كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
تخصص: محاسبة + تدقيق محاسبي

أ. أشرقي السعدية

مقياس الرياضيات المالية

الاجابة النموذجية

التمرين الأول

من أيا طريقة فترة الاسترداد:

1- السهولة عند الحساب (1)
2- تناسب المؤسسات التي تهدف إلى تحقيق نتائج سريعة، نظرا لنقص أرصدة قدراتها المالية، وهي مدة القطاع الخاص عموما. (1)

عيوب طريقة فترة الاسترداد:

1- لا تأخذ بعين الاعتبار القيمة الزمنية للنقود. (1)
2- لا تأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية بعد فترة استرجاع الاستثمار (ومنه القيمة الباقية للاستثمار). (1)

التمرين الثاني:

1- حساب الاستهلاك الأول D_1

$$\frac{D_3}{D_1} = 1,0816 \Rightarrow \frac{D_1(1+i)^2}{D_1} = 1,0816$$

$$\Rightarrow (1+i)^2 = 1,0816$$

$$\Rightarrow i = 0,04$$

ومنه $\boxed{i = 4\%}$ (2)

ومنه يمكن حساب D_1 من المعادلة الثانية :

$$D_3 - D_1 = 3690,66 \Rightarrow D_1(1+i)^2 - D_1 = 3690,66$$

$$\Rightarrow D_1(1,04)^2 - D_1 = 3690,66$$

$$\Rightarrow \boxed{D_1 = 45228,67} \quad (1)$$

2- حساب مبلغ القرض (V_0)

$$V_0 = D_1 \frac{(1+i)^n - 1}{i} \Rightarrow V_0 = 45228,67 \frac{(1,04)^6 - 1}{0,04}$$

$$\Rightarrow \boxed{V_0 = 300000 \text{ DA}} \quad (1)$$

3- حساب مبلغ الدفعة الثانية :

$$a_1 = V_0 i + D_1 \Rightarrow a = 300000(0,04) + 45228,67$$

$$\Rightarrow \boxed{a = 57228,67} \quad (1)$$

4- حساب الدين المتبقي بعد تسديد الدفعة الرابعة R_4

$$R_4 = 300000 \frac{(1,04)^6 - (1,04)^4}{(1,04)^6 - 1}$$

$$\boxed{R_4 = 107939,12 \text{ DA}} \quad (1)$$

5- تقديم الخطة الأخيرة من الجدول

السنوات	أصل القرض	الفائدة	الاستهلاك	الدفعة	الدين المتبقي
5	107939,12	4317,56	52911,11	57228,67	55028,01
6	55028,01	2201,12	55028,01	57229,13	0

(1) (1)

التمرين الثالث :

$D_1 = 26015,58$

$D_{10} = 57680,13$

1- حساب معدل فائدة القرض :

$D_{10} = D_1 (1+i)^9 \Rightarrow 57680,13 = 26015,58 (1+i)^9$

$\Rightarrow \boxed{(1+i)^9 = 2,217137}$

ومنه يمكن إيجاد i :

$\boxed{i = 9,25\%}$ (4)

2- حساب مبلغ القرض :

$$V_0 = D_1 \frac{(1+i')^n - 1}{i'}$$

$$V_0 = 26015,58 \frac{(1,0925)^{10} - 1}{0,0925}$$

$\boxed{V_0 = 4000.00 \text{ DT}}$ (4)

انتهت الإجابة

د/ جميل جبال

الحل النموذجي
امتحان المحاسبة المعمقة 2014/2013
تخصص محاسبة و تدقيق

التمرين 1

اثبات القيود المحاسبية المرتبطة بالحاسوب بدءا من تاريخ الشراء إلى غاية تاريخ البيع،

1.1- قيد الشراء

من ح/ 218 تجهيزات مكتب	80.000	
من ح/ 4456 الرسم على القيمة المضافة	13.600	
إلى ح/ 512 البنك		93.600

2.1- قيد الاهتلاك – 2008/12/31

من ح/ 6818 مخصص الاهتلاك	8.000	
إلى ح/ 2818 الاهتلاك		8.000
8.000 = 1/2 × %20 × 80.000		

يتكرر هذا القيد في نهاية كل سنة مالية إلى غاية التنازل عن الحاسوب ، ويكون مبلغ الاهتلاك السنوي من 2009 إلى 2012 كما يلي: 16.000، 16.000، 16.000، 4.000 على الترتيب.

3.1- قيد خسائر قيمة الحاسوب – 2011/12/31

من ح/ 6818 مخصص الاهتلاك	7.200	
إلى ح/ 2918 خسائر القيم		7.200
10/3 (56.000 - 80.000)		

4.1- قيد التنازل عن الحاسوب – 2012/04/01

أ) اثبات قيد الاهتلاك عن الفترة من 2012/01/01 إلى 2012/03/31

من ح/ 6818 مخصص الاهتلاك	4.000	
إلى ح/ 2818 الاهتلاك		4.000
12/3 × 16.000		

ب) إثبات استرجاع خسائر قيم التثبيتات المالية

من ح/ 2918 خسائر قيم الحاسوب	7.200	
إلى ح/ 781 استرجاعات الخسائر		7.200
10/3 (56.000 - 80.000)		

ت) اثبات قيد التنازل

من ح/ 2818 الاهتلاك	60.000	
من ح/ 512 البنك	10.000	
من ح/ 652 نواقص قيم التثبيتات	10.000	
إلى ح/ 218 تجهيزات مكتب		80.000

2. إعداد جدول اهتلاك الحاسوب وفق طريقة الاهتلاك المتناقص السريع.

السنة	القيمة الدفترية	الاهتلاك السنوي	مجمع الاهتلاك	صافي القيمة الدفترية
2008	80.000	16.000	16.000	64.000
2009	80.000	25.600	41.600	38.400
2010	80.000	15.360	56.960	23.040
2011	80.000	9.216	66.176	13.824
2012	80.000	5.530	71.706	8.294
2013	80.000	3.318	75.024	4.976

كيفية حساب الاهتلاك السنوي		
2008	12/6 × 0.4 × 80.000	16.000
2009	[0.4(16.000-80.000)]	25.600
2010	[0.4(25.600 +16.000)-80.000]	15.360
2011	[0.4(15360 +25.600 +16.000)-80.000]	9.216
2012	[0.4(9.216 +15360 + 25.600 +16.000)-80.000]	5.530
2013	[0.4(5.530 + 9.216 +15360 + 25.600 +16.000)-80.000]	3.318

التمرين 2

1.2- إثبات قيد شراء الأسهم - 2007/04/12

من ح/ 261 مساهمات (أ)	1.545.000	
من ح/ 261 مساهمات (ب)	1.359.600	
إلى ح/ 512 البنك		2.904.600
الأسهم (أ): 1.500.000 + 45.000 = 1.545.000		
الأسهم (ب): 1.320.000 + 39600 = 1.359.600		

ملاحظة: وزعت العمولة البنكية (84.600) على أساس أسعار النوعين من الأسهم

2.2- إثبات استلام عوائد الأسهم - 2007/05/20

من ح/ 512 البنك	273.000	
إلى ح/ 761 نواتج المساهمات		273.000
الأسهم (أ): 1.500 × 110 = 165.000 دج		
الأسهم (ب): 1.200 × 90 = 108.000 دج		

3.2- إثبات العمولة البنكية - 2007/05/20

من ح/ 627 الخدمات البنكية	5.460	
إلى ح/ 512 البنك		5.460
273.000 × 0.02 = 5.460 دج		

4.2- إثبات خسائر قيم التثبيتات المالية - 2007/12/31

من ح/ 6818 مخصص خسائر قيم الأسهم (أ)	75.000	
من ح/ 6818 مخصص خسائر قيم الأسهم (ب)	84.000	
إلى ح/ 2918 خسائر قيم الأسهم (أ)		75.000
إلى ح/ 2918 خسائر القيم (ب)		84.000

5.2- إثبات استرجاع خسائر قيم التثبيتات المالية - 2009/06/02

من ح/ 2918 خسائر قيم الأسهم (أ)	75.000	
إلى ح/ 781 استرجاعات الخسائر		75.000

6.2- إثبات التنازل عن الأسهم (أ) - 2009/06/02

من ح/ 512 البنك	1.650.000	
إلى ح/ 261 مساهمات (أ)		1.545.000
إلى ح/ 767 الأرباح الصافية نتيجة التنازل عن الأصول المالية		105.000

- إثبات تحصيل العمولة البنكية - 2009/06/02

من ح/ 627 الخدمات البنكية	8.250	
إلى ح/ 512 البنك		8.250
1.650.000 × 0.005 = 8.250 دج		

التمرين 3

1.3- تحديد تكلفة مبيعات شهر مارس 2013 وفق طريقة: الداخل أولا، الصادر أولا.

