



الجمهورية التونسية

وزارة العدل و حقوق الإنسان

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي و التكنولوجيا

المعهد الأعلى للمحاماة

# الشركات التجارية

منصف بوسنوقة الزموري

ف م ب ز ك ب م ج تونس

**F.M.B.Z KPMG TUNISIE**

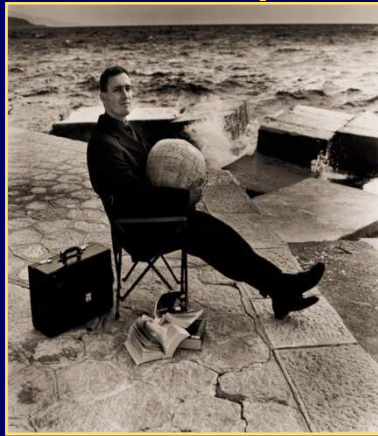
العولمة



الحوكمة



الإفصاح  
المالي



# العولمة

يوجد حسب، آلان بارفيت، جدلية ثقافية ما بين ثلاث عناصر  
أساسية للنمو الإقتصادي

السوق القادرة على خلق الخيرات اللازمة بالأثمان المناسبة

السوق

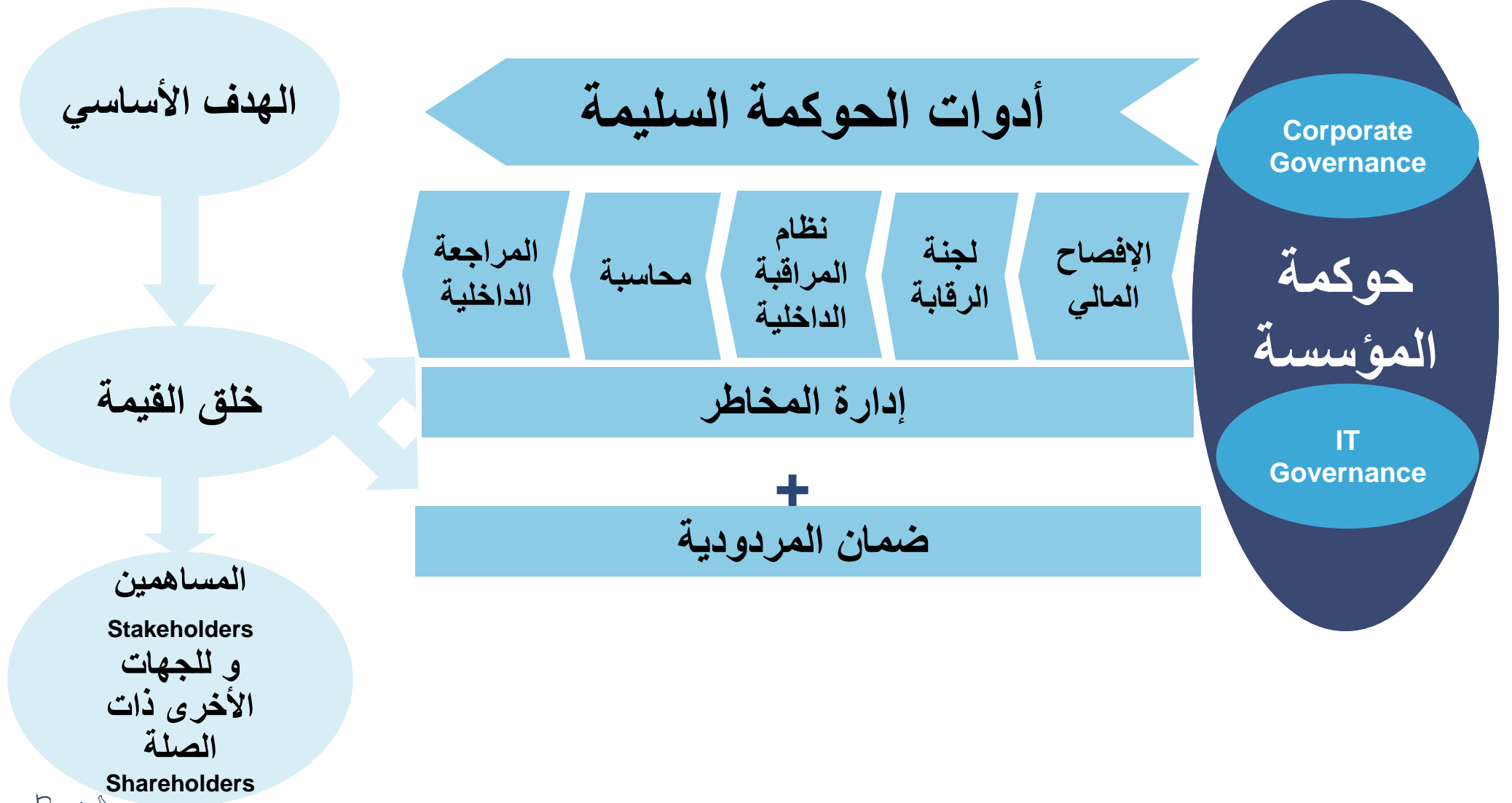
الدولة التي تسعى إلى تأمين الظروف الملائمة للأمن  
الإقتصادي لهذه السوق

الدولة

الفرد الذي يجب عليه إبراز إرادته الذاتية  
للتنمية

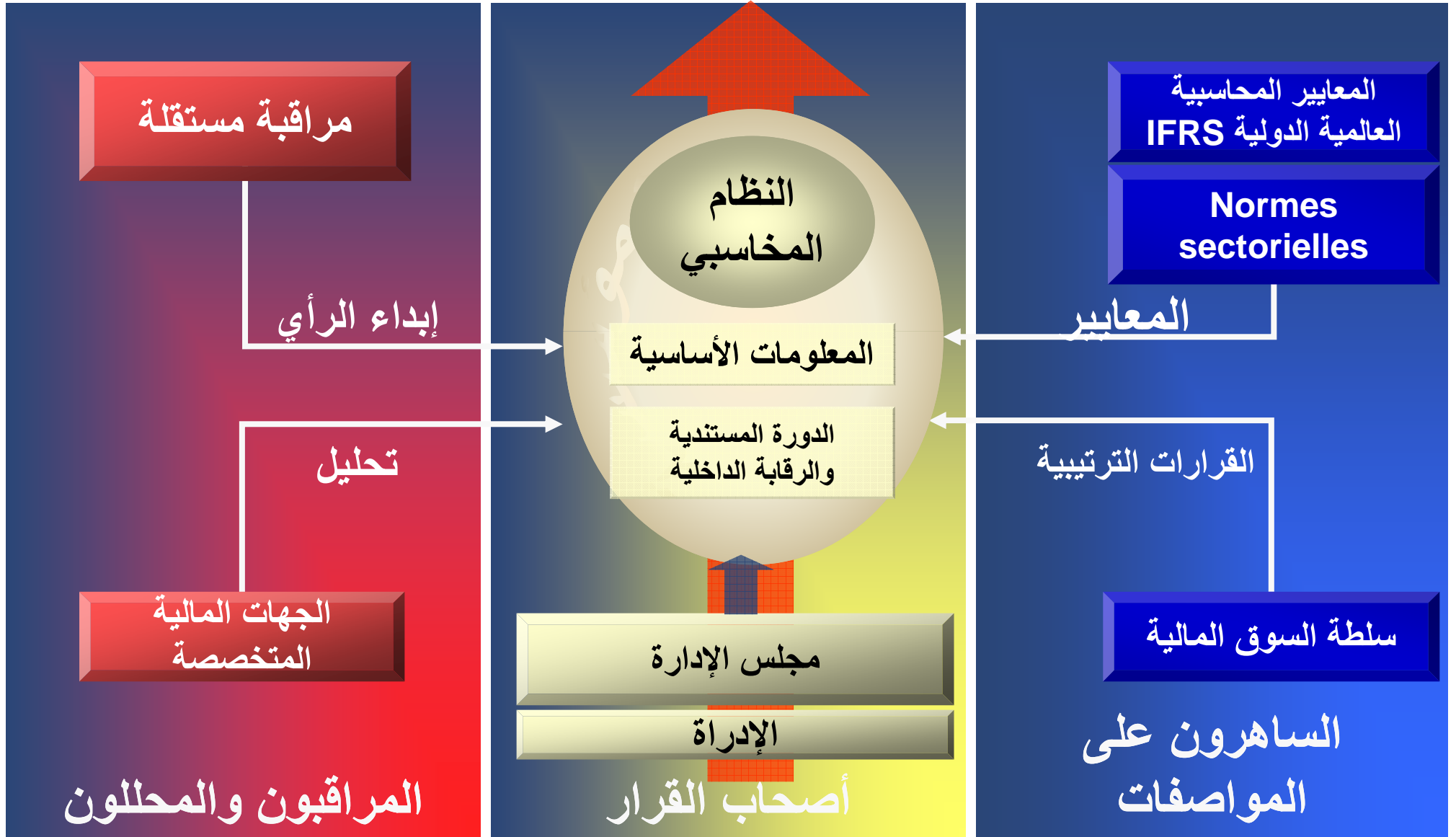
الفرد

# الحوكمة



# الإفصاح المالي

## الإفصاح المالي للعموم



# القوائم المالية المعتمدة

المراجعة الخارجية

رأي المراقب حول القوائم المالية المفصح عنها

النظام المحاسبي

المعلومات الأساسية

ضمان الرقابة الداخلية  
الدورة المستندية السليمة

المراجعة الداخلية

فحص وتقويم النظم الرقابية الداخلية لصالح مجلس إدارة المؤسسة

مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

- القوائم المالية الصادقة
- الرقابة الداخلية السليمة
- إدارة المخاطر

المعلومات الخارجية المتوفرة خارج المؤسسة

## جدول مختلف حالات تعيين مراقبي الحسابات

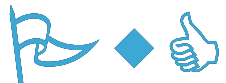
الأمر عدد 1546-2006 بتاريخ 06 جوان 2006 المتعلق بتطبيق مقتضيات الفصول 13 و 256 من مجلة الشركات التجارية

لجنة المراجعة	تسليم تقرير مراقب الحسابات إلى البنك المركزي التونسي	المراقبة المزدوجة		خبير محاسب	العام	المقاييس
		التعهدات	الحسابات المجمعّة			
<50 مليون دينار	<10 مليون دينار		<100 مليون دينار	ألف دينار 1500	100 ألف دينار	مجموع الموازنة
50 مليون دينار				2000 ألف دينار	300 ألف دينار	مجموع الإيرادات
				عملة 30	10 عملة	متوسط عدد العملة
25 مليون دينار	<5 مليون دينار	<25 مليون دينار				التعهدات

### ملاحظات توضيحية للجدول :

- (1) يتعين على الشركات الخفية الإسم تسمية مراقب حسابات أو أكثر
- (2) يتعين على الشركات غير التي هي خفية الإسم تسمية مراقب حسابات أو أكثر إذا ما توفرت فيها شروط مقياسين من الثلاث المقاييس المنصوص عليها بالوادي المسمى العام المبين بالجدول
- (3) يتعين على الشركات تسمية مراقب أو مراقبي حساباتها من قائمة الخبراء المحاسبين المسجلين بهيئة الخبراء المحاسبين للبلاد التونسية إذا ما توفرت فيها شروط مقياسين من الثلاث مقاييس المنصوص عليها بالوادي المسمى "خبير محاسب"
- (4) يتعين على الشركات المطالبة بتقديم قوائم مالية مجمعة تسمية مراقبين للحسابات على الأقل إذا ما فاق مجموع موازنتها المجمعّة المبلغ المذكور بالوادي المسمى "الحسابات المجمعّة" على أن يكون المراقبون خبراء المحاسبين
- (5) يتعين على الشركات تسمية مراقبين للحسابات أو أكثر إذا ما فاق مجموع تعهداتها تجاه البنوك وكذلك إصدارتها للقروض الرقاعية مبلغا مبيّنا بالوادي المسمى "التعهدات" على أن يكون المراقبون خبراء محاسبين
- (6) يتعين على مؤسسات القرض والتأمين تسمية مراقبين للحسابات أو أكثر مهما كانت أهميتها من ضمن الخبراء المحاسبين
- (7) يتعين على الشركات إحداث لجنة مراجعة إذا كانت الشركة المعنية تلجأ للإدخار العام (ما عدى تلك التي تقوم بإصدار القروض الرقاعية) أو إذا كانت شركة أم عندما يفوق مجموع موازنتها المجمعّة مبلغ مبيّنا بالوادي المسمى "لجنة المراجعة" أو إذا كان مجموع تعهدات الشركة لدى البنوك يفوق مبلغا مبيّنا بنفس الوادي.

# هياكل ضبط المعايير المحاسبية

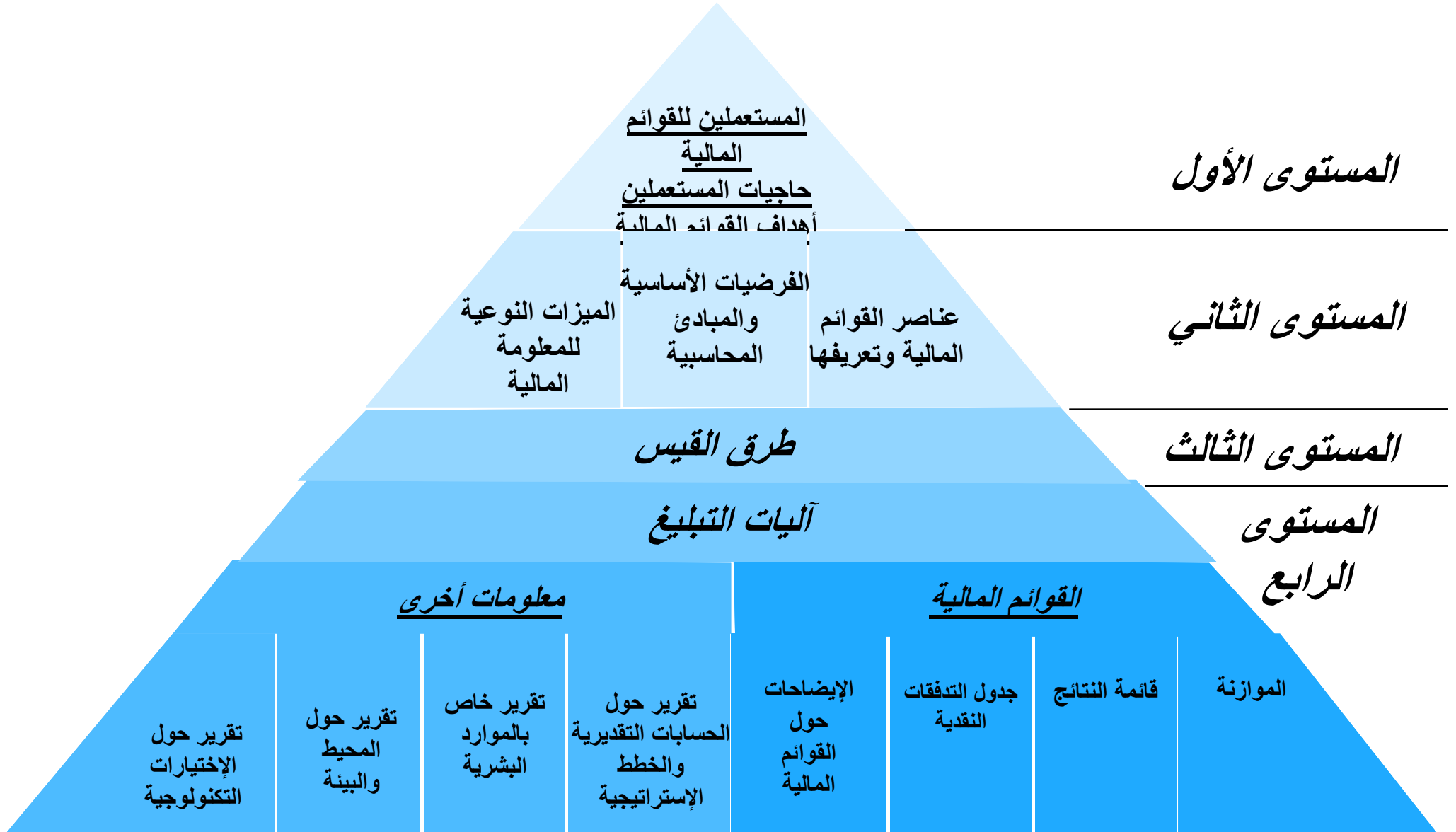




# المعلومة المالية والأسواق المالية في العالم

هيكل ضبط المعايير المحاسبية	مراقبي القوائم المالية	مؤلفي المعلومة المالية	هيكل الرقابة المالية	الأسواق المالية	الدول المعنية
المجلس الوطني للمحاسبة	أعضاء هيئة الخبراء المحاسبين	أعضاء مجلس الإدارة	مجلس السوق المالية	بورصة القيم المنقولة	الجمهورية التونسية
المجلسة الوطني للمحاسبة	أعضاء هيئة الخبراء المحاسبين المرسمين	أعضاء مجلس الإدارة	لجنة عمليات البورصة	بورصة باريس	فرناس
مجلس ضبط المعايير المحاسبية	المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين	أعضاء مجلس الإدارة	لجنة رقابة البورصة	بورصة نيويورك	الولايات المتحدة الأمريكية
المجلس الدولي لضبط المعايير المحاسبية	الفدرالية العالمية للمحاسبين	أعضاء مجلس الإدارة	اللجنة العالمية لرقابة البورصة	بورصة نيويورك	الدولي

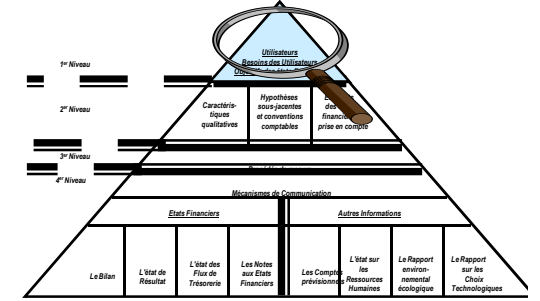
# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



يمكن الإطار المرجعي للمحاسبة المالية من :

- ← إيجاد حلول منسجمة ذلك عند إعداد المعايير المختلفة
- ← نشر ثقافة محاسبية متعارف عليها لدى العموم
- ← فهم القوائم المالية وقراءتها بنفس المفاهيم
- ← الإعتماد على مرجع تحكيمي يقتد به في حالة وجود إختلاف في الرؤى والإختيارات

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## مستعملي القوائم المالية، حاجياتهم وأهداف تلك القوائم

### المستعملين

#### المستعملين الخارجيين

المستثمرين أصحاب رأس المال

### الحاجيات

1. تقييم الموارد الاقتصادية

2. تقييم الأداء الاقتصادي

3. تقييم ملاءة وسيولة المؤسسة

4. أداء الإدارة العامة

### الأهداف

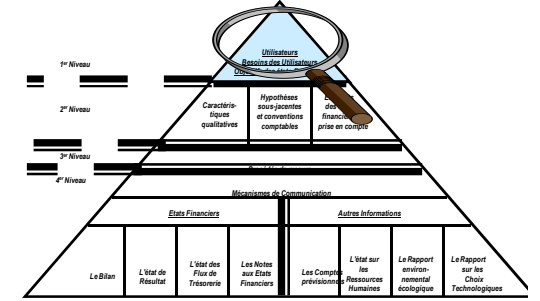
1. الإفصاح عن الحالة المالية للمؤسسة

2. الإفصاح عن الأداء المالي للمؤسسة

3. الإفصاح عن التدفقات المالية المستقبلية

4. الإدلاء بالمعلومات المفيدة لأخذ القرارات المتعلقة بالإستثمار والقروض...

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## مستعملي القوائم المالية، حاجياتهم وأهداف تلك القوائم

### المستعملين

#### المستعملين الخارجيين

← أجهزة الدولة وسلطات وضع القوانين والمراقبة العامة

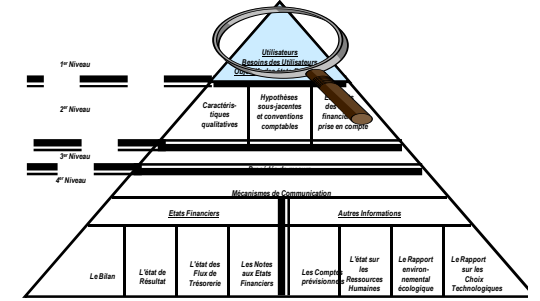
### الحاجيات

1. تفتين نشاط المؤسسات
2. توضيح السياسة الجبائية والاجتماعية والاقتصادية
3. تقييم الدخل القومي الوطني
4. تهيئة الإحصائيات

### الأهداف

5. الإفصاح عن مدى تحقيق الإدارة العام لأهدافها
6. الإفصاح عن مدى احترام الشركة للقانون والالتزامات التعاقدية
7. الإفصاح عن الآفاق المالية المتسقبلية لنشاط الشركة
8. الإفصاح عن النشاطات التي لها علاقة بالتصرف في الموارد البشرية والبيئية والإبداء التكنولوجي ...

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## مستعملي القوائم المالية، حاجياتهم وأهداف تلك القوائم

### المستعملين

#### المستعملين الخارجيين

◀ المستعملين والمتدخلين الآخرين  
(العمال، النقابات، المزودين،  
المنظمات المهنية، الصحافة).

### الحاجيات

1. تقييم مشاركة المؤسسة في خلق مواطن الشغل والتصدير والدخل القومي
2. تقييم قدرة المؤسسة على إنجاز السيولة النقدية التي من شأنها أن تمكنها من احترام التزاماتها

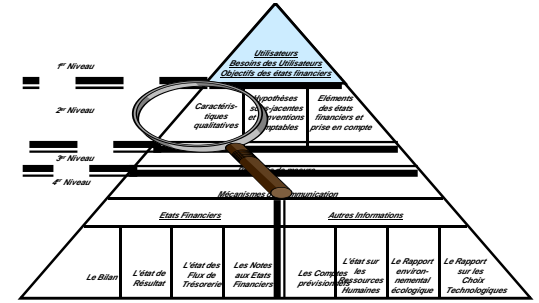
### الأهداف

9. الإفصاح عن التوجيهات والتطورات المتصلة بنسبة للمؤسسة

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية

## السمات النوعية للمعلومة المالية

مستعملين لهم دراية معقولة في ما يتعلق بالأعمال والأنشطة الاقتصادية والمحاسبة



مستعملي القوائم المالية

المزايا > الكلفة

حدود الإفصاح

قابلية الفهم

الصفات التي يبحث عنها المستعمل

صالحة لأخذ القرار

الأمانة

الدلالة

الصفات الأساسية

التمثل  
الوفى

الحياد

قابلية  
التثبت

سرعة  
الإفصاح

القيمة  
الصحيحة  
أو القيمة  
التأكيدية

القيمة  
التوقعية

مكونات الصفات الأساسية

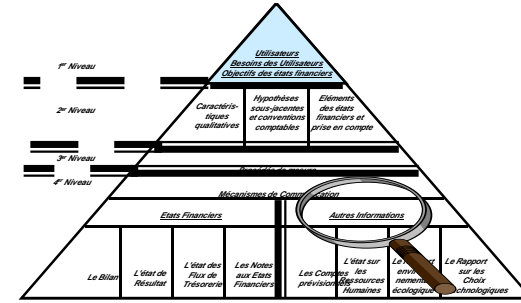
المقاربة في الزمان والمكان

تبادلية النوعيات

الأهمية النسبية

حدود المعالجة المحاسبية

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## السمات النوعية للمعلومة المالية

### الدالة :

القيمة التوقعية والقيمة التأكيدية :

← القيمة التوقعية :

كلّ معلومة تعين فراء البيانات المالية على إستشراق التوقعات حول النتيجة والتدفقات المالية هي قيمة توقعية.

**مثال :** التفريق بين العناصر العادية والغير عادية يزيد في القيمة التوقعية.

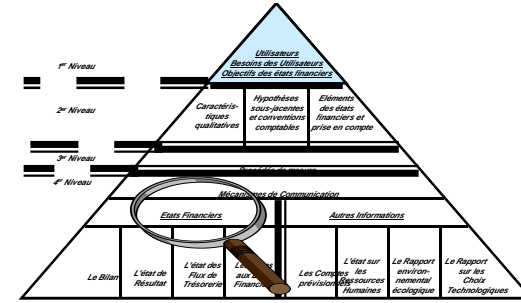
← القيمة التأكيدية :

كل معلومة تمكن من تأكيد أو تصحيح التوقعات لها قيمة تأكيدية أو تصحيحية.

**مثال :** إن تقديم قائمة النتائج مصحوبة بالمبالغ المتوقعة لكل عنصر تزيد في قيمتها التأكيدية.



# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## السمات النوعية للمعلومة المالية

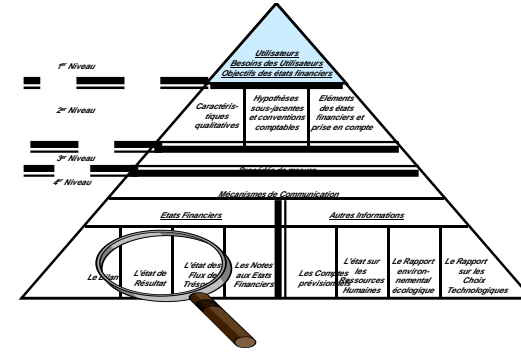
الأمانة :

الإفصاح الأمين :

مثال :

- ◀ إفصاح للديون على أنه يمكن استخلاصها خلافا للواقع.
- ◀ لا يجوز إظهار قيمة الأصل التجاري في الموازنة في صورة ما إذا لم يتم إقتناؤه من طرف المؤسسة.

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## السمات النوعية للمعلومة المالية

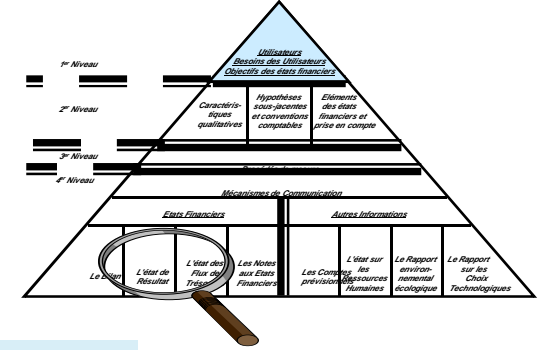
**الحياد :**

**مثال :**

- ◀ إن التحويلات غير معلة في طرق التقييم أو تحديد مدّة القيمة المجمدة من شأنها أن تفقد صفة الحياد للمعلومة المالية.
- ◀ إن تجاهل التنصيص على معلومة هامة تتعلق بوقائع محتملة بالايضاحات التكميلية حول القوائم المالية يفقد المعلومة صفة الحياد.

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية

الفرضيات الأساسية والإتفاقيات المحاسبية



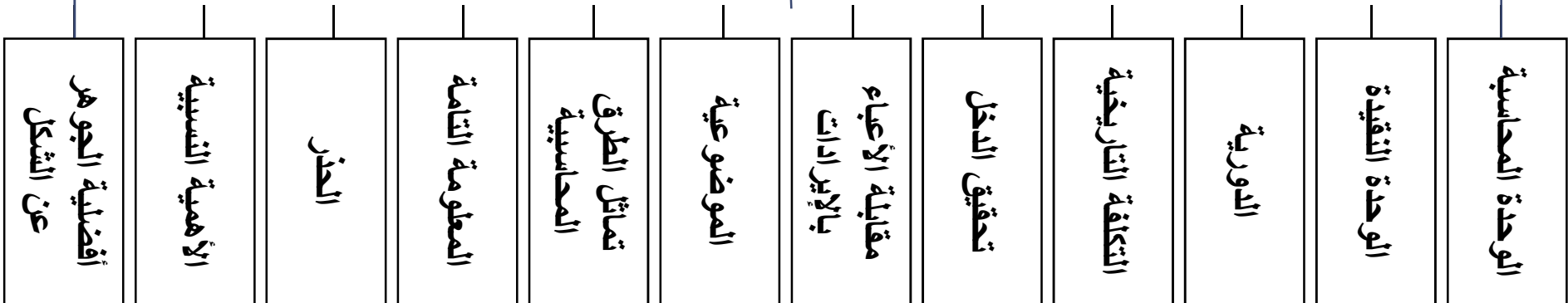
## المحيط الاقتصادي والاجتماعي والقانوني

### الفرضيات الأساسية

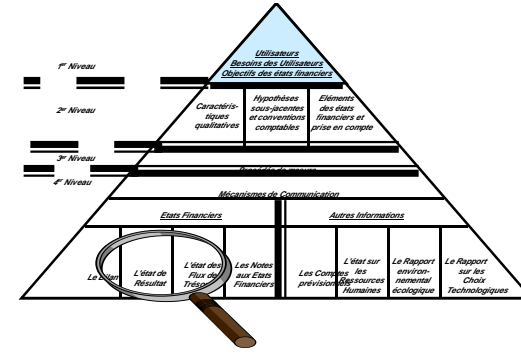
محاسبة التعهد

الاستمرارية والديمومة

### الإتفاقيات المحاسبية



# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## الفرضيات الأساسية والإتفاقيات المحاسبية

### اتفاقية الموضوعية :

◀ تحديد مدة الإستهلاكات تكون على أساس موضوعي حسب إستعمال المعدات

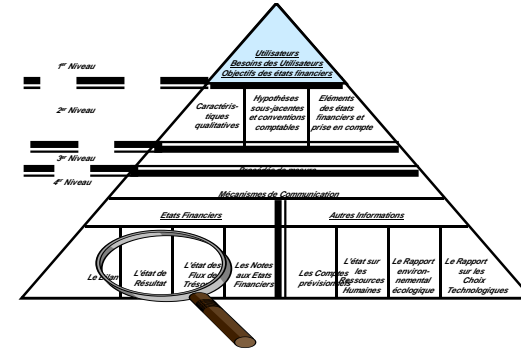
### المعلومة التامة :

◀ إعطاء المعلومة غير منقوصة وتبيانها في الإيضاحات التكميلية.

### اتفاقية الأهمية النسبية :

◀ التفريق بين المصاريف والمجمدات حسب مبدأ النسبية.

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية



## مكونات القوائم المالية للإدراج المحاسبي

### التعريف :

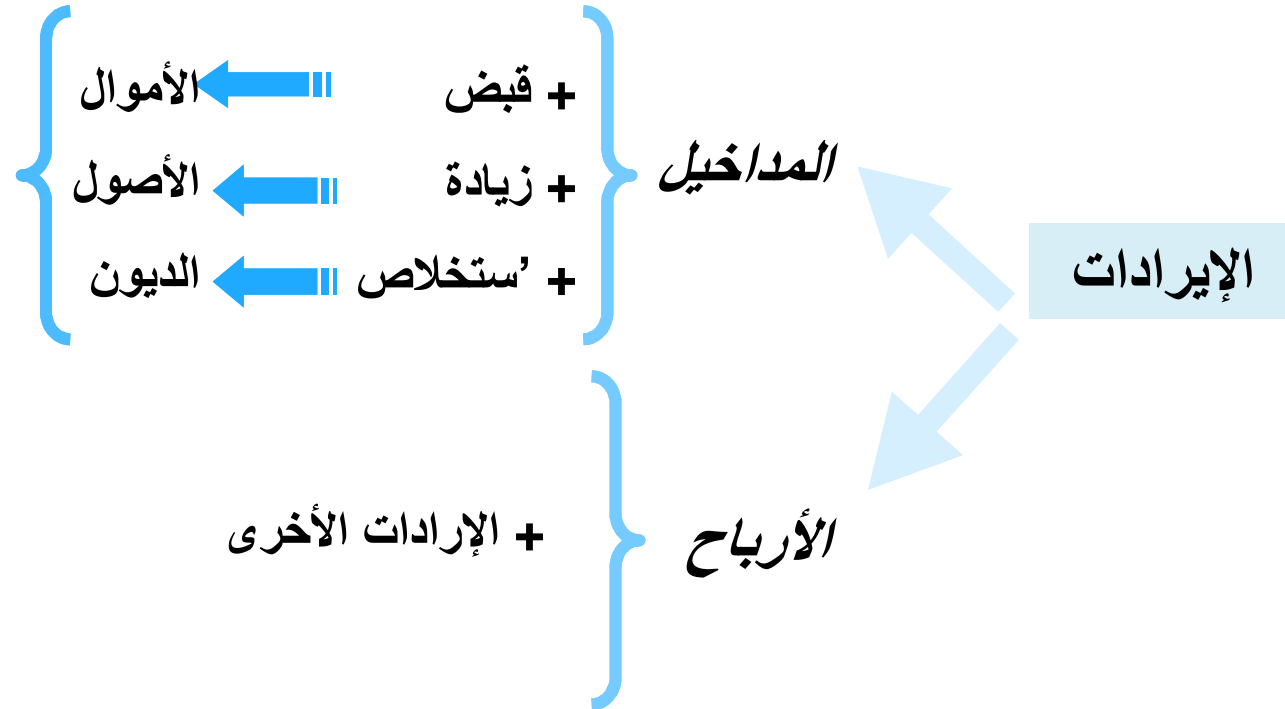
- ← **الأصول :** هي الموارد الإقتصادية المتحصل عليها أو المراقبة من طرف المؤسسة والتي من شأنها أن تجلب لها منافع إقتصادية في المستقبل.
- ← **الخصوم :** هي الإلتزامات الحالية للمؤسسة الناتجة عن عمليات أو وقائع ماضية تستلزم إحالة منافع إقتصادية للغير.
- ← **الأموال الذاتية :** يشمل ما تقبى من أصول المؤسسة بعد طرح خصومها.

# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية

## مكونات القوائم المالية للإدراج المحاسبي

### التعريف

النتيجة عن تسليم أو إنتاج بضائع أو خدمات تدخل في إطار النشاط العادي للمؤسسة.

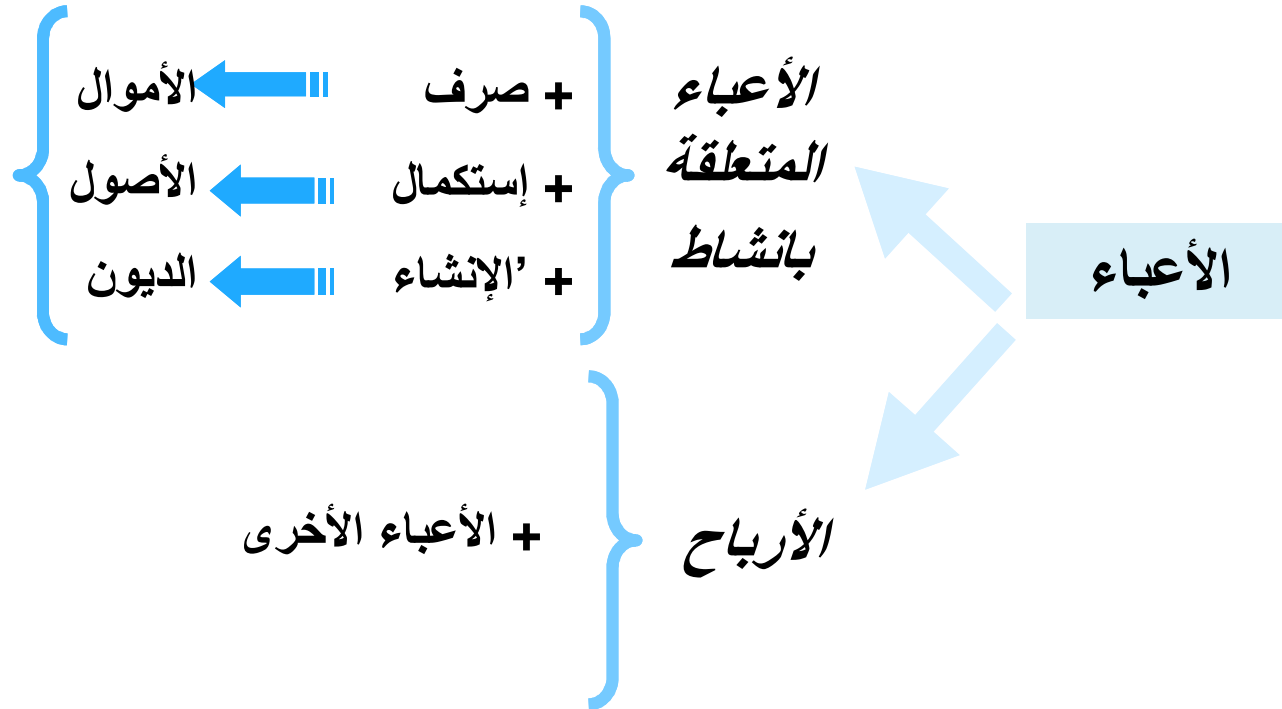


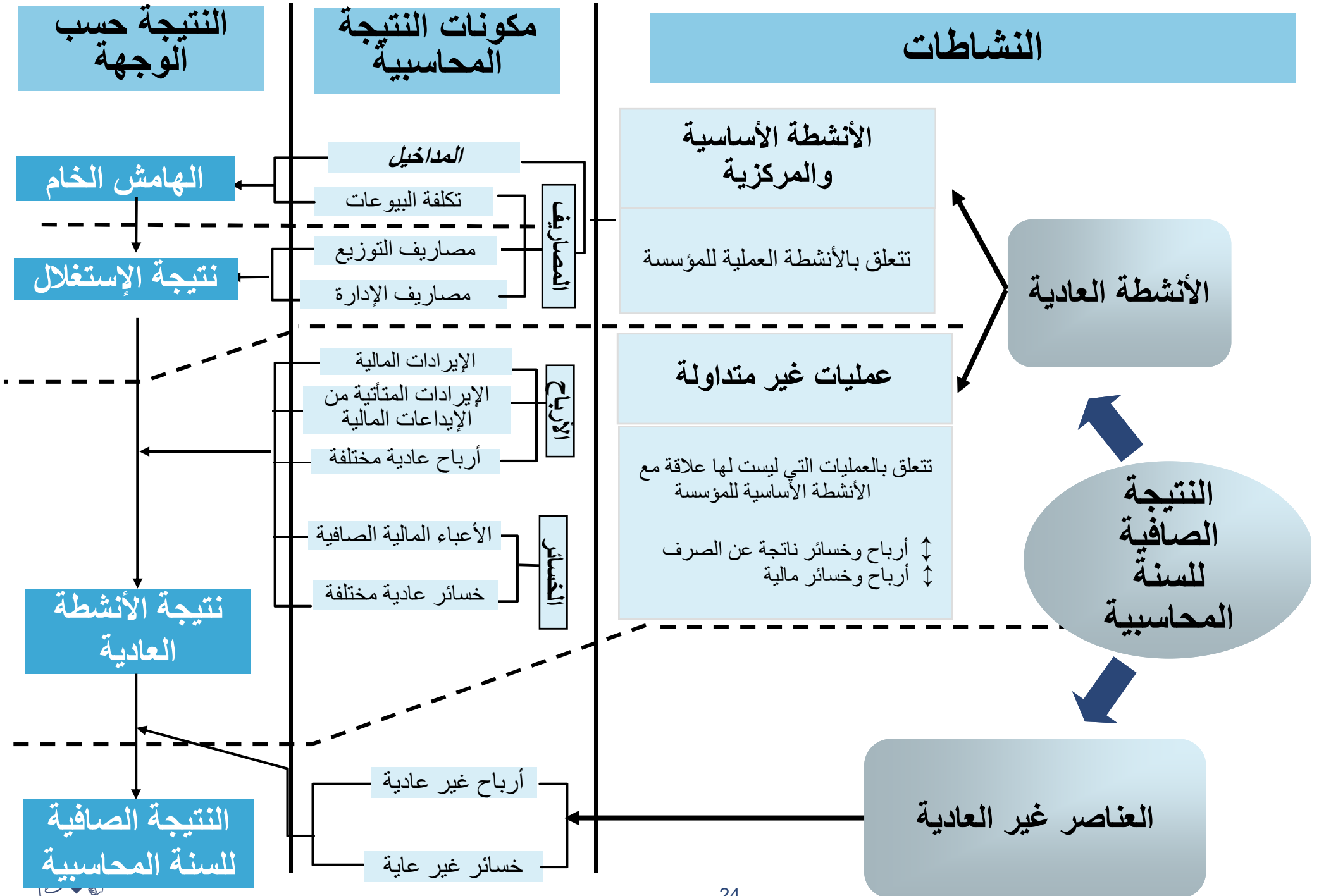
# الإطار المرجعي للمحاسبة المالية

## مكونات القوائم المالية للإدراج المحاسبي

### التعريف

متأية من تسليم أو إنتاج بضائع أو خدمات تدخل في إطار النشاط العادي للمؤسسة.









## الموازنة (بالدينار)

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر

السنة السابقة

السنة

إيضاحات

### الأموال الذاتية والخصوم

#### الأموال الذاتية

x	x	رأس المال الإجتماعي
x	x	الإحتياطيات
x	x	الأموال الذاتية الأخرى
x	x	النتائج الموجبة
<u>x</u>	<u>x</u>	مجموع الأموال الذاتية قبل إحتساب نتيجة السنة المحاسبية
x	x	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص

#### الخصوم

##### الخصوم غير الجارية

x	x	القروض
x	x	الخصوم المالية الأخرى
x	x	مدفوعات
<u>x</u>	<u>x</u>	مجموع الخصوم غير الجارية

##### الخصوم الجارية

x	x	المزودون والحسابات المتصلة بهم
x	x	الخصوم الجارية الأخرى
x	x	المساعدات البنكية وغيرها من الخصوم المالية
<u>x</u>	<u>x</u>	مجموع الخصوم الجارية

##### مجموع الخصوم

x	x
<u>x</u>	<u>x</u>

مجموع الأموال الذاتية والخصوم 26

## قائمة النتائج (بالدينار)

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر.

السنة السابقة	السنة	إيضاحات
x	x	مداخيل
(x)	(x)	تكلفة المبيعات
<u>x</u>	<u>x</u>	الهامش الخام
x	x	إيرادات الإستغلال الأخرى
x	x	نفقات التوزيع
x	x	نفقات إدارية
x	x	أعباء الإستغلال الأخرى
<u>x</u>	<u>x</u>	نتيجة الإستغلال
(x)	(x)	أعباء مالية صافية
x	x	إيرادات التوظيفات
x	x	المربح / الخسائر العادية الأخرى
(x)	(x)	الخسائر العادية الأخرى
<u>x</u>	<u>x</u>	نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الإداءات
x	x	الإداءات على الأرباح
x	x	نتيجة الأنشطة العادية بعد احتساب الإداءات
<u>x</u>	<u>x</u>	الخصر. الطارئة (أرباح / خسائر)
<u>x</u>	<u>x</u>	النتيجة الصافية لسنة المحاسبية
x	x	النتيجة الصافية لسنة المحاسبية
x	x	إنحسارات التعديلات المحاسبية (صافية من الإداءات)
<u>x</u>	<u>x</u>	النتيجة بعد التعديلات المحاسبية

## قائمة النتائج (بالدينار)

سنة محاسبية مختومة في 31 ديسمبر

إيرادات الإستغلال	إيضاحات	السنة	السنة السابقة
مداخيل		x	x
إيرادات الإستغلال الأخرى		x	x
إنتاج ثابت		x	x
مجموع إيرادات الإستغلال		<u>x</u>	<u>x</u>
<b>أعباء الإستغلال</b>			
تغير مخزونات المنتجات التامة الصنع والمنتجات في طور الصنع (زائد أو ناقص)		x	x
مشتريات السلع المستهلكة		x	x
مشتريات التموينات المستهلكة		x	x
أعباء الأتون		x	x
مخصصات الإستهلاكات والمخبرات		x	x
أعباء الإستغلال الأخرى		x	x
مجموع أعباء الإستغلال		<u>(x)</u>	<u>(x)</u>
<b>نتيجة الإستغلال</b>			
أعباء مالية صافية		x	x
إيرادات التوظيفات		x	x
الأرباح العادية الأخرى		x	x
الخسائر العادية الأخرى		x	x
نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الإداءات		x	x
الإداءات على الأرباح		x	x
نتيجة الأنشطة العادية بعد احتساب الإداءات		<u>(x)</u>	<u>(x)</u>
العناصر الطارئة (أرباح / خسائر)			
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		<u>x</u>	<u>x</u>
النتيجة الصافية لسنة المحاسبية		x	x
إنعكاسات التعديلات المحاسبية (صافية من الأخطاء)		x	x
النتيجة بعد التعديلات المحاسبية		<u>x</u>	<u>x</u>

## جدول التدفقات النقدية (بالدينار)

سنة محاسبية مفتوحة في 31 ديسمبر

السنة السابقة	السنة	إيضاحات
		<b>التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال</b>
x	x	مقاييض من العملاء
x	x	المبلغ المسددة للمزودين والأحوان
x	x	القوائد المدفوعة
x	x	الإداءات المدفوعة على الأرباح
x	x	التدفقات النقدية المتأتية من (المخصصة لـ) الإستغلال
		<b>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار</b>
x	x	الدفعات المتأتية من إقتناء أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
x	x	المقاييض المتأتية من التقويت في أصول ثابتة مادية وأصول غير مادية
x	x	الدفعات المتأتية من إقتناء أصول مالية
x	x	المقاييض المتأتية من التقويت في أصول مالية
x	x	التدفقات النقدية المتأتية من (المخصصة لـ) أنشطة الإستثمار
		<b>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل</b>
x	x	مقاييض إثر إصدار أسهم
x	x	حصص الأرباح وغيرها من أنواع التوزيع
x	x	مقاييض متأتية من القروض
x	x	سداد القروض
x	x	التدفقات النقدية المتأتية من (المخصصة لـ) أنشطة التمويل
x	x	إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة وما يعادل السيولة
x	x	تغير الخزينة
x	x	الخزينة في بداية السنة المحاسبية
x	x	الخزينة عند ختم السنة المحاسبية



# القوائم المالية

الموازنة	قائمة النتائج	جدول التدفقات المالية	إيضاحات حول القوائم المالية
الوضعية المالية	- أداء المؤسسة - تقييم مردودية و نجاعة المؤسسة	- الطريقة التي تحصلت بها المؤسسة على السيولة وأنفقتها - القدرة على الوفاء بالدين	- تدعيم القوائم المالية بمعلومات توضيحية - فهم القوائم المالية
الطريقة المرجعية	الطريقة المسموح بها	الطريقة المرجعية	الطريقة المسموح بها
ضبط الإيرادات والأعباء حسب مصدرها أو وجهتها	تقسيم الإيرادات و الأعباء حسب طبيعتها	ضبط التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستغلال بطريقة مباشرة	ضبط التدفقات النقدية المرتبطة بأنشطة الإستغلال بطريقة غير مباشرة

# الأحكام المتعلقة بضبط القوائم المالية

← التجميع : مرتبط بالأهمية النسبية والتوازن بين :

