

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

فرع: المالية والمحاسبة

قسم: المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة وتدقيق

رقم: .....



عنوان الموضوع

جودة المعلومات المحاسبية كآلية لتحسين الأداء المالي في المؤسسة

-دراسة حالة مؤسسة polyben لصناعة أكياس التغليف ولاية برج بوعرييج-

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبة

إشراف الدكتورة

اعداد الطلبة

حجار مبروكة

حشروف علي

بن مبارك خليفة

لجنة المناقشة

رئيسا	جامعة محمد بوضياف المسيلة	أ. محاضر	د.علي صوشة مارية
مشرفا ومقررا	جامعة محمد بوضياف المسيلة	أ. محاضر "أ"	د.حجار مبروكة
مناقشا	جامعة محمد بوضياف المسيلة	أ. محاضر	د.سعدي هند

السنة الجامعية : 2018-2019 م



## شكر وعرّفان

اللهم إنا نسألك أن تلهمنا شكر نعمك وتجعل علمنا مخلصاً لوجهك

فالحمد والشكر لجلالك وعظيم سلطانك

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

﴿من لم يشكر الناس لم يشكر الله، ومن أسدى إليكم معروفا فكافئوه، فإن لم تستطيعوا فادعوا له﴾

واقْتداء بهذا الحديث الشريف نتوجه بالشكر الجزيل إلى الأستاذة المشرفة: حجار مبروكة التي كانت سندا وعونا التي لم تبخل علينا بالإرشادات والنصائح والتوجيهات من أجل إتمام هذا العمل.

كما نتقدم بالشكر إلى كل عمال مؤسسة PolyBen وخاصة

طيبيش صلاح الدين وعصام صحراوي.

وإلى كل أساتذة قسم العلوم المالية والمحاسبة

وإلى أعضاء لجنة المناقشة.

## اهداء

إلى أغلى جوهرتين في الحياة إلى اللذين قال فيهما  
الرحمان:

﴿واخفض لها جناح الذل من الرحمة وقل  
رب ارحمها كما ربياني صغيراً﴾  
سورة الإسراء، الآية: 24.

إلى أمي وأبي رحمهما الله

إلى زوجتي ورفيقة دربي التي شجعتني على إكمال  
الدراسة وكانت سندي في الحياة.  
إلى أولادي عماد الدين، أم سعد، صالح،  
ريتا.

إلى كل الأهل والأقارب والأصدقاء والزملاء  
كل واحد باسمه.

حفظ الله لنا ديننا الإسلام ووطننا الجزائر.

علي حشروف

# فهرس المحتويات

شكر وعران

إهداء

III-I.....	فهرس المحتويات
IV.....	فهرس الأشكال
V.....	فهرس الجداول
VI.....	قائمة الملاحق
أ-هـ.....	مقدمة

### الفصل الأول: الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

07.....	تمهيد
08.....	المبحث الأول: ماهية جودة المعلومات المحاسبية.
08.....	المطلب الأول: مفهوم المعلومات المحاسبية.
18.....	المطلب الثاني: تعريف جودة المعلومات المحاسبية.
19.....	المطلب الثالث: قياس جودة المعلومات المحاسبية والعوامل المؤثرة فيها.
25.....	المبحث الثاني: مفاهيم أساسية حول الأداء المالي.
25.....	المطلب الأول: تعريف الأداء وأنواعه.
27.....	المطلب الثاني: تعريف الأداء المالي وأهدافه.
30.....	المطلب الثالث: أهمية الأداء المالي ومعايير تقييمه والعوامل المؤثرة فيه.

المبحث الثالث: مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي...34	34
المطلب الأول: مستخدموا المعلومات المحاسبية.....34	34
المطلب الثاني: مؤشرات تقييم الأداء المالي.....36	36
المطلب الثالث: علاقة جودة المعلومات المحاسبية بتحسين الأداء المالي. ....41	41
خلاصة الفصل.....43	43
الفصل الثاني: دراسة ميدانية حول دور جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي-حالة مؤسسة بن حمادي لصناعة أكياس التغليف ببرج بوعريريج	
تمهيد.....45	45
المبحث الأول: تحديد وتعريف ميدان الدراسة.....46	46
المطلب الأول: نشأة المؤسسة.....46	46
المطلب الثاني: نشاط المؤسسة وأهدافها.....48	48
المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للمؤسسة.....51	51
المبحث الثاني: عرض وتحليل المعلومات المحاسبية لمؤسسة Poly Ben.....55	55
المطلب الأول: طبيعة المعلومات المحاسبية.....55	55
المطلب الثاني: تحليل الميزانيات المحاسبية.....56	56
المطلب الثالث: تحليل جداول حسابات النتائج.....61	61

المبحث الثالث: مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي لمؤسسة Poly Ben	63
المطلب الأول: إعداد الميزانيات المالية المختصرة وتحليلها	63
المطلب الثاني: تحليل مؤشرات التوازن المالي	67
المطلب الثالث: دراسة النسب المالية	73
خلاصة الفصل	79
الخاتمة	81
قائمة المراجع	85
الملاحق	.....
ملخص	

فهرس الجداول

الصفحة	العنوان	1
49	تطور مبيعات مؤسسة POLYBEN من 2013 إلى 2017	1-2
56	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) جانب الاصول.	2-2
59	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) جانب الخصوم.	3-2
61	جدول حسابات النتائج لمؤسسة Poly Ben (2015-2017).	4-2
63	الميزانية المالية المختصرة للمؤسسة جانب الأصول (2015-2017).	5-2
65	الميزانية المالية المختصرة لمؤسسة POLYBEN جانب الخصوم (2015-2017).	6-2
67	حساب رأس المال العامل لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) من أعلى الميزانية.	7-2
68	حساب رأس المال العامل لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) من أسفل الميزانية.	8-2
69	حساب رأس المال العامل (الخاص، الأجنبي، الإجمالي) لمؤسسة POLYBEN للفترة (2015-2017)	9-2
71	حساب احتياجات رأس المال العامل لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017)	10-2
72	حساب الخزينة الصافية لمؤسسة Poly Ben خلال الفترة (2015-2017)	11-2
74	حساب النسب المالية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017)	12-2
75	حساب نسب النشاط لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017)	13-2
76	حساب نسب المديونية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017)	14-2
78	حساب نسب المردودية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017)	15-2

فهرس الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
11	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	1-1
16	أنواع المعلومات المحاسبية	2-1
21	معايير قياس جودة المعلومات المحاسبية	3-1
35	مستخدموا المعلومات المحاسبية	4-1
50	تطور مبيعات مؤسسة POLYBEN من 2013 إلى 2017	1-2
54	الهيكل التنظيمي لمؤسسة Poly BEN	2-2
58	الأصول الجارية والغير جارية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017).	3-2
60	جانب الخصوم لمؤسسة POLYBEN (2015-2017)	4-2
64	الميزانية المالية المختصرة لمؤسسة POLYBEN جانب الأصول خلال الفترة (2015-2017).	5-2
66	الميزانية المالية المختصرة لمؤسسة POLYBEN جانب الخصوم (2015-2017).	6-2
70	رأس المال العامل (الخاص، الأجنبي، الإجمالي) للمؤسسة Poly Ben خلال الفترة (2015-2017).	7-2
73	رأس مال العامل واحتياجات رأس المال العامل والخزينة الصافية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017).	8-2

قائمة الملاحق

الرقم	العنوان	الصفحة
01	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN لسنة 2015 جانب الاصول	90
02	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN لسنة 2016 جانب الأصول	91
03	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN لسنة 2017 جانب الأصول	92
04	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN لسنة 2015 جانب الخصوم	93
05	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN لسنة 2016 جانب الخصوم	94
06	الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN لسنة 2017 جانب الخصوم	95
07	جدول حساب النتائج لمؤسسة POLYBEN لسنة 2015	96
08	جدول حساب النتائج لمؤسسة POLYBEN لسنة 2016	98
09	جدول حساب النتائج لمؤسسة POLYBEN لسنة 2017	100

# مقدمة

تواجه المؤسسات الإقتصادية العديد من التحديات نتيجة ما يشهده عالم الأعمال من تطور سريع وعميق في عدة مجالات سواء إقتصادية، سياسية، إجتماعية أو تكنولوجية، تنعكس بشكل أو بآخر على المؤسسات وتجعلها في صراع دائم مع المحيط الذي يتميز بمنافسة شديدة، ليس بالضرورة لتحقيق تقدمها أو إزدهارها ولكن للحفاظ على بقائها.

وحتى تكون المؤسسات الجزائرية مواكبة للتطورات الحاصلة في الأنظمة المحاسبية العالمية، تم تبني النظام المحاسبي المالي من أجل تحقيق مجموعة من الأهداف أهمها تحقيق الجدوى الإقتصادية للمعلومات المحاسبية.

إن انشغالات المستخدمين بالمعلومات المحاسبية لا تكمن في سهولة الحصول عليها وحسب بل تتعدى إلى جودة تلك المعلومات التي يحصلون عليها، وتزويد المسيرين بمعلومات دقيقة في الوقت المناسب وهذا من أجل تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية وإتخاذ التدابير اللازمة لذلك.

## 1- الإشكالية

إنطلاقا مما سبق يمكن صياغة الإشكالية التالية:

**كيف تساهم جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي في المؤسسة الاقتصادية؟**

يقودنا هذا التساؤل المحوري إلى طرح التساؤلات الفرعية التالية:

- ما المقصود بجودة المعلومات المحاسبية؟
- ما هي أهم العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية؟
- فيما تكمن أهمية الأداء المالي وما هي أهم العوامل المؤثرة فيه؟
- ما هي العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي؟

- هل سمحت جودة المعلومات المحاسبية في مؤسسة Polyben في تحسين أدائها المالي؟

### 1-الفرضيات

للإجابة على الإشكالية الرئيسية والأسئلة الفرعية وضعنا الفرضيات التالية:

✓ المعلومات الواردة في القوائم المالية تساعد على تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية.

✓ تحتوي القوائم المالية للمؤسسة على معلومات إقتصادية معبر عنها بشكل مالي وكذلك مجموعة تقارير تساعد في تقييم وتحسين الأداء المالي لفترة معينة، ويمكن الإعتماد عليها في توجيه المؤسسة إلى المسار الصحيح.

✓ ساهمت جودة المعلومات المحاسبية في مؤسسة POLYBEN في تحسين أدائها المالي.

### 3-أسباب اختيار الموضوع

من أهم أسباب اختيار الموضوع هناك أسباب موضوعية وأسباب ذاتية:

#### 3-1-أسباب موضوعية

- مدى أهمية جودة المعلومات المحاسبية داخل المؤسسة الإقتصادية وإعتبارها أساسية في تحسين الأداء المالي لها.
- الإهتمام المتزايد من طرف المؤسسات بالقوائم المالية، ومحاولة استغلالها في إتخاذ القرارات
- محاولة التعرف على ما يمكن أن تحققه جودة المعلومات المحاسبية داخل وخارج محيط المؤسسة.

#### 3-2-أسباب ذاتية

- جاء إختيارنا لهذا الموضوع بحكم التخصص، محاسبة وتدقيق.

- شعورنا بأهمية الموضوع خاصة مع المفاهيم الجديدة لمجلس المعايير المحاسبية الدولية التي تكتسبها المعلومة.
- إمكانية البحث أكثر في هذا الموضوع وقدرة الوصول إلى بعض المعلومات الخاصة من خلال المراجع المختلفة.
- الوقوف بصورة أوضح على بعض المفاهيم النظرية وعلاقتها بالواقع.

#### 4-أهمية الموضوع

تتجلى أهمية هذه الدراسة انطلاقاً من أهمية المعلومات المحاسبية وجودتها لتحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، لأن هذه الأخيرة تشكل الركيزة الأساسية لدعم الإقتصاد الوطني، وكذلك تستمد أهميتها من جملة التقارير والمعلومات المحاسبية في هذه المؤسسة، لما في ذلك من أثر كبير في تقييم وتحسين أدائها المالي هذا من جهة ومن جهة أخرى تساهم جودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الرشيدة.

#### 5-أهداف الدراسة

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف نوجزها فيما يلي:

- إبراز أهمية استخدام المعلومات الواردة في القوائم المالية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية.
- مدى مساهمة القوائم المالية في إمداد المسيرين بالمؤسسة بالمعلومات المحاسبية التي تمكنهم من إتخاذ القرارات الرشيدة.
- محاولة الإطلاع على كيفية توظيف المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي من خلال دراسة مؤسسة خاصة جزائرية.

• قامت الجزائر بتغيير النظام المحاسبي من المخطط المحاسبي الوطني PCN سنة 1975 إلى المخطط المحاسبي المالي SCF، الذي بدأ تطبيقه سنة 2010 وهذا من أجل مواكبة التطور الحاصل في مجلس المعايير المحاسبية الدولية حتى تسهل قراءة القوائم المالية الجزائرية حسب المعايير الدولية.

## 6- منهج الدراسة

بغرض الإجابة على الإشكالية المطروحة وتماشيا مع الفرضيات السابقة، نعتد في دراستنا على المنهج الوصفي- التحليلي، حيث يتم استخدام الجانب الوصفي في عرض المفاهيم والمعلومات الخاصة بمجال البحث مع الاعتماد على الجانب التحليلي في المنهج، لتفسير تلك المعلومات وتحليلها وإستخلاص النتائج.

أما في الجانب التطبيقي إعتدنا على أسلوب منهج دراسة حالة (وهي طريقة خاصة في المنهج الوصفي التحليلي)، بغرض البحث المعمق والمفصل لحالة معينة على أرض الواقع وإسقاط نتائج الدراسة النظرية عليها.

## 7- حدود الدراسة: تتمثل في

7-1. الحدود الزمنية: تمت فترة التريص في شهر ماي 2019، في مؤسسة Polyben لصناعة أكياس التغليف للسنوات 2015-2016-2017.

7-2. الحدود المكانية: تم إسقاط الجانب النظري للدراسة على القوائم المالية لمؤسسة Polyben لإنتاج أكياس التغليف ولاية برج بوعرييج.

## 8- أدوات البحث

إعتمدنا في دراستنا هذه على:

- الكتب المتخصصة في مجال البحث (كتب مالية).
- الأطروحات والرسائل الجامعية.
- الملتقيات والمجلات.

## 9- هيكل الدراسة

من أجل الإجابة على الإشكالية الرئيسية والأسئلة الفرعية، واختبار مدى صحة الفرضيات المطروحة تم تقسيم البحث إلى فصلين:

يتناول الفصل الأول الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي، حيث تطرقنا في المبحث الأول إلى أهم المفاهيم المتعلقة بجودة المعلومات المحاسبية، وخصص المبحث الثاني للمفاهيم الأساسية حول الأداء المالي، أما المبحث الثالث فهو مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي.

أما الفصل الثاني والذي كان دراسة حالة فتم تقسيم الفصل إلى ثلاث مباحث، المبحث الأول خصص لتحديد وتعريف ميدان الدراسة، أما المبحث الثاني فهو عرض وتحليل المعلومات المحاسبية لمؤسسة Polyben أما المبحث الثالث فهو مساهمة جودة المعلومات في تحسين الأداء المالي للمؤسسة، وخاتمة البحث فهي عبارة عن مجموعة من النتائج والتوصيات.

# الفصل الأول

الإطار النظري لجودة المعلومات  
المحاسبية والأداء المالي

### تمهيد

إزدادت أهمية المعلومات المحاسبية في الآونة الأخيرة من طرف المؤسسات الإقتصادية وكذا البيئة المحيطة بها كالمستثمرون، البنوك، الموردون، الزبائن، ... إلخ، حيث تعتبر جودة المعلومات المحاسبية من أهم مصادر تقييم وتحسين الأداء المالي للمؤسسة، مما أدى إلى زيادة الطلب عليها من أجل اتخاذ القرارات وترشيد النفقات وزيادة الأرباح.

على ضوء ما سبق تم تقسيم الفصل إلى ثلاثة مباحث:

**المبحث الأول:** ماهية جودة المعلومات المحاسبية.

**المبحث الثاني:** مفاهيم أساسية حول الأداء المالي.

**المبحث الثالث:** مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

المبحث الأول: ماهية جودة المعلومات المحاسبية.

أصبحت المعلومات المحاسبية مصدرا هاما بالنسبة للمؤسسة الإقتصادية حيث تلعب دورا أساسيا في تحديد فعالية وكفاءة المؤسسة الإقتصادية، ومن الضروري إستغلالها في إتخاذ القرارات السليمة.

المطلب الأول: مفهوم المعلومات المحاسبية

أولا: تعريف وخصائص المعلومات المحاسبية

### 1-تعريف المعلومات المحاسبية

قدمت العديد من التعاريف للمعلومات المحاسبية نوجز أهمها فيما يلي:

المعلومات المحاسبية هي عبارة عن مجموعة البيانات يتم معالجتها للخروج بمنتج نهائي ويتم ذلك عن طريق المعالجة المحاسبية، ولكن هذه المعلومات المحاسبية يجب أن تتميز بخصائص تتسم بها حتى تكون ذات فائدة ويمكن إستخدامها من قبل جميع الأطراف الداخلية والخارجية<sup>1</sup>.

كما عرفت على أنها كل المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الأحداث الإقتصادية التي تتم معالجتها والتقرير عنها بواسطة نظم المعلومات المحاسبية في القوائم المالية المقدمة للجهات الخارجية وفي خطط التشغيل والتقارير المستخدمة داخليا<sup>2</sup>.

من خلال التعريفين السابقين نستخلص بأن المعلومات المحاسبية هي من العناصر الأساسية للنظام المتكامل لإتخاذ القرارات سواء داخليا أو خارجيا، إذن هي مجموعة من القيم

<sup>1</sup>حيدرعلي محمدعلي بني عطا، مقدمة في نظرية المحاسبية والمراجعة، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2007، ص95.

<sup>2</sup>السيد عطا الله السيد، نظم المعلومات المحاسبية، دار الراجحة للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص77.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

والحقائق النهائية المبوبة والمنظمة بصور كمية ووصفية، وتزداد قيمتها الإقتصادية حسب المنفعة التي تحققها لمستخدميها.

2- خصائص المعلومات المحاسبية: يمكن تصنيف خصائص المعلومات المحاسبية إلى خصائص نوعية وأخرى ثانوية:

### 2-1-1- الخصائص النوعية: تتمثل في:

2-1-1-1- الملائمة: ويقصد بها وجود علاقة وثيقة بين المعلومات المحاسبية والأغراض التي تعد من أجلها، ويمكن وصفها بالملائمة إذا كان القرار المتخذ على أساسها مختلف عن القرار المتخذ بدونها كما تساعد متخذ القرار على تقييم محصلة إحدى البدائل التي يتعلق بها القرار شرط توافر الخصائص الأخرى التي تتسم بها المعلومات المفيدة<sup>1</sup>.

يقصد بالملائمة هو قدرة المعلومات على إحداث تغيير في اتجاه قرار مستخدم معين ليس لديه علم مسبق بهذه المعلومات<sup>2</sup> ولكي تكون المعلومات المالية ملائمة يستلزم توفر ثلاث خصائص فرعية<sup>3</sup>.

- القدرة التنبؤية للمعلومات: تساعد القيمة التنبؤية للمعلومات مستخدميها في التنبؤ بالنتائج المتوقعة لأحداث المختلفة وتؤكد توقعاتهم أو تساعدهم في تعديلها أو تصحيحها.
- التغذية العكسية للمعلومات: تمتلك المعلومات قيمة استردادية عندما يكون لها القدرة على تغيير أو تصحيح التوقعات المالية أو المستقبلية كما يطلق عليها بالتغذية العكسية.

<sup>1</sup> خليل عواد أبو حشيش، المحاسبة الإدارية لترشيد القرارات التخطيطية، دار وائل للنشر، الأردن، 2005، ص34.

<sup>2</sup> علي عبد الله شاهين، النظرية المحاسبية، مكتبة آفاق للطباعة والنشر والتوزيع، غزة، 2011، ص112.

<sup>3</sup> ناصر محمد علي المجهلي، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات، رسالة لنيل ماجستير، معهد العلوم الاقتصادية، جامعة الحاج لخضر، باتنة، (2008-2009)، ص48.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

• التوقيت المناسب: يقصد بخاصية التوقيت المناسب للمعلومات هو توفير المعلومات في حينها.<sup>1</sup>

2-1-2-الموثوقية: أي إمكانية الوثوق بالمعلومات من طرف مستخدميها وخلق حالة من الاطمئنان لديهم للإعتماد عليها في إتخاذ القرارات هذه الثقة تتجسد إذا كانت خالية من الأخطاء الجوهرية وغير متميزة في عرض الحقائق.<sup>2</sup>

ويمكن الوثوق بالمعلومات إذا توفرت فيها ثلاثة خصائص<sup>3</sup>:

• **صدق التعبير عن النشاط:** أي أن تكون المعلومات المحاسبية معبرة عن الأحداث الخاصة بها بصورة سليمة وخالية من أي تلاعب متعمد.

• **الحياد:** أي عدم التأثير على عملية الحصول على المعلومات لتخدم طرف على حساب آخر.

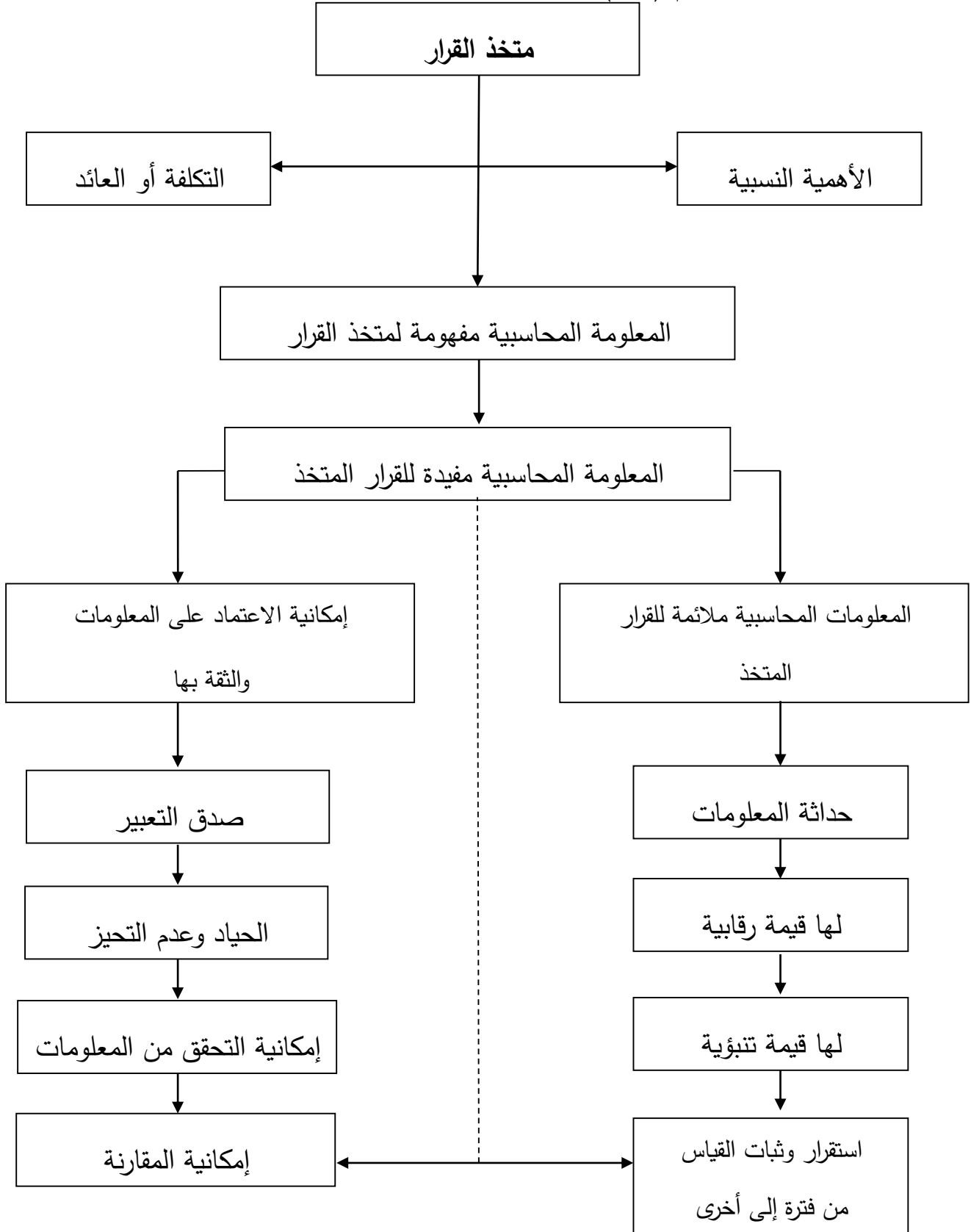
• **قابلية التحقق:** يقصد بذلك أن النتائج المتوصل إليها من طرف أي شخص هي نفسها إذا ما تم إستخدام نفس الطرف والأساليب في قياس المعلومات المحاسبية، وتظهر أهم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في الشكل الموالي:

<sup>1</sup>عباس مهدي الشيرازي، النظرية المحاسبية، دار السلاسل للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، الكويت، 1990، ص201.

