

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التربية الوطنية

مديرية التعليم الثانوي العام والتكنولوجي

المفتشية العامة للبيداغوجيا

التدرجات السنوية

مادة التسيير المحاسبي والمالي

السنة الثالثة ثانوي

سبتمبر 2018

مقدمة

في إطار التحضير للموسم الدراسي 2018-2019 ، وسعيًا من وزارة التربية الوطنية لضمان جودة التعليم وتحسين الأداء التربوي البيداغوجي ، ومواصلة للإصلاحات التي باشرتها ، تضع المفتشية العامة للبيداغوجيا بين أيدي الممارسين التربويين تدرج التعلمات كأدوات عمل مكملّة للسندات المرجعية المعتمدة ، والمعمول بها في الميدان في مرحلة التعليم الثانوي ، بغرض تيسير قراءة وفهم وتنفيذ المنهاج وتوحيد تناول المضامين في إطار التوجيهات التي ينص عليها المنهاج ، والذي تم توضيحه في الوثائق المرافقة لكل مادة . كما تسمح هذه التدرجات من الناحية المنهجية بتحقيق الانسجام بينه وبين مخطط التقويم البيداغوجي ومخطط المراقبة المستمرة ، وتجسيدا لهذه المعطيات نطلب من الجميع قراءة وفهم مبدأ التدرجات من أجل وضعها حيز التنفيذ ، وتدخل المفتشين باستمرار لمرافقة الأساتذة خاصة الجدد منهم لتعديل أو تكييف الأنشطة - خاصة منها التطبيقية حسب توفر التجهيزات المخبرية لمادة التكنولوجيا أو أجهزة الإعلام الآلى للمحاكاة - التي يرونها مناسبة وفق ماتفضيه الكفاءة المرصودة ، شريطة المصادقة من طرف مفتش التربية الوطنية للمادة .

مذكرة منهجية

لقد وردت في ديباجات المناهج التعليمية و الوثائق المرافقة لها توجيهات تربوية هامة، تخص كيفية التنفيذ البيداغوجي للمناهج، غير أن الممارسات الميدانية من جهة، و اعتماد الوزارة ؛منذ مدة، توزيعات سنوية للمقررات الدراسية تلزم الأساتذة باحترام آجال تنفيذها، و تكليف هيئات الرقابة و المتابعة من تقييم نسبة انجازها خطيا، و تقديم الحلول لاستكمالها استكمالا كميا تراكميا، مما دفعنا إلى إعادة طرح الموضوع بإلحاح بغرض تقديم البديل كون الفرق شاسع بين تنفيذ المنهاج و التدرج في تنفيذه. فالأول يعتمد على توزيع آلي، مقيد، معد وفق مقاييس حسابية زمنية ببرمجة خطية محضة، يكون التناول فيه تسلسليا و بكل الجزئيات و الحثثيات بدعوى التحضير الجدي للمتعلمين للامتحانات مما ترتب عنه ممارسات سلبية كالتلقين و الحشو لدى و الحفظ و الاسترجاع دون تحليل أو تعليل ، و اقتصر التقييم على منح علامات . بينما الثاني أي التدرج السنوي لبناء التعلّات يركز على الكيفية التي يتم بها تنفيذ المنهاج باحترام وتيرة التعلم و قدرات المتعلم و استقلاليتها، و اعتبار الكفاءة مبدأ منظما للمنهاج، و تكون هذه الكفاءة بمثابة منطلق و نقطة وصول لأي عمل تربوي. كما اعتبر المحتويات المعرفية كمورد من الموارد التي تخدم الكفاءة الموارد. في إطار شبكة المفاهيم المهيكلة للمادة بأقل الأمثلة و التمثيلات الموصلة إلى الكفاءات المستهدفة.

الكفاءات الختامية لتدريس المادة :

1. التحكم في المبادئ والمفاهيم والقواعد المحاسبية الخاصة بأعمال نهاية السنة والتسويات المختلفة.
2. التحكم في التقنيات المحاسبية والمالية باستخدام المعلوماتية كأداة للتحليل والتطبيق والتلخيص.
3. التحكم في العمليات المتصلة بمعالجة المعطيات الكمية (المحاسبية والمالية) المتعلقة بالمؤسسة.
4. إعداد وتحليل الكشوفات المالية وصياغة ملخصاتها وتبليغها.
5. مراقبة الوثائق المحاسبية واستغلالها في إعداد مشاريع تقديرية بهدف تحديد المسؤوليات وترشيد القرارات الإدارية المتعلقة بالجوانب الاقتصادية بصفة عامة والمالية بصفة خاصة.
6. توظيف المفاهيم المحاسبية للتبرير والتدليل في مواقف خاصة بالناحية المالية.

التدرج السنوي في بناء التعلّيمات وفق ميادين المادة

الميدان --1	الكفاءات الختامية	مركبات الكفاءة	المعارف كموارد	أنماط الوضعيات التعليمية	معايير التقويم	الزمن
أعمال نهاية السنة (التسويات)	ينجز مختلف التسويات	- يحدد مختلف مراحل الجرد - يحدد الأعمال المرتبطة بالجرد	<p>الوحدة : 01 : تقديم أعمال نهاية السنة</p> <p>1- مقدمة حول أعمال نهاية السنة 2- تعريف الجرد 3- الأهمية القانونية للجرد 4- المراحل المختلفة للجرد 5- الجرد المادي 1-5 -التعريف 2-5- تنظيم الجرد المادي أ- الجرد المادي لعناصر الأصول ب - الجرد المادي لعناصر الخصوم 6- الجرد المحاسبي 1-6- تسجيل قيود التسويات الناتجة عن الجرد المادي 2-6- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد 3.6-تحديد النتيجة الصافية للأنشطة العادية والنتيجة غير العادية 4.6-عداد الكشوف المالية أ-حسابالنتائج ب-الميزانيةالختامية ج -الجداولالأخربوالملحق</p>	تقديم مخطط لمراحل الجرد و العمليات المرتبطة بكل مرحلة	يحدد خطوات تنظيم أعمال نهاية السنة	02 سا (ساعتان)

<p>10 ساعات</p>	<p>- ينجز جدول الاهتلاك بمختلف الطرق - يحدد خسارة القيمة و إعادة تسويتها - يسجل الاهتلاك و خسارة القيمة محاسبيا - يسجل عملية التنازل عن التثبيات</p>	<p>- وضعية انطلاق تخص اقتناء تثبيت معين ينجز من خلالها مخطط الاهتلاك بالطرق الثلاثة مع التسجيل المحاسبي للاهتلاك ، ثم يعاد تقييم التثبيت المقتنى لإثبات خسارة القيمة و تعديلها مقتصرا على الإهتلاك الخطي مع التسجيل المحاسبي للاهتلاك و خسارة القيمة و إظهارهما في الميزانية</p> <p>- وضعية انطلاق تخص معلومات ضمن جدول يشمل على تثبيت معنوي أو مادي و مالي و معلومات كافية يتم التنازل عنها بحيث يحقق واحد منها فائض قيمة و الآخر حالة ناقص قيمة قصد تسجيلهما محاسبيا والترحيل إلى الدفتر الكبير</p>	<p>الوحدة :02 الاهتلاكاتونقصقيمة التثبيات</p> <p>I - اهتلاك التثبيات</p> <p>1. تعريف الاهتلاك 2. التثبيات القابلة للاهتلاك 3. طرق اهتلاك التثبيات 1.3- الاهتلاك الخطي 3. 2- الاهتلاك المتناقص أ - المبدأ ب - جدول الاهتلاك 3.3- الاهتلاك المتزايد أ - المبدأ ب - جدول الاهتلاك 4- التسجيل المحاسبي للاهتلاك II - خسائر قيمة التثبيات 1. تعريف خسارة القيمة 2. تحديد خسارة القيمة 3. التسجيل المحاسبي لخسارة قيمة التثبيات 4. إعادة تسوية خسارة القيمة 1.4. زيادة مبلغ خسارة القيمة 2.4. إنقاص أو إلغاء خسارة القيمة 5. إظهار الاهتلاك و خسارة القيمة في الميزانية 6. التنازل عن التثبيات 1.6. المبدأ 2.6. التسجيل المحاسبي</p>	<p>- إنجاز مخطط الاهتلاكات بالطرق الثلاثة - تحديد خسارة القيمة وتعديلها - التسجيل المحاسبي للاهتلاك و خسارة القيمة - التسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن التثبيات</p>	
---------------------	--	--	---	--	--

<p>06 ساعات</p>	<p>- يحدد PV و يسجله محاسبيا مع التعديل و الإستعمال - يحدد فرق الجرد و يسجله محاسبيا - ينجز تسوية المشتريات</p>	<p>انطلاقا من مجموعة عمليات لدى مؤسسة تجارية و أخرى إنتاجية، يستخرج رصيد آخر المدة المحاسبي ويقارنه بالجرد المادي ثم يحسب الفوارق ويسجل قيود التسوية اللازمة.</p> <p>يأخذ نفس العمليات السابقة ويطبق عليها الجرد المادي التأكد من تحقق نفس النتائج في الجردين</p> <p>انطلاقا من وضعية مخزونات مؤسسة تجارية و أخرى إنتاجية لفترتين متتاليتين لمعاينة خسارة القيمة و تسجيلها محاسبيا ، مع تعديل الخسارة و استعمال المخزونات المعنية بالخسارة</p> <p>انطلاقا من وضعية الحساب 38 لمؤسسة مختلطة يسجل التسويات المتعلقة بالحساب 38</p>	<p>الوحدة: 03 تسوية المخزونات</p> <p>I - طرق جرد المخزون 1. الجرد الدائم 2. الجرد المادي</p> <p>II- تسوية فوارق الجرد 1. تعريف فارق الجرد 2. التسجيل المحاسبي لفرق الجرد</p> <p>II- الجرد المتناوب 1. حالة المشتريات (بضائع ، مواد أولية ، تموينات أخرى). 2. حالة المنتجات تامة الصنع</p> <p>III - خسارة قيمة المخزونات 1. تعريف خسارة قيمة المخزونات 2. تسوية حساب خسائر القيمة الخاصة بالعناصر المخزنة</p> <p>1.2 - معاينة الخسارة لأول مرة 2.2- إعادة تقييم خسارة قيم العناصر المخزنة أ - زيادة مبلغ خسارة القيمة ب - إلغاء أو إنقاص مبلغ خسارة القيمة 3- إخراج المخزونات المعنية بخسارة القيمة 4. إظهار خسارة القيمة في الميزانية</p> <p>IV- تسوية حسابات المشتريات المخزنة 1. تسوية عدم استلام الفاتورة 2. تسوية عدم استلام المخزون</p>	<p>ينجز و يسجل جرد المخزونات</p>	
---------------------	---	--	--	--------------------------------------	--