التاريخ	الكمية المباعة	تكلفة المبيعات	الإجمالي
2013/03/06	3.000	240.000 = 120 × 2.000	365.000
		125.000 = 125 × 1.000	
2013/03/18	2.600	187.500 = 125 × 1.500	328.300
		140.800 = 128 × 1.100	
2013/03/30	2.000	51.200 = 128 × 400	260.000
		104.000 = 130 × 800	
		104.800 = 131 × 800	
مجموع تكلفة المبيعات	**7.600**	**953.300**	**953.300**

2.3- مقدار الهامش الإجمالي وفق تطبيق الطريقة السابقة

البيان	المبلغ
إيراد المبيعات	1.434.000
تكلفة المبيعات	953.300
الهامش الإجمالي	**480.700**

3.3- استناد إلى قاعدة التكلفة أو القيمة القابلة للتحصيل أيهما أقل، فإنه يتوجب إثبات التدني في قيمة المخزون وفق القيد التالي في 2013/12/31

من ح/ 685 مخصصات الاهتلاك و المؤونات إلى ح/ 390 خسائر قيمة مخزون البضاعة 240.167 =1.2/288.200 = 131 × 2200 إذن، 288.000 – 240167 = 48.033	48.033	48.033

انـــتـــهـــى

الأستاذ: عقاري مصطفى، سفوحي إبراهيم

Université de BATNA
Faculté des sciences économiques, commerciale et sciences de la gestion
LMD 3 : Finance, Comptabilité & Audit

le 15/01/2014
Durée :1h30
semestre : 5

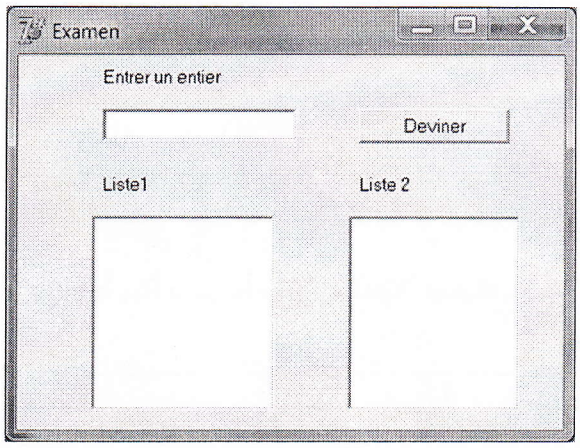
CORRIGE TYPE DU CONTROLE N°1 D'INFORMATIQUE

REPONSES (08= 0,5+ 1,5+1+(0,5+1)+1,5+1+0,5+0,5)

1. Delphi est un: **langage de programmation** **لغة برمجة**: دلفي هو
2. **Les fichiers** de base qui constituent un projet Delphi sont : الملفات الأساسية المكونة لمشروع دلفي
   Fichier projet (**.DPR**) , Fichier unité (**.PAS**) Fichier fiche (**.DFM**)
3. Les composants **conteneurs** étudiés sont **: Form & GroupBox** المكونات الحاوية هي
4. L'évènement **Onchange** se déclenche lors de la production d'un changement (ajout, suppression ou modification) dans le contenu d'un composant.
   يقع الحدث **Onchange** عندما يحدث تغيير (إضافة، حذف أو تعديل) في محتوى المكون
   Les composants qui possèdent OnChange sont : **Edit, Memo, ComboBox.:** المكونات التي لها هذا الحدث هي
5. Les instructions qui vident les composants sont : التعليمات دلفي التي تُمكّن من إفراغ محتوى المكونات هي
   - Memo1 : { Memo1.clear; ou Memo1.Lines.Clear ; }
   - Label1 : { Label1.Caption :='' ; }
   - ListBox1 : { ListBox1.clear; ou ListBox1.Items.Clear ; }
6. Les propriétés d'une Base de données sont : خصائص قاعدة بيانات هي
   - Exhaustivité des données
   - Non redondance des données
   - Données structurées
   - Données en liaison
7. Un SGBD (Système de Gestion de Bases de données) est un logiciel qui gère les bases de données
8. La procédure **ShowMessage** affiche un message (texte défini par l'utilisateur) dans une boite de message avec le bouton OK

EXERCICE 1 (04=(1+1)+1+1)

```
ProcedureTForm1.Button1Click(Sender:
TObject);
Begin
ifStrToInt(Edit1.Text)  Mod 2 =0 Then
ListBox1.Items.Add(Edit1.Text)
else
ListBox2.Items.Add(Edit1.Text);
Edit1.Clear;
End;
```



1. Si l'utilisateur fait :
   a. Saisir la valeur 12 puis cliquer Deviner **Alors** la valeur 12 sera Ajouter à la liste 1 (ListBox1)
      يدرج العدد 12 ضمن القائمة 1 (ListBox1)
   b. Saisir la valeur 27 puis cliquer Deviner**Alors** la valeur 27 sera Ajouter à la liste 2 (ListBox2)
      يدرج العدد 27 ضمن القائمة 2 (ListBox2)

2. Cette application permet de détecter la parité de chaque nombre entré dans le composant « Edit1 ». s'il s'agit d'un nombre paire ; elle l'ajoute à la liste 1 ; sinon (un nombre impair) elle le place dans la liste 2.

يقوم هذا التطبيق بمعالجة كل عدد يدخله المستعمل في المكون "Edit1" :

- فإذا كان العدد زوجيا، أدرجه في القائمة 1 (قائمة الأعداد الزوجية)
- أما إذا كان فرديا، أضافه إلى القائمة 2 (قائمة الأعداد الفردية)

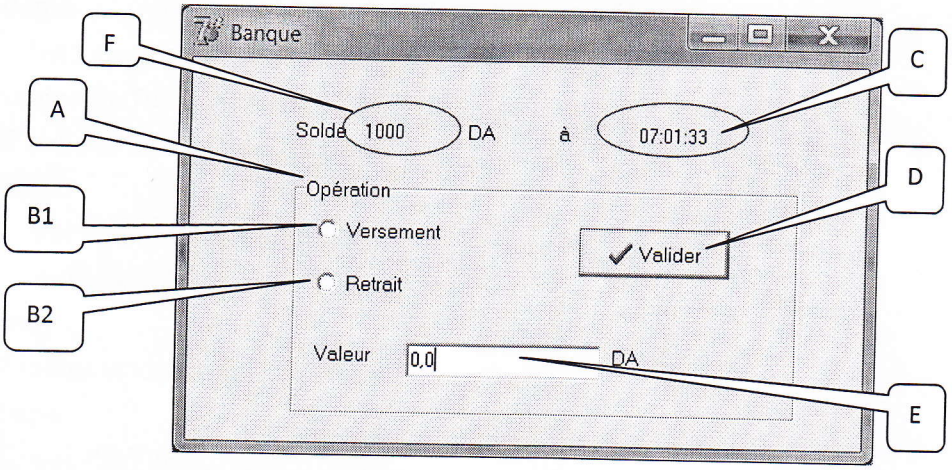
3. Oui, il aura des valeurs en double dans les listes de cette application et ceci parce que l'utilisateur peut répéter plusieurs fois la saisie d'une même valeur.

نعم سيكون هناك قيم مكررة في قوائم هذا التطبيق و ذلك لأن التطبيق يسمح للمستعمل بإدخال نفس القيمة عدة مرات

EXERCICE 2 (08=2,5+1,5+0,5+3+0,5)

Pour gérer les mouvements d'un compte bancaire, on vous propose le développement de la fiche Delphi suivante:

لتسيير تحركات حساب مصرفي نقترح عليك برمجة النموذج دلفي الموالي:



L'utilisateur peut choisir entre une opération de **versement** ou de **retrait** d'une **valeur** en dinar.

يمكن للمستعمل الاختيار بين إجراء عملية **إيداع** أو **سحب لمبلغ** مالي بالدينار

Un Clic sur le composant D permet :D يسمح بـالنقر على المكون

- l'affichage de l'heure système dans le composant C. c إظهار توقيت النظام داخل المكون
- l'ajout de la valeur saisie dans E à celle de F et affichage de la somme dans F, si **versement** est coché

جمع المبلغ المُدخل فيE و الرصيد الظاهر على Fو إظهار النتيجة على F:إذا تم اختيار عملية **الإيداع**

- la soustraction de la valeur saisie dans E de celle de F et affichage du résultat obtenu dans F, si **retrait** est coché

طرح المبلغ المُدخل في E من الرصيد الظاهر على F و إظهار النتيجة على F:إذا تم اختيار عملية **السحب**

Condition : le solde initial d'un compte doit obligatoirement être supérieur ou égal à 1000 dinar et ne doit jamais diminuer en dessous de cette valeur.

شرط: الرصيد الابتدائي يجب أن يكون أكبر أو يساوي 1000 دينار، و لا يجب أن يقل أبدا عن هذه القيمة

1. Les noms des composants أسماء المكونات

A	B1	B2	C	D	E	F
GroupBox1	RadioButton1	RadioButton2	Label1	BitBtn1	Edit1	Label2

2.