<sup>2</sup>خليل عواد أبو حشيش، مرجع سابق، ص34.

<sup>3</sup>المرجع نفسه، ص35.

شكل رقم (1-1): الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.



## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

المصدر: خليل عواد أبو حشيش، مرجع سابق، ص33.

2-2-2- الخصائص الثانوية: إضافة إلى الخصائص الأساسية هناك خصائص ثانوية لا تقل

أهمية عنها يمكن أن تزيد من جودة المعلومات المحاسبية أهمها:

2-2-2-1- الثبات: ويعني الثبات استخدام نفس الطرق والأساليب المعتمدة في قياس وعرض

المعلومات المحاسبية من فترة إلى أخرى وإذا ما تم أي تغيير فيجب الإشارة إلى ذلك لكي

يؤخذ بعين الاعتبار من طرف مستخدمي المعلومات.

2-2-2-2- القابلية للمقارنة: أي أن يكون للمعلومات المحاسبية القدرة على إجراء المقارنات

بين فترة وأخرى لنفس المؤسسة أو المقارنة بينها وبين مؤسسات أخرى، وتؤدي هذه الخاصية

إلى تمكين مستخدمي المعلومات من التعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين أداء المؤسسة

وأداء المؤسسات الأخرى خلال فترة زمنية معينة أو مقارنة أداء مؤسسة ذاتها في فترات زمنية

مختلفة<sup>1</sup>.

وحتى تكون المعلومات قابلة للمقارنة يجب توفر الشروط التالية<sup>2</sup>:

\*سهولة العرض واستخدام أسلوب واحد في القياس والالتزام بذلك من فترة مالية إلى أخرى يزيد

من الثقة في المعلومات وبالتالي يتحقق الهدف.

\*الثبات في القياس وعرض المعلومات من فترة زمنية إلى أخرى حتى تتم المقارنة بكفاءة

وفعالية وإعطاء حقه أكثر بما يجب الإلتزام بسياسة محاسبية ثابتة ولا يعني الثبات في الطريقة

المتبعة فقط إنما أيضا الثبات في تحفيز الطريقة المتبعة.

2-2-3- القابلية للفهم: لا يمكن الإستفادة من المعلومات إذا كانت غير قابلة للفهم

لمستخدميها ويتوقف ذلك على طبيعة البيانات التي تحتويها القوائم المالية وكيفية عرضها كما

<sup>1</sup> السيد عطا الله السيد، مرجع سابق، ص108.

<sup>2</sup> خليل عواد أبو حشيش، مرجع سابق، ص35.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

تتوقف على إمكانيات مستخدميها هذا ما يفرض على من يضع معايير المحاسبة ومن يقوم بإعداد القوائم المالية أن يكونوا أعلى معرفة بقدرات مستخدميها، ولفهم أحسن للمعلومات المحاسبية يجب إتباع الإجراءات التالية:

- تصنيف البيانات في مجموعات ذات مغزى لمستخدمي القوائم المالية وليس فقط المحاسبين.

- الإستعانة بعناوين واضحة المعنى سهلة الفهم.

- وضع البيانات المترابطة مقابل بعضها البعض.

- تقديم الأرقام الدالة على المؤشرات التي يرغب من يستخدم هذه القوائم في معرفتها<sup>1</sup>.

ثانياً: أنواع وأهمية المعلومات المحاسبية

تتمثل أنواع وأهمية المعلومات المحاسبية كالاتي:

1-أنواع المعلومات المحاسبية: تصنف المعلومات المحاسبية إلى عدة أنواع وذلك حسب المعايير المختلفة منها<sup>2</sup>:

1-1-أنواع المعلومات المحاسبية حسب معيار الإفصاح:

1-1-1-معلومات محاسبية إجبارية: هي تلك المعلومات الواجب إنتاجها والإفصاح عنها قانوناً من طرف المؤسسة الإقتصادية وتتمثل على سبيل المثال في المعلومات المدونة في الدفاتر الإجبارية كدفتر اليومية والمعلومات المتضمنة في القوائم المالية المطلوب إعدادها.

<sup>1</sup>السيد عطا الله السيد، مرجع سابق، ص112.

<sup>2</sup>حامدي علي، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، رسالة لنيل شهادة الماجستير، معهد العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، السنة الجامعية (2010-2011)، ص84.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

1-1-2- معلومات محاسبية اختيارية: هي تلك المعلومات الغير إلزامية مثل خطاب مجلس الإدارة للمساهمين، التقارير الخاصة للإدارة الداخلية (تحليلات وتوقعات الإدارة عن المستقبل)، الموازنات وبطاقات التكاليف وغيرها.

### 1-2- أنواع المعلومات المحاسبية حسب معيار الغرض من الاستخدام:

حسب هذا المعيار تصنف إلى ثلاثة أنواع:

1-2-1- معلومات مالية: وهي معلومات تختص بتوفير سجل للأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات الاقتصادية التي تقوم بها المؤسسة الاقتصادية، لتحديد وقياس نتيجة النشاط (من ربح أو خسارة) عن فترة مالية معينة وعرض المركز المالي في تاريخ معين لبيان سيولة الوحدة الاقتصادية ومدى الوفاء بالتزاماتها.

1-2-2- معلومات عن التخطيط والرقابة: وهي معلومات تختص بتوجيه إهتمام الإدارة إلى مجالات وفرص تحسين الأداء وتحديد مجالات أوجه انخفاض الكفاءة لتشخيصها وإتخاذ القرارات المناسبة لمعالجتها في الوقت المناسب.

1-2-3- معلومات لحل المشكلات: وهي تتعلق بتقييم البدائل للقرارات والإختيار بينها، وتعتبر ضرورية للأمور غير الروتينية (أي إجراء تحليلات محاسبية خاصة أو تقارير محاسبية خاصة) وتتسم بعدم الدورية.

### 1-3- أنواع المعلومات المحاسبية من حيث دلالتها:

1-3-1- معلومات تاريخية: وهي معلومات تتعلق بقياس الأحداث والعمليات التي تمت في الزمن الماضي كالقوائم المالية وتستخدم هذه التقارير في تقييم كفاءة المنشأة في تحقيق أهدافها وبيان حقيقة المركز المالي للمنشأة وكذلك تستخدم لأغراض أخرى (ضريبية أو غيرها).<sup>1</sup>

<sup>1</sup> حامد علي، مرجع سابق، ص 85.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

1-3-2- معلومات حالية: وهي معلومات يتم إعدادها لأغراض الرقابة الداخلية وتتعلق بالأنشطة التشغيلية للمنشأة.

1-3-3- معلومات مستقبلية: وهي معلومات تقديرية يتم إعدادها لأغراض التخطيط والتنبؤ بالمستقبل، ومساعدة الإدارة في إتخاذ القرارات السليمة، وتتمثل هذه المعلومات في الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية وغيرها.

### 1-4- أنواع المعلومات من حيث المصدر:

1-4-1- معلومات داخلية: هي معلومات يتم الحصول عليها من داخل المؤسسة نفسها، تتمثل في التقارير، الموازنات، القوائم المالية الدورية أو السنوية وغيرها.

1-4-2- معلومات خارجية: هي معلومات يتم الحصول عليها من أطراف خارجية عن المؤسسة على سبيل المثال في القوائم المالية لمؤسسات أخرى يتم التعامل معها كالموردين والزبائن.

### 1-5- أنواع المعلومات حسب قابليتها للقياس:

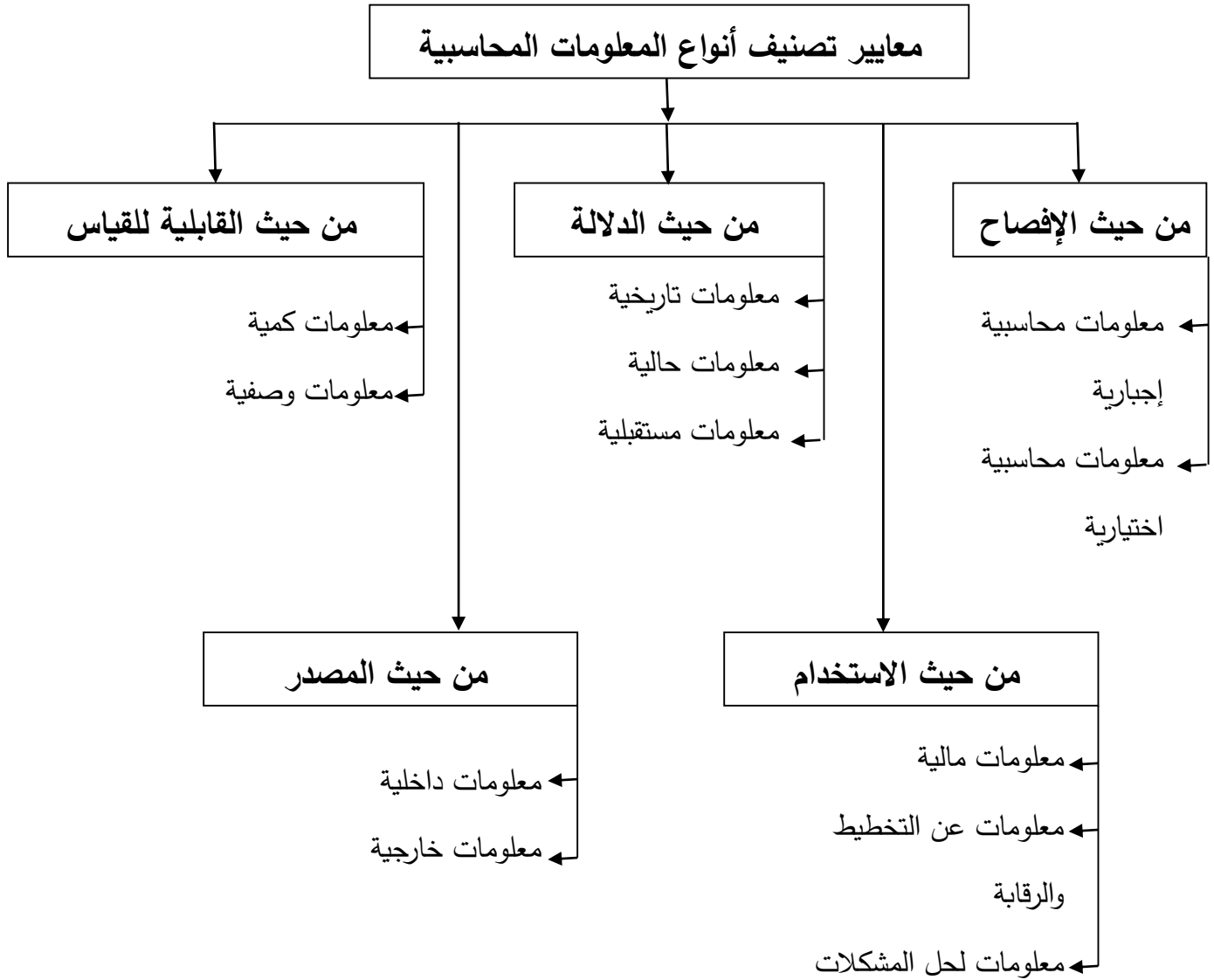
1-5-1- معلومات كمية: هي تلك المعلومات المعبر عنها سواء بالوحدات النقدية أو بوحدة قياس أخرى والتي تكون معبرة عن أحداث الماضي، الحاضر، المستقبل مثل كمية المبيعات المحققة، عدد الوحدات المنتجة.

1-5-2- معلومات وصفية: فهي تلك المعلومات التي تعبر عن عناصر معنوية أو إنطباعات وغيرها، التي لا يمكن التعبير عنها بصورة كمية أو عددية وتوجد تقسيمات أخرى حسب معايير أخرى.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>حامدي علي، مرجع سابق، ص 86.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

شكل رقم (1-2) أنواع المعلومات المحاسبية.



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على ما سبق.

### 2- أهمية المعلومات:

تنشأ الحاجة إلى المعلومات المحاسبية من نقص المعرفة وحالة عدم التأكد الملازمة للنشاط الإقتصادي، وبذلك فإن الهدف من توفير وتقديم المعلومات المحاسبية تحدد في تخفيف

## **الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي**

حالة القلق التي تنتاب مستخدمي تلك المعلومات لاسيما متخذي القرارات وكذلك لإمدادهم بمزيد من المعرفة<sup>1</sup>.

وقد إزدادت أهمية المعلومات المحاسبية في الوقت الحاضر لوجود عوامل متعددة أدت إلى تلك الزيادة مجملة فيما يلي<sup>2</sup>:

**2-1- النمو في حجم الوحدة الاقتصادية:** إن إزداد حجم غالبية الوحدات يؤدي إلى ضرورة إنتاج المعلومات بصورة مستمرة ودائمة.

**2-2- إزداد قنوات الاتصال في الوحدة الاقتصادية:** الأمر الذي يعني ضرورة توفير المعلومات بصورة رأسية وأفقية وتبادلها معا.

**2-3- تعدد أهداف الوحدات الاقتصادية:** لم يعد هدف الوحدة محصورا بتعظيم الربحية بل تعددت أهدافها، الأمر الذي يتطلب توفير معلومات تخدم الأهداف المختلفة.

**2-4- التأثير بالبيئة الخارجية:** من الواضح أن الوحدة الاقتصادية تتأثر بالبيئة وتؤثر بها، وقد زادت هذه العلاقة نتيجة كثرة التغيرات التي تحدث في البيئة، وينبغي على إدارة الوحدة أن تكون على دراية كافية بهذه الظروف وتغييراتها، لتتمكن من إتخاذ الخطوات الضرورية لملائمة عملياتها ونظامها لتتماشى مع تلك التغيرات.

---

<sup>1</sup>القاضي وآخرون، تصميم نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى،

عمان، 2010، ص379.

<sup>2</sup>المرجع نفسه، ص379.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

المطلب الثاني: تعريف جودة المعلومات المحاسبية.

هناك عدة تعاريف لجودة المعلومات المحاسبية نذكر منها:

يقصد بمفاهيم جودة المعلومات المحاسبية، والمعبر عنها بالفائدة المرجوة من إعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية البديلة<sup>1</sup>.

كما تعد جودة المعلومات المحاسبية كميّار يمكن على أساسه الحكم على مدى تحقيق المعلومات المحاسبية لأهدافها، كما يمكن إستخدامها كأساس للمفاضلة بين الأساليب المحاسبية لغرض القياس والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية، بما يتيح إختيار أكثر المعلومات فائدة لمساعدة المستخدمين الرئيسيين في ترشيد قراراتهم<sup>2</sup>.

وهناك من يرى أن جودة المعلومات المحاسبية تعني ما تتمتع به من مصداقية وما تحققه من منفعة للمستخدمين وأن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية بما يساعد على تحقيق الهدف من إستخدامها<sup>3</sup>.

من خلال التعاريف السابقة نجد أن جودة المعلومة المحاسبية تعتبر اللبنة الأساسية من أجل تحقيق الأهداف المسطرة من طرف المؤسسة على المدى القصير والمتوسط والطويل حيث تساهم في اتخاذ القرارات السليمة وتحقيق المردودية الإقتصادية والتجارية والمالية للمؤسسة، ومحاولة جلب مستثمرين من أجل توسيع النشاط والبقاء في السوق.

---

<sup>1</sup>صبايحي نوال، أثر الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومة المحاسبية، الملتقى الدولي الثالث حول آليات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيرها على جودة المعلومة المحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الوادي، بدون سنة، ص 08.

<sup>2</sup>ناصر محمد علي مجهلي، مرجع سابق، ص 23.

<sup>3</sup>محمد أحمد إبراهيم الخليل، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، العدد الأول، مصر، 2005، ص 26.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

المطلب الثالث: قياس جودة المعلومات المحاسبية والعوامل المؤثرة فيها

أولاً: قياس جودة المعلومات المحاسبية

توجد عدة معايير لقياس جودة المعلومات المحاسبية يمكن تحديدها بصفة عامة على

النحو التالي<sup>1</sup>:

**1-الدقة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** يمكن التعبير عن جودة المعلومات بدرجة الدقة التي تنص بها المعلومات أي بدرجة تمثيل المعلومات لكل من الماضي والحاضر والمستقبل ولا شك أنه كلما زادت دقة المعلومات زادت جودتها وزادت قيمتها في التعبير عن الحقائق التاريخية أو عن التوقعات المستقبلية.

وبالرغم من أهمية هذا المقياس في التعبير عن جودة المعلومات فإنه لا يمكن تحقيقه وذلك لكون المعلومات التي بني عليها القرار تنطوي على المستقبل، وبالتالي فهي على درجة من عدم التأكد.

**2-المنفعة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** وتتمثل المنفعة في عنصرين هما صحة المعلومة وسهولة إستخدامها ويمكن أن تأخذ المنفعة أحد الصور الآتية:

**2-1-المنفعة الشكلية:** وتعني أنه كلما تطابق شكل ومحتوى المعلومات مع متطلبات متخذ القرار كلما كانت قيمة هذه المعلومة عالية.

**2-2-المنفعة التقييمية والتصحيحية:** وتعني ارتفاع قدرة المعلومات على تقييم نتائج تنفيذ القرارات، وكذا قدرتها على تصحيح إنحرافات هذه النتائج.

<sup>1</sup>مؤيد الفضل، عبد النصر نور، المحاسبة الإدارية، الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2002، ص306.

## **الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي**

2-3-المنفعة الزمنية: وتعني إرتفاع قيمة المعلومات كلما أمكن الحصول عليها بسهولة ومن ثم فإن الإتصال المباشر بالحاسب الآلي مثلا يعظم كلا من المنفعة الزمنية والمكانية للمعلومات.

3-الفاعلية كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية: تعبر الفاعلية عن مدى تحقيق المنشأة لأهدافها من خلال موارد محددة، وعلى ذلك فإنه يمكن تعريف جودة المعلومات من زاوية الفاعلية بأنها مدى تحقيق المعلومات لأهداف المنشأة أو متخذ القرار من خلال إستخدام موارد محدودة، ومن ثم فإن فاعلية المعلومات هي مقياس لجودة المعلومات.

4-التنبؤ كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية: يقصد بالتنبؤ أنه الوسيلة التي يمكن بها إستعمال معلومات الماضي والحاضر في توقع أحداث ونتائج المستقبل، وأن هذه التوقعات تستخدم في التخطيط وإتخاذ القرارات.

ومن المؤكد أن جودة المعلومات إنما تتمثل في مقدرتها التنبؤية وتخفيض حالة عدم التأكد وذلك عندإستخدامها كمدخلات لنماذج التنبؤ مثل نماذج التنبؤ بالمراكز المالية أو كمدخلات لنماذج الإختبار من بين بدائل القرارات الإدارية.

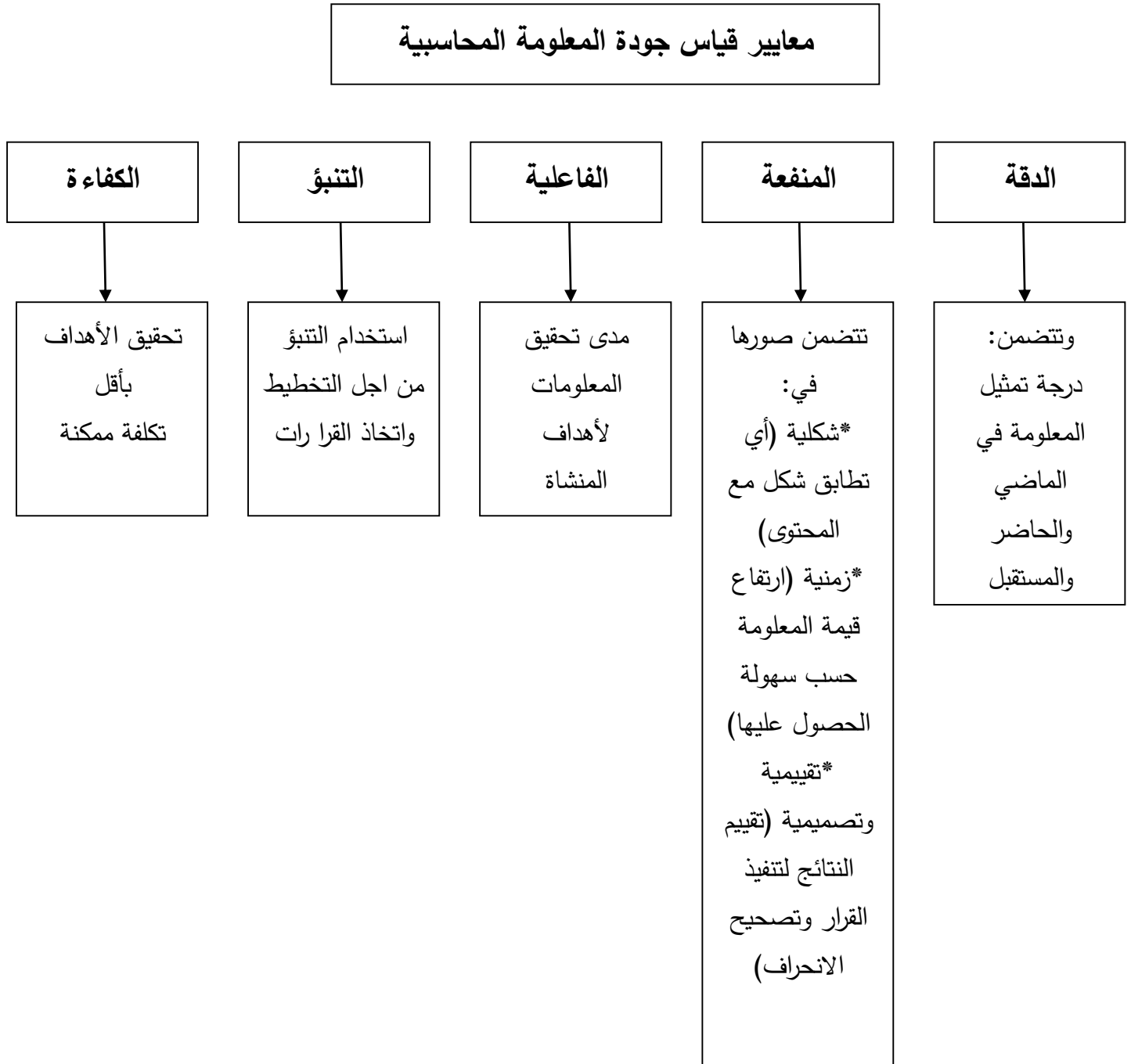
### **5-الكفاءة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:**

يقصد بالكفاءة تحقيق أهداف المنشأة بأقل إستخدام ممكن للموارد ويرى البعض ضرورة تطبيق مبدأ الإقتصادية مع نظم المعلومات الذي يستهدف تعظيم جودة المعلومات بأقل التكاليف الممكنة التي يجب أن تزيد من قيمة المعلومات<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>مؤيد الفضل، عبد النصر نور، مرجع سابق، ص306.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

الشكل رقم (1-3) معايير قياس جودة المعلومات المحاسبية.



المصدر: من إعداد الطالبين، بناء على ما سبق.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

### ثانياً: العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية

يمكن توضيح العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية فيما يلي:

#### 1-العوامل البيئية (بيئة المحاسبة)<sup>1</sup>:

من أهم العوامل البيئية التي تؤثر على جودة المعلومات المحاسبية ما يلي:

1-1-العوامل الاقتصادية: تختلف نوعية المعلومات التي تقدمها التقارير المالية باختلاف النظام الاقتصادي، ففي الإقتصاد الرأسمالي تحظى التقارير المالية بأهمية كبيرة، إذ يتم التركيز على ضرورة توافر المعلومات الملائمة لاحتياجات المستخدمين، بينما في الإقتصاد الاشتراكي يتم التركيز على المعلومات المحاسبية الموجهة للتخطيط في الدولة ولغرض أحكام المراقبة المركزية.

1-2-العوامل السياسية: تعتبر العوامل السياسية لبيئة المحاسبة ذات تأثير كبير على العمليات المحاسبية، لأنها تلزم بتحديد الإحتياجات من المعلومات المحاسبية لمستخدمي التقارير المالية، التي تتلائم مع الأوضاع السياسية والإقتصادية لكل بلد من البلدان التي تغلب عليها وجهة نظر فئة معينة من المستخدمين في إنتاج وتوزيع المعلومات، ومن هنا يقع على عاتق المؤسسة أو المهنة مسؤولية توجيه وتطوير إمكانياتهم وقدراتهم نحو تحقيق هذه الإحتياجات، بحيث يتم القضاء على أي تعارض بين ما هو مطلوب من المعلومات وبين ما هو ممكن التحقيق.