<p>09 ساعات</p>	<p>- يسجل تسويات حسابات الزبائن - تسجيل تسويات حساب القيم المنقولة للتوظيف و التنازل عنها - ينجز جدول التقارب البنكي و التسجيل المحاسبي للحساب البنكي - يسجل تسويات القيم المودعة لدى البنوك</p>	<p>انطلاقا من جدولين يلخص وضعية الزبائن العاديين و المشكوك فيهم لدورتين على الأقل ، يصنف الزبائن حسب وضعيتهم المالية و يعالج خسارة القيمة محاسبيا</p> <p>من خلال حافظة الأوراق المالية لمؤسسة معينة لفترتين متتاليتين على الأقل يسجل محاسبيا :</p> <p>- عملية شراء القيم المنقولة - إعادة تقييمها (حالتي النقص و الفائض) - التنازل عن السندات عند</p>	<p>الوحدة : 04 تسوية عناصر الأصول الأخرى</p> <p>I - تسوية حسابات الزبائن</p> <p>1. تصنيف الزبائن</p> <p>1.1 الزبائن العاديين</p> <p>2.1 الزبائن المشكوك فيهم</p> <p>1.3 الزبائن المعدومين</p> <p>2. خسائر القيمة عن حسابات الزبائن</p> <p>2.1 تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه</p> <p>2.2 معاينة خسارة القيمة</p> <p>3.2 زيادة مبلغ خسارة القيمة</p> <p>4.2 إلغاء أو إنقاص مبلغ خسارة القيمة</p> <p>5.2 ترصيد حساب الزبون المشكوك فيه</p> <p>3. الديون المعدومة جزئيا أو كليا</p> <p>1.3 تسجيل المبلغ المسدد</p> <p>2.3 حالة الخسارة الحقيقية أكبر من الخسارة المتوقعة</p> <p>3.3 حالة الخسارة الحقيقية أصغر من الخسارة المتوقعة</p> <p>II - تسوية القيم المنقولة للتوظيف</p> <p>1. تسجيل عملية الحيابة</p> <p>2. تسجيل خسارة القيمة</p> <p>3. زيادة خسارة القيمة</p> <p>4. إنقاص و إلغاء خسارة القيمة</p> <p>5. التسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن السندات</p> <p>1.5 في حالة فائض قيمة</p> <p>2.5 في حالة ناقص قيمة</p>	<p>ينجز تسويات حسابات أ - الزبائن ب - القيم المنقولة للتوظيف ج - البنوك و المؤسسات المالية</p>	
---------------------	--	--	--	--	--

		<p>حالتى الربح و الخسارة انطلاقاً من كشف الحساب البنكي الشهري المرسل من بنك المؤسسة و الحساب البنكي المستخرج من دفاتر المؤسسة لنفس الفترة ، ينجز جدول التقارب البنكي و يسجل قيود التسوية الخاصة بالمؤسسة</p> <p>وضعية انطلاق تخص مبلغ مودع لدى بنك معين و احتمال الاقتطاعات السنوية من حسابها البنكي ، يسجل محاسبيا خسارة القيمة و تعديلها و تحقق الخسارة</p>	<p>III- تسوية حسابات البنوك المؤسسات المالي 1. حالة التقارب 1.1 مبدأ تقابلية الحسابات 2.1 إعداد حالة التقارب 3.1 قيود التسوية 2. تسوية خسائر القيمة عن القيم المودعة في البنك 1.2 تسجيل خسارة القيمة 2.2 زيادة خسارة القيمة 3.2 تخفيض أو إلغاء خسارة القيمة 4.2 تحقق الخسارة</p>		
03 ساعات	يحدد و يسجل مؤونات الأخطار و الأعباء	<p>انطلاقاً من جدول يتضمن نزاع مع الغير و تطورات تسديد التعويضات المالية لهم خلال 04 سنوات ، يعرف الخسارة المحتملة و التسجيل المحاسبي لـ: - التكوين ، الزيادة ، الإنقاص</p>	<p>الوحدة 05: مؤونات حسابات الخصوم غير الجارية</p> <p>1. مؤونة الأخطار 1.1 تعريف الأخطار 2.1 التسجيل المحاسبي أ - تكوين المؤونة ب - زيادة المؤونة ج - إنقاص أو إلغاء المؤونة</p>	ينجز تسوية حساب : أ - مؤونة الأخطار ب - المؤونات الأخرى للأعباء	

		<p>أو الإلغاء ، الإستعمال</p> <p>بنفس الطريقة السابقة فقط يتم تغيير النزاع بالأعباء المحتملة التسديد مستقبلا مثل إزالة تثبيت ، إعادة التأهيل</p>	<p>د- استعمال المؤونة</p> <p>. تسجيل العبء حسب الطبيعة</p> <p>. ترصيد حساب المؤونة</p> <p>2. المؤونات الأخرى للأعباء - الخصوم غير الجارية</p> <p>1.2 تعريف</p> <p>2.2 التسجيل المحاسبي</p> <p>أ - تكوين المؤونة</p> <p>ب - زيادة المؤونة</p> <p>ج - إنقاص أو إلغاء المؤونة</p> <p>د - استعمال المؤونة</p>		
05 ساعات	يسجل تسويات الأعباء و المنتوجات	<p>بالاعتماد على مبدأ استقلالية السنوات المالية يقوم الأستاذ بتقديم :</p> <p>أ - مجموعة عمليات لأعباء و لمنتوجات تتعلق بدورتين متتاليتين على الأقل (تخص على سبيل المثال د/613 ، د/616 ، د/626 المتعلقة بالطوابع البريدية د/64</p>	<p>الوحدة 06: تسوية الأعباء و المنتوجات</p> <p>I - الأعباء و المنتوجات المعاينة مسبقا</p> <p>1. تعريف</p> <p>2. الأعباء المعاينة مسبقا</p> <p>1.2 تسجيل العبء</p> <p>2.2 تسجيل العبء المعايين مسبقا في نهاية الدورة (يشار للتسجيل العكسي فقط)</p> <p>3. المنتوجات المعاينة مسبقا</p> <p>1.3 تسجيل المنتج</p>	<p>- ينجز تسوية الأعباء و المنتوجات المعاينة مسبقا</p> <p>- تسوية الأعباء الواجبة الدفع</p> <p>- ينجز تسوية المنتوجات التي</p>	

		<p>الطابع الضريبية ح/ 706 ملاحظة : يشير فقط للتسجيل العكسي في بداية السنة الموالية ب - مجموعة عمليات محاسبية تتعلق بأعباء و منتوجات السنة الحالية و لكن فواتيرها لم تستلم بعد أو التي لم تحرر بعد (فاتورة الهاتف ، الكهرباء و الغاز ، الصيانة...) مع الإشارة فقط للتسجيل عند استلام فواتير السنة الموالية أو تحريرها</p>	<p>2.3 تحويل المنتوج المعين مسبقا (يشار فقط للتسجيل العكسي) II - الأعباء الواجبة الدفع 1. تعريف 2. تسجيل العبء الواجب الدفع 3-معالجة العبء الواجب الدفع في الدورة الموالية III-المنتوجات التي ستكتسب 1. تعريف 2. التسجيل المحاسبي IV -المنتوجات التي لم تعد فواتيرها بعد 1. تعريف 2. التسجيل المحاسبي</p>	<p>ستكتسب - تسوية المبيعات</p>		
الزمن	معايير التقويم	أنماط الوضعيات التعلمية	المعارف كموارد	الكفاءة المستهدفة	الكفاءة الختامية	الميدان -2-

10 ساعات	<p>- يسجل قيود التسوية - ينجز الكشوف المالية</p>	<p>انطلاقاً من ميزان المراجعة قبل الجرد بالأرصدة و لعدد محدود من الحسابات لمؤسسة ما مع معلومات سنة الجرد (02 أو 03 كأقصى تقدير) - تنجز قيود التسوية و تحديد أرصدة الحسابات المعنية بالتسويات مع تجميع حسابات التسيير - ينجز ميزان المراجعة بعد الجرد - إعداد حساب النتائج و الميزانية</p>	<p>الوحدة رقم: 07 : إعداد حساب النتائج والميزانية الختامية</p> <p>1- إعداد ميزان المراجعة بعد الجرد</p> <p>2- حساب النتائج</p> <p>-المراحل المختلفة لتكوين النتيجة المالية الصافية</p> <p>3- الميزانية الختامية</p>	<p>ينجز حساب النتائج والميزانية الختامية</p>	<p>ينجز حساب النتائج حسب الطبيعة و الميزانية الختامية</p>	<p>إعداد الكشوف المالية وتحليلها</p>
----------	--	---	---	--	---	--------------------------------------

انطلاقاً من حساب
النتائج :

يحسب المتعلم
مستويات النتائج
المختلفة

ونسب الإستغلال

ونسب المردودية

وقدرة التمويل الذاتي

باستعمال الجدول

- استخدام
الطريقة
المباشرة
والطريقة غير المباشرة

الوحدة : 8 : تحليل النتائج حسب الطبيعة

- 1- مستويات النتائج
 - 1.1- القيمة المضافة
 - 2.1- إجمالي فائض الإستغلال
 - 3.1- النتيجة العملياتية
 - 4.1 - النتيجة المالية
 - 5.1-النتيجة العادية قبل الضريبة
 - 6.1- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
 - 7.1- النتيجة غير العادية
 - 8.1- صافي نتيجة السنة المالية .
- 2- نسب تحليل مستويات النتائج :
 - 1.2-معدل الإدماج ،
 - 2.2-نسب تجزئة القيمة المضافة
 - 3.2-نسب تجزئة إجمالي فائض الإستغلال ،
 - 4.2- مؤشرات تطور نشاط المؤسسة :
 - أ-نسبة تغير رقم الأعمال خارج الرسم ،
 - ب- نسبة تغير الإنتاج ،
 - ج -نسبة تغير القيمة المضافة ،
 - د -نسبة تغير النتيجة الصافية
 - 5.2- نسب المردودية :
 - أ- نسبة المردودية المالية
 - ب - نسبة المردودية الإقتصادية
- 3-قدرة التمويل الذاتي : 1.3-تعريفه ، حسابيه
- 4- التويلالذاتي : تعريفه ، حسابيه

