوراه الطور الثالث في علوم التسيير، جامعة باتنة 1، 2018_2019، ص ص 196 - 198.

الحسبان آثار تغيرات السعر أو تطور القدرة الشرائية للعملة، غير أن الأصول والخصوم الخصوصية مثل الأصول البيولوجية أو الأدوات المالية تقيم بقيمتها العادلة.

❖ **مبدأ عدم المساس بالميزانية الافتتاحية:** ينص هذا المبدأ على أن تكون الميزانية الافتتاحية لدورة مالية ما مطابقة للميزانية الختامية للدورة المالية السابقة.

❖ **مبدأ تغليب الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني:** بمعنى معالجة العمليات محاسبيا وعرضها ضمن القوائم المالية طبقا لواقعها المالي والاقتصادي دون التمسك بالشكل القانوني.

❖ **مبدأ الصورة الصادقة:** يقوم هذا المبدأ على أن القوائم المالية يجب أن تعطي صورة صادقة للوضع المالية للمؤسسة باحترام المبادئ والقواعد المحاسبية، ويكون بمقدورها تقديم معلومات ذات صلة بالوضع المالي أن الأداء والتغيرات في الوضعية المالية.

❖ **مبدأ عدم المقاصة:** ينص هذا المبدأ على كل من عناصر الميزانية المتمثلة في الأصول والخصوم، وعناصر جدول حسابات النتائج المتمثلة في الأعباء والنواتج، يجب أن تسجل بصفة منفصلة، أي كل عنصر على حدى وبدون أي مقاصة أو تعويض بين هذه العناصر مع بعضها البعض، أي بين الأصول والخصوم من جهة والأعباء والنواتج من جهة أخرى¹.

❖ **مبدأ الدورة المحاسبية:** مدة السنة المالية اثنا عشر "12" شهر تغطي السنة وعادة ما تكون الدورة المحاسبية سنة حيث تبدأ في 01/01/N وتنتهي في 31/12/N غير يمكن للمؤسسة أن تضع تاريخ دوريتها المحاسبية مخالفا لتاريخ 31/12، إذا كان نشاطها مقيد بدورة استغلال مخالفة لسنة المدينة، وفي الحالات الاستثنائية يمكن أن تكون الدورة المحاسبية أقل أو أكثر من 12 شهرا، كأن تكون المؤسسة في حالة إنشاء أو توقف، وفي هذه الحالة يجب تحديد المدة المقررة وتبريرها².

المطلب الثاني: المحاسبة المالية المبسطة

أعطت الجزائر اهتماما كبيرا للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة نظرا للأهمية البالغة التي تسعى إلى تحقيقها من خلال التنمية سواء كانت في الجانب الاقتصادي أو الاجتماعي، حيث قامت بسن

¹ تسعديت بوسبعين، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على النظام الجبائي الجزائري، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2009-2010، ص 24.

² عبد الحليم سعدي، محاولة تقييم إفصاح القوائم المالية في ظل تطبيق النظام المحاسبي -دراسة عينة من المؤسسات- أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2014-2015، ص 120.

مجموعة من القوانين والمراسيم التي تحكم نشاطها سواء كان ذلك في الجوانب التجارية والمحاسبية أو الجبائية حيث يجدر بنا الإشارة إليه قبل التطرق لمجمل تفاصيل المحاسبة المبسطة لأن المؤسسات المعنية بتطبيق هذا النظام هي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

1-1: مفهوم المحاسبة المالية المبسطة

تخضع المؤسسات الصغيرة التي تتوفر فيها بعض شروط رقم الأعمال وعدد العمال وطبيعة النشاط والمحددة من طرف الوزارة المالية، لنظام المحاسبة المالية المبسطة والذي يعرف بمحاسبة الخزينة إلا إذا انتهجت وجهة أخرى من تلقاء نفسها، أي أن تطبيق نظام المحاسبة المالية المبسطة من طرف هذه المؤسسات ليس إجباري وإنما هو خيار تتخذه المؤسسة بإرادتها المطلقة، وترتكز محاسبة الخزينة على إعداد سجل للأموال يعرف بدفتر الخزينة ويتم على مستواه إبراز التدفق الصافي للأموال سواء كانت إيرادات أو خسائر صافية.

وتراعي المؤسسات الخاضعة لمحاسبة الخزينة في حسابات نتائجها وفي إعداد وضعيتها المالية تغيرات الأصول والحسابات الدائنة والديون التي تم جردها وإثباتها بين بداية السنة المالية ونهايتها وذلك فيما إذا كانت هذه العناصر تمثل طابعا مهما بالنظر إلى أهميتها النسبية أو طبيعتها، كما أن الواقع المولد للتسجيل المحاسبي في إطار محاسبة الخزينة هو التحصيل فيما يتعلق بالإيرادات أو الدفع فيما يخص الإنفاق.

ويقوم نظام محاسبة الخزينة على الشروط التالية¹:

- المسك المنتظم لسجلات الأموال أو دفاتر الخزينة وهما دفتر الإيرادات مع إمكانية تجميع الإيرادات اليومية ذات المبالغ المنخفضة عند الاقتضاء، ودفتر النفقات الذي تسجل فيه العمليات حسب ترتيبها الزمني.

- حفظ وثائق الإثبات الرئيسية والمتمثلة في الفواتير سواء كانت مستلمة من الغير أو صادرة من طرف المؤسسة أشربة الصندوق، بيانات البنوك، نسخ الرسائل ... مع وجوب تأريخ وتصنيف وترقيم هذه الوثائق.

¹ القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات والقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس، ص 22.

1-2: مجال تطبيق نظام المحاسبة المالية المبسطة

يمكن تطبيق نظام المحاسبة من طرف المؤسسات التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد عمالها خلال سنتين ماليتين ما يلي¹:

أ- المؤسسات ذات النشاط التجاري: تم تحديد رقم أعمالها بـ 10 ملايين دج، أما عدد العمال فهو 9 عمال دائمين يعملون ضمن الوقت الكامل.

ب- المؤسسات ذات النشاط الإنتاجي والحرفي: تتوافق المؤسسات الإنتاجية والحرفية مع المؤسسات التجارية من حيث عدد العمال، في حين يختلف رقم الأعمال الخاص بها والمقدر بـ 06 ملايين دج.

ت- المؤسسات الخدمية ومختلف القطاعات الأخرى: بدورها تتوافق هذه المؤسسات مع القطاعات السابقة من حيث عدد العمال، غير أن رقم أعمالها مختلف والذي حدد بـ 03 ملايين ويمكن تلخيص ما سبق في الجدول الآتي:

الجدول رقم 1: المؤسسات الصغيرة التي يمكن لها مسك المحاسبة المالية المبسطة

| ملاحظات | رقم الأعمال | عدد العمال | نشاط المؤسسة |
|---|----------------|----------------|-------------------|
| يتضمن رقم الأعمال النشاطات الرئيسية والثانوية | 10 مليون دينار | 9 أجراء يعملون | النشاط التجاري |
| | 6 مليون دينار | ضمن الوقت | الإنتاجي و الحرفي |
| | 3 مليون دينار | الكامل | نشاط الخدمات |
| | 3 مليون دينار | | نشاطات أخرى |

المصدر: حولي محمد وآخرون، المحاسبة المبسطة المطبقة على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة العلوم الادارية والمالية، المجلد 01، العدد 01، ديسمبر 2007، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، ص ص 230-231.

1-3: إجراءات نظام المحاسبة المالية المبسطة

إن تبني المحاسبة المالية المبسطة يتطلب منها متابعة مختلف العمليات خلال السنة المالية إضافة إلى قيامها في آخر السنة المالية بجملة من التصحيحات.

¹ محمد حولي وآخرون، المحاسبة المبسطة المطبقة على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة العلوم الادارية والمالية، المجلد 01، العدد 01، ديسمبر 2007، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، ص ص 230-231.

نذكر هذه التصحيحات كما يلي¹:

1- متابعة العمليات الجارية خلال السنة المالية:

يتعين على المؤسسات الخاضعة للمحاسبة المالية المبسطة خلال السنة المالية وجوبا، قيد إيراداتها ونفقاتها بشكل منتظم وموثوق ترتبط مصداقية هذا القيد. بما يلي:

✓ وجود دعامة محيئة بانتظام، حيث يتم تسجيل العمليات ضمن دفتر الخزينة وهو دفتر وحيدا وتسجيلها في دفتر للنفقات ودفتر للإيرادات.

✓ ويجب عند قيد عمليات الإيرادات والنفقات خلال السنة المالية في دفتر أو دفاتر الخزينة، التمييز بين العمليات التالية:

- حسب حسابات الخزينة المعني (بنك، صندوق)، يفتح دفتر واحد لكل حساب من حسابات الخزينة (أو دفترين عندما يقتضي تنظيم المؤسسة فتح دفتر للإيرادات والنفقات؛
- حسب طبيعة العمليات، تكون طبيعة العمليات الواجب التمييز بينها بحسب نشاطات المؤسسة وحاجات مسؤولها للمعلومات الخاصة بالتسيير.

✓ حفظ سندات إثبات داخلية أو خارجية، بالاعتماد على تسجيلات أو دفاتر الخزينة، حيث توافق الخزينة مجموعة أرصدة المؤسسة في الصندوق من جهة وفي البنك أو المؤسسة من جهة أخرى.

2- مبادئ تصحيحات آخر السنة المالية:

يجب على كل مؤسسة خاضعة للمحاسبة المبسطة أن تقوم بمجموعة من التصحيحات في آخر السنة مع مراعاة العمليات التالية:

✓ يجب أن يقوم مسؤول المؤسسة في آخر السنة المالية إذا كانت المبالغ المعنية معتبرة فقط بإجراء جرد خارج المحاسبة لكل عنصر من هذه العناصر الأربعة الآتية:

- مبلغ التثبيات المشتراة أو المباعة خلال السنة المالية؛
- مبلغ الحسابات الدائنة وقروض الاستغلال إذا لم يتم تسديد المبيعات والمشتريات نقدا؛
- مبلغ الاقتراضات المكتتبه أو المسددة خلال السنة المالية؛
- مبلغ المخزونات بمختلف أنواعها والأشغال العقارية؛

¹ حمدي مرنيش، واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة استقصائية-، مجلة الابحاث الاقتصادية، العدد 13، ديسمبر 2015، جامعة بليدة2، ص ص72-74 .

الفصل الأول: الأدبيات النظرية للنظام المحاسبة المالية المبسطة

✓ يجب أن تمسك المؤسسات التي لها تثبيتات سجلا تقيد فيه هذه التثبيتات والذي يبين فيه بالنسبة لكل تثبيت تاريخ الشراء، مبلغ الشراء، المدة المفترضة لاستعماله وتاريخ بيعه، كما يجب أن يكون كذلك لكل تثبيت جدول اهتلاك يحسب على أساس اهتلاك خطي عن كل سنة مالية دون احتساب الحصة الزمنية.

✓ يجب أن تحفظ الكشوف الإجمالية لعمليات الجرد كسند إثبات لمحاسبة المؤسسة، فلا يكون جرد الحسابات الدائنة وديون الاستغلال أو جرد المخزونات ضروريا، إلا إذا كانت التغيرات بين المبالغ المعتمدة عند بداية السنة وعند نهايتها فيما يخص هذه العناصر.

✓ يجب أن يجري جرد المخزونات حسب طبيعتها بالإضافة إلى إعداد جدول اهتلاك الاقتراضات يبين فيه لكل سنة مالية مبلغ رأس المال ومبلغ الفوائد المسددة.

ونتيجة لذلك تقوم المؤسسة بالحسابات الآتية عند إقفال كل سنة مالية:

- حساب تغير المخزونات والأشغال الجارية عند بداية ونهاية السنة المالية؛
- حساب التغير الجاري لقروض وديون الاستغلال عند بداية ونهاية السنة المالية؛
- حساب فائض القيمة أو ناقص القيمة الناتج عن بيع تثبيتات السنة المالية (سعر البيع منقوص منه القيمة الصافية المحاسبية في بداية السنة المالية للتثبيت المعني)؛
- حساب التخصيص لاهتلاكات السنة المالية المتعلقة بالتثبيتات الموجودة عند إقفال السنة المالية (التثبيتات المشتراة خلال السنة المالية أو خلال السنوات السابقة)؛
- حساب التغير الجاري للاقتراضات عند بداية السنة المالية ونهايتها وتحديد التكاليف المالية المسددة خلال السنة المالية.

المبحث الثاني: الوضعيات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تشكل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نوعا خاصا من المؤسسات الاقتصادية نظرا لمميزاتها والتي تعود أساسا لحجمه، وفي هذا الصدد سنتطرق في هذا المبحث إلى أهم التعاريف المتشابهة في المعايير والمقارنة في المضمون، ومن ثم تعريفها وأهميتها وخصائصها وأهدافها.

المطلب الأول: نظرة حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

1-1: تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

1- تعريف المشرع الجزائري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

وفقا للقانون 1-18 المؤرخ في 2001/12/12 المتضمن القانون التوجيهي للمؤسسة الصغيرة والمتوسطة وكما نصت على ذلك المادة 04 فإن المؤسسة الصغيرة والمتوسطة هي مؤسسات مستقلة، ذات طبيعة قانونية، تنتج سلعا وخدمات، بحيث تشغل أقل من 250 شخص، لا يتجاوز رقم أعمالها ملياري دينار جزائري أولا يتعدى مجموع ميزانيتها خمس مائة مليون دينار جزائري¹.

الجدول رقم 2: يوضح تصنيف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر.

| المؤسسة/معيار | عدد العمال | رقم الأعمال (دينار جزائري) | مجموع الميزانية (دينار جزائري) |
|---------------|------------|----------------------------|--------------------------------|
| متوسطة | 250-50 | مليار 2مليون - 200 | مليون - 500مليون 100 |
| صغيرة | 49-10 | مليون - 200مليون 10 | مليون - 100مليون 10 |
| صغيرة جدا | 9-1 | أقل من 10 مليون | أقل من 10مليون |

المصدر: من إعداد الطالبتين، اعتمادا على القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة 18/01 المؤرخ في 2001/12/12.

¹ الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القانون 01-18 المتضمن للقانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، العدد 77، 15/12/2001، ص 55.

2- تعريف المشرع الاوروبي:

حدد التعريف المعتمد بالنسبة لمؤسسات الصغيرة والمتوسطة سنة 1996 من طرف الإتحاد الأوروبي والذي يركز على المعايير التالية: المستخدمون ورقم الأعمال، الحصيلة السنوية واستقلالية المؤسسة. حيث اعتبر المؤسسة الصغيرة والمتوسطة إذا استوفت الشروط التالية¹:

- المؤسسة التي تشغل أقل من 250 عاملا؛
- المؤسسة التي تحقق رقم أعمال سنوي لا يتجاوز 40 مليون أورو؛
- المؤسسة التي لا يتجاوز مجموع ميزانيتها السنوية 27 مليون أورو؛

3- الولايات المتحدة الامريكية:

حيث نص التعريف القانوني على أنه تعتبر المؤسسة الصغيرة والمتوسطة إذا توفرت فيها مجموعة من الشروط النوعية كأن يكون رأسمالها ملكا لعدد محدود من المالكين، توحيد الإدارة، بالإضافة إلى استجابتها للحدود العليا فيما يخص رقم الأعمال الذي حدد بشكل يتماشى مع خصائص كل قطاع حيث نجد مثلا أنه حدد بالمجال من 1 الى 5 مليون دولار في قطاع الخدمات بينما حدد المؤسسات الصناعية بالمجال من 250 الى 1500 عامل².

3- اليابان: استنادا لقانون المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لعام 1962 فان تعريف محدد لهذا القطاع يلخصه الجدول التالي حيث يميز بين مختلف المؤسسات على أساس طبيعة النشاط³.

¹ رضا جاوحدو ، مايو عبد الله، واقع المحاسبة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة -تجارب دولية -، مجلة الحقيقة، العدد 23، الجزائر، ص395.