1-3-العوامل الاجتماعية: تتأثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ببعض القيم الاجتماعية مثل: إتجاه المجتمع نحو الإهتمام بالسرية في القوائم المالية والوقت....إلخ، فالسرية تؤثر على نشر المعلومات المحاسبية.

<sup>1</sup>زلاسي رياض، إسهامات حوكمة المؤسسات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، 2011/2012، ص44.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

1-4-العوامل القانونية: إن العوامل القانونية وأهمها مجموعة الأنظمة والقواعد القانونية تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على مهنة المحاسبة والرقابة والإشراف على ممارستها خصوصا مع ظهور الشركات المساهمة التي تتميز بإنفصال الملكية عن الإدارة مما أدى خضوعها إلى التشريعات القانونية والضريبية منذ بدأ تكوينها حتى تصفيتها وهذا ينعكس على الكيفية التي تعد بها المعلومات وكيفية عرضها في التقارير المالية.

1-5-العوامل الثقافية: وتتمثل في المستوى التعليمي ووضع المنظمات المهنية، فالمستوى التعليمي يؤثر في الممارسة المحاسبية والتدقيق بشكل عام والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بشكل خاص.<sup>1</sup>

2-العوامل المتعلقة بالمعلومات: تتأثر جودة التقارير المالية بمدى توافر عدد من الخصائص والصفات للحكم على منفعتها في اتخاذ القرار، ولقد حددت نشرة معايير التقارير المالية رقم 2 التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة المالية في 1980 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والتي بموجبها تم التمييز بين المعلومات الأقل منفعة والأكثر منفعة، لاتخاذ القرار ويتم إختيار الطرق المحاسبية وكمية ونوعية المعلومات الواجب تقديمها وعرضها في التقارير المالية.<sup>2</sup>

3-تقرير مدقق الحسابات (المراجع الخارجي): يؤدي تقرير مدقق الحسابات إلى زيادة جودة المعلومات المحاسبية، وذلك من خلال مراجعة التقارير المالية المنشورة، وإضفاء الثقة في المعلومات الواردة بها والتحقق من أن إعداد وعرض التقارير المالية قد تم وفقا لمعايير المحاسبة المعتمدة، وكذلك متطلبات القوانين المعمول بها، كما أن تقرير مدقق الحسابات له أثر كبير على قرارات الإستثمار، فهو يحيل مراقبة متقدمة لدى المحللين الماليين وغيرهم، وإذا نظرنا إلى مضمون معايير التدقيق الدولية نلاحظ أنها تتطلب من المدقق أن يفصح في تقريره، ما إذا كانت المعلومات الواردة في التقارير المالية،<sup>3</sup>

<sup>1</sup>زلاسي رياض، مرجع سابق، ص 44.

<sup>2</sup>ناصر محمد علي المجهلي، مرجع سابق، ص 70.

<sup>3</sup>صبايحي نوال، مرجع سابق، ص 80.

## **الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي**

---

تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها أم لا، كما تتطلب معايير التدقيق تحقق المدقق من ثبات المؤسسة في تطبيق المبادئ المحاسبية من فترة لأخرى.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

### المبحث الثاني: مفاهيم أساسية حول الأداء المالي

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى تعريف الأداء وأنواعه وكذلك الأداء المالي وأهدافه بالإضافة إلى أهميته وكذلك العوامل المؤثرة في الأداء المالي ومعايير تقييمه.

#### المطلب الأول: تعريف الأداء وأنواعه

**أولاً: تعريف الأداء:** ينحدر أصل كلمة الأداء من اللغة اللاتينية "Performar" التي تعني المنح والإعطاء، بعدما أشتقت اللغة الإنجليزية منها مصطلح "Performance" والتي أعطتها معناها الخاص بها والذي تعني به إنجاز أو تادية أو إتمام شيء ما: عمل، نشاط، تنفيذ مهمة... إلخ، وقد يستخدم للتعبير عن مدى بلوغ الأهداف أو عن مدى الاقتصاد في استخدام الموارد<sup>1</sup>.

كما يعرف الأداء على أنه السلوك الذي يسهم فيه الفرد في التعبير عن إسهاماته في تحقيق أهداف المؤسسة على أنه يدعم هذا السلوك ويعزز من قبل إدارة المؤسسة، وبما يضمن النوعية والجودة من خلال التدريب<sup>2</sup>.

**ثانياً: أنواع الأداء:** إن تصنيف الأداء كغيره من التصنيفات المتعلقة بالظواهر الاقتصادية، يطرح إشكالية اختيار المعيار الدقيق والعملي الذي يمكن الاعتماد عليه لتحديد مختلف الأنواع، ويمكن تصنيف الأداء من حيث معيار الشمولية، معيار المصدر والطبيعة<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Abdelatif Khmakhen, "la dynamique du contrôle de gestion", edDumod2, Paris, 1976, P311.

<sup>2</sup> سناء عبد الكريم الخناق، مظاهر الأداء الإستراتيجي والميزة التنافسية، مطبوعات الملتقى العلمي حول الأداء المتميز للمنظمات والحكومات، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، يومي 8-9-مارس 2005، ص10.

<sup>3</sup> عبد الملوك مزهودة، المقاربة الإستراتيجية للأداء مفهوماً وقياساً، المؤتمر العلمي الدولي حول الأداء المتميز للمنظمات والحكومات، جامعة قاصدي مرياح، يومي 8-9-مارس 2005، ص89.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

1- معيار الشمولية: حسب هذا المعيار يمكن تقسيم الأداء إلى:

1-1- الأداء الكلي: هو الذي يتجسد بالإنجازات التي ساهمت جميع العناصر والوظائف أو الأنظمة الفرعية للمؤسسة في تحقيقها، ولا يمكن نسبه إنجازها إلى أي عنصر دون مساهمة باقي العناصر، وفي إطار هذا النوع من الأداء يمكن الحديث عن مدى وكيفية بلوغ المؤسسة أهدافها الشاملة في الإستمرارية، الشمولية، الأرباح، النمو... الخ.

1-2- الأداء الجزئي: هو الذي يتحقق على مستوى الأنظمة الفرعية للمؤسسة وينقسم بدوره إلى عدة أنواع تختلف باختلاف المعيار المعتمد لتقسيم عناصر المؤسسة، حيث يمكن أن ينقسم حسب المعيار الوظيفي إلى:

أداء وظيفة المالية، أداء وظيفة الإنتاج، أداء وظيفة الأفراد، أداء وظيفة التموين وأداء وظيفة التسويق<sup>1</sup>.

2- معيار المصدر: وفقا لهذا المعيار، يمكن تقسيم أداء المؤسسة إلى نوعين، الأداء الذاتي، أو الداخلي، والأداء الخارجي حيث أن<sup>2</sup>:

1-2- الأداء الداخلي: ويطلق عليه أداء الوحدة أي أنه ينتج بفضل ما تملكه المؤسسة من الموارد فهو ينتج أساسا من التوليفة التالية:

1-1-2- الأداء البشري: وهو أداء أفراد المؤسسة الذين يمكن إعتبارهم مورد إستراتيجي قادر على صنع القيمة وتحقيق الأفضلية التنافسية من خلال تسيير مهاراتهم.

1-2-2- الأداء التقني: ويتمثل في قدرة المؤسسة على إستعمال إستثماراتها بشكل فعال.

<sup>1</sup> عبد الملوك مزهودة، مرجع سابق، ص 89.

<sup>2</sup> Bernard M, "contrôle de gestion sociale", librairie Vuibert, Paris, 1999. P 236.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

2-1-3-الأداء المالي: ويكمن في فعالية تعبئة وإستخدام الوسائل المالية المتاحة، فالأداء الداخلي هو أداء متأتي من مواردها الضرورية لسير نشاطها من موارد بشرية، مالية ومادية.

2-2-الأداء الخارجي: هو الأداء الناتج عن التغيرات التي تحدث في المحيط الخارجي للمؤسسة، فالمؤسسة لا تتسبب في إحداثه ولكن المحيط الخارجي هو الذي يولده، فهذا النوع يظهر في النتائج الجيدة التي تتحصل عليها المؤسسة كإرتفاع رقم الأعمال أو إرتفاع القيمة المضافة مقارنة بالسنة الماضية نتيجة لإنخفاض أسعار الموارد واللوازم والخدمات، فكل هذه التغيرات تتعكس على الأداء بالإيجاب أو بالسلب.

3-معيار الطبيعة: حسب معيار الطبيعة الذي يقسم الأهداف إلى إقتصادية، إجتماعية، ثقافية، سياسية... إلخ فإنه يمكن، وإن كان ذلك من باب المقابلة المنطقية، تصنيف الأداء إلى إقتصادي، إجتماعي، سياسي... إلخ<sup>1</sup>.

### المطلب الثاني: تعريف الأداء المالي وأهدافه

#### أولاً: تعريف الأداء المالي:

يعرف الأداء المالي على أنه تشخيص الصحة المالية للمؤسسة لمعرفة مدى قدرتها على إنشاء قيمة ومجابهة المستقبل من خلال الاعتماد على الميزانيات جدول حسابات النتائج، الجداول الملحقه، ولكن لا جدوى من ذلك إذ لم يأخذ الظرف الاقتصادي والقطاع الصناعي الذي تنتمي إليه المؤسسة وعلى هذا الأساس فإن تشخيص الأداء يتم بمعاينة المردودية الاقتصادية للمؤسسة ومعدل النمو للأرباح<sup>2</sup>.

<sup>1</sup>Bernard M,ibid, P236.

<sup>2</sup>Amaudthausion, "Évaluation des entreprises technique de gestion", Edition ecomica, Paris, 2005, P23

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

كما يمثل الأداء المالي للشركات حيث يركز على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى إنجاز الأهداف، ويعبر الأداء المالي عن أداء الشركات حيث أنه الداعم الأساسي للأعمال المختلفة التي تمارسها الشركة، ويساهم في إتاحة الموارد المالية وتزويد الشركة بفرص استثمارية في ميادين الأداء المختلفة والتي تساعد على تلبية إحتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهدافهم<sup>1</sup>.

وحسب Serge evraet فإن الأداء المالي يعني تسليط الضوء على فحص المحاور التالية:

- العوامل المؤثرة في المردودية المالية.
  - أثر السياسات المالية المتبناة من طرف المسيرين على مردودية الأموال الخاصة.
  - مدى مساهمة معدل نمو المؤسسة في إنجاح السياسة المالية وتحقيق فوائض الأرباح.
  - مدى تغطية مستوى النشاط للمصاريف العامة.
- ومن خلال التعاريف السابقة نستخلص بأن الأداء المالي هو مدى إستغلال المؤسسة لمواردها المتاحة وكيفية إستخدامها على المدى القصير أي أثناء دورة الإستغلال وكذلك تحقيق الأهداف على المدى المتوسط والطويل كإستراتيجية للمؤسسة لتحقيق معدل النمو، الأرباح، كذلك نسبة الإستحواذ في السوق... إلخ<sup>2</sup>.

### ثانياً: أهداف الأداء المالي

<sup>1</sup>محمد محمود الخطيب، الأداء المالي وأثره على عوائد الشركات المساهمة، الطبعة الاولى، دار النشر والتوزيع، عمان، الاردن، 2010م، ص45.

<sup>2</sup>Serge Evraet, "Analyse et diagnostic financiers, Methodes et cas", Edition Eyrolles, Paris, 1992, P287.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

من خلال أداء المؤسسة المالي لتحقيق الأهداف التالية:

1- **السيولة واليسر المالي:** ويقصد بالسيولة قدرة المشروع على توفير النقد لتسديد الالتزامات قصيرة الأجل المتوقعة والغير متوقعة في مواعيدها بكلفة مناسبة وبدون خسائر ومواجهة الظروف الطارئة من خلال الحصول على الإيرادات نتيجة للنشاط الطبيعي للمشروع<sup>1</sup>.

أما اليسر المالي فيعبر عن العلاقة بين الاستخدامات أو صافي النفقات والمديونية أو حقوق الملكية والأموال المقترضة، وتحقيق اليسر المالي هو الضمان الوحيد لسداد الالتزامات<sup>2</sup>.

2- **التوازن المالي:** يعرف بأنه الحالة التي يظل معها رصيد النقدية في كل لحظة موجبا بعد سداد كافة الديون قصيرة الأجل<sup>3</sup>.

3- **المردودية:** تعتبر من الأهداف الأساسية التي ترسمها المؤسسة وتوجه الموارد لتحقيقها وتعرف بالارتباط بين النتائج والوسائل التي ساهمت في تحقيقها حيث تحدد مدى مساهمة رأس المال المستثمر في تحقيق النتائج المالية<sup>4</sup>.

4- **تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة:** تزداد قيمة المؤسسة كلما تمكنت من تحقيق نتائج محاسبية بشكل مستمر بحيث تتراكم النتائج وتكون فوائض مالية موجبة تشكل ما يسمى بثروة المؤسسة، ولا يكفي أن تحقق المؤسسة نتائج موجبة حاليا بل يجب أن تسعى إلى تحقيق نتائج في المستقبل من خلال دراسة المردودية المستقبلية وتحديد الجدوى من المشاريع الاستثمارية في المستقبل ومن ثم يمكن توقع حجم الثروة من خلال النتائج المحققة سابقا وحاليا من خلال ما يعرف بالقيمة الحالية للمؤسسة<sup>5</sup>.

<sup>1</sup>إدان عبد الغني، قراءة في الأداء المالي والقيمة في المؤسسات الاقتصادية، مجلة الباحث، العدد 04، 2006، ص41.

<sup>2</sup>السعيد فرحات جمعة، الأداء المالي لمنظمات الأعمال، دار المريخ للنشر، الرياض، 2000، ص189.

<sup>3</sup>المرجع نفسه، ص248.

<sup>4</sup>إلياس بن ساسي، يوسف قريشي، التسيير المالي، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن، 2006، ص267.

<sup>5</sup>إلياس بن ساسي، مرجع سابق، ص39.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

المطلب الثالث: أهمية الأداء المالي ومعايير تقييمه والعوامل المؤثرة فيه

أولاً: أهمية الأداء المالي

تتبع أهمية الأداء المالي بشكل عام في أنه يهدف إلى تقييم أداء الشركات من عدة زوايا وبطريقة تخدم مستخدمي البيانات ممن لهم مصالح مالية في الشركة لتحديد جوانب القوة والضعف في الشركة والإستفادة من البيانات التي يوفرها الأداء المالي لترشيد قرارات الماليتين<sup>1</sup>.

وتتبع أهمية الأداء المالي أيضاً وبشكل خاص في عملية متابعة أعمال الشركات وتفحص سلوكها ومراقبة أوضاعها وتقييم مستويات أدائها وفعاليتها وتوجيه الأداء نحو الإتجاه الصحيح والمطلوب من خلال تحديد المعوقات وبيان أسبابها واقتراح إجراءات تصحيحية وترشيد استخدامات العامة<sup>2</sup>.

ويمكن حصر أهمية الأداء المالي في أنه يلقي الضوء على الجوانب الآتية<sup>3</sup>:

-تقييم ربحية الشركة.

-تقييم سيولة الشركة.

-تقييم تطور نشاط الشركة.

-تقييم مديونية الشركة.

<sup>1</sup>المرجع نفسه، ص 47.

<sup>2</sup>محمد محمود الخطيب، مرجع سابق، ص46.

<sup>3</sup>المرجع نفسه، ص47.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

كما تكمن أهمية الأداء المالي في النقاط التالية<sup>1</sup>:

- زيادة فرص الوصول لمصادر التمويل الخارجي الذي يقود بدوره إلى فرص استثمارية أكبر، ونمو وارتفاع في نسبة استخدام واستغلال العمالة الموجودة.
- إنخفاض تكلفة رأس المال والتي ترتبط بارتفاع قيمة المؤسسة، مما تجعل الاستثمار أكثر جذب للمستثمرين والعملاء.
- أداء تشغيلي أفضل ناجم عن تخصيص أفضل للموارد المتاحة.
- خفض وإمكانية التحكم في الأزمات المالية التي تصيب المؤسسة.
- بناء علاقة أفضل مع كل أصحاب وأطراف المصالح مما يساعد على تحسين العلاقات مع كل من المجتمع المحلي والدولي.

### ثانياً: معايير تقييم الأداء المالي

تتطلب عملية تقييم الأداء المالي مجموعة من المعايير لغرض حساب مستوى الأداء المحقق والوقوف على مستوى تطور أي جانب من جوانب النشاط ويعرف المعيار أنه أية وسيلة للقياس يمكن الإستعانة بها في إتخاذ قرار دعم موضوعي على حالة معينة، وقد يأخذ هذا المعيار أشكالاً مختلفة قد يكون قاعدة قانونية، إقتصادية، إجتماعية أو سياسية وقد يكون عبارة أو جملة قياسية أو قاعدة رياضية تأخذ شكل نسب ومعادلات تغذى بمعلومات إحصائية من واقع المؤسسة<sup>2</sup>.

<sup>1</sup>آسيا جنوحات، ياسمين العلايمية، فعالية الحوكمة في تحسين أداء المؤسسات وأثرها على الإفصاح المحاسبي، الملتقى الدولي الخامس حول: "دور الحوكمة في تحسين الأداء لمؤسسات بين تطبيق المعايير المالية الدولية والإسلامية، جامعة حمه لخضر، الوادي، 8/7 ديسمبر 2014، ص16.

<sup>2</sup>مجيد الكرخي، تقويم الأداء باستخدام النسب المالية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2007، ص57.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

ويستخدم المحلل المالي مجموعة من المعايير للتعبير عن مستوى الأداء المالي الإيجابي منها أو السلبي وأهم هذه المعايير<sup>1</sup>:

### 1- المعايير التاريخية:

تعتمد هذه المعايير على مجموعة المؤشرات المالية التاريخية لسنوات سابقة لنفس المؤسسة ومقارنتها مع النتائج الحالية، وهي تعبر عن مجموعة المعايير المتولدة داخل المؤسسة والمقبولة من قبل المحلل للمقارنة.

### 2- المعايير المستهدفة:

وهي عبارة عن المعايير التي تعتمد على الخطط المستقبلية للمؤسسة والبيانات التي ترد فيها ويمكن للمحلل أن يقارن بين هذه المعايير التخطيطية مع المعايير المتحققة فعلا لفترة زمنية ماضية، ويعبر تطبيق هذه المعايير عن مدى تنفيذ الخطط الموضوعة مسبقا.

### 3- المعايير الصناعية:

وهي عبارة عن معايير نمطية موضوعة في ضوء الظروف الطبيعية الجيدة والمقبولة لنشاط المؤسسة وقد تكون هذه المعايير ضمن الصناعة الواحدة محليا أو إقليميا أو دوليا تعبر من خلال مقارنتها مع ما تحقق من الأداء المالي المقبول للمؤسسة محليا أو إقليميا أو دوليا في ضوء مؤشرات واضحة معيارية محددة.

---

<sup>1</sup>عدنان تايه النعيمي وآخرون، الإدارة المالية النظرية والتطبيق، دار المسيرة للنشر والطباعة والتوزيع، عمان، الأردن، 2007، ص102.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

### ثالثاً: العوامل المؤثرة في الأداء المالي

تواجه المؤسسة خلال القيام بنشاطها عدة مشاكل وصعوبات قد تعرقلها في أداء وظائفها، مما يدفع بالمسيرين إلى البحث عن مصادر هذه المشاكل وتحليلها واتخاذ القرارات التصحيحية بشأنها، ومن أهم العوامل المؤثرة مع الأداء المالي:

**1-العوامل الداخلية:** وهي تلك العوامل التي تؤثر على أداء المؤسسة، والتي يمكن التحكم فيها والسيطرة عليها بالشكل الذي يساعد في تعظيم العائد وتقليل التكاليف ومن أهمها:

- الرقابة على التكاليف.

- الرقابة على كفاءة استخدام الموارد المالية المتاحة.

- الرقابة على تكلفة الحصول على الأموال<sup>1</sup>.

**2-العوامل الخارجية:** تواجه المؤسسة مجموعة من التغيرات الخارجية التي تؤثر على أدائها المالي حيث لا يمكن للإدارة السيطرة عليها، وإنما يمكن توقع النتائج المستقبلية لهذه التغيرات ومحاولة إعطاء خطط للتقليل من تأثيرها وتشمل هذه العوامل ما يلي:

- مخاطر للأزمات المالية.

- التغيرات العلمية والتكنولوجية المؤثرة على نوعية الخدمات.

- القوانين والتعليمات التي تطبق على المؤسسات من طرف الدولة وقوانين السوق.

- السياسات المالية والنقدية والإقتصادية ككل للدولة<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup>بن خروف جليبة، دور المعلومات المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة واتخاذ القرارات، مذكرة ماجستير في علوم التسيير، تخصص مالية، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، السنة الجامعية 2008/2009، ص78.

<sup>2</sup>المرجع نفسه، ص79.

المبحث الثالث: مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي

إن توفر معلومات محاسبية ذات جودة تساعد في تحليل وضعية المؤسسة والقيام بالتقديرات المستقبلية والتقييم الإرتدادي لهذه التقديرات، يساعد في إتخاذ القرارات الرشيدة من طرف الإدارة.

**المطلب الأول: مستخدموا المعلومات المحاسبية**

إن المحاسبة تمارس وظيفة القياس المحاسبي للأحداث التي تمارسها الوحدة الاقتصادية وتكملها بممارسة وظيفة الإتصال المحاسبي من خلال تقديم المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها لإتخاذ القرارات الخاصة بالوحدة الاقتصادية<sup>1</sup>.

ويمكن بصفة عامة تقسيم مستخدمي المعلومات المحاسبية إلى ثلاث فئات<sup>2</sup>:

**أولاً: فئات داخل الوحدة الاقتصادية: وتقسم إلى:**

**1-الإدارة العليا:** تتمثل في مجلس الإدارة، أو المدير المسؤول عن تنفيذ الخطط المرسومة للمؤسسة.

**2-الإدارة الوسطى:** ويقصد بها المدراء في المستويات الوسطى تتولى متابعة والإشراف على الأعمال وإتخاذ القرارات التصحيحية.

**3-الموظفين أو العمال:** يحتاج الموظفون إلى المعلومات قصد معرفة مدى إستقرار وظائفهم.

---

<sup>1</sup>كمال عبد العزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، دار وائل للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2004، ص298.

<sup>2</sup>زلاسي رياض، مرجع سابق، ص41.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

ثانياً: فئات خارج الوحدة الاقتصادية وتقسم إلى<sup>1</sup>:

1-المستثمرون الحاليون والمحتملون: المستثمرون الحاليون هم الملاك هم أصحاب المصلحة في معرفة المعلومات المحاسبية للتعرف على مستوى الأداء بصفة دورية.

أما المستثمرون المحتملون فإن إهتمامهم بالمعلومات المحاسبية قصد رغبتهم في معرفة جدوى الإستثمار في المؤسسة بشراء أسهمها من عدمه.

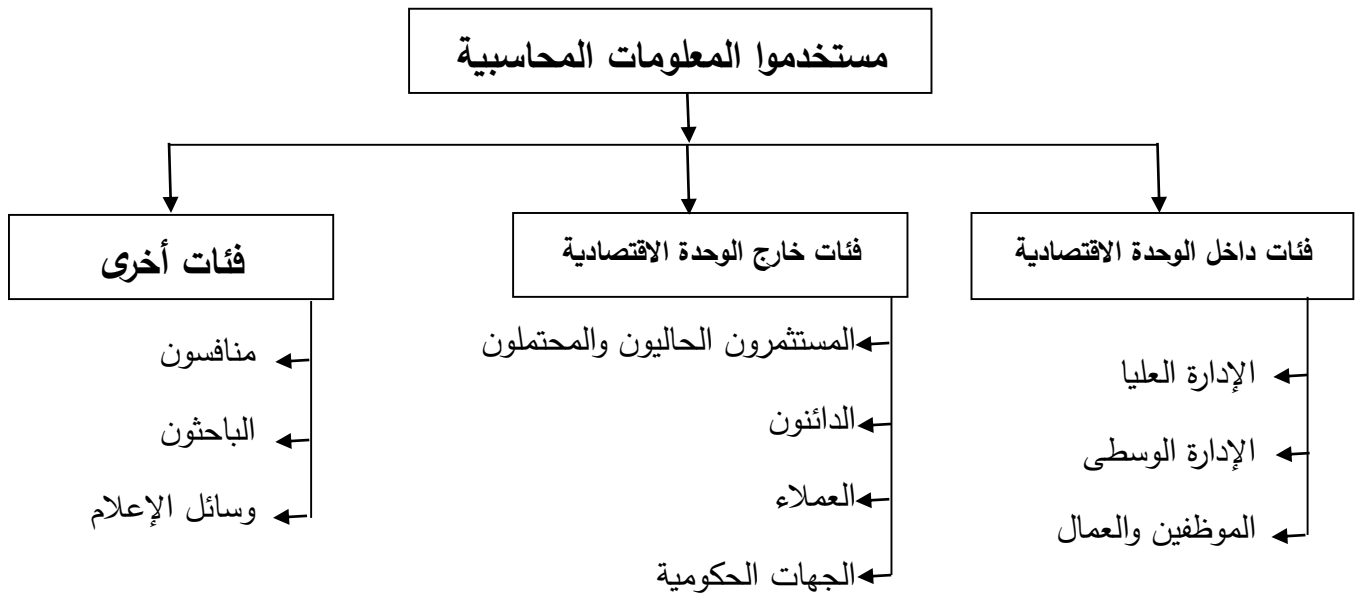
2-الدائنون: تمكنهم المعلومات المحاسبية من معرفة مدى قدرة المؤسسة على الوفاء بالديون سواء القصيرة أو الطويلة.