تحديد نسب
الإستغلال والتمويل
الذاتي

<p>06 سا</p>		<p>انطلاقاً من أعباء حسب طبيعتها ينجز المتعلم جدول إعادة ترتيب الأعباء حسب الوظائف باستعمال الجدول</p>	<p>الوحدة رقم 09 :</p> <p>تحليل النتائج حسب الوظيفة</p> <p>1- إعادة ترتيب الأعباء</p> <p>1.1- في مؤسسة تجارية</p> <p>2.1- في مؤسسة صناعية</p> <p>2- حساب النتائج حسب الوظيفة</p> <p>1.2- شكله</p> <p>2.2- إعداده</p> <p>أ- في المؤسسة التجارية</p> <p>ب - في المؤسسة الصناعية .</p>	<p>يحلل النتائج حسب الوظائف</p>		
--------------	--	--	--	---------------------------------	--	--

10 سا		<p>ينجز المتعلم الميزانية الوظيفية المختصرة باستعمال الجدول</p> <p>يحدد المتعلم رأس المال الصافي الإجمالي ونسب الهيكلية المالية</p>	<p>الوحدة رقم : 10 : إعداد وتحليل الميزانية الوظيفية : 1- تعريف الميزانية الوظيفية 2- عناصر الميزانية الوظيفية : 1.2- الدورات الوظيفية : أ- الدورة الطويلة لتمويل التثبيبات ب- الدورة القصيرة للإستغلال 2.2- كتل الميزانية الوظيفية : أ- كتل الأصول ت- كتل الخصوم 3- الميزانية الوظيفية المختصرة 4- التحليل بواسطة رأس المال العامل الصافي الإجمالي 1.4- تعريفه 2.4- دلالاته 3.4- هيكلية رأس المال العام الصافي الإجمالي أ- احتياجات رأس المال العامل تعريفه ودلالاته ب- الخزينة الصافية تعريفها دلالاتها</p>	<p>يحلل ويستغل الميزانية الوظيفية في التسيير المالي للمؤسسة</p>	

		<p>ونسب الدوران باستعمال الجدول</p>	<p>4.4- مكونات ا احتياجات رأس المال العامل الإجمالي : أ- احتياجات رأس المال العامل للإستغلال : . تعريفه ودلالته ب - احتياجات رأس المال العامل خارج الإستغلال . تعريفه ودلالته</p> <p>5.4- التوازن المالي للمؤسسة</p> <p>5- التحليل بواسطة النسب 1.5- نسب الهيكلية المالية</p> <p>2.5-نسب الدوران أ- دوران المخزون ب- دوران الزبائن ج-دوران الموردين</p>		
--	--	---	---	--	--

الميدان 3	الكفاءات الختامية	مركبات الكفاءة	المعارف كمورد	أنماط الوضعيات التعليمية	معايير التقويم	الزمن
تمويل واختيار المشاريع الاستثمارية .	- يعالج العملية المالية طويلة المدى .	- يحدّد أنواع الاستثمار وطرق تمويل التّثبيّات.	<p>الوحدة رقم :11:مدخل لتمويل التثبيّات</p> <p>1. تعريف التمويل</p> <p>2. تعريف عمليات الاستثمار</p> <p>1.2. التّعريف المالي لعمليات الاستثمار</p> <p>2.2. التّعريف المحاسبي لعمليات الاستثمار</p> <p>3. أنواع الاستثمار</p> <p>1.3. الاستثمار التعويضي</p> <p>2.3. الاستثمار التوسعي</p> <p>3.3. الاستثمار الانتاجي</p> <p>4. طرق تمويل التّثبيّات العينية</p> <p>1.4. التّمويل الخارجي</p> <p>أ - القروض غير العادية</p> <p>ب - القروض العادية</p> <p>ج - الاعانات</p> <p>د - القرض الايجاري</p> <p>التّمويل الذاتي</p>	<p><u>وضعية</u> تبين طرق تمويل الاستثمار ، ووضع مخطط يبين عملية التمويل</p>	يحدد طرق تمويل الاستثمار	2سا

<p>4سا</p>	<p>يُحسب القيمة المكتسبة والقيمة الحالية لرأس مال بفائدة مركبة</p>	<p><u>انطلاقاً</u> من رأس مال مقترض يستخرج قانون القيمة المكتسبة ويستنتج قانون القيمة الحالية بالاعتماد على محور الزمن.</p>	<p>الوحدة رقم :12-القروض العادية المسددة على دفعات ثابتة بفائدة مركبة :</p> <p>I- الفوائد المركبة</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تعريف الفوائد المركبة 2. القيمة المكتسبة (الجملة) 3. المعدلات المتناسبة والمعدلات المتكافئة 4. القيمة الحالية 5. تقييم رأس مال في أي تاريخ 	<p>- يقيم رأس مال بفائدة مركبة في أي تاريخ كان.</p>	
<p>4 سا</p>	<p>يُحسب القيمة المكتسبة والقيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة في أي تاريخ كان.</p>	<p><u>انطلاقاً</u> من سلسلة دفعات ثابتة يستخرج الصيغة العامة للقيمة المكتسبة عند آخر دفعة ويستنتج الصيغة العامة للقيمة الحالية. واستعمالات الصيغتين يكون من خلال تطبيقات مباشرة</p>	<p>II- الدفَعات الثابتة</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. تعريف الدفعة الثابتة 2. القيمة المكتسبة لمتتالية دفعات ثابتة <ol style="list-style-type: none"> 1.2. الصيغة العامة للقيمة المكتسبة (الجملة) 2.2. استعمال الصيغة العامة للقيمة المكتسبة 3. القيمة الحالية لسلسلة دفعات ثابتة <ol style="list-style-type: none"> 1.3. الصيغة العامة للقيمة الحالية 2.3. استعمال الصيغة العامة للقيمة الحالية 4. تقييم سلسلة دفعات في أزمنة مختلفة 	<p>- يقيم سلسلة دفعات ثابتة في أزمنة مختلفة.</p>	

7سا	<p>- إنجاز جدول استهلاك قرض عادي ويحسب مختلف عناصره بصفة صحيحة .</p> <p>- يسجل محاسيبا عملية الحصول على القرض وتسديد أي دفعة منه.</p> <p>- يسجل محاسيبا</p>	<p>- <u>اعتمادا على</u> معطيات تخصّ قرضا عاديا، إنجاز جدول استهلاك القرض ويستخرج العلاقات الأساسية بين مختلف عناصره .</p>	<p>III</p> <p>- استهلاك القروض العادية</p> <p>1. تعريف القرض العادي.</p> <p>2. جدول استهلاك القرض العادي.</p> <p>3. العلاقات بين عناصر استهلاك القرض.</p> <p>IV- التسجيل المحاسبي للحصول على القرض و تسديد دفعة كل سنة.</p> <p>1. استلام القرض</p> <p>2. تسجيل التّسديدات السنوية</p>	<p>- إنجاز جدول استهلاك القرض العادي، ويحدّد العلاقات المختلفة بين عناصر هذا الجدول.</p> <p>- يسجل محاسيبا الحصول على القرض العادي وتسديده.</p>	
-----	---	---	---	---	--

<p>9 سا المقترح 5 سا</p>	<p>عمليات الحصول على القرض وتسديداته بشكل صحيح.</p> <p>يختار المشروع الأكثر مردودية.</p> <p>يختار المشروع الأقل فترة استرداد.</p>	<p>- انطلاقا من معطيات مشروع استثماري يحدد قدرة التمويل الذاتي ومردودية هذا المشروع وفترة استرداد تكلفته.</p> <p>-</p>	<p>الوحدة 13 : اختيار المشاريع الإستثمارية :</p> <p>1-- اختيار المشروع الاستثماري</p> <p>2- معايير اختيار المشروع الاستثماري</p> <p>1.2. معيار القيمة الحالية الصافية.</p> <p>2.2. معيار فترة الاسترداد.</p>	<p>- يختار مشروعا استثماريا بتطبيق معيار القيمة الحالية أو معيار فترة الاسترداد.</p>	
----------------------------------	---	--	---	--	--

ملاحظة : من أجل تطبيق هذا التعديل البيداغوجي يتطلب توفر التوثيق خاصة في استهلاك القروض واختيار المشاريع الاستثمارية

الزمن	معايير التقويم	أنماط الوضعيات التعليمية	المعارف كمورد	مركبات الكفاءة	الكفاءات الختامية	الميدان 4
-------	----------------	--------------------------	---------------	----------------	-------------------	-----------

<p>4 سا</p>	<p>كيفية تحديد الاعباء المحملة للتكاليف وتصنيفها</p> <p>تخصيص الاعباء المباشرة انجاز جدول توزيع الاعباء غير المباشرة</p> <p>اظهار كيفية تحميل الاعباء غير المباشرة على مختلف التكاليف</p>	<p>- انطلاقا من معطيات عديدة لأعباء المحاسبة العامة يتم تحديد الأعباء المحملة للتكاليف ثم تصنيفها إلى مباشرة وغير مباشرة وتحميلها على مختلف التكاليف</p> <p>- انطلاقا من وضعية لمؤسسة صناعية تستعمل مادتين أوليتين ولوازم في ورشتين لإنتاج منتجين تامين مع وجود مخزون أولي للمواد الأولية وللمنتجات مع تنوع طبيعة وحدات العمل وإعداد بطاقة المخزون.</p> <p>- انطلاقا من وضعية</p>	<p>الوحدة رقم 14: معالجة الأعباء المحملة للتكاليف :</p> <p>1. معالجة الأعباء المباشرة 2. معالجة الأعباء غير المباشرة</p> <p>1.2. مبدأ الأقسام المتجانسة (مراكز)</p> <p>(التحليل) أ. تعريف ب. تصنيف الأقسام</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأقسام المساعدة • الأقسام الرئيسية <p>ج. توزيع الأعباء غير المباشرة</p> <ul style="list-style-type: none"> • التوزيع الأولي • التوزيع الثانوي <p>- التوزيع التنازلي (المتدرج) - تبادل الخدمات</p> <ul style="list-style-type: none"> • تكلفة وحدة العمل 	<p>- يخصص الأعباء المباشرة ويحمل الأعباء غير المباشرة للتكاليف.</p>	<p>- يخصص الأعباء المباشرة ويحمل الأعباء غير المباشرة للتكاليف.</p> <p>- يمسك حساب المخزون ويحدد التكاليف والنتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية.</p>	<p>حساب وتحليل التكاليف الكلية</p>
-------------	---	---	---	---	--	------------------------------------

