



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank



دار المقاول
Dar Al Moukawil
Un service Attijariwafa bank

دليل دار المقاول

9

البيداغوجية
المالية

تنقسم القرارات التي يتخذها المفاوض لتسيير المفاوضة إلى مجموعتين :

◀ قرارات على المدى البعيد : وهي قرارات تتطلب تفكيرا عميقا ويتم تسجيلها في مخطط الأعمال Business Plan .

◀ قرارات على المدى القصير : وهي القرارات الكثيرة التي تتخذ يوميا وتكون لها علاقة بحاجيات وموارد الاستغلال والخزينة.

يمكن أن تتخذ القرارات بطريقة عفوية أو تلقائية، لكن إذا كنتم ترغبون في تقليص مخاطر الأخطاء، يجب الاعتماد على عناصر موضوعية وواقعية. لهذا فإن منهجية الموازنة وحساب العائدات والتكاليف هي الطريقة الجيدة.

يهدف هذا الدليل العملي إلى تبسيط أساسيات المحاسبة ومالية المفاوضة مع التركيز على مناطق الخطر والحذر : استعمال وسائل الأداء، التعامل مع الشركاء، الخزينة و العلاقة مع البنوك...

فهرس

- 1 - المحاسبة العامة
- 2 - الموازنة
- 3 - المخاطر المرتبطة بالأداء
- 4 - التدفقات المالية أو الخزينة
- 5 - حساب العائدات والتكاليف
- 6 - الاستهلاكات
- 7 - تبسيط المحاسبة

1. ما هي المحاسبة؟

يمكن تعريف المحاسبة كنظام لمعالجة المعلومات يهدف إلى جمع وتسجيل، كل يوم، العمليات الاقتصادية والمالية التي تقوم بها المقاوله وذلك بهدف إعداد القوائم التركيبية المالية.

القوائم التركيبية المالية

حساب العائدات
والتكاليف : لاحتساب
مختلف نتائج الدورة
المحاسبية

الموازنة : وضعية
ممتلكات المقاوله
أي أصولها
وخصومها

جدول التمويل : يبين
الموارد والاستخدامات
التي أنجزتها
المقاوله خلال الدورة
المحاسبية

قائمة المعلومات التكميلية :
تمكن من إخبار المستعملين
الخارجيين عن المناهج التي
استعملتها المقاوله لمسك
محاسبتها سواء كانت لا
توافق المعايير المعمول بها
أو في حالة إدخال تعديلات
عليها

قائمة أرصدة الإدارة : تحدد
مختلف الهوامش والنتائج
الهامش الإجمالي، الإنتاج،
القيمة المضافة، مختلف النتائج
(المحققة...)

◀ تعدد مستعملي المحاسبة

يمكن تعريف المحاسبة العامة كذلك انطلاقا من أدوارها ومن مستعمليها المتعددين. إذ تستعمل المحاسبة العامة من طرف:

- ◀ مسيري المقاوله؛
- ◀ الممولين الذين يمولون المقاوله : المساهمون والشركاء والأبنك ومصادر الاقتراض الأخرى...؛
- ◀ الشركاء المباشرين للمقاوله كالزبناء والموردين ومؤسسات الضمان الاجتماعي؛
- ◀ المستخدمين وممثليهم؛
- ◀ إدارة الضرائب التي تعتبر المقاوله كمساعد على جمع الضرائب الواجب أدائها؛
- ◀ المحاكم وخصوصا القضاة الذين يعتبرون المحاسبة كأداة إثبات قانونية؛
- ◀ الإدارة الاقتصادية التي تستعين بالمحاسبة العامة لتجميع البيانات الاقتصادية العامة على المستوى الوطني.



◀ المحاسبة العامة : إلزام قانوني

طبقا لمقتضيات القانون رقم 9.88 (25 دجنبر 1992)، المتعلق بالقواعد المحاسبية الواجب على التجار العمل بها، يجب على كل تاجر مسك المحاسبة وفق الشروط التالية (المدونة العامة للتنظيم المحاسبي).

