

الميدان المفاهيمي الثالث: الخزينة وتدفقاتها

الوحدة رقم (09): الخزينة

الحجم الساعي: 04 سا

الكفاءات المستهدفة:

— يُحدد مفهوم الخزينة.

أنشطة التعلم	المضامين المعرفية	التوجيهات المنهجية والبيداغوجية
— يستعمل المتعلم الجدول ليحسب الخزينة الفورية للمؤسسة انطلاقاً من عمليات مبررة بوثائق الدفع.	1. مفهوم الخزينة 2. الخزينة الفورية 1.2. الخزينة الموجبة أ — النقديات ب — المبالغ المودعة في البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها 2.2. الخزينة السالبة 3. تدفقات الخزينة 4. وسائل الدفع 1.4. وسائل الدفع الفوري أ — وصل الدفع النقدي ب — الشيك 2.4. وسائل الدفع الآجل	— ما يقابل حساب (53) — ما يقابل الحسابات (512، 515، 517). — المبالغ المودعة في الحساب الجاري البريدي تدخل ضمن حساب 517. — يتمثل في الحساب 519 المساهمات البنكية الجارية. — تتمثل في المداخل النقدية والمصاريف النقدية. — تقديم المعادلة : تدفقات الخزينة = المداخل النقدية (Encaissements) - المصاريف النقدية (Décaissement). — التطرق إلى التحصيل والتسديد الفوري نقدًا وبشيك. — تعريفهما وشكلهما — يقتصر على تعريف السفتجة (الكمبيالة) والسند لأمر وربطهما بالخزينة.

الميدان المفاهيمي الثالث: الخزينة وتدفقاتها

الوحدة رقم (09): تدفقات الخزينة

الحجم الساعي: 04 سا

الكفاءات المستهدفة :

- يحدد مفهوم الخزينة.

مؤشرات التقويم:

ـ يحدد الخزينة الفورية انطلاقاً من عمليات خاصة بالتدفق النقدي.

ـ يميز بين مختلف وسائل الدفع.

وسائل الدعم والإيضاح :

نماذج عن:

ـ وصل الدفع النقدي.

ـ الشيك.

ـ السفتجة (الكبيالة) والسند لأمر.

التوجيهات المنهجية والبيداغوجية :

ـ يقصد بالخزينة مجموع أرصدة حسابات كل من الصندوق ، البنك والحساب الجاري البريدي في تاريخ معين.

ـ الإشارة إلى أن كل التدفقات النقدية لها تأثير على الخزينة.

ـ الإشارة إلى أن السفتجة و السند لأمر هما من وسائل الدفع الآجل.

ـ تثبت التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة من الخزينة بوسائل الدفع.

ـ تصنف الأوراق التجارية (السفتجة والسند لأمر) محاسبياً كسندات مطلوب تحصيلها وسندات واجب دفعها.

مفهوم الخزينة الموجبة : هي الأموال التي بحوزة المؤسسة عند تاريخ معين، وتمثل صافي التدفقات النقدية المسجلة للعمليات التي تقوم بها المؤسسة مع مختلف الأعوان الاقتصاديين.

يمثل صافي التدفقات النقدية الفرق بين التحصيلات والتسديدات جراء عمليات الاستغلال والتمويل والاستثمار.

ومن أهداف المؤسسة تحقيق التوازن المالي الذي يسمح لها والقدرة على الوفاء .

وتشمل خزينة المؤسسة الأموال المتاحة التي في متناولها (الخزينة الفورية) والأصول المتداولة والأوراق التجارية القابلة للخصم.

الخزينة الفورية:

1 - الخزينة الموجبة (Trésorerie Active)

هي الأموال السائلة الموجودة في الصندوق أو الودائع التي يمكن استعمالها في أي وقت لمقابلة التزاماتها وتتكون أساساً من :

أ - النقديات (النقود السائلة Espèces): وهي الأموال التي تحتفظ بها المؤسسة في الصندوق، وعادة مايكون مبلغها أقل أهمية بالنسبة لباقي مكونات الخزينة ويتم تقييدها في ح/53 الصندوق يكون رصيده مدين دوما .