3-العملاء: يهتم العملاء بالمعلومات المحاسبية للتأكد من مركزها المالي وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

4-الجهات الحكومية: من أهمها الوزارة المكلفة بالقطاع، إدارة الضرائب...إلخ.

ثالثاً: فئات أخرى: هناك أطراف أخرى مثل المنافسين، الباحثين، وسائل الإعلام وغيرها.

شكل رقم (1-4) مستخدموا المعلومات المحاسبية.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على ما سبق ذكره.

<sup>1</sup>حامدي علي، مرجع سابق، ص94.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

### المطلب الثاني: مؤشرات تقييم الأداء المالي

ويمكن تحديد مؤشرات تقييم الأداء المالي للمؤسسة كما يلي:

أولاً: التوازن المالي: يستعمل المحلل المالي ثلاثة توازنات كما يلي:

1- رأس المال العامل: ويتمثل في ذلك الجزء من الأموال الدائمة المستخدمة في تمويل جزء من الأصول المتداولة بعد تمويل كل الأصول الثابتة.

ويحسب كما يلي: رأس المال العامل = الأموال الدائمة - الأصول الثابتة.

1-1- حالات رأس المال العامل: هناك ثلاث حالات وهي:

- موجب: هيكله مالية سليمة، وفي هذه الحالة تقوم المؤسسة بالاستثمار.

- معدوم: هيكله مالية سليمة، أي تمول أصولها الثابتة مع عدم تحقيق أي هامش.

- سالبة: هيكله مالية غير سليمة، لأنها تمول جزء فقط من أصولها الثابتة<sup>1</sup>.

1-2- أنواع رأس المال العامل: هناك ثلاثة أنواع وهي<sup>2</sup>:

1-2-1- رأس المال العامل الخاص: والهدف من دراسته هو البحث عن إستقلالية المؤسسة

إتجاه الغير ومدى تمويل إستثماراتها بأموالها الذاتية، ويحسب كما يلي:

رأس المال العامل الخاص = الأموال الخاصة - الأصول الثابتة أوراس المال العامل الخاص  
= الأصول المتداولة - مجموع الديون.

<sup>1</sup> زغيب مليكة، بوشنقير ميلود، التسيير المالي حسب البرنامج الرسمي الجديد، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، جامعة سكيكدة، 2010، ص 49.

<sup>2</sup> زين خروف جلييلة، مرجع سابق، ص 90.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

1-2-2- رأس المال العامل الإجمالي: والهدف من دراسته هو البحث عن قيمة المبالغ التي مولت بها المؤسسة أصولها المتداولة والذي يمثل مجموعة الأصول التي تدور في مدة سنة أو أقل، وتحسب كما يلي:

رأس المال العامل الإجمالي = مجموع الأصول المتداولة أو مجموع الأصول - مجموع الأصول الثابتة.

1-2-3- رأس المال العامل الأجنبي: هو جزء من الديون الخارجية التي تمول رأس المال العامل الإجمالي أو الأصول المتداولة، ويحسب كما يلي:

رأس المال العامل الأجنبي = مجموع الديون أو مجموع الخصوم - الأموال الخاصة<sup>1</sup>.

2- احتياجات رأس المال العامل<sup>2</sup>: هو ذلك الجزء من الأموال الدائمة الممول لجزء من الأصول المتداولة والذي يضمن التوازن المالي الضروري، ويمكن حسابه كالتالي:

احتياجات رأس المال العامل = (الأصول المتداولة - النقدية) - (ديون ق.أجل - السلفات المصرفية).

وتم إستبعاد النقدية لا تعتبر من احتياجات الدورة، كذلك السلفات المصرفية عبارة عن ديون سائلة قصيرة جدا.

3- الخزينة<sup>3</sup>: هي إجمالي النقديات الموجودة باستثناء السلفات المصرفية، وتحسب كما يلي:  
الخزينة = القيم الجاهزة - سلفات مصرفية أو الخزينة = رأس المال العامل - احتياجات رأس المال العامل.

<sup>1</sup> بن خروف جلييلة، مرجع السابق، ص 90.

<sup>2</sup> زغيب مليكة وبوشنقير ميلود، مرجع سابق، ص 52.

<sup>3</sup> شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، مكتبة الشركة الجزائرية، 2008، ص 216.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

ولأن الخزينة مرتبطة برأس المال العامل وإحتياجاته هناك ثلاث حالات للخزينة وهي:

-**خزينة موجبة:** أي رأس المال العامل أكبر من الإحتياجات، أي وضعية حسنة للمؤسسة ويجب مراعاة أن لا يكون الفرق كبير وكذلك وجود موارد معطلة يجب استثمارها.

-**خزينة معدومة:** أي تساوي رأس المال العامل مع إحتياجاته وهذا يمثل توازن مالي أمثل أي الإستخدام الأمثل للموارد المتاحة.

-**خزينة سالبة:** أي أن الإحتياجات أكبر من رأس المال العامل، هذا يعتبر خطر على المؤسسة، لأنها تكون بحاجة إلى موارد لمواصلة النشاط لذا عليها التخفيض من الإحتياجات والرفع من الموارد.

**ثانيا: استخدام النسب المالية:** عند تحليل المركز المالي لأي مؤسسة يمكن إستخدام عدد كبير من النسب المالية والتي يمكن تقسيمها إلى عدة مجموعات وكل مجموعة من هذه المجموعات النسب تقيس وتدرس ظاهرة معينة<sup>1</sup>، ويمكن تقسيمها كما يلي:<sup>2</sup>

**1-نسب السيولة:** تستعمل هذه النسب للحكم على مدى قدرة المؤسسة في مواجهة التزاماتها قصيرة الأجل، إذن تقيس وضعية المؤسسة من ناحية توازنها المالي قصير الأجل.

**1-1-نسبة السيولة العامة:**<sup>3</sup> تقيس هذه النسبة درجة تغطية الأصول المتداولة للديون قصيرة الأجل وتحسب كما يلي: **نسبة السيولة العامة=الأصول المتداولة ÷ ديون قصيرة الأجل.**

**1-2-نسبة السيولة المخفضة:** تقيس هذه النسبة مدى تغطية القيم الجاهزة والقيم التابعة للتحقق من مجموع الديون قصيرة الأجل مع إستبعاد المخزون.

<sup>1</sup>عليان شريف ورشاد العصار وآخرون، الإدارة والتحليل المالي، دار البركة للنشر والإشهار والتوزيع، عمان، الاردن، 1428هـ-2007م، ص189.

<sup>2</sup>زغيب مليكة وبوشنقىر ميلود، مرجع سابق، ص 37.

<sup>3</sup>المرجع نفسه، ص 38-39.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

وتحسب كما يلي: نسبة السيولة المخفضة = (الأصول المتداولة-المخزون) ÷ الديون. ق. الأجل.

1-3- نسبة السيولة الجاهزة: توضع هذه النسبة مقدار النقدية المتاحة لدى المؤسسة في وقت معين لمقابلة الإلتزامات قصيرة الأجل.

وتحسب كما يلي: نسبة السيولة الجاهزة=النقدية ÷ ديون قصيرة الأجل.

2- نسب النشاط: تقيس لنا هذه المجموعة من النسب، كيفية تسيير المؤسسة لمجموع أصولها ذات درجات السيولة المختلفة مقارنة بدرجات إستحقاق عناصر الخصوم.

2-1- معدل دوران الزبائن: تقيس هذه النسبة المدة التي تمنحها المؤسسة لزيائنها حتى يستعيدوا ما عليهم من ديون إتجاهها، ويجب أن لا يتجاوز مدة 90 يوما عادة، وعلى العموم يجب مقارنتها دائما بنسبة أخرى في مهلة تسديد الموردين.

مهلة ائتمان الزبائن = (الزبائن + أوراق القبض) x 360 / المشتريات السنوية متضمنة الرسم.

2-2- معدل دوران الموردين: تبين لنا هذه النسبة المدة التي يمنحها الموردين للمؤسسة حتى تتمكن من تسديد ما عليها من ديون، ويجب أن تكون أقل من مدة تسديد الزبائن حتى تتمكن المؤسسة من تحصيل ذممها لمواجهة الديون، وفي حالة العكس ستجد المؤسسة صعوبات في السيولة تنعكس سلبا على أدائها ويحسب بالعلاقة التالية:

مهلة تسديد الموردين = (الموردون + أوراق الدفع) x 360 / المشتريات السنوية متضمنة الرسم

3- نسب المديونية: تقيس لنا هذه المجموعة من النسب مدى إعتمااد المؤسسة في تمويل إستثماراتها على مواردها المالية الذاتية وعلى الأموال الأجنبية، مع إعتبار أن الأموال الخاصة لا تكفي عادة لتمويل الإستثمارات<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>زغيب مليكة، مرجع سابق، ص40.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

3-1-نسبة الديون إلى رأس المال: وتقيس لنا مدى الاعتماد على الديون (الطويلة-المتوسطة-القصيرة) مقارنة بحقوق الملكية، وتعبّر عن مدى إستقلالية المؤسسة ماليا وتحسب كما يلي:

نسبة الديون إلى رأس المال = الديون ÷ حقوق الملكية (الأموال الخاصة).

3-2-نسبة الديون إلى إجمالي الأصول: وتبين لنا هذه النسبة مصادر التمويل الخارجية إلى إجمالي الأصول، وتعد هامش أمان للمقرضين فهي تبين نسبة اعتماد المؤسسة على أموال الغير في تمويل أصولها<sup>1</sup>.

وتحسب كما يلي: نسبة الديون إلى إجمالي الأصول = الديون ÷ الأصول.

3-3-نسبة الاستقلالية المالية: تقيس لنا هذه النسبة حصة المساهمين مقارنة بمجموع موارد المؤسسة، حيث أن: 20% تمثل الحدود الدنيا والنسبة المقبولة بين 30% و 40%، 60% تمثل الحدود القصوى وإذا زادت النسبة عن ذلك، يعتبر تبذير للأموال<sup>2</sup>.

وتحسب كما يلي: نسبة الاستقلالية المالية = الأموال الخاصة ÷ مجموع الخصوم.

4-نسب المردودية<sup>3</sup>: وتعرف أيضا بنسب الربحية، وهي تمثل العلاقة بين النتائج التي تحقّقها المؤسسة والوسائل المستخدمة في ذلك، فقياسها يسمح للمسيرين معرفة كفاءة ورشد المؤسسة في إستخدام مواردها وهناك ثلاث نسب وهي:

4-1-المردودية المالية: تعبر عن مردودية المؤسسة بالنسبة لمالكها أي مقارنتها برأس المال الخاص، وكلما كانت النسبة كبيرة دل ذلك على كفاءة استقلال أموالها، وتحسب بالعلاقة التالية: المردودية المالية = النتيجة الصافية ÷ الأموال الخاصة.

<sup>1</sup>دريد كامل آل شبيب، مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن، 2007، ص101.

<sup>2</sup>زغيب مليكة وبوشنقير ميلود، مرجع سابق، ص42.

<sup>3</sup>بوزار صفية، تشخيص وتقييم المؤسسة العمومية في ظل الخصوصية، رسالة لنيل شهادة الماجستير، معهد العلوم الاقتصادية، تخصص نقود ومالية، جامعة الجزائر، 2001، ص51.

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

4-2-المردودية الاقتصادية: تقيس لنا كفاءة إستخدام الأصول الثابتة بالمؤسسة وذلك بمقارنة بين هذه الإستثمارات والنتائج المستخرجة أو المحققة وتحسب كما يلي:

$$\text{المردودية الاقتصادية} = \frac{\text{النتيجة الصافية}}{\text{مجموع الأصول}}$$

4-3-المردودية التجارية: وهي نسبة لتقييم نشاط المؤسسة، وذلك بمقارنة رقم الأعمال المحقق بالنتيجة، إذن يتطلب من المؤسسة الحصول على نتائج كافية لكل منتج مباع لتغطية التكاليف، وتحسب بالعلاقة التالية:

$$\text{المردودية التجارية} = \frac{\text{النتيجة الصافية}}{\text{رقم الأعمال خارج الضريبة}}$$

المطلب الثالث: علاقة جودة المعلومات المحاسبية بتحسين الأداء المالي.

أولاً: دور القوائم المالية في تحسين الأداء المالي:<sup>1</sup>

يعتمد تقييم الأداء المالي أساساً على القوائم المالية التي تعد من المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، فتوفر معلومات ذات جودة تساعد في تحليل وضعية المؤسسة، وتستمد القوائم المالية أهميتها في أنها تلبي الاحتياجات المشتركة لمستخدميها ويرجع ذلك إلى أن غالبية المستخدمين يقومون باتخاذ قرارات اقتصادية من أمثلتها:

- إتخاذ قرار يتعلق بتوقيت شراء أو الإحتفاظ باستثمارات في حقوق الملكية أو بيعها.
- تقييم أداء الإدارة ومدى وفائها بمسؤولياتها تجاه المساهمين.
- تقييم مدى قدرة المنشأة على سداد مستحقات العاملين.
- تقييم درجة الأمان المتعلقة بالأموال المقترضة من قبل المنشأة.

<sup>1</sup>بزقاري حياة، دور المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، رسالة لنيل شهادة الماجستير، معهد العلوم الاقتصادية، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر، بسكرة، دفعة 2010-2011، ص 82 .

## الفصل الأول — الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي

- تجسيد السياسات الضريبية وكذا تحديد الأرباح القابلة للتوزيع.
- إعداد وإستخدام للإحصاءات المتعلقة بالدخل القومي.

فالميزانية توفر معلومات حول المركز المالي الذي يتأثر بالموارد الاقتصادية أما جدول حسابات النتائج فيعطي معلومات عن الربحية بشكل خاص الذي يساعد في تقييم الأنشطة التشغيلية، الاستثمارية والتمويلية بالإضافة إلى جدول تدفقات الخزينة الذي يعطي صورة أوضح عن تدفقات النقدية، وتقييم قدرة المؤسسة على توليد النقدية وما يعادلها.

### ثانياً: أثر المعايير المحاسبية الدولية على تقييم الأداء المالي:

بالإضافة إلى دور المعايير المحاسبية الدولية في توحيد لغة المحاسبة في العالم كان لها الأثر على تقييم الأداء المالي، فهناك معايير جديدة أصبحت الكشوف المحاسبية مقبولة دون إجراء تعديلات.

كما أوصت الجهات المهنية أن تشمل التقارير المالية على ما يلي:

- البيانات المالية والغير المالية أي تتضمن الإفصاحات المحاسبية ذات الصلة بها.
- تحليلات الإدارة حول أسباب التغيرات في البيانات المالية وتقييم الأداء.
- معلومات مستقبلية حول الفرص المتاحة والمخاطر المحتملة بها.
- يتم تحديد الأهداف والإستراتيجية العامة للمؤسسة ووصف نشاطها<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>بزقاري حياة، مرجع سابق، ص 83.

### خلاصة الفصل

تحدد جودة المعلومات المحاسبية بمدى إمكانية إستعمالها في الوقت الحالي أو توقع إستعمالها في المستقبل، وبمدى فعالية وكفاءة أدائها المالي بناءا على القرارات المتخذة بحيث تعطي جودة المعلومات المحاسبية القيمة المضافة التي تحدثها على مستوى كل مراكز القرار، وإنعكاسها على مختلف نشاطات ووظائف المؤسسة الإقتصادية.

من خلال ماتم التطرق له في الجانب النظري سنحاول من خلال الفصل الثاني تسليط الضوء على جودة المعلومات المحاسبية في مؤسسة polyben لصناعة أكياس التغليف ودورها في تحسين أدائها المالي.

# الفصل الثاني

دراسة حالة مؤسسة بن حمادي  
لصناعة أكياس التغليف polyben

ببرج بو عريرج

## تمهيد

بعد استعراضنا لأهم المفاهيم النظرية المتعلقة بجودة المعلومات المحاسبية والأداء المالي والعلاقة بينهما، سوف نقوم بإسقاط الجانب النظري على مؤسسة بن حمادي لصناعة الأكياس الخاصة بالتغليف ولاية برج بوعريريج.

من خلال إبراز أهمية جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي بمؤسسة PolyBEN، لهذا قمنا بتقسيم الفصل إلى ثلاث مباحث كما يلي:

**المبحث الأول:** تحديد وتعريف ميدان الدراسة.

**المبحث الثاني:** عرض وتحليل المعلومات المحاسبية لمؤسسة Poly Ben.

**المبحث الثالث:** مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي لمؤسسة Poly Ben.

## المبحث الأول: تحديد وتعريف ميدان الدراسة

لابد من التعرف على كل ما يتعلق بهذه المؤسسة من حيث نشأتها، رأسمالها، مقرها الاجتماعي، هيكلها التنظيمي باعتباره إطارا للتفاعل وتحديد المهام والمسؤوليات وغيرها.

### المطلب الأول: نشأة المؤسسة

#### أولاً: التعريف بالمؤسسة

بموجب القرار المؤرخ في 1999/09/29 تحت رقم 515/99 وبموجب قيام الأشخاص الصناعيين بإنشاء مؤسسات صناعية، وفي إطار التسهيلات التي تمنحها الدولة تم إنشاء الشركة ذات المسؤولية المحدودة "POLYBEN" في إطار الوكالة الوطنية لترقية ودعم الاستثمار (APSI)، وهي مؤسسة خاصة تنشط وفق أحكام القانون التجاري.

وانطلقت أشغال إنجازها في مارس 1998 بمبلغ قدره 63825345890 دج بمنطقة النشاط الصناعي طريق المسيلة ولاية برج بوعريريج.

تقدر مساحتها بـ: 4847 م<sup>2</sup> كلها مغطاة.

أين باشرت المؤسسة أول عملية إنتاجية لها في شهر ماي 2001 بطاقة إنتاجية تقدر بـ 24.000.000 كيس سنويا.

يقدر رأسمالها بـ: 40.000.000 دج، ويتمثل نشاطها أساسا في صناعة أكياس التغليف، كما تعتبر إحدى الشركات المكونة لمجموعة بن حمادي، التي تحتوي على أربع وحدات أخرى بالإضافة إلى مؤسسة صناعة أكياس التغليف (POLYBEN) وهي:

- مؤسسة ARGILOR وهي وحدة لإنتاج الآجر .

- مؤسسة GERBIOR وهي وحدة مطاحن القمح الصلب ومشتقاته .
- مؤسسة CONDOR وهي وحدة لصناعة الأجهزة الإلكترونية والإلكترو منزلية.
- مؤسسة GEMAC وهي وحدة لإنتاج البلاط ومواد البناء.

### ثانيا: منتجات المؤسسة

تنتج المؤسسة أنواعا مختلفة من الأكياس باختلاف الوزن وحسب طلبات الزبائن، وهي كالتالي:

- أكياس: 5 كلغ.
- أكياس: 10 كلغ.
- أكياس: 20 كلغ.
- أكياس: 25 كلغ.
- أكياس: 50 كلغ.
- أكياس: 100 كلغ.

وتعتمد صناعة هذه الأكياس على مادة أولية تدعى POLYPROPYLENE، وهي عبارة عن حبيبات بلاستيكية، حيث يتم استيرادها من الخارج، كالبرازيل وفرنسا وإسبانيا، ومؤخرا من الصين ومن بعض مناطق الوطن كالجائر العاصمة ووهران ، وتستعمل لتغليف مختلف المواد مثل : ( السميد ، العجائن الغذائية ، الملح .... الخ ) كما تقوم بتصنيع أكياس خاصة بالتمر والحبوب الجافة وذلك حسب طلب الزبون.

### ثالثا: مراحل إنتاج المؤسسة

ويمر إنتاج هذا المنتج عبر أربعة وحدات رئيسية قبل تسويقه وهي :

- 1- وحدة صناعة الخيط : وهي الوحدة الأولى لبداية التصنيع، يتم داخل هذه الوحدة بخلط كل من المواد الأولية المتمثلة في الحبيبات البلاستيكية والتي تسمى Polypropylène إلى مادة محفزة تسمى charge والتي هي عبارة عن كربونات الكالسيوم (Caco3) إضافة إلى

مادة ملونة حسب متطلبات الزبون في جهاز خاص بالخلط يدعى Trémie وبعدها ينقل الخليط عبر أنابيب تسخينية ذو درجة حرارة عالية تقدر ب 250 درجة ، ثم على جهاز خاص يدعى film وبعد ذلك يمر للخليط على الماء لتخفيض درجة حرارته وتسمى هذه المرحلة fusion de la matière وبعد ذلك يمر على المجفف وأخيرا يتم تقطيع هذه الشريحة إلى خيوط .

2- وحدة نسج الخيط : وهي وحدة تقوم بنسج الخيط وتتكون من 23 جهاز له ميزة خاصة في النسج.

3- وحدة الطبع : حيث يتم طبع الأكياس حسب متطلبات الزبون ، حيث يملك الحرية في الرسم الذي يريده على الكيس.

4- وحدة القص: وهي وحدة تقوم بإعطاء الشكل النهائي للكيس.

وبعد الحصول على المنتج النهائي تقوم المؤسسة بتسويقه إلى مختلف مناطق الوطن ، وذلك حسب طلب الزبائن وأهمها : ( بجاية - تيزي وزو - الجزائر العاصمة - تلمسان - سطيف - بسكرة .... الخ ).

#### رابعا: عدد العمال

كان عدد عمال المؤسسة في بداية نشاطها 93 عامل، وحاليا يقدر عدد العمال فيها: 232 عامل، حيث ينقسم العمال كالتالي:

-الإطارات: عددهم 11 وهم يمثلون رؤساء المصالح.

-رؤساء الأقسام: عددهم 28 عامل.

-أعوان منفذون: عددهم 193 عامل.

المطلب الثاني: نشاط المؤسسة وأهدافها

#### أولا: نشاطها

انطلقت المؤسسة POLYBEN أول عملية انتاج في ماي 2001 وكانت أول تجربة لها ووجدت المؤسسة صعوبات من ناحية الزبائن قلة الاسواق ومع مرور الشهور والسنوات

تمكنت من اثبات وجودها واستمراريتها وتحقيق نتائج جيدة واكتساب الخبرة في ميدان نشاطها، حيث وصلت المبيعات التي حققتها POLYBEN سنة 2013 إلى 784026763 دج وهذا حسب الجدول أدناه الخاص بتطور المبيعات وهناك نسبة زيادة ضئيلة تقدر ب 0.59% بالنسبة لسنة 2014 وزيادة أحسن سنة 2015 قدرها 3.01% أما 2016 فالنسبة طفيفة مقدرة ب 0.95% مقارنة بسنة 2015 وهناك زيادة معتبرة سنة 2017 تقدر ب 8.57% مقارنة بسنة 2016 ، هذا الأداء الحسن يترجم السياسات الناجحة التي اتبعتها المصلحة التجارية خاصة في السعر والجودة.

إضافة إلى ذلك قامت هذه المصلحة بمجوهودات أثمرت نموا معتبرا في المبيعات ، هذه الجهود تتخلص في النقاط التالية :

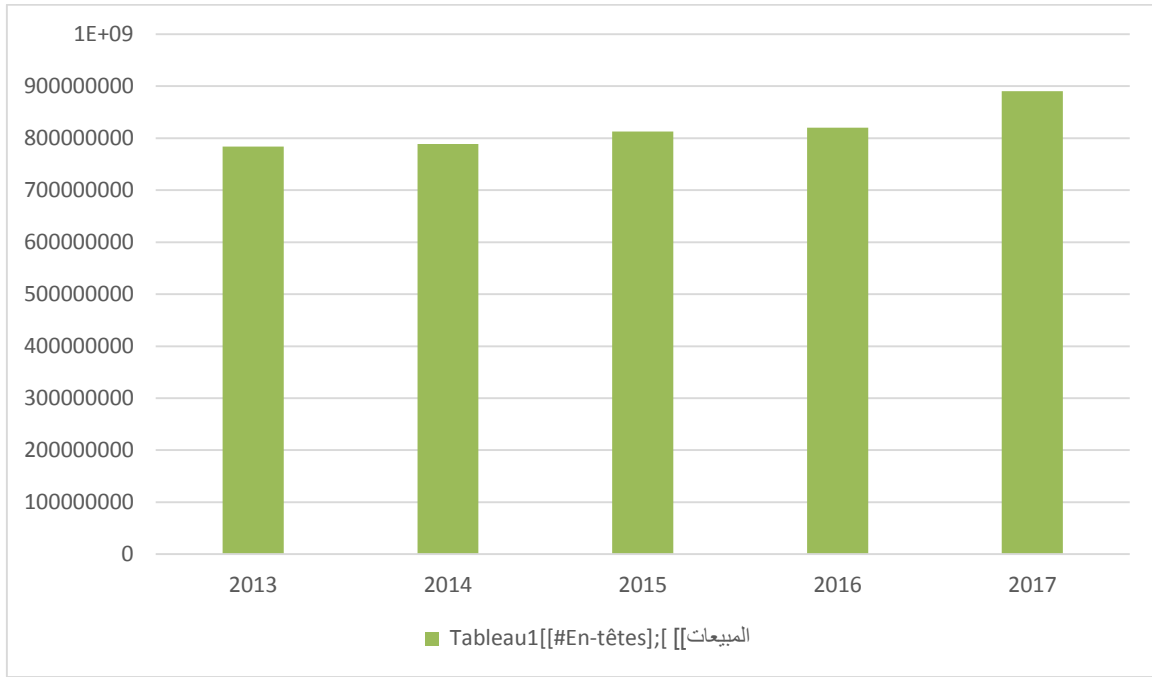
- التوفير الدائم للمواد الضرورية للإنتاج.
- الاختراق المتزايدة لأسواق بعض المناطق.
- توزيع جيد للمنتوجات باستعمال مختلف شبكات التوزيع.
- الحفاظ على ثبات السعر عدم خسارة الزبائن.