² فيروز فيدوش، اشكالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسة الصغيرة والمتوسطة مع -دراسة حالة المؤسسة الوطنية لصناعة المنتجات المكثفة Sofape ومؤسسة انتاج الدعامات الورقية Edial cart-، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة الجزائر، 2012-2013، ص 18.

³ رابع خوني، رقية حساني، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومشكلات تمويلها، ايتراك للنشر، ط1، 2008، ص 26-27.

الجدول رقم 3: معايير تمييز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في اليابان

| عدد العمال | رأس المال المستثمر | القطاعات |
|-----------------------|-------------------------------|--|
| ثلاثة مئة عامل أو أقل | أقل من مئة مليون ين ياباني | المؤسسات المنجمية والتحويلية وباقي فروع النشاط الاقتصادي |
| مئة عامل أو أقل | أقل من ثلاثين مليون ين ياباني | مؤسسات التجارة بالجملة |
| خمسون عامل أو أقل | أقل من عشرة مليون ين ياباني | مؤسسات التجارة بالتجزئة والخدمات |

المصدر: رابح خوني ورقية حساني، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومشكلات تمويلها، ايتراك للنشر، ط1، 2008، ص ص 26-29.

2-1: خصائص المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تمتلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مجموعة من الخصائص تسهل في نموها السريع يمكن تلخيصها فيما يلي¹:

1. مالك المنشأة هو مديرها (الملكية الفردية): إذ يتولى العمليات الإدارية والفنية، وهذه الصفة غالبية على هذه المشروعات كونها ذات طابع أسري في أغلب الأحيان.
2. انخفاض حجم رأس المال اللازم لإنشاء المشروعات الصغيرة: وذلك في ظل تدني حجم المدخرات لهؤلاء المستثمرين في المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
3. الاعتماد على الموارد المحلية الأولية: تعتمد المشروعات الصغيرة على المواد الخام الأولية الموجودة في البيئة المحيطة وذلك بسبب عدم قدرتها على الاستيراد، وكذلك فإن أغلبها يكون مشروعات مستخدمة للمواد المتوفرة وليست قائمة على مواد أولية غير موجودة بالقرب منها مما يساهم في خفض الكلفة الإنتاجية، وبالتالي يؤدي إلى انخفاض حجم رأس المال المطلوب.
4. سهولة التأسيس: يتجلى ذلك في انخفاض مستلزمات رأس المال المطلوب لإنشائها نسبياً، لكونها تعتمد على جذب وتفعيل المدخرات لتحقيق منفعة وفائدة تلبى من خلالها حاجات محلية في

¹ هايل عبد المولى طشطوش، المشروعات الصغيرة ودورها في التنمية، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، الاردن-عمان، 2012، ص33.

أنشطة متعددة ضمن المجال الاقتصادي وكذلك سهولة الإجراءات الإدارية، وانخفاض تكاليف التأسيس نظرا لبساطة وسهولة هيكلها الإداري والتنظيمي¹.

5. التبعية: ففي بعض الأحيان تأخذ المؤسسات شكل المناولات أو فروع المؤسسات الكبيرة تختص بتوفير المادة الأولية للمؤسسات الكبيرة أو كالات بيع تسوق منتجات تلك الكبيرة².

6. المركزية: تتسم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالمركزية في مباشرة أعمال، حيث يقوم مالك المؤسسة بنفسه أو بمعاونة عدد محدود من المساعدين بتأدية النشاطات المختلفة في المؤسسة، حيث يستخدم هذا الصنف من المؤسسات في الغالب الهيكل البسيط الذي يتميز بقلة التدرج الوظيفي، حيث تتخذ القرارات من طرف المالكين وهذا ما يفسره سريان الجمع بين الإدارة والملكية³.

7. مرونة الإدارة: إن الإدارة في المؤسسة الصغيرة والمتوسطة تتميز بقدر عال من المرونة وسرعة مواكبة التغيرات في العمل وظروفه والتكيف معها بسرعة فائقة، ويعود ذلك إلى الطابع الغير رسمي لتعامل مع العملاء والعاملين وصاحب المؤسسة، بالإضافة إلى تميزها ببساطة الهيكل التنظيمي وعدم وجود لوائح جامدة تعرقل اتخاذ القرارات، فالأمر متروك كله بصورة أساسية لصاحب المؤسسة وخبرته في تقدير المواقف ومعالجتها.

8. الافتقار إلى التخطيط الإستراتيجي: يقصد بهذه الخاصية غياب إستراتيجية على المدى البعيد، تمكن المؤسسة من تحقيق القدرة التنافسية في السوق⁴.

9. مستوى التكنولوجيا متدني: لا تستعمل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مستوى عال من التكنولوجيا كون بعض الصناعات التي تنتمي لهذا القطاع لا يستوجب استثمار ذو قيمة مرتفعة، كما

¹ محمد الناصر مشري، دور المؤسسات المتوسطة والصغيرة والمصغرة في تحقيق التنمية المحلية المستدامة دراسة الإستراتيجية الوطنية لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حالة ولاية تبسة، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية، تخصص إستراتيجية المؤسسة لتنمية المستدامة، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2008_2011، ص18.

² أمينة رزاق، كفاءات أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالجزائر، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، تخصص حوكت الشركات، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، الجزائر، ص23.

³ فيروز قيدوش، مرجع سابق، ص 27.

⁴ أحمد حجاوي، إشكالية تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعلاقتها بالتنمية المستدامة، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص تحليل اقتصادي، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2010_2011، ص12.

نجد سهولة الإعلام وسهولة انتشار المعلومة داخل هذا النوع من المؤسسات الأمر الذي يمكنها من التكيف بسرعة مع الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية.

1-3: معايير تصنيف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

يمكن تقسيم المعايير التي يتم على أساسها تصنيف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى نوعين هما المعايير الكمية والمعايير النوعية، ويمكن تلخيصها على النحو التالي¹:

1-1 المعايير الكمية Quantitative Criteria:

وتتمثل في حجم رأس المال المستمر في المصانع والماكينات، وعدد العاملين، وحجم الإنتاج أو معدل دورات الأعمال والتكنولوجيا المستخدمة وقيمة المبيعات، إلا أن معيار عدد العاملين في المنظمة هو أكثر انتشارا وذلك لسهولة في التعامل، وثباته لفترة من الزمن، وكذلك معيار رأس المال المستثمر.

2- المعايير النوعية: Qualitative Criteria

إلى جانب المعايير الكمية هناك معايير نوعية تركز على الخصائص النوعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من حيث درجة تأثيرها في السوق، وأيضا شكل إدارته وملكيته.

1. عدم انفصال الملكية عن الإدارة، فعادة ما يكون المدير مالك المشروع.
2. تتمثل الملكية ورأس المال في فرد أو مجموعة صغيرة من الافراد.
3. مجال نشاط مشروع عمليا في الغالب، حيث يعيش العاملون والملاك في مجتمع واحد، ولا يشترط أن تكون الأسواق محلية.
4. حجم المشروع يكون صغيرا بالمقارنة بالمشروعات الكبيرة التي تعمل في نفس المجال.

1-4: أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تكمن أهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في دورها في إحداث التنمية الاقتصادية حيث تعتبر العمود الفقري للاقتصاد الوطني ومحركا أساسيا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وذلك من خلال ما يلي²:

¹ هنادي نظير، ادارة المشروعات الصغيرة الطبعة الاولى، المملكة الاردنية الهاشمية، 2017، ص ص 23-24.

² محمد السعيد سعيداني، مدى فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية - دراسة استنباطية-، رسالة ماجستير، جامعة أ محمد بوقرة، بومرداس 2013-2014، ص ص 16-17.

- 1- **زيادة الناتج المحلي الوطني:** حيث تساهم المؤسسات بنسبة كبيرة في التنمية الاقتصادية سواء في الدول المتقدمة أو الدول النامية، وذلك بتوجيه المدخرات الصغيرة نحو الاستثمار وهذا يعني زيادة المدخرات والاستثمارات وبالتالي زيادة الناتج المحلي الوطني.
- 2- **الحد من مشكلة البطالة:** إن البطالة أكبر المشكلات التي تواجه الدول النامية، وتعتبر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وسيلة أساسية من وسائل مواجهة البطالة، حيث أنها تحقق المساهمة الفعالة في إتاحة فرص عمل نظرا لطبيعتها أنشطتها وذلك لقدرتها على استيعاب اليد العاملة، إذا ما قورنت بالمؤسسات الكبيرة التي تستخدم الأساليب الحديثة مقابل نسبة ضعيفة من اليد العاملة، كذلك قدرتها على التكيف في المناطق النائية الأمر الذي يمكنها من الحد من ظاهرة البطالة.
- 3- **تنمية المواهب والابتكارات:** تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دورا فعالا في تعزيز وتشجيع المواهب بإعطاء فرصة لأصحاب المهارات والإبداعات من أفراد المجتمع الذين يمتلكون قدرات مالية محدودة، من خلال توظيف مهاراتهم وقدراتهم الفنية وخبراتهم العلمية لخدمة مشاريعهم.
- 4- **تحقيق الاستقرار الاجتماعي:** المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لها دور مؤثر وفاعل في تحقيق الاستقرار الاجتماعي للمجتمع ككل حيث تساهم في توليد الكثير من فرص العمل الأمر الذي يؤدي إلى إشباع حاجة الفرد وضمان ارتفاع دخله بما يحقق الكفاية له ولأسرته، كما أنه لها دور فاعل في تحقيق الاستقرار الاجتماعي عن طريق الحد من الهجرة الداخلية والخارجية، من خلال تركيزها على تلبية حاجة الفقراء في المجتمع.
- 5- **المساهمة في تنمية الصادرات:** تساهم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في توسيع عملية تصدير المنتجات الصناعية وزيادة التدفقات الاستثمارية، حيث تعتبر هذه المؤسسات الوسيلة الأفضل لمواجهة التحديات المفروضة على الاقتصاد العالمي المستند أساسا على المؤسسات الكبيرة.
- 6- **المساهمة في تحقيق التكامل الصناعي بين المؤسسات المقاوله من الباطن:** إن تكامل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة يتجلى تكاملها مع المؤسسات الكبيرة، وقد حققت كثير من الدول المتقدمة مكاسب اقتصادية جراء إتباعها هذا النمط في مختلف مؤسساتها، فكانت نسبة رقم الأعمال من المنتجات الوسيطة في شكل مقاوله بالباطن مثلا سنة 1990 كالتالي: معدات كهربائية 60%، معدات النسيج 75%، معدات نقل 72% وهذه الأرقام توضح درجة الاعتماد على هذه العملية في اليابان، باعتبارها شكلا من أشكال التنظيم الاستهلاكي الوسيط عن طريق التركيب أو التجميع، محققة بذلك التكامل الاقتصادي بين المؤسسات.

المطلب الثاني: القوائم المالية المتعلقة بالمحاسبة المبسطة

1-1: تعريف القوائم المالية

- التعريف الأول: هي القوائم التي تقوم المنشأة بإعدادها وعرضها سنويا لمقابلة الاحتياجات العامة للمعلومات من قبل شريحة كبيرة من المستخدمين الخارجيين، وذلك لغايات اتخاذ القرارات من قبلهم بالاستناد إلى هذه المعلومات¹.
 - التعريف الثاني: تعرف أيضا بالكشوفات المالية وهي مجموعة كاملة من المستندات المحاسبية والمالية التي تسمح بإعطاء صورة صادقة على حالة المؤسسة، كما يجب إعداد البيانات المالية مرة في السنة على الأقل بصفة دورية والاحتفاظ بنفس التقييم والتسجيل من دورة لأخرى، ويجب عرضها في أجل أقصاه 4 أشهر بعد غلق الدورة، كما يجب إعدادها بالعملة الوطنية².
- ومن التعاريف السابقة نستخلص أن القوائم المالية هي عبارة عن وسيلة رئيسية لإيصال المعلومة المالية إلى مختلف مستعمليها الداخليين والخارجيين.
- وتشمل أربعة قوائم مالية تتمثل في:

- قائمة المركز المالي؛
- قائمة الدخل؛
- قائمة التغير في الحقوق الملكية؛
- قائمة التدفقات النقدية؛
- بالإضافة إلى الإيضاحات المتممة.

1-2: عناصر القوائم المالية

نص إطار العمل على أن القوائم المالية تعكس الأثار المالية للعمليات والأحداث الأخرى عن طريق وضعها في مجموعات عامة وفقا لخصائصها الاقتصادية، وهذه الخصائص هي عناصر القوائم المالية. وقد أشار إلى أن العناصر التي ترتبط مباشرة بقياس المركز المالي في الميزانية هي الأصول

¹ امينة محمد طيفور، عاشور كتوش، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على القوائم المالية للبنوك، - دراسات اقتصادية-، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، العدد(25)2، ص276.

² محمد عادل مخلوفي، انعكاسات النظام المحاسبي المالي على جودة نظم المعلومات المحاسبية للمؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة مؤسسة سونلغاز (المديرية الجهوية - ورقلة-)، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، 2014-2015، ص38.

والالتزامات وحقوق الملكية، أما العناصر المرتبطة مباشرة بقياس الأداء في قائمة الدخل، هي الدخل والمصروفات، وقد تم تعريف هذه العناصر كما يلي¹:

- **الأصول:** هي موارد يتحكم فيها الكيان نتيجة لأحداث ماضية ويتوقع أن تتدفق منها منافع اقتصادية مستقبلية إلى الكيان.
 - **الالتزامات:** هي التزامات حالية للكيان ناشئة من أحداث ماضية ويتوقع أن يؤدي تسويتها إلى تدفق منافع اقتصادية خارج الكيان.
 - **حقوق الملكية:** هي الأصول مخصوم منها الالتزامات (وتعرف عادة باسم أموال حمله الأسهم).
 - **الدخل:** هو زيادات في المنافع الاقتصادية في صورة تدفقات إلى الداخل أو تحسينات في الأصول أو تناقصات في الالتزامات، ينتج عنها زيادة في حقوق الملكية (بخلاف الزيادات الناتجة عن مساهمات الملاك)، ويتضمن الدخل الإيراد والمكاسب.
 - **المصروفات:** ويعني التناقص في المنافع الاقتصادية في صورة تدفقات إلى الخارج أو نقص في الأصول، أو تكبدات الالتزامات ينتج عنها تناقصات في حقوق الملكية (بخلاف التناقصات بسبب التوزيعات للملاك).
- ينبغي الاعتراف لعنصر القائمة المالية (الأصول، حقوق الملكية، الدخل، المصروفات) في القوائم المالية إذا:

- كان محتملا أن أي منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الكيان أو منة؛
 - كان للبند تكلفة أو قيمة يمكن قياسها بموثوقية.
- وأخيرا فيما يتعلق بالاعتراف عرف إطار العمل القياسي بأنه عملية تحديد المبالغ النقدية التي يتم الاعتراف بها وإظهارها للبند في القوائم المالية، وأشار كذلك مجموعات تستخدم الأسس التالية بدرجات مختلفة وبتراكيب متباينة لقياس عناصر القوائم المالية:
- التكلفة التاريخية؛
 - التكلفة الجارية؛

¹ سليم بن رحمون، تكييف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي الجديد، - دراسة حالة المطاحن الكبرى للجنوب- بسكرة-، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2012-2013، ص ص 76-77.

- القيمة القابلة للتحقق؛

- القيمة الحالية.

1-3: كشوفات المالية السنوية

تقوم المؤسسات الخاضعة لنظام محاسبة الخزينة عند نهاية السنة المالية بعمليات مراقبة ومراجعة لمختلف المبالغ والأرصدة، كما تقوم بحساب نتيجة السنة المالية وتقديمها في جدول مالي وإعداد مجموعة من الكشوف المالية وهي جداول تبين وضعية نهاية السنة المالية وحسابات النتائج وكشف تغير الخزينة ونوضح ذلك فيما يلي¹:

1. عمليات مراقبة نهاية السنة المالية:

عند نهاية السنة المالية يجب على المؤسسة مراجعة العناصر التالية:

- التوافق بين الرصيد المحاسبي النهائي لحساب الصندوق والمبلغ الحقيقي الموجود فعلا في الصندوق؛

- التساوي بين الرصيد النهائي لحساب البنك والرصيد الموجود في الكشف البنكي عند تاريخ إقفال السنة المالية مصححا عند الاقتضاء من عمليات التقريب؛

- عدم وجود الرصيد المؤقت على مستوى عمليات تحويل الأموال؛

2. تحديد النتيجة:

تقدم نتيجة السنة المالية في الكشوف المالية في شكل جدول يحدد على النحو الآتي:

+ إيرادات النشاطات (بعد خصم الحصص التي يقدمها المستغل).