ب - المبالغ المودعة في البنوك والمؤسسات المالية وما يماثلها:

• الودائع بالبنوك :

تتمثل في المبالغ التي تودعها المؤسسة في حسابها البنكي الجاري حيث تستعمل لدفع مختلف الالتزامات عن طريق السحب المباشر (Retria d espèces) أو التحويل البنكي (Virement bancaire) لفائدة الغير أو بإصدار شيك أو عن طريق بطاقة ائتمان (Carte de crédit) وتفيد محاسبيا في ح/ 512 البنوك والحسابات الجارية كل العمليات المرتبطة بهذا الحساب الذي يتفرع إلى عدة حسابات ذات أرصدة مدينة وأدائنة.

• الحساب الجاري البريدي: هي أموال المؤسسة المودعة لدى مصلحة الصكوك البريدية لغرض استعمالها في تسديد معاملاتها وهي حسابات ذات أرصدة مدينة وتفيد محاسبيا في حساب يتفرع عن ح/517 الهيئات المالية الأخرى ح/5170 الحساب الجاري البريدي.

• الحساب الجاري لدى الخزينة: يعمل بنفس شروط الحساب الجاري البريدي ، وتفرض الدولة على بعض المؤسسات العمومية فتح حساب الخزينة وتفيد العمليات في ح/515 الخزينة العمومية ويكون رصيده مدينا دوما.

2- الخزينة السالبة: (Trésorerie Passive)

يمكن أن تستفيد المؤسسة من تسهيلات بنكية في حالة عدم كفاية السيولة المتوفرة في الحساب الجاري البنكي لها (السحب على المكشوف Découvert bancaire) وتسجل في ح/519 المساهمات البنكية الجارية وتكون في الجانب الدائن أي دينا على المؤسسة يسدد لاحقا في أجل قصير محدد المدة

ملاحظة: الخزينة الفورية تساوي المجموع الجبري للخزينة الموجبة والسالبة

تدفقات الخزينة:

هناك ثلاثة عمليات تؤثر على خزينة المؤسسة

- عمليات الاستغلال: المرتبطة بدورة الاستغلال والتي تؤدي الى زيادة في الخزينة عند ما يدفع الزبائن (تحصيلات)، أو نقصان عندما تقوم المؤسسة بالوفاء بديونها

- عمليات التمويل: هي العمليات المالية التي تزود الخزينة بأموال عن طريق المساهمة برأس المال أو القروض البنكية، أو التي تؤدي إلى خروج الأموال عند تسديد القروض أو الفوائد

- عمليات الاستثمار: هي خروج الأموال عند اقتناء التثبيات، ودخول الأموال عند التنازل عن التثبيات

العمليات الأساسية للخزينة: ص 153

تدفقات الخزينة= المداخل النقدية- المصاريف النقدية

تدفقات الخزينة= التحصيلات – التسديدات

ملاحظة: تظهر تفاصيل التدفقات النقدية (كل التحصيلات والتسديدات) في جدول السيولة النقدية الذي تقوم المؤسسة بإعداده مع الميزانية وحساب النتائج وهو من الكشوف المالية المهمة ينجزها المحاسب.

جدول عمليات الخزينة التي تقوم بها المؤسسة:

تحصيلات(دورة الاستثمار)	تحصيلات(دورة التمويل)	تحصيلات (الاستغلال)
-التنازل عن التثبيات التي يترتب عليها دخول للنقدية -الفوائد المحصلة -الحصص والأقساط المقبوضة من النتائج المستلمة	-المساهمات النقدية من ملاك المؤسسة - تحصيلات القروض المالية - تحصيلات استرجاع القروض الممنوحة	- تحصيلات مقبوضة من الزبائن
تسديدات(دورة الاستثمار)	تسديدات(دورة التمويل)	تسديدات(دورة الاستغلال)
-المسحوبات عن اقتناء التثبيات	- تسديدات إرجاع القروض المستلمة - القروض الممنوحة	-تسديدات لموردي السلع والخدمات - تسديدات للمستخدمين -تسديدات للهيئات الاجتماعية -تسديدات الضرائب والرسوم -الفوائد والمصاريف المالية الأخرى المدفوعة

وسائل الدفع:

1 - وسائل الدفع الفوري: وتستعمل عند تسوية العمليات بين المؤسسة ومتعا مليها مثل: (النقديات، الشيك البنكي أو البريدي ووسائل أخرى كالتحويل البنكي، بطاقة الائتمان.....)