**جدول رقم (2-1) :تطور مبيعات مؤسسة POLYBEN من 2013 إلى 2017**

السنوات	المبالغ (دج)
2013	784026763.60
2014	788673490.70
2015	812481770.30
2016	820259851.48
2017	890568519.50

المصدر : المصلحة التجارية لمؤسسة POLYBEN

الشكل رقم (1-2): تطور مبيعات مؤسسة POLYBEN من 2013 إلى 2017.



المصدر: من إعداد الطالبين: بالاعتماد على رقم (1-2)

يوضح لنا الشكل أعلاه تطور مبيعات مؤسسة polyben خلال الفترة (2013-2017) نلاحظ ان هناك زيادة طفيفة من سنة 2013 الى غاية 2016 اما سنة 2017 هناك زيادة معتبرة يفسر لنا مدى متابعة المصلحة التجارية لأعمال التسويق في مختلف مناطق الوطن .

#### ثانيا: أهدافها

تتمثل أهداف مؤسسة Poly Ben إلى تحقيق أهداف بعيدة كغيرها من المؤسسات الخاصة، ولا تتغير هذه الأهداف من فترة إلى أخرى حسب الموقف التنافسي الذي تواجهه المؤسسة وكثير من التغيرات.

ومن بين هذه الأهداف وبصفة عامة:

-تحقيق معدل عائد معين على المنتجات المنجزة من طرف المؤسسة وهذا من خلال تحقيقها هامش ربح معين على رأس المال المنفق في هذه العملية.

-المحافظة على حجم المؤسسة لتوسيعها.

-الوصول إلى المستوى الحقيقي للطاقة التشغيلية للمؤسسة.

-هناك منافسة كبيرة وهذا بسبب وجود مؤسسات كثيرة في نفس المجال الذي تعمل فيه هذه المؤسسة من اجل البقاء.

-اكتساب شهرة لمؤسسة ومكانة في السوق.

وهناك أهداف وطنية يسعى صاحب المؤسسة الوصول إليها منها:

-دفع عجلة التنمية الاقتصادية وتغطية متطلبات السوق الوطنية.

-الحد من البطالة، ولو كانت بنسبة ضئيلة، وهذا من خلال توفير الشروط الضرورية للعمال لممارسة نشاطهم على أكمل وجه.

### المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للمؤسسة

يوضح الهيكل التنظيمي للمؤسسة مختلف التقسيمات والوحدات التي تقوم بالمهام والانشطة الرامية لتحقيق أهداف المؤسسة، ويتميز هيكلها التنظيمي للشركة بطابعه الهرمي، حيث يأتي في قمته مدير المؤسسة والذي من مهامه الاشراف على النظام العام للمؤسسة كما يقوم باتخاذ القرارات واعطاء الاوامر واصدار التعليمات لرؤساء المصالح والمجموعات للعمل على تنفيذها وتطبيقها على أحسن وجه.

وفي مايلي شرح لمختلف المصالح الموجودة في المؤسسة:

1-مصلحة الإدارة: تعتبر هذه المصلحة المحرك الأساسي للمؤسسة، لا يستطيع أي أحد فعل أي شيء دون إذن من المدير.

2-السكرتاريا: تقوم بإنجاح عملية الاتصال بين كافة الأطراف، التعامل معهم داخل وخارج المؤسسة.

3-مصلحة تسيير الجودة: تهتم بالمحافظة على جودة المنتج والسهر على إبقائه ضمن المنتجات الأكثر جودة والأكثر طلب.

4-مصلحة التموين: لها دور هام في رسم المسار الاقتصادي العام للمؤسسة، فوظيفة التموين تطلق بها مختلف العمليات والأنشطة للمؤسسة وهي الخطوة الأولى من أنشطة الوحدة وتعمل على:

-الحصول على المواد اللازمة لاستمرار عملية الإنتاج.

-وضع برنامج الشراء ومراقبة المواد.

-البحث عن مصادر الشراء واختيار الموردين على أساس: الجودة، السعر، كيفية التسديد وتاريخه.

-الاحتفاظ بالوثائق الأساسية.

5-مصلحة الخدمة التجارية: تعتبر العمود الفقري للوحدة وذلك من حيث النشاط والمهام، حيث تقوم بما يلي:

-الربط بين المؤسسة والسوق.

-إعطاء الصيغة القانونية للعمليات التي تقوم بها المؤسسة والخاصة بعملية البيع.

-إعداد الفاتورة الخاصة بطلب الزبون ومراجعتها ومراقبة مدى صحتها.

-تحسين العلاقة بين المؤسسة والعملاء.

6-مصلحة الصيانة: تهتم هذه المصلحة بصيانة جميع معدات وآلات المؤسسة.

7-مصلحة المالية والمحاسبة: تعتبر هذه المصلحة أهم مصالح المؤسسة ومركز تنفيذ وترتيب المبالغ وهذا من خلال:

-وضع مخطط تمويل الميزانية وذلك بالتنسيق مع مصالح المؤسسة (الوحدة) والمديرية العامة.

-القيام بالمحاسبة العامة لكل العمليات وذلك من خلال التسجيل اليومي لها طبقا لنظام الوحدة والقوانين المعمول بها.

-تقييم الاستثمارات (عملية الجرد).

-تحديد التكاليف بصفة عامة.

-معرفة حركة الإدخالات والإخراجات من السلع والخدمات وذلك حسب كميتها.

-تسوية التعاملات التي تنشأ بين المؤسسة والغير كالعملاء والموردين.

#### 8-مصلحة الشؤون الاجتماعية، الأمن، الصحة ومراقبة جودة الإنتاج:

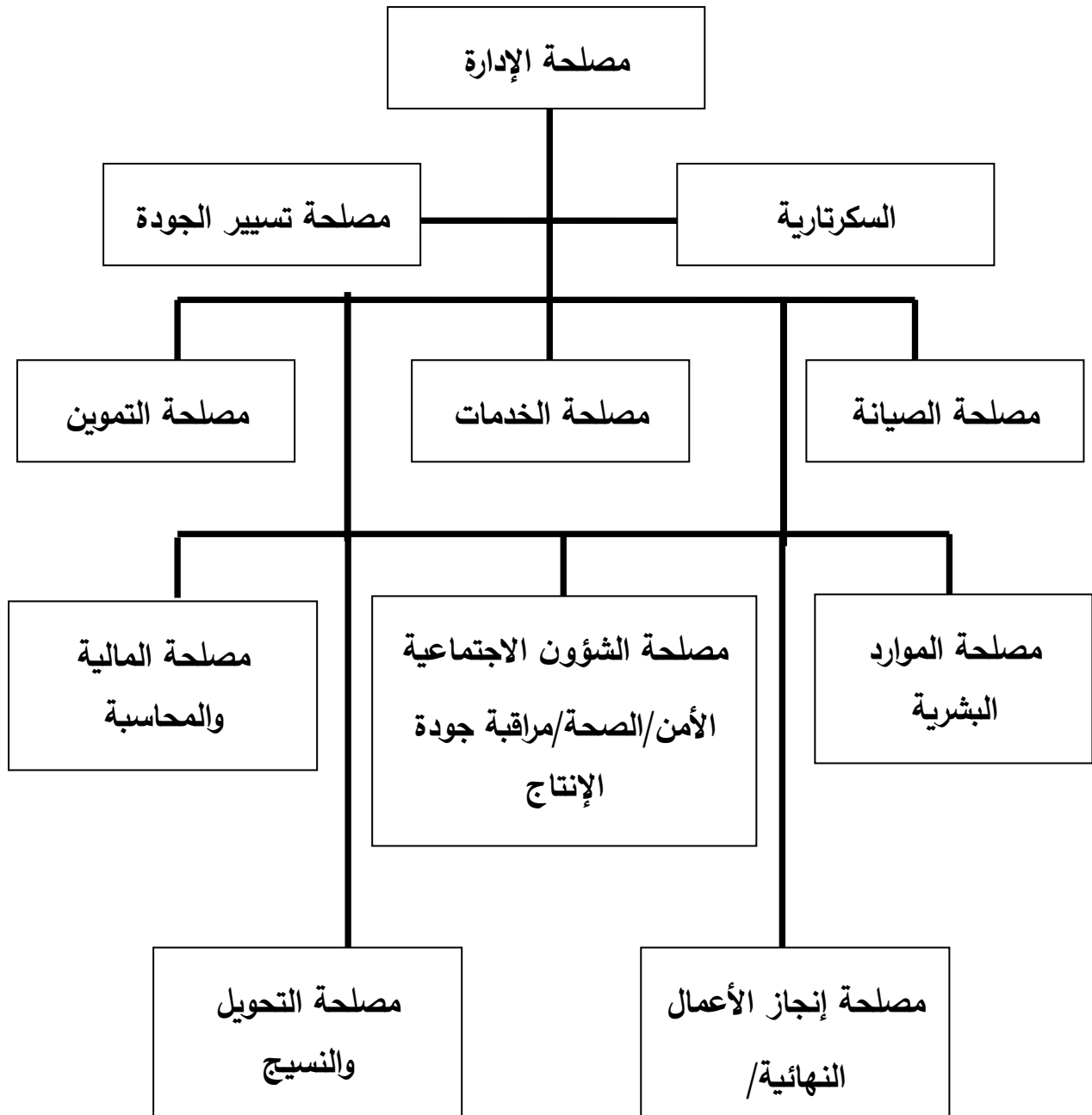
تهتم بشؤون العمال من أمن وصحة وتأمينات، كما تسلط الضوء على مراقبة الإنتاج والمحافظة على جودته.

9-مصلحة الموارد البشرية: وهي مصلحة خاصة بالعمال من ناحية التوظيف وتوفير مختلف الوثائق للعمال كشهادات العمل...إلخ.

10-مصلحة التحويل والنسيج (الإنتاج): وهي النشاط الثاني للوحدة، حيث تمر المواد الأولية بمجموعة من المراحل من تيريد، صبغ،....إلخ.

11-مصلحة إنجاز الأعمال النهائية، الختم والنظافة: تأتي بعد مرحلة الإنتاج حيث يتم بها إنهاء ما تبقى من عمل، ويحرص المسؤول فيها على نظافة المكان والآلات.

الشكل رقم (2-2): يوضح الهيكل التنظيمي لمؤسسة Poly BEN.



المصدر: مصلحة الموارد البشرية، مؤسسة Poly BEN.

## المبحث الثاني: عرض وتحليل المعلومات المحاسبية لمؤسسة Poly Ben

تتمثل القوائم المالية في الميزانيات وجدول حسابات النتائج ومختلف التقارير التي تتضمن شرح لكل الانشطة والوظائف المرتبطة بنشاط المؤسسة وهذا من مجموعة من المعطيات التي تتمثل في طبيعة المعلومات المحاسبية ومدى تأثيرها في اتخاذ القرارات من طرف المسيرين.

### المطلب الأول: طبيعة المعلومات المحاسبية.

أولاً: القوائم المالية: تقوم كل مؤسسة بإعداد مجموعة من القوائم تعرض فيها وضعيتها نشاطها عادة يكون في نهاية السنة المالية.

وحسب المعايير المحاسبية الدولية تم تكييف النظام المحاسبي الجزائري مع أسس وقواعد معايير المحاسبة الدولية، ووفق النظام المالي والمحاسبي الجديد تقوم المؤسسات بإعداد مجموعة من الكشوفات وهي:

الميزانية، جدول حساب النتائج، جدول سيولة الخزينة، جدول الأموال الخاصة، الجداول الملحقة.

ثانياً: التقارير الإدارية: تحتاج الإدارة إضافة إلى القوائم المالية إلى معلومات محاسبية تفصيلية تساعدها في تخطيط ورقابة العمليات اليومية، ويوفر نظام المعلومات ثلاثة أنواع من المعلومات: النوع الأول هو المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الروتينية مثل قرار الشراء والبيع، النوع الثاني هو المعلومات اللازمة لتخطيط العمليات غير الروتينية مثل قرار إضافة منتج آخر، أما النوع الثالث هي المعلومات اللازمة لحل المشاكل.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>بقراري حياة، مرجع سابق ، ص67.

ثالثا: الإقرارات الضريبية: يوفر نظام المعلومات المحاسبي تقارير يفرضها القانون الضريبي فمثلا القانون الضريبي الجزائري يلزم المؤسسات بتقديم ميزانية ضريبية تختلف عن الميزانية المحاسبية من حيث تقديم الحسابات وتحديد النتيجة الضريبية التي تختلف عن الربح المحاسبي بإجراء بعض التغييرات لتحديد الوعاء الضريبي.

#### المطلب الثاني: تحليل الميزانيات المحاسبية

سنحاول من خلال هذا المطلب التطرق الى الميزانيات المحاسبية لمؤسسة polyben خلال الفترة (2015-2017).

أولا: جانب الأصول لميزانية المؤسسة: الجدول التالي يظهر الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة 2015-2017 جانب الأصول.

الجدول رقم (2-2): الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة

(2015-2017) جانب الاصول.

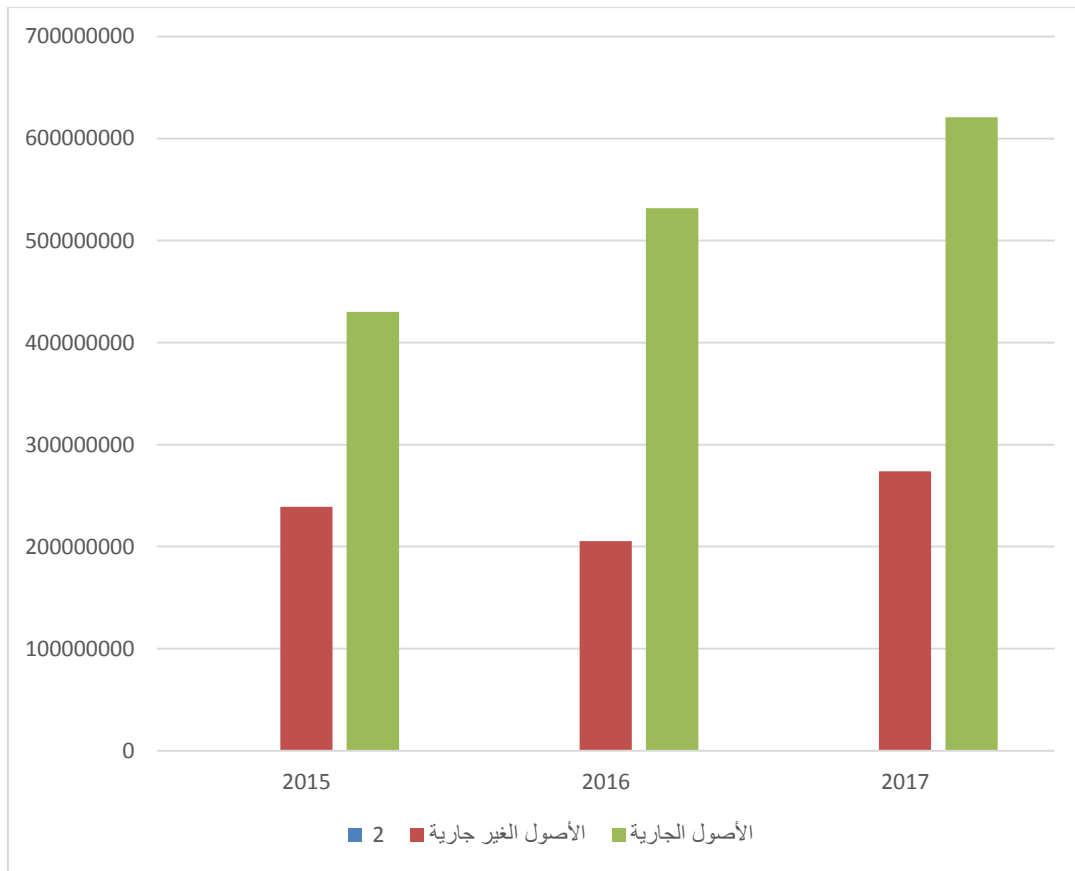
2017	2016	2015	الأصول
			أصول غير جارية:
			-فارق الاقتناء
			-التثبيات المعنوية
			-التثبيات العينية
47167000.00	47167000.00	47167.000.00	-الأراضي
68682914.22	76715150.32	84.647.634.74	-المباني
157950285.01	81660237.85	107.206.250.35	-تثبيات عينية أخرى
			-تثبيات في شكل امتياز
			-التثبيات الجاري إنجازها
			-التثبيات المالية
			-المساهمات والحسابات الدائنة الملحقة

			-سندات مثبتة أخرى -القروض وأصول أخرى غير جارية -الضرائب المؤجلة على الأصول
<b>273800199.23</b>	<b>205.542.388.17</b>	<b>239.020.885.09</b>	<b>مجموع الأصول غير جارية</b>
			<b>أصول جارية:</b>
24314558.39	17294475.53	14.298.140.97	-المخزونات والمنتجات قيد التصنع -الحسابات الدائنة-الاستخدامات المماثلة -الزبائن
303622790.46	287115370.44	251259187.08	-المدينون الآخرون
51947232.77	1655848.78	9021324.40	-الضرائب
54887823.74	50276764.83	42397956.82	-حسابات الدائنة- استخدامات مماثلة أخرى
5533311.81	8902253.31	-	-الموجودات وما يماثلها -توظيفات وأصول مالية جارية -أموال الخزينة
184561389.03	166726611.98	113261616.88	
<b>620937106.20</b>	<b>531971321.87</b>	<b>430246226.15</b>	<b>مجموع الأصول الجارية</b>
<b>894737305.43</b>	<b>737513710.04</b>	<b>669267111.24</b>	<b>المجموع العام للأصول</b>

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الملحق رقم 1-2-3

يلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن أصول الميزانية عرفت زيادة قدرها 10.20% لسنة 2016 بالمقارنة مع السنة الماضية ونفس الشيء بالنسبة لـ 2017 ارتفاع بنسبة 21.31% في الأصول المتداولة بصفة خاصة، فمثلا نجد قيم القابلة للتحقق عرفت هي الأخرى ارتفاعا من 45% في 2015 إلى 47% في 2016، كذلك بالنسبة للقيم الجاهزة هناك ارتفاع من 16% في 2015 إلى 21% في 2016، وهذه الأموال غير مستغلة .

الشكل رقم (2-3): يمثل الأصول الجارية والغير جارية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017).



المصدر: من إعداد الطالبين: بالاعتماد على الجدول (2-2).

ثانيا: جانب الخصوم لميزانية المؤسسة

الجدول التالي يظهر الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة 2015-2017 جانب الخصوم.

الجدول رقم (2-3): الميزانية المحاسبية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة

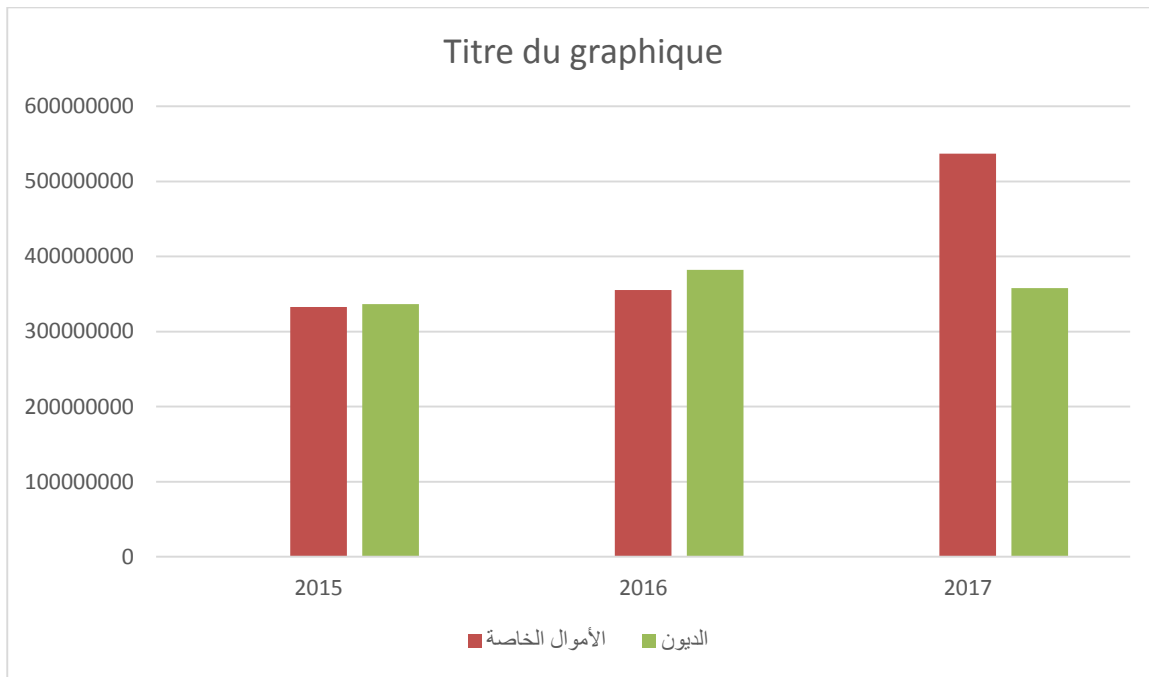
(2015-2017) جانب الخصوم.

2017	2016	2015	الخصوم
120000000.00	120000000.00	120000000.00	رؤوس الاموال الخاصة:
/	/	/	- رأس المال الصادر
28664032.93	24244851.28	18057495.01	- رأس المال غير المطلوب
39724926.47	26338392.39	18250504.39	- العلاوات والاحتياطات
/	/	/	- فارق إعادة التقييم
168354326.34	144419181.65	136187356.27	- فارق المعادلة
180187858.34	40187858.34	40187858.34	- النتيجة الصافية
			- رؤوس الأموال الخاصة الأخرى، الترحيل من جديد
<b>536971144.08</b>	<b>355190283.66</b>	<b>332683114.01</b>	مجموع رؤوس الأموال الخاصة
			الخصوم غير جاريه:
/	/	1989006.62	- القروض والديون المالية
			- الضرائب المؤجلة والمرصود لها
			- ديون أخرى غير جارية
			- مؤونات ومنتجات ثابتة مسبقا
/	/	<b>1989006.62</b>	مجموعالخصوم غير الجارية
			الخصوم الجارية:
24181758.00	57135275.29	20310505.49	- الموردون والحسابات الملحقة
52933762.69	44317325.00	34726316.94	- الضرائب
280690690.66	280870826.09	279558068.18	- ديون أخرى
		/	
<b>357806161.35</b>	<b>382323426.38</b>	<b>334594890.61</b>	مجموع الخصوم الجارية
<b>894737305.43</b>	<b>737513710.04</b>	<b>669267111.24</b>	المجموع العام للخصوم

المصدر: من اعداد الطالبين: بناء على الملحق رقم 4-5-6

يلاحظ من خلال الجدول (2-3) أن خصوم المؤسسة سنة 2016 ارتفعت بنسبة 10.19% من سنة 2015 وهذا راجع إلى ارتفاع في الضرائب وكذلك الموردون بنسبة 21% أما سنة 2017 فعرفت ارتفاع عن 2016، بنسبة 21.31% وهذا راجع إلى ارتفاع نسبة الأموال الخاصة ب، 33.84% وهذا راجع إلى ارتفاع في عنصر رؤوس الأموال الخاصة الأخرى.

#### الشكل رقم: (2-4): يمثل جانب الخصوم لمؤسسة POLYBEN (2015-2017)



المصدر: من إعداد الطالبيين: بالاعتماد على جدول رقم (2-3).