- نفقات أعباء النشاط (خارج اقتطاعات المستغل)

+/- تغيرات الديون والقروض الجارية للمستغل (إذا كانت معتبرة)

+/- التغيرات بين مخزون الافتتاح ومخزون القفل (إذا كانت معتبرة)

+/- التصحيحات المتعلقة بالنتيبيات (إذا كانت معتبرة)

+/- التصحيحات المتعلقة الافتراضات (إذا كانت معتبرة)

¹ عبد الله مايو، عبد الله بوقفة، قراءة في المحاسبة المالية للمؤسسات المصغرة الجزائرية، مجلة اقتصاد المال والاعمال، المجلد الاول، العدد الثاني، ديسمبر 2016، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، ص ص69-71.

= نتيجة السنة المالية.

3. عرض وتقديم الكشوف المالية:

تتشكل الكشوف المالية التي يجب أن تعدها المؤسسات الخاضعة لمحاسبة الخزينة من وضعية نهاية السنة المالية وحساب نتائج السنة المالية وكشف تغير الخزينة أو الرصيد الصافي المتعلق بالسنة المالية، ويمكن أن يقدم الكشوف الأخيران في جدول واحد. وتقدم هذه الكشوف المالية في صفحة مزدوجة وحيدة تضم على الأقل الفصول التالية:

الجدول رقم 4: الوضعية عند نهاية السنة المالية الحالة الأولى

| المبلغ | الخصوم | المبلغ | الأصول |
|--------|---|--------|-----------------------------------|
| | رأس المال نتيجة السنة المالية (زيادة أو نقصان) | | الصندوق البنك (زيادة أو نقصان) |
| | مجموع الخصوم | | مجموع الأصول |

كما يجب أن تظهر الوضعية في نهاية السنة المالية أحد الفصول الآتية أو أكثر عند الاقتضاء إذا كانت توافق مبالغ معتبرة.

الجدول رقم 5: الوضعية عند نهاية السنة المالية الحالة الثانية

| المبلغ | الخصوم | المبلغ | الأصول |
|--------|---|--------|--|
| | رأس المال نتيجة السنة المالية (زيادة أو نقصان) المجموع الفرعي الاقتراضات ديون الاستغلال | | التثبيات المخزونات قروض الاستغلال الصندوق البنك (زيادة أو نقصان) |
| | مجموع الخصوم | | مجموع الأصول |

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19، 2009، ص 79.

الجدول رقم 6: حسابات النتائج

| المبالغ | الفصول |
|---------|---|
| | إيرادات البيع أو أداءات الخدمة |
| | إيرادات النشاطات الأخرى |
| | مجموع إيرادات النتائج |
| | نفقات الشراء |
| | نفقات النشاطات الأخرى |
| | مجموع نفقات الأعباء |
| | الرصيد: (الإيرادات - النفقات) للسنة المالية (أ) |
| | تغير قروض الاستغلال م/م - 1 |
| | تغير ديون الاستغلال م/م - 1 |
| | تغير المخزونات م/م - 1 |
| | تصحیحات تتعلق بالافتراضات |
| | تصحیحات تتعلق بالثبیتات |
| | نتيجة السنة المالية |

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19، 2009، ص 80.

ويمكن أن تظهر فصول أخرى عند الاقتضاء في جدول حسابات النتائج وهي: أعباء المستخدمين، الضرائب والرسوم، الأعباء المحتسبة للاهلاك، الأعباء المالية.

الجدول رقم 7: تغير الخزينة خلال السنة المالية.

| المبالغ | البيان |
|---------|---|
| | الخزينة الصافية عند افتتاح السنة المالية |
| | الخزينة الصافية عند قفل السنة المالية |
| | الخزينة: الزيادة (+) والنقصان (-) المتأتية من: |
| - | حصص المساهمة الصافية (+) السحب الصافي (-) للمستغل |
| - | الرصيد (الإيرادات - النفقات) السنة المالية (أ) |
| - | حركات الخزينة الأخرى خارج النشاطات |
| - | الخزينة: الزيادة (+) أو النقصان (-) |

المصدر: .: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19، 2009، ص 80.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

بعد تطرقنا لأهم الجوانب النظرية التي تناولت موضوع تم التطرق في هذا المبحث لبعض الدراسات التي تناولت موضوع المذكرة أو كانت لها علاقة به، إضافة إلى محاولة إجراء مقارنة بين هاته الدراسات والدراسة التي قمنا بها من حيث أوجه التشابه والاختلاف فيما بينها وكيفية الاستفادة منها.

المطلب الأول: الرسائل الجامعية باللغة العربية

أولاً: سعداني محمد السعيد، مدى فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية- دراسة استبتيانية- رسالة ماجستير، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، 2013-2014.

تطرق صاحب هذه الدراسة لمدي فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بهدف التعرف على أهم المشاكل المتعلقة بتطبيق قواعد وتعليمات هذا النظام من جوانبه المختلفة وسبل رفع كفاءة الأداء المحاسبي، ومدى استجابة النظام المحاسبي القائم في المؤسسات

الصغيرة والمتوسطة لمتطلبات التطوير التكنولوجي والتحديث المستمر ومواكبة التطورات التي تفرضها المعايير الدولية الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة:

- النظام المحاسبي المالي جاء بنظرة مختلفة عن سابقة ومبادئه تركز على الجانب المالي والاقتصادي بدل الجانب الجبائي لتوفير معلومات ملائمة للمستخدمين بالدرجة الأولى؛

- النظام المحاسبي المبسط سهل من حيث التطبيق وغير معقد وبالتالي تكلفة المنفعة أكبر من التطبيق؛

- تطلبت محاولة تطبيق النظام المحاسبي المالي على جميع المستويات للمؤسسة والدولة وممارسي مهنة المحاسبة؛

- تفاعل كل الأطر التشريعية والقائمين على الجانب الأكاديمي والمهني للمحاسبة إضافة للمؤسسات من أجل التطبيق الجيد للنظام المحاسبي المالي؛

تطبيق النظام المحاسبي المالي له آثار ايجابية على البيئة المحاسبية الجزائرية من الناحية النظرية لكن تبقى فعالية رهن الواقع والوقت.

ثانيا: مهاوة أمال، إمكانية تحيين النظام المحاسبي المالي وفق المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة ميدانية على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية لسنة 2010- رسالة ماجستير، محاسبة وجباية، جامعة قاصدي مرباح، 2010-2011.

تهدف هذه الدراسة إلى استعراض IFRS for SME والتعرف على مختلف العناصر التي يتناولها وتوضيح النواحي التي يختلف فيها هذا المعيار عن المعايير للتقارير المالية بشكلها الكامل، وبالإسقاط على النظام المحاسبي المالي يمكن الوقوف عند أهم نقاط ضعفه وهي النقاط التي تواجه مشاكل تطبيقها في الجزائر.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الباحثة تتمثل فيما يلي:

- ضرورة وجود محاسبة مالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لاعتماد مختلف مستخدمي التقارير المالية لهذه المؤسسات بنيتها المالية مما يعطي أهمية إضافية لتقاريرها المالية؛

- أصبحت معظم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تعمل على الصعيد العالمي، مما عجل بظهور طلب قوي على وجود معايير محاسبية ذات الصفة العالمية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛

- يعتبر النظام المحاسبي المالي، وبالطبع ليس الوحيد، عقبة أمام نجاح واستمرارية المؤسسات في الجزائر بسبب تعقيده؛

- بتحيين النظام المحاسبي المالي تصبح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر قادرة على تطبيق هذا النظام بأقل تكلفة وحسب حاجات مستخدمي التقارير المالية مما يؤدي إلى إعداد تقارير مالية تظهر بعدالة المركز المالي ونتيجة الأعمال والتدفقات النقدية؛

- تكون المؤسسات الصغيرة والمتوسطة قادرة على الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الضرورية حسب متطلبات المعيار IFRS for SME دون الحاجة إلى التفصيلات غير ضرورية والمعقدة لهذه المؤسسات والواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية بشكلها الكامل مما يحقق منفعة أكبر من التكلفة ويخفف العبء على هذه المؤسسات.

- إذا كان النظام المحاسبي ملائم ومطبق بشكل كامل على جميع المؤسسات في الجزائر على حد سواء، فمن المؤكد أن تبني تطبيق معيار مبسط سيكون مناسب بشكل أفضل لمستخدمي التقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استفدنا من هذه الدراسات.

ثالثاً: دراسة (معطاله عيلة) دور المحاسبة المبسطة في إرساء أسس الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية وفق SCF، دراسة حالة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر، تخصص دراسات محاسبية وجباية معمقة، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، سنة 2013/2012.

حيث كان هدف الدراسة:

- إبراز الإجراءات والمراحل التسلسلية للعمليات التي تقوم بيها المؤسسة؛
- تحديد النتيجة ومعرفة وضعيتها المالية والاقتصادية لاتخاذ القرارات المناسبة خلال دورتها المالية؛
- إبراز أهمية الإفصاح في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمعلومات التي يوفرها على ضوء قوائم مالية تتميز بمصداقية وشفافية.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة:

- شرح وتوصيل مختلف المبادئ والقواعد المتبناة من النظام المحاسبي المالي؛

- تمكين المؤسسات الخاضعة لهذا النظام من تقديم معلومات مالية ذات نوعية كاملة وأكثر شفافية في القوائم المالية؛
- للكيانات الصغيرة والمتوسطة نظام محاسبي خاص بيها يدعي بالمحاسبة المبسطة يختلف عن المحاسبة الموجهة للكيانات الكبيرة؛
- تعتبر الكشوفات المالية من أكثر التقارير المحاسبية ذات أهمية؛
- يميز النظام المحاسبي المالي بقوائم مالية بسيطة وسهلة.

رابعاً: دراسة ريم ذبيبة، سميحة عياشي عمر، نصيرة خلايفة، تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية المصغرة في ظل SCF، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر تخصص محاسبة وتدقيق، قسم العلوم المالية والمحاسبية، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي سنة 2017/2018.

هدفت هذه الدراسة إلى:

- مدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة المطبقة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الجزائر؛
 - مدى ملائمة نظام المحاسبة المبسطة مع جودة التقارير المالية للمؤسسات المصغرة؛
- وكانت أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة:
- أن المبرر الأساسي لوضع محاسبة مالية هو موازنة بين تكلفة معالجة المعلومات وإنتاج المعلومات، فلا يعقل تطبيق معايير المحاسبة معقدة خاصة بكيانات كبيرة ذات أنشطة معقدة على كيانات ذات نشاط واحد؛
 - النظام المحاسبي المبسط نظام بسيط وغير معقد موجه للكيانات الصغيرة؛
 - السلطات الجزائرية أصرت العديد من القوانين والمراسيم والنصوص بهدف شرح وتوضيح مختلف المبادئ والقواعد المتبناة من النظام المحاسبي المالي
- أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استفدنا من هذه الدراسات.

الجدول رقم 08: المقارنة بين دراستنا والرسائل الجامعية باللغة العربية

| أوجه الاختلاف | أوجه الشبه | الدراسة السابقة |
|---|--|-----------------------------|
| دراسة الحالية هي دراسة ميدانية اما الدراسة السابقة فتكون في استبيان. تمت الدراسة الحالية سنة 2023 في برج بوعريريج أما الدراسة السابقة في بومرداس سنة 2013. | تمت معالجة الموضوع في بيئة واحدة وهي مؤسسات الصغيرة والمتوسطة | سعداني محمد السعيد، 2013 |
| الدراسة الميدانية السابقة التي تم عرضها مجبرة على تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لكن الدراسة الحالية ليست مجبرة على تطبيق معايير المحاسبة الدولية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك لسهولة حسابها. | دراسة ميدانية بيئة واحدة وهي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | مهاوة أمال، 2010 |
| - من حيث المكان والزمان: الدراسة السابقة سنة 2021 ورقلة | - بيئة الدراسة واحدة وهي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - الهدف واحد هو معرفة مدى ملائمة النظام المحاسبة المبسطة مع جودة التقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة - الدراسة الميدانية | معطاله عبلة، 2012 |
| الدراسة السابقة تقوم بتحليل وتفسير النتائج بواسطة برنامج SPSS بينما الدراسة الميدانية تقوم بواسطة برنامج EXCEL | - معالجة الموضوع في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - الهدف: معرفة مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي | ريم ذبيبة، 2017 |

المصدر: من إعداد الطالبتين.

المطلب الثاني: المقالات العلمية باللغة العربية

أولاً: عبد الله مايو، عبد الحق بوقفة، قراءة في المحاسبة المالية للمؤسسات المصغرة الجزائرية، مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد الأول، العدد الثاني، ديسمبر 2016، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على المحاسبة المبسطة الموجهة للمؤسسات المصغرة الجزائرية وذلك من خلال التعرف على هذا النوع من المؤسسات والعوائق التي تواجهها ومن ثم عرض المفاهيم والمبادئ والقوائم المالية الموجهة إليها.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة والتي تتمثل فيما يلي:

- النظام المحاسبي المالي كان نتاجاً لتطورات وتغيرات في الاقتصاد الوطني؛
- المحاسبة المبسطة ارتكزت على تبسيط وتخفيف الأعباء على المؤسسات المصغرة؛
- القوائم المالية التي نصت عليها المحاسبة المبسطة تعتبر بصفة مختصرة على المعلومات المهمة التي يحتاجها مستخدمو هذه المعلومات؛
- يساهم نظام المحاسبة المبسطة في إعطاء صورة واضحة عن الأوضاع المالية الخاصة بالملاك والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المؤسسة، التي يتم من خلالها الوقوف على الأوضاع المالية للمؤسسات المصغرة وبالتالي تقديم معلومات مالية مفيدة للجهات ذات العلاقة حول حقيقة أوضاع تلك المؤسسات.

ثانياً: (حمدي مرنيش) واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، دراسة استقصائية، مجلة "الأبحاث الاقتصادية" لجامعة البليدة 2- العدد 13 (ديسمبر 2015).

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، باعتبار أن القواعد والأحكام التي جاء هذا النظام تعتبر جديدة على بيئة هاته المؤسسات، حيث أحدثت تغيراً جذرياً في الممارسات المحاسبية التي كانت سائدة إضافة إلى معرفة أهم المشاكل والصعوبات التي تواجه المؤسسات في تطبيق هذا النظام، ومحاولة إيجاد حلول لضمان تطبيق النظام المحاسبي المالي وتفعيل دوره في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية للنظام المحاسبة المالية المبسطة

وكما تم التوصل إلى مجموعة من النتائج بعد الاطلاع على جميع الجوانب النظرية والدراسات السابقة الخاصة بموضوع الدراسة الميدانية، والتي تتمثل فيما يلي:

- النظام المحاسبي المالي جاء بنظرة جديدة للممارسات المحاسبية، على تغليب الواقع الاقتصادي على الجانب الجبائي لتوفير معلومات ملائمة للمستخدمين بالدرجة الأولى؛
- جعل الطابع الإجباري لتطبيق النظام المحاسبي المالي المهنيين يسعون إلى تطوير معرفتهم واطلاعهم على مختلف قواعده وأحكامه؛
- لتطبيق النظام المحاسبي المالي لا يتلاءم مع احتياجات وانشغالات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة؛
- إن أكبر الصعوبات والمشاكل التي تواجه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أثناء تطبيق النظام المحاسبي المالي هي تلك المتعلقة بتصنيف عناصر القوائم المالية، بعدها المشاكل والصعوبات المتعلقة بالمعالجة واقتراح جملة من الحلول من أجل ضمان تطبيقه بشكل جيد.