	Caption	Text	Checked	PassWordChar
Type propriété	String	STRING	Boolean	CHAR
A	Opération	/	/	/
B1	Versement	/	False	/
D	Valider	/	/	/
E	/	0,0	/	#0
F	1000	/	/	/

3. Le composant adéquat pour afficher le **logo** de la banque sur la fiche est : **Image**

المكون المناسب لإظهار شعار البنك على النموذج هو : **Image**

4. Le code de la procédure qui traite l'évènement **OnClick** du composant **D** est:

شفرة الإجراء الذي يعالج الحدث **Onclick** للمكون **D** هي:

```
Procedure TForm1.BitBtn1Click(Sender: TObject);
  Var solde, val :real;
Begin
Label1.Caption:=TimeToStr(time);
solde:=StrToFloat(label2.Caption);
if radiobutton1.Checked then
Begin
   Val:=StrToFloat(Edit1.Text);
    solde:= solde+val;
End;
if radiobutton2.Checked then
Begin
    val:=StrToFloat(Edit1.Text);
    if solde-val <1000 then
    showmessage ('impossible d''effectuer cette opération. le solde atteint le min')
    else
     solde:= solde-val;
End;
Label2.Caption:=FloatToStr(solde);
End;
```

5. Pour que l'application puisse sauvegarder d'une manière permanente la trace de toutes les opérations de versement et de retrait, nous devons utiliser une **base de données.**

حتى يتمكن التطبيق من التسجيل الدائم لأثر كل عمليات السحب و الإيداع يتوجب علينا استعمال **قاعدة بيانات**

جامعة الحاج لخضر بباتنة

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير

قسم: التسيير التخصص: LMD3 مالية

الإجابة النموذجية للامتحان النهائي في مقياس: التسيير المالي

دورة جانفي 2014

السؤال النظري: (06 نقاط)

1. .عناصر المشروع الاستثماري هي: تكلفة المشروع و التدفقات النقدية الصافية و المدة و وعدل الخصم و القيمة المتبقية 02

2. المتعاملون في الدورة المالية هم: المساهمون و الدولة والمؤسسات المالية و المدراء أو المسيرون 02

3. التوازن المالي للمؤسسة يتشكل من شقين متكاملين هما: 02

- أولا يجب أن تمول الموارد طويلة الأجل (أموال دائمة) كامل الاستخدامات الثابتة (أصول ثابتة) وزيادة بمعنى أن يكون رأس المال العامل موجب أو على الأقل مساوي للصفر
- ثانيا يجب أن تكون الموارد قصيرة ا لأجل تغطي وزيادة الاستخدامات قصيرة الأجل لكي تكون هنالك خزينة موجبة تمكن المؤسسة من الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.

التمرين الأول: (06 نقاط)

1- حساب الأرصدة الوسيطة

الفائض الإجمالي للاستغلال= القيمة المضافة - مصاريف المستخدمين - ضرائب ورسوم واقتطاعات مماثلة

0,5

= 3576000 - 3066000 - 174000 = **336000**

نتيجة الاستغلال = الفائض الإجمالي للاستغلال - مخصصات الاهتلاك وخسائر القيمة والمؤونات

0,5

= 396000 - 336000 = **60000**

0,5

نتيجة جارية قبل الضريبة = نتيجة الاستغلال - مصاريف مالية = - 516000 - 60000 = **576000** -

0,5

نتيجة استثنائية = إيرادات استثنائية - مصاريف استثنائية = 100000- 151000 = **51000**

0,5

النتيجة الصافية = نتيجة جارية قبل الضريبة + نتيجة استثنائية - الضريبة على الأرباح

0,5

= - 576000 +51000- 3000 = **528000** -

2- حساب المعدلات:

يحتوي الجدول التالي معدلات (نسب) تحليل النتيجة التسي سنستخدمها للحكم على مستواها و شرح الأسباب و تقديم الحلول الكفيلة بتصحيحها أو تحسينها

الربحية الإجمالية	=	النتيجة الصافية / رقم الأعمال	=	100 x -528000 / 5816000	=	-9,08%
معدل القيمة المضافة	=	القيمة المضافة / رقم الأعمال	=	100 x 3576000 / 5816000	=	61,49%
نسبة مصاريف المستخدمين إلى رقم الأعمال	=	مصاريف المستخدمين / رقم الأعمال	=	100 x 3066000 / 5816000	=	52,72%
نسبة مصاريف المستخدمين إلى القيمة المضافة	=	مصاريف المستخدمين / القيمة المضافة	=	100 x 3066000 / 3576000	=	85,74%
نسبة المصاريف المالية إلى القيمة المضافة	=	مصاريف مالية / القيمة المضافة	=	100 x 516000 / 3576000	=	14,43%

3 - تشخيص دورة الاستغلال

حققت المؤسسة معدل ربحية إجمالية سالبة وذلك لأن نشاطها لم يحقق لها أرباح صافية بل كبدها خسائر كبيرة نظرا لارتفاع التكاليف أكثر من الإيرادات و لمعرفة أي التكاليف تشهد ارتفاعا نقوم بتحليل النسب التالية:

- بالنسبة لمعدل القيمة المضافة نلاحظ أن القيمة المضافة تمثل ما يقارب 62 % من رقم الأعمال و هو معدل معتبر و لكن في المقابل أيضا الاستهلاكات الوسيطة تبقى أيضا مرتفعة
- بالنسبة لمصاريف المستخدمين فهي تمثل أكثر من 52 % من رقم الأعمال و أكثر من 85 % من القيمة المضافة و هي معدلات مرتفع كثيرا تدل على اعتماد المؤسسة على العمالة المباشرة بدل التكنولوجيا و المناولة.
- بالنسبة للمصاريف المالية و التي تمثل أكثر من 14 % من القيمة المضافة فهي أيضا مرتفعة بالنظر إلى مستواها.

لتصحيح هذه الوضعية و جب على المؤسسة القيام بالإجراءات التالية:

- لتخفيض الاستهلاكات الوسيطة يجب على المؤسسة التسيير العقلاني لهذه الاستهلاكات
- لتخفيض مصاريف المستخدمين يجب على المؤسسة الاعتماد على التقنيات الحديثة و علة المناولة بدل العمالة المباشرة
- لتخفيض المصاريف المالية وجب على المؤسسة تنويع مصادر تمويلها كالرفع من رأس المال أو الاعتماد على الإيجار المالي والقروض التجارية.

التمرين الثاني: (08 نقاط)

1. حساب القدرة على التمويل الذاتي

العناصر	المبالغ
نتيجة السنة N	670000
(+) مخصصات الاهتلاك وخسائر القيمة والمؤونات	1311000
(-) استرجاع عن نواقص القيمة و المؤونات	(97500)
(+) القيمة المحاسبية الصافية للتثبيتات المتنازل عنها	345000
(-) ثمن التنازل عن التثبيتات المتنازل عنها	(340000)
(-) قسط إعانة الاستثمار المحول لنتيجة السنة	(30000)
= القدرة على التمويل الذاتي CAF	1858500

(250000-175000)+(400000-130000)
90000+250000

2. إعداد جدول التمويل (الجزء الأعلى)

الاستخدامات		المبالغ	الموارد		المبالغ
أرباح موزعة خلال السنة		290000	القدرة على التمويل الذاتي CAF		1858500
اقتناء تثبيتات:	معنوية	200000	التنازل بالبيع عن تثبيتات:	معنوية	
	عينة	2440000		عينية	340000
	مالية	140000		مالية	
الزيادة في التثبيتات المالية		95000	انخفاض تثبيتات مالية		35000
تسديد ديون مالية		850000	زيادة في الأموال الخاصة		1800000
			الزيادة في الديون المالية		1818000
المجموع		4015000	المجموع		5851500
التغير في رأس المال العامل الصافي الإجمالي (مورد صافي)		1836500			

3. إعداد جدول التمويل (الجزء الأسفل)

التغير في رأس المال العامل الصافي الإجمالي	السنة N		
	استخدام (1)	مورد (2)	الرصيد (1-2)
تغيرات الاستغلال			
تغير في المخزونات	450000		
تغير الزبائن والحسابات المرتبطة وحقوق الاستغلال الأخرى	89600		
تغير موردو الاستغلال والحسابات المرتبطة وديون الاستغلال الأخرى		259800	
المجموع	**539600**	**259800**	
=> تغير احتياجات رأس المال العامل للاستغلال (A)			**(279800)**
تغيرات خارج الاستغلال			
تغير الحقوق خارج الاستغلال		150600	
تغير الديون خارج الاستغلال	10800		
المجموع	**10800**	**150600**	
=> تغير احتياجات رأس المال العامل خارج الاستغلال (B)			**139800**
=> تغير احتياجات رأس المال العامل I = (B)+ (A)			**(140000)**
تغيرات الخزينة			
تغير خزينة الأصول	50000		
تغير خزينة الخصوم	1646500		
المجموع	**1696500**		
=> تغير الخزينة الصافية II			**(1696500)**
التغير في رأس المال العامل الصافي الإجمالي I + II			**(1836500)**

تغير في المخزونات = 3910000 - 3460000 = 450000

تغير الزبائن والحسابات المرتبطة وحقوق الاستغلال الأخرى = (0,6 * 1085000 + 2132000) - (0,6 * 671000 + 2470000) = 89600

تغير موردو الاستغلال والحسابات المرتبطة وديون الاستغلال الأخرى = ((1010000-2760000) + 1243000+0,4*599000) - ((2862000-1150000) + 412000+0,4*1096000)= 259800

تغير الحقوق خارج الاستغلال = (57000 + 0,4 * 671000) - (42000+ 0,4 * 1085000)=-150600

تغير الديون خارج الاستغلال =(722000+0,6*599000+1010000) - (705000+0,6*412000+1150000) =-10800

تغير خزينة الأصول = 300000 - 250000 = 50000

تغير خزينة الخصوم = 231700 - 1878200 = -1646500

UNIVERSITY OF BATNA

DEPARTEMENT OF ECONOMY

THIRDYEAR LMD CLASSE (Comptabilité G11)

LECTURER/M.YOUSFI KENZA

Correction of the first exam

SECTION ONE: READING COMPREHENSION.