حسب الشكل اعلاه الذي يبين جانب الخصوم لمؤسسة polyben من سنة 2015 الى غاية 2017 نلاحظ ان هناك زيادة الاموال الخاصة من سنة الى اخرى مع ارتفاع معتبر في سنة 2017، اما الديون فعرفت زيادة طفيفة من 2015 الى 2016 ثم تراجع طفيف في سنة 2017.

كما يمكن مقارنة تطور الاموال الخاصة بالديون حسب الشكل اعلاه هناك توافق بين هذين الاخيرين مع ارتفاع طفيف للديون على الاموال الخاصة. لكن هناك زيادة مرتفعة للاموال الخاصة على الديون في سنة 2017 وهذا راجع الى ارتفاع نسبة العلاوات والاحتياطات والنتيجة الصافية بنسبة 18.21% و 16.57% على التوالي من سنة 2016

وسنة 2017 وارتفاع نسبة حساب فارق اعادة التقييم ب16.57% من 2016 الى 2017  
وسجلنا ارتفاع كبير في الحساب في رؤوس الاموال الخاصة الاخرى مقدره ب348.36%  
بين سنة 2016 وسنة 2017.

### المطلب الثالث: تحليل جداول حسابات النتائج.

الجدول التالي يظهر جدول حسابات النتائج لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة  
(2017-2015)

### الجدول رقم(2-4): جدول حسابات النتائج لمؤسسة Poly Ben (2017-2015).

2017	2016	2015	البيان
890568519.50 251878.00 / /	820259851.43 633322.50	812481770.30 176057.50 / /	-المبيعات والمنتجات الملحقة -الإنتاج المخزن أو المنتقص من المخزون -الإنتاج المثبت -إعانات للاستغلال
<b>890820397.50</b>	<b>820893173.98</b>	<b>812657827.80</b>	<b>I-إنتاج السنة الماليه</b>
528267163.18 9182941.36	492562159.10 6897069.89	492452122.00 7711528.25	-المشتريات المستهلكة -الخدمات الخارجية والاستهلاكات الأخرى
<b>537440104.54</b>	<b>499459228.99</b>	<b>500163650.25</b>	<b>II-استهلاكات السنة الماليه</b>
<b>353380292.96</b>	<b>321433944.99</b>	<b>312494177.55</b>	<b>III-القيمة المضافة للاستغلال</b>
94587862.23 8905681.00	87860410.95 8202594.00	84876515.44 9808450.00	-اعباء المستخدمين -الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة
<b>249886749.73</b>	<b>225370940.04</b>	<b>217809212.11</b>	<b>IV-إجمالي فائض الاستغلال</b>
9957146.91 360400.58 50475472.46 /	2512916.67 4167.63 49578365.23 /	2192754.86 2655.15 50561458.01 /	-المنتجات العملياتية الأخرى -الأعباء العملياتية الأخرى -المخصصات للاهتلاكات والمؤونات -استرجاع على خسائر القيمة والمؤونات
<b>209008023.60</b>	<b>178301323.85</b>	<b>169437853.81</b>	<b>V-النتيجة العملياتية</b>
546758.80 1454256.06	975955.79 982097.99	472426.92 1822924.46	-المنتجات المالية -الأعباء المالية
<b>907497.26</b>	<b>6142.20</b>	<b>1350427.54</b>	<b>VI-النتيجة المالية</b>
<b>208100526.34</b>	<b>178225181.65</b>	<b>168087356.27</b>	<b>VII-النتيجة العادية قبل الضرائب</b>

/	/	/	-عناصر غير عادية (منتجات)
/	/	/	-عناصر غير عادية (أعباء)
/	/	/	VIII-النتيجة الغير عادية
39746200.00	33876000.00	31900000.00	-الضرائب الواجب دفعها عن نتائج عادية
/	/	/	-الضرائب المؤجلة (تغيرات) في نتائج العادية
168354326.34	144419181.65	136187356.27	IX-النتيجة السنوية الصافية

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الملحق رقم 7-8-9.

حسب جداول حسابات النتائج للسنوات الثلاث فإن المؤسسة تحقق أرباح معتبرة وتتصاعد من سنة إلى أخرى حيث أن نسبة الزيادة من 2015 إلى 2016 تقدر بـ 16.04% وكذلك من 2016 إلى 2017 تقدر نسبة الزيادة بـ 16.57% وهذا مرتبط بتزايد رقم الأعمال من سنة إلى أخرى.

أما رقم الأعمال فهو في تزايد من سنة إلى أخرى حيث نسبة الزيادة في رقم الأعمال من 2015 إلى 2016 تقدر أكثر من 0.95% وكذلك من 2016 إلى 2017 تقدر نسبة الزيادة في رقم الأعمال 8.57%.

نلاحظ ان انتاج السنة المالية 2015 يفوق بـ 38.45% عن استهلاكات السنة المالية لنفس السنة وكذلك لسنة 2016 بـ 39.15% نفس الشيء لسنة 2017 اما مصاريف المستخدمين فعرف ارتفاع سنة 2017 بـ 7.65% مقارنة بالسنة السابقة وهذا راجع للزيادات التحفيزية للعمال حسب راي مصلحة الاجور لزيادة الانتاج.

المبحث الثالث: مساهمة جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي لمؤسسة Poly Ben

إن الحكم على مدى جودة المعلومات المحاسبية لا يكون إلا من خلال مساهمتها في تحسين أداء المؤسسة خاصة في الجانب المالي، لذا سنحاول من خلال هذا المبحث تحليل مؤشرات التوازن المالي وكذا دراسة النسب المالية لمؤسسة POLYBEN لمعرفة مدى اهتمام صناع القرار بالنتائج المتوصل إليها واتخاذ القرار السليم الذي سيساهم في تحسين أدائها المالي.

المطلب الأول: إعداد الميزانيات المالية المختصرة وتحليلها

أولاً: عرض الميزانية المختصرة لمؤسسة POLYBEN (جانب الأصول).

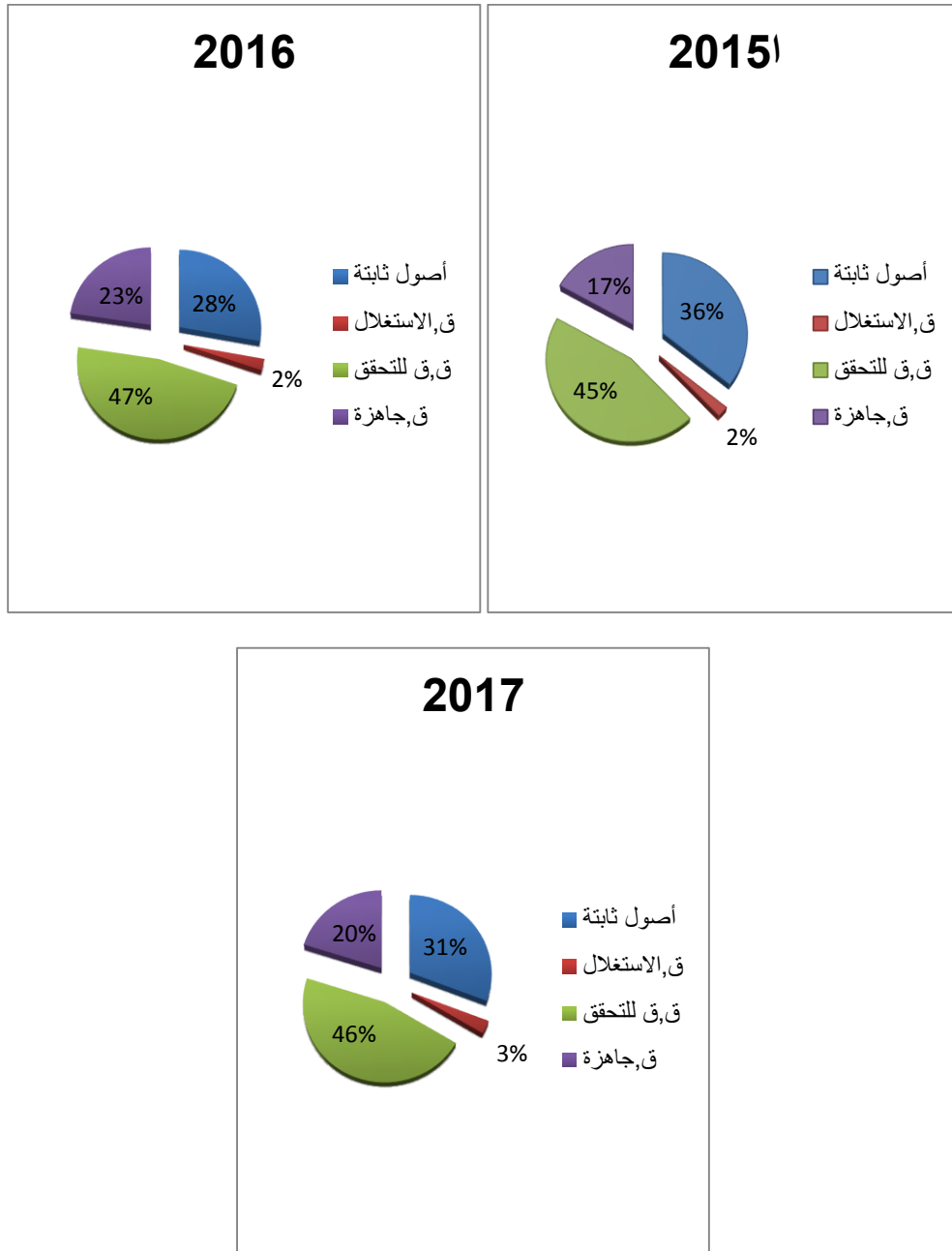
الجدول رقم (2-5): الميزانية المالية المختصرة للمؤسسة جانب الأصول (2015-

2017).

البيان	2015	%	2016	%	2017	%
الأصول الثابتة	239020885.09	35.71	205542388.17	27.87	273800199.23	30.60
مجموع الأصول الثابتة	<b>239020885.09</b>		<b>205542388.17</b>		<b>273800199.23</b>	
-أصول متداولة:						
-قيم الاستغلال	14298140.97	2.14	17294475.53	2.34	24314558.39	2.72
-قيم قابلة للتحقق	302678468.30	45.23	347950234.36	47.18	412061158.78	46.05
-قيم جاهزة	113269616.88	16.92	166726611.98	22.61	184561389.03	20.63
مجموع الأصول المتداولة	<b>430246226.15</b>	<b>64.29</b>	<b>531971321.87</b>	<b>72.13</b>	<b>620937105.20</b>	<b>69.40</b>
مجموع الأصول	<b>669267111.24</b>	<b>100</b>	<b>737513710.04</b>	<b>100</b>	<b>894737305.43</b>	<b>100</b>

المصدر: من اعداد الطالبين: بناء على الملحق رقم 1-2-3.

الشكل رقم (2-5): التمثيل البياني للميزانية المالية المختصرة لمؤسسة POLYBEN جانب الأصول خلال الفترة (2015-2017).



المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الجدول (2-5)

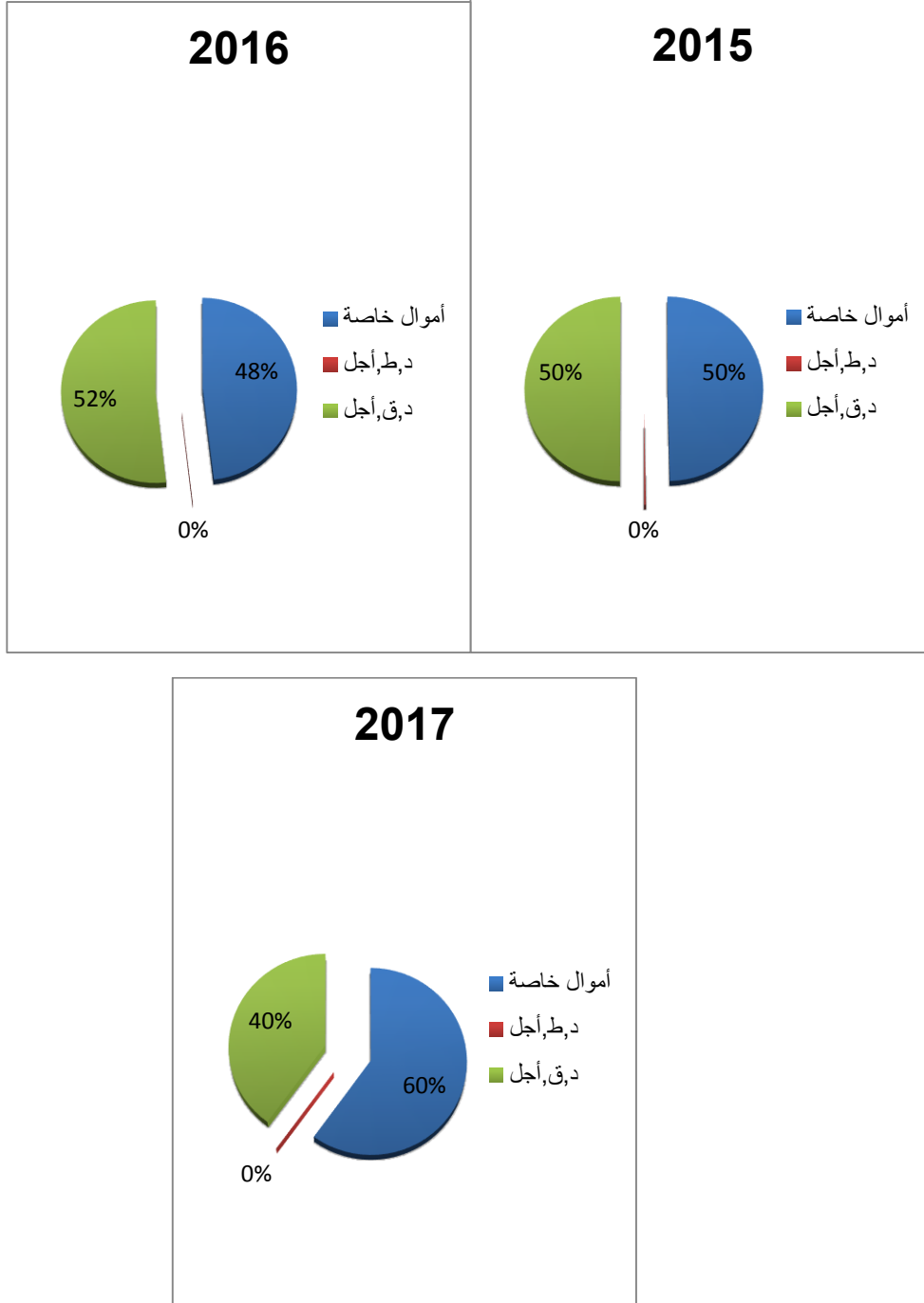
ثانيا: عرض الميزانية المختصرة لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) جانب الخصوم.

الجدول (2-6): الميزانية المالية المختصرة لمؤسسة POLYBEN جانب الخصوم (2015-2017).

البيان	2015	%	2016	%	2017	%
الأموال الدائمة:						
-الأموال الخاصة	332683214.01	49.71	355190283.66	48.16	536931144.08	60
-ديون طويلة الأجل	1989006.61	0.30	/	/	/	/
مجموع الأموال الدائمة	<b>334672220.63</b>	<b>50.01</b>	<b>355190283.66</b>	<b>48.16</b>	<b>536931144.08</b>	<b>60</b>
-ديون قصيرة الأجل	334594890.61	49.99	382323425.38	51.84	357806161.35	40
مجموع الخصوم	<b>669267111.24</b>	<b>100</b>	<b>737513710.04</b>	<b>100</b>	<b>894737305.43</b>	<b>100</b>

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الميزانية المحاسبية

الشكل رقم (2-6): التمثيل البياني للميزانية المالية المختصرة لمؤسسة POLYBEN جانب الخصوم (2015-2017).



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على الجدول (2-6).

من خلال الشكل البياني رقم (2-5) للميزانية المالية المختصرة للأصول للمؤسسة نلاحظ أن الأصول الثابتة قد انخفضت من 35% إلى 27.87% من 2015 و 2016 وهذا

راجع إلى إضافة في التثبيتات العينية الأخرى بنسبة 23.86% وارتفاع نسبتها في 2017 بالنسبة للأصول الثابتة من 27.87% إلى 30.60% راجع إلى ارتفاع التثبيتات العينية الأخرى بالنسبة للقيم الاستغلال فهي نسب منجزة من سنة إلى أخرى بالنسبة للقيم القابلة للتحقق فهي مستقرة كذلك وتمثل نسب عالية من 45.63% إلى 48.18% و 46.05% لسنة 2017. أما القيم الجاهزة السيولة فهي ارتفعت من 16.92% إلى 22.69% ثم انخفاض بـ 20.63% 2017.

حسب الشكل البياني رقم (2-6) للميزانية المختصرة للخصوم للمؤسسة من 2015-2017 نلاحظ أن الأموال الخاصة تمثل 50% تقريبا في 2015 و 2016 ثم ارتفعت إلى 60% والعكس بالنسبة للديون قصيرة الأجل فكانت النسبة مستقرة من 2015 و 2016 مع تغير طفيف ثم انخفاض إلى 40% في 2017، بالنسبة للديون طويلة الأجل ما عدا 2015 تمثل 0.30% ومنعدمة في السنوات اللاحقة 2016-2017.

### المطلب الثاني: تحليل مؤشرات التوازن المالي

#### أولاً: حساب رأس المال العامل

يعتبر رأس المال العامل مؤشر أساسي لتقييم التوازن المالي داخل المؤسسة، يحسب بالعلاقة التالية: رأس المال العامل = الأموال الدائمة - الأصول الثابتة.

جدول رقم (2-7): حساب رأس المال العامل لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) من أعلى الميزانية.

البيان	2015	2016	2017
الأموال الدائمة	334673330.63	355190283.66	536931144.08
الأصول الثابتة	(239020885.09)	(205542388.17)	(273800199.23)
رأس المال العامل	95651335.54	149647895.49	263130944.85

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الجدولين (2-5) و(2-6)

يلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن رأس المال العامل لمؤسسة Poly Ben خلال الفترة من 2015-2016-2017 موجب وشهد ارتفاع كبير ومستمر ومنتالي خلال ثلاث سنوات متتالية، أي بنسبة زيادة من 2015 إلى 2016 36.08% ومن 2016 إلى 2017 بنسبة زيادة 81.13% ومن خلال هذه النسب أن المؤسسة تمكنت من تغطية جميع أصولها الثابتة التي تمتلكها بأموالها الدائمة، وهذا يؤدي أن المؤسسة تمتلك هامش أمان تستطيع من خلاله تسديد ديونها قصيرة الأجل.

جدول رقم (2-8): حساب رأس المال العامل لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017) من أسفل الميزانية.

البيان	2015	2016	2017
الأصول المتداولة	430246226.15	531971321.87	620937106.20
د.ق.الأجل	(334594890.61)	(382323426.38)	(357806161.35)
رأس المال العامل	95651335.54	149647895.49	263130944.85

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الجدولين (2-5) و(2-6)

1-أنواع رأس المال العامل: الجدول الموالي يظهر حساب مختلف أنواع رأس المال العامل لمؤسسة Poly Ben للفترة 2015-2017.

راس المال العامل الخاص = الاموال الخاصة - الاصول الثابتة

راس المال العامل الاجنبي = مجموع الخصوم - الاموال الخاصة

راس المال العامل الاجمالي = مجموع الاصول - الاصول الثابتة

جدول رقم(2-9): حساب رأس المال العامل (الخاص، الأجنبي، الإجمالي)  
لمؤسسة POLYBEN للفترة (2015-2017)

2017	2016	2015	البيان
536931144.08 (273800199.23)	355190283.66 (205542388.17)	332683214.01 (239020885.09)	الأموال الخاصة الأصول الثابتة
<b>263130944.85</b>	<b>149647895.49</b>	<b>93662328.92</b>	<b>رأس المال العامل الخاص</b>
894737305.43 (536931144.08)	737513710.04 (355190283.66)	669267111.24 (332683214.01)	مجموع الخصوم الأموال الخاصة
<b>357806161.35</b>	<b>382323426.38</b>	<b>336583897.23</b>	<b>رأس مال العامل الأجنبي</b>
894737305.43 (273800199.23)	737513710.04 (205542388.17)	669267111.24 (239020885.09)	مجموع الأصول الأصول الثابتة
<b>620937106.20</b>	<b>531971321.87</b>	<b>430246226.15</b>	<b>رأس المال العامل الإجمالي</b>

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الجدولين (2-5) و(2-6)

من خلال النتائج المتحصل عليها في الجدول أعلاه نسجل الملاحظات التالية:

**1-1- رأس مال العامل الخاص:**

بالنسبة للسنوات الثالث كان موجبا يدل على أن المؤسسة قادرة على تمويل أصولها الثابتة من خلال مواردها الخاصة دون الاعتماد على الموارد الخارجية وبالتالي فالمصادر الداخلية كافية لتمويل استثماراتها وهو مؤشر إيجابي للمؤسسة من خلال تزايد نسبة رأس مال العامل الخاص من 2015 إلى 2017 بنسبة زيادة 37.41% وكذلك من 2016 إلى 2017 بنسبة 43.18% ويدل على عدم تبعية المؤسسة للأطراف الخارجية.

**1-2- رأس مال العامل الأجنبي:** نلاحظ أن قيمة راس المال العامل الاجنبي مقارنة بالاموال الخاصة للمؤسسة Poly Ben عرفت زيادة معتبرة بالنسبة لسنة 2016 ب 11.96% مقارنة بالسنة الماضية. اما سنة 2017 عرفت انخفاضا بنسبة 60.41% مقارنة بالسنة التي قبلها وهذا ما يفسر ان المؤسسة مستقلة ماليا

1-3- بالنسبة لرأس المال العامل الإجمالي: تدل القيمة المعتبرة لرأس المال العامل الإجمالي لمؤسسة Poly Ben خلال فترة الدراسة مقارنة برأس المال العامل الأجنبي على امتلاك المؤسسة لسيولة جيدة سنة 2015 بـ 26.32% وسنة 2016 بـ 31.34% من الأصول المتداولة. وانخفاض طفيف سنة 2017 بنسبة 29.72%

الشكل البياني رقم (2-7): يمثل رأس المال العامل (الخاص، الأجنبي، الإجمالي).  
للمؤسسة Poly Ben خلال الفترة (2015-2017).



المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الجدول (2-9).

ثانيا: حساب احتياجات رأس المال العامل :

احتياجات رأس المال العامل = (الأصول المتداولة-القيم الجاهزة) - (د ق أ-سلفات مصرفية).

\*احتياجات الدورة= الأصول المتداولة-القيم الجاهزة.

\*موارد الدورة = د.ق.أجل-سلفات مصرفية.

والجدول التالي يظهر احتياجات رأس المال العامل لمؤسسة Poly Ben من 2015-

2017.

جدول رقم(2-10): حساب احتياجات رأس المال العامل لمؤسسة POLYBEN  
خلال الفترة(2015-2017)

2017	2016	2015	البيان
436375717.17	365244709.89	316976609.27	احتياجات الدورة
(357806161.35)	(382323426.38)	(334594890.61)	موارد الدورة
78569555.82	(17078716.49)	(17618281.34)	احتياجات رأس المال العامل

المصدر: من اعداد الطالبين بناء على الجدولين (2-5) و(2-6)

من خلال الجدول أعلاه يلاحظ أن احتياجات رأس المال العامل سالب 2015-  
2016 ان احتياجات التمويل اقل من موارد التمويل اي ان المؤسسة توفرت على قروض  
من دائئها تفوق احتياجاتها الاستغالية.

اما سنة 2017 ان احتياجات راس المال العامل موجبة بالتالي يفسر لنا ان  
احتياجات التمويل للمؤسسة اكبر من مواردها وبالتالي سوف تعتمد على الديون لتمويل  
احتياجاتها.

ثالثا: حساب الخزينة: من خلال الجدول التالي يمكن توضيح كيفية حساب الخزينة  
الصافية لمؤسسة Poly Ben خلال الفترة 2015-2017.

الخزينة الصافية = رأس مال العامل - احتياجات رأس مال العامل

او الخزينة الصافية = القيم الجاهزة - السلفيات البنكية

جدول رقم(2-11): حساب الخزينة الصافية لمؤسسة Poly Ben خلال الفترة  
(2017-2015)

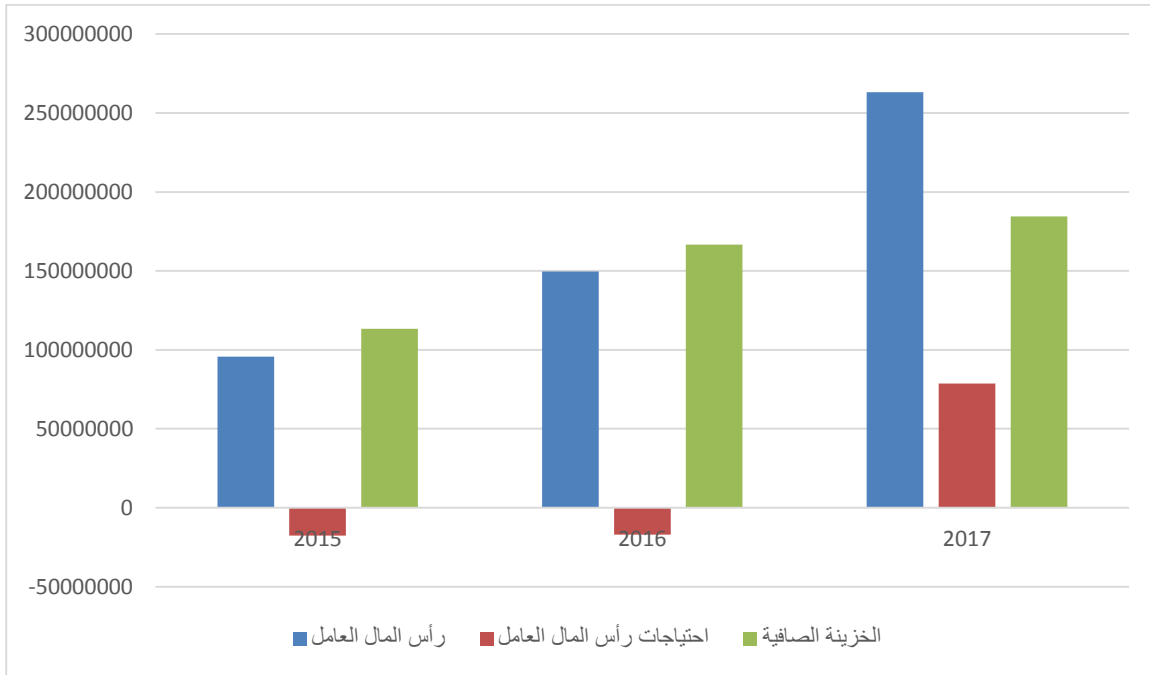
2017	2016	2015	البيان
263130944.85	149647895.49	95651335.54	رأس مال العامل
(78569555.82)	(17078716.49)	(17618281.34)	احتياجات رأس مال العامل
<b>184561389.03</b>	<b>166726611.98</b>	<b>113269616.88</b>	<b>الخزينة الصافية</b>
184561389.08	166726611.98	113269616.88	القيم الجاهزة
00	00	00	السلفيات البنكية
<b>184561389.08</b>	<b>166726611.98</b>	<b>113269616.88</b>	<b>الخزينة الصافية</b>

المصدر: من إعداد الطالبين

يلاحظ من الجدول أعلاه أن الخزينة خلال الفترة محل الدراسة موجبة وهذا يدل على أن رأس المال العامل قادر على تمويل احتياجات الدورة وهناك فائض يعبر عن رصيد الخزينة.

إلا أن تجميد الأموال في خزينة المؤسسة ليس في صالحها وحقت المؤسسة شرط توازنها وهي خزينة صافية موجبة.

شكل رقم (2-8): تمثيل بياني لرأس مال العامل واحتياجات رأس المال العامل والخزينة الصافية لمؤسسة POLYBEN خلال الفترة (2015-2017).



المصدر: من إعداد الطالبين

المطلب الثالث: دراسة النسب المالية

أولاً: حساب نسب السيولة

يتم حساب السيولة للمؤسسة لمعرفة قدرة المؤسسة على الوفاء بديونها في آجالها المحددة حسب الجدول التالي بنسب السيولة للمؤسسة Poly Ben.

جدول رقم (2-12): حساب النسب المالية لمؤسسة POLYBEN خلال  
الفترة (2015-2017)

2017	2016	2015	البيان
$\frac{620937106.20}{35780616135}$	$\frac{53197132187}{38232342638}$	$\frac{43024622615}{33459489061}$	نسبة السيولة العامة= الأصول المتداولة ÷ د.ق. أجل
= 1.73	= 1.39	= 1.28	
$\frac{59662254781}{35780616135}$	$\frac{51467684634}{38232342538}$	$\frac{41599808518}{33459489061}$	نسبة السيولة المخفضة= الأصول المتداولة - المخزون ÷ د.ق. أجل
= 1.67	= 1.35	= 1.24	
$\frac{18456158903}{35780616135}$	$\frac{16672661198}{38232342538}$	$\frac{11326961688}{33459489061}$	نسبة السيولة الجاهزة= النقدية ÷ د.ق. الأجل
= 0.52	= 0.44	= 0.34	

المصدر: من إعداد الطالبين

1-تحليل نسبة السيولة العامة: حسب النتائج فهي في تزايد من سنة إلى أخرى ابتداء من 2015 حيث تقدر بنسبة 1.28 ثم 1.39 في 2016 ثم ارتفاع في 2017 بنسبة 1.73 إذن هي أكبر من الواحد الصحيح وهذا يعد مؤشر جيد للمؤسسة لأن الأصول المتداولة تغطي الديون قصيرة الأجل.

2-تحليل نسبة السيولة المخفضة: يلاحظ من الجدول أعلاه أن المؤسسة تحقق نسبة أكبر من الواحد الصحيح هذا يعد مؤشر جيد من سنة إلى أخرى حيث بلغت إلى غاية 1.67 سنة 2017، وهذا يدل على أن المؤسسة تحقق فائض معتبر يجب استغلاله وهذا رغم استبعاد المخزون.

3-تحليل نسبة السيولة الجاهزة: حسب الجدول أعلاه فهذه النسب في تزايد من سنة إلى أخرى وخاصة في سنة 2017 حيث بلغت النسبة 0.52 وهذا مؤشر جيد للمؤسسة فهي في أريحية مالية.

ثانيا:حساب نسب النشاط:

جدول رقم (2-13): حساب نسب النشاط لمؤسسة POLYBEN خلال

الفترة(2015-2017)

2017	2016	2015	البيان
$\frac{303692790.46}{890568519.50}$	$\frac{287115370.44}{82025985148}$	$\frac{251259187.08}{81248177030}$	1-معدل دوران الزبائن = الزبائن +أوراق القبضx360 ÷ المبيعات السنوية
122 يوم	126 يوم	111 يوم	المتضمنة الرسم
$\frac{24181758.00}{528267163.18}$	$\frac{57135275.29}{49256215910}$	$\frac{70310505.49}{49245212200}$	2-معدل دوران الموردون =الموردون + أوراق الدفعx360 ÷ المشتريات السنوية المتضمنة
16 يوم	41 يوم	14 يوم	الرسم
$\frac{890568519.50}{89473730543}$	$\frac{820259851.48}{73751371004}$	$\frac{81248177030}{66926711124}$	3-معدل دوران مجموع الأصول = المبيعات السنوية ÷ مجموع الأصول
0.99 مرة	1.11 مرة	1.21 مرة	

المصدر: من إعداد الطالبين

1-معدل دوران الزبائن حسب الجدول أعلاه بالنسبة لـ 2015 يبلغ 111 يوم فهي نسبة عالية جدا بالمقارنة مع الحد الأقصى 90 يوم بمقارنتها مع 2015 للموردين 14 يوم فهي بعيدة جدا بالنسبة لـ 2016 بلغت 126 يوم أي المهلة التي تمنحها المؤسسة للزبائن من أجل التسديد فهي مدة طويلة جدا أكثر من 90 يوم وأكثر من 41 يوم الخاصة بالموردين من نفس السنة أما 2017 بلغت المدة 122 يوم فهي كذلك نفس الشيء بالنسبة لـ 2017 الخاصة بالموردين 16 يوم.

2- معدل دوران الموردين الذي يمثل مورد للمؤسسة من ناحية مدة الانتظار فهي مدة قليلة بالمقارنة مع مدة الزبائن ماعدا في 2016 بلغت أكثر من شهر أي 41 يوم والباقي أقل من الشهر.

3- معدل دوران مجموع الاصول المجال الذي تتراوح فيه النسبة من 0.99 مرة إلى 1.21 مرة، حيث تجلت أولى قيمة في 2017 بـ 0.99 مرة أي أن كل دينار يتم استثماره في الأصول يحقق عائد أو فائدة تساوي 0.99 دينار على شكل مبيعات وهذا المعدل منخفض بالمقارنة مع 2015 و 2016 على التوالي 1.21 و 1.11 أي عدم الاستغلال الجيد في تحقيق المبيعات في السنة الأخيرة 2017 مقارنة مع حجمها.

### ثالثا: حساب نسب المديونية

جدول يمثل أهم النسب الخاصة بالمديونية لمؤسسة Poly Ben.

جدول رقم (2-14): حساب نسب المديونية لمؤسسة POLYBEN خلال

الفترة (2015-2017)

النسبة	2017	النسبة	2016	النسبة	2015	البيان
%66.6	$\frac{35780616135}{53693114408}$	%107.6	$\frac{38232342638}{35519028366}$	%100.57	$\frac{336583897.23}{33467222063}$	1-نسبة الديون إلى رأس المال = الديون ÷ حقوق الملكية
%39.99	$\frac{35780616135}{894737305.43}$	%51.84	$\frac{38232342638}{73751371004}$	%50.29	$\frac{33658389723}{66926711124}$	2-نسبة الديون إلى إجمالي الأصول = الديون ÷ الأصول
%150.06	$\frac{53693114408}{35780616135}$	%92.90	$\frac{35519028366}{38232342638}$	%9.94	$\frac{334674220.63}{33658389723}$	3-نسبة الاستقلالية المالية = الأموال الخاصة ÷ الديون

المصدر: من اعداد الطالبين

1-تحليل نسبة الديون إلى رأس المال: نلاحظ حسب الجدول أعلاه أن نسبة الديون على حقوق الملكية كانت مرتفعة في 2016 بـ 107.6% و100.57% في 2015 وعرفت انخفاض ملحوظ في 2017 بـ 66.6% وهذا نتيجة لارتفاع في رؤوس الأموال الخاصة الأخرى بأكثر من 77% عن السنة الماضية مما أدى إلى انخفاض النسبة العامة، فالمؤسسة قادرة على تسديد التزاماتها عن طريق مواردها الخاصة، ويعتبر هذا المؤشر جيد.

2-نسبة الديون الإجمالي الأصول: تمثل هذه النسبة مصادر التمويل الخارجية إلى إجمالي الأصول وحسب النسبة 50.29% و51.84% فهي نسب مرتفعة نوعا ما وبالنسبة لسنة 2017 عرفت انخفاض بـ 39.99% وهذا مؤشر جيد للمؤسسة.

3-نسبة الاستقلالية المالية: وحسب الجدول أعلاه فإن نسب غير متوازنة حيث في 2015 النسبة أقل من 20% الحد الأدنى إلى 9.94% في حين أنها تعدت 60% في 2016 بلغت 92.90% في حين بلغت أكثر 150.06% في 2017 مما يدل على أنها مؤسسة تستخدم الأموال الخاصة بنسبة عالية جدا وهذا ليس مؤشر جيد للمؤسسة والنسبة المثلى هي 40% فقط ويجب التفكير في سياسة التمويل للمؤسسة.

رابعاً: حساب نسب المردودية

جدول رقم (2-15): حساب نسب المردودية لمؤسسة POLYBEN خلال  
الفترة (2015-2017)

النسبة	2017	النسبة	2016	النسبة	2015	البيان
%31.35	$\frac{16835432634}{53693114408}$	%40.65	$\frac{14441918165}{35519028366}$	%40.69	$\frac{13618735627}{33467222063}$	المردودية المالية = النتيجة الصافية ÷ الأموال الخاصة
%18.81	$\frac{16835432634}{89473730543}$	%19.58	$\frac{14441918165}{73751371004}$	%20.34	$\frac{13618735627}{66926711124}$	المردودية الاقتصادية = النتيجة الصافية ÷ مجموع الأصول
%18.90	$\frac{11835437634}{89056851950}$	%17.60	$\frac{14441918165}{82025985148}$	%16.76	$\frac{13618735627}{81248177030}$	المردودية التجارية = النتيجة الصافية ÷ رقم الأعمال خارج الضريبة

المصدر: من إعداد الطالبين

1- من خلال النتائج المردودية المالية للمؤسسة فإنها ثابتة من 2015 إلى 2016 مع انخفاض في 2017 وهذا راجع إلى ارتفاع الأموال الخاصة في 2017 بسبب ارتفاع رؤوس الأموال الخاصة الأخرى بنسبة 77.77% عن سنة 2016 مما أثر سلباً على النتيجة المالية وتدل النسب أن كل دينار يدر بعائد قيمته 0.40 دينار، وبسنة 2015 و 0.40 لـ 2016 مع انخفاض في 2017 يقدر بـ 0.31 دينار.

2- المردودية الاقتصادية للمؤسسة تتناقص من سنة إلى أخرى من 0.20 إلى 0.18 يدل على عدم استغلال الأصول بصفة جيدة.

3- أما المردودية التجارية فهي متزايدة من سنة إلى أخرى حيث أن كل 1 دينار من رسم الأعمال يحقق على التسلسل 0.16 و 0.17 و 0.18 دينار وهذه نسب معقولة وهذا حسب زيادة رقم الأعمال من سنة إلى أخرى يؤدي إلى زيادة النتيجة الصافية.

## خلاصة الفصل

من خلال النتائج المتوصل اليها بعد استخدام مؤشرات التوازن المالي وكذلك دراسة النسب المالية حتى يمكن من معرفة الوضعية المالية للمؤسسة والوقوف على حقيقة جودة المعلومات المحاسبية المستعملة لتحسين أدائها المالي خلال فترة الدراسة، نلاحظ أنه ليس هناك اهتمام من طرف أصحاب القرار في هذه المؤسسة بالمعلومات المحاسبية ، ويتضح ذلك في عدم استغلال الفائض في الخزينة الصافية، والذي كان من المفروض محاولة استغلاله على الأقل خلال فترة الدورة اوتتمويل الاصول الجارية على المدى القصير

بالإضافة إلى عدم استغلال أموالها الخاصة لزيادة استثماراتها من خلال تمويل الاصول الثابتة، كما يغلب على المؤسسة طابع المديونية وخاصة ديون قصيرة الاجل والتي تكون نسبة الفائدة عالية لهذا يمكن استعمال الديون متوسطة وطويلة الاجل باعتبار نسبة الفائدة اقل والعائد اكبر وهذا باستثمارها في الاصول الثابتة حتى تزيد من طاقتها الانتاجية وبالتالي زيادة السيطرة على السوق والتحكم في الاسعار.

# الختامة

### الخاتمة:

من خلال دراستنا لهذا الموضوع والمتمثل في جودة المعلومات المحاسبية كآلية لتحسين الأداء المالي في المؤسسة الاقتصادية، ومحاولة الوقوف على الدور الذي تلعبه المعلومات المحاسبية بإعطاء صورة واضحة وشفافة عن القوائم المالية، وكذلك التقارير الناتجة عنها، ومدى مساهمتها في تقييم الأداء المالي، الذي يعتبر تقنية ووسيلة ناجعة لتقاضي المخاطر التي تعيق مسار المؤسسة، واستخدام أهم المعايير والمؤشرات التي تمكننا من تقييم الأنشطة المالية التي تمارسها المؤسسة وتحقيق الأهداف المسطرة خلال فترة زمنية معينة، وهذا ما رأيناه من خلال الدراسة الميدانية في مؤسسة PolyBen لصناعة أكياس التغليف ببرج بوعريريج حيث سمحت لنا المؤشرات في تشخيص الوضعية المالية الفعلية للمؤسسة، ثم تحديد نقاط القوة والعمل على المحافظة عليها والسعي لتحسينها ونقاط الضعف والعمل على تدنيها في إطار برنامج مستقبلي تسيير عليه المؤسسة.

### 1- اختبار صحة الفرضيات

**الفرضية الأولى:** إن المعلومات الواردة في القوائم المالية تساعد بالفعل على تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية.

**الفرضية الثانية:** تحتوي القوائم المالية للمؤسسة على معلومات اقتصادية معبر عنها بشكل مالي، وكذلك بمجموعة التقارير التي تساعد في تقييم وتحسين الأداء المالي لفترة معينة، ويمكن الاعتماد عليها في توجيه المؤسسة إلى المسار الصحيح.

**الفرضية الثالثة:** لا تساهم جودة المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي في مؤسسة PolyBen رغم توفرها على المعلومات المحاسبية ذات جودة.

وهذا راجع إلى رغبة المسيرين على الاعتماد على الديون قصيرة الأجل وعدم تغيير طريقة التمويل والبحث عن مصادر أخرى.

2-نتائج الدراسة: يتم تقسيمها إلى:

2-1-نتائج خاصة بالجزء النظري:

- تعد جودة المعلومات المحاسبية كمييار يمكن على أساسه الحكم على مدى تحقيق المعلومات المحاسبية لأهدافها.
  - تستخدم المعلومات المحاسبية للمفاضلة بين الأساليب المحاسبية لغرض القياس والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية، مما يتيح اختيار أكثر المعلومات فائدة لمساعدة المستخدمين في ترشيد قراراتهم.
  - إن الأداء المالي هو تشخيص لتحليل الوضعية المالية في المؤسسة، من خلال استعمال مؤشرات التوازن المالي والنسب المالية.
- وهناك علاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وتحسين الوضعية المالية للمؤسسة، حيث تسمح باتخاذ الإجراءات اللازمة من أجل الحفاظ على مسار المؤسسة.

2-2-نتائج خاصة بالجزء التطبيقي:

- تعتمد مؤسسة PolyBen في تمويل عملياتها على الديون قصيرة الأجل بشكل كبير وكذلك أموالها الخاصة.
- مهلة تسديد الزبائن لديونهم اتجاه المؤسسة هي فترة طويلة جدا، وهذا ما ينعكس سلبا على الوضعية المالية للمؤسسة خلال دورة الاستغلال.
- مدة دوران الموردين فترة قصيرة جدا بالمقارنة مع مدة دوران الزبائن.
- حققت المؤسسة خلال ثلاث سنوات رأس المال العامل موجب فالمؤسسة تمويل جزء من أصولها المتداولة بالأموال الدائمة، فهي تحقق هامش أمان.
- تتمتع المؤسسة بسيولة جيدة ومجمدة خلال ثلاث سنوات دون استغلالها أثناء الدورة.

### 3-الإقتراحات:

من خلال ما توصلنا إليه من نتائج نقدم التوصيات التالية:

- على مؤسسة PolyBen اعتماد إستراتيجية تنويع مصادر تمويلها، بحيث تسمح لها بتكوين هيكل مالي أمثل، أي مزيج من مصادر التمويل تسمح لها:
  - بتعظيم الربحية.
  - تقليص التكاليف.
  - تطوير نشاط المؤسسة.
  - تقليص المديونية.
- يجب استغلال الخزينة الصافية، نظرا لوجود أموال مجمدة يمكن استثمارها على المدى القصير.
- الاعتماد على الأموال الخاصة في تمويل الأصول الثابتة والمتداولة، الذي يسمح للمؤسسة بتقليص مخاطر الديون.
- يجب التغيير في السياسة المالية المنتهجة ببدائل تواكب المؤسسات الاقتصادية داخليا ومحاولة التصدير خارج الوطن وخاصة الدول الإفريقية باعتبار الجزائر بوابة القارة السمراء.

### 4-آفاق الدراسة:

- تظل مجالات الدراسات والبحوث الأكثر تعمقا من موضوعنا مفتوحة، وعليه يمكن تقديم مجموعة من النقاط التي نراها جديرة بأن تكون آفاق بحث علمي:
- فعالية جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات المالية للمؤسسة الاقتصادية.
  - أثر جودة المعلومات المحاسبية على الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية للمؤسسة.

# قائمة المراجع

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

أولاً: الكتب

- 1- القاضي وآخرون، تصميم نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية، مكتبة المجتمع العربي، للنشر والتوزيع، عمان، 2010م.
- 2- السعيد فرحات جمعة، الأداء المالي كمنظمات الأعمال، دار المريخ للنشر، الرياض، 2000م.
- 3- إلياس بن ساسي، يوسف قريشي، التسيير المالي، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن، 2006.
- 4- حكمت أحمد الراوي، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة دار الثقافة والتوزيع، عمان، الأردن، 1992م.
- 5- حيدر علي محمد علي بني عطا، مقدمة في نظرية المحاسبة والمراجعة، الطبعة الأولى، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، 2007م.
- 6- خليل عواد أبو حشيش، المحاسبة الإدارية لترشيد القرارات التخطيطية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2005م.
- 7- دريد كامل آل شبيب، مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن، 2007م.
- 8- زغيب مليكة وبوشنقير ميلود، التسيير المالي حسب البرنامج الرسمي الجديد، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، سكيكدة، 2010م.
- 9- سيد عطا الله السيد، نظم المعلومات المحاسبية، دار الراية للنشر والتوزيع، الأردن، 2009م.

- 10- شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية، مكتبة الشركة الجزائرية، 2008م.
- 11- عباس مهدي الشيرازي، النظرية المحاسبية ذات السلاسل، للطباعة والنشر، الكويت، 1990م.
- 12- عدنان تايه النعيمي وآخرون، الإدارة المالية النظرية والتطبيق، دار المسيرة للنشر والطباعة والتوزيع، عمان، الأردن، 2007م.
- 13- علي عبد الله شاهين، النظرية المحاسبية، مكتبة آفاق للطباعة والنشر والتوزيع، غزة، 2011م.
- 14- عليان شريف ورشاد العصار وآخرون، الإدارة والتحليل المالي، دار البركة للنشر والتوزيع، عمان، 1428هـ، 2007م.
- 15- كمال عبد العزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2004م.
- 16- مؤيد الفضل، عبد النصر نور، المحاسبة الإدارية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2002م.
- 17- محمد محمود الخطيب، الأداء المالي وأثره على عوائد أسهم الشركات المساهمة، دار النشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010م.
- 18- مجيد الكرخي، تقويم الأداء باستخدام النسب المالية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2007م.

#### ثانيا: الملتقيات والمجلات

- 19- آسيا جنوحات وياسمين العلايمية، فعالية الحوكمة في تحسين أداء المؤسسات وأثرها على الإفصاح المحاسبي، الملتقى الدولي الخامس حول: دور الحوكمة في تحسين أداء

المؤسسات بين تطبيق المعايير المالية الدولية، جامعة حمه لخضر، الوادي، 8/7 ديسمبر 2014م.

20- دادان عبد الغني، قراءة في الأداء المالي والقيمة في المؤسسات الاقتصادية، مجلة الباحث، العدد 2006/04م.

21- سناء عبد الكريم الخناق، مظاهر الأداء الإستراتيجي والميزة التنافسية، مطبوعات الملتقى العلمي حول الأداء المتميز لمنظمات والحكومات، جامعة قاصدي مرباح، 8-9 مارس 2005م.

22- صباحي نوال، أثر الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومة المحاسبية، الملتقى الدولي الثالث، حول آليات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيرها على جودة المعلومة المحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الوادي.

23- عبد المليك مزهودة، المقاربة الإستراتيجية للأداء مفهوما وقياسا، المؤتمر العلمي الدولي حول الأداء المتميز للمنظمات والحكومات، جامعة قاصدي مرباح، 8-9-9 مارس 2005م.

24- محمد أحمد ابراهيم الخليل، دور حركة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، مصر، العدد الأول 2005م.

### ثالثا: المذكرات

25- بن خروف جلييلة، دور المعلومات المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة واتخاذ القرارات، ماجستير في علوم التسيير، جامعة أمحمد بوقرة، بومرداس، 2008-2009.

26- بوزار صفية، تشخيص وتقييم المؤسسة العمومية في ظل الخصوصية، ماجستير معهد العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2000-2001.

- 27- بزقاري حياة، دور المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، ماجستير في علوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، السنة الجامعية 2010-2011.
- 28- حامدي علي، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، ماجستير كلية العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، السنة الجامعية 2010-2011.
- 29- ناصر محمد علي المجهلي، خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات، ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الحاج لخضر، باتنة، 2008-2009.
- 30- زلاسي رياض، إسهامات حوكمة المؤسسات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2011-2012.

المراجع باللغة الفرنسية:

- 31- Abdelatif Khmakhen, "la dynamique du contrôle de gestion", dumod, 2 ed ,Paris ,1976.
- 32- Amaudthausion, "Evaluation des entreprises technique de gestion", Edition emica, Paris, 2005.
- 33- Bernard M, "contrôle de gestion sociale", librairie wibert, Paris, 1989.
- 34- Serge Evraet, "Analyse et diagnostique financiers méthodes et cas", Edition Eyrolles, Paris, 1992.

