

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التربية الوطنية

مديرية التربية لولاية الشلف

الثانوية: العقيد بوقرة- الشرفة

المستوى : 03 تسيير واقتصاد

السنة الدراسية: 2018 / 2019

المدة: ساعتان

الفرض الثاني للثلاثي الثاني في التسيير المحاسبي والمالي

الجزء الأول: (12 نقطة)

الميزانية الوظيفية التالية خاصة بمؤسسة الاصيل بتاريخ 2017/12/31 :

الأصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
<u>الاستخدامات الثابتة</u>		57.5	<u>الموارد الثابتة</u>		
			الموارد الخاصة		
			الديون المالية		
<u>الأصول المتداولة</u>			<u>الخصوم المتداولة</u>		
للاستغلال			للاستغلال		
خارج الاستغلال			خارج الاستغلال	300000	
خزينة الأصول			خزينة الخصوم		12.5
المجموع			المجموع		

معلومات إضافية :

- ⊙ رأس المال العامل الصافي الإجمالي = 460000 دج
- ⊙ نسبة تغطية الاستخدامات الثابتة = 1.2
- ⊙ نسبة الإستدانة المالية = 0.63
- ⊙ احتياجات رأس المال العامل للاستغلال = 170000 دج
- ⊙ الخزينة الصافية تمثل 7.5 % من مجموع الميزانية .
- ⊙ وزن احتياجات رأس المال العامل للاستغلال = 0.1
- ⊙ الزبائن والحسابات الملحقة بداية المدة = 380000 دج
- ⊙ الزبائن والحسابات الملحقة نهاية المدة = 300000 دج
- ⊙ نسبة دوران ديون الموردين = 4 دورات.

العمل المطلوب :

- (1) أتمم الميزانية الوظيفية
- (2) أحسب مدة تحصيل ديون الزبائن وقارنها مع مدة تسديد ديون الموردين

الجزء الثاني : (08 نقاط)

من جدول استهلاك قرض عادي يسدد بواسطة 6 دفعات سنوية ثابتة تحصلنا على المعلومات التالية:

$$I_3 - I_4 = 7419.58DA \quad \text{الفرق بين الفائدتين}$$

$$A_4 = 69249.30DA \quad \text{الاستهلاك الرابع}$$

المطلوب:

- (1) أحسب معدل الفائدة المركبة
- (2) أنجز الأسطر الأول و الرابع و الأخير من جدول الاستهلاك.

إذا لم تخطط لأهدافك ليس من حقاك ان تتقدم على عدم تحقيقها

(1) اتمام الميزانية الوظيفية 2ن

الاصول	المبالغ	%	الخصوم	المبالغ	%
الاستخدامات الثابتة	2300000	57.5	الموارد الثابتة	2760000	69
			الموارد الخاصة	2000000	50
			الديون المالية	760000	19
الأصول المتداولة	1700000	42.5	الخصوم المتداولة	1240000	31
للاستغلال	610000	15.25	للاستغلال	440000	11
خارج الاستغلال	290000	7.25	خارج الاستغلال	300000	7.5
خزينة الأصول	800000	20	خزينة الخصوم	500000	12.5
المجموع	4000000	100	المجموع	4000000	100

تبرير العمليات :

- إستخدامات ثابتة = $2300000 / 0.2 = 460000$ دج 1.5 ن
- مجموع الميزانية = $0.575 / 2300000 = 0.575$ دج 0.5 ن
- الموارد الثابتة = $2300000 \times 1.2 = 2760000$ دج 0.5 ن
- خزينة الخصوم = $0.125 \times 4000000 = 500000$ دج 0.5 ن
- الأصول المتداولة = $2300000 - 4000000 = 1700000$ دج 0.5 ن
- الخصوم المتداولة = $2760000 - 4000000 = 1240000$ دج 0.5 ن
- خصوم متداولة للاستغلال = $500000 - 300000 - 1240000 = 440000$ دج 0.5 ن
- $0.63 =$ ديون مالية + خ الخصوم / التمويل الخاص ومنه: $0.63 =$ تمويل خاص = ديون مالية + 500000 (1)
- ولدينا : الموارد الثابتة = التمويل الخاص + الديون المالية ومنه : التمويل الخاص = الموارد الثابتة - د المالية (2)