الجدول رقم 09: المقارنة بين دراستنا والمقالات العلمية باللغة العربية

| أوجه الاختلاف | أوجه الشبه | الدراسة السابقة |
|--|--|--------------------|
| / | <ul style="list-style-type: none">- معالجة الموضوع في بيئة واحدة- الهدف: التعرف على المحاسبة المبسطة الموجهة للمؤسسات المصغرة | عبدالله مايو، 2016 |
| الدراسة الحالية ميدانية اما الدراسة السابقة استقصائية | لهما نفس البيئة ونفس الهدف | حمدي مرنيش، 2015 |

المصدر: من إعداد الطالبتين.

المطلب الثالث: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

أولاً: دراسة: (Final Report of the Survey on the IFRS for SMES among German SMES berlin 2010)

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مدى ملائمة IFRS for SMES مع معايير محاسبة الألمانية فكان عبارة عن استبيان لعدد كبير من المؤسسات في ألمانيا ما إذا كانت الحاجة م. ص. و. م ألمانية لتطبيق المعيار الدولي بتكليف اثنين من الباحثين، أ. د. بريجيت إيرل من جامعة بامبرغ، والأستاذ الدكتور إكسيل هالر جامعة ريجنسبرج، للقيام هذه الدراسة للحصول على تغطية أوسع وأعلى من نتائج هذه الدراسة هي:

- تم اعتماد معايير تصنيف مؤسسات صغيرة ومتوسطة من قبل تصنيف IFRS.
- يجب توفير معلومات محاسبية قابلة للمقارنة على المستوى الدولي.
- يمكن مطالبة مؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السنوات القادمة تطبيق المعيار الدولي الخاص بها.

ثانياً: (Baskerville & Cordery, 2006) بعنوان Small GAAPm: a large jump

هدفت الدراسة إلى إلقاء الضوء على مسودة معيار المحاسبي الدولي الخاص بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم والصادر عن مجلس المعايير الدولية في عام 2004 ومقارنته بمعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالشركات المدرجة وقياس مدى ملاءمته للمسؤولية المحاسبية جدوى اتخاذ القرار مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الخاصة بالمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم وذلك من وجهتي نظر المؤيدين والمعارضين ومن أهم النتائج التي توصلت إليه الدراسة ما يلي:

- السبب الرئيسي في ظهور هذا المعيار يعود إلى اختلافات في آلية الإبلاغ المالي المتبعة من قبل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم خلال الخمسين عام الماضية مما جعل مجلس المعايير المحاسبية الدولية يتوجه نحو إصدار المعايير وتوحيد آلية الإبلاغ المالي لدى هذا النوع من المنشآت؛
- يعمل هذا المعيار على جعل المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم تلتزم بالإطار المفاهيمي للمحاسبة؛

الفصل الأول: الأدبيات النظرية للنظام المحاسبة المالية المبسطة

- يتخوف البعض من أن إلزام المنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم بهذا المعيار قد يؤدي إلى صعوبة الموازنة بين التكلفة والمنفعة مما سيخلق تحديات قد يصعب التنبؤ بيها حالياً إلا بعد تطبيق المعيار.

- قد أوصت الدراسة بعمل دراسة ميدانية لقياس قدرة هذا النوع من المنشآت في تطبيق المعيار وقياس التكلفة والمنفعة.

أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استفدنا من هذه الدراسات.

الجدول رقم 10: المقارنة بين دراستنا والدراسات السابقة باللغة الأجنبية

| الدراسة السابقة | أوجه الشبه | أوجه الاختلاف |
|--|--|---|
| German SMEs 2008 ،berli | معالجة الدراسة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الدراسة السابقة تم معالجتها في بيئة اجنبية وتطبق وفق المعايير الدولية عكس الدراسة الحالية وتطبق وفق النظام المحاسبي المالي في بيئة عربية. |
| Baskerville & 2006 ،Cordery | معالجة الدراسة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | تمت الدراسة الحالية في برج بوعريريج سنة 2023 اما الدراسة السابقة في بيئة اجنبية سنة 2006. |

المصدر: من إعداد الطالبتين.

خلاصة الفصل الأول:

نظرا لأهمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تحقيق التنمية الاقتصادية على المستوى المحلي والدولي فقد قام النظام المحاسبي المالي الجديد بشرح كل ما يتعلق بالتسجيل المحاسبي لهذه المؤسسات، حيث خصص بابا كاملا للمحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات المصغرة، والتي تضمن كيفية متابعة العمليات الجارية، مبادئ تصحيحات آخر السنة المالية، تحديد النتيجة، عرض وتقديم الكشوف المالية، وكل ما يتعلق بمحاسبة المؤسسات المصغرة التي سماها بمحاسبة الخزينة، والتي تقوم على أساس تحصيل المؤسسة لإيراداتها وصرفها ونفقاتها.

الفصل الثاني: الإطار

التطبيقي للدراسة

تمهيد:

بغرض الإجابة على الإشكالية المطروحة في البحث، تم تدعيم الجانب التطبيقي بدراسة حالة تتمثل في دراسة مشثلة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لبرج بوعريريج لكونها الأكثر اطلاعا ومعرفة بالمحاسبة المطبقة على المشاريع الصغيرة وذلك من خلال مسكهم لمحاسبة هذا نوع من الكيانات ومراجعتها، وقد تم اختيار مؤسستين الأولى خدماتية وأخرى إنتاجية في برج بوعريريج ويختص هذا الفصل بتقديم وعرض القوائم المالية وتحليلها ومناقشة نتائج هذه الدراسة، وقد تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث:

- المبحث الأول: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الانتاجية
- المبحث الثاني: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الخدماتية
- المبحث الثالث: الفرق بين نظام المحاسبة المالية ومحاسبة الخزينة

المبحث الأول: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الإنتاجية

سنحاول من خلال هذا المبحث التطرق إلى طريقة تقديم وعرض القوائم المالية المستخدمة في دراسة الجانب التطبيقي للمؤسسة الإنتاجية.

تقع مؤسسة قيد الدراسة في ولاية برج بوعريريج، وهي مؤسسة فردية ذات شخص وحيد، بدأت نشاطها في تاريخ 18 مارس 2021 فهي تعتبر مؤسسة إنتاجية وتجارية هدفها تحقيق الربح ويتمثل نشاطها الرئيسي في إنتاج مواد التجميل والتنظيف البدني، وتتكون من عامل واحد.

المطلب الأول: عرض وتحليل ميزانية الأصول والخصوم

أولاً: تحليل ميزانية الأصول

نعرض ميزانية الأصول للمؤسسة قيد الدراسة ومختلف العناصر المكونة لها وكذا المبالغ الموافقة لكل عنصر في الجدول التالي:

الجدول رقم 11: ميزانية الأصول (قبل الجرد) 2022/12/31

| المبلغ الصافي في السنة 2021 | المبلغ الصافي في السنة 2022 | اهتلاكات في السنة 2022 | مبلغ اجمالي في سنة 2022 | الاصول |
|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| - | - | - | - | أصول غير الجارية |
| - | - | - | - | تثبيات معنوية |
| - | - | - | - | تثبيات عينية |
| - | - | - | - | أراضي |
| - | - | - | - | مباني |
| - | - | - | - | تثبيات عينية أخرى |
| - | - | - | - | تثبيات ممنوحة امتيازها |
| - | - | - | - | تثبيات جاري انجازها |
| - | - | - | - | تثبيات مالية |
| - | - | - | - | قروض وأصول مالية أخرى غير الجارية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مجموع الاصول غير الجارية |

| | | | | |
|----------------|----------------|----------|----------------|-----------------------------|
| | | | | أصول الجارية |
| - | 501802 | - | 501802 | مخزونات ومنتجات قيد التنفيذ |
| | | | | الزبائن |
| 17605 | 1121428 | - | 1121428 | المدينون الآخرون |
| - | - | - | - | ضرائب وما شابهها |
| - | - | - | - | الخزينة |
| 906252 | 1895740 | - | 1895740 | |
| 1082302 | 3518970 | - | 3518970 | مجموع الاصول الجارية |
| 1082302 | 3518970 | - | 3518970 | اجمالي الاصول |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 1

تحليل عناصر أصول الميزانية:

ونلاحظ من خلال الجدول ما يلي:

1. بالنسبة للأصول غير الجارية: كل التثبيات الموجودة في المؤسسة مدتها النفعية أقل من سنة ولهذا السبب لا تظهر في القوائم المالية.
2. بالنسبة للمخزونات ومنتجات قيد التنفيذ: تتم العملية الانتاجية بكميات صغيرة نظرا لكون الطاقة الانتاجية ضعيفة بالنظر إلى عدد العمال وغياب التجهيزات والمعدات مما يجبر صاحب المؤسسة على عدم الاحتفاظ بالمخزون للمنتجات النهائية او نصف مصنعة وحتى المواد الاولية وتتم عملية التموين حسب الطلبات الموجودة خاصة في حالة عدم وجود استمرارية في عملية إعادة التموين. في سنة 2022 نلاحظ تشكل مخزون في المنتجات نصف المصنعة بقيمة 501802 دج مع توسع نشاط المؤسسة باكتسابها زبائن جدد.
3. الزبائن: ارتفاع في قيمة رصيد حسابات الزبائن بشكل ملحوظ، حيث يمكن ان يكون صاحب المؤسسة قد اعتمد على التسديد المباشر للطلبات لدى الزبائن إلا في حالات قليلة مع الحرص على

استرداد مستحقته في السنة الأولى مع بداية النشاط، اما في سنة 2022 مع توسع النشاط واكتساب الزبائن جدد توسع في الاعتماد على البيع على الحساب.
وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 17605 / 17605 - 1121428$$
$$= 6269,69\%$$

4. **الخزينة:** فإنها تشمل حساب 512 البنوك والحسابات الجارية وحساب 53 الصندوق وكذلك حساب 54 وكالات التسبيقات والاعتمادات، وكما نلاحظ أن المبلغ الصافي لسنة 2022 أكبر من المبلغ الصافي لسنة 2021، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 906252 / 906252 - 1895740$$
$$= 109,18\%$$

5. **بالنسبة للأصول الجارية:** نلاحظ أن مجموع الأصول الجارية في سنة 2022 أكبر من مجموع الاصول الجارية في سنة 2021 وهذا يعود للتغير الايجابي المعتبر لحساب المخزونات والمنتجات الجاري العمل بها، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 1082302 / 1082302 - 3518970$$
$$= 255,14\%$$

يمثل مبلغ صافي ميزانية الأصول للسنة 2022 الفرق بين مجموع المبلغ الاجمالي ومجموع الاهتلاكات والمؤونات للسنة 2022 ونفسها في سنة 2021 وبالمقارنة مع السنة السابقة فإن المبلغ الصافي للسنة 2022 أكبر منه في سنة 2021 وهذا عائد لأن نسب التغير في النمو الإيجابية أكبر من نسب التغير في النمو السالبة.

ثانيا: تحليل ميزانية الخصوم

الجدول رقم 12: ميزانية الخصوم (قبل الجرد) 2022/12/31

| المبلغ في السنة 2021 | المبلغ في السنة 2022 | الخصوم |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 700000 | 700000 | حسابات رؤوس الاموال |
| - | - | حساب المستغل |
| 400288 | 680642 | احتياطات |
| - | - | نتيجة السنة المالية |
| - | - | الترحيل من جديد |
| 996758 | 1677400 | المجموع |
| - | - | الخصوم غير الجارية |
| - | - | اقتراضات وديون مماثلة |
| 0 | 0 | مجموع الخصوم غير الجارية |
| - | 1833493 | الخصوم الجارية |
| 85218 | 8077 | موردون وحسابات مرتبطة |
| 326 | - | ضرائب |
| - | - | ديون اخرى |
| - | - | خزينة الخصوم |
| 85544 | 1841750 | مجموع الخصوم الجارية |
| 1082302 | 3518970 | مجموع الخصوم |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 2

تحليل عناصر خصوم الميزانية:

1. حساب المستغل: يوجد في السنتين 2022 و2021 نفس مبلغ حساب المستغل أي أن المؤسسة لم ترفع من رأسمالها في السنة 2022 مقارنة بالسنة 2021، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$

$$100 \times 700000 / 700000 - 700000$$

$$= 0\%$$

2. نتيجة السنة المالية: النتيجتين المحققتين في السنة 2022 والسنة 2021 كلتاهما ربح إلا أن ربح السنة 2022 أقل من ربح السنة 2021 أي أن نشاطها ووضعيتها المالية في تحسن، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$

$$100 \times 400288 / 400288 - 680642$$

$$= 70.04\%$$

3. حسابات رؤوس الأموال: نلاحظ أن رؤوس الأموال للمؤسسة خلال الفترة المدروسة ارتفعت من 996758 دج سنة 2021 إلى 1677400 دج سنة 2022، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$

$$100 \times 996758 / 996758 - 1677400$$

$$= 68,29\%$$

4. موردون وحسابات مرتبطة: سجلت في سنة 2022 بمقدار 1833493 في حين لم تسجل سنة 2021 أي مبلغ.

5. ضرائب: انخفاض مبلغ الضرائب خلال سنة 2022 مقارنة بسنة 2021 وهذا راجع إلى عدم التحسن في تحقيق الربح بين السنتين (2022) و(2021) وارتفاع نتيجة السنة المالية يترتب عنه ارتفاع في الرسم على النشاط المهني والضريبة على الدخل الإجمالي، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$

$$100 \times 85218 / 85218 - 8077$$

$$= (90,52)\%$$

6. ديون أخرى: سجلت في 2021 مبلغ بمقدار 326 في حين لم تسجل اي مبلغ في سنة 2022.
7. مجموع الخصوم الجارية: مجموع سنة 2022 أكبر من مجموع سنة 2021 وهذا راجع لارتفاع كل من مبالغ الخصوم الجارية خلال سنة 2022 مقارنة بالسنة 2021، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 85544 / 85544 - 1841750$$

$$= 2052,99\%$$

8. إجمالي ميزانية الخصوم: إجمالي ميزانية الخصوم خلال سنة 2022 أكبر من إجمالي ميزانية الخصوم خلال سنة 2021 وهذا راجع الى ارتفاع نسبة النمو في الخصوم الجارية والخصوم غير الجارية، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 1082302 / 1082302 - 3518970$$

$$= 225,14\%$$

المطلب الثاني: عرض وتحليل جدول حسابات النتائج وتقديم جدول التغير في المخزون

أولاً: عرض وتحليل جدول حسابات النتائج

الجدول رقم 13: جدول حسابات النتائج 2022/01/01 الى 2022/12/31

| 2021 | | 2022 | | البيان |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| دائن | مدين | دائن | مدين | |
| 1705156 | - | 5135086 | - | المبيعات والمنتجات الملحقة |
| 1705156 | - | 5135086 | 0 | انتاج السنة المالية |
| - | 1255511 | - | 4439530 | مواد أولية |
| - | - | - | - | لوازم أخرى |
| - | 24466 | - | - | استهلاكات أخرى |
| - | 3742 | - | 5320 | خدمات أخرى |
| 0 | 1283720 | 0 | 4444850 | استهلاكات السنة المالية |
| 421460 | 0 | 690236 | 0 | القيمة المضافة |
| - | - | - | - | أعباء المستخدمين |
| - | 20647 | - | 10384 | ضرائب والرسوم |
| 400789 | 0 | 679852 | 0 | إجمالي فائض الاستغلال |
| 0 | - | 793 | - | منتجات عملياتية أخرى |
| - | 501 | - | 3 | اعباء عملياتية أخرى |
| - | - | - | - | مخصصات اهتلاكات ومؤونات خسائر القيمة |

| | | | | |
|--------|---|--------|---|-----------------------------|
| 400288 | 0 | 680642 | 0 | نتيجة عملياتية |
| - | - | - | - | منتجات مالية |
| - | - | - | - | اعباء مالية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | نتيجة المالية |
| 400288 | 0 | 680642 | 0 | نتيجة عادية قبل الضرائب |
| - | - | - | - | إجمالي إيرادات عادية |
| - | - | - | - | اجمالي أعباء عادية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | نتيجة صافية للأنشطة العادية |
| 400288 | 0 | 680642 | 0 | صافي النتيجة المالية |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 3

1. إنتاج السنة المالية: يتشكل من رقم الأعمال والذي يشمل حساب 701 المبيعات من المنتجات تامة الصنع وحساب 706 تقديم الخدمات الأخرى والإنتاج المثبت.