- ◀ مسك المحاسبة بالعملة الوطنية؛
- ◀ استعمال تقنية القيد بحسابين (المدين و الدائن)؛
- ◀ الاعتماد على مستندات مؤرخة ومصنفة مع تسجيل مراجعها في سجلات المحاسبة. ويمكن استعمال المستندات كوسيلة إثبات في حالة نزاع معين؛
- ◀ احترام التسلسل الزمني في تسجيل جميع العمليات التي تقوم بها المقاول؛
- ◀ مراقبة وجود وقيمة عناصر أصول المقاول وخصوصها عبر القيام بعملية الجرد؛
- ◀ مسك دفاتر ووثائق تمكن من إعداد القوائم التركيبية المالية.



◀ التنظيم المحاسبي



II. الموازنة

الموازنة هو جدول يقدم، في لحظة معينة، وضعية ممتلكات المقابلة.
توضع الأصول على الجانب الأيسر من الجدول وتوضع الخصوم على الجانب الأيمن.



وتمكن الحصيلة من تبيان المبالغ الخام والصافية للدورة المحاسبية الجارية
والمبالغ الصافية للدورة المحاسبية السابقة.

الأصول	الخصوم
استخدامات يتم تقييمها نقدا (الأراضي، محل تجاري، عتاد، المستحقات الواجبة على الغير، المخزون، الأموال الجاهزة)	موارد يتم تقييمها نقدا رؤوس الأموال الذاتية والديون الواجبة على المقابلة)

ما هي استخدامات الأموال؟

ما هو أصل الأموال؟

◀ هيكله الموازنة

الدورة السابقة	الدورة	الخصوم (أصل الموارد)	صاف الدورة السابقة	صافي الدورة	استهلاكات الدورة	إجمالي الدورة	الأصول (استخدام الموارد)
		<p>التمويل الدائم رؤوس الأموال الذاتية : رأس المال الاحتياطيات نتائج الدورة المحاسبية مراحل من جديد مخصصات لمواجهة المخاطر والتكاليف اقتراضات، ديون مالية</p> <p>الخصوم المتداولة ديون الاستغلال ديون أخرى عائدات مسجلة مسبقا</p> <p>الخزينة بالخصوم بنوك (أرصدة دائنة)</p>					<p>الأصول الثابتة قيم معدومة ملحقة بالأصول الثابتة حقوق معنوية ملحقة بالأصول الثابتة أصول ثابتة مادية حقوق مالية ملحقة بالأصول الثابتة</p> <p>الأصول المتداولة مخزونات دائنيات (الديون الواجبة على الغير) سندات وقيم توظيف تكاليف مسجلة مسبقا</p> <p>الخزينة بنوك صناديق</p>

◀ مثال تلخيصي

بتاريخ 2 يناير من سنة معينة... قرر السيد الحسناوي إنشاء مكتبة تحت اسم "إقرأ"
برأسمال قدره 50 000 درهم، وساهم ب:

- أثاث: 8000 درهم
- رفوف: 16200 درهم
- أجهزة معلوماتية: 12600 درهم
- مخزون من الكتب: 12000 درهم
- سيولة في الحساب البنكي: 1200 درهم

يمكن إعداد موازنة افتتاح شركة "إقرأ" على الشكل التالي :

المبلغ	الخصوم (أصل الموارد)	المبلغ	الأصول (استخدام الموارد)
50 000	التمويل الدائم		الأصول الثابتة
	رؤوس الأموال الذاتية	8 000	أثاث
	رأس المال	16 200	رفوف
		12 600	الأجهزة المعلوماتية
	الخصوم المتداولة		الأصول المتداولة
	الديون	12 000	مخزونات
	الخزينة بالخصوم		الخزينة
		1 200	بنوك
50 000	المجموع	50 000	المجموع

III. المخاطر المرتبطة بالأداء

1- الأداء الفوري أو الأداء نقدا

الطرق المستعملة هي :

عن طريق البنك بواسطة :

- الشيك : وهو وسيلة للأداء بمجرد الاطلاع কিفما كان تاريخه. للإشارة، فالقانون يمنع استعمال الشيك كضمانة.
- التحويل
- الاقطاع