	<p>اعداد كلفة الشراء كلفة الانتاج وبطاقة الجرد كل على حدى</p>	<p>تحتوي على اعباء غير مباشرة بمجموع توزيع ثانوي</p> <p>- تحتوي على انتاج جاري وانتاج وسيطي دون التطرق الى الاستهلاكات الوحدوية</p> <p>- انطلاقا من معطيات متعلقة باعباء الانتاج المتعلقة بمنتوج تام مع وجود انتاج جاري لأول وأخر المدة.</p>	<p>د. تحميل اعباء الأقسام للتكاليف</p>	<p>يمسك حساب المخزون ويحدّد النتيجة الصّافية للمحاسبة التحليلية.</p>		
--	---	--	--	--	--	--

14سا			<p>الوحدة رقم: 15 حساب التكاليف والنتيجة التحليلية :</p> <p>1. تكلفة الشراء 1.1. تعريفها 2.1. حسابها 3.1. مسك حساب المخزون أ. تقييم الإدخالات ب. تقييم الاخراجات ج. بطاقة المخزون</p> <p>2. تكلفة الإنتاج 1.2. تعريفها 2.2. حسابها 3.1. مسك حساب المخزون أ. تقييم الإدخالات ب. تقييم الاخراجات ج. بطاقة المخزون</p> <p>3. سعر التكلفة 1.3. تعريفها 2.3. حسابها 4. النتيجة التحليلية للاستغلال</p>	<p>يحسب تكلفة الانتاج في حالة وجود اتاج جاري وانتاج وسيطي.</p>	
------	--	--	---	---	--

			<p>1.4. تعريفها 2.4. حسابها 5- النتيجة الصافية للمحاسبة التحليلية 6- حالات خاصة في دراسة تكلفة الإنتاج 1.6. المنتجات الجاري إنجازها أ- تعريفه ب- حسابه 2.6. المنتجات الوسيطة أ- تعريفه ب- حسابه</p>		
--	--	--	---	--	--

الزمن	معايير التقويم	أنماط الوضعيات التعليمية	المعارف كموارد	مركبات الكفاءة	الكفاءات الختامية	الميدان 5
08سا		<u>وضعية</u>	<p>الوحدة رقم: 16 طريقة التكاليف المتغيرة</p> <p>مبدأ الطريقة</p> <p>1.1. مفهوم الأعباء المتغيرة والأعباء الثابتة</p> <p>2.1. تغطية الأعباء الثابتة بالهوامش</p> <p>2. حساب التكلفة و الهامش و النتيجة</p> <p>1.2. التكلفة المتغيرة</p> <p>2.2. الهامش على التكلفة المتغيرة</p> <p>3.2. النتيجة</p> <p>4.2. جدول تحليل الاستغلال التفاضلي</p> <p>3. استعمالات طريقة التكلفة المتغيرة في التسيير</p> <p>1.3. عتبة المردودية أ. تعريفها ب. تحديدها</p> <ul style="list-style-type: none"> • حسابياً • جبرياً • بيانياً • <p>ج- حدود عتبة المردودية</p> <p>2.3. نقطة الصفر (تاريخ بلوغ عتبة المردودية)</p>	<p>- ينجز جدول إعادة ترتيب الأعباء.</p> <p>- يمثل بيانيا التكاليف الإجمالية وتكاليف الوحدة .</p> <p>- ينجز جدول تحليل الاستغلال التفاضلي</p> <p>- يحدد عتبة المردودية حسابيا و بيانيا وحدودها</p> <p>- يحدد نقطة الصفر و هامش الامان و يفسر علاقتهما بالمردودية</p> <p>- يحلل المردودية و يتخذ القرار</p>	<p>- استخدام طريقة التكاليف المتغيرة في اتخاذ قرارات التسيير .</p>	3.التكاليف الجزئية

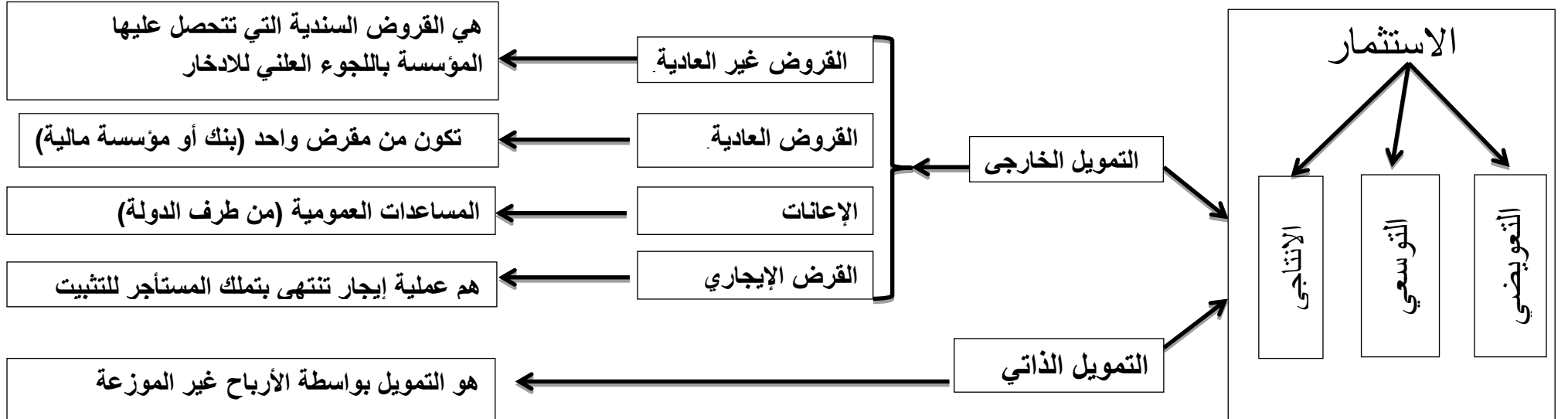
			<p>أ. تعريفها ب. حسابها ج. تحديدها 3.3. هامش الأمان أ. تعريفه ب- حسابه ج. تحديده 4. التكلفة المتغيرة و اتخاذ القرار 1.4. دراسة تغيرات شروط الاستغلال 2.4. تحليل المردودية لكل منتج</p>			
--	--	--	--	--	--	--

الميدان 5	الكفاءات الختامية	مركبات الكفاءة	المعارف كموارد	أنماط الوضعيات التعليمية	معايير التقويم	الزمن
التكاليف الجزئية		يقيم تأثير تغيرات النشاط على التكاليف	<p>الوحدة 17 : طريقة التحميل العقلاني للأعباء الجزئية : 1-المبدأ 2.1- مفهوم النشاط العادي والنشاط الحقيقي 2.2- تغير تكلفة الوحدة تبعا لحجم النشاط 2- الطريقة : . 1.2- معامل التحميل العقلاني 2.2- الأعباء الثابتة المحملة 3- الفرق على الأعباء الثابتة المحملة 4- مقارنة التكاليف الحقيقية مع تكاليف التحميل العقلاني 5- جدول توزيع الأعباء غير المباشرة 6- حساب التكاليف والنتيجة التحليلية 1.6- تكلفة الشراء 2.6- تكلفة الإنتاج 3.6- سعر التكلفة 4.6- النتيجة التحليلية</p>			6سا

نماذج لوضعيات

الوحدة الحادية عشر مدخل لتمويل التثبيتات

تعريف التمويل: هو تغطية الاحتياجات المالية للمؤسسة للحصول على الأموال من أنسب المصادر المتاحة



الفائدة المركبة

الوضعية 1

بتاريخ 2012/01/01 اقترضت مؤسسة مبلغ 70000 دج يسدد بعد 3 سنوات مع الفوائد بمعدل فائدة 5% سنويا.

- احسب القيمة المكتسبة في حالة فائدة بسيطة ثم في حالة فائدة مركبة.

الصيغة العامة للقيمة المكتسبة

في حالة تطبيق الفائدة البسيطة هي (تذكير) :

$$VA = K + I = K + K * i * n / 100$$

$$VA = 70000 + 70000 * 5 * 3 / 100 = 70000 + 10500 = 80500$$

في حالة تطبيق الفائدة المركبة

السنوات	رأس المال في بداية السنة	الفائدة في نهاية السنة	رأس المال في نهاية السنة
1	70000	$I_1 = 70000 * 0.05 = 3500$	$VA_1 = 70000 + 70000 * 0.05 = 70000(1.05)$
2	$70000(1.05)$	$I_2 = 70000(1.05) * 0.05$	$VA_2 = 70000(1.05) + 70000(1.05) * 0.05$ $VA_2 = 70000(1.05)(1 + 0.05)$ $VA_2 = 70000(1.05)^2$
3	$VA_2 = 70000(1.05)^2$	تستنتج من طرف التلاميذ	$VA_3 = 70000(1.05)^3$

$$VA_2 = 70000(1.05)^3 = 70000(1,157625) = 81033,75$$

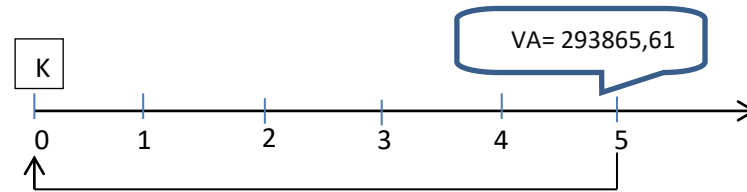
$$I = 81033.75 - 70000 = 11033,75$$

تعريف الفائدة المركبة:

الصيغة العامة لحساب القيمة المكتسبة بفائدة مركبة هي: $VA = k(1+i)^n$

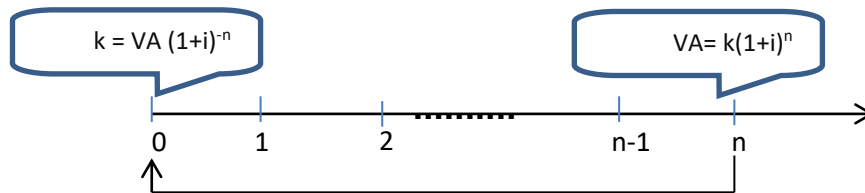
الوضعية 2

من أجل التخلص من قرض على المؤسسة أن تدفع بعد 5 سنوات مبلغ 293865,61 دج يمثل القرض والفوائد الناجمة عنه والمحسوبة بمعدل 8% سنويا.
- احسب أصل القرض.



$$VA = K(1+i)^n \implies K = VA/(1+i)^n \implies K = VA(1+i)^{-n}$$

$$K = 293865,61(1.08)^{-5} = 293865,61(0,680583) = 200000$$



الخلاصة

الوضعية 3

بتاريخ 2012/01/01 اقترضت مؤسسة مبلغ 120000 دج يسدد بعد 5 سنوات و 3 أشهر بفائدة مركبة بمعدل 8 % سنويا. احسب القيمة المكتسبة .

الحل التجاري	الحل العقلاني

الوحدة 13 اختيار المشاريع الاستثمارية

الوضعية :

مشروع استثماري تكلفته 2150000 دج مدته النفعية 5 سنوات يهتك خطيا وتكون قيمته الباقية 150000 دج، يحقق إيرادات سنوية ويتحمل نفقات سنوية حسب الجدول التالي :

السنوات	1	2	3	4	5
الإيرادات السنوية	700000	700000	600000	550000	400000
النفقات السنوية	80000	70000	70000	50000	50000

- 1- احسب قدرة التمويل الذاتي (التدفقات الصافية للخزينة) لكل سنة علما أن معدل الضرائب على النتائج 19%
- 2- احسب القيمة الحالية الصافية VAN وفترة الاسترداد DR بمعدل خصم 8% سنويا.

3- هل للمشروع مردودية بمعدل 8% .

حساب قدرة التمويل الذاتي :

$$A = 2000000/5 = 400000$$

البيان	السنة 1	السنة 2	السنة 3	السنة 4	السنة 5
1 المنتجات المحصلة	700000	700000	600000	550000	400000
2 الأعباء المسددة	80000	70000	70000	50000	50000
3 مخصصات الاهتلاك	400000	400000	400000	400000	400000
4 مجموع الأعباء	480000	470000	470000	450000	450000
5 النتيجة	220000	230000	130000	100000	50000
6 الضرائب/الأرباح	14800	43700	24700	19000	9500
7 النتيجة الصافية	205200	186300	105300	81000	40500
التدفقات الصافية للخزينة	605200	586300	505300	481000	440500

حساب القيمة الحالية الصافية وفترة الاسترداد

$$VAN = \sum_{p=1}^n CAF_p (1+i)^{-p} + VR(1+i)^{-n} - I_0$$

السنوات	CAF	$(1+i)^{-p}$	$CAF(1+i)^{-p}$	$\sum CAF(1+i)^{-p}$
1	605200	$(1,08)^{-1} =$		

		$(1,08)^{-2} =$	586300	2
		$(1,08)^{-3} =$	505300	3
		$(1,08)^{-4} =$	481000	4
		$(1,08)^{-5} =$	440500	5
$+VR(1 + i)^{-n}$				
$-I_0$				
$=VAN$				

- إذا كان للمؤسسة الاختيار بين مشروعين فإنها تختار:
- حسب معيار القيمة الحالية الصافية الذي يحقق أكبر قيمة حالية صافية.
 - حسب معيار فترة الاسترداد تختار الأقل فترة

الوضعية: الوحدة 16

يمثل الجدول التالي التكاليف المتغيرة و الأعباء الثابتة المقابلة لمستويات مختلفة من حجم نشاط المؤسسة التجارية " النور " :

النشاط	100	200	300	400	500
تكاليف متغيرة	15000	30000	45000		
أعباء ثابتة	50000	50000	50000		
التكلفة الإجمالية					
تكلفة المتغيرة للوحدة					
التكلفة الثابتة للوحدة					

					التكلفة الإجمالية للوحدة
--	--	--	--	--	--------------------------

العمل المطلوب:

- 1- أكمل الجدول أعلاه.
 - 2- مثل بيانيا التكاليف المتغيرة و الأعباء الثابتة الإجمالية و للوحدة .
- الحل :

الأعباء الثابتة تساوي 50000 DA

النشاط	100	200	300	400	500
تكاليف متغيرة	15000	30000	45000		
أعباء ثابتة	50000	50000	50000		
التكلفة الإجمالية					
تكلفة المتغيرة للوحدة					
التكلفة الثابتة للوحدة					
التكلفة الإجمالية للوحدة					

الأعباء المتغيرة

التطبيق :.....

2 حساب التكلفة والهامش والنتيجة:

إذا كان سعر بيع الوحدة في مؤسسة "النور" 800DA .

- 1- أنجز جدول تحليل الاستغلال التفاضلي. عند مستوى النشاط 300 وحدة مبرزا
- هامش التكلفة المتغيرة، النتيجة.

الحل :

التطبيق : يطلب انجاز جدول تحليل الاستغلال التفاضلي في مؤسسة صناعية .

3. استعمالات طريقة التكلفة المتغيرة في التسيير :

وضعية :

تطبق مؤسسة "الامل" في حساب التكاليف و النتيجة طريقة التكلفة المتغيرة, و للفترة المعتبرة لشهر نوفمبر 2014 حصلنا على حساب النتائج التفاضلي علما أن الكمية المباعة هي 12000 وحدة:

البيان	المبالغ	%
رقم الأعمال CA	3600000	100
التكلفة المتغيرة CV	-1980000	55
الهامش على التكلفة المتغيرة MCV	1620000	45
التكاليف الثابتة CF	- 1350000	/
النتيجة R	270000	7.5

العمل المطلوب : حدد :

- 1- عتبة المردودية حسابيا و بيانيا.
- 2- حدود عتبة المردودية.

- 3- نقطة الصفر (تاريخ بلوغ عتبة المردودية).
4- هامش الأمان و معدله.

الحل :

المردودية:

1-1 تعريفها:

هي رقم الأعمال أو مستوى النشاط الذي يجب على المؤسسة تحقيقه من أجل تغطية كل أعبائها المتغيرة و الثابتة أي رقم الأعمال الذي لا تحقق عنده لا ربح أو خسارة .

2-1 تحديدها:

ا- تحديد عتبة المردودية حسابيا:

قبل حساب عتبة المردودية لابد من التعبير عن الهامش على التكلفة المتغيرة كنسبة من رقم الأعمال حيث:
معدل الهامش على التكلفة المتغيرة (t) = الهامش على التكلفة المتغيرة ÷ رقم الأعمال

$$\text{أي أن: } t = \frac{MCV}{CA} \text{ و منه: } MCV = CA \times t$$

عند عتبة المردودية تكون النتيجة معدومة أي: $R = 0$

الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة أي: $MCV = CF$.

و منه : إذا كان رقم اعمال عتبة المردودية (ر ع ن) هو SR فإن: $SR \times t = CF$ أي أن:

$$SR = \frac{CF}{t}$$

أي أن:

$$\text{نعر} = \frac{\text{الثابتة التكاليف}}{\text{المتغيرة التكلفة على الهامش نسبة}}$$

بتعويض نسبة الهامش على التكلفة المتغيرة في العلاقة السابقة نجد:

$$\frac{\text{الثابتة التكاليف}}{\frac{\text{المتغيرة التكلفة على الهامش}}{\text{الأعمال رقم}}} = \text{نعر}$$

و منه نجد:

أي أن:

$$SR = \frac{CA \times CF}{MCV}$$

$$\frac{\text{الاعمال رقم} \times \text{الثابتة التكاليف}}{\text{المتغيرة التكلفة على الهامش}} = \text{نعر}$$

بقسمة البسط و المقام على الكمية المباعة نجد

$$SR = \frac{\frac{CA \times CF}{Q}}{\frac{MCV}{Q}} = \frac{PV_u \times CF}{MCV_u}$$

أي أن:

$$\frac{\text{الوحدة بيع سعر} \times \text{الثابتة التكاليف}}{\text{للوحدة المتغيرة التكلفة على الهامش}} = \text{نعر}$$

مثال: من الوضعية: بالنسبة لمؤسسة السهل تحسب عتبة المردودية كالتالي:

$$SR = \frac{CA \times CF}{MCV} = \frac{3600000 \times 1350000}{1620000} = 3000000DA$$

$$أو: SR = \frac{CF}{t} = \frac{1350000}{0.45} = 3000000DA$$

ب- تحديد عتبة المردودية جبرياً:

إذا كان x رقم الأعمال فإن معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة بدلالة رقم الأعمال هي: $y_1 = ax$

حيث: a معدل الهامش على التكلفة المتغيرة.

معادلة التكاليف الثابتة هي: $y_2 = b$ حيث b تمثل التكاليف الثابتة.

تتحقق عتبة المردودية عندما يكون: $y_1 = y_2$ أي يكون: $ax = b$. و منه: $x = \frac{b}{a}$ و منه

ر ع ن = التكاليف الثابتة ÷ معدل الهامش على التكلفة المتغيرة.

مثال: من الوضعية:

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة: $y_1 = 0.4x$

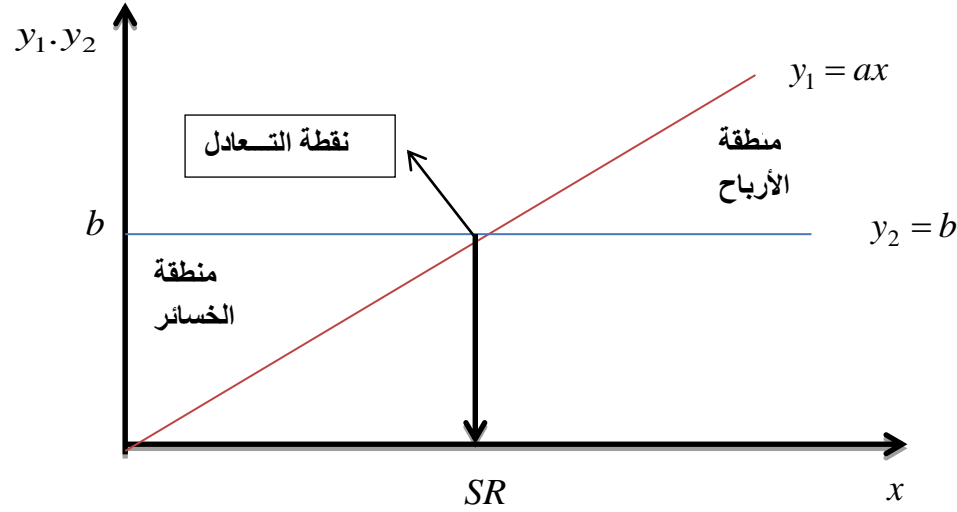
معادلة التكاليف الثابتة: $y_2 = 1350000$ يتحقق التعادل عند $0.4x = 1350000$ و منه:

$$x = \frac{1350000}{0.4} = 3000000DA$$

ج- تحديد عتبة المردودية بيانياً:

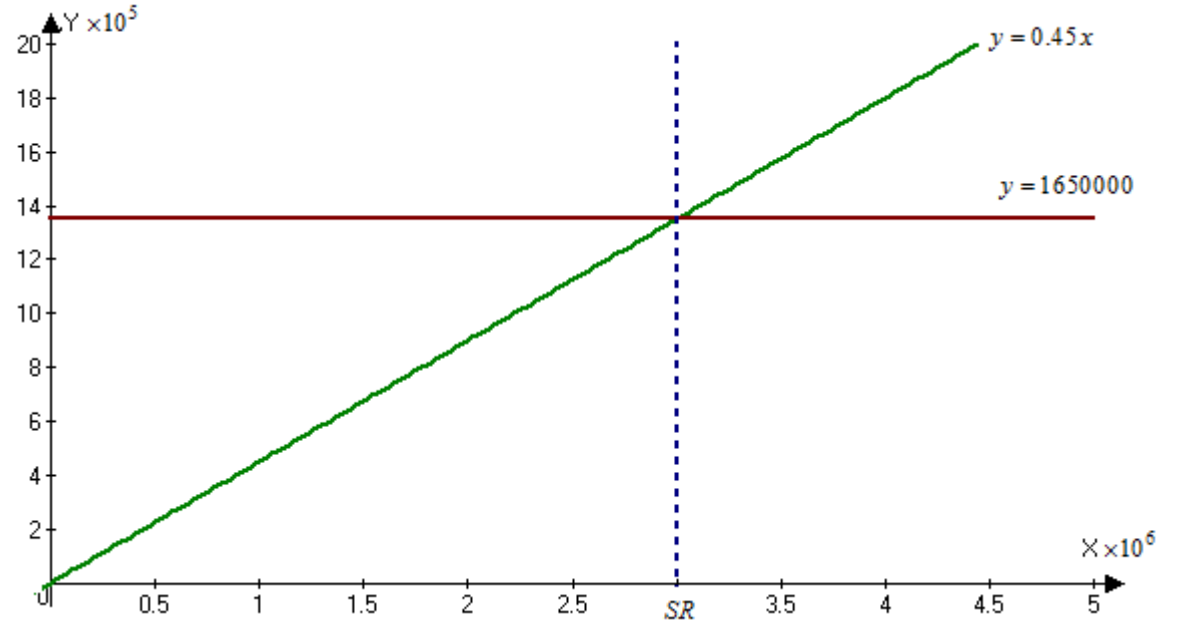
انطلاقاً من العلاقة: الهامش على التكلفة المتغيرة = التكاليف الثابتة.

معادلة الهامش على التكلفة المتغيرة: $y_1 = ax$, معادلة التكاليف الثابتة $y_2 = b$. يتحقق التعادل عندما يكون: $y_1 = y_2$. و تكون بيانيا نقطة تقاطع التمثيلين البيانيين للدالتين السابقتين.



مثال:

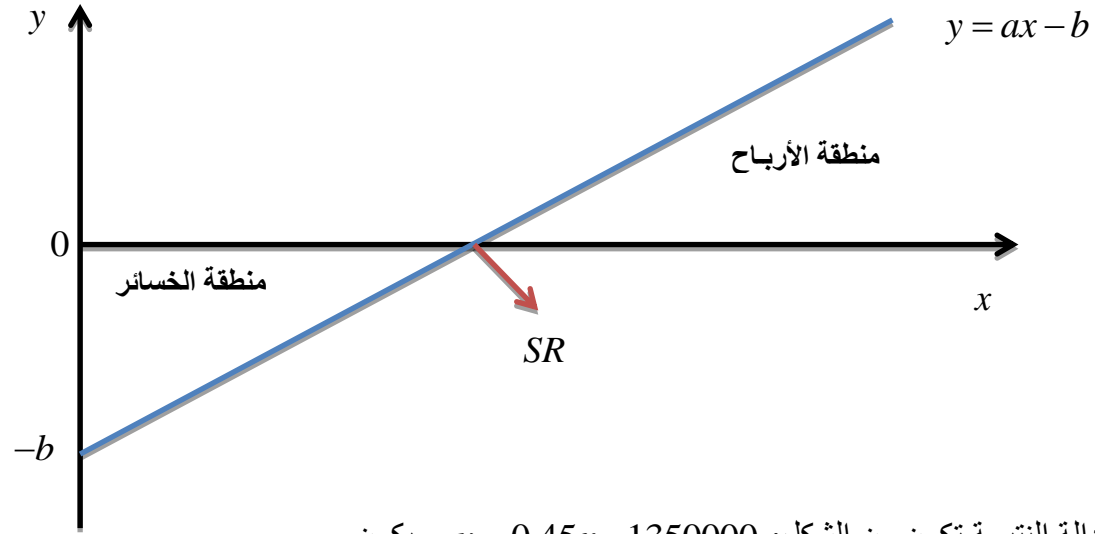
من الوضعية: يكون التمثيل البياني لعتبة المردودية كمايلي:



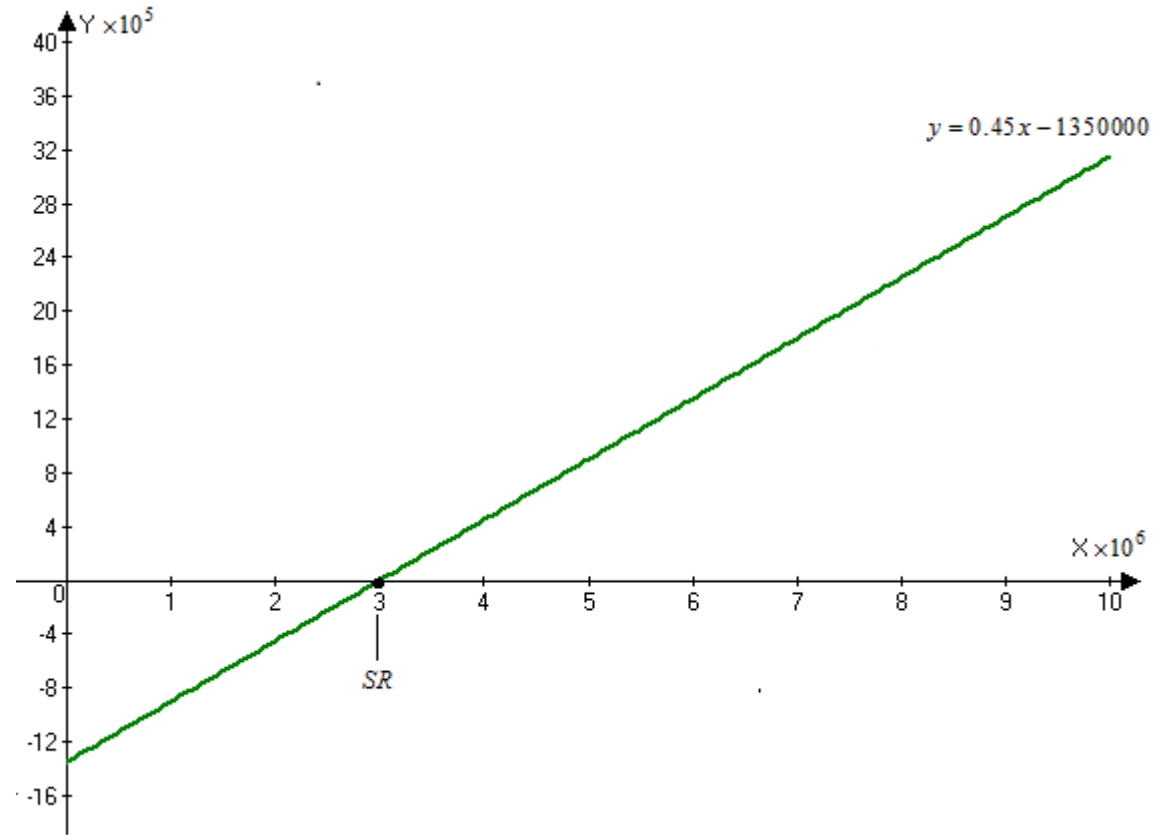
انطلاقاً من العلاقة : النتيجة = هـ / ت م - التكاليف الثابتة"

عند عتبة المرردية تكون النتيجة = 0

معادلة النتيجة بدلالة رقم الأعمال: $y = ax - b$ حيث a معدل الهامش على التكلفة المتغيرة. و b التكاليف الثابتة و منه من التمثيل البياني لدالة النتيجة , فاصلة نقطة تقاطع المستقيم الممثل لدالة النتيجة و محور الفواصل تمثل عتبة المرردية. كما يبينه الشكل التالي



مثال: من الوضعية بالنسبة لمؤسسة "السهل" دالة النتيجة تكون من الشكل: $y = 0.45x - 1350000$ و يكون تمثيلها البياني كالتالي:



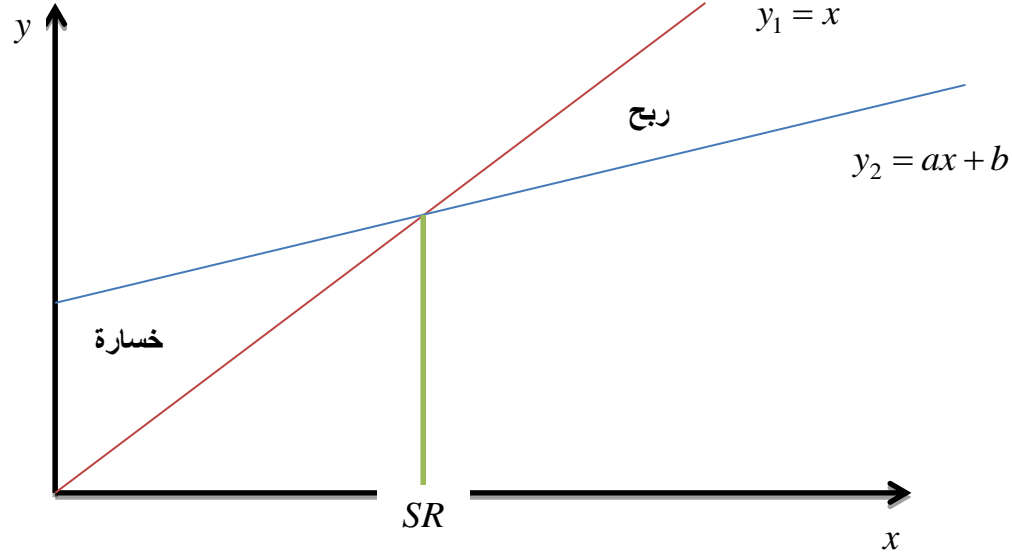
انطلاقاً من العلاقة : رقم الأعمال = مجموع التكاليف:

معادلة رقم الأعمال هي $y_1 = x$

معادلة التكاليف هي: $y_2 = ax + b$ حيث a معدل التكاليف المتغيرة و b : التكاليف الثابتة.

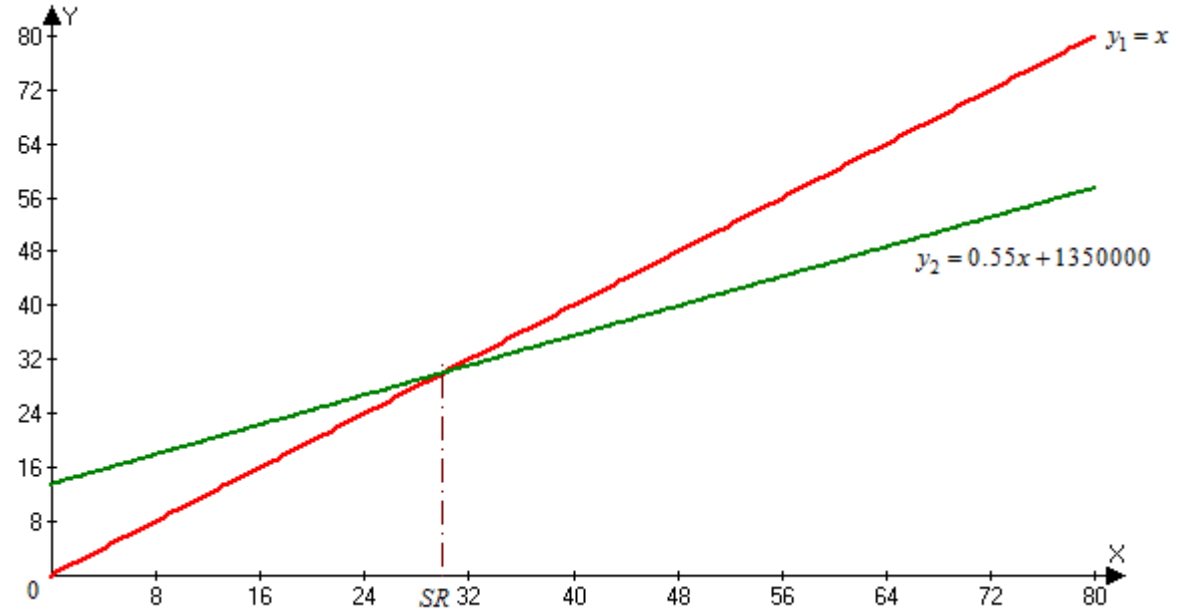
فاصلة نقطة تقاطع التمثيلين البيانيين لرقم الأعمال و مجموع التكاليف تمثل عتبة المرودية

و الشكل التالي يوضح ذلك.



مثال:

بالنسبة لمؤسسة السهل: معادلة رقم الاعمال: $y_1 = x$. معادلة التكاليف: $y_2 = 0.55x + 1350000$ و يكون التمثيل البياني للدالتين كمايلي:



د- تحديد عتبة المردودية بالكمية:

تحديد عتبة الكمية معناه الكمية المباعة للوصول لرقم أعمال نقطة التعادل و تسمى ايضا كمية التوازن.
حيث:

$$\frac{\text{ر ع ن}}{\text{سعر بيع الوحدة}} = \text{المردودية عتبة كمية}$$

مثال: بالنسبة لمؤسسة السهل :

$$\text{كمية عتبة المردودية} = \frac{3000000}{300} = 10000 \text{ وحدة.}$$

3-1 حدود عتبة المردودية:

من أجل حساب حدود عتبة المردودية تكتب النتيجة بدلالة عدد الوحدات كمالى:

النتيجة = (رقم الأعمال - التكلفة المتغيرة) - التكاليف الثابتة . و منه :

النتيجة = (سعر بيع الوحدة - التكلفة المتغيرة للوحدة) × عدد الوحدات المباعة - التكاليف الثابتة.

$$R = (PV_u - CV_u)Q - CF$$

أ- الحد الأدنى لسعر بيع الوحدة:

$$R = 0 \Rightarrow (x - CV_u)Q - CF = 0$$

$$xQ - CV_uQ = CF \text{ و منه:}$$

$$\text{و منه: } xQ = CV_uQ + CF \text{ إذن:}$$

مثال:

من الوضعية : سعر بيع الوحدة = 300 دج . التكلفة المتغيرة للوحدة = $\frac{1980000}{12000} = 165$ دج / للوحدة.

$$x = \frac{165 \times 12000 + 1350000}{12000} = 277.5 \text{ DA}$$

ب - الحد الأقصى للتكلفة المتغيرة للوحدة:

$$R = 0 \Rightarrow (PV_u - x)Q - CF = 0 \text{ و منه: } PV_uQ - xQ = CF$$

$$\text{إذن: } PV_uQ - CF = xQ \text{ و منه:}$$

$$x = \frac{PV_uQ - CF}{Q}$$

مثال:

$$x = \frac{300 \times 12000 - 1350000}{12000} = 187.5DA \text{ من الوضعية : أقصى تكلفة متغيرة للوحدة:}$$

ج- الحد الأدنى للكمية المباعة:

$$(PV_u - CV_u)x = CF \text{ و } R = 0 \Rightarrow (PV_u - CV_u)x - CF = 0$$

ومنه:

$$x = \frac{(PV_u - CV_u)}{CF}$$

مثال: من الوضعية . أدنى كمية مباعة: تمثل عتبة المردودية بالكمية أي 10000 وحدة.

د- الحد الأقصى للتكاليف الثابتة:

$$(PV_u - CV_u)Q - x = 0 \text{ و } R = 0 \Rightarrow$$

$$x = (PV_u - CV_u)Q$$

مثال:

$$x = (PV_u - CV_u)Q = (300 - 165)12000 = 1620000DA \text{ من الوضعية: أقصى سعر تكلفة:}$$

2- نقطة الصفر (تاريخ بلوغ عتبة المردودية):

1-2 تعريفها:

هي التاريخ الذي تتحقق فيه عتبة المردودية و تسمح بمعرفة الزمن الضروري لتحقيقها.

2-2 تحديد نقطة الصفر حسابيا:

تحسب نقطة الصفر (n_0) بالعلاقة التالية:

$$نقطة الصفر = \frac{عتبة المردودية}{رقم الأعمال} \times 12$$

و إذا أردنا تحديد نقطة الصفر (n_0) بالأيام نستعمل العلاقة التالية:

$$\text{نقطة الصفر} = \frac{\text{عتبة المردودية}}{\text{رقم الأعمال}} \times 360$$

و هذا باعتبار عدد أيام السنة التجارية 360 يوما.

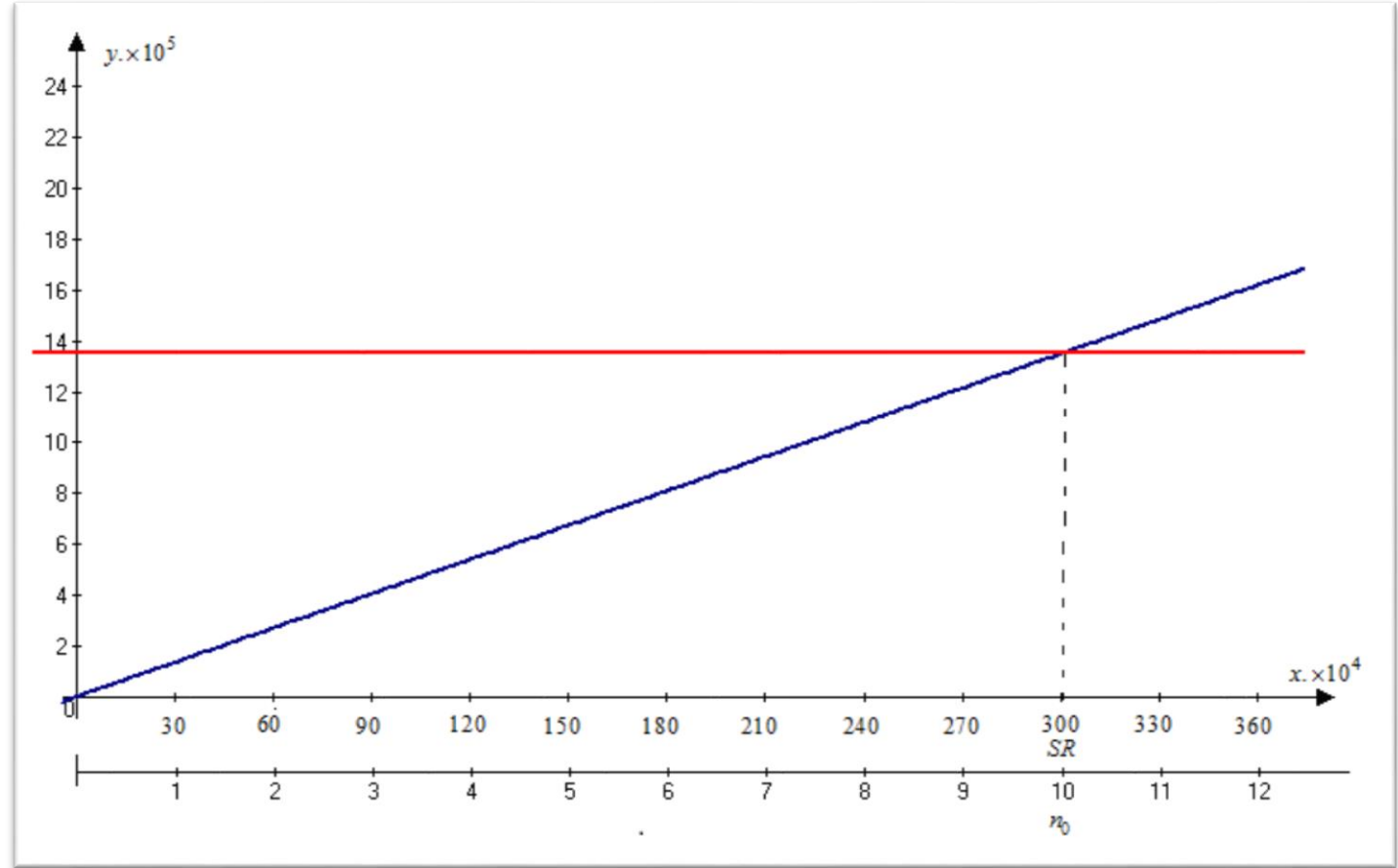
مثال: بالنسبة لمؤسسة "السهل" نجد:

$$\text{نقطة الصفر } (n_0) = \frac{3000000}{3600000} \times 12 = 10 \text{ أشهر} . \text{ أي } N/11/01 .$$

3-2 تحديد نقطة الصفر بيانياً:

يمكن تحديدها باستعمال التمثيل البياني لعتبة المردودية التي رأيناها سابقا و ذلك بإضافة محور زمني تحت محور الفواصل الممثل لرقم الأعمال و الذي يتم تقسيمه على أشهر السنة بالتساوي و ذلك باعتبار نشاط المؤسسة منتظما.

مثال: من الوضعية . بالنسبة لمؤسسة "السهل" باستغلال التمثيل البياني تحدد نقطة الصفر كالتالي:



3- هامش الأمان:

1-3 تعريفه:

هو الجزء من رقم الأعمال الذي تحققه المؤسسة بعد تحقيق عتبة المردودية.

2-3 حساب هامش الأمان و معدله:

يحسب هامش الأمان بالعلاقة التالية:

$$\text{هامش الأمان} = \text{رقم الأعمال} - \text{عتبة المردودية}$$

و يحسب معدل هامش الأمان بالعلاقة التالية:

$$\text{معدل هامش الأمان} = \frac{\text{هامش الأمان}}{\text{رقم الأعمال}}$$

يقيس معدل هامش الأمان النسبة المئوية من رقم الأعمال التي يمكن للمؤسسة أن تتحمل فيها انخفاض رقم أعمالها .

مثال: من الوضعية: بالنسبة لمؤسسة السهل .

$$\text{هامش الأمان} = 3600000 - 3000000 = 600000 \text{ دج}$$

$$\text{معدل هامش الأمان} = \frac{600000}{3600000} = 16.67\%$$

4- التكلفة المتغيرة و اتخاذ القرار

أ-دراسة التغيرات

الوضعية:

I- من الدفاتر المحاسبية لمؤسسة "النور" حصلنا على المعلومات التالية الخاصة بنهاية سنة 2013.

رقم الأعمال = 800000 دج . تكاليف متغيرة = 512000 دج منها 400000 دج مواد أولية و لوازم و الباقي تكاليف

متغيرة أخرى. تكاليف ثابتة إجمالية = 216000 دج.

بعد دراسة استغلال المؤسسة. وضع مسيرها لسنة 2014 الفرضيتين التاليتين:

الفرضية 1	الفرضية 2
<ul style="list-style-type: none"> ✓ زيادة الكمية المباعة بـ 10% ✓ انخفاض سعر بيع الوحدة بـ: 2.5% ✓ انخفاض تكلفة المواد الأولية بـ: 3.2% ✓ ارتفاع التكاليف الثابتة بـ: 2% 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ انخفاض الكمية المباعة بـ: 8.5% ✓ ارتفاع سعر البيع بـ: 12.5% ✓ ارتفاع الأعباء المتغيرة الأخرى بـ: 5% ✓ انخفاض التكاليف الثابتة بـ: 1.4%

العمل المطلوب: قارن بين دورة 2012 و فرضيات 2013.

الحل :

ب- دراسة المردودية لكل منتج

II- انتجت مؤسسة "السهل" و باعت نوعين من المنتجات A و B و الجدول التالي يبين المعلومات المتعلقة باستغلال الدورة N و توقعات الدورة N + 1 :

العناصر	الدورة N		العناصر	الدورة N + 1	
	A	B		A	B
رقم الأعمال الصافي	100000	125000	سعر بيع الوحدة	-2%	1%
تكلفة المواد الأولية	40000	50000	الكميات المباعة	8%	-4%
أعباء متغيرة أخرى	17500	22500	تكلفة المواد الأولية	-3%	3%
الأعباء الثابتة	25000	30000	أعباء متغيرة أخرى	-4%	5%
			الأعباء الثابتة	5%	-2%

العمل المطلوب:

1- دراسة مردودية كل منتج.

2- ماهي أفضل وضعية تتصح المؤسسة اختيارها مع التبرير؟

الحل

دراسة تغييرات شروط الاستغلال:

تقوم المؤسسة بدراسة توقعات الاستغلال للسنوات القادمة , و ذلك بهدف اتخاذ القرارات المناسبة , و هذه التوقعات محتملة بحيث يتم إظهار مدى تأثيرها على مردودية نشاط المؤسسة, و في الأخير يتم قبول بعض الفرضيات و رفض البعض الآخر, و يكون القرار الأخير هو اختيار الفرضية الأكثر مردودية.

مثال: من الوضعية بالنسبة لمؤسسة "النور" , تكون دراسة تغييرات شروط الاستغلال كمايلي:

البيان	دورة 2014		دورة 2013
	الفرضية 1	الفرضية 2	
رقم الأعمال	$800000 \times 1.1 \times 0.975 = 858000$	$800000 \times 0.915 \times 1.125 = 823500$	800000
مواد أولية مستعملة	$400000 \times 1.1 \times 0.968 = 425920$	$400000 \times 0.915 = 366000$	400000
ت متغيرة أخرى	$112000 \times 1.1 = 123200$	$112000 \times 0.915 \times 1.05 = 107604$	112000
تكاليف متغيرة	<u>549120</u>	<u>473604</u>	512000
ه/ت الممتغيرة	308880	349896	288000
التكاليف الثابتة	$216000 \times 1.02 = 220320$	$216000 \times 0.986 = 212976$	216000
النتيجة	<u>88560</u>	<u>136920</u>	72000

المقارنة: ننصح المؤسسة باختيار الفرضية الثانية لدورة 2014 لأنها تحقق نتيجة استغلال أكبر من الفرضية الأولى

و استغلال دورة 2013.

2- تحليل المردودية لكل منتج:

1-2 تحليل المردودية في حال منتج واحد:

يهدف هذا التحليل إلى تحديد مدى مردودية هذا المنتج عندما تتغير شروط استغلاله كما رأينا بالنسبة لمؤسسة "النور".

2-2 تحليل المردودية في حال تعدد المنتجات:

يهدف هذا التحليل إلى تحديد المنتج الأكثر مردودية و يتم ذلك بمقارنة الهوامش على التكلفة المتغيرة لهذه المنتجات في حالة تغير شروط الاستغلال لكل منتج, حيث يتم اختيار الفرضيات التي تحقق أكبر مردودية بالنسبة لكل منتج. أ و في حالة المقارنة بين مردودية هذه المنتجات في نفس الفترة حيث يستخلص من هذا التحليل المنتج الذي يتم المحافظة عليه و المنتج الذي يتم استبداله.
مثال: من الوضعية بالنسبة لمؤسسة "السهل" يتم دراسة المردودية الخاصة بكل منتج كمايلي:

البيان	المنتج A	المنتج B
رقم الأعمال	$100000 \times 0.98 \times 1.08 = 105840DA$	$125000 \times 1.01 \times 0.96 = 121200DA$
مواد أولية مستعملة	$40000 \times 0.97 \times 1.08 = 41904DA$	$500000 \times 1.03 \times 0.96 = 49440DA$
ت متغيرة أخرى	$17500 \times 0.96 \times 1.08 = 18144DA$	$22500 \times 1.05 \times 0.96 = 22680DA$
تكاليف متغيرة	<u>60048DA</u>	<u>72120DA</u>
التكاليف الثابتة	$25000 \times 1.05 = 26250DA$	$30000 \times 0.98 = 29400DA$

جدول مقارنة الاستغلال حسب أنواع المنتجات:

المنتجات العناصر		المنتج B				المنتج A			
		الدورة N+1		الدورة N		الدورة N+1		الدورة N	
		%	المبالغ	%	المبالغ	%	المبالغ	%	المبالغ
رقم الأعمال		100	121200	100	125000	100	105840	100	100000
تكلفة المواد المستعملة		40.79	49440	40	50000	39.59	41904	40	40000
الأعباء المتغيرة الأخرى		18.71	22680	18	22500	17.14	18144	17.5	17500
التكلفة المتغيرة		59.5	72120	58	72500	56.73	60048	57.5	57500
هـ/ تكلفة المتغيرة		40.5	49080	42	52500	43.26	45792	42.5	42500
تكاليف ثابتة إجمالية		/	29400	/	30000	/	26250	/	25000
النتيجة		<u>16.23</u>	<u>19680</u>	<u>18</u>	<u>22500</u>	<u>18.46</u>	<u>19542</u>	<u>17.5</u>	<u>17500</u>
أثر التغيرات		انخفاض النتيجة بـ: 2820DA				زيادة النتيجة بـ: 2042DA			

على المؤسسة أن تقوم بتغيير شروط استغلال المنتج A حسب معطيات الدورة N + 1 و الحفاظ على شروط استغلال المنتج B حسب الدورة N

التطبيق:.....