حيث يمثل رقم الأعمال أو مبيعات السنة مؤشر عن حجم النشاط ولكن إنتاج الدورة يعطينا صورة أحسن عن النشاط الحقيقي للمؤسسة.

■ المبيعات والمنتجات الملحقة: ارتفاع قيمة المبيعات في سنة 2022 ب 5135086 أي بمعدل 201,15% وهذا نتيجة إما إلى ارتفاع نسبة الطلب على السلعة أو نتيجة إلى تكلفة المواد الأولية وهذا أدى إلى انخفاض تكلفة السلعة وبالتالي ارتفاع نسبة المبيعات. وبالمقارنة بين إنتاج السنتين 2021 و2022 فإن إنتاج سنة 2022 ارتفع بمعدل 201,15% مقارنة بإنتاج سنة 2021.

2. استهلاك السنة المالية: فإنه يشمل الحسابات التالية:

- مواد أولية؛

- لوازم أخرى؛
- استهلاكات أخرى؛
- خدمات أخرى؛
- مواد أولية: ارتفاع مواد أولية بمقدار 2734374 بمعدل 160,33%.
- استهلاكات أخرى: سجلت سنة 2021 استهلاكات أخرى بمقدار 24466 في حين لم تسجل أي استهلاكات أخرى سنة 2022.
- خدمات أخرى: عرفت خدمات أخرى ارتفاع بمقدار 1578 أي بمعدل 42,16% .
- وهذا ما يفسر ارتفاع استهلاك السنة المالية بمقدار 3161130 أي بمعدل 246,26%.
- 3. القيمة المضافة للاستغلال: ارتفع استهلاك السنة المالية بمعدل 246,26% ويلاحظ أن معدل الارتفاع المسجل بها كان أكبر من معدل ارتفاع المسجل في إنتاج السنة المالية بمعدل 201,15% وهذا ما أدى الى ارتفاع القيمة المضافة بمعدل 63,77%.
- حيث يتم حساب القيمة المضافة للاستغلال بالفرق بين إنتاج السنة المالية واستهلاك السنة المالية.
- 4. إجمالي فائض الاستغلال: سجل ارتفاع بمقدار 279063 أي بمعدل 69,92% وهذا نتيجة لارتفاع القيمة المضافة، حيث أن:
- الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة: انخفضت بقيمة (10263) أي بمعدل (49,64) نتيجة انخفاض رقم الأعمال أو الأرباح.
- 5. النتيجة العملياتية: سجلت ارتفاع بمقدار 280345 أي بمعدل ارتفاع قدره 70,39% وهو مؤشر ايجابي يعود إلى ارتفاع إجمالي فائض الاستغلال بمعدل 69,92% أما فيما يخص:
- المنتجات العملياتية الأخرى: ارتفعت بمقدار 793 دلالة على إنتاجها زاد وهذا دليل على نشاط المؤسسة مستمر.
- أعباء عملياتية أخرى: سجلت انخفاض بمقدار (498) أي بمعدل انخفاض (99,40)%.
- مخصصات اهتلاكات ومؤونات خسائر قيمة: لا توجد مخصصات اهتلاكات ومؤونات خسائر قيمة خلال السنتين.
- 6. النتيجة المالية: نلاحظ من خلال هذا الجدول أن النتيجة المالية معدومة

7. النتيجة العادية قبل الضريبة: هي المجموع ما بين النتيجة العملياتية والنتيجة المالية وبما أن النتيجة المالية معدومة فهذا سيؤدي الى ارتفاع النتيجة العادية قبل الضريبة وبمقارنتها مع سنة 2020 فقد ارتفعت بمقدار أي بمعدل ارتفاع قدره 70,39% وهذا لارتفاع النتيجة العملياتية.
8. النتيجة الصافية للأنشطة العادية: معدومة لأنها لم تسجل أي إيرادات عادية وأعباء عادية.
9. النتيجة الصافية للسنة المالية: عرفت ارتفاع بمقدار 280345 أي بمعدل ارتفاع قدره 70,39% ويعود ذلك إلى ارتفاع القيمة المضافة للاستغلال وانعدام النتيجة المالية.
- حيث يتم حساب النتيجة الصافية للسنة المالية بالفرق بين إجمالي إيرادات العادية وإجمالي أعباء العادية.

ثانيا: عرض جدول التغير في المخزون

الجدول رقم 14: جدول التغير في المخزون

| البيان | حركة الوقت | | رصيد في البداية | رصيد نهائي |
|--------------|------------|---------|-----------------|------------|
| | دائن | مدين | | |
| جرد بضائع | - | - | - | 0 |
| مواد أولية | 4439530 | 4941332 | - | 0 |
| لوازم أخرى | - | - | - | 0 |
| إنتاج بضائع | - | - | - | 0 |
| قيد إنتاج | - | - | - | 0 |
| مخزون المنتج | - | - | - | 0 |
| جرد من مخزون | - | - | - | 0 |
| المجموع | 4439530 | 4941332 | 0 | 0 |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 4

المطلب الثالث: عرض النتائج ومناقشتها

أولاً: عرض النتائج من جانب الميزانيات:

نلاحظ أن الميزانيات في حالة ارتفاع وذلك لعدة أسباب منها:

1. التغيير في الزبائن والمقدر ب 1103823 دج هذا مؤثراً فعلاً على ارتفاع مبيعات المؤسسة وارتفاع إنتاج المؤسسة؛

2. التغيير في أموال الخزينة المقدر بقيمة 989488 دج وبنسبة 109.18%؛

ثانياً: عرض النتائج من جانب جدول حسابات النتائج

نلاحظ من خلال جدول حسابات النتائج أن المؤسسة في ربح مستمر عبر السنوات التي تم دراستها وهذا راجع لعدة أسباب التي تستفيد منها المؤسسة الفردية الانتاجية نتيجة تعاملها مع مؤسسة نفضال ونذكر منها:

1. ارتفاع في مبيعات الشركة والمقدر ب 3429930 دج وبنسبة تقدر ب 201,15%؛

2. المؤسسة تقوم بعملية الانتاج في حالة وجود طلبيات على المنتج؛

3. دفع الضرائب والرسوم المنخفضة المقدر ب (10263) وبنسبة (49,71)%

المبحث الثاني: : تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الخدمائية

سنحاول من خلال هذا المبحث التطرق إلى طريقة تقديم وعرض القوائم المالية المستخدمة في دراسة الجانب التطبيقي للمؤسسة الخدمائية.

تقع مؤسسة X في ولاية برج بوعريريج، وهي مؤسسة فردية ذات شخص وحيد، بدأت نشاطها في تاريخ 2019 فهي تعتبر مؤسسة خدمائية هدفها تقديم خدمة ويتمثل نشاطها الرئيسي في محطة خدمات بنزين، وتتكون من 07 عمال.

المطلب الأول: عرض وتحليل ميزانية الأصول والخصوم

أولاً: تحليل ميزانية الأصول

الجدول رقم 15: ميزانية الأصول (قبل الجرد) 2021/12/31

| المبلغ الصافي في السنة 2020 | المبلغ الصافي في السنة 2021 | اهتلاكات في السنة 2021 | مبلغ اجمالي في سنة 2021 | الاصول |
|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| - | - | - | - | أصول غير الجارية |
| - | - | - | - | تثبيات مغنوية |
| - | - | - | - | تثبيات عينية |
| - | - | - | - | أراضي |
| - | - | - | - | مباني |
| 27149401 | 25711106 | 6447083 | 32158189 | تثبيات عينية أخرى |
| - | - | - | - | تثبيات ممنوحة امتيازها |
| - | - | - | - | تثبيات جاري انجازها |
| 308627 | 308627 | - | 308627 | تثبيات مالية |
| - | - | - | - | قروض وأصول مالية |
| - | - | - | - | أخرى غير الجارية |
| 27458028 | 26019732 | 6447083 | 32466816 | مجموع الاصول غير الجارية |
| | | | | أصول الجارية |

| | | | | |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------------|
| - | - | - | - | مخزونات ومنتجات قيد التنفيذ |
| - | - | - | - | الزبائن |
| 308627 | 308627 | - | 308627 | المدينون الآخرون |
| 5123686 | 5416599 | - | 5416599 | ضرائب وما شابهها |
| 19071863 | 24589441 | - | 24589441 | الخزينة |
| 24504175 | 30314667 | 0 | 30314667 | مجموع الاصول الجارية |
| 51962203 | 56334399 | 6447083 | 62781482 | اجمالي الاصول |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 5

تحليل عناصر أصول الميزانية:

بالنسبة للتثبيات فإنها تتشكل معظمها من تثبيات عينية وتثبيات مالية، وبالتالي نجد ان مجموع الأصول غير الجارية مشكل فقط من تثبيات عينية أخرى وقروض وأصول مالية أخرى غير جارية.

ونلاحظ من خلال الجدول ما يلي:

1. التثبيات العينية الأخرى: أول تعليق بخصوص هذه التثبيات أن المبلغ الاجمالي لسنة 2021 هو مبلغ جد معتبر وهذا عائد الى نشاط المؤسسة، وكما يمكن القول أن المبلغ الصافي لسنة 2021 أقل من المبلغ الصافي في سنة 2020 أي أن المؤسسة قامت باقتناء التثبيات العينية الأخرى خلال سنة 2020 فقط.

وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times \frac{(ن) - (ن-1)}{(ن-1)}$$

$$100 \times \frac{27149401 - 25711106}{25711106}$$

$$= (5,30) \%$$

2. قروض وأصول مالية أخرى غير جارية: هذه المؤسسة قامت بإقراض مؤسسة أخرى والمبلغ لم يتغير لان المؤسسة لم تسلم اي دفعات ولم تضيف قرض اخر.

وهذا واضح من خلال معدل التغيير في النمو:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 308627 / 308627 - 308627$$

$$= 0\%$$

3. مجموع الأصول غير الجارية: تمثل مبالغ هذا السطر مجاميع الأصول غير الجارية ويمكن التأكد

من مبالغ هذا السطر من خلال جمع المبالغ الموجودة أعلى الميزانية.

وتحسب نسبة التغيير في النمو في هذا السطر كالتالي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 27458028 / 27458028 - 26019732$$

$$= 5,24\%$$

4. المدينون الآخرون: كل ما يمكن قوله أن مبلغ خسائر القيمة معدوم، كما نلاحظ أن المبلغ

الصافي لسنة 2021 يساوي المبلغ الصافي لسنة 2020.

وتحسب نسبة التغيير في النمو كما يلي:

$$100 \times 308627 / 308627 - 308627$$

$$= 0\%$$

5. ضرائب وما شابهها: فإنها تشمل كل من حساب 444 الدولة، الضرائب على النتائج برصيد مدين

وحساب 445 الدولة، الرسوم على رقم الأعمال برصيد مدين، وكما نلاحظ أن المبلغ الصافي

لسنة 2021 أكبر من المبلغ الصافي لسنة 2020.

وتحسب نسبة التغيير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 5123686 / 5123686 - 5416599$$

$$= 5,72\%$$

6. الخزينة: فإنها تشمل حساب 512 وحساب 53 وكذلك حساب 54 وكالات التسبيقات

والاعتمادات، وكما نلاحظ أن المبلغ الصافي لسنة 2021 أكبر من المبلغ الصافي لسنة 2020.

وتحسب نسبة التغيير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 19071863 / 19071863 - 24589441$$

$$= 28,93\%$$

7. الأصول الجارية: نلاحظ أن الأصول الجارية للمؤسسة ارتفعت من 24504175 دج سنة 2020 الى 30314667 دج سنة 2021 وبالتالي نلاحظ أن هناك زيادة في الأصول الجارية. وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 24504175 / 24504175 - 30314667$$

$$= 23,71\%$$

يمثل مبلغ صافي ميزانية الأصول للسنة 2021 الفرق بين مجموع المبلغ الاجمالي ومجموع الاهتلاكات والمؤونات للسنة 2021 ونفسها في سنة 2020 وبالمقارنة مع السنة السابقة فإن المبلغ الصافي للسنة 2021 أكبر منه في سنة 2020 وهذا عائد لأن نسب التغير في النمو الإيجابية أكبر من نسب التغير في النمو السالبة.

ثانيا: تحليل ميزانية الخصوم

الجدول رقم 16: ميزانية الخصوم (قبل الجرد) 2021/12/31

| المبلغ في السنة 2020 | المبلغ في السنة 2021 | الخصوم |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | حسابات رؤوس الاموال |
| 5573712 | 5573712 | حساب المستغل |
| — | — | احتياطات |
| 4662090 | 4153064 | نتيجة السنة المالية |
| 4036486 | 8698576 | الترحيل من جديد |
| 14272288 | 18425352 | المجموع |
| | | الخصوم غير الجارية |
| 2530738 | 1975210 | اقتراضات وديون مماثلة |
| 2530738 | 1975210 | مجموع الخصوم غير الجارية |
| | | الخصوم الجارية |
| 35072809 | 35818051 | موردون وحسابات مرتبطة |
| 52233 | 63197 | ضرائب |
| 34135 | 52589 | ديون اخرى |
| — | — | خزينة الخصوم |
| 35159176 | 35933837 | مجموع الخصوم الجارية |
| 51962203 | 56334399 | مجموع الخصوم |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 6

تحليل عناصر خصوم الميزانية:

1. حساب المستغل: يوجد في السنتين 2021 و 2020 نفس مبلغ حساب المستغل أي أن المؤسسة لم ترفع من رأسمالها في السنة 2021 مقارنة بالسنة 2020، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 5573712 / 5573712 - 5573712$$
$$= 0\%$$

2. احتياطات: لا توجد احتياطات قانونية في هذه المؤسسة لأنها مؤسسة فردية.

3. نتيجة السنة المالية: النتيجتين المحققتين في السنة 2021 والسنة 2020 كلتاهما ربح الا ان نتيجة السنة 2021 أقل من نتيجة السنة 2020 أي أن نشاطها ووضعيتها المالية في حالة جيدة، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 4662090 / 4662090 - 4153064$$
$$= 10,91\%$$

4. الترحيل من جديد: وجدنا أن مبلغ الترحيل من جديد في سنة 2020 المقدر ب 4036486 دج هو عبارة عن مجموع الأرباح المرحلة من السنوات السابقة، أما مبلغ الترحيل من جديد لسنة 2021 فهو عبارة عن مبلغ الترحيل من جديد لسنة 2020، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 4036486 / 4036486 - 8698576$$
$$= 115,50\%$$

5. حسابات رؤوس الأموال: نلاحظ أن رؤوس الأموال للمؤسسة خلال الفترة المدروسة ارتفعت من 14272288 دج سنة 2020 إلى 18425352 دج سنة 2021، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$\frac{100 \times (1 - \text{ن})}{(1 - \text{ن}) - \text{ن}}$$
$$100 \times 14272288 / 14272288 - 18425352$$
$$= 29,10\%$$

6. اقتراضات وديون مماثلة: انخفاض اقتراضات وديون مماثلة بمبالغ جد معتبرة وهذا راجع إلى ان المؤسسة تقوم بتسديد الديون التي عليها بالتقسيط كل سنة، حيث قدر مبلغ الانخفاض ب 555528دج، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1-n) / (1-n) - (n)$$

$$100 \times 2530738 / 2530738 - 1975210$$

$$= 21,95\%$$

7. موردون وحسابات مرتبطة: المبلغ في سنة 2020 أصغر من المبلغ في سنة 2021 أي أن المؤسسة اقتترضت أكثر في السنة 2021، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1-n) / (1-n) - (n)$$

$$100 \times 35072809 / 35072809 - 35818051$$

$$= 2,12\%$$

8. ضرائب: تضاعف مبلغ الضرائب خلال سنة 2021 مقارنة بسنة 2020 وهذا راجع إلى التحسن في تحقيق الربح بين السنتين (2021) و (2020) وانخفاض نتيجة السنة المالية يترتب عنه انخفاض في الرسم على النشاط المهني والضريبة على الدخل الإجمالي، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1-n) / (1-n) - (n)$$

$$100 \times 52233 / 52233 - 63197$$

$$= 21\%$$

9. ديون أخرى: زيادة في الديون الأخرى خلال سنة 2021 مقارنة بالسنة 2020 ويعود ذلك إما للزيادة في قيم التأمين على التثبيات أو التأمينات الاجتماعية للأجراء، عموما ترتفع الديون الأخرى طلب خدمات إضافية، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1-n) / (1-n) - (n)$$

$$100 \times 34135 / 34135 - 52589$$

$$= 54,06\%$$

10. خزينة الخصوم: لا توجد خزينة الخصوم خلال السنتين.