إن تعدد عمليات الخزينة يقتضي المراقبة الدورية والصارمة للحسابات الجارية للمؤسسة

1-1النقدية Espèces: عادة يستعمل في دفع المصاريف ذات المبالغ الصغيرة على شكل نقود سائلة (ورقية أو معدنية) وتسجل في ح/53 مقابل وصل نقدي

تعريف الوصل النقدي (Recu): وثيقة ثبوتية محاسبية: تسلم إلى المسدد بينما تبقى الجذادة (Lasouche) لدى القابض له عدة أشكال وينبغي أن تذكر فيه المعلومات التالية:- تسمية الوثيقة ورقمها -اسم وعنوان المسدد

-مكان وتاريخ التسديد -المبلغ المسدد -موضوع التسديد -توقيع و ختم المستلم للمبلغ

شكل الوصل النقدي :

د ج B.A.D.P رقم N° Reçu de M استلمت من السيد La somme de مبلغ En règlement de لتسديد Le في	د ج B . A . D . P رقم N° Reçu de M استلمت من السيد La somme de مبلغ En règlement de لتسديد Le في الإضاء signature
---	---

La souche

الوصل المسلم للمسدد الجذاة

مثال :سددت مؤسسة "الزهرة" لمواد التنظيف الكائنة بحي خميستي ولاية وهران ،مبلغ 2000 دج نظير مصاريف نقل البضائع لصالح مؤسسة"النقل العمومي" وذلك بتاريخ 11/03/20

المطلوب: انجاز وصل نقدي رقم 10/126 الخاص بهذه العملية.

د ج B.A.D.P 2000.00 رقم N°.10./126 Reçu de M استلمت من السيد.مؤسسة الزهرة La somme de مبلغ .. ألفا دينار جزائري En règlement de ... لتسديد مصاريف نقل البضائع Le في وهران11./03/20.	د ج B . A . D . P2000.00 رقم N..10/126 Reçu de M مؤسسة الزهرة لمواد La somme de مبلغ ألفا دينار جزائري En règlement de لتسديد مصاريف نقل البضائع Le في ... وهران11./03/20..... الإضاء signature مؤسسة النقل العمومي
---	--

2-2-الشيك :

آ- تعريف الشيك:

هو الوسيلة التي يمكن بواسطتها لصاحب حساب بإحدى المؤسسات المالية (البنك أو مصلحة الصكوك البريدية أو الخزينة) أن يأمرها بدفع مبلغ معين يقتطع من رصيده لفائدة طرف آخر بمناسبة إجراء معاملة ما.

هناك ثلاثة أطراف تتدخل في المعاملة بالشيك:

-الساحب (محرر الشيك):وهو مالك الحساب

- المسحوب عليه: و هو الهيئة المالية التي وطن (Domicilié) بها الحساب.

-المستفيد: هو الطرف الذي يؤول إليه المبلغ موضوع الشيك.

استعمال الشيك للدفع الفوري يكون في حالة السحب المباشر من حساب المؤسسة لفائدة الطرف المستفيد، أو بتحويل مبلغ من حساب إلى حساب آخر.

العمليات التي تؤثر على الحسابات الجارية تسجل في الحساب 512 بالنسبة للبنوك، الحساب 515 بالنسبة للخرينة و الحساب 517 بالنسبة للحساب البريدي الجاري.

ب شكل الشيك: مهما كان الشيك، بنكيا أو بريديا أو للخرينة فإنه يجب أن يحتوي على المعلومات التالية:

- هوية و أرقام حساب الساحب و المستفيد.- المبلغ بالأرقام و الأحرف.- مكان و تاريخ تحريره.- توقيع الساحب.

ويجب أن تراعي في ملأ الشيك، الطريقة المنصوص عليها قانوناً، مثل وجود التعريف البنكي (RIB) أو (RIP) مع العلم أن الشيك البريدي

يشمل 20 رقما

ج- نموذج من الشيكات :



2- وسائل الدفع الآجل:

1-2 تعريف وسائل الدفع الآجل: هي عبارة عن أوراق تجارية ائتمانية قابلة للتداول تثبت حق حاملها يستحق الدفع عند تاريخ محدد، تسمح

للمؤسسة بالحصول على الأموال عند الحاجة ، أهم هذه الأوراق التجارية: السفجة(الكمبيالة)،السند لأمر