1. There are three paragraphs in the passage
2. True or false :
   a) False b) false c) true d) true
3. The idea is mentioned in §2
4. Discourse cohesion
   a) Coal b) children c) twentieth-man.
5. Comprehension
   a) The sources of energy mentioned in the text are:coal,gas,oil, nuclear and solar energy.
   b) Solar energy is used to built glass houses and to distil sea water
   c) The population has increased thanks to medical progress. The invention of new remedies such as penicillin and aureomycine has saved many patients from death.
6. Synonyms

*1=4 *2=3 * 3=1 *4=2

Section two : mastery of language :

1. Punctuation

Human inventiveness faces two main challenges .One is to promote the economic development of poor countries .The other challenge is to deal with harmful consequences of existing inventions.

2. The odd word:
   a) Industry b) tenderness
3. Opposites

*1=3 *2=4 * 3=1 *4=2

4. Scrambled sentences

There are two basic approaches to prolonging life. One is the elimination of diseases such as heart diseases and brain attacks; the other is the slowing down of the process of growing old.

جامعة الحاج لخضر
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير

2014/01/16

السنة الثالثة: فرع محاسبة

الامتحان الأول
في محاسبة الشركات

تمرين:

شركة تضامن رأسمالها يتكون من 5000 حصة ذات قيمة اسمية 5000 دج للحصة الواحدة، مدفوع بنسبة 75%. وفي اجتماع لمجلس إدارة الشركة قرر الشركاء تخفيض رأس مال الشركة بقيمة 7000000 دج وذلك بإلغاء الجزء الغير المطلوب ورد الباقي للشركاء.

إذا علمت أن للشركة أصول مختلفة بقيمة 16350000 دج وأموال لدى البنك بقيمة 2400000 دج.

فالمطلوب:

1- إعداد ميزانية الشركة قبل تخفيض رأس المال.
2- إجراء قيود التخفيض الازمة في دفتر اليومية.
3- إعداد ميزانية الشركة بعد تخفيض رأس المال.

الأسئلة النظرية:

1- إن عملية تخفيض رأس المال في الشركات يمكن تبريرها قانونيا واقتصاديا.
- وضح ذلك ، مع الاستعانة بقيود محاسبية ؟.

2- ماذا يقصد بالادخار الغير العلني للإكتتاب في رأس مال شركات المساهمة ؟.
- وما هو الحد الأقصى لرأس المال المطلوب في هذه الحالة ؟.

3-ما المقصود بالحسابات الجارية للشركاء، وما هي المعاملات التي تتأثر بها، وما هي المعاملات التي تجعلها مدينة والتي تجعلها دائنة ؟.

4-متى يظهر حساب علاوات المساهمة وكيف يتم إيجاد قيمتها؟.

ملاحظات:

1-الرجاء عدم استعمال أكثر من ورقة إجابة واحدة.
2-للعناية بورقة الإجابة تقدير خاص.
3-أرقام الحسابات غير ملزمة.

السنة الثالثة: محاسبـــــة

الإجابة النموذجية لامتحان
محاسبة الشركات

09,75

الأسئلة النظرية:

1- التبرير القانوني يحدث عندما تكون الأموال الخاصة سالبة أو جد منخفضة بسبب تراكم الخسائر، وفي هذه الحالة يجب تسوية الوضعية تفاديا لحل الشركة.

- التبرير الاقتصادي يتم بتطهير حسابات الشركة بعد تغطية خسائر متتالية، فالتخفيض هنا يتحمله الشركاء، وعادة ما تتم هذه العملية قبل الشروع في زيادة رأس المال ودخول شركاء جدد وإنشاء إدارة جديدة.
- إن الاجراءات المحاسبية تتم إما بتخفيض القيمة الاسمية للحصة أو إلغاء عدد معين من الحصص، والقيد المحاسبي في الحالتين يكون كالتالي:

1013		رأس المال مطلوب مدفوع	XX	
	119	مرحل من جديد		XX

2- الإدخار الغير العلني للإكتتاب يقصد به أن يقوم المؤسسون فقط في الاكتتاب في رأس المال دون طرح الأسهم للجمهور.

- إن الحد الأقصى لقيمة رأس المال في هذه الحالة غير محدد، ولكن يوجد الحد الأدنى الذي يجب أن لا يكون أقل من 1000000 دج.

3- يظهر حساب علاوات المساهمات عند زيادة رأس المال ويتم تحديد قيمته بالفرق بين قيمة الاصدار والقيمة الاسمية للحصة.

4- الحسابات الجارية للشركات هي حسابات شخصية تفتح للشركاء في دفاتر شركات التضامن، تسجل فيها العمليات التي تتم بين الشركة وشركائها، تتأثر هذه الحسابات بالمعاملات التالية:

- المسحوبات وفوائدها- الإيداعات وفوائدها- مكافأة الشركاء المسيرين- الفائدة على رأس المال - توزيع الأرباح والخسائر.

تكون هذه الحسابات مدينة بالمسحوبات وفوائدها وكذلك بتحميل الخسائر وتكون دائنة بالإيداعات وفوائدها ومكافأة الشركاء المسيرين والفائدة على رأس المال وكذلك توزيع الأرباح.

التمرين:

رأس مال الشركة= 5000*5000= 25000000 دج

-الجزء المطلوب والمدفوع من رأس المال= 25000000*75% =18750000 دج

-الجزء غير المطلوب من رأس المال= 25000000*25% =6250000 دج

تخفيض رأس المال بقيمة 7000000 دج تتحقق عن طريق:

إلغاء الجزء الغير مطلوب:

6250000 دج هو المبلغ الغير المطلوب الذي سيلغى.

الباقي الذي سيرد للشركاء:

7000000 -6250000= 750000 دج

1- ميزانية الشركة قبل تخفيض رأس المال:

109	شركاء:رأس مال غير مطلوب	6250000		1011	رأس مال غير مطلوب	6250000
2	أصول مختلفة	16350000		1013	رأس مال مطلوب	18750000
512	بنك	2400000			مدفوع	
	المجموع	25000000			**المجموع**	25000000

2- قيود التخفيض:

1011		رأس مال غير مطلوب	6250000	
	109	شركاء: رأس مال غير مطلوب		6250000
1013		رأس مال مطلوب مدفوع	750000	
	455	شركاء: عمليات على رأس المال		750000
456		شركاء: عمليات على رأس المال	750000	
	512	بنك		750000

3- ميزانية الشركة بعد تخفيض رأس المال:

2	أصول مختلفة	16350000			رأس المال مطلوب مدفوع	18000000
	بنك	1650000				
	المجموع	18000000			**المجموع**	18000000

جامعة الحاج لخضر – باتنة –

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

سنة ثالثة: محاسبة – تدقيق محاسبي

2014/01/05

الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس التحليل المالي

السؤال النظري: 2 ن

☑شرط التوازن المالي الأدنى: أن تغطي الموارد الدائمة الإستخدامات المستقرة والموارد الجارية الإستخدامات الجارية. 0.25 × 2 ن

☑أهداف الإدارة المالية: تعظيم قيمة المؤسسة، الربح، السيولة، النمو. 0.25 × 4 ن

☑الإنتقادات الموجهة لجدول التمويل: – إدراج مؤونات تدني الأصول الجارية في حساب CAF. 0.25 ن

– عدم تحديد الأنشطة المسؤولة عن إظهار التغير في الخزينة الصافية بالموجب أو بالسالب. 0.25 ن

التمرين الأول: 7 ن

1– الميزانية الوظيفية المختصرة:

الإستخدامات	المبالغ	الموارد	المبالغ
الإستخدامات المستقرة 0.5 ن	500.000	الموارد الدائمة 0.5 ن	550.000
		الأموال الخاصة	300.000
		ديون مالية طويلة	250.000
إستخداماتالإستغلال 0.5 ن	150.000	موارد الإستغلال 0.5 ن	100.000
إستخدامات خارج الإستغلال 0.5 ن	150.000	موارد خارج الإستغلال 0.5 ن	210.000
إستخدمات الخزينة 0.5 ن	100.000	موارد الخزينة 0.5 ن	40.000
المجموع	**900.000**	المجموع	**900.000**

2– حساب مؤشرات التوازن المالي للميزانية الوظيفية:

FRF 0.5 ن	B.FRF.E	B.FRF.HE 0.5 ن	B.FRF.G	TN 0.5 ن
50.000	50.000	-60.000	-10.000	60.000

3– حساب Z:

VA 0.25 ن	R1 0.15 ن	R2 0.15 ن	R3 0.15 ن	R4 0.15 ن	R5 0.15 ن	Z 0.25 ن
575.000	1.04	0.61	0.44	0.007	0.17	43.11

إحتمال منعدم لإفلاس المؤسسة 0.25 ن

التمرين الثاني: 11 ن

1- حساب القدرة على التمويل الذاتي C.A.F :

R.N = 3.000,D.A.P = 900 +3.500 + 400 + 2.500 = 7.300, R.A.P = 200 + 700 = 900

V.N.C = (3.100 – 2.000) + (1.450 – 750) = 1.800 ,P.C = 1.070 + 680 = 1.750, Sub = 1.050 – 450 = 600

C.A.F = 8.850 D.A 1 ن

2- حساب الديون المسددة خلال الدورة (N) :

الديون خلال الدورة (N) = الديون خلال الدورة (N-1) + الديون الجديدة –الديون المسددة

الديون المسددة = (6.000+10.000) – (9.000+12.000) + 10.700 = 5.700 د.ج 1 ن

3- حساب الرفع في رأس المال :

رفع رأس المال = رأس المال المدفوع (N) - رأس المال المدفوع (N-1)

= 25.000 – 20.000 = 5.000 د.ج 0.5 ن

4- حساب الأرباح الموزعة خلال الدورة (N) :

الأرباح الموزعة (N) = النتيجة الصافية (N-1) + الترحيل من جديد (N-1) – الإحتياطات الجديدة – الترحيل من جديد (N)

= 1.000 + 2.500 – 1.000 – 0 = 2.500 د.ج 1 ن

5- جدول التمويل من الأعلى:

الإستخدامات	المبالغ	الموارد	المبالغ
توزيع الأرباح	2.500	القدرة على التمويل الذاتي	8.850
حيازة التثبيتات :		التنازل أو الإنخفاض في التثبيتات	
- غ الملموسة	950	- غ الملموسة	-
- الملموسة	12.500	- الملموسة	1.070
- المالية	3.000	- المالية	680
تسديد القروض	5.700	قروض جديدة	10.700
إنخفاض رأس المال	-	إرتفاع رأس المال	5.000
مجموع الإستخدامات 1 ن	**24.650**	**مجموع الموارد 1 ن**	**26.300**
التغير في رأس المال العامل F.R.F △= 1.650(مورد صافي) 0.5 ن			

6- حساب القيم الإجمالية لعناصر الإستخدامات الجارية للدورة (N-1):

- القيمة المحاسبية الإجمالية للمخزونات = 11.000 + 1.000 = 12.000 د.ج **0.75 ن**
- القيمة المحاسبية الإجمالية للزبائن =11.900 + 500 = 12.400 دج **0.75 ن**

7- جدول التمويل من الأسفل:

البيان	إستخدام (1)	مورد (2)	الرصيد (1-2)
△إستخدامات الإستغلال			
✓ △المخزونات	3.000		
✓ △الزبائن والحسابات الملحقة		400	
△موارد الإستغلال			
✓ △المورد والحسابات الملحقة	1.100		
✓ △ديون أخرى للإستغلال		800	
△B.FRF.E 1 ن	**4.100**	**1.200**	**2.900**
△إستخدامات خارج الإستغلال			
✓ △حقوق التنازل عن التثبيتات		700	
✓ △حقوق أخرى خارج الإستغلال	200		
△موارد خارج الإستغلال			
✓ △موردو القيم الثابتة		2600	
✓ △ديون أخرى خارج الإستغلال		300	
△B.FRF.HE 1 ن	**200**	**3.600**	**-3.400**
△B.FRF.G			**-500**
△إستخدامات الخزينة			
✓ البنك	100		
✓ الصندوق	50		
△موارد الخزينة			
✓ الإعتمادات الجارية للبنك	2.000		
△TN 1 ن	**2.150**	**0**	**2.150**
التغير في رأس المال العامل △F.R.F 0.5 ن			**1.650**

أ/ خاطر طارق

أ/ خاطر إسمهان

جامعة الحاج لخضر –باتنة – كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

ميدان ل م د تخصص علوم التسيير LMD 3 (مالية) 2014/2013

الامتحان العادي في مقياس الرياضيات المالية

الاجابة النموذجية

التمرين الاول (4 ن)

- احسب و باستعمال طريقتين الجملة المكتسبة لمبلغ 3000 دج موظف لدى البنك لمدة 4 سنوات و 6 أشهر و 25 يوم بمعدل فائدة مركب 8% .

التمرين الثاني (4 ن)

تريد مؤسسة شراء تجهيزات إنتاج فعرض عليها المورد التسديد بإحدى الطرق الثلاث الأتية :

ط1/تسديد 250000 دج بعد 6 أشهر من العقد و 500000 دج بعد سنتين .

ط2/التسديد بواسطة 4 دفعات سنوية ثابتة مبلغ الدفعة 200000 دج ، أول دفعة تسدد بعد 6 أشهر من العقد .

ط3/ التسديد بواسطة 5 دفعات سنوية ثابتة مبلغ الدفعة 170000 دج ، اول دفعة تسدد بعد 8 أشهر من العقد .

- ما هي أفضل طريقة للمؤسسة إذا علمت أن المعدل المعتمد في الطرق الثلاثة هو 10% .

التمرين الثالث (4 ن)

8000 د ج

مؤسسة تودع دفعات متساوية قيمة الدفعة [redacted] بحيث بلغت قيمتها المكتسبة إذا اعتبرت دفعات بداية المدة 78645.11396 دج ، أما إذا اعتبرت دفعات نهاية المدة فبلغت 72483.976 دج .

- احسب معدل الفائدة المطبق.
- احسب عدد الدفعات المحققة لهذه الجملة .

التمرين الرابع(8 ن)

قرض يسدد بواسطة 10 دفعات سنوية ثابتة حيث بلغ مبلغ الاستهلاك السادس 30381.67 دج ، أما مبلغ الاستهلاك الثالث فيساوي 23460.22 دج .

- احسب معدل القرض ، ثم قيمة الدفعة .
- احسب المبلغ المتبقي بعد تسديد الدفعة السابعة .
- أنجز ثلاث اسطر الأخيرة من جدول استهلاك القرض .

بالتوفيق –الفرقة البيداغوجية –

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التسيير ميدان LMD

تخصص مالية

الإجابة النموذجية لمتحان مقياس الرياضيات المالية

السؤال الأول: (6 ن)

$S = P_0(1+r)^{n+\frac{m}{12}+\frac{j}{360}}$ (0,5) $= 3000(1,08)^{4+\frac{6}{12}+\frac{25}{360}}$ (0,5)

$\Rightarrow S = 4264,31$ DA (1 ن)

(0,5) (0,5)

$S = P_0(1+r)^n\left[1+r\left(\frac{m}{12}+\frac{j}{360}\right)\right] = 3000(1,08)^4\left[1+0,08\left(\frac{6}{12}+\frac{25}{360}\right)\right]$ (1 ن)

$\Rightarrow S = 4267,40$ DA (1 ن)

السؤال الثاني: (4 ن)

$I_1 = 25000(1,1)^{-0,5} + 50000(1,1)^{-2} = 66158,78$ DA (1 ن)

$I_2 = 20000\frac{1-(1,1)^{-4}}{0,1}(1,1)^{\frac{1}{2}} = 66916,58$ DA (1 ن)

$I_3 = 17000\frac{1-(1,1)^{-5}}{0,1}(1,1)^{\frac{1}{3}} = 66236,14$ DA (1 ن)

الأفضلية الأولى هي الأفضل للمؤسسة لأنها ما لة الشراء، ليس البيع (الأقل ← ر) (1 ن).

التمرين الثالث: (04)ن نقسم (1) على (2) نجد

$$\frac{78645,11396}{72483,976} = (1+r) \Rightarrow (1+r) = 1,085 \Rightarrow \boxed{r = 8,5\%}$$

(01) (01)

2/ حساب عدد الدفعات بالتعويض في (2) نجد

$$72483,976 = 8000\frac{(1,085)^n - 1}{0,085} \Rightarrow (1,085)^n = 1,770142245$$

(0,5) (0,5) (0,5)

$$\Rightarrow n\log(1,085) = \log(1,770142245) \Rightarrow \boxed{n = 7}$$ دفعات

(0,5)

التمرين الرابع (08)

لدينا

$$D_6 = D_3(1+r)^3 \Rightarrow 30381,67 = 23460,22(1+r)^3$$ (01)

$$(1+r)^3 = 1,295029 \rightarrow 3\log(1+r) = \log(1,295029) \Rightarrow \boxed{r = 9\%}$$

2/ حساب a

$$a = D_n(1+r) \Rightarrow D_n = D_1(1+r)^{n-1} \Rightarrow D_1 = D_3(1+r)^{-2}$$

$$D_1 = 23460,22(1,09)^{-2} = \boxed{19746}$$ (01)

$$D_n = 19746(1,09)^9 = 42886,2047$$

(01)

$$a = 42886,2047(1,09 = 46745,96312 \simeq \boxed{46746 DA}$$

ملاحظة: كان حساب a دون تبسيط أعلاه جد (Va) والحل مقبول.

3/ حساب المبلغ المتبقي بعد تسديد الدفعة السابعة

$$R_7 = a \frac{1-(1,09)^{-(10-3)}}{0,09} = 46746 \frac{1-(1,09)^{-3}}{0,09} = (\text{ل.د})$$

$$\boxed{R_7 = 118327,9} \ (\text{ل.د})$$

4/ إنجاز ثلاث استمارات من جدول الاستهلاك

(ل.د) (3)

السنوات	$V_{a'}$	I	D	a	R
1	118327,9	10649,51	36696,49	46746	82231,47
2	82231,47	7400,83	39345,17	=	42886,3
3	42886,3	3859,76	42886,3	=	0

انتهت المهمة بنجاح.

ANSWERS OF THE FIRST EXAM OF ENGLISH

GROUPS: 8TH FINANCE **TEACHER: BOULEKHOUKH**

ANSWERS:

1) - Find the key words and translate them into Arabic.....(10 PTS)

Financial crisis	⟶	أزمة مالية
Financial institutions	⟶	مؤسسات مالية
Assets	⟶	أصول
Banking panics	⟶	اضطرابات بنكية
Recessions	⟶	حالات ركود
Stock market	⟶	سوق الأسهم
Currency crises	⟶	أزمة العملة
Paper wealth	⟶	الثروة المالية
Depression	⟶	الكساد
Economists	⟶	خبراء اقتصاديين

2) - Give a title to the text.....(01 PTS)

The financial crisis

3) - Answer the following questions :.....(1,5 PTS)

a) – What is a financial crisis?

-The term financial crisis is applied broadly to a variety of situations in which some financial institutions or assets suddenly lose a large part of their value.

b) – What are the other situations that are often called financial crises?

-Other situations that are often called financial crises include stock market crashes and the bursting of other financial bubbles, and currency crises.

c) – Many economists have offered theories about what?

-Many economists have offered theories about how financial crises develop and how they could be prevented.

4)- True or false:.....(1,5PTS)

a) – A financial crisis is when financial institutions or assets suddenly lose a small part of their value. FALSE

b) – Financial crises directly result a loss of paper wealth. TRUE

c) – Financial crises are still a regular occurrence around the world. TRUE

5) - Synonyms from the text :.....(02PTS)

Named= CALLED , Problems= BUBBLES

6) - Opposites from the text :.....(02PTS)

Late= EARLY , Small= LARGE

7) - Complete the table below:..... (02PTS)

infinitive	present	past
TO BUY	He buys	BOUGHT
To be	HE IS	HE WAS
To study	HE STUDIES	HE STUDIED
TO PRAY	HE PRAYS	He prayed

ANSWERS OF THE FIRST EXAM OF ENGLISH

GROUPS: 8TH FINANCE **TEACHER: BOULEKHOUKH**

ANSWERS:

1) - Find the key words and translate them into Arabic.....(10 PTS)

Financial crisis	→	أزمة مالية
Financial institutions	→	مؤسسات مالية
Assets	→	أصول
Banking panics	→	اضطرابات بنكية
Recessions	→	حالات ركود
Stock market	→	سوق الأسهم
Currency crises	→	أزمة العملة
Paper wealth	→	الثروة المالية
Depression	→	الكساد
Economists	→	خبراء اقتصاديين

2) - Give a title to the text.....(01 PTS)

The financial crisis

3) - Answer the following questions :.....(1,5 PTS)

a) – What is a financial crisis?

-The term financial crisis is applied broadly to a variety of situations in which some financial institutions or assets suddenly lose a large part of their value.

b) – What are the other situations that are often called financial crises?

-Other situations that are often called financial crises include stock market crashes and the bursting of other financial bubbles, and currency crises.

c) – Many economists have offered theories about what?

-Many economists have offered theories about how financial crises develop and how they could be prevented.

4)- True or false:.....(1,5PTS)

a) – A financial crisis is when financial institutions or assets suddenly lose a small part of their value. FALSE

b) – Financial crises directly result a loss of paper wealth. TRUE

c) – Financial crises are still a regular occurrence around the world. TRUE

5) - Synonyms from the text :.....(02PTS)

Named= CALLED , Problems= BUBBLES

6) - Opposites from the text :.....(02PTS)

Late= EARLY , Small= LARGE

7) - Complete the table below:..... (02PTS)

infinitive	present	past
TO BUY	He buys	BOUGHT
To be	HE IS	HE WAS
To study	HE STUDIES	HE STUDIED
TO PRAY	HE PRAYS	He prayed

جامعة الحاج لخضر –باتنة – كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

ميدان ل م د تخصص علوم التسيير LMD 3 (مالية) 2014/2013

الامتحان العادي في مقياس الرياضيات المالية الاجابة النموذجية

التمرين الاول (4 ن)

- احسب و باستعمال طريقتين الجملة المكتسبة لمبلغ 3000 دج موظف لدى البنك لمدة 4 سنوات و 6 أشهر و 25 يوم بمعدل فائدة مركب 8% .

التمرين الثاني (4 ن)

تريد مؤسسة شراء تجهيزات إنتاج فعرض عليها المورد التسديد بإحدى الطرق الثلاث الأتية :

ط1/تسديد 250000 دج بعد 6 أشهر من العقد و 500000 دج بعد سنتين .

ط2/التسديد بواسطة 4 دفعات سنوية ثابتة مبلغ الدفعة 200000 دج ، أول دفعة تسدد بعد 6 أشهر من العقد .

ط3/ التسديد بواسطة 5 دفعات سنوية ثابتة مبلغ الدفعة 170000 دج ، اول دفعة تسدد بعد 8 أشهر من العقد .

- ما هي أفضل طريقة للمؤسسة إذا علمت أن المعدل المعتمد في الطرق الثلاثة هو 10% .

التمرين الثالث (4 ن)

78000

مؤسسة تودع دفعات متساوية قيمة الدفعة [redacted] بحيث بلغت قيمتها المكتسبة إذا اعتبرت دفعات بداية المدة 78645.11396 دج ، أما إذا اعتبرت دفعات نهاية المدة فبلغت 72483.976 دج .

- احسب معدل الفائدة المطبق.
- احسب عدد الدفعات المحققة لهذه الجملة .

التمرين الرابع(8 ن)

قرض يسدد بواسطة 10 دفعات سنوية ثابتة حيث بلغ مبلغ الاستهلاك السادس 30381.67 دج ، أما مبلغ الاستهلاك الثالث فيساوي 23460.22 دج .

- احسب معدل القرض ، ثم قيمة الدفعة .
- احسب المبلغ المتبقي بعد تسديد الدفعة السابعة .
- أنجز ثلاث اسطر الأخيرة من جدول استهلاك القرض .

بالتوفيق –الفرقة البيداغوجية –

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التسيير — ميدان LMD

تخصص مالية

الإجابة النموذجية لامتحان مقياس الرياضيات المالية

التمرين الأول: (04 ن)

$S = P_0(1+r)^{n+\frac{m}{12}+\frac{j}{360}}$ (0,5)

$= 3000(1,08)^{4+\frac{6}{12}+\frac{25}{360}}$ (0,5)

$\Rightarrow S = 4264,31\ DA$ (1 ن)

$S = P_0(1+r)^n\left[1+r\left(\frac{m}{12}+\frac{j}{360}\right)\right] = 3000(1,08)^4\left[1+0,08\left(\frac{6}{12}+\frac{25}{360}\right)\right]$ (0,5) (0,5) ط و

$\Rightarrow S = 4267,40\ DA$ (1 ن)

التمرين الثاني: (04 ن)

$I_1 = 250000(1,1)^{-(0,5)} + 500000(1,1)^{-2} = 661588,78\ DA$ (1 ن) ط/1

$I_2 = 200000\ \frac{1-(1,1)^{-4}}{0,1}(1,1)^{\frac{1}{2}} = 664016,58\ DA$ (1 ن) ط/2

$I_3 = 170000\ \frac{1-(1,1)^{-5}}{0,1}(1,1)^{\frac{1}{3}} = 665236,14\ DA$ (1 ن) ط/3

المشتريات الأولى هي الأفضل للمؤسسة لأنها حالة الشراء، ليس البيع (الأقل ← ر) (1 ن).

التمرين الثالث (04)ن نقسم (1) على (2) نجد

$$\frac{78645,11396}{72483,976} = (1+r) \Rightarrow (1+r) = 1,085 \Rightarrow \boxed{r = 8,5\%}$$

(01) (01)

2/ حساب عدد الدفعات بالتعويض في (2) نجد

(0,5) (0,5)

$$72483,976 = 8000\frac{(1,085)^n - 1}{0,085} \Rightarrow (1,085)^n = 1,770142245$$

(0,5)

$$\Rightarrow n\log(1,085) = \log(1,770142245) \Rightarrow \boxed{n = 7}$$ دفعات

(0,5)

التمرين الرابع (08)

لدينا

$$D_6 = D_3(1+r)^3 \Rightarrow 30381,67 = 23460,22(1+r)^3 \quad (01)$$

$$(1+r)^3 = 1,295029 \rightarrow 3\log(1+r) = \log(1,295029) \Rightarrow \boxed{r = 9\%}$$

2/ حساب a

$$a = D_n(1+r) \Rightarrow D_n = D_1(1+r)^{n-1} \Rightarrow D_1 = D_3(1+r)^{-2}$$

$$D_1 = 23460,22(1,09)^{-2} = \boxed{19746} \quad (01)$$

$$D_n = 19746(1,09)^9 = 42886,2047$$

(01)

$$a = 42886,2047(1,09 = 46745,96312 \simeq \boxed{46746\ DA}$$

ملاحظة: كان حساب a دون تثبيت أثر على (Va) واقل معدل.

3/ حساب المبلغ المتبقي بعد تسديد الدفعة السابعة

$$R_7 = a\,\frac{1-(1{,}09)^{-(10-3)}}{0{,}09} = 46746\,\frac{1-(1{,}09)^{-3}}{0{,}09} = \text{(ت ا)}$$

$$\boxed{R_7 = 118327{,}9} \text{ (ت ا)}$$

4/ انجاز ثلاث اسطر اخيرة من جدول الاستهلاك (ت 3)

السنوات	Va'	I	D	a	R
1	118327,9	10649,51	36696,49	46746	82231,47
2	82231,47	7400,83	39345,17	=	42886,3
3	42886,3	3859,76	42886,3	=	0

المرفقات البيداغوجية.

University of batna Full name :.....

Faculty of economics and management Group :.....

Groups : 1, 2, 3, 7, &12 Teacher : Yahiaoui Hanane

FIRST EXAMINATION IN TECHNICAL ENGLISH

The Correction

PART ONE :

A/-Translate the following words to Arabic : (3 pts)

Accounting equation :.....bancassurance:.....

Perpetual succession :..... Loss ratio :.....

B/-Translate the following words to English : (3 pts)

.....شركاء مساهمون.....شهادة إستثمار.....

.....القيد المزدوج.....التحليل مالي.....

C/-Make a comparaison between : Long term Assets and Short term assets : (3pts)

Long term Assets	Short term Assets
* Intangible * non-current * More than One year and It is the basis of company * not expected to be converted	* Tangible * Current * used for One year or less * Converted into cash

D/-Choose the correct answer (1.5 pt)

1/- The process by which accounting information is collected,reported and auctioned is : financial accounting financial management

2/-Say what are the following acronyms :(2pts)

CNSR (cnep) :.....

BNP :.....

3/-write the following amounts in letters :(2pts)

1.000 AD=...One thousand Algerian Dinars (01)

500.000 AD=...five hundred thousand Algerian Dinars (01)

4/-translate the following passage to Arabic : (1.5pt)

Inflation refers to an Economic situation in which the prices of goods and services increase above the normal general price level.

1,5

.....

.....

.....

PART TWO : (GRAMMAR)

1/-Reorder these words to get a correct sentence :(1PT)

Prefer/i/the /clean/better/dirty/than/one/class/

I prefer the clean class better than the dirty one (01)

2/-Ask question on the underlined words : (1pt)

I would like to see <u>the head master</u>

Whom...would you like to see?... (01)

3/-Complete the chart Bellow (2pts)

Verb	Noun	Adjective
To consume	Consumption	Consumptive (01)
To behave	behaviour (01)	behaved (01)

TO MY DEAR STUDENTS : GOOOD LUCK

YOUR TEACHER : YAHIAOUI HANANE

REMEMBER : (DON'T DESPAIR AND NEVER LOOSE HOPE

CAUSE ALLAH IS ALWAYS BY YOUR SIDE)

University of batna

Full name :.....

Faculty of economics and management

Group :.....

Groups : 1, 2, 3, 7, &12

Teacher : Yahiaoui Hanane

FIRST EXAMINATION IN TECHNICAL ENGLISH

The Correction

PART ONE :

A/-Translate the following words to Arabic : (3 pts)

Accounting equation :.....المعادلة المحاسبية.....bancassurance:.....التأمين البنكي.....

Perpetual succession :.....الخلافة المستمرة.....Loss ratio :.....نسبة الخسارة.....

B/-Translate the following words to English : (3 pts)

Shareholders.....شركاء مساهمون.....Investment Certificate.....شهادة إستثمار

Double entry.....القيد المزدوج.....financial Analysis.....التحليل مالي

C/-Make a comparaison between : Long term Assets and Short term assets : (3pts)

Long term Assets	Short term Assets
* Intangible * non-current * More than One year and It is the basis of company * not expected to be converted	* Tangible * current * used for One year or less * Converted into cash

D/-Choose the correct answer (1.5 pt)

1/- The process by which accounting information is collected,reported and auctioned is : financial accounting / financial management

2/-Say what are the following acronyms :(2pts)

CNSR (cnep) :.....Cash national saving and retirement

BNP :.....Banking national group Paribas

3/-write the following amounts in letters :(2pts)

1.000 AD=...One thous and Algerian Dinars (01)

500.000 AD=...five hundred thousand Algerian Dinars (01)

4/-translate the following passage to Arabic : (1.5pt)

Inflation refers to an Economic situation in which the prices of goods and services increase above the normal general price level. (1.5)

...التضخم يشير إلى وضعية اقتصادية تزداد فيها أسعار السلع والخدمات فوق المستوى العام للأسعار...

PART TWO : (GRAMMAR)

1/-Reorder these words to get a correct sentence :(1PT)

Prefer/i/the /clean/better/dirty/than/one/class/

I prefer the clean class better than the dirty one. (01)

2/-Ask question on the underlined words : (1pt)

I would like to see the head master

Whom would you like to see ? (01)

3/-Complete the chart Bellow (2pts)

Verb	Noun	Adjective
To consume	Consumption	consumptive.
To behave	behaviour.	behaved

(0.5) (0.5) (0.5) (0.5)

TO MY DEAR STUDENTS : GOOOD LUCK

YOUR TEACHER : YAHIAOUI HANANE

REMEMBER : (DON'T DESPAIR AND NEVER LOOSE HOPE

CAUSE ALLAH IS ALWAYS BY YOUR SIDE)

الرجابة النموذجية.

مبدأ الخصم Déduction : هو آلية تسمح بالخصم على الدين في كل مراحل الدورة الاقتصادية وعلى النحو التالي:

تقوم المؤسسة (المدين القانوني) بحساب الرسم على القيمة الواجب الدفع على المبيعات أو الخدمات المقدمة TV.A Collecté أو الرسم الواجب الدفع

تخصم منه رصيد الواجب الخصم TVA Déductible.

الرصيد العبئي ± يدفع للخزينة العامة (+) أو يرحل للشهر القادم (رصيد مدين)

ضريبة حيادية: Neutre لا يظهر أثرها على نشاط المؤسسة (المدين القانوني). باعتبار أن هذا الرسم يتحمله المستهلك النهائي (العميل الحقيقي).

استدلال على الفكرة بمثال محاسبي غير ضروري. ولكنه تؤكد المؤسسة لاستدلال بعض الخيارات:

3455 - مشتريات بضائع 4451 مصاريف النقل 44566 - رسم على القيمة المضافة قابلة للخصم 401 - المورد	
	411 - الزبائن 707 بيع بضائع 4457 TVA - للجمع

قانون حيادي

نموذجي لمقياس: جباية المؤسسة

المرين الأول: 06 ن

① حساب الشحة الجبائية:

الشحة الجبائية = الشحة المحاسبية + الاسترجاعات - الحوصلة

الشحة المحاسبية = الإيرادات - التكاليف

الإيرادات = مبيعات + فائض القيمة

فائض القيمة = ثمن التنازل - القيمة المتبقية المحاسبية

$= (4 \times \frac{1200000}{5} - 1200000) - 500000$

$= 240000 - 500000$

$= -260000$

الإيرادات = $260000 + 9000000$

$= 9260000$

التكاليف = $400000 + 300000 + 4000000 + 300000 + 800000 + 100000 + 100000$

$= 6100000$

الشحة المحاسبية = $9260000 - 6100000 = 3160000$

الاسترجاعات:

- بضاعة مستهلكة: 400000 ← استرداد
- مصاريف نقل: 300000 ← استرداد
- أجور ومرتبات: 400000 ← استرداد
- هدايا: 100000 لا تخصم ← الاسترداد $= 100000$
- مصاريف إشهار رياضي: 800000 أقل من 10% من رقم الأعمال (9000000) وأقل من 10000000 ← الاسترداد $= 0$
- إعانات وتبرعات طبيعية: $200000 < 300000$ ← الاسترداد $= 200000$
- غرامات: 200000 تخصم ← الاسترداد $= 200000$

الاسترجاعات $= 200000 + 100000 + 100000$

$= 400000$

الحوصلة:

فائض القيمة: -260000

النوعية: طويل أجل ← 35% إيراد، 65% توظيف

التوظيف $= 65\% \times 260000 = 169000$

الشحة الجبائية: $169000 - 40000 + 316000$

$= 339100$

الضريبة على الدخل الإجمالي المستحقة عليه:

$IRG = (339100 - 144000) 35\% + 324000 + 48000$

② في حالة إعادة استثمار 40% من الربح:

الدخل الخاضع = 339100 − التوظيف

التوظيف = $30\% \times (40\% \times 339100)$

$= 40692$

الدخل الخاضع = $339100 - 40692$

$= 298408$

$IRG = (298408 - 144000) 35\% + 324000 + 48000$

$= 912428$ DA

المرين الثاني: 04 ن

- الشركة SARL ذات مسئولية محدودة تخضع بصورة آلية للضريبة على أرباح الشركات IBS معدل 19% نشاطها إنتاجي

$IBS = 200000000 \times 19\% = 38000000$

الباقي بعد طرح الـ IBS هو: 168000000

- حساب الربح القابل للتوزيع:

الربح القابل للتوزيع = 168000000 − الاحتياطات القانونية 5%

$= 168000000 - (5\% \times 168000000)$

$= 159900000$

- حساب حصة كل شريك من الأرباح

حصة A: $30\% \times 15390000 = 3078000$

حصة B: $50\% \times 15390000 = 7695000$

حصة C: $30\% \times 15390000 = 4617000$

تستحق على كل شريك ضريبة على الدخل الإجمالي تعادل 10% مقتطعة من المصدر ومحررة

IRG المستحقة على A: $10\% \times 3078000 = 307800$

IRG المستحقة على B: $10\% \times 7617000 = 761700$

IRG المستحقة على C: $10\% \times 4617000 = 461700$

الضريبة الإضافية المستحقة على A هي ضريبة وفق النظام الجزافي تعادل 12% من رقم الأعمال

الضريبة الجزافية = $12\% \times 5000000 = 600000$

لأن رقم أعماله أقل من 10000000

- أما الشخص B فتطبق عليه ضريبة وفق النظام المختصر تعادل 20% من الربح

$IS = 500000 \times 20\% = 100000$ DA

لأن رقم أعماله يتحصر بين 10000000 و 30000000

التمرين الثالث: 04 ن

- مبلغ الاقتطاع المطبق على الضريبة على الأجر: IRG/S = 1200 دج

بمعنى: 1200 = 40٪ × IRG/S

IRG/S = 1200 / 40٪ = 3000 دج ⇐

بالرجوع إلى سلم IRG/S نجد:

الفئات	المعدل	الشريحة	الضريبة
10000 - 0	0٪	10000	0
X - 10000	20٪	؟	3000
	30٪		
	35٪		

(الأجر الخاضع) (X - 10000) × 20٪ = 3000 DA

⇒ X = 25000 DA

إذن الضريبة العملية = 3000 - 1200 = 1800 دج

وبالتالي: الأجر الصافي = الأجر الخاضع (X) - الضريبة العملية + الخصم غير الخاضع للـ IRG/S

= 25000 - 1800 + الخصم العائلي + منحة الأجر الوطيد + منحة المردود

= 25000 - 1800 + 1200 + 700 + 9000

= 34100 دج

الوعاء (رقم الأعمال / المبيعات) الذي يشكل قاعدة لحساب الرسم على القيمة المضافة.

- المبيعات خارج الرسم

+ (إضافة) عناصر واجب إدخالها في الوعاء

- مصاريف النقل إذا حملت على عاتق البائع
- الحقوق والرسوم المطبقة على المواد أو السلع عند بداية الاستعمال أو عند تخليصها من الجمارك بما في ذلك تكلفة التأمين ومبلغ تثمين الصفقة المستوردة
- المصاريف التي تمثل عبء الاستغلال، أجرة الوسطاء كالعمولات، السمسرة
- فوائض التأمين وكل المصاريف المسددة من البائع وفوائدها للزبون
- زيادة على السعر المتكفل في الفواتير عند البيع بالأجال.
- التغليف غير المسترجع

الوعاء الخاضع لـ TVA

خصم (لا يدرج في الوعاء)

- الحقوق الجبائية
- الرسم على القيمة المضافة المستوردة
- المبالغ المدفوعة كأمانة على الأغلفة المستوردة
- ~~التخفيضات~~
التخفيضات التجارية (تخفيض أو إلغاء وصم الفيض)
- المدفوعات المترتبة عن النقل التي قام بها المدين لفسخه لتسليم البضاعة.

جهاد الموسى

حل التمرين الاول

$$y = 956,294\,x + 36.659$$

حساب القيم المعدلة :

$y_1 = 956,294(1) + 36.659 \Rightarrow 992,953$

$y_2 = 956,294(2) + 36.659 \Rightarrow 1949,247$

$y_3 = 956,294(3) + 36,659 \Rightarrow 2905,541$

$y_4 = 956,294(4) + 36,659 \Rightarrow 3861,835$

$y_5 = 956,294(5) + 36,659 \Rightarrow 4818,129$

$y_6 = 956,294(6) + 36,659 \Rightarrow 5774,423$

$y_7 = 956,294(7) + 36,659 \Rightarrow 6730,717$

$y_8 = 956,294(8) + 36,659 \Rightarrow 7687,011$

$y_9 = 956,294(9) + 36,659 \Rightarrow 8643,305$

$y_{10} = 956,294(10) + 36,659 \Rightarrow 9599,599$

$y_{11} = 956,294(11) + 36,659 \Rightarrow 10555,893$

$y_{12} = 956,294(12) + 36,659 \Rightarrow 11512,187$

$y = 956,294x + 36\,659$

الرمز x	المعطيات الفعلية	المعطيات المعدلة	المعامل الموسمي
1	26500	37615	0,70
2	49500	38572	1,27
3	45500	36528	1,15
4	41000	40484	1,01
5	29000	41441	0,70
6	52500	42397	1,24
7	47000	43353	1,08
8	43000	44309	0,97
9	30000	45266	0,66
10	55000	46222	1,19
11	49000	47178	1,04
12	47000	48135	0,98

(2,5) (2,5)

متوسط المعامل الموسمي

	ت 1	ت 2	ت 3	ت 4
س 1	0,70	1,27	1,15	1,01
س 2	0,70	1,24	1,08	0,97
س 3	0,66	1,19	1,04	0,98
المجموع				
المتوسط	0,69	1,23	1,09	0,99

0,5 0,5 0,5 0,5

$y_{13} = 49091 \cdot 0,69 = 33824$ 0,75

$y_{14} = 50047 \cdot 1,23 = 61.701$ 0,75

$y_{15} = 51003 \cdot 1,09 = 55659$ 0,75

$y_{16} = 51960 \cdot 0,99 = 51.260$ 0,75

متوسط المعامل الموسمي

	$ت_1$	$ت_2$	$ت_3$	ت
$س_1$	26,68	25,13	15,65	10,61
$س_2$	6,01	9,09	6,98	5,19
$س_3$	3,47	5,72	4,64	4,08
المجموع	36,16	39,94	27,27	20,28
المتوسط	12,05	13,31	9,09	6,76
	0,5	0,5	0,5	

التنبؤات 0,5

$y = 956,294x + 36.659$

$y_{13} = 956,294(13) + 36.659 = 12468,48$

$y_{14} = 956,294(14) + 36.659 = 13424,775$

$y_{15} = 956.294(15) + 36.659 = 14381,06$

$y_{16} = 956.294(16) + 36.659 = 15337,36$

التنبؤات بعد ضربها في المعامل الموسمي

$12468,48 \times 12,05 = 150245,18$ 0,75

$13424,775 \times 13,31 = 178683,75$ 0,75

$14381,06 \times 9,09 = 130723,83$ 0,75

$15337,36 \times 6,76 = 103680,55$ 0,75

المعطيات المعدلة	المعامل الموسمي
992,953	26,68
1949,247	25,13
2905,541	15,65
3861,835	10,61
4818,129	6,01
5774,129	9,09
6730,717	6,98
7687,011	5,59
8643,305	3,47
9599,599	5,72
10555,893	4,64
11512,187	4,08
2,5	2,5

المعطيات الفعلية	x
26.500	1
49.000	2
45.500	3
41.000	4
29.000	5
52.500	6
47.000	7
43.000	8
30.000	9
55.000	10
49.000	11
47.000	12

التمرين الثاني

$$\frac{25x}{100} - 75.000 = \frac{5x}{100} \quad (1)$$

$$\frac{25x}{100} - \frac{5x}{100} = 75.000$$

$$\frac{20x}{100} = 75.000 \Rightarrow \boxed{x = 375\,000}$$

حساب الاستغلال التفاضلي

CA =	375.000	(1)
CV =	281 250	(2)
M/CV	93750	
FF	75.000	1
R	18750	2

2/ رقم أعمال من أجل نتيجة = 150.000

(2) $\frac{150.000 + 75.000}{0,25} = \boxed{900.000}$