11. مجموع الخصوم الجارية: مجموع سنة 2021 أكبر من مجموع سنة 2020 وهذا راجع لارتفاع كل من مبالغ الخصوم الجارية خلال سنة 2021 مقارنة بالسنة 2020، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 35159176 / 35159176 - 35933837$$

$$= 2,20\%$$

12. إجمالي ميزانية الخصوم: إجمالي ميزانية الخصوم خلال سنة 2021 أكبر من إجمالي ميزانية الخصوم خلال سنة 2020، وتحسب نسبة التغير في النمو كما يلي:

$$100 \times (1 - n) / (1 - n) - (n)$$

$$100 \times 51962203 / 51962203 - 56334399$$

$$= 8,41\%$$

المطلب الثاني: عرض وتحليل جدول حسابات النتائج وتقديم جدول التغير في المخزون

أولاً: تحليل جدول حسابات النتائج

الجدول رقم 17: جدول حسابات النتائج 2021/01/01 الى 2021/12/31

| 2020 | | 2021 | | البيان |
|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------------|
| دائن | مدين | دائن | مدين | |
| 117881009 | - | 123347002 | - | المبيعات والمنتجات الملحقة |
| - | - | - | - | إنتاج المخزن |
| - | - | - | - | إنتاج المثبت |
| 117881009 | - | 123347002 | - | إنتاج السنة المالية |
| - | 108282579 | - | 113805296 | مشتريات البضائع المباعة |
| - | - | - | 48530 | لوازم أخرى |
| - | 52012 | - | 96062 | استهلاكات أخرى |
| - | 50624 | - | - | إصلاح خدمة وصيانة |
| - | 16255 | - | 40571 | خدمات أخرى |
| 0 | 108401471 | 0 | 113990460 | استهلاكات السنة المالية |
| 9479538 | 0 | 9356542 | 0 | القيمة المضافة للاستغلال |
| - | 918166 | - | 1434283 | أعباء المستخدمين |
| - | 590015 | - | 618444 | الضرائب والرسوم |

الفصل الثاني:..... الإطار التطبيقي للدراسة

| | | | | |
|---------|---------|---------|---------|--|
| | | | | والمدفوعات المماثلة |
| 7971357 | - | 7303815 | 0 | إجمالي فائض الاستغلال |
| - | - | - | - | منتجات عملياتية أخرى |
| - | 6906 | - | 50 | اعباء عملياتية أخرى |
| - | 3302365 | - | 3144718 | مخصصات الاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة |
| 4662090 | 0 | 4159047 | 0 | النتيجة العملياتية |
| - | - | - | - | المنتجات المالية |
| - | - | - | - | الأعباء المالية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | النتيجة المالية |
| 4662090 | 0 | 4159047 | 0 | النتيجة العادية قبل الضريبة |
| - | - | - | - | إجمالي الإيرادات العادية |
| - | - | - | - | إجمالي المصروفات العادية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | النتيجة الصافية للأنشطة العادية |
| 4662090 | 0 | 4159047 | 0 | صافي نتيجة السنة المالية |

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الملحق رقم 7

التعليق على الجدول أعلاه:

1. إنتاج السنة المالية: يتشكل من رقم الأعمال والذي يشمل حساب 701 المبيعات من المنتجات تامة الصنع وحساب 706 تقديم الخدمات الأخرى والإنتاج المثبت.

حيث يمثل رقم الأعمال أو مبيعات السنة مؤشر عن حجم النشاط ولكن إنتاج الدورة يعطينا صورة أحسن عن النشاط الحقيقي للمؤسسة.

■ المبيعات والمنتجات الملحقة: ارتفاع قيمة المبيعات في سنة 2021 ب 5465993 أي بمعدل 4,63% وهذا نتيجة إما إلى ارتفاع نسبة الطلب على السلعة أو نتيجة إلى تكلفة المواد الأولية وهذا أدى إلى انخفاض تكلفة السلعة وبالتالي ارتفاع نسبة المبيعات. وبالمقارنة بين إنتاج السنتين 2020 و 2021 فإن إنتاج سنة 2021 ارتفع بمعدل 4,64% مقارنة بإنتاج سنة 2020.

2. استهلاك السنة المالية: فإنه يشمل الحسابات التالية:

- مشتريات البضائع المباعة؛
 - لوازم أخرى؛
 - استهلاكات أخرى؛
 - إصلاح الخدمة والصيانة؛
 - خدمات أخرى؛
 - مشتريات بضائع مباعة: ارتفاع مشتريات بضائع مباعة بمقدار 5522717 بمعدل 5,10%.
 - لوازم أخرى: سجلت سنة 2021 لوازم أخرى بمقدار 48530 في حين لم تسجل سنة 2020 أي لوازم أخرى.
 - استهلاكات أخرى: ارتفاع استهلاكات أخرى بمقدار 44050 بمعدل 84,69%.
 - إصلاح الخدمة والصيانة: سجلت في سنة 2020 بمقدار 50624 في حين لم تسجل سنة 2021 أي إصلاح وصيانة.
 - خدمات أخرى: عرفت خدمات أخرى ارتفاع بمقدار 24316 أي بمعدل 149,59%.
- وهذا ما يفسر ارتفاع استهلاك السنة المالية بمعدل 5,15%.

3. القيمة المضافة للاستغلال: ارتفع استهلاك السنة المالية بمعدل 5,15% ويلاحظ أن معدل الارتفاع المسجل بها كان أكبر من معدل ارتفاع المسجل في إنتاج السنة المالية بمعدل 4,63% وهذا ما أدى الى انخفاض القيمة المضافة بمعدل 1,29% .

حيث يتم حساب القيمة المضافة للاستغلال بالفرق بين إنتاج السنة المالية واستهلاك السنة المالية.

4. إجمالي فائض الاستغلال: سجل انخفاض بمقدار (667542) أي بمعدل (8,37)% وهذا نتيجة لانخفاض القيمة المضافة، حيث أن:

• أعباء المستخدمين: فقد ارتفعت بمعدل 56,21% وهذا نتيجة اما لزيادة عدد العمال أو زيادة في الأجور.

• الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة: ارتفعت بقيمة 28429 أي بمعدل 4,81% نتيجة ارتفاع رقم الأعمال أو الأرباح.

5. النتيجة العملياتية: سجلت انخفاض بمقدار (503043) أي بمعدل انخفاض قدره (10,79)% وهو مؤشر سلبي يعود إلى انخفاض إجمالي فائض الاستغلال بمعدل (8,37)% أما فيما يخص:

• المنتجات العملياتية الأخرى: لم تسجل أي منتجات عملياتية أخرى خلال السنتين 2020 و2021.

• أعباء عملياتية أخرى: سجلت انخفاض بمقدار (6856) أي بمعدل انخفاض (99,27)%.

• مخصصات اهتلاكات ومؤونات خسائر قيمة: انخفاض مخصصات اهتلاكات ومؤونات بمقدار (157647) أي بمعدل (4,77)%.

6. النتيجة المالية: نلاحظ من خلال هذا الجدول أن النتيجة المالية معدومة

7. النتيجة العادية قبل الضريبة: هي المجموع ما بين النتيجة العملياتية والنتيجة المالية وبما أن النتيجة المالية معدومة فهذا سيؤدي الى انخفاض النتيجة العادية قبل الضريبة وبمقارنتها مع سنة 2020 فقد انخفضت بمقدار (503043) أي بمعدل انخفاض قدره (10,79)% وهذا لانخفاض النتيجتين المالية والعملياتية.

8. النتيجة الصافية للأنشطة العادية: معدومة لأنها لم تسجل أي إيرادات عادية وأعباء عادية.

9. النتيجة الصافية للسنة المالية: عرفت انخفاض ب (503043) أي بمعدل انخفاض قدره (10,79)% ويعود ذلك إلى انخفاض القيمة المضافة للاستغلال وانعدام النتيجة المالية.

حيث يتم حساب النتيجة الصافية للسنة المالية بالفرق بين إجمالي إيرادات العادية وإجمالي أعباء العادية.

استنتاج:

إن القوائم المالية التي تم عرضها أعلاه هي القوائم المالية المعدة وفق النظام المحاسبي المالي، أي أن المؤسسة في مسكها المحاسبي تعتمد على النظام المحاسبي المالي، هذا النظام الذي ينص على تقديم قوائم مالية متمثلة في كل من قائمة الميزانية وقائمة حسابات النتائج وقائمة تدفقات الخزينة وكذلك قائمة تغير الأموال الخاصة وأخيرا الملاحق.

نلاحظ كذلك من خلال ما سبق أن المؤسسة بالرغم من اتباعها لنظام المحاسبي المالي إلا أن في إعدادها للقوائم المالية نجد قائمتين فقط قائمة الميزانية وقائمة حسابات النتائج، في حين أن جدول تدفقات الخزينة مهمة.

وما يلاحظ على هذه القوائم أنها في مجملها تعتمد على عدد بسيط من الحسابات وهذا ما يساعدنا على تطبيق واختصار وتلخيص هذه القوائم في قوائم مالية مبسطة.

ثانيا: عرض جدول التغير في المخزون

الجدول رقم 18: جدول التغير في المخزون

| رصيد نهائي | حركة الوقت | | رصيد في البداية | البيان |
|------------|------------|-----------|-----------------|--------------|
| | دائن | مدين | | |
| 0 | 113805296 | 113805296 | — | جرد بضائع |
| 0 | 48530 | 48530 | — | مواد أولية |
| 0 | — | — | — | لوازم أخرى |
| 0 | — | — | — | إنتاج بضائع |
| 0 | — | — | — | قيد إنتاج |
| 0 | — | — | — | مخزون المنتج |
| 0 | — | — | — | جرد من مخزون |

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---|---------|
| 0 | 113853826 | 113853826 | 0 | المجموع |
|---|-----------|-----------|---|---------|

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على رقم 8

المطلب الثالث: عرض النتائج ومناقشتها

أولاً: عرض النتائج من جانب الميزانيات:

نلاحظ أن الميزانيات في حالة ارتفاع وذلك لعدة أسباب منها:

1. انخفاض في التثبيات عينية أخرى بنسبة (5,30)% وهذا يؤثر إيجاباً على نتيجة المؤسسة؛
2. التغيير في الضرائب وما شابهها بمقدار 292913 دج على الأصول التي تكون المؤسسة ملزمة بدفعها؛
3. التغيير في أموال الخزينة المقدرة بقيمة 5517578 دج وبنسبة 28,93%؛

ثانياً: عرض النتائج من جانب جدول حسابات النتائج

- نلاحظ من خلال جدول حسابات النتائج أن المؤسسة في ربح مستمر عبر السنوات التي تم دراستها وهذا راجع لعدة أسباب التي تستفيد منها المؤسسة الفردية الانتاجية ونذكر منها:
4. ارتفاع في مبيعات الشركة والمقدر ب 5465993 دج وبنسبة تقدر ب 4,63%؛
 5. المؤسسة تقوم بعملية الانتاج في حالة وجود طلبيات على المنتج؛
 6. دفع أعباء المستخدمين المقدر ب 516117 وبنسبة 56,21%؛
 7. دفع الضرائب والرسوم المماثلة المقدر ب 28429 وبنسبة 4,51%؛

المبحث الثالث: الفرق بين نظام المحاسبة المالية ونظام الخزينة

يوجد فرق بين نظام الحاسبة المالية ونظام الخزينة من حيث اهداف قيام كل منهما ومبادئ العمل بهما إضافة الى أهم فرق بينهما وهو ان أحدهما اجباري التطبيق والآخر اختياري. ولتحديد هذه الفروقات، سيضم هذا المبحث مطلبين:

- ✓ المطلب الأول: معلومات حول النظام المحاسبي المالي وحول نظام الخزينة
- ✓ المطلب الثاني: الفرق بين الكشوف المالية للنظامين

المطلب الأول: معلومات حول النظام المحاسبي المالي ونظام المحاسبي المبسط

أصبح النظام المالي المحاسبي هو نظام المطبق في الجزائر، وذلك حسب القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 الصادر بالجريدة الرسمية رقم 19 بتاريخ 25 مارس 2009، حيث نجد أن هذا القرار يبين قواعد التقين والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذلك مدونة الحسابات وقواعد سيرها، وتشير مواد القرار إلى أنه يهدف إلى تحديد كيفية تطبيق بنود القانون المتضمن النظام المحاسبي المالي، لاسيما تعريف المفاهيم التي تشكل أساس إعداد وعرض الكشوف المالية والخصوصيات النوعية للمعلومة المالية بكل شفافية، وتفسير المعايير المحاسبية وطريقة فهم العمليات، ويهدف النص أيضا حسب الحكومة، إلى تطوير المعايير والمساعدة على تحضير الكشوف المالية والسماح بإجراء مقارنة دورية للمعلومة المالية، والقضاء نهائيا على كل التجاوزات التي كانت تحدث خلال تطبيق المخطط الوطني القديم.

ويرمي النظام المالي الجديد إلى تحقيق أهداف رئيسية نذكر منها¹:

* إيجاد حلول محاسبية لعمليات لم يعالجها المخطط المحاسبي الوطني؛

* تبني تطور المعايير والتقنيات المحاسبية قصد تقريب ممارساتنا المحاسبية من الممارسات الدولية المصادق عليها من قبل أغلبية الدول؛

¹ عينات فريد وآخرون، نظام المحاسبة المبسطة في المؤسسات الصغيرة، مجلة اقتصاد المال والاعمال، المجلد الاول، العدد الاول، ديسمبر 2016، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، ص 80.

* تمكين المؤسسات الاقتصادية من تقديم معلومات مالية ذات نوعية كاملة، أكثر شفافية، تسهيل القواعد المحاسبية؛

* الاستجابة لاحتياجات الإعلام المالي المختلف المستعملين، مسيرين، مستثمرين حاليين ومحتملين الأعضاء المستخدمين، مقرضين، دائنين، زبائن، جمهور، مدققين والدولة؛

* تمكين عملية تقييم الممتلكات على أساس السوق؛

* ضمان مقروئية أفضل للحسابات بالنسبة للمستثمرين الأجانب في إطار عملية الشراكة.

ولعل من أهم المزايا الرئيسية للنظام المحاسبي المالي الجديد نذكر:

- وجود إطار تصوري للمحاسبة يحدد بوضوح الاتفاقيات والمبادئ الأساسية للمحاسبة والأصول والخصوم ورؤوس الأموال الخاصة والأعباء وكذا المنتجات؛
 - توضيح قواعد تقييم وحوسبة كل العمليات، بما فيها تلك التي لم يعالجها المخطط المحاسبي الوطني مثل القرض الإيجاري والامتيازات والعمليات التي تتم بالاشتراك؛
 - وصف لمحتوى كل الوضعيات المالية التي ينبغي أن تقدمها المؤسسة: الحصيلة، حساب النتيجة، جدول تدفقات الخزينة المالية وتقديمه وفق المعايير الدولية؛
 - وجوب تقديم حسابات موحدة وحسابات مشتركة لكل المؤسسات الخاضعة لنفس سلطة القرار؛
 - تأسيس نظام محاسبة مبسط يركز على محاسبة الخزينة خاص بالكيانات الصغيرة.
- أما بالنسبة لنظام الخزينة فيتمثل الهدف الأساسي منه في تسهيل عملية المحاسبة على هذه المؤسسات والتي غالبا ما تعاني من نقص الخبرة والتأهيل في التعامل مع المعلومات المحاسبية نتيجة لضعف الأطارات المختصة في مجال المحاسبة. أي أن تطبيق نظام المحاسبة المالية المبسطة من طرف هذه المؤسسات ليس إجباري وإنما هو خيار تتخذه المؤسسة بإرادتها المطلقة، وكما أنها تركز على إعداد سجل للأموال يعرف بدفتر الخزينة ويتم على مستواه إبراز التدفق الصافي للأموال سواء كانت إيرادات أو خسائر صافية.