الأداء نقدا (من الصندوق) :

- مستندات الصندوق : وثائق تستعمل داخل المقابلة لتسجيل سيولة واردة عليها أو في حالة الأداء نقدا
- الاستعمال : المعاملات التجارية التي تقل قيمتها عن 10 000 درهم

الشيك

أنواع وأجال تقديم الشيك

الآجال القانونية لتقديم الشيك

يتم أداء مبلغ الشيك بمجرد الاطلاع عليه وداخل الآجال القانونية لتقديم الشيك وهي :

- 20 يوما إذا كان الشيك صادرا بالمغرب ؛
- 60 يوما إذا كان الشيك صادرا خارج المغرب.

يتم احتساب الآجال المذكورة ابتداء من تاريخ إصدار الشيك.

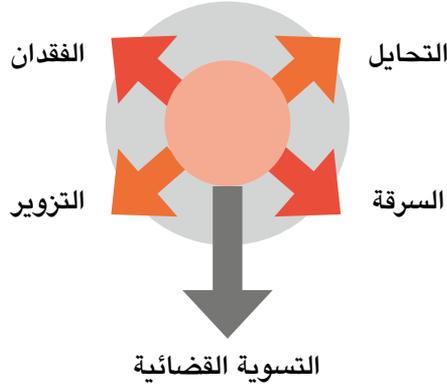
⚠ حتى ولو نص الشيك على تاريخ لاحق فإنه يؤدي في تاريخ تقديمه (إلا في حالة وفاة الساحب)

⚠ حتى في حالة تجاوز الآجال المذكورة، يستطيع حامل الشيك تقديمه للأداء ما دام الشيك لم يدخل مرحلة التقادم (سنة واحدة بالإضافة إلى الأجل القانوني).

أنواع الشيك :

- الشيك المسطر
- الشيك المعتمد
- شيك البنك

يمكن للساحب التعرض على أداء الشيك للأسباب التالية :



يجب على حامل الشيك، في حالة عدم الوفاء أن يقوم بمعاينة عدم الوفاء عن طريق عون قضائي أو محامي يحضر نص الاحتجاج. يجب القيام بالاحتجاج قبل انصرام أجل تقديم الشيك. نتحدث في هذه الحالة عن حامل مجتهد.

2- الأداء المؤجل بواسطة الأوراق التجارية "الكمبيالات" :



يتم إصدار الكمبيالات حاليا على شكل كمبيالات منمطة، يتم تسليمها من طرف الأبناء لزبنائها بناء على طلب منهم

01 الخصم : عملية تقوم من خلالها البنوك بإعادة شراء الأوراق التجارية (الكمبيالة والسند لأمر) التي توجد في حوزة المقاول (المستفيد النهائي) وذلك قبل تاريخ استحقاقها مقابل أداء بعض الخصومات. وتبقى المقاول في هذه الحالة ضامنة للوفاء بالأوراق المعنية.

02 تحصيل الكمبيالة : في حالة عدم الوفاء بالكمبيالة أو رفض الأداء، يمكن لحاملها سلك مسطرة الطعن شريطة تقديم الكمبيالة خلال الأجل المحدد لاستحقاقها.

03 الاحتجاج : يجب تحريره في أجل 5 أيام ابتداء من تاريخ استحقاق الورقة التجارية. لا يطالب حامل الورقة التجارية بتحرير الاحتجاج إذا كانت هذه الأخيرة تتضمن عبارة تعفي من ذلك مثل : "الرجوع دون مصاريف"، "دون مصاريف"، "دون احتجاج" ...

3- الأداء عن طريق البطاقة البنكية

بطاقات الأداء
الكلاسيكية

بطاقة الأداء
المراقبة

بطاقة السحب

بالإضافة إلى العمليات المشار إليها جانبه، تمكن هذه البطاقة من الأداء مباشرة لدى التجار أو الاقتناء عن بعد. يكون الاستخلاص (المدينية) إما بشكل فوري أي بمجرد القيام بعملية الأداء، أو مؤجل في هذه الحالة يتم الاستخلاص مرة في الشهر مقابل كل عمليات الأداء التي تم القيام بها.