تكاليف صياغة هذه المعلومة  
المفصلة والإفصاح عنها أو  
استعمالها

المنافع التي يجلبها الإفصاح  
عن معلومة مفصلة بغية بلوغ  
أهداف القوائم المالية

← الترتيب : حسب

الطبيعة      الوجهة



← الهيكل : عرض مختلف مكونات القوائم المالية والمذكرات  
الإيضاحية الموافقة لها مع منح الأفضلية عن البنود المرتبطة  
بدالاتها تقييم وضع المؤسسة المالي وسيرها وأدائها

← الترابط : للقوائم المالية فيما بينها

← المعلومة الجديدة : قابلة للفهم ومفيدة لإتخاذ القرارات

← المبادئ المحاسبية المتفق عليها عموماً : (الرجوع إلى الإطار  
المرجعي)

← هيكل القوائم المالية :

أ- المؤشرات المتعلقة بهيكله الموازنة

الأموال الذاتية	مؤشر الإستقلالية المالية
الأموال القارة	

رأس المال المتداول الصافي	مؤشر تمويل الأصول الجارية
الأصول الجارية	

الأصول الجارية	مؤشر السيولة العامة
الديون القصيرة المدى	

الأصول الجارية دون المخزونات	مؤشر الخزينة
الديون القصيرة المدى	

ب- مؤشرات التصرف

رقم المعاملات دون الأداء على القيمة المضافة مجموع الأصول	مؤشر دوران الأموال المستثمرة
--	------------------------------

رقم المعاملات دون الأداء على القيمة المضافة ديون الحرفاء	مؤشر دوران ديون الحرفاء
--	-------------------------

الشراءات دون الأداء على القيمة المضافة ديون المزودين	مؤشر دوران ديون المزودين
--	--------------------------

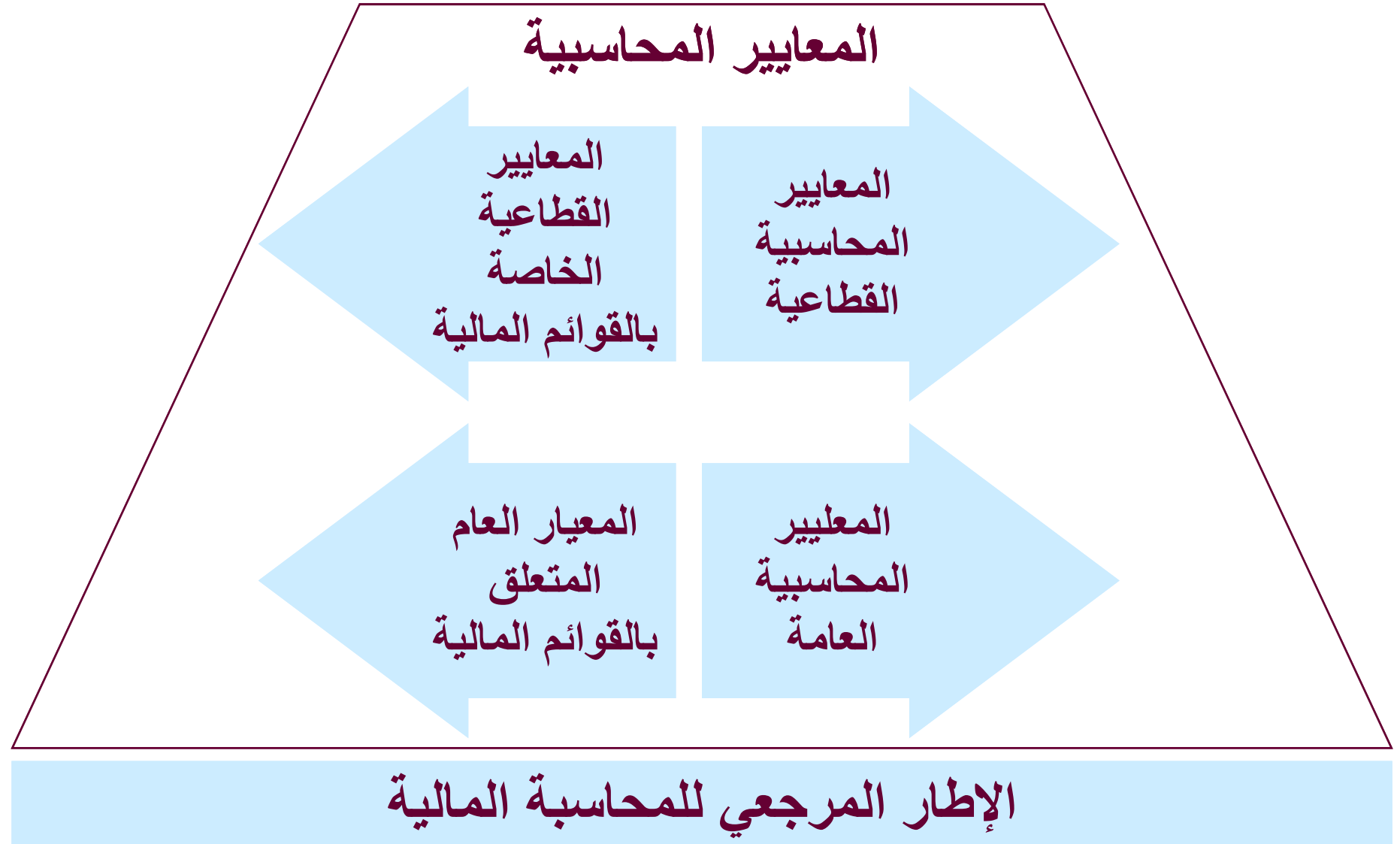
ت- مؤشرات المردودية

النتيجة	المردودية
الأموال المتوفرة	

رقم المعاملات	مؤشر هامش الربح التجاري
- الشراءات	
+ تغيّر المخزونات	

هامش الربح التجاري	مؤشر دوران هامش الربح التجاري
رقم المعاملات	
دون الأداء على القيمة المضافة	

# الهيئة العامة للمعايير المحاسبية



## القرارات :

← قرار وزير المالية المؤرخ في 31 ديسمبر 1996 يتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة وهي :

- 1 المعيار العام للمحاسبة،
- 2 معيار المحاسبة المتعلق بالأموال الذاتية،
- 3 معيار المحاسبة المتعلق بالمداخيل،
- 4 معيار المحاسبة المتعلق بالمخزونات،
- 5 معيار المحاسبة المتعلق بالأصول الثابتة،
- 6 معيار المحاسبة المتعلق بالأصول غير المادية،
- 7 معيار المحاسبة المتعلق بالتوظيفات،
- 8 معيار المحاسبة المتعلق بالنتيجة الصافية للسنة المحاسبية،
- 9 معيار المحاسبة المتعلق بعقود البناء،

- 10 معيار المحاسبة المتعلق بالأعباء المؤجلة،
- 11 معيار المحاسبة المتعلق بالتعديلات المحاسبية،
- 12 معيار المحاسبة المتعلق بالمنح العمومية،
- 13 معيار المحاسبة المتعلق بأعباء القروض،
- 14 معيار المحاسبة المتعلق بالاحتمالات،
- 15 معيار المحاسبة المتعلق بالعمليات بالعملة الأجنبية،

← قرار وزير المالية المؤرخ في 22 جانفي 1999 يتعلق بالمصادقة على معايير المحاسبة :

- 16 معيار المحاسبة المتعلق بضبط القوائم المالية لمؤسسات التوظيف الجماعي،
- 17 معيار المحاسبة المتعلق بمحفظة السندات والعمليات الأخرى المنجزة من قبل مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية،

- 18 معيار المحاسبة المتعلق بالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي في مؤسسات التوظيف الجماعي في الأوراق المالية،
- 19 معيار المحاسبة المتعلق بالقوائم المالية الوسيطة،
- 20 معيار المحاسبة المتعلق بنفقات البحث والتطوير،
- 21 القوائم المالية للمؤسسات البنكية،
- 22 نظام الضبط الداخلي والتنظيم المحاسبي بالمؤسسات البنكية،
- 23 العمليات بالعملة الأجنبية بالمؤسسات البنكية،
- 24 التعهدات والمداخيل للمؤسسات البنكية،
- 25 السندات المالية بالمؤسسات البنكية.



## ← قرار وزير المالية المؤرخ في 26 جوان 2000 والمتعلق بـ :

- 26 القوائم المالية لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين،
- 27 نظام الضبط الداخلي والتنظيم المحاسبي لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين،
- 28 مداخل شركات التأمين وإعادة التأمين،
- 29 المدخرات التقنية الخاصة بمؤسسات التأمين وإعادة التأمين،
- 30 الأعباء التقنية الخاصة بمؤسسات التأمين وإعادة التأمين،
- 31 التوظيفات المالية بمؤسسات التأمين وإعادة التأمين،

## ← قرار وزير المالية المؤرخ في 22 نوفمبر 2002 والمتعلق بـ :

- 32 القوائم المالية للجمعيات المرخص لها بإسناد القروض الصغيرة،
- 33 نظام الضبط الداخلي والتنظيم المحاسبي للجمعيات المرخص لها إسناد القروض الصغيرة،
- 34 المداخل المتعلقة بالقروض الصغيرة لدى الجمعيات المرخص لها إسناد القروض الصغيرة.
- 35 القوائم المالية المجمعة
- 36 المساهمات في المؤسسات الشريكة
- 37 المساهمات في المؤسسات المشتركة
- 38 تجميع المؤسسات
- 39 المعلومات حول الأطراف المرتبطة

تهدف المعايير المحاسبية إلى ضبط :

← طرق الإقرار : متى يجب أخذ العملية بعين الاعتبار وما هي

قواعد تسجيلها محاسبيا ؟

← طرق القيس : على أي أساس يقع تقييم العملية المحاسبية ؟

← طرق الإفصاح : كيف يقع الإفصاح على المعلومة المحاسبية

وما هي مكوناتها ؟

يمثل المعيار العام الخاص بالقوائم المالية مرجعية موحدة :

← يلخص مجموع طرق الإفصاح وشكل قوائم مالية

← تحدد قواعد حديثة للرقابة الداخلية وللتنظيم محاسبي

تهدف المعايير المحاسبية الخاصة ببعض القطاعات إلى :

← تحديد طرق الإقرار بالسجلات المحاسبية وطرق تقييمها  
وعرضها ضمن القوائم المالية وذلك بالنسبة لقطاع محدد

← وكلما دعت الحاجة لذلك تحديد طرق التنظيم المحاسبي ومثال  
تقديم القوائم المالية

## القاعدة العامة

هي تطبيق القواعد المحاسبية العامة بالنسبة لكل المسائل التي لم  
يقع معالجتها في إطار المعايير القطاعية

من حيث المضمون إن المعايير المحاسبية التونسية هي :

← مستوحات من المعايير المحاسبية الدولية

← متلائمة مع مقتضيات إقتصاد السوق وموجهة للإستثمار  
الخارجي وحاجيات الأسواق المالية.

← تساعد على تنمية ثقافة محاسبية حديثة

من حيث الإستعمال فإن المعايير المحاسبية التونسية :

← جاءت بتحويلات هامة مقارنة بما كان معمول به في السابق  
خاصة في ما يتعلق بالإفصاح المالي

← تستدعي خبرة رفيعة قصد إعداد القوائم المالية أكثر دقة بما  
يسير إستغلالها من طرف أصحاب القرار

# المعيار العام للمحاسبة

حدد الإطار المرجعي للمحاسبة أهداف القوائم المالية والتي تتمثل في تقديم إفادات صالحة لإتخاذ القرارات الإقتصادية حول الوضع المالي وأداء المؤسسة والطريقة التي حصلت بها على السيولة.

ويأتي المعيار العام للمحاسبة ليتناول الطريقة التي يجب أن تضبط بها القوائم المالية وذلك بغية الوصول إلى تلك الأهداف.

تداول المعيار العام للمحاسبة ثلاث جوانب والتي تتمثل في :

تصنيفة الحسابات  
والسير العام لها

أحكام تتعلق بالتنظيم  
المحاسبي

أحكام متعلقة بضبط  
القوائم المالية



# الأحكام التي تتعلق بالتنظيم المحاسبي

← أنظمة الرقابة الداخلية

تهدف إلى :

- تطوير الكفاءة والنجاعة
- حماية أصول المؤسسة
- ضمان أمان المعلومة المالية
- ضمان التطابق مع الأحكام القانونية والتنظيمية

## و مكوناتها :

- محيط الرقابة
- تقييم المخاطر والتحكم فيها
- أنشطة الرقابة
- الإعلام والتبليغ
- القيادة

## ← الشروط الشكلية لمسك المحاسبة

يشتمل مسك المحاسبة على مسك الدفاتر المحاسبية وإعداد القوائم المالية وضبطها، ويجب تنظيم هذا المسك بحيث يمكن من :

- المسك التام لجميع العمليات وتقييدها،
- حفظ المعطيات الأساسية،
- توفير المعلومات الأولية ووضع قوائم يكون إعدادها منتظرا أو مطلوبا وفي الوقت المناسب،
- مراقبة دقة المعطيات وإجراءات المعالجة.

**يتجسم مسك المحاسبة بالنسبة إلى المؤسسة بإعتماد :**

- طرق وقواعد ملائمة طبقا لنظام المحاسبة،
- مخطط الحسابات،
- دفاتر المحاسبة وطرق ووسائل معالجتها،
- الوسائل وإجراءات المعالجة المناسبة،
- تنظيم محاسبي مجسم عند الإقتضاء في شكل دليل.

# مسك المراجعة

## مسك المحاسب

دليل الإجراءات المحاسبي

### المراحل :

المستندات المثبتة

التقييد المحاسبي

معالجة محاسبية

مراقبة محاسبية

تقديم القوائم

نشر

### الدعائم :

- عرض طلب
- عرض إستلام
- فاتورة
- شريط ممغنط
- مستند محاسبي
- لائحة المصادرات
- الدفاتر المحاسبية
- ميزان الحسابات
- التدعيم والجرد
- القوائم المالية

دليل الإجراءات المحاسبي

مسك المراجع





## مثال : الأرصدة الوسيطة للتصرف

س-1	س	الأرصدة	الأعباء	الإيرادات
.....	.....	الهامش التجاري	تكلفة شراء السلع المباعة	(1) مبيعات السلع وغيرها من إيرادات الاستغلال
.....	.....	إنتاج	أو (خروج السلع من المخازن) المجموع	(2) مدخيل وغيرها من إيرادات الاستغلال : - إنتاج مخزون - إنتاج ثابت المجموع
.....	.....	هامش على تكلفة المواد	مبيعات مستهلكة	(2) إنتاج
.....	.....	القيمة المضافة الخام (1) و (2)	(1) و (2) أعباء خارجية أخرى المجموع	(1) الهامش التجاري (2) الهامش على تكلفة كل مادة - منح الاستغلال (*) المجموع
.....	.....	زائد (أو ناقص) الاستغلال الخام	(1) و (2) أعباء خارجية أخرى المجموع	القيمة المضافة الخام
.....	.....	نتيجة الأنشطة العادية (إيجابية أو سلبية)	ناقص الاستغلال الخام أعباء عادية أخرى أعباء مالية مخصصات الإستهلاكات والمدخرات العادية أداءات على النتيجة العادية المجموع	زائد الاستغلال الخام إيرادات عادية أخرى إيرادات مالية تحويل وإستعاد الأعباء المجموع
.....	.....	النتيجة الصافية بعد التعديلات المحاسبية	النتيجة السلبية للأنشطة العادية خسائر طارئة الانعكاس السلمي للتعديلات المحاسبية الأداءات على العناصر الطارئة والتعديلات المحاسبية المجموع	النتيجة الإيجابية للأنشطة العادية مزايا طارئة الانعكاس الإيجابي للتعديلات المحاسبية المجموع

- (1) أنشطة تجارية  
(2) أنشطة إنتاج  
(\*) في شكل تكمة للثمن