ويقوم نظام المحاسبة الخزينة على الشروط التالية¹:

¹ عينات فريد واخرون، مرجع سابق، ص 81.

- المسك المنتظم لسجلات الأموال أو دفاتر الخزينة وهما دفتر الإيرادات مع إمكانية تجميع الإيرادات اليومية ذات المبالغ المنخفضة عند الاقتضاء، ودفتر النفقات الذي تسجل فيه العمليات حسب ترتيبها الزمني.
- حفظ وثائق الإثبات الرئيسية والمتمثلة في الفواتير سواء كانت مستلمة من الغير أو صادرة من طرف المؤسسة أشرطة الصندوق، بيانات البنوك، نسخ الرسائل.....مع وجوب تأريخ وتصنيف وترقيم هذه الوثائق.

المطلب الثاني: الفرق بين الكشوف المالية للنظامين

وبهذا فإن الكشوف المالية التي تعدها الكيانات الصغيرة وفق نظام محاسبة الخزينة هي كشوف مبسطة تحمل المعلومات الضرورية فقط التي تعبر عن وضعيتها المالية خلال السنة المالية، على خلاف المؤسسات التي لا تنتهج نظام المحاسبة المبسطة فإن الكشوف المالية التي تقوم بمسكها هي: الميزانية، حسابات النتائج، جدول سيولة الخزينة، جدول تغير الأموال الخاصة إضافة إلى ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة.

يتميز النظام الخزينة بما يلي:

- تحسين المقارنة بين حسابات المستخدمين؛
- تعزيز الثقة في حسابات الشركات المصغرة؛
- توفير جودة عالية من البيانات المحاسبية للمقارنة بين الشركات المختلفة؛
- انشاء قاعدة بيانات واسعة وخاصة بالمعلومات حول المؤسسات المصغرة.

أما النظام المحاسبي المالي قد اهتم بالكيانات الصغيرة التي تعتبر أساس التنمية الاقتصادية، فقام بشرح كل ما يتعلق بالتسجيل المحاسبي لهذه المؤسسات، حيث خصص بابا كاملا للمحاسبة المبسطة على الكيانات الصغيرة.

ويتميز نظام المحاسبة المالية بما يلي:

- يركز على مبادئ أكثر ملائمة مع الاقتصاد الدولي وإعداد معلومات تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة؛
- الإعلان بصفة أكثر وضوحا وشفافية عن المبادئ التي تحدد التسجيل المحاسبي للمعاملات وتقييمها وإعداد القوائم المالية، مما يسمح بالتقليل من التلاعبات وتسهيل مراجعة الحسابات؛
- يسمح بتوفير معلومات مالية منسجمة ومقروءة تمكن من إجراء المقارنات واتخاذ القرارات.

خلاصة الفصل الثاني:

حاولنا من خلال هذا الفصل الإجابة عن الاشكالية المتمثلة في كيف يتم مسك المحاسبة المبسطة في المؤسسات الإنتاجية والخدماتية، وبالتالي قمنا بالتطرق في بداية الأمر إلى تقديم كل من المؤسسة الإنتاجية والخدماتية وذلك من خلال التعرف على نشاطاتهم وأهدافهم، وثانيا قمنا بعرض القوائم المالية للمؤسستين من خلال التطرق أولا إلى عرض القوائم المالية التي تقوم بإعدادها المؤسستين وفقا للنظام المحاسبي المالي المبسط، إذ نجد أنها تعد قائمتين فقط وهي قائمة الميزانية وقائمة جدول حسابات النتائج في حين بقيت القوائم المالية الأخرى التي نص عليها النظام المحاسبي المالي غير موجودة في حين تطرقنا إلى عرض جدول التغير في المخزون، وبعد ذلك حاولنا الوصول إلى عرض النتائج ومناقشة البحث.

الختامة

الخاتمة:

قمنا في هذه الدراسة إظهار أهمية تطبيق النظام المحاسبي المالي المطبق في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث حاولنا معالجة الإشكالية المطروحة المتمثلة في معرفة كيفية مسك المحاسبة المالية المبسطة في المؤسسات الصغيرة في ظل النظام المحاسبي المالي وهذا من خلال الفصلين الذي تناولناهما في الدراسة.

ونجد أن النظام المحاسبي المالي قد إهتم بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تعتبر أساس التنمية الاقتصادية، والتي تحظى في الوقت الراهن باهتمام مخططي السياسات الاقتصادية والاجتماعية في مختلف دول العالم المتقدمة والنامية على حد سواء وذلك انطلاقا من دورها الحيوي في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية لهذه الدول. فقام بشرح كل ما يتعلق بالتسجيل المحاسبي لهذه المؤسسات، حيث خصص في القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 بابا كاملا للمحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة، والذي تضمن كيفية متابعة العمليات الجارية، مبادئ تصحيحات آخر السنة المالية، تحديد النتيجة، عرض وتقديم الكشوفات المالية، وكل ما يتعلق بمحاسبة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي سماها بمحاسبة الخزينة والتي تقوم على أساس تحصيل المؤسسة لإيراداتها وصرفها لنفقاتها.

كما إستنتجنا ان الهيئات المحاسبية الدولية اعطت اهتمام كبير للقوائم المالية، حيث بينت الأهداف الأساسية للقوائم المالية واهم مستخدميها.

لقد وفقنا على نتائج الفرضيات المطروحة وتوصلنا إلى ما يلي:

- بالنسبة للفرضية الاولى صحيحة حيث يعتمد النظام المحاسبي المالي على مبادئ اقتصادية وقانونية لعرض المعلومات المحاسبية للمؤسسات.

- بالنسبة للفرضية الثانية يعتمد على نفس المبادئ النظام المحاسبي المالي ويتميز بقوائم مالية بسيطة.

- بالنسبة للفرضية الثالثة النظام المحاسبة المبسطة يتلائم مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالنظر لهيكلها المالي وحجم العمليات التي تقوم بها.

نتائج الدراسة: من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية خلصنا إلى النتائج التالية منها نتائج تختبر صحة فرضياتنا:

- حرص النظام المحاسبي المالي على توفير خاصية الشفافية في القوائم المالية؛

- للكيانات الصغيرة نظام محاسبي خاص بها يدعى بالمحاسبة المبسطة ويختلف عن المحاسبة الموجهة للكيانات الكبيرة؛

- يتميز النظام المحاسبي المبسط بقوائم مالية بسيطة وسهلة؛

- ضرورة الاهتمام بتطوير المعارف والخبرات المحاسبين والمهنيين والتي من شأنها أن تساهم في ترقية الممارسات المحاسبية وتصنيف وتقييم القوائم المالية؛

- تساهم الكشوفات المالية التي يقدمها النظام المحاسبي المالي المخصص للمؤسسات الصغيرة في إعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية الحقيقية لها؛

- لا بد من زيادة الوعي المحاسبي لمسيري المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذين في اعتبارهم أن المحاسبة دين اتجاه الإدارة؛

- تطبيق النظام المحاسبي المالي المبسط ليس إجباريا بل إختياريا عكس النظام المحاسبي المالي.

- تمثل الأصول الجارية النسبة الكلية لمجموع الأصول في المؤسسات المصغرة الصناعية بالنظر إلى حجم النشاط والهيكل التنظيمي للمؤسسة (عدد قليل من العمال).

- غياب الخصوم غير الجارية في ميزانية الخصوم لغياب الاقتراضات والديون المماثلة

- تحتوي ميزانية المؤسسة الخدمائية على مختلف عناصر الأصول (الجارية وغير الجارية) وكذا مختلف عناصر الخصوم (الجارية وغير الجارية) بالنظر لنشاط المؤسسة قيد الدراسة.

- **الاقتراحات:** هناك بعض الاقتراحات التي يمكن أن نقدمها في مجالات تقدم بعض الاقتراحات، نرى بأن العمل بها سوف يساهم في تسيير تطبيق النظام المحاسبي المبسط:
- أن تهتم الدولة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وضمها للنظام المحاسبي المبسط لأنها تملك نفس خصائص السلبية والإيجابية للمؤسسات المصغرة؛
- يجب على العمل الميداني ان يطبق نظام المحاسبي المبسط بجدية لأن من خلال دراستنا للعمل الميداني لا يقوم المحاسب بإعداد كشف التغير في الخزينة؛
- لابد من العمل على زيادة الثقافة المحاسبية من أجل فهم القوائم المالية الصادرة عن مختلف المؤسسات من طرف المستثمرين وصانعي القرارات؛
- الأخذ بعين الاعتبار التنظيم والحجم ونشاط المؤسسة من أجل قدرة هذه الأخيرة على تقديم الصورة الصادقة عن وضعها المالي ومعرفة التغير في وضعيتها المالية.
- **آفاق الدراسة:** لا شك أنه رغم الجهد المبذول في إتمام هذا البحث، فإن هذا الأخير لا يخلو من النقائص بسبب عدم قدرتنا على تناول كل نواحي الموضوع بالتفصيل، إلا أنه يمكن أن يكون هذا البحث جسرا يربط بين بحوث سبقت فأضاف إليها بعض المستجدات، لإثرائها وبعثها من جديد، وبحوث مقبلة كتمهيد لمواضيع يمكنها أن تكون إشكالية لأبحاث أخرى نذكر منها:
- إن التعرض لموضوع نظام المحاسبة المبسطة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لا يمكن إحاطته بكل جوانبه من خلال دراسة واحدة، ومنه فإن هذه الدراسة تعتبر مساهمة بسيطة من الباحث، وخطوة أولى بنسبة للدراسات القديمة الممكنة في مجال المحاسبة المبسطة وتطبيقها في الدراسات القديمة. ومن خلال بحثنا في هذا الموضوع تبين لنا أن هناك عدة مواضيع يمكن التطرق لها من خلال دراسة كل معيار على حدى وتطبيقه على المؤسسات الجزائرية، والتطرق أيضا إلى تقييم نظام المحاسبي المبسط في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التعرض بالدراسة إلى معايير المحاسبية الدولية ومدى ملائمتها للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وقد عالجت دراستنا جانب مهم من جوانب المحاسبة المبسطة على أمل أن تفتح المجال للبحوث اخرى في المستقبل، وأن جوانب أخرى وأن يلقى هذا الموضوع الاهتمام الواسع من قبل الكتاب

والباحثين لإبرازها وإظهار أهميتها، وتبقى المواضيع في هذا المجال كثيرة والدراسة فيها واسعة تتطلب فقط البحث عن الإشكاليات الملائمة، للبحث في هذا المجال.

ونرجو من الله عزّ وجلّ أن نكونوا قد وفقنا في معالجة هذا الموضوع ليستفيد منه الطالب

الجزائري.

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

أولاً: الكتب

1. رايح خوني، رقية حساني، المؤسسات الصغيرة و المتوسطة ومشكلات تمويلها، ايتراك للنشر، ط1، 2008.
2. هایل عبد المولى طشطوش، المشروعات الصغيرة ودورها في التنمية، الطبعة الاولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، الاردن-عمان، 2012.
3. هنادي نظير، إدارة المشروعات الصغير، الطبعة الاولى، المملكة الاردنية الهاشمية، 2017.

ثانياً: الرسائل الجامعية

1. أمال تخونوي، الممارسة المحاسبية بين متطلبات النظام المحاسبي المالي SCF و المتغيرات المحاسبية الدولية IFRS IAS، أطروحة دكتوراه الطور الثالث في علوم التسيير، جامعة باتنة 1، 2018_2019.
2. أحمد حجاوي، إشكالية تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعلاقتها بالتنمية المستدامة، رسالة ماجستير في العلوم الإقتصادية، تخصص تحليل اقتصادي، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2010_2011.
3. أمينة رقراقي، كفاءات أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالجزائر، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، تخصص حوكت الشركات، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، الجزائر.
4. تسعديت بوسبعين، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على النظام الجبائي الجزائري، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2009-2010.
5. حمزة بن خليفة، دور القوائم المالية في إعداد بطاقة الأداء المتوازن لتقييم أداء المؤسسات الاقتصادية - دراسة حالة بسكرة- ، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية علوم الاقتصاد وعلوم التسيير، جامعة بسكرة، 2017-2018.

6. سليم بن رحمون، تكييف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي الجديد، - دراسة حالة المطاحن الكبرى للجنوب- بسكرة-، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2012-2013.
7. صورية كحول، دور المحاسبة المالية في تحين اتخاذ القرارات المؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب- أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة ونظم المعلومات، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2016_2017.
8. عبدالحليم سعدي، محاولة تقييم إفصاح القوائم المالية في ظل تطبيق النظام تطبيق النظام المحاسبي -دراسة عينة من المؤسسات- أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2014-2015.
9. عبد الكريم نعيجي، مدى نجاعة تطبيق المحاسبي المالي علي محاسبة وجباية مجمع الشركات - دراسة حالة- أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة مراقبة التسيير، جامعة أبي بكر، تلمسان.
10. فيروز قيدوش، اشكالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسة الصغيرة و المتوسطة مع -دراسة حالة المؤسسة الوطنية لصناعة المنتجات المكثفة Sofape ومؤسسة انتاج الدعامات الورقية Edial cart - ، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة الجزائر، 2013-2012.
11. محمد السعيد سعيداني، مدى فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة الجزائرية - دراسة استنبائية-، رسالة ماجستير، جامعة أ محمد بوقرة، بومرداس 2013-2014.
12. محمد الناصر مشري، دور المؤسسات المتوسطة والصغيرة والمصغرة في تحقيق التنمية المحلية المستدامة دراسة الإستراتيجية الوطنية لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حالة ولاية تبسة، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية، تخصص إستراتيجية المؤسسة لتنمية المستدامة، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2008_2011.

ثالثا: المجلات والملتقيات العلمية

1. أمينة محمد طيفور، عاشور كتوش، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على القوائم المالية للبنوك، - دراسات اقتصادية-، مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، العدد 25(2).
2. حمدي مرنيش، واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة - دراسة استقصائية-، مجلة الأبحاث الاقتصادية، العدد 13، ديسمبر 2015، جامعة بليدة 2.
3. عبد الله مايو، عبد الله بوقفة، قراءة في المحاسبة المالية للمؤسسات المصغرة الجزائرية، مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد الاول، العدد الثاني، ديسمبر 2016، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر.
4. فريد عوينات وآخرون، نظام المحاسبة المبسطة في المؤسسات الصغيرة، مجلة اقتصاد المال والاعمال، المجلد الاول، العدد الاول، ديسمبر 2016، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر.
5. محمد حولي وآخرون، المحاسبة المبسطة المطبقة على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة العلوم الإدارية والمالية، المجلد 01، العدد 01، ديسمبر 2007، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر.

رابعا: القرارات والقوانين والمراسيم:

1. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات والقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس.
2. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 74، الصادر في 25 نوفمبر 2007 يحتوي قانون رقم 07-11 والمتضمن النظام المحاسبي المالي .
3. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القانون 01-18 المتضمن للقانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، العدد 15، 2001/12/77.