تستلزم مراقبة مستمرة لمؤونة الحساب. إذا كان الحساب لا يتوفر على رصيد كاف فإنه يتم رفض الأداء.

تمكن من القيام بالعمليات التالية : سحب النقود من الشبايك الأوتوماتيكية بالوكالات البنكية التابعة للبنك الذي تم فيه فتح الحساب، الاطلاع على رصيد الحساب، الإيداع، طلب دفتر الشيكات.

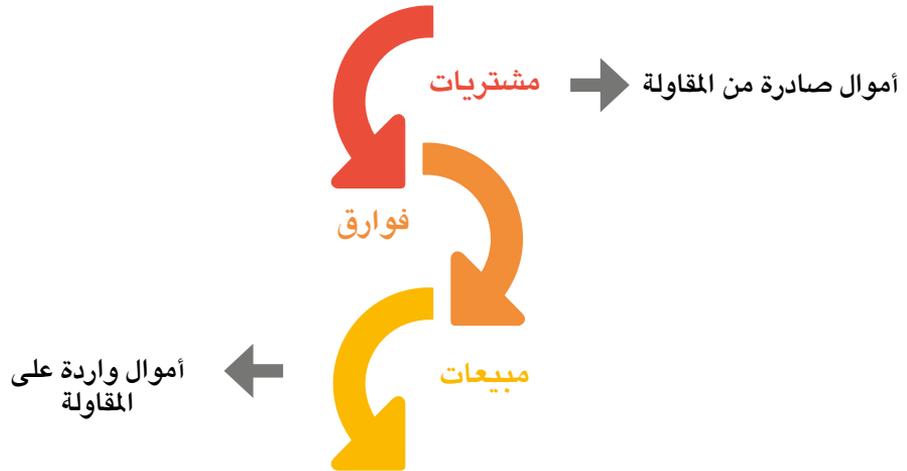
IV. التدفقات المالية أو الخزينة

بشكل عام، يمكن تفسير مصدر التدفقات المالية للخزينة عن طريق المشتريات والمبيعات التي تقوم بها المقاوله :

◀ تترجم المشتريات بالأموال الصادرة من المقاوله ؛

◀ و تترجم المبيعات بالأموال الواردة عن المقاوله ؛

تقوم هندسة التسيير على إدارة هذا الفارق من حيث التأخيرات الممنوحة للعملاء و تلك التي يتم الحصول عليها من طرف الموردين.



1- تتبع الخزينة بشكل يومي

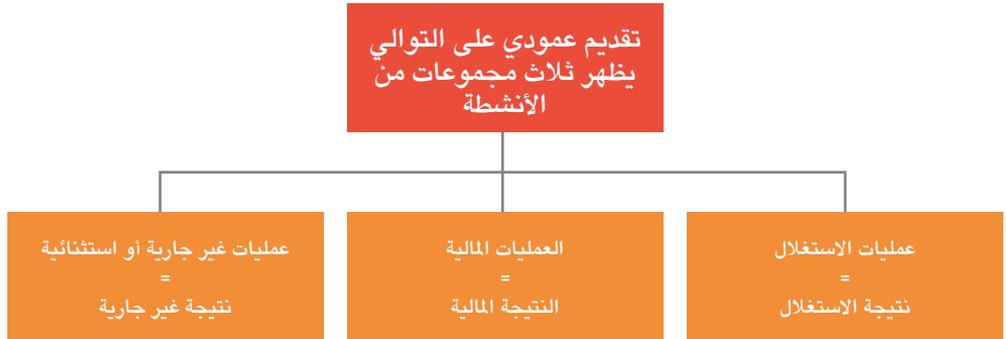
وضعية الخزينة				
التاريخ	اسم العملية	مداخل	مصاريف	الرصيد
01/01/N	الرصيد الأولي المتوفر			XX
01/01/N	شيك بتاريخ...		XX	XX
01/01/N	مستند صندوق	XX		XX
02/01/N				

2- الخزينة التوقعية الشهرية

الموضوع	الشهر الأول	الشهر الثاني	الشهر الثالث
1) رصيد أول الشهر			
2) أموال واردة على المقابلة			
3) أموال صادرة من المقابلة			
4) خزينة آخر الشهر : الأموال الواردة - الأموال الصادرة			
5) الخزينة المتراكمة			

٧. حساب العائدات والتكاليف

حساب العائدات والتكاليف هو قائمة تركيبية تقدم، اعتمادا على العائدات والتكاليف، مكونات النتيجة النهائية للدورة المحاسبية.