الملاحق

Designation de l'entreprise SARL GROUPE BENHAMADI  
 POLYBEN  
 Activité : FABRICATION SACS TIS  
 Adresse: Z.A.E ILOT 07 N° 04 B.B.A

①

1  
 GROUPE BENHAMADI  
 POLYBEN  
 Bordj Bou Arreridj  
 R.C N°: 462473 / B / 99

Exercice clos le 31/12/2015

**BILAN (ACTIF)**

ACTIF	N			N-1
	Montants Bruts	Amortissements provisions et pertes de valeurs	Net	Net
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>	-	-	-	-
Ecart d'acquisition-Good will positif ou negatif	-	-	-	-
Immobilisation Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Terrains	47 167 000.00	-	47 167 000.00	47 167 000.00
Bâtiments	160 549 719.79	75 902 085.05	84 647 634.74	92 675 120.76
Autres immobilisations Corporelles	464 587 312.01	357 381 061.66	107 206 250.35	148 585 222.34
Immobilisations en concession	-	-	-	-
Immobilisations en cours	-	-	-	-
Immobilisations financières	-	-	-	-
Titres mis en equivalance	-	-	-	-
Autres participations et créances rattachées	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres actif financiers non courants	-	-	-	-
Impôts differés actifs	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>672 304 031.80</b>	<b>433 283 146.71</b>	<b>239 020 885.09</b>	<b>288 427 343.10</b>
<b>ACTIFS COURANT</b>	-	-	-	-
Stocks en cours	14 298 140.97	-	14 298 140.97	17 126 536.04
Créances et emplois assimilés	-	-	-	-
Clients	251 259 187.08	-	251 259 187.08	203 160 678.83
Autres debiturs	9 021 324.40	-	9 021 324.40	1 568 992.84
Impôts et assimilés	42 397 956.82	-	42 397 956.82	58 727 888.62
Autres créances et emplois assimilés	-	-	-	-
Disponibilités et assimilés	-	-	-	-
Placements et autres actifs Financiers couran	-	-	-	-
Tresorerie	113 269 616.88	-	113 269 616.88	75 326 765.26
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>430 246 226.15</b>	<b>-</b>	<b>430 246 226.15</b>	<b>355 910 861.59</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>1 102 550 257.95</b>	<b>433 283 146.71</b>	<b>669 267 111.24</b>	<b>644 338 204.69</b>

Designation de l'entreprise SARL GROUPE BENHAMADI  
 POLYBEN  
 Activité : FABRICATION SACS TIS  
 Adresse : Z.A.E ILOT 07 N° 04 B.B.A

المجموعة  
 2

GROUPE BENHAMADI  
 POLYBEN  
 Bordj Bou Arridj  
 R.C.N° : 462473 / B / 99

Exercice clos le 31/12/2016

**BILAN (ACTIF)**

ACTIF	N			N-1
	Montants Bruts	Amortissements provisions et pertes de valeurs	Net	Net
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>	-	-	-	-
Ecart d'acquisition-Good will positif ou negatif	-	-	-	-
Immobilisation Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Terrains	47 167 000.00	-	47 167 000.00	47 167 000.00
Bâtiments	160 644 721.39	83 929 571.07	76 715 150.32	84 647 634.74
Autres immobilisations Corporelles	473 903 388.41	392 243 150.56	81 660 237.85	107 206 250.35
Immobilisations en concession	-	-	-	-
Immobilisations en cours	-	-	-	-
Immobilisations financières	-	-	-	-
Titres mis en equivalence	-	-	-	-
Autres participations et créances rattachées	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres actif financiers non courants	-	-	-	-
Impôts differés actifs	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>681 715 109.80</b>	<b>476 172 721.63</b>	<b>205 542 388.17</b>	<b>239 020 885.09</b>
<b>ACTIFS COURANT</b>	-	-	-	-
Stocks en cours	17 294 475.53	-	17 294 475.53	14 298 140.97
Créances et emplois assimilés	-	-	-	-
Clients	287 115 370.44	-	287 115 370.44	251 259 187.08
Autres debiteurs	1 655 845.78	-	1 655 845.78	9 021 324.40
Impôts et assimilés	50 276 764.83	-	50 276 764.83	42 397 956.82
Autres créances et emplois assimilés	8 902 253.31	-	8 902 253.31	-
Disponibilités et assimilés	-	-	-	-
Placements et autres actifs Financiers couran	-	-	-	-
Tresorerie	166 726 611.98	-	166 726 611.98	113 269 616.88
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>531 971 321.87</b>	-	<b>531 971 321.87</b>	<b>430 246 226.15</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>1 213 686 431.67</b>	<b>476 172 721.63</b>	<b>737 513 710.04</b>	<b>669 267 111.24</b>

Designation de l'entreprise SARL GROUPE BENHAMADI

POLYBEN  
Activité : FABRICATION SACS TIS

Adresse : Z.A.E ILOT 07 N° 114 B.E.A

GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN  
Bordj Bon Asseridj  
R.C.N° : 469478 / 8 / 99

Exercice clos le 31/12/2017

## BILAN (ACTIF)

ACTIF	N			N-1
	Montants Bruts	Amortissements provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS	-	-	-	-
Ecart d'acquisition-Good will positif ou negatif	-	-	-	-
Immobilisation Incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Terrains	47 167 000.00	-	47 167 000.00	47 167 000.00
Bâtiments	160 644 721.39	91 961 807.17	68 682 914.22	76 715 150.32
Autres immobilisations Corporelles	502 621 627.49	404 671 342.48	157 950 285.01	81 660 237.85
Immobilisations en concession	-	-	-	-
Immobilisations en cours	-	-	-	-
Immobilisations financières	-	-	-	-
Titres mis en equivalance	-	-	-	-
Autres participations et créances rattachées	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts et autres actif financiers non courants	-	-	-	-
Impôts differés actifs	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>800 433 348.88</b>	<b>526 633 149.65</b>	<b>273 800 199.23</b>	<b>205 542 388.17</b>
ACTIFS COURANT	-	-	-	-
Stocks en cours	24 314 558.39	-	24 314 558.39	17 294 475.53
Créances et emplois assimilés	-	-	-	-
Clients	303 692 790.46	-	303 692 790.46	287 115 370.44
Autres debitteurs	51 947 232.77	-	51 947 232.77	1 655 845.78
Impôts et assimilés	50 887 823.74	-	50 887 823.74	50 276 764.83
Autres créances et emplois assimilés	5 533 311.81	-	5 533 311.81	8 902 253.31
Disponibilités et assimilés	-	-	-	-
Placements et autres actifs Financiers couran	-	-	-	-
Tresorerie	184 561 389.03	-	184 561 389.03	166 726 611.98
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>620 937 106.20</b>	<b>-</b>	<b>620 937 106.20</b>	<b>531 971 321.87</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>1 421 370 455.08</b>	<b>526 633 149.65</b>	<b>894 737 305.43</b>	<b>737 513 710.04</b>

IMPRÉME DESTINÉ À L'ADMINISTRATION

NIF | 0 9 9 9 3 4 0 4 6 2 4 7 3 0 1

Designation de l'entreprise : SARL GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN

Activité : FABRICATION SACS TIS

Adresse : Z.A.E LOT 07 N.04 B.B.A

GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN

Bordj Bou Arréridj

R.C.N° : 462473 / B / 99

Exercice clos le 31/12/2015

## BILAN (PASSIF)

PASSIF	Montant N	Montant N-1
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	-	-
Capital émis	120 000 000.00	120 000 000.00
Capital non appelé	-	-
Primes et Reserves	18 057 495.01	13 099 526.37
Ecart de réévaluation	18 250 504.39	18 250 504.39
Ecart d'équivalence	-	-
Resultat Net	136 187 356.27	90 057 968.64
Autres Capitaux propres-Report à Nouveau	40 187 858.34	40 187 858.34
<b>TOTAL I</b>	<b>332 683 214.01</b>	<b>281 595 857.74</b>
<b>PASSIF NON COURANT</b>	-	-
Empruns et Dettes Financières	-	-
Impôts différés et provisionnés	1 989 006.62	3 978 013.25
Autres Dettes non courantes	-	-
Provisions et Produits Constatés d'avance	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>1 989 006.62</b>	<b>3 978 013.25</b>
<b>PASSIFS COURANTS</b>	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	20 310 505.49	56 067 053.52
Impôts	34 726 316.94	29 996 865.26
Autres dettes	279 558 068.18	272 700 414.92
Tresorerie Passives	-	-
<b>TOTAL III</b>	<b>334 594 890.61</b>	<b>358 764 333.70</b>
<b>TOTAL PASSIF (I+II+III)</b>	<b>669 267 111.24</b>	<b>644 338 204.69</b>

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés.

Designation de l'entreprise : SARL GROUPE BENHAMADI

POLYBEN

Activité : FABRICATION SACS TIS

Adresse : Z.A.E ILOT 07 N°04 B.B.A

GROUPE BENHAMADI  
**POLYBEN**  
 Bordj Bou Arridj  
 R.C N° : 462473 / B / 99

Exercice clos le

31/12/2016

## BILAN (PASSIF)

PASSIF	Montant N	Montant N-1
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	-	-
Capital émis	120 000 000.00	120 000 000.00
Capital non appelé	-	-
Primes et Reserves	24 244 851.28	18 057 495.01
Ecart de réévaluation	26 338 392.39	18 250 504.39
Ecart d'équivalence	-	-
Resultat Net	144 419 181.65	136 187 356.27
Autres Capitaux propres-Report à Nouveau	40 187 858.34	40 187 858.34
<b>TOTAL I</b>	<b>355 190 283.66</b>	<b>332 683 214.01</b>
<b>PASSIF NON COURANT</b>	-	-
Empruns et Dettes Financières	-	-
Impôts différés et provisionnés	-	1 989 006.62
Autres Dettes non courantes	-	-
Provisions et Produits Constatés d'avance	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>-</b>	<b>1 989 006.62</b>
<b>PASSIFS COURANTS</b>	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	57 135 275.29	20 310 505.49
Impôts	44 317 325.00	34 726 316.94
Autres dettes	280 870 826.09	279 558 068.18
Tresorerie Passives	-	-
<b>TOTAL III</b>	<b>382 323 426.38</b>	<b>334 594 890.61</b>
<b>TOTAL PASSIF (I+II+III)</b>	<b>737 513 710.04</b>	<b>669 267 111.24</b>

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'etas financiers consolidés.

MPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION

NIF | 0 9 9 9 3 4 0 4 6 2 4 7 3 0 1

Designation de l'entreprise : SARL GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN

Activité : FABRICATION SACS TIS

Adresse : Z.A.E ILOT 07 N.04 B.B.A

GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN  
Dordj Bouzahratij  
R.C.N° : 442473 / B / 99

Exercice clos le

31/12/2017

## BILAN (PASSIF)

PASSIF	Montant N	Montant N-1
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	-	-
Capital émis	120 000 000.00	120 000 000.00
Capital non appelé	-	-
Primes et Reserves	28 664 032.93	24 244 851.28
Ecart de réévaluation	39 724 926.47	26 338 392.39
Ecart d'équivalence	-	-
Resultat Net	168 354 326.34	144 419 181.65
Autres Capitaux propres-Report à Nouveau	180 187 858.34	40 187 858.34
<b>TOTAL I</b>	<b>536 911 144.08</b>	<b>355 190 283.66</b>
<b>PASSIF NON COURANT</b>	-	-
Empruns et Dettes Financières	-	-
Impôts différés et provisionnés	-	-
Autres Dettes non courantes	-	-
Provisions et Produits Constatés d'avance	-	-
<b>TOTAL II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PASSIFS COURANTS</b>	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	24 181 758.00	57 135 275.29
Impôts	52 933 762.69	44 317 325.00
Autres dettes	280 690 640.66	280 870 826.09
Tresorerie Passives	-	-
<b>TOTAL III</b>	<b>357 806 161.35</b>	<b>382 323 426.38</b>
<b>TOTAL PASSIF (I+II+III)</b>	<b>894 737 305.43</b>	<b>737 513 710.04</b>

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'etas financiers consolidés.

Designation de l'entrepré SARL GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN  
Activité : FABRICATION SACS TIS  
Adresse : Z.A.E ILOT 07 Nø 04 B.B.A

المختار  
7

3

GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN  
Bordj Bou Arridj  
R.C N° : 462478 / B / 99

Exercice du

01/01/2015

au

31/12/2015

## COMPTES DE RESULTAT

DESIGNATION	N		N-1	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Vente de Marchandises	-	-	-	-
Produits Fabriqués	-	812 481 770.30	-	788 673 490.70
Production vendue	-	-	-	-
Prestations de services	-	-	-	-
Vente de travaux	-	-	-	-
Prduits Annexes	-	-	-	-
Rabais,remises,ristournes accordées	-	-	-	-
Chiffre d'affaire net des rabais remises et ristou	-	812 481 770.30	-	788 673 490.70
Production stockée ou destockée	-	176 057.50	-	134 707.50
Production immobilisée	-	-	-	-
Subvention d'exploitation	-	-	-	-
I. Production de l'exercice	-	812 657 827.80	-	788 808 198.20
Achats de marchandises vendues	-	-	-	-
Matières premières	474 883 132.13	-	510 243 576.16	-
Autres approvisionnements	-	-	-	-
Variation des Stocks	3 004 452.57	-	-	2 220 793.42
Achat d'études et de prestations de services	-	-	-	-
Autres consommations	14 564 537.30	-	13 900 474.39	-
Rabais ristournes remises obtenues sur Achats	-	-	-	-
Sous-traitance Générale	-	-	-	-
SERVICES Location	-	-	-	-
Entretiens réparation et maintenance	612 709,27	-	670 935,26	-
Prime d'assurance	2 592 037,51	-	2 614 995,80	-
EXTERIEURS Personnel extérieur à l'entreprise	-	-	-	-
Rénumérations d'intermediaires et hono	373 750,00	-	549 412,50	-
Publicité	679 814,96	-	549 449,86	-
Deplacements missions et réception	889 299,59	-	72 099,98	-
Autres services	2 563 916.92	-	2 560 827.04	-
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services e	-	-	-	-
I-Consommations de l'exercice	500 163 650.25	-	528 940 977.57	-
II-Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)	-	312 494 177.55	-	259 867 220.63
Charges de personnel	84 876 515.44	-	86 795 494.26	-
mpôts et taxes et versements assimilés	9 808 450.00	-	11 047 185.00	-
V-Excédent brut d'exploitation	-	217 809 212.11	-	162 024 541.37

Designation de l'entrepri **SARL GROUPE BENHAMADI**  
**POLYBEN**  
 Activité : FABRICATION SACS TIS  
 Adresse : Z.A.E ILOT 07 Nø 04 B.B.A

4

**GROUPE BENHAMADI**  
**POLYBEN**  
 Bordj Bou Arréridj  
 R.C.N° : 462478 / B / 99

Exercice du 01/01/2015 au 31/12/2015

DESIGNATION	N		N-1	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Autres produits opérationnels	-	2 192 754.86	-	5 609 098.01
Autres charges opérationnelles	2 655.15	-	200.36	-
Dotations aux amortissements	50 561 458.01	-	50 688 750.45	-
Provision	-	-	-	-
Pertes de valeur	-	-	-	-
Reprise sur pertes de valeur et provisions	-	-	-	174 915.00
V-Résultat opérationnel	-	169 437 853.81	-	117 119 603.57
Produits financiers	-	472 426.92	-	930 151.99
Charges financières	1 822 924.46	-	1 091 786.92	-
VI-Résultat financier	1 350 497.54	-	161 634.93	-
VII-Résultat ordinaire (V+VI)	-	168 087 356.27	-	116 957 968.64
Eléments extraordinaires (produits)	-	-	-	-
Eléments extraordinaires (Charges)	-	-	-	-
VIII-Résultat extraordinaire	-	-	-	-
Impôts exigibles sur résultats	31 900 000.00	-	26 900 000.00	-
Impôts différés (variations) sur résultats ordinai	-	-	-	-
<b>IX - RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	-	<b>136 187 356.27</b>	-	<b>90 057 968.64</b>

(\*) à détailler sur état annexe

Designation de l'entrepr **SARL GROUPE BENHAMADI POLYBEN**  
 Activité : FABRICATION SACS TIS  
 Adresse : Z.A.E ILOT 07 Nø 04 B.B.A

**GROUPE BENHAMADI POLYBEN**  
 Bordj Bou Arréidj  
 R.C N° : 462473 / B / 99

*Handwritten signature in purple ink*

Exercice du

01/01/2016

au

31/12/2016

**COMPTES DE RESULTAT**

DESIGNATION	N		N-I	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Vente de Marchandises	-	-	-	-
Produits Fabriqués	-	820 259 851.48	-	812 481 770.30
Production vendue	-	-	-	-
Prestations de services	-	-	-	-
Vente de travaux	-	-	-	-
Prduits Annexes	-	-	-	-
Rabais,remises,ristournes accordées	-	-	-	-
Chiffre d'affaire net des rabais remises et ristou	-	820 259 851.48	-	812 481 770.30
Production stockée ou destockée	-	633 322.50	-	176 057.50
Production immobilisée	-	-	-	-
Subvention d'exploitation	-	-	-	-
I. Production de l'exercice	-	820 893 173.98	-	812 657 827.80
Achats de marchandises venducs	-	-	-	-
Matières premières	476 963 030.15	-	474 883 132.13	-
Autres approvisionnements	-	-	-	-
Variation des Stocks	-	2 363 012.06	3 004 452.57	-
Achat d'études et de prestations de services	-	-	-	-
Autres consommations	17 962 141.01	-	14 564 537.30	-
Rabais ristournes remises obtenues sur Achats	-	-	-	-
Sous-traitance Générale	-	-	-	-
SERVICES Location	643 408,35	-	-	-
Entretiens réparation et maintenance	435 629,80	-	612 709,27	-
Prime d'assurance	2 438 206,00	-	2 592 037,51	-
EXTERIEURS Personnel extérieur à l'entreprise	-	-	-	-
Rénumérations d'intermediaires et hono	261 625,00	-	373 750,00	-
Publicité	24 110,00	-	679 814,96	-
Deplacements missions et réception	185 600,00	-	889 299,59	-
Autres services	2 908 490.74	-	2 563 916.92	-
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services e	-	-	-	-
I-Consommations de l'exercice	499 459 228.99	-	500 163 650.25	-
II-Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)	-	321 433 944.99	-	312 494 177.55
Charges de personnel	87 860 410.95	-	84 876 515.44	-
mpôts et taxes et versements assimilés	8 202 594.00	-	9 808 450.00	-
V-Excédent brut d'exploitation	-	225 370 940.04	-	217 809 212.11

Designation de l'entrepr SARL GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN  
Activité : FABRICATION SACS TIS  
Adresse : Z. A. E. H. LOT. 07 N° 04 B. B. A.

GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN  
Bordj Bou Arréidj  
R.C.N° : 462473 / B / 99

Exercice du

01/01/2016

au

31/12/2016

DESIGNATION	N		N-1	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Autres produits opérationnels	-	2 512 916.67	-	2 192 754.86
Autres charges opérationnelles	4 167.63	-	2 655.15	-
Dotations aux amortissements	49 578 365.23	-	50 561 458.01	-
Provision	-	-	-	-
Pertes de valeur	-	-	-	-
Reprise sur pertes de valeur et provisions	-	-	-	-
V-Résultat opérationnel	-	178 301 323.85	-	169 43 / 853.81
Produits financiers	-	975 955.79	-	472 426.92
Charges financières	982 097.99	-	1 822 924.46	-
VI-Résultat financier	6 142.20	-	1 350 497.54	-
VII-Résultat ordinaire (V+VI)	-	178 295 181.65	-	168 087 356.27
Eléments extraordinaires (produits)	-	-	-	-
Eléments extraordinaires (Charges)	-	-	-	-
VIII-Résultat extraordinaire	-	-	-	-
Impôts exigibles sur résultats	33 876 000.00	-	31 900 000.00	-
Impôts différés (variations) sur résultats ordinai	-	-	-	-
IX - RESULTAT DE L'EXERCICE	-	144 419 181.65	-	136 187 356.27

(\*) à détailler sur état annexe

Designation de l'entrepri **SARL GROUPE BENHAMADI  
POLYBEN**  
 Activité : FABRICATION SACS TIS  
 Adresse : Z.A.E. LOT 07 N° 04 B.B.A

GROUPE BENHAMADI  
**POLYBEN**  
 Bureau d'Enregistrement  
 R.E.N. 428472 / 07/99

الملاحق رقم 9

Exercice du **01/01/2017** au **31/12/2017**

**COMPTES DE RESULTAT**

DESIGNATION	N		N-1	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Vente de Marchandises	-	-	-	-
Produits Fabriqués	-	890 568 519.50	-	820 259 851.48
Production vendue	-	-	-	-
Prestations de services	-	-	-	-
Vente de travaux	-	-	-	-
Prduits Annexes	-	-	-	-
Rabais,remises,ristournes accordées	-	-	-	-
Chiffre d'affaire net des rabais remises et ristou	-	890 568 519.50	-	820 259 851.48
Production stockée ou destockée	-	251 878.00	-	633 322.50
Production immobilisée	-	-	-	-
Subvention d'exploitation	-	-	-	-
I. Production de l'exercice	-	890 820 397.50	-	820 893 173.98
Achats de marchandises vendues	-	-	-	-
Matières premières	517 599 559.33	-	476 963 030.15	-
Autres approvisionnements	-	-	-	-
Variation des Stocks	-	6 768 204.86	-	2 363 012.06
Achat d'études et de prestations de services	-	-	-	-
Autres consommations	17 435 808.71	-	17 962 141.01	-
Rabais ristournes remises obtenues sur Achats	-	-	-	-
Sous-traitance Générale	-	-	-	-
SERVICES				
Location	1 544 180,04	-	643 408,35	-
Entretiens réparation et maintenance	726 228,50	-	435 629,80	-
Prime d'assurance	2 610 418,57	-	2 438 206,00	-
EXTERIEURS				
Personnel exterieur à l'entreprise	-	-	-	-
Rémunérations d'intermediaires et hono	373 750,00	-	261 625,00	-
Publicité	607 110,23	-	24 110,00	-
Deplacements missions et réception	63 800,00	-	185 600,00	-
Autres services	3 247 454.02	-	2 908 490.74	-
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services e	-	-	-	-
II-Consommations de l'exercice	537 440 104.54	-	499 459 228.99	-
III-Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)	-	353 380 292.96	-	321 433 944.99
Charges de personnel	94 587 862.23	-	87 860 410.95	-
Impôts et taxes et versements assimilés	8 905 681.00	-	8 202 594.00	-
IV-Excédent brut d'exploitation	-	249 886 749.73	-	225 370 940.04

Designation de l'entrepri **SARL GROUPE BENHAMADI POLYBEN**  
 Activité : FABRICATION SACS DS  
 Adresse : Z.A.E ILOP 07, No 04 B.B.A.

**GROUPE BENHAMADI  
 POLYBEN**  
 Bordj Bon Arréridj  
 R.C N° : 462473 / B / 99

Exercice du **01/01/2017** au **31/12/2017**

DESIGNATION	N		N-1	
	DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
Autres produits opérationnels	-	9 957 146.91	-	2 512 916.67
Autres charges opérationnelles	360 400.58	-	4 167.63	-
Dotations aux amortissements	50 475 472.46	-	49 578 365.23	-
Provision	-	-	-	-
Pertes de valeur	-	-	-	-
Reprise sur pertes de valeur et provisions	-	-	-	-
V-Résultat opérationnel	-	209 008 023.60	-	178 301 323.85
Produits financiers	-	546 758.80	-	975 955.79
Charges financières	1 454 256.06	-	982 097.99	-
VI-Résultat financier	907 497.26	-	6 142.20	-
VII-Résultat ordinaire (V+VI)	-	208 100 526.34	-	178 295 181.65
Eléments extraordinaires (produits)	-	-	-	-
Eléments extraordinaires (Charges)	-	-	-	-
VIII-Résultat extraordinaire	-	-	-	-
Impôts exigibles sur résultats	39 716 200.00	-	33 876 000.00	-
Impôts différés (variations) sur résultats ordinai	-	-	-	-
<b>IX - RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	-	168 354 326.34	-	144 419 181.65

(\*) à détailler sur état annexe

## الملخص:

تعد المعلومات المحاسبية الركيزة الأساسية التي يعتمد عليها اصحاب القرار لإعطاء صورة واضحة عن الوضعية المالية للمؤسسة، و هذا من خلال تلك الخصائص التي تتمتع بها المعلومات المحاسبية حتى تكون ذات جودة تسمح بإستخدامها بشكل صحيح لإتخاذ القرارات بمختلف أنواعها خاصة ما يتعلق منها بالجانب المالي، فهي تسمح بتحسين الأداء المالي للمؤسسة، و لذلك تهدف هذه الدراسة إلى الإطلاع على الواقع العملي للمعلومات المحاسبية في المؤسسة الإقتصادية الجزائرية، و قياس مدى جودتها،بالإضافة إلى معرفة مدى تأثيرها على تحسين الأداء المالي للمؤسسة.

**الكلمات المفتاحية:**المعلومات المحاسبية، جودة المعلومات المحاسبية، الأداء المالي.

## Resume:

The accounting information is the fundamental basis upon which the decision makers rely to give a clear picture of the financial position of the institution this is through the characteristics of the accounting information so that it is for a quality that allows it to be used correctly to make decisions of various kinds, this study aims to study the practical reality of accounting information in the Algerian economic establishment, and to measure its quality, as well as to know the extent of its impact on improving the financial performance of the institution.

**Key words:** accounting information, Quality of accounting information, financial performance.