الملاحق

الملحق رقم 01: ميزانية الاصول مؤسسة إنتاجية

Exercice clos le 31/12/2022

BILAN (ACTIF)

Série G, n°2 (2011 V2.0)

| ACTIF | 2022 | | | 2021 |
|---|----------------|--|-----------|-----------|
| | Montants Bruts | Amortissements provisions et pertes de valeurs | Net | Net |
| ACTIFS NON COURANTS | | | | |
| Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif | | | | |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ACTIFS COURANTS | | | | |
| Stocks et encours | 501 802 | | 501 802 | |
| Créances et emplois assimilés | | | | |
| Clients | 1 121 428 | | 1 121 428 | 176 050 |
| Autres débiteurs | | | | |
| Impôts et assimilés | | | | |
| Autres créances et emplois assimilés | | | | |
| Disponibilités et assimilés | | | | |
| Placements et autres actifs financiers courants | | | | |
| Trésorerie | 1 895 740 | | 1 895 740 | 906 252 |
| TOTAL ACTIF COURANT | 3 518 970 | 0 | 3 518 970 | 1 082 302 |
| TOTAL GENERAL ACTIF | 3 518 970 | 0 | 3 518 970 | 1 082 302 |

الملحق رقم 02: ميزانية الخصوم مؤسسة إنتاجية

Exercice clos le 31/12/2022

BILAN (PASSIF)

| PASSIF | 2022 | 2021 |
|--|------------------|------------------|
| IX PROPRES : | | |
| Capital émis | 700 000 | 700 000 |
| Capital non appelé | | |
| Reserves- Réserves consolidées(1) | | |
| Cartes de réévaluation | | |
| Carte d'équivalence (1) | | |
| - Résultat net part du groupe (1) | 680 642 | 400 288 |
| Taux propres Report à nouveau | 296 758 | -103 530 |
| Part de la société consolidante (1) | | |
| Part des minoritaires (1) | | |
| TOTAL I | 1 677 400 | 996 758 |
| NON-COURANTS : | | |
| Actifs et dettes financières | | |
| Actifs (différés et provisionnés) | | |
| Actifs et dettes non courantes | | |
| Actifs et produits constatés d'avance | | |
| TOTAL II | 0 | 0 |
| COURANTS : | | |
| Actifs et comptes rattachés | 1 833 493 | |
| Impôts | 8 077 | 85 218 |
| Autres dettes | | 326 |
| Trésorerie Passif | | |
| TOTAL III | 1 841 570 | 85 544 |
| TOTAL PASSIF (I+II+III) | 3 518 970 | 1 082 302 |

présentation d'états financiers consolidés

الملحق رقم 03: جدول حسابات النتائج مؤسسة إنتاجية

| Exercice du : 01/01/2022 Au : 31/12/2022 | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| COMPTE DE RESULTAT | | | | |
| Rubriques | 2022 | | 2021 | |
| | DEBIT (en Dinars) | CREDIT (en Dinars) | DEBIT (en Dinars) | CREDIT (en Dinars) |
| Ventes de marchandises | | | | |
| Production vendue | | 5 135 086 | | 1 705 156 |
| Produits fabriqués | | | | |
| Prestations de services | | | | |
| Vente de travaux | | | | |
| Produits annexes | | | | |
| Rabais, remises, ristournes accordés | | | | |
| Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, ristournes | 0 | 5 135 086 | 0 | 1 705 156 |
| Production stockée ou déstockée | | | | |
| Production immobilisée | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | | |
| I-Production de l'exercice | 0 | 5 135 086 | 0 | 1 705 156 |
| Achats de marchandises vendues | | | | |
| Matières premières | 4 439 530 | | 1 255 511 | |
| Autres approvisionnements | | | | |
| Variations des stocks | | | | |
| Achats d'études et de prestations de services | | | | |
| Autres consommations | | | 24 466 | |
| Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats | | | | |
| Sous-traitance générale | | | | |
| Locations | | | | |
| Entretien, réparations et maintenance | | | | |
| Primes d'assurances | | | | |
| Personnel extérieur à l'entreprise | | | | |
| Rémunération d'intermédiaires et honoraires | | | | |
| Publicité | | | | |
| Déplacements, missions et réceptions | | | | |
| Autres services | 5 320 | | 3 742 | |
| Rabais, remises, ristournes obtenus sur services extérieurs | | | | |
| II-Consommations de l'exercice | 4 444 850 | 0 | 1 283 720 | 0 |
| III-Valeur ajoutée d'exploitation (I-II) | 0 | 690 236 | 0 | 421 436 |
| Charges de personnel | | | | |
| Impôts et taxes et versements assimilés | 10 384 | | 20 647 | |
| IV-Excédent brut d'exploitation | 0 | 679 852 | 0 | 400 789 |
| Rubriques | 2022 | | 2021 | |
| | DEBIT (en Dinars) | CREDIT (en Dinars) | DEBIT (en Dinars) | CREDIT (en Dinars) |
| Autres produits opérationnels | | 793 | | 0 |
| Autres charges opérationnelles | 3 | | 501 | |
| Dotations aux amortissements | | | | |
| Provision | | | | |
| Pertes de valeur | | | | |
| Reprise sur pertes de valeur et provisions | | | | |
| V-Résultat opérationnel | 0 | 680 642 | 0 | 400 288 |
| Produits financiers | | | | |
| Charges financières | | | | |
| VI-Résultat financier | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VII-Résultat ordinaire (V+VI) | 0 | 680 642 | 0 | 400 288 |
| Eléments extraordinaires (produits) (*) | 0 | | | |
| Eléments extraordinaires (Charges) (*) | | | | |
| VIII-Résultat extraordinaire | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Impôts exigibles sur résultats | | | | |
| Impôts différés (variations) sur résultats | | | | |
| IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 0 | 680 642 | 0 | 400 288 |

r état annexe à joindre.

الملحق رقم 04: جدول التغير في المخزون مؤسسة إنتاجية

Exercice du : 01/01/2021 Au : 31/12/2021

1/ Tableau des mouvements des stocks :

| Rubrique | Solde de début d'exercice | Mouvements de la période | | Solde de fin d'exercice |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|-------------------------|
| | | Débit | Crédit | |
| Stocks de marchandises | | | | 0 |
| Matières et fournitures | | 1 255 511 | 1 255 511 | 0 |
| Autres approvisionnements | | | | 0 |
| Encours de production de biens | | | | 0 |
| Encours de production de services | | | | 0 |
| Stocks de produits | | | | 0 |
| Stocks provenant d'immobilisations | | | | 0 |
| Stocks à l'extérieur | | | | 0 |
| TOTAL | 0 | 1 255 511 | 1 255 511 | 0 |

الملحق رقم 05: ميزانية الاصول مؤسسة خدماتية

Exercice clos le 31/12/2021

BILAN (ACTIF)

Série G, n°2 (2011 V2.0)

| ACTIF | 2021 | | | 2020 |
|--|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | Montants Bruts | Amortissements provisions et pertes de valeurs | Net | Net |
| ACTIFS NON COURANTS | | | | |
| Goodwill positif ou négatif | | | | |
| Immobilisations incorporelles | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | |
| Terrains | | | | |
| Bâtiments | | | | |
| Immobilisations corporelles | 32 158 189 | 6 447 083 | 25 711 106 | 27 149 401 |
| Immobilisations en concession | | | | |
| Immobilisations en cours | | | | |
| Immobilisations financières | | | | |
| Immobilisations mises en équivalence | | | | |
| Immobilisations et créances rattachées | | | | |
| Immobilisations titres immobilisés | | | | |
| Immobilisations financières non courants | 308 627 | | 308 627 | 308 627 |
| Immobilisations différées actif | | | | |
| TOTAL ACTIF NON COURANT | 32 466 816 | 6 447 083 | 26 019 732 | 27 458 028 |
| ACTIFS COURANTS | | | | |
| Immobilisations et encours | | | | |
| Immobilisations assimilées | | | | |
| Clients | | | | |
| Autres débiteurs | 308 627 | | 308 627 | 308 627 |
| Immobilisations différées et assimilées | 5 416 599 | | 5 416 599 | 5 123 686 |
| Immobilisations et emplois assimilés | | | | |
| Immobilisations et assimilés | | | | |
| Autres actifs financiers courants | | | | |
| Trésorerie | 24 589 441 | | 24 589 441 | 19 071 863 |
| TOTAL ACTIF COURANT | 30 314 667 | 0 | 30 314 667 | 24 504 175 |
| TOTAL GENERAL ACTIF | 62 781 482 | 6 447 083 | 56 334 399 | 51 962 203 |

Exercice clos le 31/12/2021

BILAN (PASSIF)

| PASSIF | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| <u>IX PROPRES :</u> | | |
| Capital émis | 5 573 712 | 5 573 712 |
| Capital non appelé | | |
| Reserves- Réserves consolidées(1) | | |
| Cartes de réévaluation | | |
| Carte d'équivalence (1) | | |
| - Résultat net part du groupe (1) | 4 153 064 | 4 662 090 |
| Taux propres Report à nouveau | 8 698 576 | 4 036 486 |
| Part de la société consolidante (1) | | |
| Part des minoritaires (1) | | |
| TOTAL I | 18 425 352 | 14 272 288 |
| <u>NON-COURANTS :</u> | | |
| Emprunts et dettes financières | 1 975 210 | 2 530 738 |
| Impôts (différés et provisionnés) | | |
| Autres dettes non courantes | | |
| Produits constatés d'avance | | |
| TOTAL II | 1 975 210 | 2 530 738 |
| <u>COURANTS :</u> | | |
| Autres dettes et comptes rattachés | 35 818 051 | 35 072 809 |
| Impôts | 63 197 | 52 233 |
| Autres dettes | 52 589 | 34 135 |
| Trésorerie Passif | | |
| TOTAL III | 35 933 837 | 35 159 176 |
| TOTAL PASSIF (I+II+III) | 56 334 399 | 51 962 203 |

Présentation d'états financiers consolidés

الملحق رقم 07: جدول حسابات النتائج مؤسسة خدماتية

| Exercice du : 01/01/2021 Au : 31/12/2021 | | | | | |
|---|---|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| COMPTE DE RESULTAT | | | | | |
| Rubriques | 2021 | | 2020 | | |
| | DEBIT (en Dinars) | CREDIT (en Dinars) | DEBIT (en Dinars) | CREDIT (en Dinars) | |
| Stocks de marchandises | | 123 347 002 | | 117 881 009 | |
| Production vendue | Produits fabriqués | | | | |
| | Prestations de services | | | | |
| | Vente de travaux | | | | |
| Produits annexes | | | | | |
| Rabais, remises, ristournes accordés | | | | | |
| Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, ristournes | 0 | 123 347 002 | 0 | 117 881 009 | |
| Production stockée ou déstockée | | | | | |
| Production immobilisée | | | | | |
| Subventions d'exploitation | | | | | |
| I-Production de l'exercice | 0 | 123 347 002 | 0 | 117 881 009 | |
| Achats de marchandises vendues | 113 805 296 | | 108 282 579 | | |
| Matières premières | | | | | |
| Autres approvisionnements | 48 530 | | | | |
| Variations des stocks | | | | | |
| Achats d'études et de prestations de services | | | | | |
| Autres consommations | 96 062 | | 52 012 | | |
| Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats | | | | | |
| Services extérieurs | Sous-traitance générale | | | | |
| | Locations | | | | |
| | Entretien, réparations et maintenance | | | 50 624 | |
| | Primes d'assurances | | | | |
| | Personnel extérieur à l'entreprise | | | | |
| | Rémunération d'intermédiaires et honoraires | | | | |
| | Publicité | | | | |
| | Déplacements, missions et réceptions | | | | |
| | Autres services | 40 571 | | 16 255 | |
| | Rabais, remises, ristournes obtenus sur services extérieurs | | | | |
| II-Consommations de l'exercice | 113 990 460 | 0 | 108 401 471 | 0 | |
| III-Valeur ajoutée d'exploitation (I-II) | 0 | 9 356 542 | 0 | 9 479 538 | |
| Charges de personnel | 1 434 283 | | 918 166 | | |
| Impôts et taxes et versements assimilés | 618 444 | | 590 015 | | |
| IV-Excédent brut d'exploitation | 0 | 7 303 815 | 0 | 7 971 357 | |
| Autres produits opérationnels | | | | 4 | |
| Autres charges opérationnelles | 50 | | 6 906 | | |
| Dotations aux amortissements | 3 144 718 | | 3 302 365 | | |
| Provision | | | | | |
| Pertes de valeur | | | | | |
| Reprise sur pertes de valeur et provisions | | | | | |
| V-Résultat opérationnel | 0 | 4 159 047 | 0 | 4 662 090 | |
| Produits financiers | | | | | |
| Charges financières | | | | | |
| VI-Résultat financier | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| VII-Résultat ordinaire (V+VI) | 0 | 4 159 047 | 0 | 4 662 090 | |
| Eléments extraordinaires (produits) (*) | 0 | | | | |
| Eléments extraordinaires (Charges) (*) | | | | | |
| VIII-Résultat extraordinaire | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Impôts exigibles sur résultats | | | | | |
| Impôts différés (variations) sur résultats | | | | | |
| IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 0 | 4 159 047 | 0 | 4 662 090 | |

État annexe à joindre.

الملحق رقم 08: جدول التغير في المخزون مؤسسة خدماتية

| Exercice du : 01/01/2021 Au : 31/12/2021 | | | | |
|--|---------------------------|--------------------------|-------------|-------------------------|
| 1/ Tableau des mouvements des stocks : | | | | |
| Rubrique | Solde de début d'exercice | Mouvements de la période | | Solde de fin d'exercice |
| | | Débit | Crédit | |
| Stocks de marchandises | | 113 805 296 | 113 805 296 | 0 |
| Matières et fournitures | | | | 0 |
| Autres approvisionnements | | 48 530 | 48 530 | 0 |
| Encours de production de biens | | | | 0 |
| Encours de production de services | | | | 0 |
| Stocks de produits | | | | 0 |
| Stocks provenant d'immobilisations | | | | 0 |
| Stocks à l'extérieur | | | | 0 |
| TOTAL | 0 | 113 853 826 | 113 853 826 | 0 |

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات:

| الصفحة | العنوان |
|---|---|
| / | البسمة |
| / | شكر وعران |
| / | الإهداءات |
| I | ملخص الدراسة |
| II | قائمة المحتويات |
| III | قائمة الجداول |
| IV | قائمة الملاحق |
| أ | مقدمة |
| الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة | |
| 6 | تمهيد |
| 7 | المبحث الأول: الأسس النظرية للممارسات المحاسبية المبسطة |
| 7 | المطلب الأول: نظرة شاملة للنظام المحاسبي المالي |
| 11 | المطلب الثاني: المحاسبة المالية المبسطة |
| 16 | المبحث الثاني: الوضعيات المالية المتعلقة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 16 | المطلب الأول: نظرة حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 22 | المطلب الثاني: القوائم المالية المتعلقة بالمحاسبة المبسطة |

| | |
|--|---|
| 27 | المبحث الثالث: الدراسات السابقة |
| 27 | المطلب الأول: الرسائل الجامعية باللغة العربية |
| 32 | المطلب الثاني: المقالات العلمية باللغة العربية |
| 34 | المطلب الثالث: الدراسات السابقة باللغة الاجنبية |
| 36 | خلاصة الفصل الأول |
| الفصل الثاني: الإطار التطبيقي للدراسة | |
| 38 | تمهيد |
| 39 | المبحث الأول: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الانتاجية |
| 39 | المطلب الأول: عرض وتحليل ميزانية الاصول والخصوم |
| 49 | المطلب الثاني: عرض وتحليل جدول حسابات النتائج وتقديم جدول التغير في المخزون |
| 50 | المطلب الثالث: عرض النتائج ومناقشتها |
| 51 | المبحث الثاني: تقديم وعرض القوائم المالية للمؤسسة الخدمائية |
| 51 | المطلب الأول: عرض وتحليل ميزانية الاصول والخصوم |
| 59 | المطلب الثاني: عرض وتحليل جدول حسابات النتائج وتقديم جدول التغير في المخزون |
| 64 | المطلب الثالث: عرض النتائج ومناقشتها |
| 65 | المبحث الثالث: الفرق بين نظام المحاسبة المالية ونظام الخزينة |
| 65 | المطلب الأول: معلومات حول النظام المحاسبي المالي ونظام المحاسبي المبسط |

| | |
|----|--|
| 67 | المطلب الثاني: الفرق بين الكشوف المالية للنظامين |
| 69 | خلاصة الفصل الثاني |
| 71 | الخاتمة |
| 76 | قائمة المصادر والمراجع |
| 80 | الملاحق |
| 87 | فهرس المحتويات |