بتعويض 2 في 1 نجد :

$$0.63 (2760000 - \text{د المالية}) = 500000 + \text{د المالية}$$

$$1738800 - 0.63 \text{ د المالية} = 500000 + \text{د المالية}$$

$$1238800 = 1.63 \text{ د المالية} \quad \text{منه : د المالية} = 760000 \text{ دج } 1.5 \text{ ن}$$

$$\text{التمويل الخاص} = 2760000 - 760000 = 2000000 \text{ دج } 0.5 \text{ ن}$$

$$\text{Bfre} = 170000 = \text{أم للاستغلال} - 440000 \text{ ومنه : أم للاستغلال} = 610000 \text{ دج } 0.5 \text{ ن}$$

$$\text{TN} = 0.075 \text{ مج الميزانية} = 4000000 \times 0.075 = 300000 \text{ دج}$$

$$\text{وعليه : خزينة الاصول} = \text{TN} + \text{خ الخصوم} = 800000 \text{ دج } 0.5 \text{ ن}$$

$$\text{أم خ الاستغلال} = 1700000 - 800000 - 610000 = 290000 \text{ دج } 0.5 \text{ ن}$$

النسب يتم انجازها مباشرة بالآلة الحاسبة

المقارنة :

حساب رقم الاعمال

$$\text{وزن} = \text{bfre} / \text{CA} = \text{bfre} \text{ ومنه } \text{CA} = 1700000 / 0.1 = 1700000 \text{ دج}$$

$$\text{المدة المتوسطة لتسديد ديون الموردين} = 360 / 4 = 90 \text{ يوم } 0.5$$

$$\text{دوران الزبائن} = \text{مبيعات السنة} / \text{متوسط ديون الزبائن}$$

$$\text{متوسط ديون الزبائن} = 380000 + 300000 = 680000 / 2 = 340000 \text{ دج}$$

$$\text{دوران الزبائن} = 340000 / 1700000 = 5 \text{ دورات}$$

$$\text{المدة المتوسطة لتحصيل ديون الزبائن} = 360 / 5 = 72 \text{ يوم } 1$$

المقارنة : نلاحظ ان نسبة دوران الزبائن اكبر من نسبة دوران الموردين ومنه المدة التوسطة لتحصيل ديون الزبائن اقل من المدة المتوسطة لتسديد ديون الموردين وهذا ما يوفر هامش زمني لتسديد ديون الموردين 0.5 ن

الجزء الثاني

1- حساب معدل الفائدة المركبة:

$$I_3 - I_4 = A_4 - A_3 \quad \text{و منه} \quad 7419.58 = A_4 - A_4(1+i)^{-1}$$

$$\text{إن: } 7419.58 = A_4 \left[1 - (1+i)^{-1} \right] \quad \text{و منه: } 7419.58 = 69249.30 \left[1 - (1+i)^{-1} \right]$$

$$\text{و منه: } 1 - (1+i)^{-1} = \frac{7419.58}{69249.30} = 0.107143 \quad \text{و منه: } (1+i)^{-1} = 0.89285$$

2 ن إذن: $i = 0.12 = 12\%$ و $1 + i = \frac{1}{0.89285} = 1.12$

2- انجاز السطر الأول و الرابع و الأخير من جدول استهلاك القرض:
السطر الأول: 2 ن

الاستهلاك الأول: $A_1 = A_4(1+i)^{-3} = 69249.3(1.12)^{-3} = 49290.28DA$

أصل القرض: $V_0 = A_1 \frac{(1+i)^6 - 1}{i} = 49290.28 \frac{(1.12)^6 - 1}{0.12} = 400000DA$

فائدة السنة الأولى: $I_1 = V_0 \times i = 400000 \times 0.12 = 48000DA$

مبلغ الدفعة: $a = A_1 + I_1 = 49290.28 + 48000 = 97290.28DA$

رأس المال في نهاية السنة الأولى: $V_1 = V_0 - A_1 = 400000 - 49290.28 = 350709.72DA$

السطر الرابع: 2 ن

فائدة السنة الرابعة: $I_4 = a - A_4 = 97290.28 - 69249.30 = 28040.98$

أصل القرض في بداية السنة: $V_3 = \frac{I_4}{i} = \frac{28040.98}{0.12} = 233674.84DA$

القرض في نهاية السنة الرابعة: $V_4 = V_3 - A_4 = 233674.84 - 69249.30 = 164425.54DA$

السطر الأخير: 2 ن

الاستهلاك الأخير: $A_6 = a(1+i)^{-1} = 97290.28(1.12)^{-1} = 86866.32DA$

فائدة السنة الأخيرة: $I_6 = a - A_6 = 97290.28 - 86866.32 = 10423.96DA$

أصل القرض في بداية السنة الأخيرة = الاستهلاك الأخير.

المدة	ر م في البداية	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	رأس المال في نهاية الوحدة
1	400000	48000	49290.29	97290.29	350709.71
4	233674.85	28040.98	69249.30	97290.29	164425.55
6	86866.33	10423.96	86866.33	97290.29	0.00