1- حساب العائدات والتكاليف

العائدات (الإنتاج)	التكاليف (الاستهلاك)
<p>عائدات الاستغلال</p> <p>رقم الأعمال منتجات مخزونة وثابتة إعانة الاستغلال استردادات عن الاستهلاك والمخاطر عائدات أخرى</p>	<p>تكاليف الاستغلال</p> <p>استهلاك مواد وبضائع شراء خدمات خارجية ضرائب ورسوم تكاليف المستخدمين (الأجور والتكاليف الاجتماعية) مخصصات الاستهلاك والمخاطر تكاليف أخرى</p>
<p>عائدات مالية</p> <p>فوائد وعائدات مالية محصلة استردادات مالية</p>	<p>التكاليف المالية</p> <p>فوائد وتكاليف مؤداة مخصصات مالية مؤقتة</p>
<p>عائدات غير جارية أو استثنائية</p> <p>استردادات غير جارية عن المخاطر عائدات التنازلات عن الأصول الثابتة</p>	<p>تكاليف غير جارية أو استثنائية :</p> <p>تكاليف مؤداة مخصصات غير جارية للاستهلاكات والمخصصات المعدة لمواجهة مخاطر أو تكاليف</p>
	<p>الضريبة على الشركات</p>

2- مثال تلخيصي - حساب العائدات والتكاليف

عند نهاية سنة معينة، قامت شركة "إقرأ"، في إطار أنشطتها، بالعمليات التالية

- 35000 درهم رقم أعمال
- 15000 درهم شراء كتب
- 4800 درهم استهلاك لوازم وخدمات
- 6960 درهم تكاليف المستخدمين
- 120 درهم ضرائب ورسوم
- 120 درهم مصاريف مالية
- 12000 درهم مخزون أولي من الكتب
- 9500 درهم مخزون نهائي من الكتب

يمكن إعداد حساب التكاليف والعائدات لشركة "إقرأ" على الشكل التالي :

حساب التكاليف والعائدات في 31 دجنبر لسنة معينة				
المبلغ	العائدات	المبلغ	التكاليف	
35000	عائدات الاستغلال		تكاليف الاستغلال	
	مبيعات البضائع	15000	شراء البضائع	
			2500	تغير المخزون (مخزون أولي - مخزون نهائي)
			4800	مشتريات وتكاليف أخرى
			120	ضرائب ورسوم
			6960	تكاليف المستخدمين
			120	التكاليف المالية
35000	عائدات مالية		تكاليف غير جارية	
	عائدات غير جارية		نتيجة الدورة المحاسبية (الربح)	
	نتيجة الدورة المحاسبية (الخسارة)	5500	المجموع العام	
	المجموع العام	35000		

٧. الاستهلاكات

الاستهلاك هو ملاحظة انخفاض قيمة ممتلكات مستعملة تسمى "أصول". لا تخضع جميع الأصول لاحتساب الاستهلاك، هناك عناصر غير قابلة للاستهلاك. هناك طريقتان لاحتساب الاستهلاك، خطية و متناقصة، تمكنان من احتساب الاستهلاك وفقا للنسب المنصوص عليها في القانون.