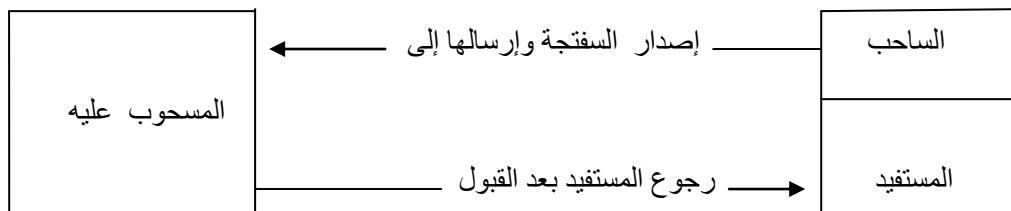
آ-السفتجة (الكمبيالة) :Lettre de change

السفينة أو الكمبالة هي محرر يأمر فيه الدائن (الساحب) مدينه (المسحوب عليه) يدفع مبلغ معين (القيمة الاسمية) بتاريخ معين(تاريخ الاستحقاق) لصالح طرف ثالث هو مستفيد.

في عمليات البيع على الحساب و عند إنشاء سفتجة (كميالة) يكون الساحب هو (المورد) و المسحوب عليه هو (الزبون) ويمكن أن يكون المستفيد هو الساحب نفسه، عندما يأمر بالدفع لصالحه الشخصي بالعبرة " إلى شخصيا" أو طرفا ثالثا.

خلاصة: تقدم السفينة للقبول للمسحوب عليه ،حيث يتعهد بموجب توقيعتها على دفع مبلغها عند تاريخ استحقاقها وهي ليست إجبارية،ويمكن تطهيرها أو خصمها بقيمة الاسمية.

المخطط التالي يبين لعلاقة بين أطراف السفتجة:



شكل ونموذج السفتجة (الكمبيلة

تاريخ الاستحقاق

المستفيد

تاريخ الاصدار

DATE DE MATURITE

BENEFICIAIRE

DATE D'EMISSION

la somme de

المبلغ بالأرقام

Signature

توقيع الساحب

المسحوب عليه

توظين المسحوب عليه

à l'ordre de

Circulaire

مثال:قامت مؤسسة" البهجة " الكائن مقرها ب 8نهج بنزالجير وهران بتاريخ 10/05/2011بسحب كمبيالة لصالحها تحمل رقم16/2011،على مؤسسة" الوفاق " 10طريق الصناعي السنيا وهران والمواطن ببنك التنمية المحلية وكالة وهران صاحبة رقم التعريف البنكي 6513 0314 1778 3141 6559 RIB : بمبلغ2300000دج،بتاريخ استحقاقها هو يوم 15/10/2011

المطلوب: تحرير هذه الكمبيالة باستعمال النموذج التالي:

.....ج

..... في :

بتاريخ:

ادفعوا بموجب هذه الكمبيالة

لأمر السيد :

مبلغ :

الساحب

.....

.....

.....

المسحوب عليه

.....

التوطين البنكي

.....

رقم التعريف لبنكي :

رقم: /

القبول أو الموافقة

ب- السند لأمر Billet à ordre: هو صك محرر وفق شكل معين حدده القانون ،وهو تعهد شخصي يسمى "المحرر souscripteur"

بأن يدفع في مكان محدد مبلغا معيناً من النقود في تاريخ معين أو قابل للتعيين أو بمجرد الاطلاع، لأمر شخص آخر اسمه "المستفيد"

- شكل السند لأمر: يأخذ أشكالاً متنوعة ويتضمن المعلومات الضرورية التالية:

- شرط الأمر - شرط بأداء مبلغ معين من النقود - تاريخ الاستحقاق - تعيين المكان الذي يجب فيه الأداء - اسم الشخص الذي يجب أن يتم

الأداء له أو لأمره - تعيين المكان والتاريخ اللذين حرر فيهما السند - توقيع من حرر السند

سند لأمر

20000 دج

بموجب هذا السند ولدى مرور ستة أشهر من تاريخه ندفع في وهران لأمر السيد مسعود أحمد

المبلغ المرقم أعلاه وقدره عشرون ألف دينار جزائري لا غير

بن خليل جمال

حي النصر --- سعيدة

سعيدة في : 2011/03/20

ملاحظة: الفرق بين السفتجة والسند لأمر بأن أطراف السفتجة ثلاثة بينما في السند لأمر اثنان وأن صيغة الأمر بالدفع في السفتجة

والتعهد بالدفع في السند لأمر.