1- العناصر غير القابلة للاستهلاك

أصول ثابتة مالية

الأصول الثابتة المادية:
الأراضي

أصول ثابتة غير مادية:

الحق في الكراء
الأصل التجاري
علامات

2- هناك طريقتان لاحتساب الاستهلاك

نسبة الاستهلاك المتناقص :

$(ن.ت) = (ن) \times \text{معامل مضاعف}$
المعامل :
1.5 مدة الحياة من 3 إلى 4 سنوات
2 مدة الحياة من 5 إلى 6 سنوات
3 مدة الحياة أكبر من 6 سنوات
أقساط سنوية متناقصة = القيمة الصافية
من الاستهلاك \times ن.ت
تحتسب نسبة الزمن ابتداء من الشهر الذي
تم فيه الاقتناء (عدد شهور الاستعمال 12)
عندما يصبح (ن) أكبر من (ن.ت) نستعمل
الاستهلاك الخطي، يكون الاستهلاك في
هذه الحالة هو :
القسط المتناقص = القيمة الصافية من
الاستهلاك / المدة المتبقية

الاستهلاك الخطي :

نسبة الاستهلاك :
 $(ن) = 100 / \text{مدة حياة العنصر المستهلك}$
أقساط سنوية ثابتة : القيمة الأصلية \times نسبة
الاستهلاك
تحتسب نسبة الزمن ابتداء من اليوم الأول
من الشهر الذي تم فيه أول استعمال. يكون
آخر مخصص للاستهلاك كمكمل للمخصص
الأول حتى يتم استكمال قسط سنوي عند
الجمع بينهما.

3- مدد الاستهلاك

يتم استهلاك الأصول الثابتة المادية حسب المدد القانونية التالية :

- ◀ بنايات إدارية : 20 سنة
- ◀ بنايات صناعية : 18 سنة
- ◀ أثاث وعتاد مكتبي : 10 سنوات
- ◀ عتاد أو آلات ثابتة : 10 سنوات
- ◀ عتاد أو آلات غير ثابتة : 5 سنوات
- ◀ وسائل النقل : 5 سنوات
- ◀ أجهزة معلوماتية : 4 سنوات

قيم معدومة ملحقة بالأصول الثابتة

لمصاريف إحداث المقاوله والرفع من رأسمال، تكاليف التوزيع على عدة دورات محاسبية، مكافآت تسديد الاقتراضات...، ويتم استهلاكها على مدى 5 سنوات

: مثال

تم اقتناء عتاد غير ثابت بقيمة 35000 درهم بتاريخ 10 مارس لسنة معينة. وتم استعماله ابتداء من 13 مارس لنفس السنة، لمدة 5 سنوات

الأقساط الثابتة :

$$35\ 000 \times 20\% = 7\ 000 \text{ ou } 35\ 000/5$$
$$7\ 000 \times 10/12 = 5\ 833,33 = \text{القسط الأول}$$
$$7000 - 5833,33 = 1166,67 = \text{القسط الأخير}$$

أقساط متناقصة :

$$\text{النسبة} = 40\% = 20\% \times 2$$
$$\text{القسط الأول} = 35\ 000 \times 40\% \times 10/12 = 11\ 666,67$$
$$\text{القسط الثاني} = (35\ 000 - 11\ 666,67) \times 40\% = 9\ 333,33$$
$$\text{القسط الرابع} = \text{VNC} \times 40\% > \text{VNC}/2 \text{ قسط ثابت}$$

٧.٧. تبسيط المحاسبة

عوض مسك محاسبة مكتوبة في الدفتر، دفتر الأستاذ والميزان لكي يتم إعداد حساب العائدات والتكاليف والموازنة، يتم تركيز الجهود على تبسيط المسار المحاسبي بأكمله بهدف الاحتفاظ بالمعلومات الأساسية المستخرجة من نظام المحاسبة.

ويمكن، بالفعل، تطبيق التنظيم الجديد الخاص بالمقاولات الصغرى و/أو المقاول الذاتي عبر القوائم الأربع التالية :

وضعية الدائنيات
(الواجبة على الغير) الديون

03

وضعية الأصول
الثابتة

01

وضعية الخزينة

04

وضعية النشاط
اليومي

02

تتميز هذه الوضعيات بسهولة استعمالها وبضرورة تجديد المعلومات التي تتضمنها بانتظام. وتكمن قوة هذه الوضعيات في أنها تحتوي على المعلومات الأساسية المستعملة في نظام المحاسبة التقليدي



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank