



دليل المعلم

الثقافة المالية

الصف الثاني عشر



الفرع الأدبي

الصف الثاني عشر الفرع الأدبي

١٤٣٨هـ/٢٠١٧م

دليل المعلم الثقافة المالية



المطبعة الوطنية





إدارة المناهج والكتب المدرسية

دليل المعلم

الثقافة المالية

الصف الثاني عشر

الفرع الأدبي

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال ملاحظاتكم وآرائكم على هذا الكتاب على العناوين

الآتية: هاتف: ٨-٥/٤٦١٧٣٠٤ ، فاكس: ٤٦٣٧٥٦٩ ، ص.ب: ١٩٣٠ ، الرمز البريدي: ١١١١٨

أو بوساطة البريد الإلكتروني: Email: humanities.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدريس هذا الكتاب في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار مجلس التربية والتعليم رقم ٢٠١٧/١٤، تاريخ ٢٠١٧/١/١٧، بدءاً من العام الدراسي ٢٠١٧/٢٠١٨م.

جميع الحقوق محفوظة لوزارة التربية والتعليم
عمّان - الأردن / ص.ب (١٩٣٠)

التحرير العلمي : فاطمة عريوة العبادي
منال عبد الكريم الخياط
عامر محمد اللـوزي

التحرير اللغوي : نضال أحمد موسى
الإنـتـاج : د. عبدالرحمن أبو صـعـيلـيك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية
٢٠١٦/٣/١٥٨٨
ISBN: 978-9957-84-790-6

قائمة المحتويات

الدرس	الموضوع	الصفحة
المقدمة		٤
الفصل الدراسي الأول		
الوحدة الأولى مدخل إلى المحاسبة		
الأول	المحاسبة	١١
الثاني	الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية	٢٧
الثالث	معادلة الميزانية	٥٠
الوحدة الثانية الدورة المحاسبية		
الأول	تحليل العمليات المالية وتسجيلها	٩٠
الثاني	مراحل الدورة المحاسبية	١١٩
الثالث	دفتر الأستاذ	١٣٣
الرابع	الترصيد في دفتر الأستاذ	١٥٠
الخامس	ميزان المراجعة	١٧٤
السادس	التسويات المحاسبية الجردية	٢٠١
الفصل الدراسي الثاني		
الوحدة الثالثة القوائم المالية		
الأول	أنواع القوائم المالية	٢٤٩
الثاني	قيود إقفال الحسابات	٢٧٥
الثالث	التدفقات النقدية	٢٩٦
الرابع	قوائم التدفق النقدي	٣١١
الوحدة الرابعة مدخل إلى الإدارة المالية		
الأول	الإدارة المالية	٣٤٣
الثاني	مدخل إلى التحليل المالي	٣٥٤
الثالث	التحليل المالي	٣٦١
الرابع	التحليل المالي باستخدام النسب المالية	٣٨٦
الوحدة الخامسة إدارة الخطر والتأمين		
الأول	الخطر	٤١٥
الثاني	التأمين	٤٢٣
الثالث	التأمين في الأردن	٤٣١
مسرد المصطلحات		
قائمة المراجع		
		٤٤٥
		٤٤٧

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة

الحمدُ لله رب العالمين والصلاة والسلامُ على الرسول الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين:
أخي المعلم / أختي المعلمة
السلامُ عليكم ورحمةُ الله وبركاته، وبعد

نضعُ بينَ يديك (دليل المعلم) لكتاب الثقافة المالية للصف الثاني عشر بطبعته الأولى، آمليْن
الاستفادة منه في إعداد الدروس وتنفيذها بوصفه أحد المصادر التي تساعدُ على تحقيقِ النتائج
التعليمية المنشودة.

أعدَّ هذا الدليل على نحو منسجم مع خطة التعليم سعياً إلى النهوض بالمعرفة المالية وإدارة المال عند
أبنائنا الطلبة، ولا شكَّ في أنَّ إدراج الثقافة المالية في مناهج التعليم المدرسي هي أكثر الطرائق كفاءةً
وفعاليةً لتعريف الشباب وقطاعات المجتمع المختلفة بالتطور العلمي المتسارع الذي يشهده العالم في هذا
المجال، بما يكفي لتحسين المفاهيم والعادات المالية لدى الأجيال حاضراً ومستقبلاً. ولما كانت مسؤولية
النظام التعليمي الرئيسة سدَّ الثغرات المعرفية لدى الطلبة في المجالات الثقافية المختلفة، فقد راعى الكتاب
الفروق الفردية بين الطلبة عن طريق تنويعه الأنشطة والأمثلة بما يتلاءم مع قدراتهم المختلفة والإمكانات
المتوافرة في المدارس، فضلاً عن مراعاة الجوانب المتعلقة بالتفكير الإبداعي واختيار الموضوعات لتكون
أقرب إلى الواقع الحياتي اليومي للطلبة؛ ما يحفزهم ويحثهم على العمل التعاوني.
ولعلَّ من الأسس المهمة التي بُني عليها هذا الدليل أنَّه يمثل إحدى الركائز الرئيسة لتحقيق المنهاج، إذ
ينسجم وخطة التطوير التربوي المنبثقة من فلسفة التربية والتعليم وأهداف تطوير التعليم نحو الاقتصاد
المعرفي.

ونحن إذْ نقدِّمُ إليك هذا الدليل لنأمل أن يكون مرشداً ومرجعاً لتخطيط الدروس بما يوائم مع مستويات الطلبة، والبيئة المادية الصّفية، وأهدافِ المبحث. ونأمل أيضاً أن يحقق التكامل بين النظرية والتطبيق؛ إذْ ارتبط الدليل بكتاب الطالب على نحوٍ مباشر، وبالنتائج التعليمية واستراتيجيات التدريس والتقويم، إضافة إلى اهتمامه بتفعيل دور التكنولوجيا بوصفها أداة لإثراء التعلّم الإيجابي؛ تخطيطاً، وتنفيذاً وتقويماً، واشتمال على كثير من الأسئلة والاجتهادات التي لا نتوقع منك الوقوف عندها فحسب، بل أن تعدّها منطلقاً لتنمية خبراتك، وإبراز قدراتك الإبداعية في وضع البدائل، أو الأنشطة المتنوّعة أو إضافة الجديد إلى المحتوى، أو بناء أدوات تقويم بمعايير أخرى جديدة.

والله ولي التوفيق

الفصل الدراسي الأول

الوَحدة الأولى

مدخل إلى المحاسبة



- هل فكّرت يوماً أن تصبح مديراً مالياً أو مُحاسباً؟ لماذا فكّرت في ذلك؟
- برأيك، ما أهمية تدوين مختلف العمليات المالية التي تحدث في المؤسسة؟
- ما شعورك إذا علمت أن المؤسسة التي تعمل فيها تعتمد في إصدار قراراتها على ما تُقدّمه من بيانات ومعلومات؟

تُعَدُّ المحاسبة إحدى العمليات المهمة التي تساعدك على تقييم أداء مشروعك الريادي، وتحديد مدى تقدمه ونجاحه، وتُمكنك من تعرُّف طبيعة المشكلات التي تواجهه، وتحديد نقاط القوة لاستثمارها بصورة أفضل، وكذا نقاط الضعف لمعالجتها والحد منها، وتجعلك - بوصفك مديرًا للمشروع - أقدر على اتخاذ القرارات المالية المناسبة.

لذا، تُركِّز هذه الوحدة على بيان مفهوم المحاسبة، والفروض والمبادئ المحاسبية والمصطلحات الأساسية في المحاسبة، وتحليل العمليات المالية وتسجيلها، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

نتائج التعلم من الوحدة.

يُتَوَقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف مفهوم المحاسبة.
- توضيح المقصود بالعمليات المالية.
- التمييز بين المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.
- تمييز الفروض المحاسبية.
- تحديد المبادئ المحاسبية.
- تحديد توازن معادلة الميزانية.

الدرس الأول المحاسبة

I

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم المحاسبة.

- توضيح المقصود بالعمليات المالية.

- التمييز بين المحاسبة ومسك الدفاتر والإدارة المالية.

- تحديد أهداف المحاسبة.

- تعرّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

- تحديد خصائص المعلومات المالية.

المفاهيم والمصطلحات: المحاسبة، العمليات المالية، القوائم المالية، مسك الدفاتر، الإدارة المالية.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.

- العمل الجماعي.

- نموذج (KWL).

- أوراق العمل.

أولاً : مفهوم المحاسبة.

يُطْلَقُ معظم الباحثين على المحاسبة مصطلح لغة الأعمال؛ وذلك أن المحاسبة تختص بتجميع البيانات الاقتصادية عن الشركة بقصد توفير تقارير مالية تُقدَّمُ للمستخدمين من خدماتها المعلومات التي تلزم لاتخاذ القرارات المالية في المجالات المختلفة. وقد ظهرت الكثير من المفاهيم المرتبطة بالمحاسبة، مثل: الإدارة المالية، ومسك الدفاتر. وحتى نستطيع التمييز بين هذه المفاهيم؛ لا بُدَّ من دراستها، والوقوف على أهم المحاور المرتبطة بها.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى تهيئة الطلبة لتعرف موضوعات متعلقة بالمحاسبة.

التعليمات:

- وجه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (١-١).
- اطلب إليهم ملء العمود الأول: ماذا أعرف عن المحاسبة؟
- اطلب إليهم ملء العمود الثاني: ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟
- اطلب إليهم ترك العمود الثالث (ماذا تعلّمت عن المحاسبة؟) فارغاً، موضحاً أنهم سيملاؤونه في نهاية الوحدة.
- ناقش - بإيجاز - الطلبة في الأفكار التي يتوصلون إليها.
- وضح لهم أنه يمكن الإجابة عن جميع استفساراتهم المتعلقة بالمحاسبة في أثناء دراسة موضوعات هذه الوحدة.

ماذا أعرف؟ (what do I K now)	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I w ant to Know)	ماذا تعلّمت؟ (what have I L earned)

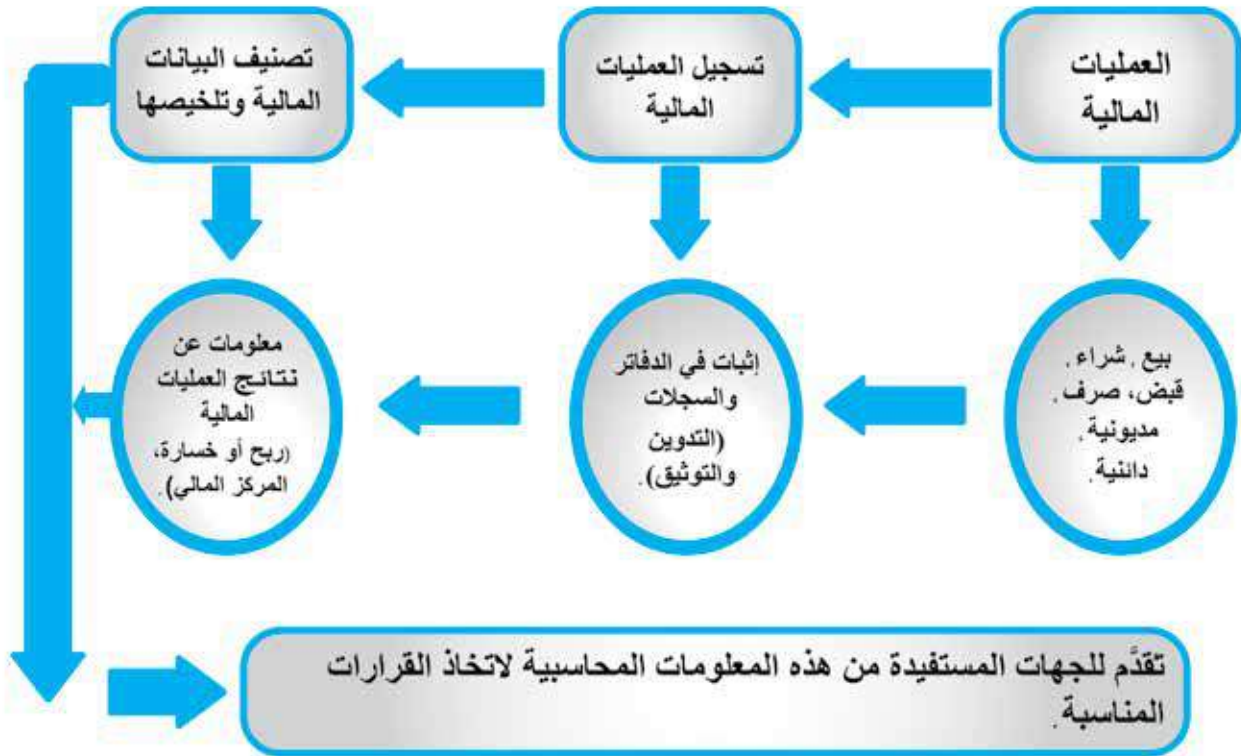
الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

وضّح للطلبة أن:

المحاسبة: تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين، وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة، ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها، ثم تحليلها وتفسيرها، والإفادة من التحليل والتفسير في عملية اتخاذ القرارات.

وضّح للطلبة ما يأتي:

يتبين من التعريف السابق وجود ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة يُمثّلها الشكل (١-١).



الشكل (١-١): أنشطة المحاسبة الرئيسية.

وفي ما يأتي توضيح لهذه الأنشطة:

١. **العمليات المالية:** يُقصد بها جميع العمليات التي تخص الشركة، والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً. وهنا يجب التمييز بين العمليات المالية (ذات الأثر النقدي في الشركة)، مثل: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء، والعمليات غير المالية (التي ليس لها أثر نقدي في الشركة)، مثل: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المنتج.

٢. **تسجيل العمليات المالية:** يجب أن يكون لكل عملية مالية ذات أثر نقدي في الشركة أوراقٌ ثبوتية (مستندات) خاصة بها؛ بغية إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة، بطريقة منظمة ستتعرفها في الدروس اللاحقة.

تُقسّم المستندات قسمين، هما:

- مستندات داخلية: أوراق ثبوتية تنشأ داخل الشركة، ويُحتفظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين، مثل: فواتير البيع، واستلام البضاعة، وكشوف الرواتب والأجور.
- مستندات خارجية: أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين، مثل: فواتير الشراء، وكشوف البنك، والشيكات.

٣. **تصنيف البيانات المالية وتلخيصها:** يتضمّن هذا النشاط تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها، بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات؛ لاتخاذ القرارات المناسبة، علماً بأن توصيلها يكون غالباً على صورة تقارير محاسبية (Accounting Reports)، تسمى أيضاً القوائم المالية (Financial statements)، وسوف نتناولها مُفصّلة في الدروس اللاحقة.

يُذكر أن القوائم المالية تحوي معلومات مُجمّعة للعمليات المالية؛ فالعمليات الخاصة بالمبيعات - مثلاً - التي حدثت في وقت معين تجمّع في قيمة واحدة، ثم يظهر مجموعها في القوائم المالية.

ثانياً: الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر والإدارة المالية.

الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر:

يوجد خطأ شائع يتمثل في أن المحاسبة ومسك الدفاتر هما سيّان. والصحيح أن مسك الدفاتر يشير فقط إلى فن تسجيل العمليات المالية، أمّا المحاسبة فتشمل تحديد العمليات المالية، وتسجيلها، وتلخيصها، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة. وعلى هذا، فإن مسك الدفاتر هو جزء من المحاسبة، والفرق الأهم بينهما يتمثل في أن المحاسبة لا تقتصر فقط على تسجيل العمليات، واستخراج نتائج الأعمال، وإنما تشمل

تفسير هذه النتائج، وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يُوفِّرها مسك الدفاتر.

الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية:

يعتقد الكثيرون خطأً أن الإدارة المالية والمحاسبة تؤديان الوظائف نفسها. صحيح أنه توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة؛ إذ تُوفِّر المحاسبة المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية، بيد أنه يوجد اختلاف كبير بين واجبات المدير المالي وواجبات المحاسب. فالمحاسب يقضي معظم وقته في تجميع البيانات المالية أو عرضها، أمَّا المدير المالي فإنه يبدأ من حيث ينتهي المحاسب؛ فهو يعمل على تقييم القوائم المالية التي يُعدها المحاسب، ويُنمِّي بيانات إضافية، ويتخذ القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراساتها. وبينما يعمل المحاسب على توفير البيانات المناسبة التي يمكن تفسيرها بسهولة عن ماضي عمليات الشركة وحاضرها - وأحياناً مستقبلها - فإن المدير المالي يستخدم هذه البيانات في عملية اتخاذ القرارات المالية.

النشاط (١)

المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التمييز بين المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى أربع مجموعات.
- وجِّه أفراد كل مجموعة إلى قراءة المعلومات السابقة، ومناقشتها فيما بينهم.
- وزّع على المجموعات أوراق العمل على النحو الآتي:
 - المجموعتان الأولى والثانية تناقشان الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر، وذلك بالإجابة عن الأسئلة الواردة في ورقة العمل (١-١).
 - المجموعتان الثالثة والرابعة تناقشان الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية، وذلك بالإجابة عن الأسئلة الواردة في ورقة العمل (٢-١).
- ناقش الطلبة في إجاباتهم.

أولاً: صنّف المعلومات الآتية إلى (المحاسبة)، أو (مسك الدفاتر):

١. تسجيل العمليات المالية فقط. (مسك الدفاتر)
 ٢. تحديد العمليات المالية وتسجيلها. (المحاسبة)
 ٣. تلخيص العمليات المالية. (المحاسبة)
 ٤. توصيل المعلومات المحاسبية إلى الجهات المستفيدة منها. (المحاسبة)
 ٥. تفسير النتائج. (المحاسبة)
 ٦. تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرار. (المحاسبة)
- ثانياً: أيُّهما أشمل: المحاسبة أم مسك الدفاتر؟ برّر إجابتك.

المحاسبة أشمل من مسك الدفاتر حيث أن مسك الدفاتر هو جزء من المحاسبة، فالمحاسبة لا تقتصر فقط على تسجيل العمليات، واستخراج نتائج الأعمال، وإنما تشمل تفسير هذه النتائج، وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يُوفِّرها مسك الدفاتر.

ثالثاً: أيُّهما يُعدُّ جزءاً من الآخر؟ لماذا؟

أن مسك الدفاتر هو جزء من المحاسبة، فمسك الدفاتر يشير فقط إلى فن تسجيل العمليات المالية. أما المحاسبة فتشمل تحديد العمليات المالية، وتسجيلها، وتلخيصها، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة.

ورقة العمل (١-١): الفرق بين المحاسبة ومسك الدفاتر.

أولاً: أجب بـ (نعم) أو (لا)، ثم صحّح الخطأ في ما يأتي:

١. الإدارة المالية والمحاسبة تؤديان الوظيفة نفسها. (لا)
واجبات المحاسب هي تجميع البيانات المالية أو عرضها أما واجبات المدير المالي فهو يعمل على تقييم القوائم المالية التي يُعدها المحاسب
٢. المحاسبة تُوفِّر المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية. (نعم)
٣. المدير المالي يجمع البيانات المالية، ويعرضها. (لا)
المحاسب يجمع البيانات المالية، ويعرضها.
٤. المحاسب يُوفِّر البيانات المناسبة عن الشركة، ويُفسِّرُها. (نعم)
٥. المحاسب يعمل على تقييم القوائم المالية. (لا)
المدير المالي يعمل على تقييم القوائم المالية.

ثانياً: أيُّهما يعتمد عمله على عمل الآخر: المحاسب أم المدير المالي؟ لماذا؟

المدير المالي يعتمد على المحاسب حيث يقوم المدير المالي من حيث ينتهي المحاسب فهو يعمل على تقييم القوائم المالية.

ورقة العمل (٢-١): الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية.

ثالثاً: أهداف المحاسبة وخصائصها.

تعرفنا سابقاً مفهوم المحاسبة، والفرق بين المحاسبة والإدارة المالية ومسك الدفاتر. أمّا في هذا الدرس فسنعرّف أهداف المحاسبة، والجهات المستفيدة من العمليات (المعلومات) المحاسبية، والخصائص التي تتصف بها المعلومات المحاسبية.

النشاط (١)

أهداف المحاسبة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أهداف المحاسبة.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة تحديد أهداف المحاسبة، وذلك بالاطّلاع على أنشطة المحاسبة الرئيسة في الشكل (١-١).
- ناقش الطلبة في ما يتوصّلون إليه من معلومات.
- وضح للطلبة ما يأتي:

أهداف المحاسبة:

- تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدّة، أهمها:
- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة.
- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة.
- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها، وما عليها).
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، واتخاذ القرارات، ورسم السياسات للفترات القادمة.
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة.

النشاط (٢)

المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة تحديد المستفيدين من المعلومات المحاسبية، وذلك بملء الجدول (٢-١).

المستفيدون من داخل الشركة	المستفيدون من خارج الشركة

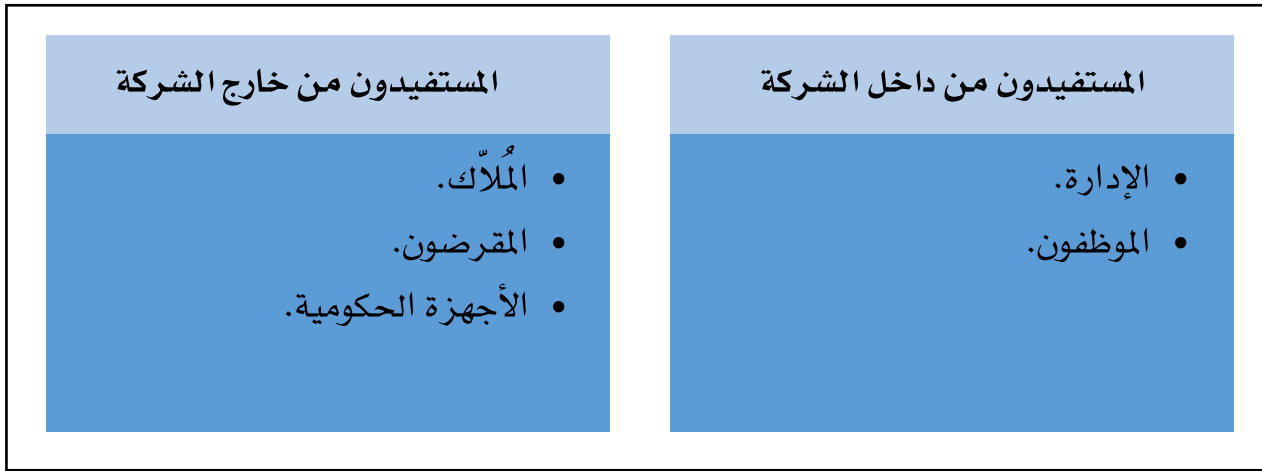
الجدول (٢-١): المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

- ناقش الطلبة في ما يتوصّلون إليه من معلومات.
- وضح للطلبة ما يأتي:

المستفيدون من المعلومات المحاسبية (الذين يطلبون معلومات من المحاسب) :

يمكن تصنيف المستفيدين من المعلومات المحاسبية إلى صنفين:

١. المستفيدون من داخل الشركة.
 ٢. المستفيدون من خارج الشركة.
- علمًا بأن لكل جهة ولكل شخص حاجات خاصة من المعلومات المحاسبية، انظر الشكل (٢-١).



الشكل (٢-١) : المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

١. إدارة الشركة: تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها- بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة؛ وذلك أنها تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات، أو تحديد حاجة الشركة إلى السيولة النقدية، أو الرقابة على ممتلكات الشركة، وجودة الأداء.
٢. الموظفون: يهتم العاملون في الشركة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها؛ ما يؤثر في أدائهم وجهودهم.
٣. الملاك: تساعد التقارير المالية الملاك على معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم.
٤. المقرضون: يهتم المقرضون بالتقارير المالية التي توضح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.
٥. الأجهزة الحكومية: تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في الرقابة على الأداء، وتحصيل الضريبة، وتقديم التسهيلات للشركات.

النشاط (٣)

خصائص المعلومات المحاسبية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف خصائص المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على كل مجموعة ورقة العمل (٣-١).
- اطلب إلى كل مجموعة تحديد خصائص المعلومات المحاسبية، وذلك باختيار الخصيصة من القائمة الأولى، والمؤشر الذي يناسبها في القائمة الثانية.

المؤشرات	خصائص المعلومات المحاسبية
كلما قلّت نسبة الخطأ في البيانات المالية كانت أكثر فائدة في اتخاذ القرارات الصحيحة.	الملاءمة (Relevance)
الحصول على المعلومة المالية الحديثة في الوقت المناسب يسهم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة؛ فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار.	الوضوح (Clarity)
يتعيّن على المسؤول الحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها، مثل زيادة المصروفات في فواتير الكهرباء.	الموضوعية (Objectivity)
يجب عرض البيانات المالية المهمة الخاصة بالمشكلة - التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها - بطريقة سهلة مبسّطة واضحة، واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح.	الدقة (Accuracy)
يتعيّن على مُعدّ البيانات المالية أن يبتعد عن التقدير الشخصي، ويعتمد على البيانات الحقيقية في أثناء إعداد التقرير المالي، ويلتزم الحياد في اختيار البيانات المالية.	المُدّة الزمنية (Timeliness)

ورقة العمل (٣-١): خصائص المعلومات المحاسبية.

_ ناقش الطلبة في ما يتوصّلون إليه من معلومات.

- وضح للطلبة ما يأتي:

خصائص المعلومات المالية :

للاستفادة من المعلومات المالية في اتخاذ القرارات، يجب أن تتصف بخصائص عدّة، أهمها:

(١) الملاءمة (Relevance): يتعيّن على المسؤول الحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها.

(٢) الوضوح (Clarity): يجب عرض المعلومات المالية المهمة الخاصة بالمشكلة - التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها - بطريقة سهلة مبسّطة واضحة، واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح.

(٣) الموضوعية (Objectivity): يتعيّن على مُعدّ المعلومات المالية أن يبتعد عن التقدير الشخصي، ويعتمد على البيانات الحقيقية في أثناء إعداد التقرير المالي، ويلتزم الحياد في اختيار المعلومات المالية.

(٤) الدقة (Accuracy): كلما قلّت نسبة الخطأ في المعلومات المالية كانت أكثر فائدة في اتخاذ القرارات الصحيحة.

(٥) المدّة الزمنية (Timeliness): الحصول على المعلومة المالية الحديثة في الوقت المناسب يسهم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة؛ فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار.





نشاط بيّتي:

تعمل سلوى مُحاسبةً في شركة استشارات هندسية، وقد طلب إليها مدير الشركة إعداد تقرير مالي يُوضّح طبيعة الوضع العام للشركة. ما أهم النصائح التي يمكنك تقديمها لسلوى، والتي تساعد على إعداد هذا التقرير؟

تتمثل أهم هذه النصائح في خصائص المعلومات المحاسبية التي تناولناها في هذا الدرس.



١ . وضح المقصود بمفهوم المحاسبة.

تسجيل العمليات المالية التي حدثت في شركة ما خلال وقت معين، وتبويبها وترتيبها في مجموعات مترابطة، ثم تلخيصها وعرضها على الأطراف المستفيدة منها، ثم تحليلها وتفسيرها، والإفادة من التحليل والتفسير في عملية اتخاذ القرارات.

٢ . توجد ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة، اذكرها، وهاتِ مثالاً على كل نشاط منها.

(أ) العمليات المالية، مثل: البيع، والشراء، والقبض، والصرف، والمديونية، والدائنية.

(ب) تسجيل العمليات المالية، مثل: الإثبات في الدفاتر والسجلات (التدوين والتوثيق).

(ج) تصنيف البيانات المالية وتلخيصها، مثل: المعلومات المتعلقة بنتائج العمليات المالية (الربح أو الخسارة، المركز المالي).

٣ . هاتِ مثالاً واحداً على كل مما يأتي:

(أ) العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء.

(ب) العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المنتج.

٤ . علل ما يأتي:

(أ) توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة: تُوفّر المحاسبة المدخلات الرئيسة لوظيفة الإدارة المالية، فالمحاسب يقضي معظم وقته في تجميع البيانات المالية أو عرضها، أمّا المدير المالي فإنه يبدأ من حيث ينتهي المحاسب؛ فهو يعمل على تقييم القوائم المالية التي يُعدها المحاسب، ويُنمّي بيانات إضافية، ويتخذ القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها.

(ب) لا تُعدّ المحاسبة ومسك الدفاتر سيّان: مسك الدفاتر هو فن تسجيل العمليات المالية فقط، أمّا المحاسبة فتشمل تحديد العمليات المالية، وتسجيلها، وتلخيصها، وإيصالها إلى الجهات المستفيدة. وعلى هذا، فإن مسك الدفاتر هو جزء من المحاسبة، والفرق الأهم بينهما يتمثل في أن المحاسبة لا تقتصر فقط على تسجيل العمليات، واستخراج نتائج الأعمال، وإنما تشمل تفسير هذه النتائج، وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يوفرها مسك الدفاتر

٥. وُضِّحَ فوائد المعلومات المحاسبية في الشركة لكل فئة من الفئات الآتية:

(أ) إدارة الشركة: تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها- بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة؛ وذلك أنها تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات، أو تحديد حاجة الشركة إلى السيولة النقدية، أو الرقابة على ممتلكات الشركة، وجودة الأداء.

(ب) الموظفون: يهتم العاملون في الشركة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها؛ ما يؤثر في أدائهم وجهودهم.

(ج) الملاك: تساعد التقارير المالية الملاك على معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح، ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم.

(د) المقرضون: يهتم المقرضون بالتقارير المالية التي توضح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.

(هـ) الأجهزة الحكومية: تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في الرقابة على الأداء، وتحصيل الضريبة، وتقديم التسهيلات للشركات.

٦. تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدة، اذكر أربعة منها.

(أ) الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة.

(ب) تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة.

(ج) تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها، وما عليها).

(د) توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، واتخاذ القرارات، ورسم السياسات للفترات القادمة.

٧. في ما يأتي أهم خصائص البيانات المالية، ضع كلاً منها إزاء العبارة التي تناسبها مما يلي:

الدقة / المدّة الزمنية / الملاءمة / الموضوعية / الوضوح.

- أ) تعلق المعلومات بالموضوع أو المشكلة التي يراد اتخاذ قرار بخصوصها. (الملائمة)
- ب) عرض المعلومات بطريقة بسيطة سهلة الفهم. (الوضوح)
- ج) التزام الحياد والابتعاد عن التقدير الشخصي. (الموضوعية)
- د) مدى خلو المعلومات من الخطأ. (الدقة)
- هـ) الحصول على المعلومات في الوقت المناسب. (المدّة الزمنية)

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفعالية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يعبر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وجهة نظر الآخر.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق للوصول إلى النتائج المطلوب.				
٦	يظهر اتجاهات إيجابية نحو العمل في الفريق.				
٧	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرّف مفهوم المحاسبة.				
٢	يوضح المقصود بالعمليات المالية.				
٣	يُميّز بين المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.				
٤	يحدد أهداف المحاسبة.				
٥	يتعرّف الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية.				
٦	يحدد خصائص المعلومات المالية.				

الدرس الثاني الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية

٢

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- التمييز بين الفروض المحاسبية.
- تحديد المبادئ المحاسبية.
- تعرُّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

المفاهيم والمصطلحات : الوحدة المحاسبية، الاستمرارية، المدَّة المحاسبية، الوحدة النقدية، الأصول، الأصول الثابتة، الأصول المتداولة، الأصول غير الملموسة، الالتزامات، الالتزامات الطويلة الأجل، الالتزامات القصيرة الأجل، حقوق الملكية، قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، الإيرادات، المصروفات، ميزان المراجعة، دليل الحسابات.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- لقاء الخبراء.

أولاً : الفروض والمبادئ المحاسبية

يجب أن يتَّبَع المحاسب أسسًا ثابتة؛ لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة، ويمكن المقارنة بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الفروض والمبادئ المحاسبية التي يجب بها معالجة البيانات المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تمييز الفروض المحاسبية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات تتألف كلُّ منها من أربعة طلاب.
- سمّ المجموعات باسم المجموعات الأم.
- وزّع على الطلبة في المجموعات الأم بطاقات الأرقام (١ - ٤).
- اطلب إلى الطلبة الذين يحملون الرقم نفسه إنشاء مجموعات فرعية، ثم سمّها المجموعات الخبيرة، بحيث يُمثّل الطلبة الذين يحملون الرقم (١) المجموعة الأولى، والطلبة الذين يحملون الرقم (٢) المجموعة الثانية، والطلبة الذين يحملون الرقم (٣) المجموعة الثالثة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٤) المجموعة الرابعة.
- بطاقة الخبير (١): فرض الوحدة المحاسبية المستقلة للمجموعة الأولى.
- بطاقة الخبير (٢): فرض الاستمرارية للمجموعة الثانية.
- بطاقة الخبير (٣): فرض الفترة المحاسبية للمجموعة الثالثة.
- بطاقة الخبير (٤): فرض الوحدة النقدية للمجموعة الرابعة.
- وجّه كل مجموعة من المجموعات الخبيرة إلى اتّباع التعليمات الوارد ذكرها في بطاقة الخبير خاصتها.
- وضح للطلبة أنهم سيعملون في مجموعاتهم الخبيرة مدّة (١٠) دقائق.
- تجوّل بين المجموعات الخبيرة مُساعدًا، ومُرشِدًا، ومُوجِّهاً.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة الفرض المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

فرض الوحدة المحاسبية المستقلة: المقصود بهذا الفرض أن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها، ومستقلة أيضاً عن مَلاكها؛ أي إن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك، التي ليس لها علاقة بالشركة، لا تُسجَّل في سجلات الشركة، ويجب معاملة المالك بوصفه دائماً مثل غيره من الدائنين، ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.

- هاتِ مثالاً على هذا الفرض.

بطاقة الخبير (١): فرض الوحدة المحاسبية المستقلة.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة الفرض المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

فرض الاستمرارية: المقصود بهذا الفرض أن الشركة وُجدت وتستمر في ممارسة نشاطها العادي، مدَّةً زمنيةً غير مُحدَّدة ما لم يثبت عكس ذلك؛ ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفها التاريخية (القيمة الفعلية)، والاستمرار في إهلاكها (تخفيض قيمتها الفعلية) من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت الشركة مستمرة في استخدام هذه الأصول. وعلى هذا، فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع هذه الأصول، أو نية تصفية الشركة، ثم التخلص من أصولها المختلفة.

- هاتِ مثالاً على هذا الفرض.

بطاقة الخبير (٢): فرض الاستمرارية.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة الفرض المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المخصص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

فرض المدّة المحاسبية: يُقسّم عمر الشركة - بحسب هذا الفرض - إلى مُدَد زمنية متساوية؛ بغية تعرّف نتائج أعمالها بصورة دورية، وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام؛ سواء كان ذلك بإصدار القوائم السنوية، أو نصف السنوية، أو غيرهما، ما يتيح للمستخدمين وأصحاب العلاقة الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة، ونتائج أعمالها، بدلاً من الانتظار مدّة طويلة لمعرفة ذلك، وهو ما يُعدُّ أمراً عملياً بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالشركة إلى معلومات دورية تساعد على عملية اتخاذ القرارات.

- هاتِ مثالا على هذا الفرض.

بطاقة الخبير (٣): فرض المدّة المحاسبية.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة الفرض المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المخصص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

فرض الوحدة النقدية: يقوم هذا الفرض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية، فيصار إلى استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي. وبناءً على هذا الفرض، فإن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساساً لذلك، ويمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلاً).

- هاتِ مثالا على هذا الفرض.

بطاقة الخبير (٤): فرض الوحدة النقدية.

- بعد انتهاء الوقت المُخصَّص، اطلب إلى الطلبة العودة إلى مجموعاتهم الأم. وضح للطلبة ما يأتي:
- ينقل كل خبير المعلومات التي اكتسبها في أثناء عمله ضمن المجموعات الخبيرة إلى زملائه في المجموعة الأم.
- يناقش أعضاء المجموعة الخبير في هذه المعلومات.
- يحق لأي عضو في المجموعة الاستفسار من الخبير عن المعلومات التي أدلى بها.
- يُمنَح كل خبير ثلاث دقائق لنقل خبرته إلى أعضاء المجموعة، وتوضيح اللازم لهم، بدءًا بخبراء المجموعة الأولى الذين أسندت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبير (١)، ثم خبراء المجموعة الثانية الذين أسندت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبير (٢)، وهكذا حتى يكمل باقي الخبراء نقل خبراتهم، وتكتمل الموضوعات داخل المجموعات الأم.
- تجوّل بين المجموعات الأم، مُلاحظًا أداء الخبير داخل مجموعته.
- نبّه الطلبة الخبراء لقرب انتهاء الوقت المُخصَّص لهم.
- بعد انتهاء الخبراء جميعًا من نقل خبراتهم إلى المجموعات الأم، ناقش الطلبة في ما يأتي:

الفروض المحاسبية :

- (١) الوحدة المحاسبية المستقلة: المقصود بهذا الفرض أن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها، ومستقلة أيضًا عن ملاكها؛ أي إن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك، التي ليس لها علاقة بالشركة، لا تُسجّل في سجلات الشركة، ويجب معاملة المالك بوصفه دائمًا مثل غيره من الدائنين، ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.
- (٢) الاستمرارية: المقصود بهذا الفرض أن الشركة وجدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي، مدّة زمنية غير محدّدة ما لم يثبت عكس ذلك؛ ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفها التاريخية (القيمة الفعلية)، والاستمرار في إهلاكها (تخفيض قيمتها الفعلية) من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت الشركة مستمرة في استخدام هذه الأصول. وعلى هذا، فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع هذه الأصول، أو نية تصفية الشركة، ثم التخلص من أصولها المختلفة.
- (٣) المدّة المحاسبية: يُقسّم عمر الشركة - بحسب هذا الفرض - إلى مُدَد زمنية متساوية؛ بغية تعرّف نتائج أعمالها بصورة دورية، وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام؛ سواء كان ذلك بإصدار القوائم السنوية، أو نصف السنوية، أو غيرهما، ما يتيح للمستخدمين وأصحاب العلاقة الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة، ونتائج أعمالها، بدلًا من الانتظار مدّة طويلة لمعرفة ذلك، وهو ما يُعدُّ أمرًا عمليًا بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالشركة إلى معلومات دورية تساعدهم على عملية اتخاذ القرارات.

٤) الوحدة النقدية: يقوم هذا الفرض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية، فيُصار إلى استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي. وبناءً على هذا الفرض، فإن جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة تعتمد النقد أساساً لذلك، يمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلاً).

النشاط (٢)

خبراء المحاسبة (٢).

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد المبادئ المحاسبية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات تتألف كل منها من سبعة طلاب.
- سَمِّ المجموعات باسم المجموعات الأم.
- وزع على الطلبة في المجموعات الأم بطاقات الأرقام (١ - ٧).
- اطلب إلى الطلبة الذين يحملون الرقم نفسه إنشاء مجموعات فرعية، ثم سَمِّها المجموعات الخبيرة، بحيث يمثل الطلبة الذين يحملون الرقم (١) المجموعة الأولى، والطلبة الذين يحملون الرقم (٢) المجموعة الثانية، والطلبة الذين يحملون الرقم (٣) المجموعة الثالثة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٤) المجموعة الرابعة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٥) المجموعة الخامسة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٦) المجموعة السادسة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٧) المجموعة السابعة.
- وزع بطاقات الخبراء على المجموعات كالآتي:
 - بطاقة الخبير (١): مبدأ التكلفة التاريخية للمجموعة الأولى.
 - بطاقة الخبير (٢): مبدأ المقابلة للمجموعة الثانية.
 - بطاقة الخبير (٣): مبدأ الثبات للمجموعة الثالثة.
 - بطاقة الخبير (٤): مبدأ تحقق الإيرادات للمجموعة الرابعة.
 - بطاقة الخبير (٥): مبدأ الحيطة والحذر (التحفظ) للمجموعة الخامسة.
 - بطاقة الخبير (٦): مبدأ الإفصاح للمجموعة السادسة.
 - بطاقة الخبير (٧): مبدأ الاستحقاق للمجموعة السابعة.
- وجّه كل مجموعة من المجموعات الخبيرة إلى اتباع التعليمات الوارد ذكرها في بطاقة الخبير خاصتها.
- وضّح للطلبة أنهم سيعملون في مجموعاتهم الخبيرة مدّة (١٠) دقائق.
- تجوّل بين المجموعات الخبيرة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهاً.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المخصص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ التكلفة التاريخية: يُقصد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية. فمثلاً، عند شراء مبنى بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار، تُسجل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة، ولا يُنظر إلى قيمة المبنى السوقية التي قد تكون أكثر من هذه القيمة أو أقل منها، ولا يُنظر أيضاً إلى أي تغييرات قد تحدث لقيمة المبنى مستقبلاً. أما هدف هذا المبدأ فهو تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقق من صحتها موضوعياً نظراً إلى توافر المستندات المعززة لها.

- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبير (١): مبدأ التكلفة التاريخية.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المخصص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ المقابلة: يُقصد بذلك المقارنة بين إيرادات المدّة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها، بغض النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها؛ أي أن يُحمل إيراد المدّة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد، بغض النظر عن التسديد الفعلي لهذا المصروف، في ما يُعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف. أما هدف هذا المبدأ فهو المساعدة على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة.

- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبير (٢): مبدأ المقابلة.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ الثبات: يُقصد بذلك التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مُبرَّرة وشروط مُحدَّدة. فمثلاً، عندما تستخدم الشركة طريقة معينة في تقييم البضاعة التي لديها، يجب عليها الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة، وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى؛ حتى لا يُؤثِّر ذلك في صافي ربحها. ولكن، في حال وجدت الشركة طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر، فيمكنها اعتماد الطريقة الجديدة شريطة الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات.

- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبير (٣): مبدأ الثبات.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ تحقق الإيرادات: يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحققه. ويُعدُّ الإيراد مُتحققاً إذا توافر فيه أحد الشرطين الآتين:

- وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى.
 - تقديم خدمة، أو تسليم مبيعات.
- يساعد هذا المبدأ على ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناءً على الأدلة المادية الموضوعية.

- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبير (٤): مبدأ تحقق الإيرادات.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ الحيطة والحذر (التحفظ): يُقصد بذلك عدم أخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها، في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها. أمّا هدف هذا المبدأ فيتمثل في عدم تضخيم أرباح الشركة، وإظهار أرباحها الحقيقية، والاستعداد - في الوقت نفسه - لأيّ خسائر مُتوقعة.

- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبر (٥): مبدأ الحيطة والحذر (التحفظ).

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ الإفصاح: يُقصد بذلك إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين، والتي تساعدكم على اتخاذ القرارات. يهدف هذا المبدأ إلى ضمان الشفافية في أداء الشركة، بحيث لا تُحجب أيّ معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة.

- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبر (٦): مبدأ الإفصاح.

أيها الخبراء،

يتعين عليكم دراسة المبدأ المحاسبي، ومناقشة تفاصيله، لنقل خبرتكم إلى مجموعاتكم الأم؛ لذا احرصوا على استثمار الوقت المُخصَّص للنشاط في تحليل المعلومات التي بين أيديكم، والإفادة منها جيداً.

مبدأ الاستحقاق: يُقصد بذلك تحميل كل مدّة بما يخصها من إيراد ومصروف؛ سواء صُرف هذا المصروف أو لم يُصرف، وكذا تحميلها بإيراداتها؛ سواء جرى تحصيلها أو لم يجر تحصيلها.

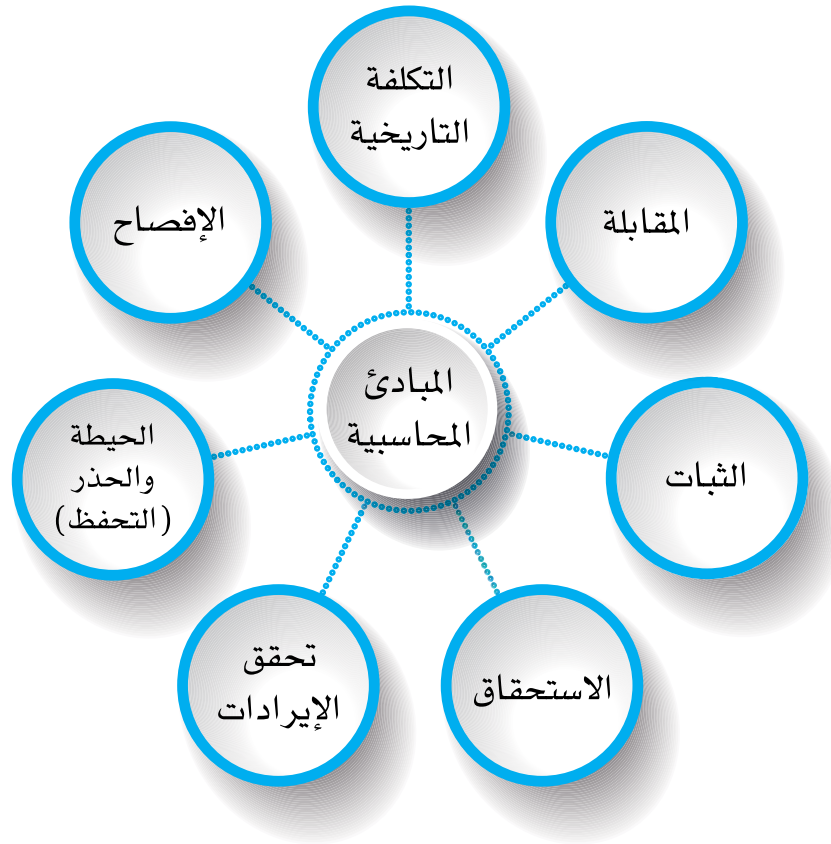
- لخص في دفترك المعلومات التي ستنقلها إلى مجموعتك الأم.

بطاقة الخبر (٧): مبدأ الاستحقاق..

- بعد انتهاء الوقت المُخصَّص، اطلب إلى الطلبة العودة إلى مجموعاتهم الأم.
- وضّح للطلبة ما يأتي:
 - ينقل كل خبر المعلومات التي اكتسبها في أثناء عمله ضمن المجموعات الخبيرة إلى زملائه في المجموعة الأم.
 - يناقش أعضاء المجموعة الخبر في هذه المعلومات.
 - يحق لأيّ عضو في المجموعة الاستفسار من الخبر عن المعلومات التي أدلى بها.
- يُمنح كل خبر ثلاث دقائق لنقل خبرته إلى أعضاء المجموعة، وتوضيح اللازم لهم، بدءاً بخبراء المجموعة الأولى الذين أسندت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبر (١)، ثم خبراء المجموعة الثانية الذين أسندت إليهم مهمة مناقشة بطاقة الخبر (٢)، وهكذا حتى يكمل باقي الخبراء نقل خبراتهم، وتكتمل الموضوعات داخل المجموعات الأم.
- تجوّل بين المجموعات الأم، ملاحظاً أداء الخبر داخل مجموعته.
- نبّه الطلبة الخبراء لقرب انتهاء الوقت المُخصَّص لهم.
- بعد انتهاء الخبراء جميعاً من نقل خبراتهم إلى المجموعات الأم، ناقش الطلبة في ما يأتي:

أهم المبادئ المحاسبية :

هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها، وتبويبها، وتلخيصها. والشكل (٣-١) يبين أهم هذه المبادئ.



الشكل (٣-١) : أهم المبادئ المحاسبية.

(١) **التكلفة التاريخية:** يُقصد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية. فمثلاً، عند شراء مبنى بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار، تُسجل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة، ولا يُنظر إلى قيمة المبنى السوقية التي قد تكون أكثر من هذه القيمة أو أقل منها، ولا يُنظر أيضاً إلى أي تغييرات قد تحدث لقيمة المبنى مستقبلاً. أمّا هدف هذا المبدأ فهو تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقق من صحتها موضوعياً نظراً إلى توافر المستندات المعززة لها.

(٢) الاستحقاق: يُقصد بذلك تحميل كل مدّة بما يخصها من إيراد ومصروف؛ سواء صُرف هذا المصروف أو لم يُصرف، وكذا تحميلها بإيراداتها؛ سواء جرى تحصيلها أو لم يجرِ تحصيلها.

(٣) المقابلة: يُقصد بذلك المقارنة بين إيرادات المدّة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها، بغض النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها؛ أي أن يُحمل إيراد المدّة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد، بغض النظر عن التسديد الفعلي لهذا المصروف، في ما يُعرف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف. أمّا هدف هذا المبدأ فهو المساعدة على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة.

(٤) الثبات: يُقصد بذلك التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مُبرّرة وشروط مُحدّدة. فمثلاً، عندما تستخدم الشركة طريقة معينة في تقييم البضاعة التي لديها، يجب عليها الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة، وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى؛ حتى لا يُؤثر ذلك في صافي ربحها. ولكن، في حال وجدت الشركة طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر، فيمكنها اعتماد الطريقة الجديدة شريطة الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات.

(٥) تحقّق الإيرادات: يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحقّقه. ويُعدّ الإيراد مُتحقّقاً إذا توافر فيه أحد الشرطين الآتين:

- وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى.
- تقديم خدمة، أو تسليم مبيعات.

يساعد هذا المبدأ على ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناءً على الأدلة المادية الموضوعية.

(٦) الحيطة والحذر (التحفّظ): يُقصد بذلك عدم أخذ الأرباح المتوقّعة بالحسبان إلا عند تحقّقها، في حين تؤخذ الخسائر المتوقّعة بالحسبان قبل حدوثها. أمّا هدف هذا المبدأ فيتمثل في عدم تضخيم أرباح الشركة، وإظهار أرباحها الحقيقية، والاستعداد - في الوقت نفسه - لأيّ خسائر مُتوقّعة.

(٧) الإفصاح: يُقصد بذلك إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين، والتي تساعد على اتخاذ القرارات. يهدف هذا المبدأ إلى ضمان الشفافية في أداء الشركة، بحيث لا تُحجب أيّ معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة.

ثانيًا : المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

يوجد الكثير من المصطلحات المحاسبية التي يستخدمها المتخصصون في هذا المجال لتمثل معاني مُحدَّدة متفق عليها، والتي يمكن قياسها وفقًا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها التي تناولناها سابقًا.

النشاط (١)

المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

الهدف : يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات :

- قسِّم الطلبة إلى خمس مجموعات.
- أخبرهم أن لديك خمس بطاقات تُوضِّح المصطلحات الأساسية في المحاسبة.
- وجِّه كل مجموعة إلى سحب بطاقة واحدة، ومناقشة المعلومات التي تضمَّنتها في (١٥) دقيقة.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة تلخيص معلومات البطاقة التي ناقشوها، والتي تتعلق بأحد المصطلحات الأساسية في المحاسبة.
- تجوَّل بين المجموعات الخبيرة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهًا.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض ما تتوصَّل إليه على المجموعات الأخرى.
- ناقش الطلبة في ما يتوصَّلون إليه من معلومات.

الأصول (Assets):

كل ما تملكه الشركة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً. تُصنّف الأصول إلى أربع مجموعات، هي:

(أ) **الأصول الثابتة (Fixed Assets):** ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج، لا إعادة البيع، ويُتوقع أن يستفاد من خدماتها مدّة طويلة، مثل: المباني، والسيارات، والأثاث.

(ب) **الأصول المتداولة (Current Assets):** النقود والممتلكات الأخرى التي يُتوقع تحويلها إلى نقد، أو بيعها، أو استخدامها في أثناء السنة، مثل: الصندوق، والبنك، والعملاء (المدينين)، والمخزون (بضاعة آخر المدّة)، والاستثمارات القصيرة الأجل، وأوراق القبض (مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرّر عندما تباع الشركة لأجل، أو تُقدّم خدمة لأجل).

(ج) **الأصول غير الملموسة (Intangible Assets):** الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس، لكنها تُسهم في نشاط الشركة، مثل: شهرة المحل، وحقوق النشر، وحقوق (براءة) الاختراع، والعلامة التجارية.

(د) **الاستثمارات الطويلة الأجل:** مثل الأسهم والسندات.

البطاقة (١) : الأصول.

الالتزامات (Liabilities):

حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. وهذه الالتزامات تُقسّم قسمين، هما:

(أ) **الالتزامات الطويلة الأجل (الثابتة) (Long Term Liabilities):** التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات.

(ب) **الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) (Current Liabilities):** الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنوياً على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية الشركة للآخرين، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرّر عندما تشتري الشركة لأجل، أو تُقدّم خدمة لأجل).

البطاقة (٢): الالتزامات.

قائمة المركز المالي قائمة الدخل

قائمة المركز المالي، أو الميزانية العمومية (Balance Sheet): قائمة توضح ما تملكه الشركة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالشركة.

قائمة الدخل (Income Statement): قائمة توضح ما آل إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية

البطاقة (٣): قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل

ميزان المراجعة دليل الحسابات

ميزان المراجعة (Trial Balance): قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها. ويعدُّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة هذه الحسابات، لكنه ليس دليلاً قاطعاً على عدم وجود أخطاء فيها (ستتعرَّف دفتر الأستاذ لاحقاً).

دليل الحسابات (Accounting Manual): قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ، وهي حسابات تُرتَّب غالباً حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

البطاقة (٤): ميزان المراجعة، ودليل الحسابات.

حقوق الملكية الإيرادات المصروفات

حقوق الملكية (Owner's Equity): التزامات الشركة تجاه مُلاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في الشركة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحاً منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلاك الشركة، مضافاً إليه الأرباح التي تحققت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرح منها المسحوبات الشخصية.

الإيرادات (Revenues): جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع، وتقديم الخدمات؛ سواء أُسِّدت أم لا، إضافةً إلى أرباح الاستثمارات.

المصروفات (Expenses): جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات، مثل تكلفة البضائع والسلع، والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تُزاولها الشركة للحصول على الإيرادات، مثل: الإيجارات، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.

البطاقة (٥): حقوق الملكية، والإيرادات، والمصروفات.

- وُضِّحَ للطلبة ما يأتي:

المصطلحات الأساسية في المحاسبة :

(١) الأصول (Assets): كل ما تملكه الشركة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً. تُصنَّف الأصول إلى أربع مجموعات، هي:

أ. الأصول الثابتة (Fixed Assets): ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج، لا إعادة البيع، ويُتَوَقَّع أن يستفاد من خدماتها مدة طويلة، مثل: المباني، والسيارات، والأثاث.

ب. الأصول المتداولة (Current Assets): النقود والممتلكات الأخرى التي يُتَوَقَّع تحويلها إلى نقد، أو بيعها، أو استخدامها في أثناء السنة، مثل: الصندوق، والبنك، والعملاء (المدينون)، والمخزون (بضاعة آخر المدة)، والاستثمارات القصيرة الأجل، وأوراق القبض (مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرَّر عندما تبيع الشركة لأجل، أو تُقدِّم خدمة لأجل).

ج. الأصول غير الملموسة (Intangible Assets): الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس، لكنها تُسهم في نشاط الشركة، مثل: شهرة المحل، وحقوق النشر، وحقوق (براءة) الاختراع، والعلامة التجارية.

د. الاستثمارات الطويلة الأجل: مثل الأسهم والسندات.

(٢) الالتزامات (Liabilities): حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. وهذه الالتزامات تُقسَّم قسمين، هما:

أ. الالتزامات الطويلة الأجل (الثابتة) (Long Term Liabilities): التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سدادها عشر سنوات.

ب. الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) (Current Liabilities): الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنوياً على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية الشركة للآخرين، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرَّر عندما تشتري الشركة لأجل، أو تُقدِّم خدمة لأجل).

٣) **حقوق الملكية (Owner's Equity):** التزامات الشركة تجاه مُلاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في الشركة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحاً منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلاك الشركة، مضافاً إليه الأرباح التي تحققت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرح منها المسحوبات الشخصية.

٤) **قائمة المركز المالي، أو الميزانية العمومية (Balance Sheet):** قائمة تُوضّح ما تملكه الشركة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالشركة.

٥) **قائمة الدخل (Income Statement):** قائمة تُوضّح ما آل إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية.

٦) **الإيرادات (Revenues):** جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع، وتقديم الخدمات؛ سواء أُسِّدت أم لا، إضافةً إلى أرباح الاستثمارات.

٧) **المصروفات (Expenses):** جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات، مثل تكلفة البضائع والسلع، والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تُزاولها الشركة للحصول على الإيرادات، مثل: الإيجارات، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.

٨) **ميزان المراجعة (Trial Balance):** قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها. ويُعدُّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة هذه الحسابات، لكنه ليس دليلاً قاطعاً على عدم وجود أخطاء فيها (ستتعرّف دفتر الأستاذ لاحقاً).

٩) **دليل الحسابات (Accounting Manual):** قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ، وهي حسابات تُرتَّب غالباً حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

نشاط بيتي:



مُستعيناً بأحد العاملين في مهنة المحاسبة، هاتِ مثلاً على التطبيق العملي لكلٍّ من الفروض والمبادئ المحاسبية الآتية:

- فرض الاستمرارية.

- فرض الوحدة المحاسبية المستقلة.

- مبدأ التكلفة التاريخية.

- مبدأ الإفصاح.

فرض الاستمرارية: اتفق الإخوة الثلاث عامر وبلال وفؤاد على إنشاء شركة لتجارة السيارات، وقرروا إطلاق اسم والدتهم ليلي عليها. بدأت شركة ليلي نشاطها فعلياً بتاريخ ١/٥/٢٠١٥م. وبعد مُضي سنتين على إنشاء الشركة تُوِّفِ فؤاد. وبناءً على فرض الاستمرارية، فمن المفترض أن تستمر الشركة في ممارسة أعمالها حتى بعد وفاة أحد مُلاكها؛ وذلك أن فرض الاستمرارية يعني أن الشركة وُجدت لتستمر في ممارسة نشاطها مدّة زمنية غير مُحدّدة، من دون الارتباط بأيّ شروط أو أحداث معينة.

فرض الوحدة المحاسبية المستقلة: عندما تربح الشركة ١٠٠٠ دينار مثلاً، فإنها تكون ملتزمة لمالك الشركة بمبلغ ١٠٠٠ دينار، شأنها في ذلك شأن التزامها بقرض البنك، أو دفع فاتورة الكهرباء؛ لأنها تُعدُّ شركة شخصية معنوية مستقلة عن المالك.

مبدأ التكلفة التاريخية: مثال ذلك شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، في حين أن قيمتها السوقية تبلغ ١٠٠٠٠ دينار، ثم تدوين قيمتها في السجلات المحاسبية بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، من دون النظر إلى قيمتها السوقية.

مبدأ الإفصاح: في نهاية المدّة المالية عام ٢٠١٦م، تبين أن شركة كريم حققت أرباحاً قدرها ١٥٠٠٠ دينار، فسارعت إلى الإفصاح عن ذلك أمام موظفيها والقائمين عليها.

١. وُضِّح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية:

- (أ) الأصول: كل ما تملكه الشركة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً.
- (ب) الالتزامات: حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء، أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- (ج) حقوق الملكية: التزامات الشركة تجاه مُلاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو الملاك في الشركة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحاً منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلاك الشركة، مضافاً إليه الأرباح التي تحققت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرح منها المسحوبات الشخصية.
- (د) الميزانية العمومية: قائمة تُوضِّح ما تملكه الشركة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالشركة.
- (هـ) قائمة الدخل: قائمة تُوضِّح ما آل إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية.

٢. قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيِّن ما للشركة وما عليها وقت إعدادها، وُضِّح ذلك.

تُبيِّن قائمة المركز المالي الحالة المالية للشركة في تاريخ معين، فهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالشركة.

٣. ما الفرق بين الالتزامات الثابتة والالتزامات المتداولة؟ هات مثالاً على كل منهما.

الالتزامات الثابتة: التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدَّة أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات.

الالتزامات المتداولة: التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة مالية. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنوياً على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع.

٤. اذكر الفرض المحاسبي الدال على كلٍّ مما يأتي:

(أ) تقييم الأصول الثابتة، مثل السيارة، بكلفها التاريخية، وإهلاكها من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت الشركة تستخدم هذه الأصول. **الاستمرارية**

(ب) ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة على أساس النقد. **الوحدة النقدية**

(ج) معاملة المالك مثل غيره من الدائنين، والتزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين. **الوحدة المحاسبية المستقلة**

(د) إصدار قوائم سنوية، أو نصف سنوية، أو غير ذلك؛ لتمكين المستخدمين وأصحاب العلاقة من الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة. **المدة المحاسبية**

٥. حدّد المبدأ المحاسبي المطبّق في كل حالة من الحالات الآتية:

أ - شراء سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، وتسجيل ثمنها بهذه القيمة في سجلات الشركة.

مبدأ التكلفة التاريخية.

ب - تقديم شركة الفيصل للبرمجة خدمات برمجة لأحد الزبائن في شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، ثم قيام الزبون بالدفع في شهر تشرين الأول من هذا العام، علماً بأن الشركة دفعت رواتب المبرمجين مطلع شهر تشرين الأول نفسه، وسجلت الإيراد مقابل خدمات البرمجة في شهر أيلول، بالرغم من سداد الزبون ما استحق عليه في شهر تشرين الأول، وكذا تسجيلها مصروف رواتب الموظفين في هذا الشهر، بالرغم من سدادها الرواتب في شهر تشرين الأول.

مبدأ المقابلة.

ج - توقيع إحدى الشركات عقداً بتاريخ ١/١٢/٢٠١٦م، دفعت بموجبه مبلغ ٢٤٠٠ دينار مقدماً لقاء التأمين الطبي لموظفيها مدة ٢٤ شهراً، بواقع ١٠٠ دينار شهرياً، ثم عملت على تسجيل مصروف ١٠٠ دينار في سجلات عام ٢٠١٦م لشهر كانون الأول فقط.

مبدأ الاستحقاق.

د - اضطرار شركة المجد للخدمات التجارية إلى تغيير الطريقة المحاسبية التي استخدمتها خمس سنوات متتالية بعدما وجدت طريقة أخرى تُوفّر للمستخدمين معلومات مالية بصورة أفضل.

مبدأ الثبات.

هـ - تقديم شركة الضدوى خدمات استثمارية لشركة الأمل على الحساب في شهر آب من عام ٢٠١٦م، ثم تسجيل الشركة هذا الإيراد في سجلاتها لشهر آب من العام نفسه، علماً بأن شركة الأمل قامت بالسداد في شهر تشرين الأول من عام ٢٠١٦م.

مبدأ تحقق الإيرادات.

و - إعداد شركة الفارس خططاً احتياطية تحسباً لأي خسائر مستقبلية، وعدم وضعها خططاً مستقبلية بناءً على الأرباح المتوقعة.

مبدأ الحيطة والحذر (التحفظ).

ز - تقديم شركة الإيمان جميع المعلومات التي تلزم المقرضين، والتي تساعدهم على اتخاذ القرار اللازم للتمويل والإقراض للشركة.

مبدأ الإفصاح.

٦. صحح الخطأ إن وُجد في ما يأتي:

أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تُبين ما يؤول إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة. خطأ، والصواب: قائمة الدخل.

ب- قائمة الدخل هي قائمة توضح ما للشركة وما عليها في تاريخ إعدادها. خطأ، والصواب: قائمة المركز المالي.

ج- دليل الحسابات هو قائمة تضم جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها. خطأ، والصواب: ميزان المراجعة.

د- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحاً منها الأصول جميعاً. خطأ، والصواب: الأصول - الالتزامات.

هـ- تُعدّ أرباح الاستثمارات مثلاً على المصروفات. خطأ، والصواب: الإيرادات.

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				
٣	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٤	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٥	ينتقل من مجموعة إلى أخرى بهدوء.				
٦	يربط التعلم بواقع الحياة.				
٧	يلتزم بالوقت المُخصَّص للنشاط.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُميِّز الفروض المحاسبية بعضها من بعض.				
٢	يُحدِّد المبادئ المحاسبية.				
٣	يُميِّز المصطلحات الأساسية في المحاسبة.				

الدرس الثالث معادلة الميزانية

٣

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على:

- تعرّف فكرة معادلة الميزانية.
- تحديد توازن معادلة الميزانية.
- تمييز أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.
- استنتاج أن زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام، وأن نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام.
- تمييز أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية.

المفاهيم والمصطلحات:

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

أولاً: فكرة معادلة الميزانية.

تُعَدُّ معادلة الميزانية الأساس الذي يساعد على فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تؤثر في مختلف عناصر الميزانية، فهي توضح الأصول التي تملكها الشركة، ومصادر تمويل هذه الأصول. تحصل الشركة على أصولها من مصدرين رئيسين؛ أولهما الملاك، وذلك في صورة ما يسمى حقوق الملكية. وثانيهما الآخرون، في ما يُعرَف بالالتزامات. ويجب دائماً تساوي مجموع الأصول مع مجموع كل من حقوق الملكية والالتزامات، ويمكن التعبير عن ذلك في صورة معادلة رياضية يكون طرفها الأيمن مساوياً لطرفها الأيسر وفق المعادلة الآتية:

$$\text{الأصول} = \text{حقوق الملكية} + \text{الالتزامات}.$$

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف فكرة معادلة الميزانية.

التعليمات:

- وضح للطلبة ما يأتي:
- معادلة الميزانية: تقوم هذه المعادلة على فكرة بسيطة مفادها أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فإذا كانت ثروتك مثلاً تتكوّن من الآتي:
- ٥٠٠٠٠ دينار نقداً في البنك،
- و ٢٠٠٠٠ دينار ثمن سيارة،
- و ١٠٠٠٠٠ دينار ثمن منزل،
- فإن إجمالي ما تملكه يتمثل في مجموع قيمة المبالغ السابقة (في هذه الحالة) كالآتي:

$$\begin{aligned} \text{مصدر الثروة (في هذه الحالة)} &= \text{قيمة النقد في البنك} + \text{قيمة السيارة} + \text{قيمة المنزل} \\ &= ١٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠ = \\ &= ١٧٠٠٠٠ \text{ دينار.} \end{aligned}$$

ومهما كان مصدر هذه الثروة (أموالك الخاصة، أو الاقتراض من الآخرين، أو الاثنان معاً)، فإن النتيجة المؤكدة هي أن مصدرها يجب أن يتساوى مع استخداماتها، في ما يمكن التعبير عنه بالصيغة الآتية:

$$\text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال.}$$

- وضح للطلبة ما يأتي:

اتَّفَق في علم المحاسبة على التسميات الآتية:

الالتزام تجاه الملاك ----- حقوق الملكية.

الالتزام تجاه الآخرين ----- الالتزامات.

استخدامات الأموال ----- الأصول.

تُمثِّل استخدامات الأموال الأوجه التي تُنفَق فيها النقود. فمثلاً، عند تأسيس شركة برأس مال مقداره ٣٠٠٠٠ دينار يودَّع في البنك، فإن استخدامات الأموال في هذه الحالة هي النقدية بالبنك.

وعليه، تصبح معادلة الميزانية على النحو الآتي:

الأصول = رأس المال + الالتزامات.

وأيضاً:

الأصول = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الالتزامات.

- اطلب إلى الطلبة الاطلاع على الشكل (١-٤) الذي يُبيِّن معادلة الميزانية.

معادلة الميزانية

$$\begin{aligned} & \text{استخدامات الأموال} = \text{مصادر الأموال.} \\ & \text{استخدامات الأموال} = \text{الالتزام تجاه الملاك} + \text{الالتزام تجاه الآخرين.} \\ & \text{استخدامات الأموال (الأصول)} = \text{حقوق الملكية} + \text{الالتزامات.} \\ & \text{استخدامات الأموال (الأصول)} = (\text{رأس المال} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات}) + \text{الالتزامات.} \\ & \text{الأصول} = (\text{رأس المال} + \text{الإيرادات} - \text{المصروفات}) + \text{الالتزامات.} \end{aligned}$$

يُطلق على ما سبق اسم توازن معادلة الميزانية.

الشكل (٤-١): معادلة الميزانية.

- قسّم الطلبة إلى مجموعات، ثم وزّع على كلٍّ منها ورقة العمل (٤-١).
- اطلب إلى كل مجموعة حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

ورقة العمل (٤-١): أمثلة تطبيقية.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٤) :

يمكن إيجاد المطلوب بناءً على معادلة الميزانية.

المثال رقم (١) :

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

$$١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ + \text{حقوق الملكية}$$

$$\text{حقوق الملكية} = ١٥٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠$$

$$= ٥٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

المثال رقم (٢) :

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}$$

$$\text{الأصول} = ٨٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠$$

$$= ١٤٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

ثانيًا: أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

تعرفنا سابقاً فكرة معادلة الميزانية بوصفها عملية منطقية بسيطة تتمثل في أن ما تمتلكه من ثروة يساوي مصدر الثروة. ولكن، بالرغم من تحقيق توازن معادلة الميزانية بطرفيها (الأصول، أو حقوق الملكية والالتزامات)، فإن التساؤل الذي يتوارد إلى الذهن هو: هل تؤثر العمليات المالية في المعادلة بحيث تقضي إلى خلل في توازنها؟ لا شك في أن العمليات المالية للشركة تؤثر في معادلة الميزانية، وقد يكون التأثير في طرفي المعادلة، أو في أحدهما فقط. وفي الأحوال كلها، فإن هذا التأثير لن يؤدي إلى الإخلال في توازنها.

أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

النشاط (١)

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تمييز أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- وضّح للطلبة ما يأتي:
- إذا كان أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طرديًا؛ أي إذا زاد أحد حسابات الأصول فإنه يجب زيادة أحد حسابات الالتزامات، أو حقوق الملكية بالتبعية، والعكس صحيح.
- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقتي العمل على النحو الآتي:
- ورقة العمل (١-٥) للمجموعتين: الأولى، والثالثة.
- ورقة العمل (١-٦) للمجموعتين: الثانية، والرابعة.
- اطلب إلى كل مجموعة حل أسئلة ورقة العمل في (١٥) دقيقة.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

أثر العمليات المالية في طريقة معادلة الميزانية

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ هذا المبلغ في الصندوق.

- ناقش أفراد المجموعة في تحليل معادلة الميزانية، مُبينًا أثر ذلك في طريقة المعادلة.
- املأ الفراغ في الجدول الآتي:

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية

ورقة العمل (١-٥): زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام.

أثر العمليات المالية في طريقة معادلة الميزانية

بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣م، دفعت الشركة للدائنين مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا.

- ناقش أفراد المجموعة في تحليل معادلة الميزانية، مُبينًا أثر ذلك في طريقة المعادلة.
- املأ الفراغ في الجدول الآتي:

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية

ورقة العمل (١-٦): نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام.

إجابات أسئلة ورقتي العمل (٥-١)، و (٦-١) :

١. زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام:

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار جرى إيداعه في الصندوق.
التحليل:

في هذه الحالة، تأثر طرفا معادلة الميزانية. أمّا الحسابات التي تأثرت فهي:

الصندوق (أصل) — زاد — ٢٠٠٠٠ دينار.

رأس المال (حقوق ملكية) — زاد — ٢٠٠٠٠ دينار.

إذن، تصبح معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (٣-١).

الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية			التاريخ
الصندوق						رأس المال			
٢٠٠٠٠ +						٢٠٠٠٠ +			٢٠١٦/١/١م

$$= ٢٠٠٠٠ \text{ دينار} = ٢٠٠٠٠ \text{ دينار}$$

الجدول (٣-١): معادلة الميزانية (زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام).

٢. نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام:

بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣م، دفعت الشركة للدائنين مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

الحسابات التي تأثرت هي:

الصندوق — أصل — نقص — ٢٠٠٠ دينار.

الدائنون — التزام — نقص — ٢٠٠٠ دينار.

إذن، تصبح معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (٤-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق			الدائنون	رأس المال
٢٠١٦/١/١ م	٢٠٠٠ +				٢٠٠٠ +
٢٠١٦/١/١٣ م	٢٠٠٠ -			٢٠٠٠ -	

$$= ١٨٠٠٠ \text{ دينار} = ١٨٠٠٠ \text{ دينار}$$

الجدول (٤-١): معادلة الميزانية (نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام).

وضّح للطلبة أن:

القاعدة العامة لأثر العمليات المالية في طرف معادلة الميزانية هي:
إذا كان أثر العمليات المالية في طرف معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طردياً؛ أي إذا زاد أحد حسابات الأصول فإنه يجب زيادة أحد حسابات الالتزامات، أو حقوق الملكية بالتبعية، والعكس صحيح.



ثالثاً: أثر العمليات المالية في أحد طريفي معادلة الميزانية.

تعرّفنا سابقاً أثر العمليات المالية في طريفي معادلة الميزانية، مُمثلاً في شركة بلال، وسنتعرّف الآن أثر هذه العمليات في طرف واحد فقط من طريفي معادلة الميزانية.

أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من طريفي معادلة الميزانية.

النشاط (١)

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من طريفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- وضّح للطلبة ما يأتي:
- إذا اقتصر أثر العمليات المالية على أحد طريفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون عكسياً؛ أي: أصل يزد، وأصل آخر ينقص.
- قسّم الطلبة إلى مجموعات ثنائية، بحيث يبحث كل طالب مع زميله موضوع التأثير في طرف الأصول.
- وزع على المجموعات ورقة العمل (٧-١).

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أودع هذا المبلغ في الصندوق. وبتاريخ ٢٠١٦/١/٣م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الجود لتجارة السيارات، ثم سدّدت مبلغ ٢٠٠٠ للدائنين نقداً في ٢٠١٦/١/١٣م، ثم اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً في ٢٠١٦/١/١٧م.

- ناقش زميلك في تحليل معادلة الميزانية. ما أثر ذلك في طرف المعادلة؟
- لخص في دفترك المعلومات التي ستناقشها وأفراد مجموعتك أمام المجموعات الأخرى.

ورقة العمل (٧-١): زيادة الأصل يقابله نقص في أصل آخر.

- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجّهاً.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٧-١):

التأثير في طرف الأصول:

بتاريخ ١٧/١/٢٠١٦م، اشترت شركة بلال أثاثاً بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً.
التحليل:

الحسابات التي تأثرت هي:

الصندوق — أصل — نقص — ١٠٠٠ دينار.

الأثاث — أصل — زيادة — ١٠٠٠ دينار.

إذن، تصبح معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (٥-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	الصندوق		
٢٠١٦/١/١م			٢٠٠٠+		رأس المال ٢٠٠٠+
٢٠١٦/١/٣م		٤٠٠٠+		٤٠٠٠+	
٢٠١٦/١/١٣م			٢٠٠٠-	٢٠٠٠-	
٢٠١٦/١/١٧م	١٠٠٠+		١٠٠٠-		
الرصيد	١٠٠٠	٤٠٠٠	١٧٠٠٠	٢٠٠٠	٢٠٠٠٠

= ٢٢٠٠٠ دينار. = ٢٢٠٠٠ دينار.

الجدول (٥-١): معادلة الميزانية لشركة بلال.

وضح للطلبة أن التأثير يقتصر على طرف واحد (الأصول) من طرفي معادلة الميزانية؛ إذ زاد الأثاث (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، في حين نقص الصندوق (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، فأصبح مجموع الطرف الأيمن (الأصول) ٢٢٠٠٠ دينار، وهو مساوٍ لمجموع الطرف الأيسر (حقوق الملكية والالتزامات) البالغ ٢٢٠٠٠ دينار.

رابعاً: تطبيق أثر العمليات المالية على معادلة الميزانية.

تعرفنا سابقاً أثر العمليات المالية في أحد طريفي معادلة الميزانية، والآن سنعرض لبعض الأمثلة العملية على ذلك.

النشاط (١)

أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أثر العمليات المالية في طريفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- وجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- وزّع عليهم ورقة العمل (١-٨)، ثم اطلب إلى كل واحد منهم حل أسئلتها.
- بعد انتهاء الطلبة جميعاً من حل الأسئلة، اطلب إلى كل طالبين أن يتبادلا ورقتيهما، ثم يُصحّحا إجابة كل منهما، ثم يُدوّن كل منهما ملاحظاته على ورقة عمل زميله.
- بعد الانتهاء من تدوين الملاحظات، اطلب إلى كل طالبين تبادل ورقتيهما مرة أخرى بعد تصحيحهما.

في ما يأتي بعض العمليات المالية المتعلقة بشركة سعيد لصيانة أجهزة الحاسوب:

- (١) بدأت شركة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٤/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار، وقد أودع المبلغ في البنك.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٤/١/٥م، اشترت الشركة سيارةً بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٤/١/٦م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من مفروشات زينة بالآجل.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٠م، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢م، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ ٤٠٠ دينار من مكتبة الأمل بالآجل.
- (٦) بتاريخ ٢٠١٤/١/١٥م، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك.

المطلوب:

تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية.

ورقة العمل (٨-١): مثال تطبيقي على أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

- ناقش الطلبة في إجاباتهم.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٨):

بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٤/١/١ م.

العملية الأولى:

بدأت الشركة نشاطها برأس مال قيمته ٥٠٠٠٠ دينار، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك.

التحليل:

أثّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر حساب البنك بقيمة ٥٠٠٠٠ دينار، وحساب رأس المال بالقيمة نفسها، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (١-٦).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
		البنك			رأس المال
٢٠١٤/١/١ م		٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +

$$= ٥٠٠٠٠ \text{ دينار.} \quad = ٥٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

الجدول (١-٦): معادلة الميزانية (١) لشركة سعيد.

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٤/١/٥ م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

التحليل:

أثّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو السيارة بقيمة ١٠٠٠٠ دينار، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (١-٧).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
		البنك	السيارة		رأس المال
٢٠١٤/١/١ م		٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥ م		١٠٠٠٠ -	١٠٠٠٠ +		

$$= ٥٠٠٠٠ \text{ دينار.} \quad = ٥٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

الجدول (١-٧): معادلة الميزانية (٢) لشركة سعيد.

وَضَحَ لِلطَّلِبَةِ عَمَلِيَّةُ تَوَازُنٍ مُعَادِلَةِ الْمِيزَانِيَّةِ مَا زَالَتْ مُسْتَمْرَعةً.

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/٦م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من مفروشات زينة بالآجل.

التحليل:

أثَّرتْ هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو الأثاث بقيمة ٢٠٠٠ دينار، وظهر أيضًا التزام جديد هو مفروشات زينة بالقيمة نفسها، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مَوْضَحٌ في الجدول (٨-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	رأس المال
٢٠١٤/١/١م			٥٠٠٠٠ +		٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥م		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ -		
٢٠١٤/١/٦م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +	

= ٥٢٠٠٠ دينار. = ٥٢٠٠٠ دينار.

الجدول (٨-١): معادلة الميزانية (٣) لشركة سعيد.

وَضَحَ لِلطَّلِبَةِ أَنَّ عَمَلِيَّةَ تَوَازُنٍ مُعَادِلَةِ الْمِيزَانِيَّةِ مَا زَالَتْ مُسْتَمْرَعةً.

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/١٠م، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

التحليل:

أثَّرتْ هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر مصروف جديد هو فاتورة الهاتف بقيمة ٦٠٠ دينار في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات)، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو مَوْضَحٌ في الجدول (٩-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	
٢٠١٤/١/١م			٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥م		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ -			
٢٠١٤/١/٦م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +		
٢٠١٤/١/١٠م			٦٠٠ -		(فاتورة الهاتف) ٦٠٠ -	

= ٥١٤٠٠ دينار. = ٥١٤٠٠ دينار.

الجدول (٩-١): معادلة الميزانية (٤) لشركة سعيد.

وضَّح للطلبة أن معادلة الميزانية امتدَّت لتشمل المصروفات، وقد تشمل أيضاً الإيرادات.

العملية الخامسة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/١٢م، اشترت الشركة بعض القرطاسية بمبلغ ٤٠٠ دينار من مكتبة الأمل بالآجل.

التحليل:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت المصروفات مصروفًا جديدًا هو مصروف القرطاسية بقيمة ٤٠٠ دينار، وزاد التزام (الدائنون)، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (١٠-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائتتون	المصروفات	رأس المال
٢٠١٤/١/١ م			٥٠٠٠٠ +			٥٠٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥ م		١٠٠٠٠ +	١٠٠٠٠ -			
٢٠١٤/١/٦ م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +		
٢٠١٤/١/١٠ م			٦٠٠ -		(فاتورة الهاتف) ٦٠٠ -	
٢٠١٤/١/١٢ م				(مكتبة الأمل) ٤٠٠ +	(مصرف) القرطاسية ٤٠٠ -	

= ٥١٤٠٠ دينار. = ٥١٤٠٠ دينار.

الجدول (١٠-١): معادلة الميزانية (٥) لشركة سعيد.

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٠١٤/١/١٥ م، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وتسلمت منه المبلغ بشيك أودع في البنك.

التحليل:

أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت الأصول (البنك) بقيمة ١٦٠٠ دينار، وظهر بند جديد هو الإيرادات في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات) بالقيمة نفسها، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كما هو موضح في الجدول (١١-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	رأس المال
٢٠١٤/١/١ م			٥٠٠٠ +				٥٠٠٠ +
٢٠١٤/١/٥ م		١٠٠٠ +	١٠٠٠ -				
٢٠١٤/١/٦ م	٢٠٠٠ +			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠ +			
٢٠١٤/١/١٠ م			٦٠٠ -		(فاتورة الهاتف) ٦٠٠ -		
٢٠١٤/١/١٢ م				(مكتبة الأمل) ٤٠٠ +	(مصرف) (القرطاسية) ٤٠٠ -		
٢٠١٤/١/١٥ م			١٦٠٠ +			(إيراد صيانة أجهزة الحاسوب) ١٦٠٠ +	

= ٥٣٠٠٠ دينار.

= ٥٣٠٠٠ دينار.

الجدول (١-١١): معادلة الميزانية (٦) لشركة سعيد.

ملاحظات مهمة على معادلة الميزانية:

- معادلة الميزانية دائماً متوازنة؛ فالعمليات المالية لا تؤثر في توازنها.
- الأصول تزيد بزيادة أصل، أو أصول أخرى، أو زيادة حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما.
- إجمالي الميزانية لا يتغير في حال زيادة الأصول، أو نقصان أصل، أو أصول أخرى (إذا كان أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من الميزانية فإن التأثير في حسابات هذا الطرف يكون عكسياً؛ أي إذا زاد أحد الحسابات في هذا الطرف فلا بد أن ينقص حساب آخر في الطرف نفسه).
- إجمالي الميزانية يزداد في حال زيادة الأصول، وذلك بزيادة حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما.

كيف تزيد الحسابات المدينة والدائنة أو تنقص؟

- الحسابات التي طبيعتها مدينة (أي التي تأخذ من الشركة) تزيد في حال قيّدت في الطرف المدين، وتنقص في حال قيّدت في الطرف الدائن.
- الحسابات التي طبيعتها دائنة (أي التي تعطي الشركة) تزيد في حال قيّدت في الطرف الدائن، وتنقص في حال قيّدت في الطرف المدين.
- المصروفات التي طبيعتها مدينة (أي التي تأخذ من الشركة) تزيد في حال قيّدت في الطرف المدين، وتنقص في حال قيّدت في الطرف الدائن.
- الإيرادات التي طبيعتها دائنة (أي التي تعطي الشركة) تنقص في الطرف المدين، وتزيد في الطرف الدائن.
- بناءً على معادلة الميزانية الآنف ذكرها، يمكن تلخيص الحسابات التي تزيد وتنقص بحسب مكانها في القيود، على النحو الآتي:

معدلة الميزانية:	الأصول =	(رأس المال +	الإيرادات -	المصروفات) +	الالتزامات
مدين	+	-	-	+	-
دائن	-	+	+	-	+

- إذا كان أثر العمليات المالية في طريق معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طردياً؛
إما أصل يزيد والتزام يزيد، وإما أصل ينقص والتزام ينقص.
- إذا اقتصر أثر العمليات المالية على أحد طريق معادلة الميزانية فإن التأثير يكون عكسياً؛ أي:
أصل يزيد وأصل آخر ينقص.
- تُعدُّ الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون مدينياً بوجه عام.
- تُعدُّ الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، وهذا يعني أن
رصيد الحساب يجب أن يكون دائناً بوجه عام.



النشاط (٢)

ماذا تعلّمت عن المحاسبة؟

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج جميع المعلومات التي تعلّموها عن المحاسبة في نهاية الوحدة.

التعليمات:

- وجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- ذكّر الطلبة بالنشاط (١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟ الذي حلّوه في بداية الوحدة؛ بملء الفراغ في العمودين: الأول (ماذا أعرف عن المحاسبة؟)، والثاني (ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟).
- اطلب إلى كل طالب ملء الفراغ في العمود الثالث (ماذا تعلّمت عن المحاسبة؟).
- ناقش الطلبة في أفكارهم.

ماذا أعرف؟ (what do I K now)	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I w ant to Know)	ماذا تعلّمت؟ (what have I L earned)

الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟



في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة محمود التجارية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

التاريخ	الأصول				الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	رأس المال
٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٥٠٠ +	٤٠٠٠ +	شركة أحمد ٥٠٠ +	٥٠٠٠ +	٤٠٠٠ +	شركة ليلي ١٠٠٠ +	١٤٠٠٠ +

= ١٥٠٠٠ دينار.

= ١٥٠٠٠ دينار.

المطلوب:

بيان أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة:

- أ- شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- ب- شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة.
- ج- دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقدًا لشركة ليلي.
- د- دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- هـ- قبض الشركة إيرادًا بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقدًا.

حل النشاط البيتي

أ) شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك:

من الملاحظ أن حساب الأثاث قد زاد بمقدار ٥٠٠ دينار، وأن حساب البنك نقص بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (الأثاث)، ونقصان أصل

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية		
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات	رأس المال
٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٥٠٠ +	٤٠٠٠ +	شركة أحمد ٥٠٠ +	٥٠٠٠ +	٤٠٠٠ +	شركة ليلي ١٠٠٠ +			١٤٠٠٠ +
	٥٠٠ +				٥٠٠ -				

= ١٥٠٠٠ دينار.

= ١٥٠٠٠ دينار.

ب) شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠ دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة:

من الملاحظ أن حساب السيارات قد زاد بمقدار ٥٠٠ دينار، وأن حساب شركة السيارات الحديثة (دائنون) زاد أيضاً بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (السيارة)، وزيادة التزام (شركة السيارات الحديثة / دائنون). وبذلك، تصبح معادلة

التاريخ	الأصول				الالتزامات			حقوق الملكية	
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات		الإيرادات
٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٥٠٠+	٤٠٠٠+	شركة أحمد ٥٠٠+	٥٠٠٠+	٤٠٠٠+	شركة ليلي ١٠٠٠+			١٤٠٠٠+
	٥٠٠+				٥٠٠-				
		٥٠٠٠+				شركة السيارات الحديثة ٥٠٠٠+			

= ٢٠٠٠٠ دينار.

= ٢٠٠٠٠ دينار.

الميزانية كالتالي:

ج) دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقداً لشركة ليلي:
من الملاحظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ٦٠٠ دينار، وأن حساب شركة ليلي (دائنون) نقص أيضاً بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، ونقص التزام (شركة ليلي / دائنون). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالتالي:

التاريخ	الأصول				الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	رأس المال
٢٠١٥/١٢/٣١	١٥٠٠+	٤٠٠٠+	شركة أحمد ٥٠٠+	٥٠٠٠+	٤٠٠٠+	شركة ليلي ١٠٠٠+	١٤٠٠٠+
	٥٠٠+				٥٠٠-		
		٥٠٠٠+				شركة السيارات الحديثة ٥٠٠٠+	
				٦٠٠-		شركة ليلي ٦٠٠-	

= ١٩٤٠٠ دينار.

= ١٩٤٠٠ دينار.

د) دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك:
من الملاحظ أن حساب البنك قد نقص بمقدار ١٧٠٠ دينار، وأن حساب رواتب الموظفين يُمثل مصروفات، تُخصم من حساب رأس المال، فينقص رأس المال بالقيمة نفسها. وهذا يعني أن معادلة الميزانية ظلت في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (البنك)، ونقص التزام. وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالتالي:

التاريخ	الأصول				الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات
٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٥٠٠ +	٤٠٠٠ +	شركة أحمد ٥٠٠ +	٥٠٠٠ +	٤٠٠٠ +	شركة ليلي ١٠٠٠ +	
	٥٠٠ +				٥٠٠ -		
		٥٠٠٠ +				شركة السيارات الحديثة ٥٠٠٠ +	
				٦٠٠ -		شركة ليلي ٦٠٠ -	
					١٧٠٠ -		مصروف الرواتب ١٧٠٠ -

= ١٧٧٠٠ دينار.

= ١٧٧٠٠ دينار.

هـ) قبض الشركة إيراداً بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقداً:
من الملاحظ أن حساب الصندوق قد زاد بمقدار ١٢٠٠ دينار، وأن حساب الإيرادات زاد أيضاً بالمقدار نفسه. وبناءً على معادلة الميزانية، فإن الإيرادات تضاف إلى حساب رأس المال، الذي زاد هنا بالقيمة نفسها، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (الصندوق)، وزيادة التزام. وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية	
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	المصروفات	الإيرادات
٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٥٠٠+	٤٠٠٠+	شركة أحمد ٥٠٠+	٥٠٠٠+	٤٠٠٠+	شركة ليلى ١٠٠٠+		١٤٠٠٠+
	٥٠٠+				٥٠٠-			
		٥٠٠٠+				شركة السيارات الحديثة ٥٠٠٠+		
				٦٠٠-		شركة ليلى ٦٠٠-		
					١٧٠٠-		مصرف الرواتب ١٧٠٠-	
				١٢٠٠+				١٢٠٠+

= ١٨٩٠٠ دينار.

= ١٨٩٠٠ دينار.

١. وضح طبيعة الرصيد العادي لكل حساب من الحسابات الآتية (مدين، أم دائن):

أ. السيارة: مدين.

ب. الدائنون: دائن.

ج. مصروف الكهرباء: مدين.

د. الصندوق: مدين.

هـ. إيراد الخدمات: دائن.

و. رأس المال: دائن.

الحسابات المدينة هي حسابات تأخذ من الشركة.

الحسابات الدائنة هي حسابات تعطي الشركة.

٢. بدأت شركة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، وقد حققت الشركة العديد من الأرباح خلال ستة أشهر. أجب عما يأتي:

أ) إذا قامت الشركة بسداد مبلغ ١٠٠٠ دينار للدائنين نقداً، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة؟

من الملاحظ أن سداد الدائنين كان نقداً. وهذا يعني حدوث نقص في الصندوق الذي يُعد من الأصول، وكذا الحال بالنسبة للدائنين (من الالتزامات). إذن، التأثير الذي أصاب معادلة الميزانية هو تأثير في طرفي معادلتها؛ أي نقص أصل يقابله نقص التزام.

ب) إذا اشترت الشركة مكاتب بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً، فكيف أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى الشركة؟

من الملاحظ أن شراء المكاتب كان نقداً. وهذا يعني حدوث نقص في الصندوق الذي يُعد من الأصول، وزيادة في المكاتب التي تُعد أيضاً من الأصول. إذن، التأثير الذي أصاب معادلة الميزانية هو تأثير في طرف واحد من طرفي المعادلة؛ أي زيادة أصل يقابله نقص أصل.

٣. ضع إشارة (✓) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (x) إزاء العبارة غير الصحيحة في ما يأتي،
مُصحِّحاً الخطأ إن وُجد:

- (x) أ) استخدامات الأموال = الالتزام تجاه الملاك - الالتزام تجاه الآخرين.
استخدامات الأموال = الالتزام تجاه الملاك + الالتزام تجاه الآخرين.
- (✓) ب) الأصول = رأس المال + الإيرادات - المصروفات + الالتزامات.
- (✓) ج) حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات.
- (x) د) أثر العمليات المالية في طرف معادلة الميزانية يكون عكسيًا.
أثر العمليات المالية في طرف معادلة الميزانية يكون **طردياً**
- هـ) زيادة أحد حسابات الأصول في معادلة الميزانية تُحتّم زيادة أحد حسابات الالتزامات، أو حقوق الملكية بالتبعية.
- (✓) و) نقص التزام في معادلة الميزانية يقابله زيادة في التزام.
- ز) الزيادة في أحد الأصول تؤدي إلى نقص في أصل آخر، أو زيادة في حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما.

٤. بناءً على دراستك معادلة الميزانية، أجب عما يأتي:

- أ) بلغ مجموع الأصول في شركة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب ١٠٠٠٠٠ دينار، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار. جد حقوق الملكية.
- الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات**
- ١٠٠٠٠٠ = حقوق الملكية + ٦٥٠٠٠**
- ٦٥٠٠٠ - ٦٥٠٠٠ -**
- ٣٥٠٠٠ = حقوق الملكية.**

ب (جد مجموع الأصول في شركة الراجح، علمًا بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار.

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

الأصول = ٤٠٠٠٠ + ٣٦٠٠٠

الأصول = ٧٦٠٠٠ دينار.

ج (بدأت شركة فؤاد نشاطها التجاري برأس مال مقداره ١٣٥٧٠٠ دينار، وكان مجموع إيراداتها خلال المدّة المالية ٤٠٨٠٠ دينار، وبلغت مصروفاتها لهذه المدّة ٢٠٠٠٠ دينار. جد مجموع التزامات الشركة، علمًا بأن مجموع الأصول بلغ ١٩٠٠٠٠ دينار

الأصول = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الالتزامات

١٩٠٠٠٠ = (٢٠٠٠٠ - ٤٠٨٠٠ + ١٣٥٧٠٠) + الالتزامات

١٩٠٠٠٠ = (٢٠٠٠٠ - ١٧٦٥٠٠)

١٩٠٠٠٠ = ١٥٦٥٠٠ + الالتزامات

- ١٥٦٥٠٠ = - ١٥٦٥٠٠ + الالتزامات

٣٣٥٠٠ = الالتزامات.

هـ. في ما يأتي معادلة الميزانية لشركة فراس التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ م:

التاريخ	الأصول						الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال	
٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠ +	١٦٠٠٠ +	شركة مصطفى ٥٠٠٠ + شركة بسام ٣٠٠٠ +	٣٠٠٠٠ +	٢٠٠٠٠ +	٥٠٠٠٠ +	٤٠٠٠٠ +	

= ٩٠٠٠٠ دينار.

= ٩٠٠٠٠ دينار.

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة:

(أ) شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار نقداً. من الملاحظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ٦٠٠٠ دينار، وأن حساب السيارات زاد بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، وزيادة أصل (السيارات). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠ +	١٦٠٠٠ +	شركة مصطفى ٥٠٠٠ + شركة بسام ٣٠٠٠ +	٣٠٠٠٠ +	٢٠٠٠٠ +	٥٠٠٠٠ +	٤٠٠٠٠ +
		٦٠٠٠ +		٦٠٠٠ -			

$$= ٩٠٠٠٠ \text{ دينار.} \quad = ٩٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

(ب) شراء أثاث بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك. من الملاحظ أن حساب البنك قد نقص بمقدار ٣٥٠٠ دينار، وأن حساب الأثاث زاد بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (البنك)، وزيادة أصل (الأثاث). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠ +	١٦٠٠٠ +	شركة مصطفى ٥٠٠٠ + شركة بسام ٣٠٠٠ +	٣٠٠٠٠ +	٢٠٠٠٠ +	٥٠٠٠٠ +	٤٠٠٠٠ +
		٦٠٠٠ +		٦٠٠٠ -			
					٣٥٠٠ -		

$$= ٩٠٠٠٠ \text{ دينار.} \quad = ٩٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

ج) تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا من شركة مصطفى، ومبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا من شركة بسام. من الملاحظ أن حساب الصندوق قد زاد بمقدار ٣٠٠٠ دينار، وأن حساب المدينين نقص بالمقدار نفسه كالآتي: (٢٠٠٠ دينار حساب مدينين شركة مصطفى + ١٠٠٠ دينار حساب مدينين شركة بسام)، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (الصندوق)، ونقص أصل (المدينون). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠+	١٦٠٠٠+	شركة مصطفى ٥٠٠٠+	٣٠٠٠٠+	٢٠٠٠٠+	٥٠٠٠٠+	٤٠٠٠٠+
		٦٠٠٠+		٦٠٠٠-			
	٣٥٠٠+				٣٥٠٠-		
			٣٠٠٠-	٣٠٠٠+			

$$٩٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

د) سداد جزء من القرض، وقدره ١٠٠٠٠ دينار نقدًا. من الملاحظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ١٠٠٠٠ دينار، وأن حساب القرض الطويل الأجل نقص أيضًا بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، ونقص خصم (القرض الطويل الأجل). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠+	١٦٠٠٠+	شركة مصطفى ٥٠٠٠+	٣٠٠٠٠+	٢٠٠٠٠+	٥٠٠٠٠+	٤٠٠٠٠+
		٦٠٠٠+		٦٠٠٠-			
	٣٥٠٠+				٣٥٠٠-		
			٣٠٠٠-	٣٠٠٠+			
				١٠٠٠٠-		١٠٠٠٠-	

$$٨٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

هـ) إضافة مبلغ ٥٠٠٠ دينار إلى رأس المال، وإيداعه في البنك. من الملاحظ أن حساب البنك قد زاد بمقدار ٥٠٠٠ دينار، وأن حساب رأس المال زاد أيضًا بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (البنك)، وزيادة خصم (رأس المال). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول						حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٦٠٠٠ +	١٦٠٠٠ +	شركة مصطفى ٥٠٠٠ + شركة بسام ٣٠٠٠ +	٣٠٠٠٠ +	٢٠٠٠٠ +	٥٠٠٠٠ +	٤٠٠٠٠ +
		٦٠٠٠ +		٦٠٠٠ -			
	٣٥٠٠ +				٣٥٠٠ -		
			٣٠٠٠ -	٣٠٠٠ +			
				١٠٠٠٠ -		١٠٠٠٠ -	
					٥٠٠٠ +		٥٠٠٠ +

= ٨٥٠٠٠ دينار.

= ٨٥٠٠٠ دينار.

و) دفع رواتب الموظفين البالغة ٥٠٠٠ دينار نقدًا. من الملاحظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ٥٠٠٠ دينار، وأن حساب رأس المال نقص أيضًا بالمقدار نفسه؛ لأن رواتب الموظفين تُعد من المصروفات. وبناءً على معادلة الميزانية، فإن المصروفات تخصم من رأس المال، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، ونقص خصم (رأس المال). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

التاريخ	الأصول						الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	المصروفات	القروض الطويلة الأجل	رأس المال	
٢٠١٦/١٢/٢١ م	١٦٠٠٠+	١٦٠٠٠+	شركة مصطفى ٥٠٠٠+	٣٠٠٠٠+	٢٠٠٠٠+		٥٠٠٠٠+	٤٠٠٠٠+	
		٦٠٠٠+		٦٠٠٠-					
	٣٥٠٠+				٣٥٠٠-				
			٣٠٠٠-	٣٠٠٠+					
				١٠٠٠٠-			١٠٠٠٠-		
					٥٠٠٠+			٥٠٠٠+	
				٥٠٠٠-		مصرف الرواتب ٥٠٠٠-			

= ٨٠٠٠٠ دينار.

= ٨٠٠٠٠ دينار.

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٢	يفيد من التفكير الناقد في إصدار الأحكام.				
٣	يُمارس نهجاً علمياً في حل المشكلات.				
٤	يوظف معرفته بالرياضيات توظيفاً فاعلاً.				
٥	يستخدم الوسائل التكنولوجية في تسهيل المهام الحاسوبية.				
٦	يُظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٧	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٨	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعاً للتعليمات (فردياً، زوجياً، جماعياً).				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم معادلة الميزانية.				
٢	يُحدد توازن معادلة الميزانية.				
٣	يُميّز أثر العمليات المالية في طريقة معادلة الميزانية.				
٤	يستنتج أن زيادة الأصل يقابلها زيادة في الالتزام، وأن نقص الأصل يقابله نقص في الالتزام.				
٥	يُحدد أثر العمليات المالية في أحد طريقة معادلة الميزانية.				

السؤال الأول: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

(١) العمليات المالية: يُقصد بها جميع العمليات التي تخص الشركة، والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً. وهنا يجب التمييز بين العمليات المالية (ذات الأثر النقدي في الشركة)، مثل: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء، والعمليات غير المالية (التي ليس لها أثر نقدي في الشركة)، مثل: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المنتج.

(٢) مسك الدفاتر: يُقصد به فن تسجيل العمليات المالية، واستخراج نتائج الأعمال فقط؛ أي إنه جزء من المحاسبة.

السؤال الثاني: ما الفرق بين المستندات الداخلية للشركة ومستنداتها الخارجية، موضحاً إجابتك بمثال على كل منهما؟

المستندات الداخلية للشركة: أوراق ثبوتية تنشأ داخل الشركة، ويُحتفظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين، مثل: فواتير البيع، واستلام البضاعة، وكشوف الرواتب والأجور.
المستندات الخارجية للشركة: أوراق ثبوتية تنشأ خارج الشركة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين، مثل: فواتير الشراء، وكشوف البنك، والشيكات

السؤال الثالث: علل ما يأتي:

(١) وجوب تصنيف العمليات المالية المُسجَّلة، وتلخيصها. يجب تصنيف العمليات المالية المُسجَّلة وتلخيصها؛ بغية عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات لاتخاذ القرارات المناسبة، علماً بأن توصيلها يكون غالباً على صورة تقارير محاسبية (Accounting Reports)، تسمى أيضاً القوائم المالية (Financial statements). فالعمليات الخاصة بالمبيعات - مثلاً - التي حدثت في وقت معين تُجمَع في قيمة واحدة، ثم يظهر مجموعها في القوائم المالية.

ب) بدأت شركة نزار نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودعت جميعها في البنك، واقتصر الظهور في العمليات المالية على البنك ورأس المال، من دون اسم مالك الشركة.

اقتصر الظهور في العمليات المالية على البنك ورأس المال، من دون اسم مالك الشركة؛ تطبيقاً لفرض الوحدة المحاسبية المستقلة الذي ينص على أن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها، ومستقلة أيضاً عن ملاكها؛ أي إن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك، التي ليس لها علاقة بالشركة، لا تُسجل في سجلات الشركة، ويجب معاملة المالك بوصفه دائماً مثل غيره من الدائنين، ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.

السؤال الرابع: صنّف العمليات الآتية وفقاً لمن يؤديها (المحاسب / ماسك الدفاتر / المدير المالي):

- أ) تجميع البيانات المالية أو عرضها فقط. (المحاسب)
- ب) استخراج نتائج الأعمال فقط. (المحاسب)
- ج) تقييم القوائم المالية. (المدير المالي)
- د) اعتماد القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها. (المدير المالي)
- هـ) توفير البيانات التي يمكن تفسيرها عن عمليات الشركة. (المحاسب)
- و) تحديد العمليات المالية وتسجيلها. (المحاسب)
- ز) تسجيل العمليات المالية فقط. (ماسك الدفاتر)
- ح) إعداد القوائم المالية. (المحاسب)

السؤال الخامس: صنّف الأصول الآتية الى: أصول ثابتة، وأصول متداولة، وأصول غير ملموسة، واستثمارات طويلة الأجل:

الأسهم، العملاء (مدينون)، الصندوق، شهرة المحل، المباني، السندات، الأثاث، حقوق براءة الاختراع، السيارات، العلامة التجارية، بضاعة آخر المدّة (المخزون)، الاستثمارات القصيرة الأجل، حقوق النشر.

الاستثمارات طويلة الأجل	الأصول الثابتة	الأصول المتداولة	الأصول غير ملموسة
الأسهم	السيارات	بضاعة آخر المدّة (المخزون)	حقوق براءة الاختراع
السندات	الأثاث	العملاء (مدينون)	العلامة التجارية
	المباني	الاستثمارات القصيرة الأجل	شهرة المحل
		الصندوق	حقوق النشر

السؤال السادس: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

أ) المبدأ المحاسبي الذي يُقرُّ بالخسائر المتوقّعة هو مبدأ الحيطة والحذر.

ب) المبدأ المحاسبي الذي ينص على مراعاة جميع إيرادات السنة؛ سواء حُصّلت أو لم تُحصّل، ومراعاة جميع مصروفات السنة؛ سواء دُفعت أو لم تُدفع هو مبدأ الاستحقاق.

ج) تأثير العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون تأثيراً طردياً، في حين يكون تأثير العمليات المالية في أحد طرفيها تأثيراً عكسياً.

السؤال السابع: إذا علمت أن لشركة الماجد التزامات تجاه الملاك، قيمتها ٦٠٥٠٠ دينار، وأن مجموع استخداماتها للأموال بلغت ١٤٠٥٠٠ دينار، فجد قيمة التزامها تجاه الآخرين.

استخدامات الأموال = الالتزام تجاه الملاك + الالتزام تجاه الآخرين

$$١٤٠٥٠٠ = ٦٠٥٠٠ + \text{الالتزام تجاه الآخرين}$$

$$٦٠٥٠٠ - ٦٠٥٠٠ =$$

الالتزام تجاه الآخرين = ٨٠٠٠٠ دينار.

السؤال الثامن: بين أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية، لكل عملية من العمليات الآتية، بحسب اسم الشركة المدون بين قوسين:

أ) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٣ م، اشترت (شركة لبنى) أجهزة حاسوب بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من محلات الباسم بموجب شيك.

أجهزة الحاسوب أصل (زاد)، والبنك أصل (نقص)؛ لذا كان التأثير في طرف واحد من طرفي معادلة الميزانية (تأثير عكسي).

ب) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤ م، دفعت (شركة لما) كامل المبلغ نقدًا لشركة الفدوى للإسكانات. الدائنون خصم (نقص)، والصندوق أصل (نقص)؛ لذا كان التأثير في طرفي معادلة الميزانية (تأثير طردي).

ج) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦ م، باعت (شركة بسام) أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لشركة الريم. الأثاث أصل (نقص)، والمدينون (شركة الريم) أصل (زاد)؛ لذا كان التأثير في طرف واحد من طرفي معادلة الميزانية (تأثير عكسي).

الدورة المحاسبية



- هل تعاملت يوما مع الدفاتر المحاسبية؟ وما هي تلك الدفاتر؟
- برأيك هل الحسابات تقفل؟ ولماذا؟
- برأيك ما أهمية القيام بالتسويات الجردية؟

تُركّز هذه الوحدة على توضيح مراحل الدورة المحاسبية، وكيفية تحليل العمليات المالية التي تحدث داخل المشروع، بدءًا بكتابة القيود المحاسبية في دفتر اليومية، وعمليات الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، ومُروراً بكتابة قيود إقفال الحسابات، وانتهاءً بإعداد ميزان المراجعة الذي يكفل لمشروعك التوازن بين ما أنفق وما جرى تحصيله.

تتضمن الوحدة أيضًا أمثلة تطبيقية على كل مرحلة من مراحل الدورة المحاسبية؛ لتتمكّن من إدارة مشروعك الريادي ماليًا على نحو يكفل لك الاستمرارية في سوق العمل.

نتائج التعلم من الوحدة.

يُتوقع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادرًا على:

- تمييز مراحل الدورة المحاسبية.
- تعرف مفهوم دفتر اليومية.
- تطبيق عملية التسجيل في دفتر اليومية.
- تحليل العمليات المالية.
- تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً.
- تعرف مفهوم دفتر الأستاذ.
- التمييز بين الترحيل إلى دفتر الأستاذ والترصيد في دفتر الأستاذ.
- تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة.
- إعداد قيود التسويات الجردية.

الدرس الأول

تحليل العمليات المالية وتسجيلها

I

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف نظرية القيد المزدوج.
- تحليل العمليات المالية.
- تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبية.

المفاهيم والمصطلحات : نظرية القيد المزدوج.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

أولاً: تحليل العمليات المالية (نظرية القيد المزدوج).

تقوم نظرية القيد المزدوج على فكرة سهلة بسيطة، مفادها أن كل عملية مالية تتكوّن من طرفين؛ طرف مدين، وآخر دائن. فمثلاً، إذا أخذت ١٠ دنانير من زميلك، فإنك تصبح مديناً، وزميلك يُعدُّ دائناً، وهذا يعني أن القيد هو ترجمة لأيّ عملية مالية بصورة طرفين متساويين في القيمة، هما: المدين، والدائن، انظر الشكل (١-٢).



الشكل (١-٢): تحليل العملية المالية (نظرية القيد المزدوج).

ينبغي مراعاة ما يأتي عند تحليل أي عملية مالية إلى طرفيها (المدين، والدائن):

- ١) تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات.
- ٢) إذا زادت قيمة حسابات الأصول فإنها تُعدُّ (مدينًا)، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعدُّ (دائنًا).
- ٣) إذا زادت قيمة حسابات الالتزامات فإنها تُعدُّ (دائنًا)، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعدُّ (مدينًا).

النشاط (١)

تحليل العمليات المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل العمليات المالية.

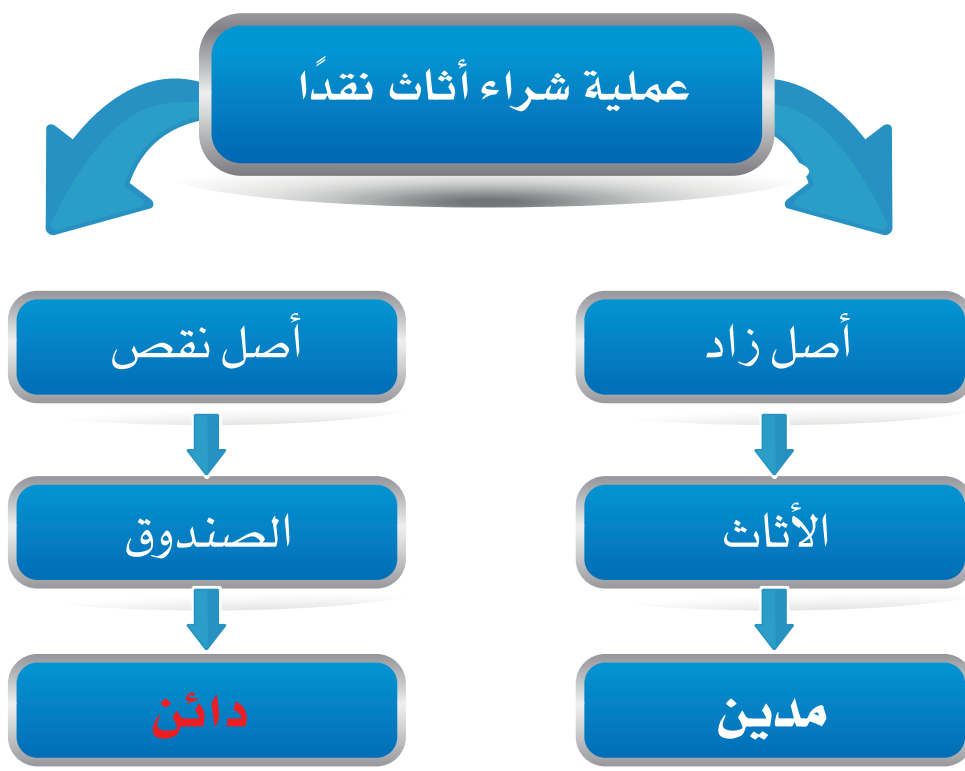
التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات، وعيّن قائدًا لكل مجموعة.
- اكتب على اللوح المثال رقم (١) الآتي:

المثال رقم (١):

اشترت شركة أميرة أثاثًا من شركة النخبة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ودُفعت القيمة نقدًا من الصندوق.

- اطلب إلى كل مجموعة تحليل العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض نتائج مجموعته.
- ناقش كل مجموعة في نتائجها.
- وضح للطلبة ما يأتي:
- الأثاث هو طرف العملية المالية الأول، وهو من الأصول، وقيمته زادت؛ لذا فهو (مدين) بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.
- الصندوق هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو (دائن) بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.
- ويمكن تبسيط هذه العملية للطلاب كالآتي:
- الأثاث يُمثّل الطرف الذي أخذ، فهو مدين بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.
- الصندوق يُمثّل الطرف الذي أعطى، فهو دائن بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٢).



الشكل (٢-٢): تحليل العملية المالية للمثال رقم (١).

ملحوظة: عند تحليل العملية المالية، ينبغي التركيز على العناصر ذات العلاقة بالقيود (الأثاث والصندوق في هذا المثال)، من دون النظر إلى الشركة بوصفها طرفاً في هذه العملية.
- اكتب على اللوح المثال رقم (٢) الآتي:.

المثال رقم (٢):

اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك من البنك.

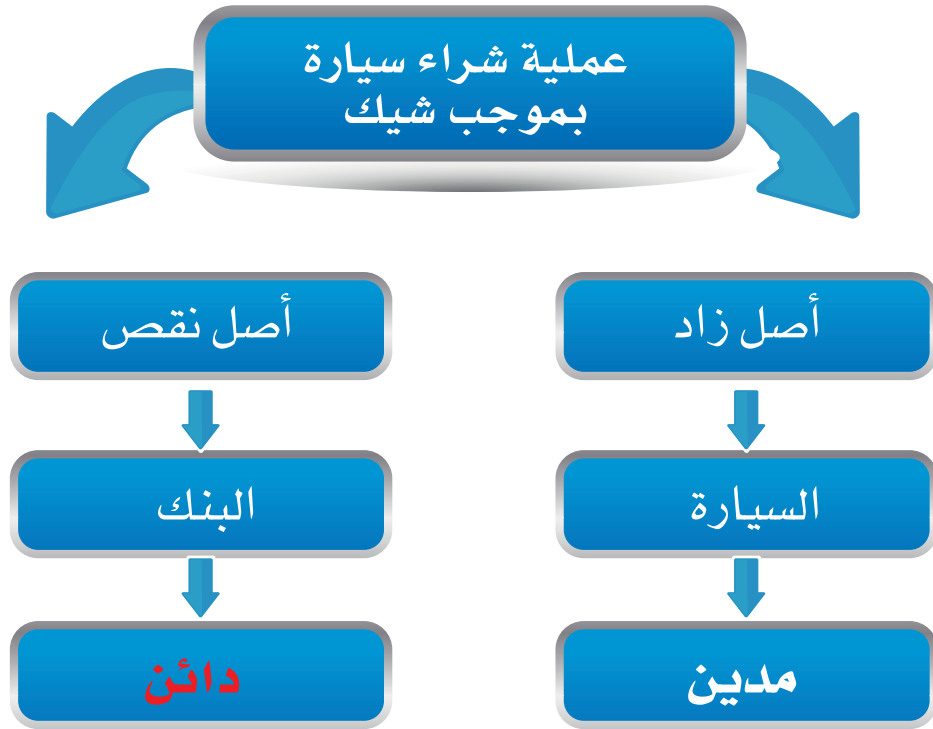
- اطلب إلى كل مجموعة تحليل العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض نتائج مجموعته.
- ناقش كل مجموعة في نتائجها.
- وضح للطلبة ما يأتي:

السيارة هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي (مدين) بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

البنك هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو (دائن) بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٣).

ويمكن تبسيط هذه العملية للطلاب كالآتي:

- السيارة تُمثل الطرف الذي أخذ، فهي مدين بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.
- البنك يُمثل الطرف الذي أعطى، فهو دائن بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٣).



الشكل (٢-٣): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٢).

ملحوظة: إذا كانت عملية الدفع أو الاستلام نقدًا فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو الصندوق، مثلما هو ظاهر في المثال رقم (١)، أمّا إذا كان ذلك بشيك من البنك فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو البنك، كما في المثال رقم (٢).
- اكتب على اللوح المثال رقم (٣) الآتي:

المثال رقم (٣):

اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من شركة النخبة، بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة، وهذا يعني أن الشركة لم تدفع ثمن الأجهزة والمعدات لشركة النخبة.

- اطلب إلى كل مجموعة تحليل العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض نتائج مجموعته.
- ناقش كل مجموعة في نتائجها.

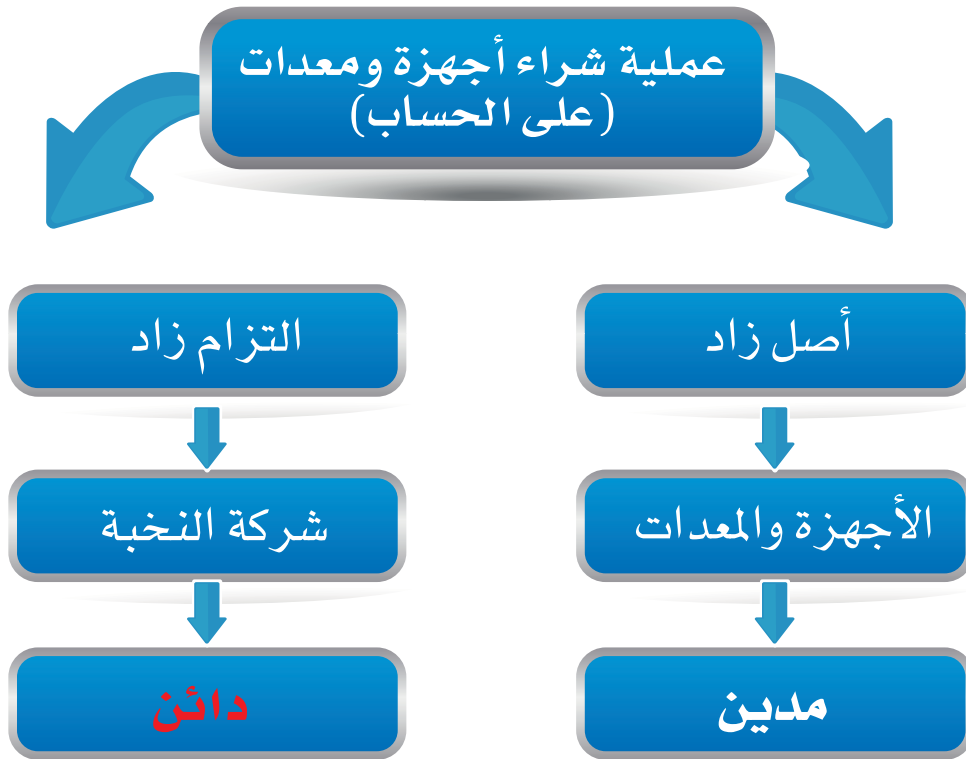
- وضح للطلبة ما يأتي:

الأجهزة والمعدات هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي (مدين) بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

شركة النخبة هي طرف العملية المالية الثاني، وهي تُعدُّ من الالتزامات، وقيمتها زادت؛ لذا فهي (دائن) بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ويمكن تبسيط هذه العملية للطلاب كالآتي:

- الأجهزة والمعدات تُمثِّل الطرف الذي أخذ، فهي مدين بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.
- شركة النخبة تُمثِّل الطرف الذي أعطى، فهي دائن بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٤).



الشكل (٢-٤): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٣).

ملحوظة: إذا كانت عملية سداد القيمة بالآجل، فإن الشركة التي أعطت (الدائن) تظهر في الطرف الدائن، كما هو موضح في المثال رقم (٣).

ثانياً : تسجيل العمليات المالية محاسبياً .

لاحظنا ممّا سبق أن كل عملية مالية تُحلَّل إلى طرفين (مدين، ودائن) ، والآن سنتعرّف كيفية تسجيل هذه العمليات المالية في سجلات الشركة؛ أي كيف يُثبَّت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية. يُثبَّت المحاسبون العمليات المالية بصورة قيود محاسبية على النحو الآتي:

• الطرف الأول: يُمثِّل الطرف المدين.

• الطرف الثاني: يُمثِّل الطرف الدائن.

تكون صورة القيد كالآتي:

من ح/ (تُقرأ من حساب...)
إلى ح/ (تُقرأ إلى حساب...)
حيث يُمثِّل الطرف الأول من ح/ (الطرف المدين).
ويُمثِّل الطرف الثاني إلى ح/ (الطرف الدائن).
تُعرَف هذه العملية باسم القيد البسيط.

النشاط (١)

تسجيل العمليات المالية محاسبياً .

الهدف : يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تسجيل العمليات المالية محاسبياً.

التعليمات :

- أخبر الطلبة أنهم سيعملون في المجموعات السابقة نفسها، لتسجيل العمليات المالية الخاصة بالأمثلة التي جرى تحليلها مالياً في النشاط السابق.
- اكتب على اللوح الأمثلة السابقة مرة أخرى:

المثال رقم (١) :

اشترت شركة أميرة أثاثاً بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً من شركة النخبة.

المثال رقم (٢) :

اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك من البنك.

المثال رقم (٣) :

اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من شركة النخبة، بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة.

- اطلب إلى أفراد المجموعات تدوين القيود المحاسبية لهذه العمليات في دفاترهم الخاصة.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.
- اختتم النشاط بتوضيح الآتي:

المثال رقم (١) :

اشترت شركة أميرة أثاثاً بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً من شركة النخبة.

أ- التحليل:

- الطرف المدين هو الأثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.
- الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ٥٠٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق	

المثال رقم (٢) :

اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك من البنك.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو السيارة بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو البنك بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ السيارة إلى ح/ البنك	

المثال رقم (٣) :

اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من شركة النخبة، بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأجهزة والمعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو شركة النخبة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ الأجهزة والمعدات إلى ح/ شركة النخبة (دائنون)	

ثالثاً: تسجيل العمليات المالية (التطبيق ١).

تعرفنا سابقاً كيف يمكن تحليل العمليات المالية، وتسجيلها بوصفها قيوداً محاسبيةً، وسنتعرف الآن الإجراءات المتعلقة بتسجيل هذه العمليات، وبعض الأمثلة عليها:

- ١) العمليات المالية تُسجَّل بوصفها قيوداً من دون أن يظهر اسم الشركة المالكة، أو مُلاكها.
- ٢) عند دفع الإيجار مباشرةً يُسجَّل القيد **إلى ح/ الصندوق، أو إلى ح/ البنك**، وهنا لا يظهر اسم الشركة المؤجرة. أمّا إذا ظهرت عبارة الإيجار بالآجل (على الحساب)، فإن القيد يُسجَّل **إلى ح/ اسم الشركة**؛ أي يظهر اسم الشركة المؤجرة.
- ٣) في العمليات التي تتضمن تقديم خدمة معينة، أو بيع للعملاء، يسمى الطرف الدائن بالإيرادات، وبذلك يُسجَّل القيد **إلى ح/ الإيرادات**.
- ٤) عند دفع قيمة الخدمة التي نُقدِّمها للشركات الأخرى، أو للعملاء مباشرةً (أي حين يبادر العميل إلى سداد القيمة للشركة مباشرةً)، فإن اسم العميل لا يُسجَّل **من ح/ اسم العميل أو الشركة** في القيد المحاسبي، وإنما يظهر مكانه البنك أو الصندوق؛ لأنهما يُعدّان أصولاً، وقيمتها زادت، فيكون القيد **من ح/ البنك، أو من ح/ الصندوق**. ولكن، إذا كانت طريقة السداد غير مباشرة (أي لم يجرِ سداد القيمة مثل الآجل)، فإن اسم العميل يظهر في القيد ويُسجَّل **من ح/ اسم العميل، أو الشركة**.
- ٥) عند مباشرة الشركة أعمالها، ودفعها مبالغ لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات (مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف، والقرطاسية)، فإن ذلك يسمى مصروفات.

٦) إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب، فإن القيد يُسجَّل في الطرف المدين على النحو الآتي:

من مذكورين

/ح

/ح

وحين يكون الطرف الدائن أكثر من حساب يُسجَّل القيد في الطرف الدائن كالاتي:

إلى مذكورين

/ح

/ح

وهذا يسمى القيد المركب.

مثال تطبيقي / الجزء الأول:

تمثل العمليات المالية الآتية معاملات شركة النور في شهر حزيران من عام ٢٠١٦م. حل كل عملية مالية على حدة، ثم سجل قيدها المحاسبي:

(١) بدأت شركة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ١/٦/٢٠١٦م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك.

(٢) بتاريخ ٥/٦/٢٠١٦م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقرّاً لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنوياً، دُفعت بشيك.

(٣) بتاريخ ١٥/٦/٢٠١٦م، سُحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

(٤) بتاريخ ٢٠/٦/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.

(٥) بتاريخ ٢٥/٦/٢٠١٦م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات.

يمكن تحليل كل عملية في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، وتسجيل قيودها المحاسبية على النحو الآتي:

العملية الأولى:

بدء شركة النور نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أودعت كاملاً في البنك.

التحليل:

الطرف الأول هو رأس المال الذي يُعدُّ من الالتزامات، والذي زادت قيمته؛ فهو (دائن).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١/٦/٢٠١٦م

وضَّح للطلبة أن: الأطراف ذات العلاقة في هذه العملية هي: البنك، ورأس المال، أمَّا اسم مالك الشركة فلم يظهر؛ وذلك تطبيقاً لفرضية الوحدة المحاسبية المستقلة التي أشرنا إليها آنفاً.

العملية الثانية:

استتجار مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار من شركة الرامة العقارية، دُفعت بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الإيجار الذي يُعدُّ من الالتزامات، والذي نقصت قيمته؛ فهو (مدين).
الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيود المحاسبية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع مصروفات الإيجار بموجب شيك)	٢٠١٦/٦/٥ م

وضَّح للطلبة أن:

١. مُسمَّى جديداً قد ظهر في هذه العملية هو المصروفات؛ وذلك أن الشركة تدفع مبالغ معينة لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات لتسيير أعمالها، مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف، والقرطاسية، في ما يُعرَف بالمصروفات.
٢. اسم الشركة المؤجَّرة لم يظهر؛ لأن الأجرة دُفعت مباشرةً. ولكن، لو كان الإيجار بالآجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة عند تسجيل القيد.

العملية الثالثة:

سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، تم إيداعه في صندوق الشركة لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).
الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (سحب من البنك، وإيداع في الصندوق)	٢٠١٦/٦/١٥ م

العملية الرابعة:

شراء أثاث بمبلغ ٢٠٠٠ دينار لتجهيز مكاتب الشركة للعمل، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).
الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠١٦/٦/٢٠ م

العملية الخامسة:

شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان شراؤها بالآجل (على الحساب)؛ أي من دون دفع أي مبلغ.

التحليل:

الطرف الأول هو السيارة التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).
الطرف الثاني هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيود المحاسبية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٢٥/٦/٢٠١٦ م

وضّح للطلبة أن:

اسم الشركة البائعة (شركة الاتحاد لتجارة السيارات) قد ذُكر في هذه العملية، فظهر بوصفه طرفاً دائماً؛ وذلك أن عملية الشراء كانت بالآجل (على الحساب)، ولم تُدفع قيمة السيارة. ولهذا يجب أن يثبت في سجلات الشركة أن في ذمتها لشركة الاتحاد مبلغ ٦٠٠٠ دينار إلى أن يتم السداد.

رابعاً: تسجيل العمليات المالية (التطبيق ٢).

أنهينا آنفاً تسجيل العمليات المالية لشركة النور في بداية تأسيسها، أمّا الآن فسنستكمل تسجيل بقية عملياتها المالية.

النشاط (١)

العمليات المالية بوصفها قيوداً محاسبية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تسجيل العمليات المالية بوصفها قيوداً محاسبية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطلاع على ورقة العمل (١-٢).
- اطلب إلى المجموعات تحليل العمليات المالية، وتسجيلها بوصفها قيوداً محاسبية.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

مثال تطبيقي / الجزء الثاني:

تُمثِّل العمليات المالية الآتية بقية معاملات شركة النور في شهر تموز من عام ٢٠١٦ م. حلُّ كل عملية مالية على حدة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي:

- ٦) بتاريخ ١/٧/٢٠١٦ م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك.
- ٧) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٦ م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك، وأودِع في البنك.
- ٨) بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٦ م، دفعت الشركة ٣٠٠ دينار نقدًا قيمة فاتورة الكهرباء.
- ٩) بتاريخ ٢٠/٧/٢٠١٦ م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.
- ١٠) بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٦ م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد بموجب شيك.
- ١١) بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٦ م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك.

ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٢) :

يمكن تحليل كل عملية في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، وتسجيل قيودها المحاسبية على النحو الآتي:

العملية السادسة:

شراء معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو المعدات التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك (شراء معدات بموجب شيك)	٢٠١٦/٧/١ م

العملية السابعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، وقد دُفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

الطرف الثاني هو الإيرادات التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (إيداع شيك بالبنك لقاء إيرادات)	٢٠١٦/٧/١٠ م

وضّح للطلبة أن:

- (١) مُسمّى جديدًا قد ظهر في هذه العملية هو الإيرادات؛ وذلك أنها عملية تتضمن تقديم خدمة أو بيع للعملاء، فيكون الطرف الدائن فيها هو الإيرادات.
- (٢) اسم العميل (شركة الفرح) لا يظهر؛ نظرًا إلى دفع قيمة الخدمة مباشرة، وإنما يظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

دفع قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

- الطرف الأول هو مصروف الكهرباء التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).
- الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع مصروف الكهرباء نقدًا)	٢٠١٦/٧/١٥ م

العملية التاسعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدّمة، بيد أن الحصول على القيمة هنا لم يتم؛ أي إن تقديم الخدمة كان على الحساب.

التحليل:

- الطرف الأول هو شركة الجود التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).
- الطرف الثاني هو الإيرادات التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمات لشركة الجود على الحساب)	٢٠١٦/٧/٢٠ م

وَضَحْ لِلطَّلِبَةِ أَنْ:

القيد في هذه العملية مختلف عن القيد المُسَجَّل في العملية السابعة. صحيح أن العمليتين تُمثِّلان تقديم خدمة للعملاء، غير أنه يوجد فرق في تسجيل القيد لكلٍّ منهما؛ ففي العملية التاسعة ظهر اسم العميل بوصفه طرفاً مدينًا، ولم يظهر في العملية السابعة بسبب طريقة السداد؛ وذلك أن القيمة فيها دُفِعت فوراً خلافاً لقيمة الخدمة في العملية التاسعة التي لم يجرِ دفعها.

العملية العاشرة:

دفع ثمن السيارة لشركة الاتحاد، وهو ٦٠٠٠ دينار. وقد كان الدفع بموجب شيك، كما هو الحال في العملية الخامسة من المثال التطبيقي، الجزء الأول.

التحليل:

الطرف الأول هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات إلى ح/ البنك (دفع المستحق لشركة الاتحاد بشيك)	٢٠١٦/٧/٢٨ م

العملية الحادية عشرة:

صرف رواتب موظفي الشركة البالغة ٥٠٠٠ دينار، ودفعها بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الرواتب التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).
الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (دفع الرواتب بشيك)	٢٠١٦/٧/٣٠ م

القيد المركب:

توجد عمليات مالية تُؤثِّر في العديد من الحسابات، وليس في حسابين فقط كما مرَّ بنا سابقاً. وفي هذه الحالة، فإننا نُسجِّل جميع الحسابات ذات العلاقة في قيد واحد يسمى القيد المركب.

مثال على القيد المركب:

اشترت الشركة آلات ومعدات من شركة المجد بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، وقد دفعت ١٦٠٠٠ دينار بشيك، والباقي على الحساب.

التحليل:

تمثِّل هذه العملية شراء بعض الآلات والمعدات من شركة المجد بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، حيث دُفع جزء من المبلغ بشيك، والباقي على الحساب.

الطرف الأول هو الآلات والمعدات التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).

الطرف الثاني يشمل حسابين؛ أولهما البنك الذي يُعدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).
وثانيهما شركة المجد التي تُعدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ الآلات والمعدات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ شركة المجد (دفع جزء من المبلغ بشيك لشركة المجد، والباقي على الحساب)	١٦٠٠٠ ٢٠٠٠٠	٣٦٠٠٠

أمثلة على الحسابات ذات الطبيعة المدينة والدائنة:

(١) الحسابات ذات الطبيعة الدائنة: رأس المال، الدائنون.

(٢) الحسابات ذات الطبيعة المدينة: الأصول، المدينون.

عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين، والدائن) في المثال التطبيقي لشركة النور، ورد ذكر مسميات عدّة، مثل: البنك، والصندوق، والمصروفات، والإيرادات. هذه المسميات يُطلق عليها اسم الحسابات؛ فكل شركة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم العمليات التي تقوم بها، وتبويبها.

أنواع الحسابات:

يوجد نوعان من الحسابات، هما:

(١) الحسابات الحقيقية: جميع الحسابات التي تُمثّل قائمة المركز المالي، وتشمل: الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية.

(٢) الحسابات الاسمية: جميع الحسابات التي تُمثّل قائمة الدخل، وتشمل: المصروفات، والإيرادات.

وضّح للطلبة ما يأتي:

خصائص نظرية القيد المزدوج:

- لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة، ومختلفان في الاتجاه، أحدهما مدين (Debit)، والآخر دائن (Credit).
- يُرمز إلى المدين بكلمة (من)، ويُرمز إلى الدائن بكلمة (إلى).
- لكل عملية مالية آثار مزدوجة، تتمثل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة، ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة.
- لإثبات العملية المالية؛ يجب تسجيل القيد المحاسبي، بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينًا، والطرف الذي فقدها دائنًا.
- تُصنّف جميع العمليات المالية لأيّ شركة بناءً على أنواع الحسابات السابقة؛ فقد تكون أصولًا، أو التزامات، أو حقوق ملكية، أو مصروفات، أو إيرادات.
- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ (أول قيد لها) بقيد مدين، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.
- أول قيد (قيد تأسيس شركة بلال) كان إيداع رأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار في الصندوق. وعليه، فإن القيد يكون:
٢٠٠٠٠ من ح/ الصندوق
٢٠٠٠٠ إلى ح/ رأس المال
- يتبيّن من القيد السابق أن الصندوق (أحد حسابات الأصول) نشأ بقيد مدين، وأن حساب رأس المال (أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بقيد دائن.

نشاط بيتي:



بدأت شركة فراس للمقاولات نشاطها التجاري في شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، وذلك بتنفيذ العمليات المالية الآتية:

- بتاريخ ٢٠١٦/٩/١م، بدأت الشركة العمل برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِعَ ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق، وأُودِعَ الباقي في البنك .
- بتاريخ ٢٠١٦/٩/٥م، اشترت الشركة أثاثًا للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، دُفِعَ منها ١٢٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِعَ بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٠م، اشترت الشركة بضاعة من شركة سميح بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفِعَ منها ٤٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِعَ بموجب شيك مسحوب على البنك.

المطلوب:

تحليل كل عملية مالية على حدة، ثم تسجيل قيدها المحاسبي.



العملية الأولى:

بدء شركة فراس النشاط التجاري برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِعَ ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق، وأودِعَ الباقي في البنك

التحليل:

الطرف الأول يُمثِّله الصندوق والبنك، اللذان يُعدَّان من الأصول، واللذان زادت قيمتهما؛ فهو (مدين).

الطرف الثاني هو رأس المال الذي يُعدُّ من الالتزامات، والذي زادت قيمته؛ فهو (دائن).

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/٩/١ م	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بدء النشاط التجاري)	٦٠٠٠٠	٥٠٠٠٠ ١٠٠٠٠

العملية الثانية:

شراء أثاث للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، دُفِعَ منه ١٢٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِعَ بموجب شيك مسحوب على البنك.

التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).

الطرف الثاني يُمثِّله الصندوق والبنك، اللذان يُعدَّان من الأصول، واللذان نقصت قيمتهما؛ فهو (دائن).

القيود المحاسبية:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٣٠٠٠		من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء أثاث بمبلغ دُفع جزء منه نقداً، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك)	٢٠١٦/٩/٥ م
	١٢٠٠ ١٨٠٠		

العملية الثالثة:

شراء بضاعة من شركة سميح بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفع منهما ٤٠٠٠ دينار نقداً، والباقي دُفع بموجب شيك مسحوب على البنك.

التحليل:

الطرف الأول تُمثِّله البضاعة والمعدات التي تُعدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهو (مدين).
الطرف الثاني يُمثِّله الصندوق والبنك، اللذان يُعدَّان من الأصول، واللذان نقصت قيمتهما؛ فهو (دائن).

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٥٠٠٠ ٧٠٠٠		من مذكورين ح/ البضاعة ح/ المعدات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء بضاعة ومعدات بمبلغ دُفع جزء منه نقداً، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك)	٢٠١٦/٩/١٠ م
	٤٠٠٠ ٨٠٠٠		

١. أكمل الفراغ بما يناسبه في كل عبارة من العبارات الآتية:

أ (لكل عملية مالية طرفان متساويان في **القيمة**، ومختلفان في **الاتجاه**؛ أحدهما مدين، ويُرمز إليه بكلمة **من**، والآخر دائن، ويُرمز إليه بكلمة **إلى**.

ب (عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقداً، فإن الطرف المدين هو **المعدات**، والطرف الدائن هو **الصندوق** ويُسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي:
٤٠٠ من ح/ معدات
٤٠٠ إلى ح/ الصندوق

ج (عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥٠ ديناراً بموجب شيك مودع في البنك، فإن الطرف المدين هو **البنك** والطرف الدائن هو **الأثاث**، ويُسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي:
٢٥٠ من ح/ البنك
٢٥٠ إلى ح/ الأثاث

٢. في ما يأتي بعض العمليات المالية لشركة الاتحاد في شهر تموز من عام ٢٠١٦م:

أ (بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً من شركة بلال.
ب (بتاريخ ٢٢/٧/٢٠١٦م، اشترت الشركة معدات من شركة مهند بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، دُفع جزء منها بشيك قيمته ٢٥٠٠٠ دينار، والباقي على الحساب.
ج (بتاريخ ٢٥/٧/٢٠١٦م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة ٢٥٠٠ دينار، وإيجار المكتب البالغ ٨٠٠ دينار، بحيث دُفعت نصف هذه المبالغ نقداً، ودُفع الباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك.
المطلوب:

تحديد المدين والدائن في كل عملية مالية، ثم تسجيل القيود المحاسبية الخاصة بها.

٤ (تمثّل هذه العملية شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقداً)	٢٠١٦/٧/١٥ م

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعدّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو (مدين).
الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعدّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن).

ب (تمثّل هذه العملية شراء معدات من شركة مهند بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، دُفع منه ٢٥٠٠٠ دينار بموجب شيك، والباقي على الحساب.
الطرف الأول هو المعدات التي تُعدّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي (مدين).
الطرف الثاني هو البنك الذي يُعدّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو (دائن)، وشركة مهند (دائنون) التي زادت قيمتها؛ فهي (دائن).

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٣٦٠٠٠	٢٥٠٠٠	من ح/ معدات إلى مذكورين ح/ البنك	٢٠١٦/٧/٢٢ م
	١١٠٠٠	ح/ شركة مهند (دائنون) (شراء معدات بمبلغ دُفع جزء منه بموجب شيك، والباقي على الحساب)	

ج (الطرف الأول يشمل مصروف رواتب الموظفين، ومصروف إيجار المكتب. والمصروفات تُعدّ من الالتزامات، وقد نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).
الطرف الثاني يشمل الصندوق، والبنك، وهما من الأصول، وقد نقصت قيمتهما؛ فهما (دائن).

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٥/٧/٢٠١٦م	من مذكورين ح/ رواتب الموظفين ح/ إيجار المكتب إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (دفع جزء من رواتب الموظفين وإيجار المكتب نقداً، والباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك)	١٦٥٠ ١٦٥٠	٢٥٠٠ ٨٠٠

٣. علل ما يأتي:

يُعدُّ رأس المال حساباً دائئاً، في حين تُعدُّ الأصول حساباً مدينياً.
يُعدُّ رأس المال حساباً دائئاً لأنه أعطى الشركة النقود اللازمة لتأسيسها، وشراء جميع موجوداتها. أمّا الأصول فتُعدُّ حساباً مدينياً لأنها أخذت من الشركة النقود التي تمَّ شراء الأصول بها.

٤. صنف الحسابات الآتية إلى حقيقية واسمية:

المباني، المطبوعات، المبيعات، الصندوق، رأس المال، القروض، الإيجارات، المدينون، الأثاث، إيرادات الاستثمارات، الرواتب.

الحسابات الحقيقية	الحسابات الاسمية
المباني	الإيجارات
الأثاث	الرواتب
المدينون	المطبوعات
الصندوق	إيرادات الاستثمارات
القروض	المبيعات
رأس المال	

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يلتزم بتطبيق تعليمات النشاط.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يقدم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يمارس نهجاً علمياً في حل المشكلات.				
٥	يظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٦	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يتعرف نظرية القيد المزدوج.				
٢	يحلل العمليات المالية.				
٣	يسجل العمليات المالية بوصفها قيوداً محاسبية.				

الدرس الثاني مراحل الدورة المحاسبية

٢

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم الدورة المحاسبية.
- تمييز مراحل الدورة المحاسبية.
- تعرّف دفتر اليومية.
- يُسجِّل العمليات المالية في دفتر اليومية.

المفاهيم والمصطلحات: الدورة المحاسبية، دفتر اليومية.

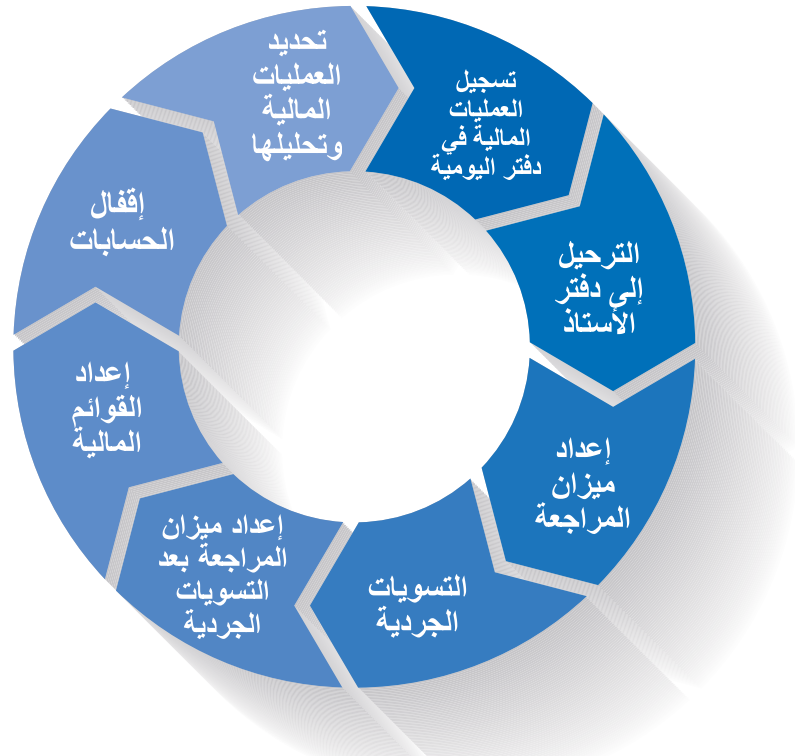
أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.

أولاً: مفهوم الدورة المحاسبية.

ستتعرف في هذا الدرس مفهوم الدورة المحاسبية ومراحلها، ونموذجاً لدفتر اليومية، وكيفية تسجيل العمليات المالية داخله بوصفها قيوداً محاسبية.

الدورة المحاسبية (Accounting Cycle): هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات)، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة. تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها، وتُعدُّ في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة. والشكل (٢-٥) يبيّن مراحل الدورة المحاسبية.



الشكل (٢-٥): مراحل الدورة المحاسبية.

تحديد العمليات المالية وتحليلها:

تتمثل أولى خطوات الدورة المحاسبية في تحديد العملية المالية وإثباتها عن طريق المستندات المعززة لهذه العملية، مثل: فاتورة الشراء أو البيع، وإيصال المدين، ومستندات الصرف. يوجد هدفان رئيسان لتحديد العمليات المالية، هما:

- (١) تحديد العمليات المالية الخاصة بالشركة: يُقصد بذلك استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للشركة (أي إن الشركة ليست طرفاً فيها)، مثل العمليات الخاصة بمُلاك الشركة.
- (٢) تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد): وهي نوعان:
 - عمليات لها أثر نقدي في الشركة (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، ويجب تسجيلها، مثل: عملية شراء آلات ومعدات للشركة، وشراء شاحنة لنقل البضائع.
 - عمليات ليس لها أثر نقدي في الشركة (لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، ولا يجوز تسجيلها، مثل: قرارات التعيين، وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف.

النشاط (١)

دفتر اليومية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف دفتر اليومية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة صياغة تعريف لمفهوم دفتر اليومية.
- اطلب إلى كل منها أن تعرض تعريفها على المجموعات الأخرى.
- وضح للطلبة ما يأتي:

دفتر اليومية: سجل تُدوّن فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة.

- وجّه كل مجموعة إلى تخيل شكل دفتر اليومية الذي يُسجّل فيه المحاسب قيد العملية المالية.
- اطلب إلى الطلبة رسم نموذج لصفحة دفتر اليومية وفقاً لتخيّلاتهم؛ شريطة تضمينه البنود الآتية:
رقم صفحة الأستاذ، مدين (منه)، دائن (له)، التاريخ، رقم القيد، البيان، رقم المستند.
- ناقش الطلبة في نماذجهم.

ثالثاً: التسجيل في دفتر اليومية.

بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يجب تسجيلها في سجلات الشركة؛ أي في دفتر اليومية، حيث يُسجَّل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالشركة وفق تسلسلها الزمني، ونظرية القيد المزدوج الآنف ذكرها. والجدول (١-٢) يوضح البنود الأساسية التي تُدوَّن فيها القيود المحاسبية.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

الجدول (١-٢): نموذج صفحة من دفتر اليومية.

يراعى عند التسجيل في دفتر اليومية ما يأتي:

- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية .
- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج .
- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد)؛ على أن تكون الأرقام متسلسلة.
- كتابة شرح واف عن كل عملية.
- عدم إجراء أيِّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.



رابعاً: التسجيل في دفتر اليومية (تطبيق).

تعرّفنا آنفاً دفتر اليومية، والبنود الأساسية التي تُدوّن فيها القيود المحاسبية، وسنتعرّف الآن كيفية تسجيل العمليات المالية في هذا الدفتر.

النشاط (١)

سجّل قيودك اليومية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التسجيل في دفتر اليومية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات ثلاثية أو ثنائية.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٢-٢)، ثم اطلب إلى أفراد كل مجموعة الاطلاع عليها.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة أن يُسجّلوا في دفاترهم القيود المحاسبية التي ورد ذكرها في ورقة العمل.

مثال تطبيقي:

في ما يأتي العمليات المالية لشركة النور في شهري حزيران وتموز من عام ٢٠١٦م. حل كل عملية مالية على حدة، ثم سجّل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية:

- (١) بدأت شركة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ١/٦/٢٠١٦م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٥/٦/٢٠١٦م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية لتكون مقراً لها. وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنوياً، دُفعت بشيك.
- (٣) بتاريخ ١٥/٦/٢٠١٦م، سُحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).
- (٤) بتاريخ ٢٠/٦/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.
- (٥) بتاريخ ٢٥/٦/٢٠١٦م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات.
- (٦) بتاريخ ١/٧/٢٠١٦م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، دُفعت بشيك.
- (٧) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٦م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلمته بشيك تم إيداعه في البنك.
- (٨) بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٦م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقداً.
- (٩) بتاريخ ٢٠/٧/٢٠١٦م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.
- (١٠) بتاريخ ٢٨/٧/٢٠١٦م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك.
- (١١) بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٦م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفعت بشيك.

ورقة العمل (٢-٢): مثال تطبيقي.

_ ناقش الطلبة في إجابة أسئلة ورقة العمل كما هو موضح في الجدول (٢-٢).

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٢):

يُبين الجدول (٢-٢) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية.

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/٦/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٦/٦/٥ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٦/٦/١٥ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤			٢٠١٦/٦/٢٠ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٥			٢٠١٦/٦/٢٥ م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦			٢٠١٦/٧/١ م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الفرح)	٧			٢٠١٦/٧/١٠ م

المدينة	المبالغ المدانة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقدًا)	٨			٢٠١٦/٧/١٥ م
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الجود على الحساب/ مدينون)	٩			٢٠١٦/٧/٢٠ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى ح/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لشركة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	١٠			٢٠١٦/٧/٢٨ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (صرف رواتب الموظفين بشيك)	١١			٢٠١٦/٧/٣٠ م
١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠	المجموع				

الجدول (٢-٢): دفتر اليومية لشركة النور.

نشاط بيئي:



استخرج من دفتر اليومية الآتي:

- (١) الأصول الثابتة في بداية نشاطها.
- (٢) مصروفات الشركة من ٢٠١٦/٨/١ إلى ٢٠١٦/٨/٣١.
- (٣) عمليات الشراء لأجل، مُبَيَّنًا التفاصيل وكيفية الدفع.
- (٤) حقوق الملكية.

المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
١			٢٠١٦/٨/١ م	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ أجهزة حاسوب ح/ أثاث إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط في شركة أحمد للخدمات الاستشارية)	١٨٠٠٠	٣٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٥٠٠٠
٢			٢٠١٦/٨/١٠ م	من ح/ أثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث ومفروشات إضافية نقدًا)	٦٠٠	٦٠٠
٣			٢٠١٦/٨/١٥ م	من ح/ مصروف إيجار المكتب إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار المكتب نقدًا)	٥٠٠	٥٠٠

المدينه	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٧٠٠٠	٣٥٠٠ ٣٥٠٠	من ح/ الأراضي إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (شركة فراس للأراضي) (شراء أراضٍ من شركة فراس، ودفع نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب)	٤			٢٧/٨/٢٠١٦ م

(١) الأصول الثابتة في بداية نشاطها:

أثاث بقيمة ٥٠٠٠ دينار، وأجهزة حاسوب بقيمة ١٠٠٠٠ دينار.

(٢) مصروفات الشركة من ٢٠١٦/٨/١ م إلى ٢٠١٦/٨/٣١ م:

مصروف إيجار المكتب بقيمة ٥٠٠ دينار.

(٣) عمليات الشراء لأجل، مُبيّنات التفاصيل وكيفية الدفع:

شراء أراضٍ بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفع منه ٣٥٠٠ دينار إلى شركة فراس بموجب شيك من قيمة الأراضي، و ٣٥٠٠ دينار على الحساب (بالأجل).

(٤) حقوق الملكية:

رأس المال ١٨,٠٠٠ دينار.

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

(أ) الدورة المحاسبية:

هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات)، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة. تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها، وتُعدُّ في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة.

(ب) دفتر اليومية:

سجل تدوّن فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة.

٢. اذكر خمسة شروط يجب الالتزام بها عند التسجيل في دفتر اليومية.

يُشترط عند التسجيل في دفتر اليومية ما يأتي:

- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية .
- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج .
- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد)؛ على أن تكون الأرقام متسلسلة.
- كتابة شرح واف عن كل عملية.
- عدم إجراء أيّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.

٣. حدّد البنود الأساسية التي يُدوّن فيها القيد المحاسبي في دفتر اليومية.

البنود الأساسية التي يُدوّن فيها القيد المحاسبي في دفتر اليومية هي: رقم الحساب، واسم الحساب، والمدين، والدائن، والبيان، والتاريخ، ورقم المستند.

٤. تَمَرُّ الدورة المحاسبية بعدة مراحل متتالية مترابطة، اذكرها.

أ- تحديد العمليات المالية وتحليلها.

ب- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.

ج- الترحيل إلى دفتر الأستاذ، ثم الترسيد.

د- إعداد ميزان المراجعة.

هـ- التسويات الجردية.

و- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

ز- إعداد القوائم المالية.

ح- إقفال الحسابات.

هـ. مِيز في ما يأتي العمليات المالية التي لها أثر نقدي في الشركة من تلك التي ليس لها أثر نقدي في الشركة:

شراء أثاث، بيع معدات، نقل موظفين، شراء مبانٍ، قرار تعيين، التزام بالسياسات والأهداف، بيع أجهزة، شراء سيارة، شراء آلات.

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة	العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة
شراء أثاث	نقل الموظفين
بيع معدات	قرار التعيين
شراء مبانٍ	الالتزام بالسياسات والأهداف
بيع أجهزة	
شراء سيارة	
شراء آلات	

٦. في ما يأتي العمليات المالية لشركة الطارق للخدمات الهندسية:

(١) بتاريخ ١/١٠/٢٠١٦م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع نصفه في البنك، والنصف الآخر في الصندوق.

(٢) بتاريخ ٥/١٠/٢٠١٦م، اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً.

(٣) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٦م، قدّمت الشركة خدمات استشارية لشركة الفردوس للهندسة الكيماوية، بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب.

(٤) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦م، دفعت الشركة ٥٠٠ دينار نقداً رواتب للمستشارين الهندسيين، و ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

(٥) بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٦م، دفعت شركة الفردوس مبلغ ٧٠٠ دينار نقداً.

(٦) بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٦م، دفعت الشركة بدل إيجار مكاتب مبلغ ٦٠٠ دينار بشيك.

(٧) بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١٦م، دفعت شركة الفردوس باقي المبلغ نقداً.

المطلوب:

تسجيل القيود المحاسبية للعمليات السابقة في دفتر يومية شركة الطارق للخدمات الهندسية.

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٠٠٠ ١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/١٠/١ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الأجهزة والمعدات إلى ح/ الصندوق (شراء أجهزة ومعدات نقدًا)	٢			٢٠١٦/١٠/٥ م
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ شركة الفردوس (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمات استشارية لشركة الفردوس على الحساب)	٣			٢٠١٦/١٠/٢٠ م
٨٠٠	٥٠٠ ٣٠٠	من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (دفع جزء من رواتب الموظفين نقدًا، والباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك)	٤			٢٠١٦/١٠/٢٥ م
٧٠٠	٧٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ شركة الفردوس (مدينون) (تسلم جزء من المبلغ نقدًا لقاء الخدمات الاستشارية لشركة الفردوس)	٥			٢٠١٦/١٠/٢٦ م
٦٠٠	٦٠٠	من ح/ مصروف إيجار المكتب إلى ح/ البنك (دفع إيجار المكتب بموجب شيك)	٦			٢٠١٦/١٠/٢٧ م
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ شركة الفردوس (مدينون) (تسلم باقي المبلغ نقدًا لقاء الخدمات الاستشارية لشركة الفردوس)	٧			٢٠١٦/١٠/٣٠ م

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يُمارس نهجاً علمياً في حل المشكلات.				
٤	يُظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٥	يُقدم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٦	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم الدورة المحاسبية.				
٢	يُميّز مراحل الدورة المحاسبية.				
٣	يُعرّف مفهوم دفتر اليومية.				
٤	يُسجّل العمليات المالية في دفتر اليومية.				

الدرس الثالث دفتر الأستاذ

٣

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف دفتر الأستاذ.

- تطبيق عملية ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ.

المفاهيم والمصطلحات: دفتر الأستاذ.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.

- العمل الجماعي.

- أوراق العمل.

أولاً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

بعد تسجيل شركة النور عملياتها المالية في دفتر اليومية، فإنها تعمل على تصنيف هذه العمليات وتبويبها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ للحصول على معلومات أكثر دقة عن وضع الشركة.

دفتر الأستاذ: سجل تُرَحَّل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر.

في دفتر الأستاذ، تُجمَع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين، والطرف الدائن) في صفحة واحدة أو أكثر، ويُطلَق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم الترحيل. وبعد الانتهاء من عملية ترحيل العمليات جميعها، يُقَارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، في ما يُعرَف بعملية الترصيد. ويوضَّح الجدول (٢-٣) نموذجاً لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

مدین (منه) / ح / دائن (له)							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الجدول (٢-٣): دفتر الأستاذ.

تمرُّ عملية الترحيل بعدة خطوات متسلسلة؛ لتقليل نسبة الخطأ في هذه العملية. وفي ما يأتي هذه الخطوات:

(١) تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠	٥٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقدًا)	٣			٢٠١٦/١/٣ م

(٢) تخصيص صفحتين في دفتر الأستاذ؛ إحداهما لحساب الصندوق، والأخرى لحساب الأثاث؛ وذلك أن طر في العملية المالية في هذا القيد هما: الصندوق، والأثاث.

(٣) ترحيل الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين للحساب نفسه في دفتر الأستاذ.

(٤) ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار في الطرف المدين بصفحة حساب الأثاث، وتدوينه في خانة المبلغ بدفتر الأستاذ.

(٥) تسجيل الطرف الآخر من القيد (الدائن) في خانة البيان. ففي المثال السابق، يُسجَّل في خانة البيان: (إلى ح/ الصندوق)، في صفحة حساب الأثاث.

٦) تدوين رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة لذلك.

٧) تدوين تاريخ القيد (التاريخ نفسه المدون في دفتر اليومية) في المكان المخصص لذلك، فتظهر صفحة حساب الأثاث في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ				مدين			
دائن		ح/الأثاث		مدين		ح/الصندوق	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/١/٣ م				

٨) ترحيل الطرف الدائن بالطريقة نفسها التي رُحِّل فيها الطرف المدين.

٩) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ، وهو يُمثَّل هنا حساب الصندوق؛ أي ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار إلى الطرف الدائن في صفحة حساب الصندوق، وتدوينه في خانة المبلغ، ثم تسجيل (من ح/ الأثاث) في خانة البيان، ثم تدوين رقم قيد اليومية، وتاريخ القيد في المكان المخصص لكل منهما؛ في الطرف الدائن من صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ، فتظهر صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ				مدين			
دائن		ح/الصندوق		مدين		ح/الأثاث	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٣ م

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تطبيق عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات تتألف كل منها من ثلاثة طلاب.
- اكتب على اللوح المثال الآتي:

- (١) بتاريخ ٢٠١٦/١/١ م، استثمر الملاك مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقداً في الشركة.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٢ م، استؤجر مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار، ودُفعت قيمة الإيجار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٣ م، اشترى أثاث بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً.

- اطلب إلى أفراد المجموعات تسجيل قيود العمليات المالية في دفتر اليومية.
- وجه الطلبة إلى الاطلاع على الجدول (٢-٤) بعد تسجيل القيود المحاسبية في المثال السابق.
- اطلب إلى أفراد المجموعات ترحيل القيود السابقة من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ.
- وجه الطلبة إلى الاطلاع على الجدول (٢-٥) بعد ترحيل القيود المحاسبية في المثال السابق.
- ناقش الطلبة في إجابة أسئلة النشاط كما هو موضح في الجدولين (٢-٤)، و (٢-٥).

إجابات أسئلة النشاط :

يُبين الجدول (٢-٤) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية.

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/١/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقداً)	٢			٢٠١٦/١/٢ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء الأثاث نقداً)	٣			٢٠١٦/١/٣ م
٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠	المجموع				

الجدول (٢-٤): دفتر اليومية.

يُبين الجدول (٢-٥) دفتر الأستاذ بعد ترحيل القيود المحاسبية.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/١/١	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/١/٢ م
				٣٠٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٣ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٢٥٠٠٠	من ح/ الصندوق	١	٢٠١٦/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/١/٣ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٢	٢٠١٦/١/٢ م				

الجدول (٢-٥): دفتر الأستاذ.

ثانياً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ (تطبيق).

تعرّفنا سابقاً عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ، وسنتعرّف الآن عملياً كيفية ترحيل العمليات المالية في المثال التطبيقي لشركة النور إلى دفتر الأستاذ.

النشاط (١)

مهارتي في الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى زيادة مهارة الطلبة في ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- وجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- اطلب إليهم الاطلاع على دفتر اليومية لشركة النور، المبين في الجدول (٢-٦).

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٦/٦/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٦/٦/٥ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٦/٦/١٥ م

٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤		٢٠١٦/٦/٢٠ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ السيارات إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون (شراء سيارة بالآجل)	٥		٢٠١٦/٦/٢٥ م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ المعدات إلى ح/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦		٢٠١٦/٧/١ م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الفرح)	٧		٢٠١٦/٧/١٠ م
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقدًا)	٨		٢٠١٦/٧/١٥ م
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود (مدينون) إلى ح/ الإيرادات (عمل دعاية لشركة الجود على الحساب/ مدينون)	٩		٢٠١٦/٧/٢٠ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى ح/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لشركة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	١٠		٢٠١٦/٧/٢٨ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك	١١		٢٠١٦/٧/٣٠ م
١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠	المجموع			

الجدول (٢-٦): دفتر اليومية لشركة النور.

- اطلب إلى الطلبة ترحيل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٢-٧) الذي يُمثل عملية ترحيل القيود السابقة في شركة النور.

إجابات أسئلة النشاط :

يُبين الجدول (٧-٢) عملية ترحيل القيود المحاسبية في شركة النور.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١م	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠م	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من ح/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١م
				٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من ح/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥م	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من ح/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى ح/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من ح/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠ م				

الجدول (٧-٢): دفتر الأستاذ لشركة النور.

نشاط بيتي:



لديك دفتر اليومية الآتي:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/٥/١ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢	٢٠١٦/٥/١٥ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (صيانة شركة المراد بشيك)	٣	٢٠١٦/٥/٢٢ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء الأثاث بشيك)	٤	٢٠١٦/٥/٢٦ م

المطلوب:

ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.



مدين				دفتر الأستاذ			
المبلغ		البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٥/١ م	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٥/١٥ م
٦٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٤	٢٠١٦/٥/٢٢ م	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/٥/٢٦ م

مدين				دفتر الأستاذ			
المبلغ		البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
					٥٠٠٠	من ح/ البنك	١
							٢٠١٦/٥/١ م

مدين				دفتر الأستاذ			
المبلغ		البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٥/١٥ م				

مدين				دفتر الأستاذ			
المبلغ		البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
					٦٠٠٠	من ح/ البنك	٤
							٢٠١٦/٥/٢٢ م

مدين				دفتر الأستاذ			
المبلغ		البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٥/٢٦ م				

١. وُضِّح المقصود بدفتر الأستاذ.

سجل تُرَحَّل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر.

٢. تُنْقَل القیود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ على مرحلتين، بينهما.

في دفتر الأستاذ، تُجمَع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين، والطرف الدائن) في صفحة واحدة أو أكثر، ويُطَلَق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم الترحيل. وبعد الانتهاء من عملية ترحيل العمليات جميعها، يُقَارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، في ما يُعرَف بعملية الترسيد.

٣. مُستعیناً بدفتر اليومية الآتي، رَحَّل القیود المحاسبية إلى صفحات الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ:

المدين	المدين	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ السيارات ح/ الأثاث ح/ المباني إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/٥/١ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق (إيداع نقدي لحساب الشركة في البنك)	٢	٢٠١٦/٥/٣ م
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق (صرف رواتب الموظفين نقداً)	٣	٢٠١٦/٥/٤ م
٣٣٠٠	٣٣٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة شركة جواد نقداً)	٤	٢٠١٦/٥/٢٧ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٥٠٠٠	من ح/ الصندوق	١	٢٠١٦/٥/١ م
				٢٠٠٠	من ح/ السيارات		
				١٠٠٠	من ح/ الأثاث		
				٢٥٠٠٠	من ح/ المباني		

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٢	٢٠١٦/٥/٣ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٥/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٥/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٥/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٥/١ م	٥٠٠٠	من ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٥/٣ م
٣٣٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٤	٢٠١٦/٥/٢٧ م	١٥٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	٣	٢٠١٦/٥/٤ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٣٠٠	من ح/ الصندوق	٤	٢٠١٦/٥/٢٧ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٥/٤ م				

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يقدم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يُمارس نهجاً علمياً في حل المشكلات.				
٥	يوظف معرفته بالرياضيات توظيفاً فاعلاً.				
٦	يستخدم الوسائل التكنولوجية في تسهيل المهام الحاسوبية.				
٧	يفيد من التفكير الإبداعي في إيجاد حلول مستقبلية لوظائف الحاسبة.				
٨	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعاً للتعليمات (فردياً، زوجياً، جماعياً).				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يتعرف دفتر الأستاذ.				
٢	يطبق عملية ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ.				

الدرس الرابع الترصيد في دفتر الأستاذ

ع

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم الترصيد.
- تطبيق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

المفاهيم والمصطلحات: الترصيد.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

أولاً: مفهوم الترصيد.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل من دفتر اليومية الى دفتر الأستاذ، يجب ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية فيها. وهذا ما ستتعرفه في هذا الدرس.

الترصيد: استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثّل تلخيصاً لما أثّر في الحساب.

لإتمام عملية الترسيد، يجب اتّباع الخطوات الآتية :

- (١) جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.
- (٢) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.
- (٣) استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.

النشاط (١)

الترسيد.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تطبيق ترصيد العمليات المالية في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- اعرض على الطلبة المثال الآتي الذي يُمثّل بعض العمليات المالية لشركة خالد التجارية في شهر كانون الثاني من عام ٢٠١٥م:

- (١) بتاريخ ١/١/٢٠١٥م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠ دينار، أُودِع منه ٨٠٠٠٠ دينار في البنك، والباقي في الصندوق.
- (٢) بتاريخ ١/٣/٢٠١٥م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) بتاريخ ١/٤/٢٠١٥م، اشترت الشركة مبنًى بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار بشيك.
- (٤) بتاريخ ١/١٠/٢٠١٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من الشركة الأردنية للسيارات، سُدد نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب.

المطلوب :

- أ) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.
- ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيداها.
- ارسم على اللوح نموذجاً لصفحة دفتر اليومية.
- ناقش الطلبة في العمليات المالية لشركة خالد التجارية.
- اختر طالباً في كل مرة تناقش فيها عملية مالية من هذه العمليات، واطلب إليه ترصيداها في صفحة دفتر اليومية المرسومة على اللوح.
- ناقش الطلبة في الإجابات المدونة على اللوح.
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٢-٨) الذي يبين كيفية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية لشركة خالد التجارية، ثم ناقشهم في ذلك.

دفتر اليومية					
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٨٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	من مذكورين ح/ البنك ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)		١	٢٠١٥/١/١ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقداً)		٢	٢٠١٥/١/٣ م
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	من ح/ المباني إلى ح/ البنك (شراء مبنى بشيك)		٣	٢٠١٥/١/٤ م
١٠٠٠٠	٥٠٠٠ ٥٠٠٠	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ البنك ح/ الدائنون (الشركة الأردنية للسيارات) (شراء سيارة، ودفع نصف ثمنها بشيك، والنصف الآخر على الحساب)		٤	٢٠١٥/١/١٠ م
١٦٥٠٠٠	١٦٥٠٠٠	المجموع			

الجدول (٢-٨): دفتر اليومية لشركة خالد التجارية.

- وضّح للطلبة أن الخطوة التالية هي ترحيل العمليات السابقة وترصيدها في دفتر الأستاذ الخاص بشركة خالد التجارية.
- ناقش الطلبة في كيفية ترحيل العمليات المالية الخاصة بالبنك وترصيدها في دفتر الأستاذ كما في الجدول (٩-٢).

دفتر الأستاذ							
مدّين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/١/١ م	٥٠٠٠٠	من ح/ المباني	٣	٢٠١٥/١/٤ م
				٥٠٠٠	من ح/ السيارات	٤	٢٠١٥/١/١٠ م
				٢٥٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٨٠٠٠٠	المجموع			٨٠٠٠٠	المجموع		
٢٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م				

الجدول (٩-٢): دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية (صفحة البنك).

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة المشاركة في ترحيل بقية العمليات المالية للشركة وترصيدها.
- وجّه الطلبة إلى الاطّلاع على الجدول (١٠-٢) الذي يبيّن كيفية عملية الترخيد في دفتر الأستاذ لهذه الشركة، ثم ناقشهم في ذلك.



دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/١/١ م	٥٠٠٠	من ح/ الأثاث	٢	٢٠١٥/١/٣ م
				١٥٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٢٠٠٠٠	المجموع			٢٠٠٠٠	المجموع		
١٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٠٠٠٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٥/١/١ م
١٠٠٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م				
١٠٠٠٠٠	المجموع			١٠٠٠٠٠	المجموع		
				١٠٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥,٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٢	٢٠١٥/١/٣ م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٥/١/٤م				
				٥٠٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١م
٥٠٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٤	٢٠١٥/١/١٠م				
				١٠٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١م
١٠٠٠٠	المجموع			١٠٠٠٠	المجموع		
١٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠٠	من ح/ السيارات	٤	٢٠١٥/١/١٠م
٥٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١م				
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
				٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١م

الجدول (٢-١٠): دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية.

ثانيًا: الترصيد في دفتر الأستاذ (تطبيق).

تعرّفنا سابقًا كيفية الترصيد في دفتر الأستاذ، وسنتعرّف الآن عمليًا كيفية ترصيد العمليات المالية في المثال التطبيقي لشركة النور.

النشاط (١)

ترصيد العمليات المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تطبيق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- وجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية، وأخبرهم أن الوقت المُخصَّص لتنفيذ النشاط هو (٢٠) دقيقة، إضافةً إلى (٢٠) دقيقة أخرى للعرض والنقاش.
- اطلب إليهم الاطلاع الجدول (٢-١١).
- اطلب إليهم البدء بعملية الترصيد في دفتر الأستاذ.
- ذكّرهم بضرورة تدوين الإجابات في دفاترهم الخاصة.
- تجوّل بينهم مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهًا.
- ناقشهم في الإجابات التي يتوصّلون إليها.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١ م	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥ م
١٤٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠ م	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥ م
				٢٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠ م
				٢٥٠٠	من ح/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١ م
				٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨ م
				٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من ح/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥ م	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من ح/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى ح/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من ح/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠ م
				٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٢٠ م				

الجدول (٢-١١): دفتر الأستاذ لشركة النور.

- اطلب إلى الطلبة الاطلاع على الجدول (٢-١٢) الذي يبين كيفية ترصيد العمليات المالية في دفتر الأستاذ لشركة النور، ثم ناقشهم في ذلك.

إجابات أسئلة النشاط :

يُبين الجدول (٢-١٢) عملية ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ لشركة النور.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١ م	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥ م
١٤٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠ م	٣٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥ م
				٢٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠ م
				٢٥٠٠	من ح/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١ م
				٦٠٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨ م
				٥٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠ م
				٦١٥٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٨٤٠٠٠	المجموع			٨٤٠٠٠	المجموع		
٦١٥٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من ح/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١ م
٧٠٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م				
٧٠٠٠٠	المجموع			٧٠٠٠٠	المجموع		
				٧٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥ م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع		
٤٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥ م	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م
				٢٧٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٣٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠	المجموع		
٢٧٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠ م				
				٢٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٢٠٠٠	المجموع			٢٠٠٠	المجموع		
٢٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥ م				
				٦٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٦٠٠٠	المجموع			٦٠٠٠	المجموع		
٦٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)			
دائن							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨ م	٦٠٠٠	من ح/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥ م
٦٠٠٠	المجموع			٦٠٠٠	المجموع		

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ المعدات							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى ح/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				
				٢٥٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٥٠٠	المجموع			٢٥٠٠	المجموع		
٢٥٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١م				

مدين				دفتر الأستاذ ح/ الإيرادات				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
				١٤٠٠٠	من ح/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠ م		
				٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م		
٢٣٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م						
٢٣٠٠٠	المجموع			٢٣٠٠٠	المجموع				
				٢٣٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م		

مدين				دفتر الأستاذ ح/ شركة الجود				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
٩٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م						
				٩٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م		
٩٠٠٠	المجموع			٩٠٠٠	المجموع				
٩٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م						

مدين				دفتر الأستاذ ح/ مصروف الكهرباء				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م						
				٣٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م		
٣٠٠	المجموع			٣٠٠	المجموع				
٣٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م						

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠م				
				٥٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١م				

الجدول (١٢-٢): الترصيد في دفتر الأستاذ لشركة النور.

- عند الترصيد، يظهر الرصيد على الطرف المقابل الذي لا ينتمي إليه. ففي المثال السابق، كان رصيد البنك مدیناً بمبلغ ٦١٥٠٠، ولكنه ظهر في الطرف الدائن لكي يتساوى الطرفان.
- إذا تساوى مجموع الطرفين، فإن الحساب يسمى الحساب المقفل، كما هو الحال في حساب شركة الاتحاد لتجارة السيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى الحسابات المفتوحة.



نشاط بيتي:

لديك دفتر اليومية الآتي:

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة شركة المراد نقدًا)	١	٢٠١٦/٧/١ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ مصروف القرطاسية إلى ح/ الصندوق (شراء قرطاسية نقدًا)	٢	٢٠١٦/٧/١٢ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	٣	٢٠١٦/٧/٢٣ م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار نقدًا)	٤	٢٠١٦/٧/٢٩ م

المطلوب:

- تصميم صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ.
- ترحيل العمليات الخاصة به وترصيداها

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	١	٢٠١٦/٧/١ م	٢٠٠٠	من ح/ مصروف القرطاسية	٢	٢٠١٦/٧/١٢ م
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٧/٢٣ م	٥٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٤	٢٠١٦/٧/٢٩ م
				١٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/٧/٢١ م
٨٠٠٠	المجموع			٨٠٠٠	المجموع		
١٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/٨/١ م				

١ . وضح المقصود بمفهوم الترصيد في دفتر الأستاذ.

الترصيد: هو استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثّل تلخيصًا لما أثر في الحساب.

٢ . عدد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

إتمام عملية الترصيد، يجب اتباع الخطوات الآتية :

(أ) جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.

ب (كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.

ج (استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.

٣. في ما يأتي دفتر اليومية لشركة كمال التجارية:

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)	١	٢٠١٦/١٠/١ م
١٢٠٠	١٢٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ البنك (دفع الإيجار بشيك)	٢	٢٠١٦/١٠/٥ م
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء الأثاث بموجب شيك من البنك)	٣	٢٠١٦/١٠/٧ م
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع مبلغ سحب من البنك نقدًا)	٤	٢٠١٦/١٠/١٠ م

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (قيمة المشتريات بموجب شيك)	٥	٢٠١٦/١٠/١٢ م
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ مصروف الدعاية والإعلان إلى ح/ الصندوق (مصروف الدعاية والإعلان نقداً)	٦	٢٠١٦/١٠/١٥ م
٦٠٠ ٤٠٠	١٠٠٠	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ شركة رمزي (مدينون) إلى ح/ المبيعات (المبيعات نقداً، وعلى الحساب)	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠ م
٨٠٠	٨٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات (المبيعات نقداً)	٨	٢٠١٦/١٠/٢٢ م
٣٠٠	٣٠٠	من ح/ شركة سمير (مدينون) إلى ح/ المبيعات (مبيعات شركة سمير على الحساب)	٩	٢٠١٦/١٠/٢٤ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (المشتريات بموجب شيك)	١٠	٢٠١٦/١٠/٢٥ م
١٥٠ ٥٠ ٢٠	٢٢٠	من مذكورين ح/ مصروف رواتب الموظفين ح/ مصروف القرطاسية ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع المصروفات نقداً)	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧ م

المطلوب:

- تصميم صفحة لكل حساب من الحسابات السابقة كما ستظهر في دفتر الأستاذ.
- ترحيل العمليات الخاصة بكل حساب وترصيداها.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	رصيد مرحّل	١	٢٠١٦/١٠/٣١ م	١٥٠٠٠	من ح/ البنك	١	٢٠١٦/١٠/١ م
١٥٠٠٠	المجموع			١٥٠٠٠	المجموع		
				١٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١		١٢٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/١٠/٥ م
				١٥٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١٠/٧ م
				١٠٠٠	من ح/ الصندوق	٤	٢٠١٦/١٠/١٠ م
				٣٠٠٠	من ح/ المشتريات	٥	٢٠١٦/١٠/١٢ م
				٢٠٠٠	من ح/ المشتريات	١٠	٢٠١٦/١٠/٢٥ م
				٦٣٠٠	رصيد مرحّل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
١٥٠٠٠	المجموع			١٥٠٠٠	المجموع		
٦٣٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/١٠/٥ م				
				١٢٠٠	رصيد مرحّل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
١٢٠٠	المجموع			١٢٠٠	المجموع		
١٢٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/١٠/٧م				
				١٥٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١م
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/١٠/١٠م	٢٠٠	من ح/ مصروف الدعاية والإعلان	٦	٢٠١٦/١٠/١٥م
٦٠٠	إلى ح/ المبيعات	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠م	٢٢٠	من مذكورين	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧م
٨٠٠	إلى ح/ المبيعات	٨	٢٠١٦/١٠/٢٢م	١٩٨٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١م
٢٤٠٠	المجموع			٢٤٠٠	المجموع		
١٩٨٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ البنك	٥	٢٠١٦/١٠/١٢م				
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/١٠/٢٥م	٥٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١م
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠	إلى ح/ الصندوق	٦	٢٠١٦/١٠/١٥ م				
				٢٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
٢٠٠	المجموع			٢٠٠	المجموع		
٢٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠	إلى ح/ المبيعات	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠ م				
				٤٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
٤٠٠	المجموع			٤٠٠	المجموع		
٤٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٠٠٠	من مذكورين	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠ م
٢١٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م	٨٠٠	من ح/ الصندوق	٨	٢٠١٦/١٠/٢٢ م
				٣٠٠	من ح/ شركة سمير	٩	٢٠١٦/١٠/٢٤ م
٢١٠٠	المجموع			٢١٠٠	المجموع		
				٢١٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ شركة سمير (مدینون)							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى ح/ المبيعات	٩	٢٠١٦/١٠/٢٤ م				
				٣٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
٣٠٠	المجموع			٣٠٠	المجموع		
٣٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ مصروف الرواتب							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠	إلى ح/ الصندوق	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧ م				
				١٥٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
١٥٠	المجموع			١٥٠	المجموع		
١٥٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ مصروف القرطاسية							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠	إلى ح/ الصندوق	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧ م				
				٥٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
٥٠	المجموع			٥٠	المجموع		
٥٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ مصروف الكهرباء							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠	إلى ح/ الصندوق	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧ م				
				٢٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٠/٣١ م
٢٠	المجموع			٢٠	المجموع		
٢٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١١/١ م				

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٢	يستخدم مهارات التقييم في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يفيد من التفكير الناقد في إصدار الأحكام.				
٤	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعاً للتعليمات (فردياً، زوجياً، جماعياً).				
٥	يوظف معرفته بالرياضيات توظيفاً فاعلاً.				
٦	يظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٧	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعرّف مفهوم الترصيد.				
٢	يطبق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.				

الدرس الخامس ميزان المراجعة

0

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على:

- تعرّف ميزان المراجعة.
- تمييز ميزان المراجعة بالأرصدة من ميزان المراجعة بالمجاميع.
- إعداد ميزان المراجعة.
- تطبيق أنشطة عملية على إعداد ميزان المراجعة.

المفاهيم والمصطلحات : ميزان المراجعة، ميزان المراجعة بالأرصدة، ميزان المراجعة بالمجاميع.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- أوراق العمل.
- العمل الجماعي.

أولاً: إعداد ميزان المراجعة.

تعرفت سابقاً كيفية التسجيل في دفتر اليومية، والترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، وستتعرف في هذا الدرس ماهية ميزان المراجعة وكيفية إعدادة للتأكد أن جميع العمليات المالية الآنف ذكرها صحيحة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف مفهوم ميزان المراجعة.

التعليمات:

- ناقش الطلبة في الأسئلة الآتية:
- ماذا تعني لك كلمة (ميزان)؟
- أيُّكم يعرف شيئاً عن ميزان المراجعة؟
- بناءً على دراستك دفتر الأستاذ، فكّر أنت وزميلك في البيانات التي يجب أن يحتويها ميزان المراجعة.
- كيف يمكننا التحقق من صحة الحسابات التي فرغنا من تسجيلها؟
- أيُّكم يمكنه ذكر تعريف لميزان المراجعة باستخدام الكلمات المفتاحية الآتية: توازن، كشف، دفتر الأستاذ، أرصدة مدينة، أرصدة دائنة؟
- وضح للطلبة مفهوم ميزان المراجعة.

ميزان المراجعة: قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ، ويهدف إعدادُه إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعدُّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الشركة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التمييز بين نوعي ميزان المراجعة.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطلاع على الشكل (٢-٦)، مبيّنة الفروق بين الجدول (أ) والجدول (ب).

الجدول (ب)

اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
الإجمالي		

الجدول (أ)

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الإجمالي		

الشكل (٢-٦): ميزان المراجعة.

- وضّح للطلبة أن الجدولين يُمثّلان نوعين مختلفين من ميزان المراجعة.
- اطلب إلى كل مجموعة إطلاق اسم على الجدول (أ) والجدول (ب)، ثم عرضه على بقية المجموعات ومناقشته معها.

- وضح للطلبة ما يأتي:

يوجد نوعان من ميزان المراجعة، هما:

(١) ميزان المراجعة بالأرصدة: وفيه يحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها، ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة الدائنة للحسابات جميعها. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة. والجدول (٢-١٣) يُمثّل نموذجاً لهذا النوع من الموازين.

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

الجدول (٢-١٣): ميزان المراجعة بالأرصدة.

(٢) ميزان المراجعة بالمجاميع: وفيه يحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب، ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع المبالغ الدائنة. والجدول (٢-١٤) يُمثّل نموذجاً لهذا النوع من الموازين.

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

الجدول (٢-١٤): ميزان المراجعة بالمجاميع.

النشاط (٣)

التحقق من صحة حساباتي.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٢-١٥).

دفتر الأستاذ				مدين			
دائن		ح/ البنك		ح/ رأس المال		ح/ الإيرادات	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٦/١ م	٤٠٠	من ح/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٦/٦/٥ م
١٤٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	٢٠١٦/٧/١٠ م	٣٠٠	من ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٦/١٥ م
				٢٠٠	من ح/ الأثاث	٤	٢٠١٦/٦/٢٠ م
				٢٥٠	من ح/ المعدات	٦	٢٠١٦/٧/١ م
				٦٠٠	من ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨ م
				٥٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٦/٧/٣٠ م
				٦١٥٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٨٤٠٠	المجموع			٨٤٠٠	المجموع		
٦١٥٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من ح/ البنك	١	٢٠١٦/٦/١ م
٧٠٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م				
٧٠٠٠٠	المجموع			٧٠٠٠٠	المجموع		
				٧٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٦/٥ م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع		
٤٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ البنك	٣	٢٠١٦/٦/١٥ م	٣٠٠	من ح/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م
				٢٧٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٣٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠	المجموع		
٢٧٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى ح/ البنك	٤	٢٠١٦/٦/٢٠م				
				٢٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٠٠٠	المجموع			٢٠٠٠	المجموع		
٢٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م				
				٦٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٦٠٠٠	المجموع			٦٠٠٠	المجموع		
٦٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	١٠	٢٠١٦/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من ح/ السيارات	٥	٢٠١٦/٦/٢٥م
٦٠٠٠	المجموع			٦٠٠٠	المجموع		

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى ح/ البنك	٦	٢٠١٦/٧/١م				
				٢٥٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١م
٢٥٠٠	المجموع			٢٥٠٠	المجموع		
٢٥٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١م				

مدين				دفتر الأستاذ ح/ الإيرادات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من ح/ البنك	٧	٢٠١٦/٧/١٠ م
				٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م
٢٣٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م				
٢٣٠٠٠	المجموع			٢٣٠٠٠	المجموع		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م

مدين				دفتر الأستاذ ح/ شركة الجود			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٩	٢٠١٦/٧/٢٠ م				
				٩٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٩٠٠٠	المجموع			٩٠٠٠	المجموع		
٩٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

مدين				دفتر الأستاذ ح/ مصروف الكهرباء			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٦/٧/١٥ م				
				٣٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٣٠٠	المجموع			٣٠٠	المجموع		
٣٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/ مصروف الرواتب							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	٢٠١٦/٧/٣٠ م				
				٥٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٧/١/١ م				

الجدول (٢-١٥): الترصيد في دفتر الأستاذ لشركة النور.

- ارسم على اللوح جدولاً يُمثّل ميزان المراجعة بالمجاميع.
- وجّه المجموعات إلى مناقشة المجاميع المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم، ثم دَوّن الصحيح منها على اللوح، مشيراً إلى الجدول (٢-١٦) الذي يُمثّل الإجابة الصحيحة.
- ارسم على اللوح جدولاً يُمثّل ميزان المراجعة بالأرصدة.
- وجّه المجموعات إلى مناقشة الأرصدة المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم، ثم دَوّن الصحيح منها على اللوح، مشيراً إلى الجدول (٢-١٧) الذي يُمثّل الإجابة الصحيحة.

ميزان المراجعة بالمجاميع			
صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
	البنك	٢٢٥٠٠	٨٤٠٠٠
	رأس المال	٧٠٠٠٠	
	مصرف الإيجار		٤٠٠٠
	الصندوق	٣٠٠	٣٠٠٠
	الأثاث		٢٠٠٠
	السيارات		٦٠٠٠
	شركة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
	المعدات		٢٥٠٠
	الإيرادات	٢٣٠٠٠	
	شركة الجود (مدينون)		٩٠٠٠
	مصرف الكهرباء		٣٠٠
	مصرف الرواتب		٥٠٠٠
	الإجمالي	١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠

الجدول (١٦-٢): ميزان المراجعة بالمجاميع.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		٦١٥٠٠
رأس المال	٧٠٠٠٠	
مصرف الإيجار		٤٠٠٠
الصندوق		٢٧٠٠
الأثاث		٢٠٠٠
السيارات		٦٠٠٠
المعدات		٢٥٠٠
الإيرادات	٢٣٠٠٠	
شركة الجود (مدينون)		٩٠٠٠
مصرف الكهرباء		٣٠٠
مصرف الرواتب		٥٠٠٠
الإجمالي	٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠

الجدول (١٧-٢): ميزان المراجعة بالأرصدة.

لاحظ أن حساب شركة الاتحاد لتجارة السيارات لم يظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة؛ لأن رصيده مقفل، ما يعني تساوي الطرفين: المدين، والدائن.
- ناقش الطلبة في السؤالين الآتيين:

(١) لماذا يجب أن يتوازن ميزان المراجعة؟

(٢) علام يدل عدم توازن هذا الميزان؟

- وضح للطلبة ما يأتي:

عدم توازن ميزان المراجعة:

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان، أو دفتر الأستاذ، أو دفتر اليومية. ولتحديد مكان الخطأ، يُفضّل البحث أولاً في ميزان المراجعة، وفي حال لم يُعثر على الخطأ يُبحث عنه في دفتر الأستاذ، وإذا لم يُعثر عليه يُبحث عنه في دفتر اليومية.

(١) الأخطاء في ميزان المراجعة:

(أ) خطأ في عملية جمع إجمالي الطرف المدين أو الدائن في ميزان المراجعة.

(ب) حذف أحد الحسابات من الميزان.

(ج) خطأ في مبلغ أو أكثر لحساب أو أكثر في الميزان، فمثلاً ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق ١٥٠٠ دينار بينما الرصيد الصحيح هو ١٥٠٠٠ دينار.

(د) وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان الخطأ، فمثلاً وضع الرصيد المدين مكان الرصيد الدائن.

(٢) الأخطاء في دفتر الأستاذ:

(أ) الخطأ في عملية الجمع أو الترصيد لأي من الحسابات في دفتر الأستاذ.

(ب) الخطأ في عملية ترحيل الحسابات، بحيث تُرحّل المبالغ المدينة إلى الطرف الدائن من الحساب، أو العكس.

- ج) عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ.
- د) الخطأ في المبلغ الذي رُحِّل إلى دفتر الأستاذ، بحيث يُرحَّل مثلاً مبلغ ١٥٠٠ دينار إلى الطرف المدين من حساب البنك، في حين أن المبلغ الصحيح هو ١٥٠٠٠ دينار.
- ٣) الأخطاء في دفتر اليومية:

- أ) الخطأ في تسجيل قيمة العملية المالية.
- ب) الخطأ في جمع القيد المركب.
- ج) الخطأ في اسم الحساب.
- د) الخطأ الفني في نوع الحساب، مثل تسجيل شراء سيارة في حساب المشتريات.

ثانياً: إعداد ميزان المراجعة (تطبيق).

تعرّفنا سابقاً كيف يمكن إعداد ميزان المراجعة بنوعيه، وسنتعرّف الآن عملياً كيفية إعداد ميزان المراجعة لشركة الطاهر لصيانة المباني.

أرصدتي دقيقة.

النشاط (١)

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه إعداداً دقيقاً.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات، وعيّن قائداً لكل مجموعة.
- اطلب إلى الطلبة الاطلاع على الجدول (٢-١٨) الذي يبيّن عملية الترسيد في دفتر الأستاذ لشركة الطاهر، ممثلةً في مجموعة من العمليات المالية للشركة خلال المدّة من ٢٠١٥/٣/١م إلى ٢٠١٥/٥/٣١م.
- اطلب إلى كل مجموعة إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع لشركة الطاهر.
- اطلب إلى كل مجموعة إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الطاهر.

- أخبر الطلبة أن الوقت المُخصَّص لتنفيذ النشاط ضمن المجموعات هو (٢٠) دقيقة، فضلاً عن (٢٠) دقيقة أخرى للعرض والنقاش.
- اطلب إلى قائد كل مجموعة تدوين الإجابة النهائية على ورقة خارجية من دفتره.
- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهاً.
- عند انتهاء الوقت المُخصَّص للعمل الجماعي، اطلب إلى كل مجموعة عرض نتائجها على المجموعات الأخرى.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١١٢٤٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٥/٣/١ م
١١٢٤٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م				
١١٢٤٠٠	المجموع			١١٢٤٠٠	المجموع		
				١١٢٤٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١ م	٣٠٠٠	من ح/ الآلات والمعدات	٢	٢٠١٥/٣/٥ م
٣٦٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٥	٢٠١٥/٤/١٥ م	٥٠	من ح/ مصروف مواد النظافة	٣	٢٠١٥/٣/٦ م
١٠٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٦	٢٠١٥/٥/١٦ م	٧٠٠٠	من ح/ البنك	٤	٢٠١٥/٣/٨ م
				١٣٠٠	من ح/ مصروف الرواتب	٨	٢٠١٥/٥/٢٩ م
				١٨٢٥٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٢٩٦٠٠	المجموع			٢٩٦٠٠	المجموع		
١٨٢٥٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م				

مدين				دفتر الأستاذ ح/السيارات				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
٤٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١ م						
				٤٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م		
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع				
٤٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م						

مدين				دفتر الأستاذ ح/الأثاث				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
٢٤٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١ م						
				٢٤٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م		
٢٤٠٠	المجموع			٢٤٠٠	المجموع				
٢٤٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م						

مدين				دفتر الأستاذ ح/المباني				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
٩٠٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٥/٣/١ م						
				٩٠٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م		
٩٠٠٠٠	المجموع			٩٠٠٠٠	المجموع				
٩٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م						

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٢	٢٠١٥/٣/٥ م				
				١٠٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
١٠٠٠٠	المجموع			١٠٠٠٠	المجموع		
١٠٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠	من ح/ الآلات والمعدات	٢	٢٠١٥/٣/٥ م
٧٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م				
٧٠٠٠	المجموع			٧٠٠٠	المجموع		
				٧٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٠١٥/٣/٦ م				
				٥٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٥٠	المجموع			٥٠	المجموع		
٥٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م				

مدين				دفتر الأستاذ ح/البنك				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
٧٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٤	٢٠١٥/٣/٨ م	٥٠٠	من ح/ مصروف صيانة السيارة	٧	٢٠١٥/٥/١٧ م		
				٦٥٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م		
٧٠٠٠	المجموع			٧٠٠٠	المجموع				
٦٥٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م						

مدين				دفتر الأستاذ ح/الإيرادات				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
				٣٦٠٠	من ح/ الصندوق	٥	٢٠١٥/٤/١٥ م		
				٢٨٠٠٠	من مذكورين	٦	٢٠١٥/٥/١٦ م		
٣١٦٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م						
٣١٦٠٠	المجموع			٣١٦٠٠	المجموع				
				٣١٦٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م		

مدين				دفتر الأستاذ ح/شركة الاتصالات (مدينون)				دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ		
١٨٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٦	٢٠١٥/٥/١٦ م						
				١٨٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م		
١٨٠٠٠	المجموع			١٨٠٠٠	المجموع				
١٨٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م						

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى ح/ البنك	٧	٢٠١٥/٥/١٧ م				
				٥٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٥٠٠	المجموع			٥٠٠	المجموع		
٥٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٣٠٠	إلى ح/ الصندوق	٨	٢٠١٥/٥/٢٩ م				
				١٣٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
١٣٠٠	المجموع			١٣٠٠	المجموع		
١٣٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١/١ م				

الجدول (٢-١٨): دفتر الأستاذ لشركة الطاهر.

- ناقش الطلبة في إجابة أسئلة النشاط كما هو موضح في الجدولين (٢-١٩) ، و (٢-٢٠).

ميزان المراجعة بالمجاميع		
اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
رأس المال	١١٢٤٠٠	
الصندوق	١١٣٥٠	٢٩٦٠٠
السيارات		٤٠٠٠
الأثاث		٢٤٠٠
المباني		٩٠٠٠
الآلات والمعدات		١٠٠٠٠
شركة الزاهر (دائنون)	٧٠٠٠	
مصرف مواد النظافة		٥٠
البنك	٥٠٠	٧٠٠٠
الإيرادات	٣١٦٠٠	
شركة الاتصالات (مدينون)		١٨٠٠٠
مصرف صيانة السيارة		٥٠٠
مصرف الرواتب		١٣٠٠
الإجمالي	١٦٢٨٥٠	١٦٢٨٥٠

الجدول (٢-١٩) : ميزان المراجعة بالمجاميع لشركة الطاهر.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
	١١٢٤٠٠	رأس المال
١٨٢٥٠		الصندوق
٤٠٠٠		السيارات
٢٤٠٠		الأثاث
٩٠٠٠		المباني
١٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	٧٠٠٠	شركة الزاهر (دائنون)
٥٠		مصرف مواد النظافة
٦٥٠٠		البنك
	٣١٦٠٠	الإيرادات
١٨٠٠٠		شركة الاتصالات (مدينون)
٥٠٠		مصرف صيانة السيارة
١٣٠٠		مصرف الرواتب
١٥١٠٠٠	١٥١٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٢-٢٠): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الطاهر.



نشاط بيتي:

مُستعيناً بميزان المراجعة بالمجاميع الآتي، حاول استخراج مصروفات الشركة وإيراداتها.

المدین	الدائن	اسم الحساب
	٦٠٠٠٠	رأس المال
	١٠٤٠٠	الصندوق
٢٠٠٠٠		السيارات
٢٠٠٠		الأثاث
٤٥٠٠٠		المباني
١٠٠٠		الآلات والمعدات
٥٠٠٠		شركة الطارق (مدينون)
٤٠٠		مصروف الصيانة
٧٠٠		البنك
	١٢٠٠٠	الإيرادات
	٦٠٠٠	شركة الاتصالات (مدينون)
١٤٣٠٠		مصروف الرواتب
٨٨٤٠٠	٨٨٤٠٠	الإجمالي

مصروفات الشركة:

مصروف الصيانة: ٤٠٠ دينار.

مصروف الرواتب: ١٤٣٠٠ دينار.

الإيرادات: ١٢٠٠٠ دينار فقط.

١. وضح المقصود بميزان المراجعة.

قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ، ويهدف إعداده إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعدّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الشركة.

٢. برأيك، لماذا تعمل الشركات على إعداد ميزان المراجعة؟

تحرص الشركات على إعداد ميزان المراجعة للتحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعدّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدها.

٣. في ما يأتي العمليات المالية لشركة القاسم لتأجير السيارات الحديثة:

- بتاريخ ٢٠١٦/٢/١م، بدأت الشركة أعمالها برأس مال مقداره ٥٠٠٠٠ دينار، حيث أُودِع مبلغ ١٥٠٠٠ دينار في الصندوق، والباقي في البنك.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/١٦م، اشترت الشركة ثلاث سيارات بمبلغ ٢١٠٠٠ دينار من شركة المها بموجب شيك.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٠م، أجّرت الشركة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ ديناراً نقداً.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الوعد، دُفع منه ٢٠٠٠ دينار نقداً، والباقي على الحساب.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٥م، أجّرت الشركة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لشركة فراس للسياحة والسفر، واتفق على استلام المبلغ بتاريخ ٢٠١٦/٥/١م.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٦م، عملت الشركة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقداً.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٧م، دفعت الشركة مبلغ ٦٠٠٠ دينار لشركة الوعد بموجب شيك.

المطلوب:

أ. تسجيل القيود في دفتر يومية الشركة.

ب. ترحيل الحسابات وترصيداها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.

ج. إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.

د. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

أ. تسجيل القيود في دفتر يومية الشركة.

دفتر اليومية				
المدين	المدين	البيان	رقم القيد	التاريخ
١٥٠٠٠ ٣٥٠٠٠	٥٠٠٠	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/٢/١ م
٢١٠٠٠	٢١٠٠٠	من ح/ السيارات إلى ح/ البنك (شراء سيارات بموجب شيك مسحوب على البنك)	٢	٢٠١٦/٢/١٦ م
٦٠	٦٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيرادات تأجير السيارة (إيرادات تأجير سيارة نقدًا)	٣	٢٠١٦/٢/٢٠ م
١٠٠٠٠	٢٠٠٠ ٨٠٠٠	من ح/ السيارات إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ شركة الوعد (دائنون) (شراء سيارة من شركة الوعد، دفع جزء من ثمنها نقدًا، والباقي على الحساب)	٤	٢٠١٦/٢/٢٢ م
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ شركة فراس (مدينون) إلى ح/ إيرادات تأجير السيارات (تأجير سيارة لشركة فراس على الحساب)	٥	٢٠١٦/٢/٢٥ م
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ مصروف صيانة السيارة إلى ح/ الصندوق (صيانة إحدى السيارات نقدًا)	٦	٢٠١٦/٢/٢٦ م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ شركة الوعد (دائنون) إلى ح/ البنك (سداد جزء من حساب شركة الوعد بموجب شيك)	٧	٢٠١٦/٢/٢٧ م

ب. ترحيل الحسابات وترصيدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.

دفتر الأستاذ				مدین			
دائن		ح/ الصندوق		دائن		ح/ رأس المال	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٢/١ م	٢,٠٠٠	من ح/ السيارات	٤	٢٠١٦/٢/٢٢ م
٦٠	إلى ح/ إيرادات تأجير السيارات	٣	٢٠١٦/٢/٢٠ م	٢٠٠	من ح/ مصروف صيانة السيارات	٦	٢٠١٦/٢/٢٦ م
				١٢٨٦٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩ م
١٥٠٦٠	المجموع			١٥٠٦٠	المجموع		
١٢٨٦٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١ م				

دفتر الأستاذ				مدین			
دائن		ح/ البنك		دائن		ح/ رأس المال	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/٢/١ م	٢١٠٠٠	من ح/ السيارات	٢	٢٠١٦/٢/١٦ م
				٦٠٠٠	من ح/ شركة الوعد (دائنون)	٧	٢٠١٦/٢/٢٧ م
				٨٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩ م
٣٥٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع		
٨٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١ م				

دفتر الأستاذ				مدین			
دائن		ح/ السيارات		دائن		ح/ رأس المال	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢١٠٠٠	إلى ح/ البنك	٢	٢٠١٦/٢/١٦ م				
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٤	٢٠١٦/٢/٢٢ م				
				٣١٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩ م
٣١٠٠٠	المجموع			٣١٠٠٠	المجموع		
٣١٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١ م				

مدين				دفتر الأستاذ ح/رأس المال			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٦/٢/١م
٥٠٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩م				
٥٠٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠٠	المجموع		
				٥٠٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١م

مدين				دفتر الأستاذ ح/الإيرادات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٦٠	من ح/ الصندوق	٣	٢٠١٦/٢/٢٠م
				١٠٠٠	من ح/ شركة فراس (مدينون)	٥	٢٠١٦/٢/٢٥م
١٠٦٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩م				
١٠٦٠	المجموع			١٠٦٠	المجموع		
				١٠٦٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١م

مدين				دفتر الأستاذ ح/المصروفات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠	إلى ح/ الصندوق	٦	٢٠١٦/٢/٢٦م				
				٢٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩م
٢٠٠	المجموع			٢٠٠	المجموع		
٢٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/شركة الوعد (دائنون)							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى ح/ البنك	٧	٢٠١٦/٢/٢٧ م	٨٠٠٠	من ح/ السيارات	٤	٢٠١٦/٢/٢٢ م
٢٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩ م				
٨٠٠٠	المجموع			٨٠٠٠	المجموع		
				٢٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
ح/شركة فراس (مدينون)							
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠	إلى ح / إيرادات تأجير السيارات	٥	٢٠١٦/٢/٢٥ م				
				١٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٢/٢٩ م
١٠٠٠	المجموع			١٠٠٠	المجموع		
١٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٣/١ م				

ج. إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.

ميزان المراجعة بالمجاميع		
مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب
١٥٠٦٠	٢٢٠٠	الصندوق
٣٥٠٠٠	٢٧٠٠٠	البنك
٣١٠٠٠		السيارات
	٥٠٠٠٠	رأس المال
	١٠٦٠	الإيرادات
٢٠٠		المصروفات
٦٠٠٠	٨٠٠٠	شركة الوعد (دائنون)
١٠٠٠		شركة فراس (مدينون)
٨٨٢٦٠	٨٨٢٦٠	الإجمالي

د. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
١٢٨٦٠		الصندوق
٨٠٠٠		البنك
٣١٠٠٠		السيارات
	٥٠٠٠٠	رأس المال
	١٠٦٠	الإيرادات
٢٠٠		المصروفات
	٢٠٠٠	شركة الوعد (دائتون)
١٠٠٠		شركة فراس (مدينون)
٥٣٠٦٠	٥٣٠٦٠	الإجمالي

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يعي أهمية الدقة في عملية التوثيق.				
٣	يتوخى الموضوعية في العمليات المحاسبية بتطبيق القواعد المتفق عليها.				
٤	يفيد من التفكير الناقد في إصدار الأحكام.				
٥	يوظف معرفته بالرياضيات توظيفاً فاعلاً.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٧	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم ميزان المراجعة.				
٢	يُميّز ميزان المراجعة بالأرصدة من ميزان المراجعة بالمجاميع.				
٣	يُعِدُّ ميزان المراجعة.				
٤	يُطبّق أنشطة عملية على إعداد ميزان المراجعة.				

الدرس السادس التسويات المحاسبية (الجردية)

٦

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على:

- يُعرِّف مفهوم التسويات الجردية.
- يكتب قيود التسويات الجردية.

المفاهيم والمصطلحات: التسويات الجردية.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

تعرَّفنا سابقاً أن هدف المحاسبة هو بيان الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة، وإطلاع الجهات المختلفة المهتمة بالمحاسبة على البيانات التي تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة. وتعرَّفنا أيضاً مبدأ الاستحقاق الذي يعني الاعتراف بالإيراد أو المصروف حال تحققه والالتزام به ومبدأ المقابلة والذي يعني مقارنة الإيرادات بالمصروفات التي أنفقت؛ تحقيقاً للفترة المالية بصورة صحيحة عادلة. أمّا الآن فسنعرِّف كيفية تطبيق مبدأي الاستحقاق والمقابلة، وبيان تأثيرهما في الحسابات والقوائم المالية؛ تمهيداً للبدء بإعداد القوائم المالية.

لا شك في أن تحقيق الإيراد ومقابلة المصروفات بالإيرادات يُسهم في تحديد صافي دخل الشركة. وتبعاً لهذا المبدأ، يمكن الاعتراف بالإيراد للشركة عند حدوث العملية المالية الحقيقية، بغض النظر عن قبضه، أو عدم قبضه، علماً بأن المصروف يُعدُّ أحد مصروفات الشركة حال تحققه، بغض النظر عن دفعه، أو عدم دفعه، كما يجب توزيع الإيراد على الفترات المالية المستفيدة منه وكذلك المصروف.

التسويات الجردية: هي إجراءات عملية محاسبية ختامية تتم في نهاية الفترة المالية بغيت التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات، ومعرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من (ربح أو خسارة)، وبيان المركز المالي.

لتبسيط المفهوم، انظر الأمثلة الآتية:

المثال رقم (١) :

إذا كان إيراد الإيجار لمبنى تجاري تملكه شركة التعاون ٦٠٠٠٠ دينار نقدا سنوياً، وقامت الشركة بتأجير المبنى بتاريخ ١/٤/٢٠١٥م مدة عام واحد، فإن مبلغ إيراد الإيجار يُقسَّم وفق مبدأ الاستحقاق إلى قسمين:
الأول: المدة من ١/٤/٢٠١٥م إلى ٣١/١٢/٢٠١٥م (أي مدة ٩ أشهر).
الثاني: المدة من ١/١/٢٠١٦م إلى ٣١/٣/٢٠١٦م (أي مدة ٣ أشهر).

ويُحسَب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٥م كالآتي:

$$\frac{9}{12} \times 60000 = 45000 \text{ دينار.}$$

أمّا حساب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٦م فيكون كالآتي:

$$\frac{3}{12} \times 60000 = 15000 \text{ دينار.}$$

يُقْبَض هذا المبلغ (١٥٠٠٠ دينار) مُقَدِّمًا عن الربع الأول (أي ثلاثة أشهر) من عام ٢٠١٦م، ويسمى الإيراد المقبوض مُقَدِّمًا.

ويكون تسجيل القيود المالية اليومية في دفتر اليومية على النحو الآتي:

(أ) عند قبض الإيجار:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد الإيجار				٢٠١٥/٤/١ م

(ب) في نهاية عام ٢٠١٥ م:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/ إيراد الإيجار إلى ح/ إيراد الإيجار المقبوض مُقَدِّمًا				٢٠١٥/١٢/٣١ م

يُلاحظ من هذا القيد أن مبلغ ٤٥٠٠٠ دينار يُمثِّل عوائد عام ٢٠١٥ م من إيراد الإيجار، وهو المبلغ الذي سيظهر في قائمة الدخل. أمَّا مبلغ ١٥٠٠٠ دينار فيُمثِّل الالتزام على الشركة، وهو المبلغ الذي سيظهر في بند الالتزامات من الميزانية.

المثال رقم (٢):

لنفرض أن شركة التعاون تُؤمِّن على المبنى من الحوادث بقسط سنوي مقداره ٤٥٠٠ دينار، وأنها وقَّعت وثيقة التأمين بدءًا من ٢٠١٥/٥/١ م، ودفعت القسط بموجب شيك.

بتحليل هذه العملية، يتبيَّن أن مدَّة عقد التأمين هي من ٢٠١٥/٥/١ م إلى ٢٠١٦/٤/٣٠ م، وهذا يعني وجود فترتين:

الأولى: من ٢٠١٥/٥/١ م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ م (أي مدَّة ٨ أشهر).

الثانية: من ٢٠١٦/١/١ م إلى ٢٠١٦/٤/٣٠ م (أي مدَّة ٤ أشهر).

وعلى هذا، يكون توزيع حساب المصروف كما يأتي:

حساب المصروف لعام ٢٠١٥م:

$$\text{المصروف} = \frac{٨}{١٢} \times ٤٥٠٠ = ٣٠٠٠ \text{ دينار.}$$

حساب المصروف لعام ٢٠١٦م:

$$\text{المصروف} = \frac{٤}{١٢} \times ٤٥٠٠ = ١٥٠٠ \text{ دينار.}$$

أمّا تسجيل القيود المالية اليومية في دفتر اليومية فيكون كالآتي:

أ- عند دفع القسط:

دفتر اليومية						
المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد
صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ
التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ
٤٥٠٠	٤٥٠٠	٤٥٠٠	٤٥٠٠	٤٥٠٠	٤٥٠٠	٤٥٠٠
من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين
إلى ح/ البنك	إلى ح/ البنك	إلى ح/ البنك	إلى ح/ البنك	إلى ح/ البنك	إلى ح/ البنك	إلى ح/ البنك
٢٠١٥/٧/١	٢٠١٥/٧/١	٢٠١٥/٧/١	٢٠١٥/٧/١	٢٠١٥/٧/١	٢٠١٥/٧/١	٢٠١٥/٧/١

ب- في نهاية عام ٢٠١٥م:

دفتر اليومية						
المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد	رقم القيد
صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ	صفحة الأستاذ
التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ	التاريخ
١٥٠٠	١٥٠٠	١٥٠٠	١٥٠٠	١٥٠٠	١٥٠٠	١٥٠٠
من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين	من ح/ مصروف التأمين
المدفوع مقدّمًا	المدفوع مقدّمًا	المدفوع مقدّمًا	المدفوع مقدّمًا	المدفوع مقدّمًا	المدفوع مقدّمًا	المدفوع مقدّمًا
إلى ح/ مصروف التأمين	إلى ح/ مصروف التأمين	إلى ح/ مصروف التأمين	إلى ح/ مصروف التأمين	إلى ح/ مصروف التأمين	إلى ح/ مصروف التأمين	إلى ح/ مصروف التأمين
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١

يُلاحظ من هذا الحساب أن مبلغ ٣٠٠٠ دينار يُمثّل حصة عام ٢٠١٥م من مصروف التأمين، بينما يمثّل المبلغ ١٥٠٠ دينار الخاص بسنة ٢٠١٦م أحد الأصول؛ ما يعني ظهوره في بند الأصول من الميزانية.

المثال رقم (٣):

تدفع شركة التعاون مبلغ ١٢٠٠٠ دينار سنوياً رواتب للموظفين، مُوزَّعةً على أشهر السنة. وفي عام ٢٠١٥م، دفعت الشركة رواتب لموظفيها حتى نهاية شهر ١٠/٢٠١٥م، ولكنها لم تدفع رواتب الشهرين المتبقين من هذه السنة في موعدهما.

عند تحليل هذه العملية المالية يُلاحظ أن مصروف رواتب الموظفين المُخصَّص لعام ٢٠١٥م هو ١٢٠٠٠ دينار، ولكن الشركة لم تدفع سوى ١٠٠٠٠ دينار، وهذا يعني أنه يستحق عليها في نهاية عام ٢٠١٥م مبلغ ٢٠٠٠ دينار لم تُدفع بعد.

في هذه الحالة، يجب تسجيل المبلغ غير المدفوع عند تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى ح/ الصندوق				٢٠١٥/١٠/٣١م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى ح/ رواتب الموظفين المستحقة الدفع				٢٠١٥/١٢/٣١م

يُلاحظ ممَّا سبق أن مبلغ ١٢٠٠٠ دينار يُمثِّل مصروف رواتب الموظفين لعام ٢٠١٥م، الذي سيظهر في قائمة الدخل. أمَّا مبلغ ٢٠٠٠ دينار الذي يُمثِّل رواتب مستحقة الدفع على الشركة (تُعَدُّ التزاماً على الشركة) فسيظهر في بند الالتزامات من الميزانية.

المثال رقم (٤):

أَجَرَت شركة التعاون مخزنين لشركة حاسوب مدّة سنة واحدة، بدءاً من ٢٠١٥/٧/١م، وبلغ مقدار الإيجار السنوي ٧٥٠٠ دينار. وقد نصّ العقد على أن الإيجار يُدفع مُقَدِّمًا كل ثلاثة أشهر، لكن المستأجر لم يدفع إيجار الربع الثاني.

وعليه، يكون تحليل العملية كالآتي:

إيراد الإيجار لعام ٢٠١٥م، المُتمثِّل في ستة أشهر، من ١/٧/٢٠١٥م إلى ٣١/١٢/٢٠١٥م:

$$\text{الإيراد} = \frac{7}{12} \times 7500 = 3750 \text{ ديناراً.}$$

إيراد الإيجار لعام ٢٠١٦م، المتمثل في ستة أشهر، من ١/١/٢٠١٦م إلى ٣٠/٦/٢٠١٦م:

$$\text{الإيراد} = \frac{6}{12} \times 7500 = 3750 \text{ ديناراً.}$$

فيكون حساب إيراد الإيجار عن ثلاثة الأشهر الأولى على النحو الآتي:

أ- عند استلام إيراد الإيجار عن المدة من ٢٠١٥/٧/١م إلى ٢٠١٥/٩/٣٠م (ثلاثة أشهر):
 الإيراد = $\frac{3}{12} \times 7500 = 1875$ ديناراً.

وَيُسَجَّلُ الْقَيْدُ فِي دَفْتَرِ الْيَوْمِيَّةِ كَالآتِي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٨٧٥	١٨٧٥	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد الإيجار				٢٠١٥/٧/١م

ب- في نهاية عام ٢٠١٥ م، يكون إيراد إيجار مُستحق القبض (ثلاثة الأشهر الثانية) عن الربع الثاني من العقد، والذي تُمثله المدّة من ١/١٠/٢٠١٥ م إلى ٣١/١٢/٢٠١٥ م كالآتي:

$$\text{الإيراد} = \frac{3}{12} \times 7500 = 1875 \text{ ديناراً.}$$

وَيُسجّل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٨٧٥	١٨٧٥	من حـ/ إيراد إيجار مستحق القبض إلى حـ/ إيراد الإيجار				٢٠١٥/١٢/٣١ م

يُلاحظ هنا أن حساب إيراد الإيجار يساوي ٣٧٥٠ ديناراً، ويظهر في قائمة الدخل، في حين يظهر حساب إيراد الإيجار المستحق القبض (يساوي ١٨٧٥ ديناراً) في بند الأصول من الميزانية.

وضّح للطلبة أن:

- التسويات الجردية تخص حسابات الإيرادات والمصروفات، وأن كل قيد من قيود التسويات الجردية ينتج من تأثير في حساب واحد من حسابات قائمة الدخل، وحساب واحد من حسابات الميزانية.
- الإيراد المستحق القبض يظهر بوصفه أصلًا في بند الأصول من الميزانية، وأن الإيراد المقبوض مُقدّمًا يظهر بوصفه التزامًا في بند الالتزامات من الميزانية.
- إيراد الإيجار، وإيراد الفوائد، وإيراد الخدمات؛ كلها أمثلة على الإيرادات.
- المصروف المدفوع مُقدّمًا يظهر في بند الأصول من الميزانية، وأن المصروف المستحق الدفع يظهر في بند الالتزامات من الميزانية.
- الرواتب، والإيجارات، والتأمين، والنقل، والقرطاسية، واللوازم، والإعلان، والكهرباء، والهاتف؛ كلها أمثلة على المصروفات.



الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على كتابة قيود التسويات الجردية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على كل مجموعة ورقة العمل (٢-٣).
- وجه أفراد كل مجموعة إلى حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

المثال رقم (١):

وقّعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير ١٠ حافلات لشركة محلية بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار شهرياً، بدءاً من ٢٠١٥/٩/١ م إلى ٢٠١٦/٢/٢٩ م؛ شريطة أن يُدفع الإيجار عن كامل المدّة (ستة أشهر) مقدّماً بموجب شيك يودّع في البنك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة في الحالتين الآتيتين:

- أ) عند قبض قيمة الإيجار في ٢٠١٥/٩/١ م.
- ب) عند إجراء التسويات الجردية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

المثال رقم (٢):

بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١ م، دفعت شركة الشروق مبلغ ٣٠٠٠ دينار قيمة إيجار مكاتبها مدّة ٦ أشهر بموجب شيك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة، وقيود التسويات الجردية في نهاية العام؛ لتحديد مصروف الإيجار الخاص بعام ٢٠١٥ م، وعام ٢٠١٦ م.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٣):

المثال رقم (١):

وقَّعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير ١٠ حافلات لشركة محلية بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار شهرياً، بدءاً من ٢٠١٥/٩/١م ولمدة ستة شهور؛ شريطة أن يُدفع الإيجار عن كامل المدَّة (ستة أشهر) مُقدِّماً بموجب شيك يودَّع في البنك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة في الحالتين الآتيتين:

(أ) عند قبض قيمة الإيجار في ٢٠١٥/٩/١م.

(ب) عند إجراء التسويات الجردية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

الحل:

(أ) عند قبض الإيجار بتاريخ ٢٠١٥/٩/١م، يكون حساب إيراد إيجار الحافلات كالآتي:

مدَّة العقد هي ٦ أشهر، وقيمة الإيجار ٣٠٠٠٠ شهرياً.

إذن، قيمة العقد كامل المدَّة (ستة أشهر):

إيراد الإيجار للحافلات الكامل = مدَّة العقد × إيراد الإيجار الشهري

$$= ٣٠٠٠٠ \times ٦$$

$$= ١٨٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٨٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد إيجار الحافلات				٢٠١٥/٩/١م

ب) عند إجراء التسويات الجردية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١، يكون حساب إيراد إيجار الحافلات كآلاتي: في عام ٢٠١٥م، يكون إيراد إيجار الحافلات من ٢٠١٥/٩/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي أربعة أشهر): إيراد إيجار الحافلات عام ٢٠١٥م = $\frac{4}{6} \times 180000 = 120000$ دينار.

في عام ٢٠١٦م، يكون إيراد إيجار الحافلات من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٢/٢٩م (أي شهرين):

إيراد إيجار الحافلات عام ٢٠١٦م = $\frac{2}{6} \times 180000 = 60000$ دينار.

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من ح/ إيراد إيجار الحافلات إلى ح/ إيراد إيجار الحافلات المقبوض مُقَدَّمًا				٢٠١٥/١٢/٣١م

المثال رقم (٢):

بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١م، دفعت شركة الشروق مبلغ ٣٠٠٠ دينار قيمة إيجار مكاتبها مدّة ٦ أشهر بموجب شيك.

المطلوب:

تسجيل قيود اليومية اللازمة، وقيود التسويات الجردية في نهاية العام؛ لتحديد مصروف الإيجار الخاص بعام ٢٠١٥م، وعام ٢٠١٦م.

الحل:

في عام ٢٠١٥ م، يكون مصروف إيجار المكاتب من ١/١٠/٢٠١٥ م إلى ٣١/١٢/٢٠١٥ م (أي ثلاثة أشهر):
 مصروف إيجار المكاتب عام ٢٠١٥ م = $\frac{3}{4} \times 3000 = 1500$ دينار.

في عام ٢٠١٦ م، يكون مصروف إيجار المكاتب من ١/١/٢٠١٦ م إلى ٣١/٣/٢٠١٦ م (أي ثلاثة أشهر):

مصروف إيجار المكاتب عام ٢٠١٦ م = $\frac{3}{4} \times 3000 = 1500$ دينار.

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ مصروف إيجار المكاتب إلى ح/ البنك				١/١٠/٢٠١٥ م

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/ مصروف إيجار المكاتب المدفوع مُقَدَّمًا إلى ح/ مصروف إيجار المكاتب				٣١/١٢/٢٠١٥ م

النشاط (٢)

ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة في إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

التعليمات:

- وزع الطلبة على مجموعات.
- اطلب من أفراد كل مجموعة الاطلاع على ورقة العمل (٢-٤): شركة التعاون.
- اطلب من أفراد كل مجموعة القيام بحل الأسئلة في ورقة العمل (٢-٤).
- ناقش مع الطلبة الإجابات التي توصلوا إليها.



في ما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون كما في ٢٠١٦/١٢/٣١:

البيان	رصيد دائن	رصيد مدين
البنك		١٣٠٠٠
الصندوق		٢٥٠٠
ذمم مدينة		٦٥٠٠
المبيعات	١١٦٠٠٠	
المشتريات		٦٣٠٠٠
بضاعة أول المدة		١٣٠٠٠
مصاريف البيع والتوزيع		١٢٠٠٠
مصاريف التأمين		٨٠٠
رواتب وأجور		٨٠٠٠
رأس المال	١٠٠٠٠	
إيراد إيجار المحلات	٦٠٠٠	
مصروفات النقل		٥٢٠٠
إيجار المستودعات		٨٠٠٠
المجموع	١٣٢٠٠٠	١٣٢٠٠٠

وفيما يلي معلومات إضافية عن نشاط الشركة:

- (١) تبلغ مصاريف إيجار المستودعات التي تدفعها الشركة سنوياً ١٢٠٠٠ دينار.
- (٢) الرواتب السنوية للعاملين ١٠٠٠٠ دينار.
- (٣) مصاريف البيع والتوزيع السنوية ٩٠٠٠ دينار.
- (٤) مصاريف النقل السنوية ٦٠٠٠ دينار.
- (٥) تبلغ مصاريف التأمين السنوية ٦٠٠ دينار.
- (٦) يبلغ إيراد إيجار المحلات المؤجرة للغير ٤٥٠٠ دينار سنوياً.
- (٧) بلغت بضاعة آخر المدة ٢٥٠٠ دينار.

المطلوب:

- (١) إجراء القيود السنوية اللازمة.
- (٢) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

ورقة العمل (٢-٤): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون.

إجابات ورقة العمل (٢-٤): شركة التعاون:

(١) إجراء القيود اللازمة.

١- إيجار المستودعات السنوي ١٢٠٠٠

المبلغ المدفوع ٨٠٠٠

الفرق ٤٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف إيجار المستودعات إلى ح/ مصروف إيجار مستحق				٢٠١٦/١٢/٣١

٢- الرواتب السنوية ١٠٠٠٠

الرواتب المدفوعة ٨٠٠٠

الفرق ٢٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ رواتب مستحقة				٢٠١٦/١٢/٣١

٣- مصاريف البيع والتوزيع السنوية ٩٠٠٠

المصاريف المدفوعة ١٢٠٠٠

الفرق ٣٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ مصاريف البيع والتوزيع	مدفوعة مقدما	إلى ح/ مصاريف البيع		٢٠١٦/١٢/٣١

٤- مصاريف النقل السنوية ٦٠٠٠

المصاريف المدفوعة ٥٢٠٠

الفرق ٨٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين	المدين
٨٠٠	٨٠٠	من ح/ مصاريف النقل	إلى ح/ مصاريف نقل مستحقة الدفع			٢٠١٦/١٢/٣١

٥- مصاريف التأمين السنوية ٦٠٠

المصاريف المدفوعة ٨٠٠

الفرق ٢٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٠٠	٢٠٠	من ح/ مصاريف التأمين مدفوعة مقدماً إلى ح/ مصاريف التأمين				٢٠١٦/١٢/٣١

٦- إيراد الإيجار السنوي ٤٥٠٠

المقبوض ٦٠٠٠

الفرق ١٥٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/ إيراد إيجار إلى ح/ إيراد إيجار مقبوض مقدماً				٢٠١٦/١٢/٣١

٧- بضاعة آخر المدة:

يسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل				٢٠١٦/١٢/٣١

(٢) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات الجردية:

شركة التعاون		
ميزان المراجعة بالأرصدة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ بعد التسويات الجردية		
البيان	دائن	مدين
البنك		١٣٠٠٠
الصندوق		٢٥٠٠
ذمم مدينة		٦٥٠٠
المبيعات	١١٦٠٠٠	
المشتريات		٦٣٠٠٠
بضاعة أول المدة		١٣٠٠٠
مصاريف البيع والتوزيع		٩٠٠٠
مصاريف بيع مدفوعة مقدماً		٣٠٠٠
مصاريف التأمين		٦٠٠
مصاريف تأمين مدفوعة مقدماً		٢٠٠
الرواتب		١٠٠٠٠
رواتب مستحقة	٢٠٠٠	
رأس المال	١٠٠٠٠	
إيراد إيجار	٤٥٠٠	
إيراد إيجار مقبوض مقدماً	١٥٠٠	
مصاريف النقل		٦٠٠٠
مصاريف نقل مستحقة	٨٠٠	
مصروف إيجار مستودعات		١٢٠٠٠
مصروف إيجار مستحق	٤٠٠٠	
بضاعة آخر المدة		٢٥٠٠
ملخص الدخل	٢٥٠٠	
المجموع	١٤١٣٠٠	١٤١٣٠٠

الجدول (٢-٢١): ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات الجردية.

- وضّح للطلبة أنه يلاحظ على ميزان المراجعة ما يلي:
- ١- بقي الحساب متوازن رغم قيود التسويات الجردية.
 - ٢- دخول حسابات جديدة إلى ميزان المراجعة بسبب التسويات الجردية.



نشاط بيتي:

فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة ألوان للدهانات:

ميزان المراجعة بالأرصدة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

البيان	دائن	مدين
الصندوق		١٠٠٠٠
سندات استثمارية		٢٠٠٠٠
بضاعة أول المدة		١٤٠٠٠
المشتريات		١٦٦٠٠٠
المبيعات	٢٤٠٠٠٠	
مصاريف نقل مشتريات		١٢٠٠
مصاريف التأمين		٢٠٠٠
أوراق القبض		١٢٠٠٠
السيارات والمعدات		٣٤٠٠٠
قروض بنكية	٣٠٠٠٠	
ذمم دائنة	١٠٠٠٠	
أثاث ومكاتب		١٨٨٠٠
رأس المال	١٩٠٠٠	
مصاريف الرواتب		١٤٠٠٠
إيراد السندات	١٠٠٠	
الفوائد المدينة		٣٥٠٠
مصاريف دعاية وإعلان		١٩٠٠
قرطاسية ولوازم		٨٠٠
مصاريف عمولات المبيعات		١٨٠٠
المجموع	٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠

وإليك المعلومات التالية الخاصة بنشاط الشركة:

- ١- بلغت بضاعة آخر المدة ٢٠٠٠٠ دينار.
- ٢- تبلغ مصاريف نقل المشتريات السنوية ٢٥٠٠ دينار.
- ٣- تبلغ قيمة عقد التأمين السنوي ٣٠٠٠ دينار يسدد ٢٥٠ شهرياً اعتباراً من ٢٠١٦/٤/١
- ٤- تبلغ الرواتب الشهرية للعاملين ١٠٠٠ دينار.
- ٥- بلغت الفوائد البنكية المدينة على قروض الشركة لعام ٢٠١٦ مبلغ ٣٨٠٠ دينار.
- ٦- مصاريف الدعاية والإعلان السنوية ١٥٠٠ دينار.

المطلوب :

- ١) إجراء قيود التسويات الجردية اللازمة في ٢٠١٦/١٢/٣١.
- ٢) تحديد الحسابات الجديدة التي سوف تظهر في ميزان المراجعة بعد التسويات.
- ٣) إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات

الحل:

أولاً: إجراء قيود اليومية اللازمة في ٢٠١٦/١٢/٣١.

١- إثبات قيد التسوية لبضاعة آخر المدة:

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل				٢٠١٦/١٢/٣١ م	٢٠٠٠	٢٠٠٠

٢- مصاريف نقل المشتريات:

مصاريف نقل للمشتريات ٢٥٠٠ دينار

مصاريف نقل المشتريات المدفوعة ١٢٠٠ دينار

الفرق ١٣٠٠ دينار

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصاريف نقل المشتريات إلى ح/ مصاريف نقل المشتريات مستحقة الدفع				٢٠١٦/١٢/٣١ م	١٣٠٠	١٣٠٠

٣- قيمة عقد التأمين السنوي ٣٠٠٠ دينار (٢٥٠ × ١٢ شهر) من ٢٠١٦/٤/١

مصرفوف التأمين عن عام ٢٠١٦ يساوي ٩ × ٢٥٠ = ٢٢٥٠ دينار

المبلغ المدفوع ٢٠٠٠ دينار

الفرق (غير مدفوع) ٢٥٠

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصرفوف التأمين إلى ح/ مصرفوف تأمين مستحق الدفع				٢٠١٦/١٢/٣١ م	٢٥٠	٢٥٠

٤- الرواتب السنوية ١٢ X ١٠٠٠ = ١٢٠٠٠

الرواتب المدفوعة = ١٤٠٠٠

الفرق ٢٠٠٠ مدفوعة مقدماً

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصروف الرواتب المدفوعة مقدماً إلى ح/ مصروف الرواتب				٢٠١٦/١٢/٣١ م	٢٠٠٠	٢٠٠٠

٥- الفوائد المدينة:

قيمة الفوائد المدينة ٣٨٠٠ دينار

الفوائد المدينة المدفوعة ٣٥٠٠ دينار

الفوائد المدينة المستحقة غير المدفوعة ٣٠٠ دينار

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ الفوائد المدينة إلى ح/ الفوائد المدينة المستحقة الدفع				٢٠١٦/١٢/٣١ م	٣٠٠	٣٠٠

٦- مصاريف الدعاية والإعلان السنوية ١٥٠٠

المبلغ المدفوع ١٩٠٠

الفرق (مدفوع مقدماً) ٤٠٠

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصاريف دعاية وإعلان مدفوعة مقدماً إلى ح/ مصاريف الدعاية والإعلان				٢٠١٦/١٢/٣١ م	٤٠٠	٤٠٠

ثانياً: الحسابات الجديدة التي ستظهر في ميزان المراجعة بعد التسويات:

- ١- بضاعة آخر المدة (مدين - أصول)
- ٢- ملخص الدخل (دائن - التزام)
- ٢- مصاريف نقل المشتريات مستحقة الدفع (دائن - التزام)
- ٣- مصروف التأمين مستحق الدفع (دائن - التزام)
- ٤- مصروف الرواتب المدفوعة مقدماً (مدين - أصول)
- ٥- مصروف الفوائد المدينة مستحقة الدفع (دائن - التزام)
- ٧- مصاريف دعائية وإعلان مدفوعة مقدماً (مدين - أصول)

ثالثاً: ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية:

ميزان المراجعة بالأرصدة بعد التسويات الجردية كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

البيان	دائن	مدين
الصندوق		١٠٠٠٠
السندات الاستثمارية		٢٠٠٠٠
بضاعة أول المدة		١٤٠٠٠
المشتريات		١٦٦٠٠٠
المبيعات	٢٤٠٠٠٠	
مصاريف نقل مشتريات		٢٥٠٠
مصاريف نقل مشتريات مستحقة الدفع	١٣٠٠	
مصاريف التأمين		٢٢٥٠
مصاريف تأمين مستحقة الدفع	٢٥٠	
أوراق قبض		١٢٠٠٠
السيارات والمعدات		٣٤٠٠٠
قروض بنكية	٣٠٠٠٠	
أثاث ومكاتب		١٨٨٠٠
رأس المال	١٩٠٠٠	
ذمم دائنة	١٠٠٠٠	
مصاريف الرواتب		١٢٠٠٠
مصاريف رواتب مدفوعة مقدماً		٢٠٠٠
إيرادات السندات	١٠٠٠	
الفوائد المدينة		٣٨٠٠
مصرف الفوائد المدينة مستحقة الدفع	٣٠٠	
مصاريف دعاية وإعلان		١٥٠٠
مصاريف دعاية مدفوعة مقدماً		٤٠٠
قرطاسية ولوازم		٨٠٠
مصاريف عمولات المبيعات		١٨٠٠
بضاعة آخر المدة		٢٠٠٠٠
ملخص الدخل	٢٠٠٠٠	
المجموع	٣٢١٨٥٠	٣٢١٨٥٠

١- صنف الحسابات الآتية إلى مصروف مدفوع مُقدِّماً، ومصروف مستحق الدفع، وإيراد مقبوض مُقدِّماً، وإيراد مستحق القبض:

- أ (رواتب مستحقة للموظفين لم تُدفع بعدُ **مصروف مستحق الدفع**.
- ب (إيراد إيجار لم يُقبض بعدُ **إيراد مستحق القبض**.
- ج (ضريبة دخل مستحقة لم تُدفع بعدُ **مصروف مستحق الدفع**.
- د (رسوم طلبة المدرسة التي قُبِضت سلفاً من أولياء الأمور **إيراد مقبوض مُقدِّماً**.
- هـ (فاتورتا هاتف وكهرباء مستحقتان، لكنهما لم تُدفعَا بعدُ **مصروف مستحق الدفع**.
- و (رسوم تأمين مدفوعة مُقدِّماً **مصروف مدفوع مُقدِّماً**.

٢- حدّد نوع كل حساب من الحسابات الآتية (إيراد، مصروف، أصل، التزام):

- أ (إيجار مقبوض مقدماً **التزام**.
- ب (رواتب مستحقة الدفع **التزام**.
- ج (قسط تأمين مستحق الدفع **التزام**.
- د (رسوم إعلانات **مصروف**.
- هـ (رسوم خدمات مدفوعة مُقدِّماً **أصل**.
- و (إيجار مستحق غير مدفوع **التزام**.
- ز (رواتب عمال **مصروف**.
- ح (نفقات سفر وتنقلات **مصروف**.
- ط (نفقات ضيافة غير مدفوعة **التزام**.
- ي (ضريبة مستحقة **التزام**.
- ك (إيراد عقار **إيراد**.

٣- في ما يأتي بعض الحسابات المدونة في ميزان المراجعة للشركة الموحدة لتجارة الحاسبات، بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م قبل التسويات الجردية:

البيان	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
الصندوق		١٤٠٠٠
البنك		٦٠٠٠
إيراد عقارات مؤجرة	١٢٠٠٠	
المشتريات		١٥٠٠٠٠
المبيعات	٢٨٠٠٠٠	
مصروف الإيجار		٨٠٠٠
مصروف الرواتب		١٥٠٠٠
بضاعة أول المدّة		٥٥٠٠٠
رأس المال	٥٠٠٠٠	
مصروفات النقل والمبيعات		١٥٠٠
مصروف التأمين		١٨٠٠

علمًا بأن:

- الإيرادات السنوية للعقارات المؤجرة بلغت ١٠٠٠٠ دينار.
- الإيجار السنوي لمكاتب الشركة ومستودعاتها بلغ ٦٠٠٠ دينار.
- الرواتب الشهرية لموظفي الشركة بلغت ١٥٠٠ دينار.
- مصروفات النقل والمبيعات غير المدفوعة بلغت ٦٠٠ دينار.
- الفوائد المستحقة للشركة عن حساباتها لدى البنك بلغت ٣٧٥ دينارًا.
- يغطي عقد التأمين السنوي البالغ ١٨٠٠ دينار الفترة من ٢٠١٥/٨/١ إلى ٢٠١٦/٧/٣١.

المطلوب:

أ) إعداد قيود التسويات الجردية اللازمة.

ب) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، وبيان التأثير الحاصل على الحسابات بعد التسوية الجردية.

أ- التسويات الجردية اللازمة، وتسجيل قيود اليومية:

١- إيراد العقار:

قيمة حساب الإيراد السنوي تساوي ١٠٠٠٠ دينار، والإيراد المقبوض منها يساوي ١٢٠٠٠ دينار.

هذا يعني وجود إيراد عقار مقبوض مقدما بمبلغ ٢٠٠٠ دينار.

يُسجَل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ إيراد العقار إلى ح/ إيراد العقار المقبوض مقدما				٢٠١٥/١٢/٣١ م	٢٠٠٠	٢٠٠٠

هذا يعني أن حساب إيراد العقار مقبوض مقدما يظهر في طرف الالتزامات من الميزانية.

٢- مصروف إيجار مكاتب الشركة السنوي يبلغ ٦٠٠٠ دينار، ومصروف إيجار المكاتب المدفوع يبلغ

٨٠٠٠ دينار.

هذا يعني وجود مصروف إيجار مكاتب مدفوع مقدما قيمته ٢٠٠٠ دينار.

يُسجَل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصروف إيجار المكاتب مدفوع مقدما إلى ح/ مصروف إيجار المكاتب				٢٠١٥/١٢/٣١ م	٢٠٠٠	٢٠٠٠

هذا يعني أن حساب مصروف مدفوع مقدما يظهر في طرف الأصول من الميزانية.

٣- الرواتب الشهرية: ١٥٠٠ دينار.

الرواتب السنوية: $12 \times 1500 = 18000$ دينار.

الرواتب المدفوعة: ١٥٠٠٠ دينار.

إذن، الرواتب المستحقة غير المدفوعة: ٣٠٠٠ دينار.

يُسجَل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ مصروف الرواتب المستحقة				٢٠١٥/١٢/٣١ م	٣٠٠٠	٣٠٠٠

هذا يعني أن حساب مصروف الرواتب يظهر في طرف الالتزامات من الميزانية.

٤- مصروفات النقل والمبيعات غير المدفوعة: ٦٠٠ دينار.

يُسجَل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ مصروف النقل والمبيعات إلى ح/ مصروف النقل والمبيعات المستحق				٢٠١٥/١٢/٣١ م	٦٠٠	٦٠٠

هذا يعني أن حساب مصروف النقل والمبيعات يظهر في طرف الالتزامات من الميزانية.

٥- الفوائد:

إيراد الفوائد المستحقة: ٣٧٥ ديناراً.

البيــــــــــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ	مدين	دائن
من ح/ إيراد الفائدة المستحق القبض إلى ح/ إيراد الفائدة				٢٠١٥/١٢/٣١ م	٣٧٥	٣٧٥

هذا يعني أن حساب إيراد الفائدة المستحق القبض يظهر في طرف الأصول من الميزانية.

٦- مصروف التأمين: من تاريخ ٢٠١٥/٨/١ ولغاية ٢٠١٥/١٢/٣١ يبلغ ٧٥٠ دينار، ومصروف التأمين المدفوع يبلغ ١٨٠٠ دينار.

وهذا يعني وجود مصروف تأمين مدفوع مقدماً قيمته ١٠٥٠ دينار.

يسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
١٠٥٠	١٠٥٠	من ح/ مصروف تأمين مدفوع مقدماً إلى ح/ مصروف التأمين				٢٠١٥/١٢/٣١ م

ب- ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، والملاحظات عليه:

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	البيان
١٤٠٠٠		الصندوق
٦٠٠٠		البنك
	١٠٠٠٠	إيراد عقارات مُؤجَّرة
	٢٠٠٠	إيراد عقار مقبوض مقدماً
١٥٠٠٠		المشتريات
	٢٨٠٠٠٠	المبيعات
٦٠٠٠		مصروف الإيجار
٢٠٠٠		مصروف الإيجار المقبوض مقدماً
١٨٠٠٠		مصروف الرواتب
	٣٠٠٠	الرواتب المستحقة الدفع
٥٥٠٠٠		بضاعة أول المدَّة
٢١٠٠		مصروفات النقل والمبيعات
	٦٠٠	مصروفات النقل المستحقة الدفع
٣٧٥		إيراد الفوائد المستحق القبض
	٣٧٥	الفوائد الدائنة
٧٥٠		مصروف التأمين
١٠٥٠		مصروف تأمين مدفوع مقدماً
	٥٠٠٠٠	رأس المال

من الملاحظ دخول (٦) حسابات جديدة إلى ميزان المراجعة في طريق الأصول والالتزامات، وتغيُّر قيمة بعض حسابات الإيرادات والمصروفات.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يعي أهمية الدقة في عملية التوثيق.				
٣	يتوخى الموضوعية في العمليات المحاسبية بتطبيق القواعد المتفق عليها.				
٤	يفيد من التفكير الناقد في إصدار الأحكام.				
٥	يوظف معرفته بالرياضيات توظيفاً فاعلاً.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٧	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم التسويات الجردية.				
٢	يكتب قيود التسويات الجردية.				

أسئلة الوحدة

السؤال الأول: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

أ) ميزان المراجعة: قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ، ويهدف إعدادُه إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعدُّ توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الشركة.

ب) التسويات الجردية: هي عبارة عن القيام بإجراءات عملية ومحاسبية ختامية في نهاية الفترة المالية بهدف التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات وبقصد معرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من ربح أو خسارة وبيان المركز المالي.

السؤال الثاني: ما الفرق بين القيد البسيط والقيد المركب، موضحاً إجابتك بمثال على كل منهما؟
يتكون القيد البسيط من طرفين الطرف الأول: يُمثله الطرف المدين، الطرف الثاني: يُمثله الطرف الدائن، ويتكون كل طرف منهما من حساب واحد فقط، تكون صورة القيد كالتالي:
من ح/
إلى ح/

بينما يتكون القيد المركب من طرفين يكون أحدهما أو كليهما أكثر من حساب
إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب، فإن القيد يُسجَّل في الطرف المدين على النحو الآتي:
من مذكورين

ح/

ح/

إلى ح/

وحيث يكون الطرف الدائن أكثر من حساب يُسجَّل القيد في الطرف الدائن كالتالي:
من ح/

إلى مذكورين

ح/

ح/

وحيث يكون الطرف المدين أكثر من حساب والطرف الدائن أكثر من حساب أيضاً فإن القيد يكتب كالتالي:

من مذكورين

ح/

ح/

إلى مذكورين

ح/

ح/

السؤال الثالث: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

(أ) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الفلاح للإلكترونيات، فإن الطرف المدين هو **التلفاز**، والطرف الدائن هو **شركة الفلاح** والقيد المحاسبي يُسجّل كآلاتي:

١٠٠٠ من ح/ التلفاز

١٠٠٠ إلى ح/ شركة الفلاح

(ب) عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى **الترحيل**. وبعد الانتهاء منها، يُقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب، في ما يُعرف بعملية **الترصيد**.

(ج) الطرف الدائن في أيّ عملية تُقدّم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو **الإيرادات**.

السؤال الرابع: في ما يأتي دفتر اليومية لشركة المها للخدمات المعمارية:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٦/١/١ م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع الإيجار نقداً)	٢	٢٠١٦/١/٢٠ م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء الأثاث نقداً)	٣	٢٠١٦/١/٢٥ م
٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠	المجموع		

المطلوب:

دراسة القيود السابقة، ثم ترحيل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ، وترصيده فيها

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	٢٠١٦/١/١ م	٤٠٠٠	من ح/ الإيجار	٢	٢٠١٦/١/٢٠ م
				٣٠٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٢٥ م
				١٨٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١/٣١ م
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		
١٨٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٢/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١/٣١ م	٢٥٠٠٠	من ح/ الصندوق	١	٢٠١٦/١/١ م
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		
				٢٥٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٢/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٢	٢٠١٦/١/٢٠ م				
				٤٠٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/١/٣١ م
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع		
٤٠٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٢/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى ح/ الصندوق	٣	٢٥/١/٢٠١٦م				
				٣٠٠٠	رصيد مرّحل		٢١/١/٢٠١٦م
٣٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠	المجموع		
٣٠٠٠	رصيد مدوّر		١/٢/٢٠١٦م				

السؤال الخامس: في أثناء عمليات التسجيل والترحيل والترصيد في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، ظهرت بعض الأخطاء المحاسبية. ادرس هذه العمليات، ثم استخرج الخطأ الوارد فيها، مُسجلاً القيد الصحيح:

العملية الأولى:

بتاريخ ١/٨/٢٠١٥م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

القيد المحاسبي:

مدین	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٣٥٠٠	٣٥٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	١	١/٨/٢٠١٥م

الخطأ فني يتمثل في تغيير اسم الحساب المدين؛ وذلك بوضع المشتريات بدل الأثاث.
القيد الصحيح:

مدین	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٣٥٠٠	٣٥٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	١	١/٨/٢٠١٥م

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقداً.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ السيارة إلى ح/ الصندوق (شراء سيارة نقداً)	٢	٢٠١٤/٦/١٥م

الخطأ يتمثل في نقل القيمة؛ وذلك بوضع ٥٠٠٠ بدل ٥٠٠٠٠.

القيد الصحيح:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	من ح/ السيارة إلى ح/ الصندوق (شراء سيارة نقداً)	٢	٢٠١٤/٦/١٥م

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣م، اشترت الشركة مباني بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار، دفعت منه ١٣٧٠٠٠ دينار نقداً، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٥٠٠٠٠	١٣٧٠٠٠ ١٢٣٠٠٠	من ح/ مباني إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء مباني، دُفع جزء منها نقداً، والباقي بموجب شيك)	٣	٢٠١٦/١١/١٣م

الخطأ يتمثل في جمع القيد المركب؛ وذلك بوضع ١٢٣٠٠٠ في حساب البنك بدل ١١٣٠٠٠.
القيد الصحيح:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٢٥٠٠٠٠	١٣٧٠٠٠ ١١٣٠٠٠	من ح/ مبان إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء مبان، دُفع جزء منها نقداً، والباقي بموجب شيك)	٣	٢٠١٦/١١/١٣ م

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٥/٥/٦ م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٣٥٠٠ دينار نقداً. وقد رُحلت العملية في دفتر الأستاذ كالاتي

دفتر الأستاذ				مدين			
دائن		ح/ الأثاث		دائن		ح/ الصندوق	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠٠	إلى ح/ الصندوق		

دفتر الأستاذ				مدين			
دائن		ح/ الصندوق		دائن		ح/ الأثاث	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠	من ح/ الأثاث						

الخطأ يتمثل في ترحيل المبالغ المدينة إلى الطرف الدائن في حساب الأثاث، وترحيل المبالغ الدائنة إلى الطرف المدين في حساب الصندوق.
الترحيل الصحيح:

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠	إلى ح/ الصندوق						

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠٠	من ح/ الأثاث		

العملية الخامسة:

بتاريخ ٢٥/١١/٢٠١٦م، عملت الشركة صيانة للسيارة بمبلغ ١٠٠٠ دينار، دفعته بموجب شيك مسحوب على البنك.

وقد سُجِّل القيد كآلاتي:

١٠٠٠ من ح/ البنك

١٠٠٠ إلى ح/ مصروف صيانة السيارة

الخطأ فني يتمثل في نوع الحساب.

القيد الصحيح:

١٠٠٠ من ح/ مصروف صيانة السيارة

١٠٠٠ إلى ح/ البنك

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٥م، باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ دينار على الحساب لشركة جمال.

وقد سُجِّل القيد كآلاتي:

٢٠٠٠ من ح/ المدينين (شركة جميل)

٢٠٠٠ إلى ح/ المبيعات

الخطأ يتمثل في اسم الحساب.

القيد الصحيح:

٢٠٠٠ من ح/ شركة جمال (مدينون)

٢٠٠٠ إلى ح/ المبيعات

السؤال السادس: في ما يأتي بعض العمليات التجارية لشركة أحمد:

- بتاريخ ١/١٠/٢٠١٦م، اشترت الشركة أجهزة حاسوب بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من شركة بلال للإلكترونيات.
- بتاريخ ٥/١٠/٢٠١٦م، باعت الشركة معدات إلكترونية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً لشركة بلال للإلكترونيات.
- بتاريخ ١٠/١٠/٢٠١٦م، دفعت الشركة مبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً لشركة بلال للإلكترونيات ثمن أجهزة الحاسوب، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ١٥/١٠/٢٠١٦م، باعت الشركة أجهزة حاسوب لشركة هاشم بمبلغ ٢٠٠٠ دينار نقداً.

المطلوب:

- أ- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة أحمد؟
- ب- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة بلال؟

أ- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة أحمد؟

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ أجهزة الحاسوب إلى ح/ شركة بلال (دائنون) (شراء أجهزة حاسوب على الحساب من شركة بلال للإلكترونيات)	١	٢٠١٦/١٠/١ م
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ المعدات (بيع معدات لشركة بلال على الحساب)	٢	٢٠١٦/١٠/٥ م
٤٠٠٠	٣٠٠٠ ١٠٠٠	من ح/ شركة بلال (دائنون) إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (دفع جزء من المبلغ نقدًا، وجزء آخر بشيك لشركة بلال)	٣	٢٠١٦/١٠/١٠ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ أجهزة الحاسوب (بيع أجهزة حاسوب نقدًا)	٤	٢٠١٦/١٠/١٥ م

ب- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة بلال؟

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ شركة أحمد (مدينون) إلى ح/ أجهزة الحاسوب (بيع أجهزة حاسوب لشركة أحمد على الحساب)	١	٢٠١٦/١٠/١ م
١٠٠٠	١٠٠٠	من ح/ المعدات إلى ح/ الصندوق (شراء معدات نقدًا)	٢	٢٠١٦/١٠/٥ م
٣٠٠٠ ١٠٠٠	٤٠٠٠	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك إلى ح/ شركة أحمد (مدينون) (دفع شركة أحمد جزءًا من ثمن أجهزة الحاسوب نقدًا، وجزءًا آخر بشيك)	٣	٢٠١٦/١٠/١٠ م

ملحوظة: العملية الرابعة لا علاقة لها بشركة بلال؛ لذا لا تُسجل في دفاترها.

السؤال السابع: في ما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة وداد الاقتصادية في شهر أيلول لعام ٢٠١٦م:

- بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣م، اشترت الشركة بضاعة من شركة فادي بمبلغ ١٨٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٢م، باعت الشركة بضاعة لشركة ياسر بمبلغ ٢٢٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٦/٩/١٦م، اشترت الشركة أثاثًا من شركة أمية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٦م، اشترت الشركة بضاعة من شركة فارس بمبلغ ١٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ٢٠١٦/٩/٣٠م، باعت الشركة بضاعة لشركة سوسن بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، قبض منه ١٦٠٠ دينار نقدًا، والباقي على الحساب.

المطلوب:

تصوير حساب الصندوق عن شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، علمًا بأن رصيد الصندوق كان ٢٧٠٠ دينار في ٢٠١٦/٩/١م.

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٧٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/٩/١م	١٨٠٠	من ح/ المشتريات	١	٢٠١٦/٩/٣م
٢٢٠٠	إلى ح/ المبيعات	٢	٢٠١٦/٩/١٢م	١٠٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/٩/١٦م
١٦٠٠	إلى ح/ المبيعات	٥	٢٠١٦/٩/٣٠م				
				٣٧٠٠	رصيد مرّحل		٢٠١٦/٩/٣٠م
٦٥٠٠	المجموع			٦٥٠٠	المجموع		
٣٧٠٠	رصيد مدوّر		٢٠١٦/١٠/١م				

السؤال الثامن: في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لشركة أيمن التجارية:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات (مبيعات بموجب شيك مودع في البنك)	١	٢٠١٦/١٢/١ م
١٥٠٠	١٥٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات (مبيعات نقدًا)	٢	٢٠١٦/١٢/٥ م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٣	٢٠١٦/١٢/١٠ م
٥٠٠	٥٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (مشتريات بموجب شيك)	٤	٢٠١٦/١٢/٢٠ م
١٢٠٠	١٢٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق (مشتريات نقدًا)	٥	٢٠١٦/١٢/٢٢ م

المطلوب:

أ) تصميم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ، ثم ترحيل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك.

ب) ترصيد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ.

دفتر الأستاذ							
مدين				ح/البنك			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى ح/ المبيعات	١	٢٠١٦/١٢/١ م	٢٠٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١٢/١٠ م
				٥٠٠	من ح/ المشتريات	٤	٢٠١٦/١٢/٢٠ م
				١٥٠٠	رصيد مرَّحل (مدين)		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٧/١/١ م				

السؤال التاسع: في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة ديمة العقارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م:

- العقارات: ٥٥٠٠٠ دينار.
- رواتب الموظفين: ٨٥٠٠ دينار.
- رأس المال: ٦٠٠٠٠ دينار.
- الصندوق: ١٢٨٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ١٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (صافي الربح): ١١٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٧٣٠٠ دينار.

المطلوب:

إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	البيان
٥٥٠٠٠		العقارات
١٢٨٠٠		الصندوق
٨٥٠٠		مصرف الرواتب
	٦٠٠٠٠	رأس المال
١٢٠٠٠		المسحوبات الشخصية
	١١٠٠٠	ملخص الدخل (ربح)
	١٧٣٠٠	الدائنون
٨٨٣٠٠	٨٨٣٠٠	الإجمالي

الفصل الدراسي الثاني

القوائم المالية



- هل فكّرت يوماً في إعداد قائمة دخل لأسرتك؟
- هل يمكنك إعداد تقرير عن تدفقاتك النقدية الشخصية؟
- هل لديك رغبة في أن تصبح مُحللاً مالياً؟

تعلّمت سابقاً كيف يمكن تسجيل العمليات المالية في سجلات الشركة، التي تشمل دفتر اليومية، ودفتر الأستاذ، وميزان المراجعة، والتي تُعدّ مدخلاً يعتمد عليه في إعداد التقارير المالية، إلا أنها وحدها لا تفي بالغرض من دون إعداد قوائم تُبيّن ملخص الوضع المالي للشركة في نهاية المدّة المالية، ونتائج أعمالها، وتدفقاتها النقدية عن المدّة المنتهية في ذلك التاريخ.

وعلى هذا، فإن إعداد التقارير المالية يتطلّب أولاً إعداد ما يسمى القوائم المالية التي تُبيّن مركز الشركة المالي وربحيته في تاريخ مُحدّد، فضلاً عن توفير معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه القوائم؛ سواء من داخل الشركة، أو خارجها. ولهذا سنستعرض في هذه الوحدة مفهوم القوائم المالية، وكيفية إعدادها.

لما كانت القوائم المالية أحد أهم محتويات التقرير المالي السنوي أو الدوري الذي تصدره الشركة، فقد عُهد إلى المحاسبة مهمة إعداد هذه القوائم، في ظل مجموعة من المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، علماً بأن القوائم المالية لا بُدّ أن تُعتمد من رئيس مجلس الإدارة، أو أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة المفوضين لهذا الشأن.

يهدف إعداد القوائم المالية إلى تقديم صورة دقيقة عن وضع الشركة المالي ونتائج عملياتها خلال مدّة معينة؛ لذا سنركّز في هذه الوحدة على كيفية إعداد قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي، وقائمة التدفقات النقدية، وتعرّف كيفية إقفال الحسابات في نهاية المدّة المحاسبية في تاريخ معين؛ ما يساعد صنّاع القرار على تعرّف المعلومات اللازمة لإعداد التقارير.

نتائج التعلم من الوحدة:

يُتوقّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادراً على:

- تعرّف مفهوم القوائم المالية.
- إعداد قائمة الدخل.
- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
- إقفال الحسابات المختلفة.
- التمييز بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- إعداد قائمة التدفق النقدي.

الدرس الأول

أنواع القوائم المالية

I

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم كل من: قائمة الدخل، والمركز المالي.
- تعرّف عناصر قائمة المركز المالي.
- إعداد قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي.

المفاهيم والمصطلحات: قائمة الدخل، قائمة المركز المالي (الميزانية)، الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- نموذج (KWL).
- أوراق العمل.

أولاً: قائمة الدخل.

يُنظر إلى القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة المركز المالي "الميزانية العمومية" قائمة حقوق الملكية) بوصفها المخرج النهائي للنظام المحاسبي، والوسيلة الفاعلة لتوصيل المعلومات إلى الجهات ذات العلاقة التي تُعنى بتقييم أداء الشركة، واتخاذ القرارات المالية.

تُعَدُّ القوائم المالية بناءً على الأرصدة المُدَوَّنة في ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية. فبعد إعداد الميزان، تُنقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وتُنقل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي، وتُنقل خلاصة (نتيجة) قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف مفهوم قائمة الدخل.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة صياغة تعريف لمفهوم قائمة الدخل، مُستخدمين الكلمات المفتاحية الآتية: كشف، الإيرادات، المصروفات، الأرباح، الخسائر.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض التعريف الذي تتوصّل إليه على المجموعات الأخرى.
- ناقش الطلبة في تعريفاتهم.
- وضح لهم مفهوم قائمة الدخل كما يأتي:

قائمة الدخل (Income Statement):

قائمة تُبيّن وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدّة المحاسبية (مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات).

إن زيادة الإيرادات عن المصروفات يؤدي إلى تحقيق ربح.
إن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى خسارة.

تتكوّن قائمة الدخل من جزأين رئيسين، هما:

الإيرادات

ما يدخل الشركة (نتيجة بيع سلعة، أو تقديم خدمة).

المصروفات

ما يخرج من الشركة (نتيجة شراء سلعة، أو خدمة)،
بما في ذلك التكاليف، والنفقات.

يتّضح ممّا سبق أن قائمة الدخل تشمل عناصر الإيرادات الخاصة بمرّة زمنية معينة، والمصروفات التي أفضت إلى هذه الإيرادات في المدة نفسها.

النشاط (٢)

نموذج قوائم الدخل.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف نموذج قائمة الدخل.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وضح للطلبة ما يأتي:
- تعدّد قائمة الدخل على صورة تقرير يبدأ بالإيرادات، ثم يطرح منها المصروفات؛ لتقرير ما آلت إليه أعمال الشركة من ربح أو خسارة. والجدول (٣-١) يمثّل نموذجاً مقترحاً لقائمة دخل على صورة تقرير لشركة الصفوة.

شركة الصفوة		
قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	١٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٣٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		١٣٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	١٠٠٠	
مصروف الإيجار	٩٠٠	
مصروف الكهرباء	٣٠٠	
مصروف المياه	١٠٠	
مصروف المطبوعات	٥٠٠	
إجمالي المصروفات		٢٨٠٠
صافي الربح		١٠٢٠٠

الجدول (١-٣): قائمة دخل على صورة تقرير لشركة الصفوة.

- وُزِعَ على المجموعات ورقة العمل (١-٣).
- اطلب إلى كل مجموعة إعداد قائمة دخل لشركة المسيرة، بناءً على بيانات ورقة العمل (١-٣).

حققت شركة المسيرة إيرادًا من بيع أحد أصول الشركة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ كاملاً في الصندوق، وحققت أيضاً إيرادًا من استشارات فنية قُدمت لجهات خارجية، مقدارها ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٥م. وكانت مصروفات الشركة على النحو الآتي:

- مصروف أجور العمال: ٨٠٠٠ دينار.
- مصروف الكهرباء: ١٥٠٠ دينار.
- مصروف أجور التوزيع والنقل: ١٢٠٠ دينار.

المطلوب :

- (أ) إعداد قائمة دخل على صورة تقرير للشركة.
- (ب) عرض قائمة الدخل التي أعدتها أنت وأفراد مجموعتك، مُبينًا إذا كانت الشركة قد حققت ربحًا أم خسارة، وأسباب ذلك.

ورقة العمل (٣-١) : شركة المسيرة.

- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجّهًا.
- اطلب إلى أفراد المجموعات عرض قوائم الدخل التي أعدوها.
- ناقش الطلبة في هذه القوائم، ثم اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٣-٢).

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٣) :

شركة المسيرة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات بيع أحد أصول الشركة	٢٥٠٠٠	
إيرادات الاستشارات الفنية	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٣٠٠٠٠
المصروفات:		
مصروف أجور العمال	٨٠٠٠	
مصروف الكهرباء	١٥٠٠	
مصروف أجور التوزيع والنقل	١٢٠٠	
إجمالي المصروفات		١٠٧٠٠
صافي الربح		١٩٣٠٠

الجدول (٢-٣) : قائمة الدخل لشركة المسيرة.

النشاط (٣)

إعداد قائمة دخل.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة دخل.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات تحمل الأرقام (١-٤).
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة الاطلاع على الجدول (٣-٢) الذي يُمثل ميزان المراجعة بالأرصدة

- لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- اطلب إلى أفراد المجموعات إعداد قائمة دخل تشمل الإيرادات والمصروفات.

ميزان المراجعة بالأرصدة

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٧٥٠٠٠		البنك
	١٢٠٠٠٠٠	رأس المال
٢٥٠٠٠		الصندوق
	٨٥٠٠٠	أوراق الدفع
٣٥٠٠٠		المدينون
١٥٠٠٠		أوراق القبض
	٩٥٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
٤٥٠٠٠٠		الأراضي
١٢٠٠٠٠		المصروفات الخدمية والتسويقية
٦٥٠٠٠٠		المباني
٨٠٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	١٢٠٠٠٠	الدائنون
١٤٠٠٠٠		الأثاث
٢٥٠٠٠٠		براءة الاختراع
٣٠٠٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠٠٠٠		المصروفات الإدارية والعمومية
	٧٥٥٠٠٠	إيرادات الاستشارات الهندسية
٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٣-٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

- أخبر الطلبة أن الوقت المخصص للعمل الجماعي هو (٧) دقائق.
- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهًا.
- قسّم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، ثم رَقِّمها من ١ إلى ٤.

- بعد انتهاء الوقت المُخصَّص للعمل الجماعي، اطلب إلى المجموعات أن تكتب على اللوح كل إجابة من إجاباتها في العمود الخاص بهذه الإجابة حسب الرقم، مُذكرًا إياها أن الوقت المُخصَّص لذلك هو (٣) دقائق.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تختار فردًا منها لكتابة الإجابة على اللوح.
- ناقش الطلبة في الإجابات، مُبيِّنًا أوجه التشابه والاختلاف بينها.

وضَّح للطلبة أن:

أن قائمة الدخل تتضمَّن كلاً من الإيرادات والمصروفات، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. أمَّا قائمة الدخل لمثالنا السابق (شركة الشرق) فيُمثِّلها الجدول (٣-٤).

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٧٥٥٠٠٠
المصروفات:		
المصروفات الخدمية والتسويقية	١٢٠٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٢٥٠٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٣٧٠٠٠٠
صافي الربح		٣٨٥٠٠٠

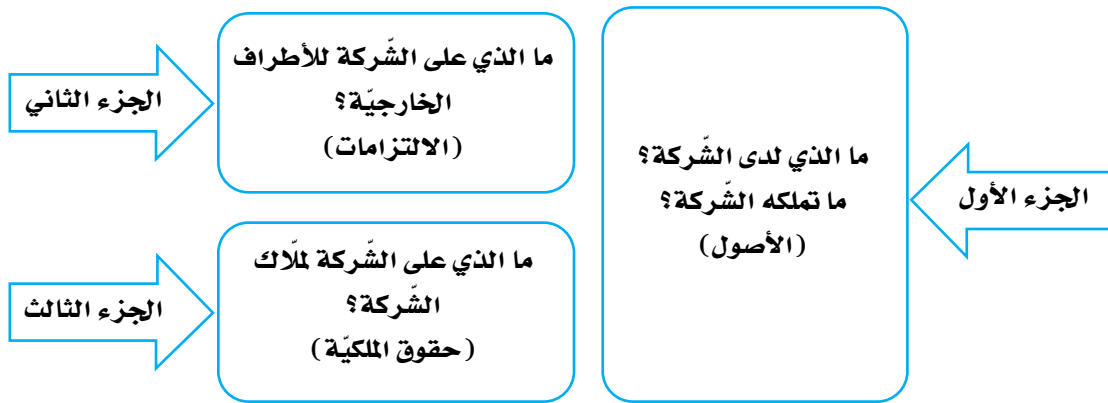
الجدول (٣-٤): قائمة الدخل لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

ثانيًا: قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تتضمن قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) الحسابات الآتية:

- الأصول (Assets): ممتلكات الشركة من موجودات وأموال.
- الالتزامات (Liabilities): حقوق الآخرين تجاه الشركة.
- حقوق الملكية (Owner's Equity): التزامات الشركة تجاه مُلاكها.

بعبارة أخرى، فإن قائمة المركز المالي تتكوّن من ثلاثة أجزاء رئيسة، هي:



بناءً على المعادلة المحاسبية التي أشرنا إليها سابقاً، والتي تنصّ على أن:

$$\text{الأصول} = \text{الالتزامات} + \text{حقوق الملكية}.$$

فإن طريقة قائمة المركز المالي يكونان متساويين دائماً، وهي تُعرف أيضاً باسم الميزانية؛ نظراً إلى تساوي طرفيها، أو توازنهما.

ثالثاً: إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تُعَدُّ قائمة المركز المالي على صورة حساب، يُخصَّص فيه الطرف المدين (الأيمن) للأصول، والطرف الدائن (الأيسر) للالتزامات وحقوق الملكية. يجب أن يتساوى الطرفان في هذا الحساب، وإلا دلَّ ذلك على وجود خطأ ما، انظر الجدول (٣-٥).

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م					
			الأصول المتداولة:		
الالتزامات المتداولة:			البنك	١٥٠٠٠	
أوراق الدفع	١٧٠٠٠		الصندوق	٥٠٠٠	
الدائنون	٢٤٠٠٠		المدينون	٧٠٠٠	
إجمالي الالتزامات المتداولة		٤١٠٠٠	أوراق القبض	٣٠٠٠	
			إجمالي الأصول المتداولة		٣٠٠٠٠
الالتزامات الثابتة:					
القروض الطويلة الأجل	١٩٠٠٠٠		الأصول الثابتة:		
إجمالي الالتزامات الثابتة		١٩٠٠٠٠	الأراضي	٩٠٠٠٠	
			المباني	١٣٠٠٠٠	
حقوق الملكية:			الآلات والمعدات	١٦٠٠٠٠	
رأس المال	١٨٠٠٠٠		الأثاث	٢٨٠٠٠	
صافي الربح	٧٧٠٠٠				
إجمالي حقوق الملكية		٢٥٧٠٠٠	إجمالي الأصول الثابتة		٤٠٨٠٠٠
			الأصول غير الملموسة:		
			براءة الاختراع	٥٠٠٠٠	
			إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٠٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٤٨٨٠٠٠	إجمالي الأصول		٤٨٨٠٠٠

الجدول (٣-٥): قائمة المركز المالي لشركة ما على صورة حساب.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة في إعداد قائمة المركز المالي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات تحمل الأرقام (١ - ٤).
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٦-٣) الذي يُمثّل ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- اطلب إليهم إعداد قائمة المركز المالي لشركة الشرق تبعاً لميزان المراجعة الموضح في الجدول (٦-٣).
- أخبر الطلبة أن الوقت المُخصّص للعمل الجماعي هو (٧) دقائق.
- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشِدًا، ومُوجِّهًا.
- قسّم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، ثم رَقِّمها من ١ إلى ٤.
- بعد انتهاء الوقت المُخصّص للعمل الجماعي، اطلب إلى المجموعات أن تكتب على اللوح كل إجابة من إجاباتها في العمود الخاص بهذه الإجابة حسب الرقم، مُذكرًا إياها أن الوقت المُخصّص لذلك هو (٣) دقائق.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تختار فردًا منها لكتابة الإجابة على اللوح.
- ناقش الطلبة في الإجابات، مُبيّنًا أوجه التشابه والاختلاف بينها.

ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٧٥٠٠٠		البنك
	١٢٠٠٠٠	رأس المال
٢٥٠٠٠		الصندوق
	٨٥٠٠٠	أوراق الدفع
٣٥٠٠٠		المدينون
١٥٠٠٠		أوراق القبض
	٩٥٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
٤٥٠٠٠٠		الأراضي
١٢٠٠٠٠		المصروفات الخدمية والتسويقية
٦٥٠٠٠٠		المباني
٨٠٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	١٢٠٠٠٠	الدائنون
١٤٠٠٠٠		الأثاث
٢٥٠٠٠٠		براءة الاختراع
٣٠٠٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠٠٠٠		المصروفات الإدارية والعمومية
	٧٥٥٠٠٠	إيرادات
٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٦-٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

وضَّح للطلبة أن قائمة المركز المالي تتضمن كلاً من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. وهنا، لا بُدَّ من إيجاد قيمة الأرباح لإضافتها إلى حقوق الملكية، أو الخسائر لخصمها من قيمة حقوق الملكية التي تتضمنها قائمة الدخل. أمّا قائمة المركز المالي لمثالنا السابق (شركة الشرق) فيُمثِّلها الجدول (٧-٣).

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م					
الأصول المتداولة:			الالتزامات المتداولة:		
البنك	٧٥٠٠٠		أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
الصندوق	٢٥٠٠٠		الدائنون	١٢٠٠٠٠	
المدينون	٣٥٠٠٠				
أوراق القبض	١٥٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		٢٠٥٠٠٠	إجمالي الالتزامات المتداولة		١٥٠٠٠٠
الأصول الثابتة:			الالتزامات الثابتة:		
الأراضي	٤٥٠٠٠٠		القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
المباني	٦٥٠٠٠٠				
الآلات والمعدات	٨٠٠٠٠٠				
الأثاث	١٤٠٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		٩٥٠٠٠٠	إجمالي الالتزامات الثابتة		٢٠٤٠٠٠٠
الأصول غير الملموسة:			حقوق الملكية:		
براءة الاختراع	٢٥٠٠٠٠		رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
شهرة المحل	٣٠٠٠٠٠		صافي الربح	٣٨٥٠٠٠	
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية		١٥٨٥٠٠٠
إجمالي الأصول		٢٧٤٠٠٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٧٤٠٠٠٠

الجدول (٧-٣): قائمة المركز المالي لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

النشاط (٢)

إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى المجموعات الاطلاع على الجدول (٣-٨): ميزان المراجعة لشركة النور.
- وجّه كل مجموعة إلى إعداد قائمة الدخل لشركة النور.
- وجّه كل مجموعة إلى إعداد قائمة المركز المالي لشركة النور.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٦١٥٠٠		البنك
	٧٠٠٠٠	رأس المال
٤٠٠٠		مصرف الإيجار
٢٧٠٠		الصندوق
٢٠٠٠		الأثاث
٦٠٠٠		السيارات
٢٥٠٠		المعدات
	٢٣٠٠٠	الإيرادات
٩٠٠٠		شركة الجود (مدينون)
٣٠٠		مصرف الكهرباء
٥٠٠٠		مصرف الرواتب
٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٣-٨): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة النور.

ناقش الطلبة في إجابة أسئلة النشاط كما هو موضح في الجدولين (٩-٣)، و (٣-١٠).

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات		٢٣٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الإيجار	٤٠٠٠	
مصروف الكهرباء	٣٠٠	
مصروف الرواتب	٥٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٩٣٠٠
صافي الربح		١٣٧٠٠

الجدول (٩-٣): قائمة الدخل لشركة النور.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م			
الأصول		الالتزامات وحقوق الملكية	
الأصول المتداولة:		الالتزامات:	
البنك	٦١٥٠٠	الالتزامات القصيرة الأجل	٠
الصندوق	٢٧٠٠	الالتزامات الطويلة الأجل	٠
المدينون (شركة الجود)	٩٠٠٠	إجمالي الالتزامات	٠
إجمالي الأصول المتداولة	٧٣٢٠٠		
الأصول الثابتة:		حقوق الملكية:	
المعدات	٢٥٠٠	رأس المال	٧٠٠٠٠
الأثاث	٢٠٠٠	صافي الربح	١٣٧٠٠
السيارات	٦٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية	٨٣٧٠٠
إجمالي الأصول الثابتة	١٠٥٠٠		
إجمالي الأصول	٨٣٧٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٣٧٠٠

الجدول (٣-١٠): قائمة المركز المالي لشركة النور.

وضّح للطلبة أن:
صافي الربح الذي ظهر في قائمة المركز المالي هو نتيجة أعمال الشركة التي ظهرت في قائمة الدخل.

رابعاً: إعداد قائمتي الدخل والمركز المالي (تطبيق).

أعدنا آنفاً قوائم الدخل والمركز المالي لشركتي الشرق والنور، وسنُعِدُّ الآن قائمتي الدخل والمركز المالي لشركة الظاهر.

النشاط (١)

إعداد القوائم المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات تحمل الأرقام (١ - ٤).
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٣-٢) التي تُمثّل أرصدة الحسابات لدى شركة الظاهر.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة حل أسئلة ورقة العمل.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تختار فرداً منها لكتابة إجابتها النهائية على ورقة خارجية.
- أخبر الطلبة أن الوقت المُخصّص للعمل الجماعي هو (١٥) دقيقة.

في ما يأتي الأرصدة المُستخرجة بالدينار من دفاتر شركة الظاهر للاستشارات المالية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

٥٠٠٠٠ رواتب وأجور، ١٢٠٠٠ نقدية في الصندوق، ٣٧٠٠ دائنون، ٩٠٠٠٠ إيرادات استشارات، ٣٠٠٠ قرطاسية، ٢٤٠٠٠ مصاريف إيجار، ٥٠٠٠ إيرادات أخرى، ٣٠٠٠ مصاريف إدارية وعمومية، ٤٠٠٠ أثاث، ١٢٠٠٠ قرض طويل الأجل، ١٤٠٠٠ سيارات، ٢٠٠٠٠ نقدية في البنك، ٣٣٠٠ مدينون، ٢٢٦٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدّخل عن السنة المالية ٢٠١٥/١٢/٣١ م
٢. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ٢٠١٥/١٢/٣١ م

ورقة العمل (٣-٢): أرصدة الحسابات لشركة الظاهر.

- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجِّهاً.
- بعد انتهاء الوقت المُخصّص للعمل الجماعي، اطلب إلى المجموعات تدوين رقم المجموعة في أعلى يسار ورقة الإجابة.
- اطلب إلى المجموعات تبادل أوراق الإجابات في ما بينها كالآتي:
- تتبادل المجموعتان الأولى والثانية أوراقهما معًا.
- تتبادل المجموعتان الثالثة والرابعة أوراقهما معًا.
- أخبر الطلبة أن كل مجموعة ستُصحّح ورقة حل المجموعة الأخرى.
- ارسم على اللوح قائمة الدخل الصحيحة لشركة الظاهر.
- اطلب إلى كل مجموعة تفحص ورقة إجابة المجموعة الأخرى، ثم وضع العلامة المناسبة لها.
- ارسم على اللوح قائمة المركز المالي الصحيحة لشركة الظاهر.
- اطلب إلى كل مجموعة تفحص ورقة إجابة المجموعة الأخرى، ثم وضع العلامة المناسبة لها.
- اطلب إلى المجموعات تسليم الأوراق إليه.
- ناقش الطلبة في إجابة أسئلة ورقة العمل كما هو موضح في الجدولين (٣-١١)، و (٣-١٢).

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات	٩٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٥٠٠	
إجمالي الإيرادات		٩٥٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	٥٠٠٠	
مصروف الإيجار	٢٤٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٣٠٠	
مصروف القرطاسية	٣٠٠	
إجمالي المصروفات		٨٠٠٠
صافي الربح		١٥٠٠

الجدول (٣-١١): قائمة الدخل لشركة الظاهر.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م					
الأصول المتداولة:			الالتزامات المتداولة:		
البنك	٢٠٠٠٠		الدائنون	٣٧٠٠	
الصندوق	١٢٠٠٠				
المدينون	٣٣٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		٣٧٠٠	إجمالي الالتزامات المتداولة		٣٥٣٠٠
الأصول الثابتة:			الالتزامات الثابتة:		
الأثاث	٤٠٠٠		القروض طويلة الأجل	١٢٠٠٠	
السيارات	١٤٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		١٢٠٠٠	إجمالي الالتزامات الثابتة		١٨٠٠٠
			حقوق الملكية:		
			رأس المال	٢٢٦٠٠	
			صافي الربح	١٥٠٠٠	
		٣٧٦٠٠	إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الأصول		٥٣٣٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٥٣٣٠٠

الجدول (١٢-٣): قائمة المركز المالي لشركة الظاهر.

في نهاية الحصة، أخبر الطلبة أنك ستُدقّق إجاباتهم، وتُراجعها، وتُصحّح الخطأ منها، ثم تعيدها إليهم في الحصة التالية للإفادة منها لاحقاً.

نشاط بيّتي:



في ما يأتي قائمة المركز المالي لشركة ما حتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ م:

قائمة المركز المالي كما هي في تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ م			
الأصول	الالتزامات وحقوق الملكية		
الأصول المتداولة:	الالتزامات:		
البنك	الالتزامات القصيرة الأجل	١٠٠٠٠	٦٠٠٠٠
الصندوق	الالتزامات الطويلة الأجل	٥٠٠٠	٧٠٠٠
المدينون (شركة الاتحاد)	إجمالي الالتزامات	١٥٠٠٠	٤٠٠٠
إجمالي الأصول المتداولة			٧١٠٠٠
الأصول الثابتة:	حقوق الملكية:		
المعدات	رأس المال	٦٠٠٠٠	٢٠٠٠
الأثاث	صافي الربح	٥٠٠٠	٢٠٠٠
السيارات			٥٠٠٠
إجمالي الأصول الثابتة	إجمالي حقوق الملكية	٦٥٠٠٠	٩٠٠٠
إجمالي الأصول	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٠٠٠٠	٨٠٠٠٠

المطلوب:

تحديد وضع الشركة من حيث الربح أو الخسارة، وبيان أسباب ذلك.

الشركة في حالة ربح؛ لأنه عند النظر إلى حقوق الملكية نجد أن صافي الربح قد بلغ ٥٠٠٠ دينار، وهذا يعني أن الشركة حققت أرباحاً في السنة المالية مقدارها ٥٠٠٠ دينار.

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

- أ (قائمة الدخل: قائمة تُبيّن وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدّة المحاسبية.
- ب (قائمة المركز المالي: هي قائمة أو تقرير يُبيّن مركز الشركة المالي من حيث موجوداتها والتزاماتها تجاه الآخرين، فضلاً عن بيان حقوق مُلاكها في لحظة معينة.

٢. برأيك، لماذا يجب إعداد قائمة الدخل قبل قائمة المركز المالي؟

عندما نعدّ قائمة الدخل فإننا نتوصل إلى نتيجة أعمال الشركة من صافي ربح أو صافي خسارة، وهذه النتيجة يجب أن تظهر في قائمة المركز المالي، فإن كانت أرباح يتم إضافتها إلى حقوق الملكية أما إذا كانت خسائر فإننا نقوم بخصمها من قيمة حقوق الملكية.

٣. تتكوّن قائمة المركز المالي من ثلاثة أجزاء رئيسية، اذكرها.

الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية.

٤. حققت شركة مراد إيراداً من بيع شقة سكنية من أصول الشركة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودع كاملاً في الصندوق، وحققت أيضاً إيراداً من استشارات تدريبية قدّمت لجهات خارجية، مقداره ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٦م. وتمثّلت مصروفات الشركة في أجور العمال ٦٠٠٠ دينار، ومصروف الكهرباء ٢٥٠٠ دينار، وأجور التوزيع والنقل ١٥٠٠ دينار:

أ (أعد قائمة دخل للشركة عن المدّة المحاسبية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م.

ب (هل حققت شركة مراد ربحاً أم خسارة؟ وضح إجابتك.

أ - قائمة دخل للشركة عن المدّة المحاسبية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات بيع أصل من أصول الشركة	٢٥٠٠٠	
إيرادات استشارات تدريبية	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٣٠٠٠٠
المصروفات:		
مصروف رواتب العمال	٦٠٠٠	
مصروف أجور الطاقة	٢٥٠٠	
مصروف أجور التوزيع والنقل	١٥٠٠	
إجمالي المصروفات		١٠٠٠٠
صافي الربح		٢٠٠٠٠

ب- هل حققت شركة مراد ربحاً أم خسارة؟ وضّح إجابتك.

مبلغ الإيرادات أكبر من مبلغ المصروفات؛ ما يعني أن الشركة في حالة ربح. ويمكن إثبات ذلك بالمعادلة الآتية:

صافي الربح = إجمالي الإيرادات - إجمالي المصروفات

$$(٥٠٠٠ + ٢٥٠٠٠) - (١٥٠٠ + ٢٥٠٠ + ٦٠٠٠) =$$

$$= ٢٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

هـ. في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة منى بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

- مبلغ ١٠٠٠٠ دينار رواتب.
- مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدية في الصندوق.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار دائنون.
- مبلغ ١٥٠٠٠ دينار إيرادات استشارات.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار قرطاسية.
- مبلغ ١٦٠٠٠ دينار مصروف إيجار.
- مبلغ ٢٠٠٠ دينار إيرادات أخرى.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار مصروفات إدارية وعمومية.
- مبلغ ٦٠٠٠ دينار أثاث.
- مبلغ ٨٠٠٠ دينار قرض طويل الأجل.
- مبلغ ١٤٠٠٠ دينار سيارات.
- مبلغ ٣١٠٠٠ دينار نقدية في البنك.
- مبلغ ٥٠٠٠ دينار مدينون.
- مبلغ ٦٤٠٠٠ دينار رأس مال.

المطلوب :

أ) إعداد قائمة دخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

ب) إعداد قائمة مركز مالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

٢٠١٥/١٢/٣١ م.) إعداد قائمة دخل عن السنة المالية المنتهية في

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات	١٥٠٠٠	
إيرادات أخرى	٢٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		١٧٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	١٠٠٠٠	
مصروف الإيجار	١٦٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٣٠٠٠	
مصروف القرطاسية	٣٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٣٢٠٠٠
صافي الخسائر		(١٥٠٠٠)

(ب) إعداد قائمة مركز مالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ م.

قائمة المركز المالي في ٣١/١٢/٢٠١٥ م					
الأصول المتداولة:			الالتزامات المتداولة:		
البنك	٣١٠٠٠		الدائنون	٣٠٠٠	
الصندوق	٤٠٠٠				
المدينون	٥٠٠٠				
إجمالي الأصول المتداولة		٣٠٠٠	إجمالي الالتزامات المتداولة		٤٠٠٠
الأصول الثابتة:			الالتزامات غير المتداولة:		
الأثاث	٦٠٠٠		القروض الطويلة الأجل	٨٠٠٠	
السيارات	١٤٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		٨٠٠٠	إجمالي الالتزامات غير المتداولة		٢٠٠٠
			حقوق الملكية:		
			رأس المال	٦٤٠٠٠	
			صافي الخسارة	(١٥٠٠٠)	
			إجمالي حقوق الملكية		٤٩٠٠٠
إجمالي الأصول		٦٠٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦٠٠٠

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعاً للتعليمات (فردياً، زوجياً، جماعياً).				
٣	يُتقن العمليات الرياضية.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٥	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم كلٍّ من: قائمة الدخل، والمركز المالي.				
٢	يحدد عناصر قائمة المركز المالي.				
٣	يُعدُّ قائمة دخل.				
٤	يُعدُّ قائمة مركز مالي.				

الدرس الثاني قيود إقفال الحسابات

٢

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :
يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على:
- يكتب قيود الإقفال للحسابات المختلفة.

المفاهيم والمصطلحات: إقفال الحسابات.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

عند انتهاء الدورة المحاسبية الحالية يجب تجهيز العمليات المحاسبية للدورة التي تليها، وهو ما يُعرَف بعملية إقفال الحسابات.
تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل، هي:

(١) تصنيف الحسابات بغرض الإقفال.

(٢) إعداد قيود الإقفال.

(٣) إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال.

أولاً: تصنيف الحسابات بغرض الإقفال.

تنقسم الحسابات تبعاً لغرض الإقفال إلى نوعين رئيسين، هما:

أ) الحسابات المؤقتة: حسابات تقتصر منافعها الاقتصادية على مدَّة محاسبية واحدة فقط، بحيث تُقفل في الحسابات الدائمة، وتُصبح أرصدها مساوية للصفر. وهي تتضمَّن كلاً من حسابات قائمة الدخل (الإيرادات، والمصروفات)، والمسحوبات الشخصية.

ب) الحسابات الدائمة: حسابات تمتد منافعها الاقتصادية لتشمل مدَّة محاسبية أو أكثر، بحيث لا يتم إقفالها، وإنما تُرحَّل أرصدها إلى مدَّة محاسبية لاحقة، وتُمثِّلها حسابات قائمة المركز المالي (الأصول، والالتزامات، ورأس المال)، والشكل (٣-١) يبين تصنيف أنواع الحسابات.

الحسابات المؤقتة	الحسابات الدائمة
حسابات الإيرادات	حسابات الأصول
حسابات المصروفات	حسابات الالتزامات
المسحوبات الشخصية	حسابات رأس المال

الشكل (٣-١): تصنيف الحسابات.

النشاط (١)

الحسابات الدائمة، والحسابات المؤقتة.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تصنيف الحسابات إلى مؤقتة ودائمة.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٣-٣).
- وزّع على كل مجموعة بطاقتين؛ إحداهما تحمل عنوان (حسابات دائمة)، والأخرى عنوانها (حسابات مؤقتة).
- اطلب إلى كل مجموعة دراسة الحسابات التي تضمّنتها ورقة العمل، ثم تصنيفها إلى حسابات مؤقتة ودائمة.
- اطلب إلى كل مجموعة تدوين الحسابات الدائمة خلف بطاقة الحسابات الدائمة، وتدوين الحسابات المؤقتة خلف بطاقة الحسابات المؤقتة.
- اطلب إلى المجموعتين الأولى والثانية أن تتبادلا بطاقتهما، وكذا الحال بالنسبة إلى المجموعتين الثالثة والرابعة.
- ناقش الطلبة في النتائج التي يتوصلون إليها.
- بعد مناقشة كل حساب، وبيان تصنيفه الصحيح، اطلب إلى كل مجموعة وضع إشارة (✓) إزاء

- اسم الحساب إذا كان تصنيفه صحيحاً، وإشارة (X) إذا كان تصنيفه خطأً.
- بعد الانتهاء من مناقشة جميع الحسابات في ورقة العمل، وجّه كل مجموعة إلى وضع علامة للمجموعة الأخرى، وذلك بجمع عدد المرات التي ظهرت فيها إشارة (✓).
 - تسلّم البطاقات من المجموعات، مُعلّناً علامة كل مجموعة، ومُحدّداً أيها نالت أعلى النقاط.

في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة إيناس للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١م. ادرس الحسابات فيها، ثم صنّفها إلى دائمة أو مؤقتة:

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
	١٥٠٠٠	إيرادات الخدمات الهندسية
	١٠٠٠٠	إيرادات الخدمات البرمجية
٩٠٠٠		مصرف الرواتب
٤٠٠٠		مصرف الإيجار
١٥٠٠		مصرف التأمين الصحي
١٠٠٠		مصرف الصيانة
٢٠٠		مصرف الهاتف
٣٠٠		مصرف الكهرباء
٨٠٠٠		الصندوق
١٠٠٠٠		المدينون
٢١٠٠٠		الأراضي
	١٥٠٠٠	الدائنون
٥٠٠٠		المسحوبات الشخصية
	٢٠٠٠٠	رأس المال
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	المجموع

ورقة العمل (٣-٣): حسابات دائمة، وحسابات مؤقتة.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٣):

يُبين الشكل (٣-٢) تصنيف الحسابات السابقة إلى مؤقتة ودائمة.

الحسابات الدائمة	الحسابات المؤقتة
<ul style="list-style-type: none">• الصندوق.• المدينون.• الأراضي.• الدائتُون.• رأس المال	<ul style="list-style-type: none">• إيرادات الخدمات الهندسية.• إيرادات الخدمات البرمجية.• مصروف الرواتب.• مصروف الإيجار.• مصروف التأمين الصحي.• مصروف الصيانة.• مصروف الهاتف.• مصروف الكهرباء.• المسحوبات الشخصية.

الشكل (٣-٢): الحسابات الدائمة، والحسابات المؤقتة.

_ ناقش الطلبة في الأسئلة الآتية:

(١) متى يجب عمل قيود إقفال للحسابات؟

(٢) إلّا مَ يهدف إعداد قيود الإقفال؟

(٣) كيف يمكن إعداد قيود الإقفال؟

- وضّح للطلبة ما يأتي:

أهداف إعداد قيود الإقفال، ووقت إعدادها :

يجب عمل قيود الإقفال عند نهاية المدّة المحاسبية، وبعد إعداد القوائم المالية؛ تحقيقاً للهدفين الآتيين:

(١) جعل أرصدة الحسابات المؤقتة (الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية) مساوية للصفر، بحيث تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية مدّة محاسبية لاحقة.

(٢) يُمثّل حساب رأس المال في نهاية المدّة كلّاً من الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية؛ إذ يجب إقفال هذه الحسابات في حساب رأس المال (حساب دائم). نظراً إلى كثرة حسابات الإيرادات والمصروفات؛ فإنه يُستخدَم حساب وسيط لعملية الإقفال، يسمى حساب ملخص الدخل، بحيث يُرحّل رصيده من ربح أو خسارة إلى حساب رأس المال، ويُقفل حساب المسحوبات الشخصية مباشرةً في حساب رأس المال.

ثانياً: إعداد قيود الإقفال:

تتمثّل عملية إعداد قيود الإقفال في الخطوات الآتية:

(١) ترحيل أرصدة حسابات الإيرادات جميعاً إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات مدينة، وحساب ملخص الدخل دائئاً بإجمالي مبلغ الإيرادات.

من ح/ الإيرادات

إلى ح/ ملخص الدخل

(إقفال حساب الإيرادات في حساب ملخص الدخل)

(٢) ترحيل أرصدة حسابات المصروفات جميعاً إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حساب ملخص الدخل مدينئاً بمبلغ إجمالي المصروفات، وحسابات المصروفات دائئة.

من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ المصروفات

(إقفال حساب المصروفات في حساب ملخص الدخل)

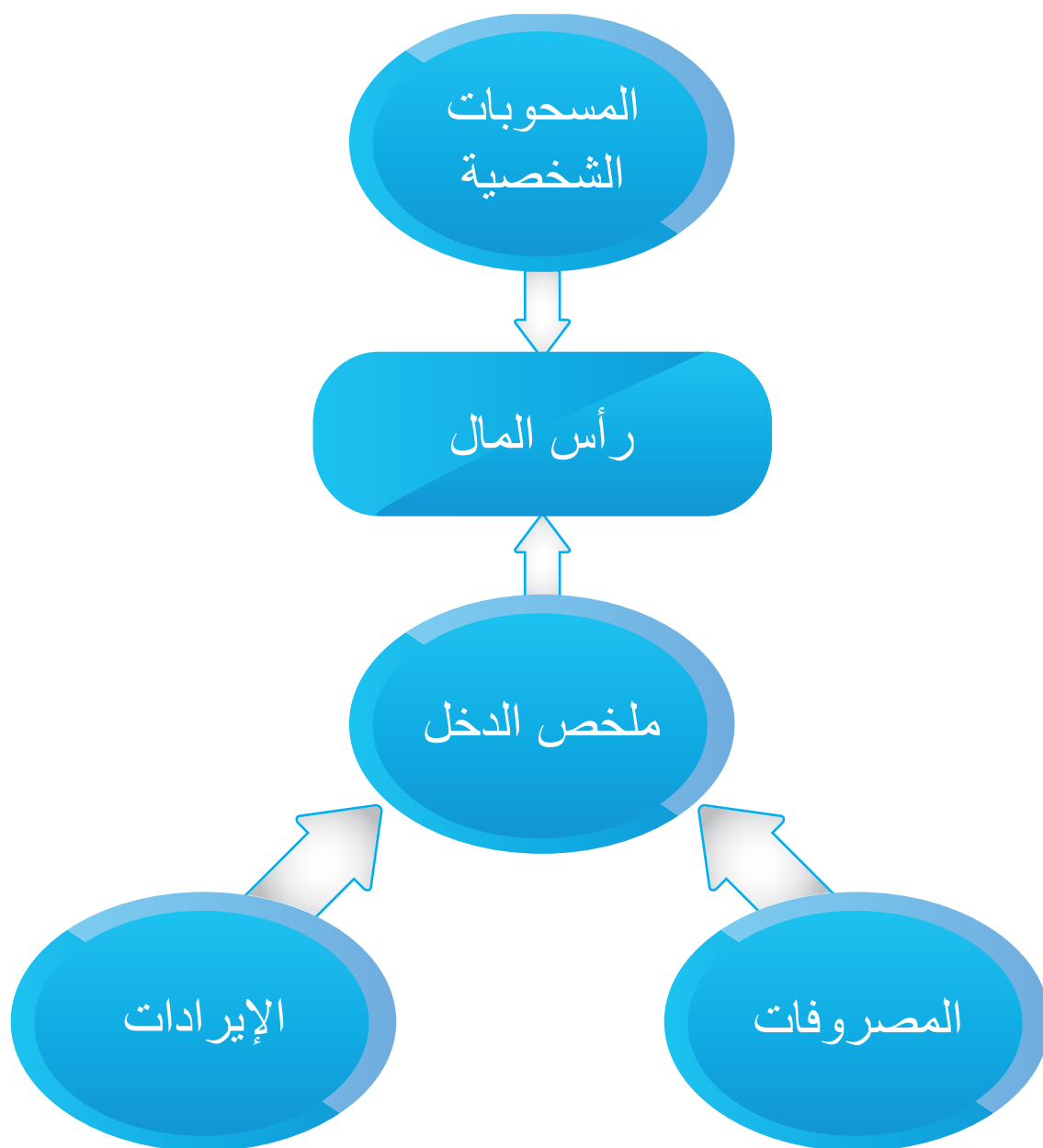
٣) ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل في حالة الربح؛ بجعله مدينًا، وجعل حساب رأس المال دائنًا. أمّا في حالة الخسارة فيُرحَّل رصيد حساب ملخص الدخل؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.

في حالة الربح:
من ح/ ملخص الدخل
إلى ح/ رأس المال
(إقفال صافي الربح في حساب رأس المال)

في حالة الخسارة:
من ح/ رأس المال
إلى ح/ ملخص الدخل
(إقفال صافي الخسارة في حساب رأس المال)

٤) ترحيل رصيد حساب المسحوبات الشخصية؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.
من ح/ رأس المال
إلى ح/ المسحوبات الشخصية
(إقفال حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال)

والشكل (٣-٣) يُمثِّل مخططًا لعملية قيود الإقفال.



الشكل (٣-٣): قيود الإقفال.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تسجيل قيود الإقفال للحسابات.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٣-٤).
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة الاطلاع على ورقة العمل.
- اطلب إليهم تسجيل قيود الإقفال للحسابات الواردة في ورقة العمل.
- ناقش المجموعات في النتائج التي تتوصل إليها.



في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة إيناس للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدّة المحاسبية
٢٠١٥/١٢/٣١ م

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
	١٥٠٠٠	إيرادات الخدمات الهندسية
	١٠٠٠٠	إيرادات الخدمات البرمجية
٩٠٠٠		مصرف الرواتب
٤٠٠٠		مصرف الإيجار
١٥٠٠		مصرف التأمين الصحي
١٠٠٠		مصرف الصيانة
٢٠٠		مصرف الهاتف
٣٠٠		مصرف الكهرباء
٨٠٠٠		الصندوق
١٠٠٠٠		المدينون
٢١٠٠٠		الأراضي
	١٥٠٠٠	الدائنون
٥٠٠٠		المسحوبات الشخصية
	٢٠٠٠٠	رأس المال
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	المجموع

ورقة العمل (٣-٤): إقفال الحسابات.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٤):

(١) قيد إقفال حسابات الإيرادات كما في الجدول (٣-١٣).

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٥٠٠٠ ١٠٠٠٠	٢٥٠٠٠	من مذكورين ح/ إيرادات الخدمات الهندسية ح/ إيرادات الخدمات البرمجية إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال حسابات الإيرادات)	٢٠١٥/١٢/٣١ م

الجدول (٣-١٣): قيد إقفال حسابات الإيرادات لشركة إيناس.

(٢) قيد إقفال حسابات المصروفات كما في الجدول (٣-١٤).

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٦٠٠٠		من ح/ ملخص الدخل إلى مذكورين	٢٠١٥/١٢/٣١ م
٩٠٠٠		ح/ مصروف الرواتب	
٤٠٠٠		ح/ مصروف الإيجار	
١٥٠٠		ح/ مصروف التأمين الصحي	
١٠٠٠		ح/ مصروف الصيانة	
٢٠٠		ح/ مصروف الهاتف	
٣٠٠		ح/ مصروف الكهرباء	
		(قيد إقفال حسابات المصروفات)	

الجدول (٣-١٤): قيد إقفال حسابات المصروفات لشركة إيناس.

يُبيِّن الجدول (٣-١٥) حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ لشركة إيناس.

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م	٢٥٠٠٠	من مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٩٠٠٠	رصيد دائن قبل الإقفال						
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		

الجدول (٣-١٥): حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ لشركة إيناس.

يُظهِر الفرق بين الإيرادات (٢٥٠٠٠ دينار) والمصروفات (١٦٠٠٠ دينار) وجود ربح قدره (٩٠٠٠ دينار). وبناءً على ذلك، يجب ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كآلاتي:

(٣) قيد ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل (حالة الربح): يُمثِّل الجدول (٣-١٦) هذا القيد.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ رأس المال (قيد إقفال ملخص الدخل)	٢٠١٥/١٢/٣١ م

الجدول (٣-١٦): قيد ملخص الدخل (حالة الربح).

بعد ذلك، يُعدُّ قيد ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل الذي يكون رصيده مساوياً للصفر، انظر الجدول (٣-١٧).

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م	٢٥٠٠٠	من مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٩٠٠٠	إلى ح/ رأس المال						
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		

الجدول (١٧-٣): حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.

٤. قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية:

تعرفت سابقاً أن المسحوبات الشخصية تُقفل مباشرة في حساب رأس المال، انظر الجدول (١٨-٣).

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	٢٠١٥/١٢/٣١ م

الجدول (١٨-٣): قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية.

تجدر الإشارة إلى أن المسحوبات الشخصية هي حسابات مدينة بطبيعتها، ويتم إقفالها مباشرة في حساب رأس المال كما في الجدول (١٨-٣)، وأنها تظهر في قائمة المركز المالي تحت بند رأس المال؛ وذلك أن المسحوبات الشخصية تُخصم من حساب رأس المال، ثم يُجمع صافي الربح، أو يُخصم صافي الخسارة من حساب رأس المال كما في الجدول (١٩-٣): قائمة حقوق الملكية. ففي المثال السابق، كان رأس المال يساوي ٢٠٠٠٠ دينار، ثم خصم منه مبلغ ٥٠٠٠ دينار مسحوبات شخصية، فأصبح رأس المال يساوي ١٥٠٠٠ دينار، ثم أضيف الربح ٩٠٠٠ دينار إلى رأس المال، فأصبح الرصيد الجديد لرأس المال ٢٤٠٠٠ دينار، انظر الجدول (١٩-٣): قائمة حقوق الملكية.

٢٠٠٠٠	رأس المال في بداية المدّة المالية
(٥٠٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
٩٠٠٠	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
٢٤٠٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية (صافي حقوق الملكية)

الجدول (٣-١٩): قائمة حقوق الملكية.

بعد الانتهاء من عملية إقفال الحسابات، يتبيّن ما يأتي:

- (١) جميع أرصدة الحسابات المؤقتة وحساب ملخص الدخل تساوي صفراً.
- (٢) حساب رأس المال يُمثّل حقوق الملكية في نهاية المدّة، ويكون حساب رأس المال في دفتر الأستاذ العام كما في الجدول (٣-٢٠).

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى ح/ المسحوبات الشخصية		٢٠١٥/١٢/٣١ م	٢٠٠٠	من ح/ الصندوق		٢٠١٥/١/١ م
				٩٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٢٤٠٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية						
٢٩٠٠٠	المجموع			٢٩٠٠٠	المجموع		

الجدول (٣-٢٠): حساب رأس المال في دفتر الأستاذ.

نشاط بيتي:



اكتب قيد الإقفال الخاص بكل حساب من الحسابات الآتية لشركة الإيهاب لتجارة العقارات:

- (١) حساب الإيرادات البالغ مجموعها ٦٥٠٠٠ دينار.
- (٢) حساب المصروفات البالغ مجموعها ٤٨٠٠٠ دينار.
- (٣) نتائج أعمال الشركة؛ سواء أكانت ربحاً أم خسارة.
- (٤) المسحوبات الشخصية البالغ مجموعها ١٩٠٠ دينار.



(١) قيد الإقفال لحساب الإيرادات البالغ مجموعها ٦٥٠٠٠ دينار:

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال حساب الإيرادات)	

(٢) قيد الإقفال لحساب المصروفات البالغ مجموعها ٤٨٠٠٠ دينار:

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٤٨٠٠٠	٤٨٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ المصروفات (قيد إقفال حساب المصروفات)	

(٣) قيد الإقفال لنتائج أعمال الشركة:

يتضح من الفرق بين الإيرادات (٦٥٠٠٠) والمصروفات (٤٨٠٠٠) أن الشركة قد حققت ربحاً مقداره (١٧٠٠٠) دينار؛ لذا يجب ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كالآتي:

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٧٠٠٠	١٧٠٠٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ رأس المال (قيد إقفال ملخص الدخل)	

(٤) قيد الإقفال للمسحوبات الشخصية البالغ مجموعها ١٩٠٠ دينار:

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٩٠٠	١٩٠٠	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	

١. تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل متتالية، اذكرها.
تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل، هي:
أ) تصنيف الحسابات بغرض الإقفال.
ب) إعداد قيود الإقفال.
ج) إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال.
٢. ضع إشارة (✓) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (x) إزاء العبارة غير الصحيحة في ما يأتي، مُصحِّحاً الخطأ إن وُجد:
أ) تُعدُّ المسحوبات الشخصية من الحسابات الدائمة. (x) تُعدُّ المسحوبات الشخصية من الحسابات المؤقتة.
ب) تُعدُّ الإيرادات من الحسابات المؤقتة. (✓)
ج) تُعدُّ الالتزامات من الحسابات المؤقتة. (x) تُعدُّ الالتزامات من الحسابات الدائمة.
د) يُعدُّ رأس المال من الحسابات الدائمة. (✓)
هـ) يُقفل حساب المسحوبات الشخصية باستخدام حساب وسيط يسمى ملخص الدخل. (x) يُقفل حساب المسحوبات الشخصية باستخدام حساب رأس المال.
و) يُقفل حساب الإيرادات مباشرةً من حساب رأس المال. (x) يُقفل حساب الإيرادات باستخدام حساب وسيط يسمى ملخص الدخل.

٣. في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة هلا التجارية في نهاية المدّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

المدّين	الدائن	اسم الحساب
	٢٠٠٠٠	إيرادات الخدمات الاستشارية
	٣٥٧٠٠	إيرادات خدمات الصيانة
	٢٥٠٠	إيرادات الخدمات الفنية
٢٥٠٠٠		مصرف إيجار المكاتب
١٥٠٠		مصرف الكهرباء
٢٠٠٠		مصرف المياه
١٧٧٠٠		مصرف التأمين الصحي
٣٠٨٠٠		مصرف رواتب الموظفين
٤٥٠٠٠		المدّينون
	٣٠١٠٠	الدائنون
٦٥٠٠		المسحوبات الشخصية
	٤٠٢٠٠	رأس المال
١٢٨٥٠٠	١٢٨٥٠٠	المجموع

المطلوب:

- تصنيف الحسابات السابقة إلى دائمة ومؤقتة.
- كتابة قيد إقفال حساب الإيرادات.
- كتابة قيد إقفال حساب المصروفات.
- تحديد نتائج أعمال الشركة من حيث الربح أم الخسارة.
- كتابة قيد ترحيل رصيد ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.
- إعداد صفحة لحساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.
- كتابة قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية.
- حساب رصيد رأس المال في نهاية هذه المدّة.
- إعداد صفحة لحساب رأس المال في دفتر الأستاذ في نهاية هذه المدّة.

(٤) تصنيف الحسابات إلى دائمة ومؤقتة:

الحسابات المؤقتة	الحسابات الدائمة
إيرادات الخدمات الاستشارية	رأس المال
إيرادات خدمات الصيانة	الدائنون
إيرادات الخدمات الفنية	المدينون
مصرف إيجار المكاتب	
مصرف الكهرباء	
مصرف المياه	
مصرف التأمين الصحي	
مصرف رواتب الموظفين	
المسحوبات الشخصية	

ب (قيد إقفال حساب الإيرادات:

المدين	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٢٠٠٠		من مذكورين	٢٠١٥/١٢/٣١ م
٣٥٧٠٠		ح/ إيرادات الخدمات الاستشارية	
٢٥٠٠		ح/ إيرادات خدمات الصيانة	
		ح/ إيرادات الخدمات الفنية	
	٥٨٢٠٠	إلى ح/ ملخص الدخل	
		(قيد إقفال حساب الإيرادات)	

ج (قيد إقفال حساب المصروفات:

المدين	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٧٧٠٠٠		من ح/ ملخص الدخل	٢٠١٥/١٢/٣١ م
		إلى مذكورين	
	٢٥٠٠٠	ح/ مصرف إيجار المكاتب	
	١٥٠٠	ح/ مصرف الكهرباء	
	٢٠٠٠	ح/ مصرف المياه	
	١٧٧٠٠	ح/ مصرف التأمين الصحي	
	٣٠٨٠٠	ح/ مصرف رواتب الموظفين	
		(قيد إقفال حساب المصروفات)	

د) نتائج أعمال الشركة: بعد إقفال حساب الإيرادات والمصروفات، يصبح حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٧٠٠٠	إلى مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م	٥٨٢٠٠	من مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م
				١٨٨٠٠	صافي الربح في نهاية المدّة (خسارة)		
٧٧٠٠٠	المجموع			٧٧٠٠٠	المجموع		

يتضح من الفرق بين الإيرادات (٥٨٢٠٠) والمصروفات (٧٧٠٠٠) أن الشركة قد خسرت ما مقداره (١٨٨٠٠).

هـ) قيد ترحيل رصيد ملخص الدخل في دفتر الأستاذ:

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
١٨٨٠٠	١٨٨٠٠	من ح/ رأس المال إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال ملخص الدخل)	٢٠١٥/١٢/٣١ م

و) تصميم صفحة لحساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ:

دفتر الأستاذ							
مدين				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٧٠٠٠	إلى مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م	٥٨٢٠٠	من مذكورين		٢٠١٥/١٢/٣١ م
				١٨٨٠٠	من ح/ رأس المال		
٧٧٠٠٠	المجموع			٧٧٠٠٠	المجموع		

ز) قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية:

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
٦٥٠٠	٦٥٠٠	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	٢٠١٥/١٢/٣١ م

ح) حساب رصيد رأس المال في نهاية هذه المدّة:

٤٠٢٠٠	رأس المال في بداية المدّة المالية
(٦٥٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
(١٨٨٠٠)	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
١٤٩٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية (صافي حقوق الملكية)

ط) تصميم صفحة لحساب رأس المال في دفتر الأستاذ في نهاية هذه المدّة:

مدین				دفتر الأستاذ			
المبلغ		البيان		ح/ رأس المال		دائن	
رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	رقم قيد اليومية
	٢٠١٥/١٢/٣١ م	٤٠٢٠٠	من ح/ الصندوق		٢٠١٥/١٢/٣١ م	٦٥٠٠	إلى ح/ المسحوبات الشخصية
	٢٠١٥/١٢/٣١ م				٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٨٨٠٠	إلى ح/ ملخص الدخل
	٢٠١٥/١٢/٣١ م				٢٠١٥/١٢/٣١ م	١٤٩٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية
		٤٠٢٠٠	المجموع			٤٠٢٠٠	المجموع

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعاً للتعليمات (فردياً، زوجياً، جماعياً).				
٣	يلتزم بالوقت المخصص لتنفيذ الأنشطة.				
٤	يتقن العمليات الرياضية.				
٥	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٦	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الواردة ذكرها في الدرس.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: قائمة رصد.

الرقم	الأداء	مرضي	غير مرضي
١	يكتب قيد إقفال حساب الإيرادات .		
٢	يكتب قيد إقفال حساب المصروفات .		
٣	يكتب قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية.		

الدرس الثالث التدفقات النقدية

٣

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على :

- تعرّف مفهوم التدفق النقدي.
- تمييز التدفق النقدي الداخل من التدفق النقدي الخارج.
- تعرّف خطة التدفق النقدي.

المفاهيم والمصطلحات : التدفق النقدي، خطة التدفق النقدي.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- البطاقات.

أولاً : التدفق النقدي (Cash Flow).

يمكن إيجاد قيمة التدفق النقدي (صافي التدفق النقدي) بحساب الفرق بين النقد الذي تسلمته الشركة من بيع منتجات، أو تقديم خدمات، أو تحصيل ديون سابقة، وغير ذلك، والنقد المصروف (مصروفات تشغيل، ومصروفات استثمارية، وسداد ديون، ومصروفات سابقة أو لاحقة، وغير ذلك) خلال مدة زمنية معينة قد تكون شهراً، أو ثلاثة أشهر، أو سنة.

أمّا الناتج فقد يكون موجباً أو سالباً، فإذا كان موجباً وُجد فائض في النقدية، وأمّا إذا كان سالباً فهذا يعني وجود عجز في النقدية.

وعليه، فإنّ تتبّعنا للتدفقات النقدية يتمثل في تسجيل المعاملات مباشرة في سجلات يومية للتدفقات النقدية، بحيث تعطي هذه السجلات صورة دقيقة لمتخذي القرار في الشركة عن وضعها المالي، ومدى

استقراره، ويمكن أيضاً الإفادة منها في تحسين وضع الشركة المالي.

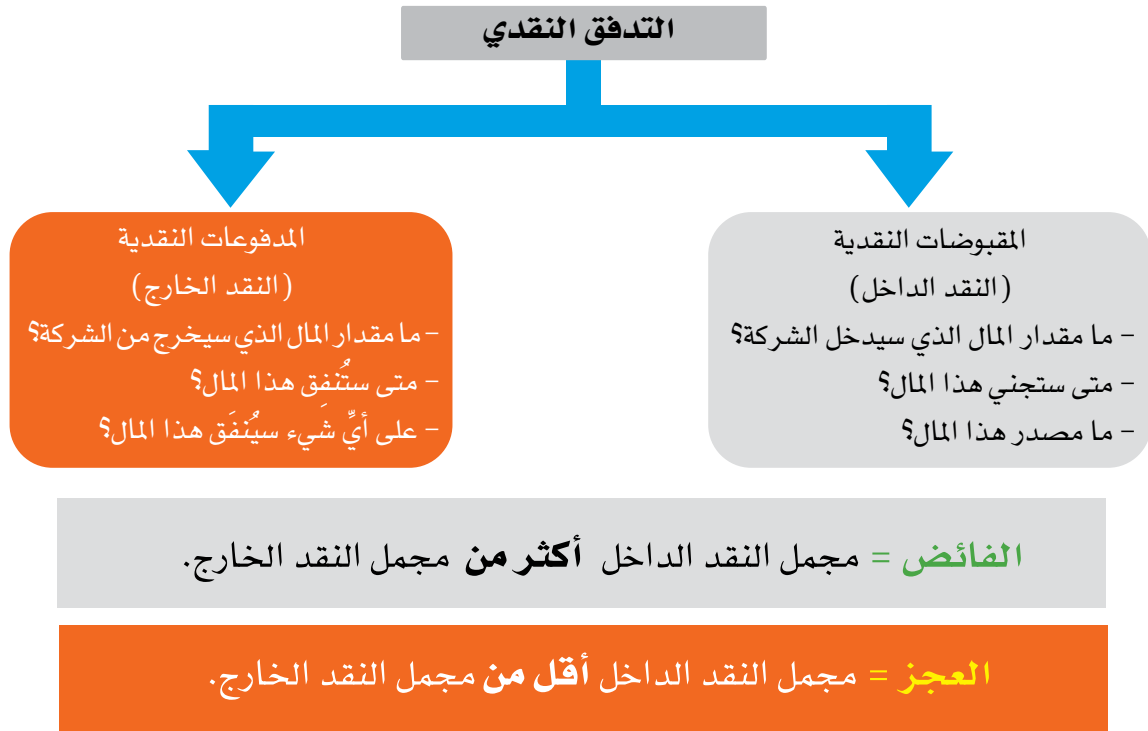
ثانياً: أهمية التدفق النقدي.

تفيد بيانات التدفقات النقدية للشركة صنّاع القرار فيها ومستخدمي البيانات المالية بما يأتي:

- (١) تعرّف قدرة الشركة على توليد النقدية، وتلبية حاجات المشروع في ما يخص استخدام هذه النقدية.
 - (٢) تعرّف قدرة الشركة على الوفاء بالدين، والتكيّف مع الفرص المتغيرة.
 - (٣) استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشراً لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية، وتوقيتها، ودرجة تأكيدها، فضلاً عن اختبار دقة التقديرات السابقة للتدفقات النقدية، والنظر في العلاقة بين الربح وصافي التدفق النقدي .
 - (٤) بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية.
 - (٥) تجنب نفاد الرصيد النقدي من الشركة في أيّ وقت.
 - (٦) ملاحظة حالات البيع؛ وذلك أن التدفق النقدي المتوقّع (المستقبلي) يوضّح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر ممّا يلزم في تسديد الفواتير المستحقة أم لا.
- وتأسيساً على ذلك، يُعدّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها. فعن طريق التدفق النقدي (أي معرفة مقدار الفائض أو العجز في التدفق النقدي) يتحدّد مصير الشركة؛ بأن تظل في السوق وتتوسّع، أو تخرج منه. ولهذا يجب دائماً توافر مبلغ نقدي في الشركة؛ فهو يمثّل شريان الحياة لها.
- تُعدّ قائمة التدفق النقدي (Cash flow) أداة جيدة للأسباب الآتية:
- تُستخدم في إعداد خطة مستقبلية لتحديد حاجات الشركة المستقبلية من النقد، حتى قبل أن تدعو الحاجة إليه.
 - توضح الفرق بين الإيرادات والمدفوعات النقدية لشركة ما خلال مدّة زمنية معينة.
 - تشير إلى مقدار النقد المتوافر فعلاً؛ ما يساعد الشركة على تسيير أعمالها، من: مشتريات، وتسديد فواتير، والتزامات جارية.

ثالثاً: أنواع التدفق النقدي.

التدفق النقدي نوعان: تدفق نقدي خارج، وتدفق نقدي داخل، والشكل (٣-٤) يبيِّن طبيعة التدفقات النقدية الداخلة إلى الشركة والخارجة منها.



الشكل (٣-٤): التدفق النقدي.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تمييز أنواع التدفق النقدي.

التعليمات:

- اطلب إلى كل طالب العمل بصورة فردية على تصنيف العبارات الآتية إلى نقد داخل، ونقد خارج:
 - (١) شراء أثاث للشركة نقداً. (نقد خارج من الشركة)
 - (٢) تقديم خدمات استشارية لإحدى الشركات التجارية نقداً. (نقد داخل إلى الشركة)
 - (٣) رواتب الموظفين في الشركة نقداً. (نقد خارج من الشركة)
 - (٤) إيجار المكاتب الشهري نقداً. (نقد خارج من الشركة)
 - (٥) فواتير الكهرباء نقداً. (نقد خارج من الشركة)
 - (٦) بيع أجهزة حاسوب على الحساب لشركة المروءة. (لا يوجد نقد لأنها على الحساب)
 - (٧) صيانة أجهزة حاسوب لشركة النخبة نقداً. (نقد داخل إلى الشركة)
- وجه كل طالب إلى مشاركة زميله في إجابته.
- اطلب إلى الطلبة مناقشة إجاباتهم.
- اطلب إلى كل طالب الإجابة وحده عن الأسئلة الآتية:
 - (١) متى يُعدُّ التدفق النقدي عجزاً؟ متى يُعدُّ فائضاً؟ ما الفرق بين الحالتين؟
 - (٢) لماذا تُعدُّ قائمة التدفق النقدي أداة مهمة لصناع القرار في الشركة؟
 - (٣) برأيك، ما خطة التدفق النقدي؟
 - (٤) ما المراحل التي تمرُّ بها خطة التدفق النقدي؟
- وجه كل طالب إلى مشاركة زميله في إجابته.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم.

رابعاً : خطة التدفق النقدي . (Cash flow plan)

يُقصد بذلك التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخلة إليه في غضون مدّة معينة، مثل حركة النقود خلال ثلاثة أشهر قادمة، من حيث: مقدارها، وبنودها، ومصادرها، وأوجه صرفها، ووقت دخولها أو خروجها؛ أي إنها عرض لحركة النقود التي تدخل الشركة، والتي تخرج منها، من حيث:

أ) التدفق النقدي الداخل (Cash In Flow) أو المقبوضات، أو النقد الوارد: ما كمية النقود التي ستدخل الشركة؟ متى يكون ذلك؟ من أين ستدخل؟ يُمثّل هذا النوع من التدفق الدخل، أو عوائد المبيعات المتحققة أو المتوقعة.

ب) التدفق النقدي الخارج (Cash Out Flow)، أو المدفوعات، أو النقد الخارج: ما كمية النقود التي ستخرج من الشركة؟ متى يكون ذلك؟ إلى أين ستذهب؟ يُمثّل هذا النوع من التدفق التكاليف، أو النفقات الضرورية لعمل الشركة، مثل: دفع الإيجار، ومشتريات المواد، وأجور العاملين. يُذكر أن وجود عجز في النقدية لا يعني بالضرورة أن الشركة تخسر، كما أن وجود فائض في النقدية لا يعني بالضرورة أنها تُحقّق أرباحاً؛ وذلك أن التدفقات النقدية تُعبّر فقط عن النقدية الواردة والمنصرفة خلال مدّة زمنية معينة. أمّا قائمة الدخل (الربح، أو الخسارة) فتُعبّر عن إيرادات الشركة ومصروفاتها؛ سواء تمّ التحصيل أو الصرف، أو لم يتم.

تحليل نتائج الخطة النقدية :

يمكن تحليل النتائج النهائية لخطة التدفق النقدي كما يأتي:

١) إذا كان الناتج صفراً دلّ ذلك على وضع التوازن؛ أي عدم وجود نقص في السيولة النقدية، أو زيادة عليها.

٢) إذا كان الناتج موجباً دلّ ذلك على وضع الفائض، حيث يُستغلّ في جوانب عدّة للحصول على إيرادات إضافية، أو تعزيز موقف الشركة في السوق. ومن الأمثلة على ذلك إقدام الشركة على زيادة الإنتاج، أو تقديم خدمات إضافية لزيادة الدخل، أو إيداع هذه المبالغ في البنك، والحصول على فوائد بنكية إضافية.

(٣) إذا كان الناتج سالباً دلّ ذلك على وضع العجز، حيث يعالج بأساليب عدّة، منها:

أ) الحصول على قرض مصرفي لتغطية العجز.

ب) تأجيل المدفوعات النقدية.

ج) تعجيل المقبوضات النقدية.

خامساً: طرائق تحسين التدفق النقدي.

تعرّفنا سابقاً مفهوم التدفق النقدي وأهميته، والفرق بين التدفق النقدي الداخل والتدفق النقدي الخارج، وسنتعرّف الآن كيف يمكن تحسين عملية التدفق النقدي للشركة.

النشاط (١)

تحسين التدفق النقدي للشركة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف كيفية تحسين التدفق النقدي للشركة.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على كل مجموعة بطاقة خاصة تُبيّن إحدى الطرائق المستخدمة في تحسين التدفق النقدي للشركة.
- اطلب إلى كل مجموعة دراسة محتويات البطاقة، ومناقشة تفاصيلها.
- وجّه المجموعات إلى عرض ما تتوصّل إليه على بعضها بعضاً.

تنظيم جدول الفواتير

كلما أسرعَت الشركة في تحصيل المقبوضات ازدادت كمية النقد التي يمكن أن تُنفقها في مجال تنميتها. والمُلاحظ أن الشركات تلجأ عادةً إلى إصدار الفواتير بصورة مبكرة، وذلك بتحديد جدول لإصدارها يعتمد على تصنيف أمد (عمر) حسابات المستحقات؛ ما يمنح إدارة الشركة صورة واضحة عن الحسابات المتأخر تحصيلها، فتبادر إلى اتخاذ قرارات بخصوصها.

البطاقة رقم (١).

تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات):

يجب الإفادة من أطول مهلة مسموحة للشركة (تتراوح غالباً بين ٦٠-٩٠ يوماً) في تسديد المستحقات للمُوردين؛ فهذه المهلة تمنح الشركة الوقت اللازم لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض القصيرة الأجل.

البطاقة رقم (٢).

طلب دفعة أولية:

يُفضّل أن يكون الدفع على صورة نسبة مئوية من القيمة الإجمالية للفاتورة. فقد تطلب الشركة مثلاً دفع ما نسبته ٤٠٪ من قيمة الفاتورة، والباقي يُدفع عند استكمال العمل، أو توزيع القيمة الإجمالية للفاتورة على ثلاث دفعات، بحيث يُدفع ثلث القيمة قبل بدء العمل، ويُدفع الثلث الثاني في أثناء تنفيذه، ويُدفع الثلث الأخير بعد استكمالهِ.

البطاقة رقم (٣).

منح خصومات للدفع السريع:

الأموال المستحقة غير المُحصَّلة تُمثَّل استنزافاً حقيقياً للتدفق النقدي للشركة. وعليه، يمكن للشركة أن تُحفِّز العملاء إلى الدفع الفوري؛ بمنحهم خصماً على الدفع في غضون مدَّة زمنية معينة لتعزيز التدفق النقدي، علماً بأن منح خصم نسبته ٢٪ للدفع في غضون عشرة أيام هو الأمر الأكثر شيوعاً.

البطاقة رقم (٤).

دفع الفواتير فقط وقت استحقاقها:

يجب على الشركة التحقق من تواريخ استحقاق الدفعات للمُوردين. فمن شروط السداد تحديد موعد له (٣٠ يوماً، أو ٦٠ يوماً، أو ٩٠ يوماً). عندئذ فقط تلتزم الشركة بمواعيد السداد بدلاً من الدفع فوراً. وعلى هذا، فإن الاقتصار على دفع الفواتير عند استحقاقها فحسب يساعد على حفظ النقد داخل الشركة مدَّة أطول.

البطاقة رقم (٥).

تقليص المخزون

المخزون الراكد بالبضائع قد يُقيَّد مبلغاً كبيراً من النقود؛ لذا يجب تدقيق المخزون بصورة مستمرة للتأكد أنه ضمن المعدلات المقبولة، ويتعيَّن على الشركة أن تتجنَّب شراء سلع أكثر ممَّا يلزمها، ولا سيما حين يُبهرها المُوردون بالتخفيضات الكبيرة، فهذا سيؤدي إلى تقييد أموالها النقدية. يتعيَّن على الشركة أيضاً أن تتفحَّص مخزونها بصورة دورية لتعرُّف البضائع التي أصبحت قديمة أو منتهية الصلاحية، وأن تعمل على تأجيل الطلبات الجديدة لحين استعمال هذا المخزون، أو بيعه من أجل تحسين السيولة النقدية.

البطاقة رقم (٦).

تفضيل الاستئجار على الشراء

يكون الاستئجار غالباً أكثر تكلفة من عملية الشراء، ولكن يمكن تبرير ذلك بأثره الإيجابي في التدفق النقدي. وعليه، فإن استئجار الشركة أجهزة الحاسوب والسيارات والأدوات الأخرى التي تلزمها لتوسيع نشاطها، سيجنبها تقييد السيولة، أو التسهيلات الائتمانية التي يُفضل استخدامها في إدارة أعمالها اليومية.

البطاقة رقم (٧).

إن جوهر الإدارة الناجحة للتدفق النقدي يتمثل في تنظيم النقد الوارد إلى الشركة والخارج منها، علماً بأن زيادة التدفق النقدي للشركة يُخفّض من مقدار رأس المال الثابت الذي يلزم الشركة، وأن التدفق النقدي المتزايد بثبات يوجد أيضاً نمطاً متوقعاً؛ ما يُسهّل على الشركة التخطيط للمستقبل، ووضع الميزانيات المناسبة التي تُسهّم في تحقيق النمو المنشود.

وفي ما يأتي بعض الطرائق التي يمكن للشركة استخدامها في زيادة التدفق النقدي:

(١) تنظيم جدول الفواتير :

كلما أسرعَت الشركة في تحصيل المقبوضات ازدادت كمية النقد التي يمكن أن تُنفقها في مجال تنميتها. والمُلاحَظ أن الشركات تلجأ عادةً إلى إصدار الفواتير بصورة مبكرة، وذلك بتحديد جدول لإصدارها يعتمد على تصنيف أمد (عمر) حسابات المستحقات؛ ما يمنح إدارة الشركة صورة واضحة عن الحسابات المتأخر تحصيلها،

رأس المال الثابت: جزء من رأس المال يتمثل في الأبنية، والمنشآت، والآلات، والأجهزة، وغير ذلك من الأصول الثابتة التي تحتاج إليها الشركة للقيام بأعمالها.

حسابات المستحقات: فئة الحسابات التي يقل أمدها عن ٣٠ يوماً، وفئة الحسابات التي تتراوح مدتها بين ٣٠ يوماً و ٦٠ يوماً، وفئة الحسابات التي تتراوح مدتها بين ٦٠ يوماً و ٩٠ يوماً...

فتبادر إلى اتخاذ قرارات بخصوصها.

(٢) تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات):

يجب الإفادة من أطول مهلة مسموحة للشركة (تتراوح غالباً بين ٦٠-٩٠ يوماً) في تسديد المستحقات للمُوردين؛ فهذه المهلة تمنح الشركة الوقت اللازم لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض القصيرة الأجل.

(٣) طلب دفعة أولية:

يُفضّل أن يكون الدفع على صورة نسبة مئوية من القيمة الإجمالية للفاتورة. فقد تطلب الشركة مثلاً دفع ما نسبته ٤٠٪ من قيمة الفاتورة، والباقي يُدفع عند استكمال العمل، أو توزيع القيمة الإجمالية للفاتورة على ثلاث دفعات، بحيث يُدفع ثلث القيمة قبل بدء العمل، ويُدفع الثلث الثاني في أثناء تنفيذه، ويُدفع الثلث الأخير بعد استكماله.

(٤) منح خصومات للدفع السريع:

الأموال المستحقة غير المُحصّلة تُمثّل استنزافاً حقيقياً للتدفق النقدي للشركة. وعليه، يمكن للشركة أن تُحفّز العملاء إلى الدفع الفوري؛ بمنحهم خصماً على الدفع في غضون مدّة زمنية معينة لتعزيز التدفق النقدي، علماً بأن منح خصم نسبته ٢٪ للدفع في غضون عشرة أيام هو الأمر الأكثر شيوعاً.

(٥) دفع الفواتير فقط وقت استحقاقها:

يجب على الشركة التحقق من تواريخ استحقاق الدفعات للمُوردين. فمن شروط السداد تحديد موعد له (٣٠ يوماً، أو ٦٠ يوماً، أو ٩٠ يوماً). عندئذ فقط تلتزم الشركة بمواعيد السداد بدلاً من الدفع فوراً. وعلى هذا، فإن الاقتصار على دفع الفواتير عند استحقاقها فحسب يساعد على حفظ النقد داخل الشركة مدّة أطول.

(٦) تقليص المخزون:

المخزون الراكد بالبضائع قد يُقيّد مبلغاً كبيراً من النقود؛ لذا يجب تدقيق المخزون بصورة مستمرة للتأكد أنه ضمن المعدلات المقبولة، ويتعيّن على الشركة أن تتجنّب شراء سلع أكثر ممّا يلزمها، ولا سيما حين يُبهرها الموردون بالتخفيضات الكبيرة، فهذا سيؤدي إلى تقييد أموالها النقدية. يتعيّن على الشركة أيضاً أن تتفحّص مخزونها بصورة دورية لتعرّف البضائع التي أصبحت قديمة أو منتهية الصلاحية، وأن تعمل على تأجيل الطلبات الجديدة لحين استعمال هذا المخزون، أو بيعه من أجل تحسين السيولة النقدية.

(٧) تفضيل الاستئجار على الشراء:

يكون الاستئجار غالباً أكثر تكلفة من عملية الشراء، ولكن يمكن تبرير ذلك بأثره الإيجابي في التدفق النقدي. وعليه، فإن استئجار الشركة أجهزة الحاسوب والسيارات والأدوات الأخرى التي تلتزمها لتوسيع نشاطها، سيُجنّبها تقييد السيولة، أو التسهيلات الائتمانية التي يُفضّل استخدامها في إدارة أعمالها

نشاط بيتي:



في ما يأتي العمليات المالية لشركة الفاضل للمواد التموينية:

- (١) شراء مواد غذائية بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقداً. نقد خارج من الشركة.
- (٢) بيع مواد تموينية بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقداً. نقد داخل إلى الشركة.
- (٣) شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً. نقد خارج من الشركة.
- (٤) بيع أراضٍ بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار نقداً. نقد داخل إلى الشركة.
- (٥) دفع إيجار مكاتب بقيمة ١٥٠٠ دينار نقداً. نقد خارج من الشركة.
- (٦) صرف رواتب موظفين بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقداً. نقد خارج من الشركة.
- (٧) تقديم خدمات استشارية بقيمة ١٠٠٠٠ دينار نقداً. نقد داخل إلى الشركة.
- (٨) دفع ضرائب مستحقة بقيمة ٥٠٠٠ دينار نقداً. نقد خارج من الشركة.
- (٩) دفع أقساط قروض مصرفية بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقداً. نقد خارج من الشركة.
- (١٠) تحصيل إيجار بقيمة ٣٠٠٠ دينار نقداً. نقد داخل إلى الشركة.
- (١١) تحصيل فوائد ودائع بنكية بقيمة ٨٠٠٠ دينار نقداً. نقد داخل إلى الشركة.

المطلوب:

تصنيف الحسابات الآنف ذكرها إلى نقد داخل إلى الشركة، ونقد خارج منها.
تمت الإجابة باللون الأخضر في السؤال.

١. وضح المقصود بمفهوم التدفق النقدي.

التدفق النقدي: هو حاصل الفرق بين النقد الذي تسلمته الشركة من بيع منتجات، أو تقديم خدمات، أو تحصيل ديون سابقة، وغير ذلك، والنقد المصروف (مصروفات تشغيل، ومصروفات استثمارية، وسداد ديون، ومصروفات سابقة أو لاحقة، وغير ذلك) خلال مدة زمنية معينة قد تكون شهراً، أو ثلاثة أشهر، أو سنة.

٢. علل ما يأتي:

يُعدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها.

يُعدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها. فعن طريق التدفق النقدي (أي معرفة مقدار الفائض أو العجز في التدفق النقدي) يتحدد مصير الشركة؛ بأن تظل في السوق وتتوسع، أو تخرج منه. ولهذا يجب دائماً توافر مبلغ نقدي في الشركة؛ فهو يُمثل شريان الحياة لها.

٣. اذكر الطريقة التي تُمكن الشركة من زيادة تدفقاتها النقدية في كل حالة من الحالات الآتية:

أ () تكوين صورة واضحة عن الحسابات ذات التحصيل المتأخر. تنظيم جدول فواتير.

ب () منح الشركة الوقت الكافي لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض القصيرة الأجل. تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات).

ج () طلب الشركة دفع ما نسبته ٣٥٪ من قيمة الفاتورة، والباقي يُدفع عند الانتهاء من العمل. طلب دفعة أولية.

د () تجنب الشركة شراء سلع أكثر ممّا تحتاج إليه، ولا سيما حين يُبهرها الموردون بالتخفيضات الكبيرة. تقليص المخزون.

هـ () منح الشركة العملاء خصماً مقداره ٣٪ في حال دفعهم المستحقات المترتبة عليهم في غضون ١٥ يوماً. منح خصومات للدفع السريع.

٤. لمعلومات التدفقات النقدية للشركة عدة فوائد تفيد صنّاع القرار ومستخدمي البيانات المالية. اذكر أربعاً من هذه الفوائد.

تفيد بيانات التدفقات النقدية للشركة صنّاع القرار فيها ومستخدمي البيانات المالية بما يأتي:

- تعرّف قدرة الشركة على توليد النقدية، وتلبية حاجات المشروع في ما يخص استخدام هذه النقدية.
- تعرّف قدرة الشركة على الوفاء بالدين، والتكيّف مع الفرص المتغيرة.
- استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشراً لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية، وتوقعيتها، ودرجة تأكيدها، فضلاً عن اختبار دقة التقديرات السابقة للتدفقات النقدية، والنظر في العلاقة بين الربح وصافي التدفق النقدي .
- بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية.
- تجنب نفاد الرصيد النقدي من الشركة في أيّ وقت.
- ملاحظة حالات البيع؛ وذلك أن التدفق النقدي المتوقّع (المستقبلي) يوضّح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر ممّا يلزم في تسديد الفواتير المستحقة أم لا.

ه. عبّر بثلاثة أسئلة مختلفة عن كلّ ممّا يأتي:

- التدفق النقدي الداخل إلى الشركة.

- ما مقدار المال الذي سيدخل الشركة؟
- متى ستجني هذا المال؟
- ما مصدر هذا المال؟

- التدفق النقدي الخارج من الشركة.

- ما مقدار المال الذي سيخرج من الشركة؟
- متى ستُنْفَق هذا المال؟
- على أيّ شيء سيُنْفَق هذا المال؟

٦. علام تدل كل حالة من الحالات الآتية:

(أ) إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوياً للصفر.

إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوياً للصفر، فإن ذلك يدل على وضع التوازن، حيث لا يوجد نقص في السيولة النقدية، أو زيادة عليها.

(ب) إذا كان ناتج التدفق النقدي موجباً.

إذا كان ناتج التدفق النقدي موجباً، فإن ذلك يدل على وضع الفائض في السيولة النقدية.

(ج) إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً.

إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً، فإن ذلك يدل على وضع العجز في السيولة النقدية.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				
٤	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعاً للتعليمات (فردياً، زوجياً، جماعياً).				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم التدفق النقدي.				
٢	يُميّز التدفق النقدي الداخل من التدفق النقدي الخارج.				
٣	يُعرّف مفهوم خطة التدفق النقدي.				

الدرس الرابع قوائم التدفق النقدي

ع

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- إعداد قائمة التدفق النقدي.

المفاهيم والمصطلحات: التدفقات النقدية آخر المدّة، التدفقات النقدية أول المدّة.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.

- أوراق العمل.

- العمل الجماعي.

أولاً: قائمة التدفق النقدي.

تعرفنا سابقاً مفهوم خطة التدفق النقدي وكيف يمكن تحسينها، وسنتعرف في هذا الدرس كيفية إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة، انظر الشكل (٣-٥) الذي يوضح العناصر الرئيسة في قائمة التدفق النقدي للشركات.

التدفقات النقدية أول المدّة:
صافي النقدية في نهاية المدّة
السابقة. فمثلاً، إذا كان
رصيد النقدية في نهاية شهر
آذار ٢٠٠٠ دينار، فإن رصيد
بداية المدّة لشهر نيسان هو
٢٠٠٠ دينار، وهكذا.

التدفقات النقدية آخر المدّة:
حاصل جمع صافي التدفقات
النقدية خلال المدّة مع
التدفقات النقدية أول المدّة،
حيث إن:
- صافي التدفقات النقدية
= النقد الداخل - النقد
الخارج.
- صافي التدفقات = ١ - ٢

م	البيان	المدّة ١	المدّة ٢	المدّة ٣	المدّة ٢
	التدفقات النقدية الداخلة:				
	القروض				
	الإيرادات				
	المبيعات				
	أخرى				
١	إجمالي التدفقات الداخلة				
	التدفقات الخارجة:				
	الآلات والمعدات				
	مصروف الرواتب				
	مصروف الإيجار المدفوع				
	المشتريات النقدية				
	مصروف الكهرباء والماء				
	مصروفات أخرى				
٢	إجمالي التدفقات الخارجة				
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)				
٤	التدفقات أول المدّة				
	التدفقات آخر المدّة (٤+٣)				

الشكل (٣-٥): نموذج قائمة التدفق النقدي.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٣-٥).

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لمحل خالد لإصلاح السيارات:

- (١) بدأ خالد مشروعه بتاريخ ٢٠١٥/١/١ م، بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار أردني، أُودِع كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٥/١/٥ م، اشترى آلات ومعدات بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) إجمالي إيرادات شهر كانون الثاني ٤٠٠٠ دينار، استلمت نقداً.
- (٤) إجمالي رواتب شهر كانون الثاني ٢٠٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (٥) فواتير الكهرباء والماء لشهر كانون الثاني ٢٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (٦) إيجار شهر كانون الثاني ٢٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (٧) مشتريات نقدية لشهر كانون الثاني ٦٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (٨) إجمالي إيرادات شهر شباط ٤٥٠٠ دينار، استلمت نقداً.
- (٩) إجمالي رواتب شهر شباط ٢٠٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (١٠) فواتير الكهرباء والماء لشهر شباط ٢٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (١١) إيجار شهر شباط ٢٠٠ دينار، دُفعت نقداً.
- (١٢) مشتريات نقدية لشهر شباط ٦٠٠ دينار، دُفعت نقداً.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي لشهر كانون الثاني، وشهر شباط، وشهر آذار.

ورقة العمل (٣-٥): محل خالد لإصلاح السيارات.

- وجّه أفراد المجموعات إلى حل أسئلة ورقة العمل في (١٠) دقائق.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٥) :

يُمثل الجدول (٣-٢١) قائمة التدفق النقدي لمحل خالد.

م	البيان	شهر كانون الثاني	شهر شباط	شهر آذار
	التدفقات النقدية الداخلة:			
	القروض	٠	٠	٠
	الإيرادات	٤٠٠٠	٤٥٠٠	
	المبيعات	٠	٠	
	أخرى	٠	٠	
١	إجمالي التدفقات الداخلة	٤٠٠٠	٤٥٠٠	
	التدفقات الخارجة:			
	الآلات والمعدات	٥٠٠٠	٠	
	مصرف الرواتب	٢٠٠٠	٢٠٠٠	
	مصرف الإيجار المدفوع	٢٠٠	٢٠٠	
	المشتريات النقدية	٦٠٠	٦٠٠	
	مصرف الكهرباء والماء	٢٠٠	٢٠٠	
	مصرفات أخرى	٠	٠	
٢	إجمالي التدفقات الخارجة	٨٠٠٠	٣٠٠٠	
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	(٤٠٠٠)	١٥٠٠	
٤	التدفقات أول المدّة	١٠٠٠٠	٦٠٠٠	٧٥٠٠
	التدفقات آخر المدّة (٤+٣)	٦٠٠٠	٧٥٠٠	

الجدول (٣-٢١): قائمة التدفق النقدي لمحل خالد.

- ناقش الطلبة في السؤالين الآتيين:

(١) كيف يمكن حساب التدفقات النقدية أول المدّة؟

(٢) كيف حُسب صافي التدفقات النقدية في شهري شباط وآذار؟

التدفقات في أول المدّة لشهر كانون الثاني بلغت ١٠٠٠٠ دينار، وهي تُمثّل ما أُودِع في البنك بداية المشروع بتاريخ ٢٠١٥/١/١ م. ونظرًا إلى عدم وجود تدفقات أول المدّة قبل ذلك؛ فإن:

التدفقات أول المدّة لشهر كانون الثاني = التدفقات بداية المشروع + صافي التدفقات النقدية السابقة

$$0 + 10000 =$$

$$= 10000 \text{ دينار.}$$

التدفقات أول المدّة لشهر شباط = التدفقات أول المدّة لشهر كانون الثاني + صافي التدفقات السابقة

$$= 10000 + (-4000)$$

$$= 6000 \text{ دينار.}$$

التدفقات أول المدّة لشهر آذار = التدفقات أول المدّة لشهر شباط + صافي التدفقات السابقة

$$= 6000 + 1500$$

$$= 7500 \text{ دينار.}$$

ثانيًا: إعداد قائمة التدفق النقدي (التطبيق ١).
تعرّفنا أنّما قائمة التدفق النقدي، وسنتعرّف الآن مثلاً عملياً على كيفية إعدادها.

النشاط (١) التدفق النقدي (التطبيق ١).

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى ثلاث مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٦-٣).
- وجّه أفراد المجموعات إلى حل أسئلة ورقة العمل في (٢٠) دقيقة.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تعرض إجاباتها على بقية المجموعات، في (٥) دقائق.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النور للدعاية والإعلان:

- (١) بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٠١٥/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودِع كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٥/٦/٥م، استأجرت الشركة مكاتب من شركة الرامة العقارية؛ لتكون مقرّاً لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنوياً، دُفِعَت بشيك.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٥م، سُحِبَ مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِعَ في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).
- (٤) بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢٠م، اشترت الشركة أثاثاً للمكاتب بمبلغ ٢٠٠٠ دينار بشيك.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢٥م، اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات.
- (٦) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفِعَ بشيك.
- (٧) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١٠م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلمته بشيك.
- (٨) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١٥م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقداً.
- (٩) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٠م، عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.
- (١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٨م، دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك.
- (١١) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٣٠م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِعَت بشيك.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر حزيران، وتموز، وآب.

ورقة العمل (٣-٦): التدفق النقدي لشركة النور.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٦-٣) :

يُبيّن الجدول (٣-٢٢) قائمة التدفق النقدي لشركة النور.

م	البيان	شهر حزيران	شهر تموز	شهر آب
	التدفقات النقدية الداخلة :			
	القروض			
	الإيرادات		١٤٠٠٠	
	المبيعات			
	أخرى			
١	إجمالي التدفقات الداخلة	٠	١٤٠٠٠	
	التدفقات الخارجة :			
	الآلات والمعدات	٠	٢٥٠٠٠	
	الأثاث	٢٠٠٠		
	السيارات	٠	٦٠٠٠	
	مصرف الرواتب	٠	٥٠٠٠	
	مصرف الإيجار المدفوع	٤٠٠٠		
	المشتريات النقدية	٠		
	مصرف الكهرباء	٠	٣٠٠	
	مصرفات أخرى	٠		
٢	إجمالي التدفقات الخارجة	٦٠٠٠	٣٦٣٠٠	
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	(٦٠٠٠)	(٢٢٣٠٠)	
٤	التدفقات أول المدّة	٧٠٠٠٠	٦٤٠٠٠	٤١٧٠٠
	التدفقات آخر المدّة (٤+٣)	٦٤٠٠٠	٤١٧٠٠	

الجدول (٣-٢٢) : قائمة التدفق النقدي لشركة النور.

- ذكر الطلبة بقائمة التدفق النقدي لإحدى الشركات التي أعدناها في الحصة السابقة، والتي سنطبقها اليوم على شركات أخرى.

ثالثاً: إعداد قائمة التدفق النقدي (التطبيق ٢).

أعدنا آنفاً قائمة التدفق النقدي لشركة النور، وسنُعِدُّ الآن قائمة التدفق النقدي لكلٍّ من شركة الطاهر وشركة النورس.

النشاط (١)

التدفق النقدي (التطبيق ٢).

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- وجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- وزّع على الطلبة ورقة العمل (٣-٧).
- اطلب إليهم حل أسئلة ورقة العمل.
- اطلب إلى كل طالب إطلاع زميله على حله.
- وجّه الطلبة إلى مشاركة بعضهم بعضاً في إجاباتهم، ثم كتابتها على اللوح.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة الطاهر:

- (١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٥/٣/١ م، بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار نقداً، و ٤٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ٢٤٠٠ دينار قيمة أثاث، و ٩٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٥ م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الزاهر، دفعت منه ٣٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٦ م، اشترت الشركة مواد نظافة بمبلغ ٥٠ دينار نقداً.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٨ م، أودعت الشركة مبلغ ٧٠٠٠ دينار في البنك.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٥ م، حصّلت الشركة مبلغ ٣٦٠٠ دينار نقداً من السيد سامر لقاء صيانة المبنى الخاص به.
- (٦) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٦ م، عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار، تسّلمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (٧) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٧ م، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.
- (٨) بتاريخ ٢٠١٥/٥/٢٩ م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة ١٣٠٠ دينار نقداً.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر آذار، ونيسان، وأيار وحزيران.

ورقة العمل (٣-٧): قائمة التدفق النقدي لشركة الطاهر.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٧-٣) :

م	البيان	شهر آذار	شهر نيسان	شهر أيار	شهر حزيران
	التدفقات النقدية الداخلة:				
	القروض				
	الإيرادات (السيد سامر)		٣٦٠٠		
	الإيرادات (شركة الاتصالات)			١٠٠٠٠	
	أخرى	٠			
١	إجمالي التدفقات الداخلة		٣٦٠٠	١٠٠٠٠	
	التدفقات الخارجة:				
	الآلات والمعدات	٣٠٠٠			
	الأثاث				
	مصروف صيانة السيارة			٥٠٠	
	مصروف الرواتب			١٣٠٠	
	مصروف الإيجار المدفوع				
	المشتريات النقدية				
	مصروف الكهرباء				
	مصروفات أخرى	٥٠			
٢	إجمالي التدفقات الخارجة	٣٠٥٠	٠	١٨٠٠	
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	(٣٠٥٠)	٣٦٠٠	٨٢٠٠	
٤	التدفقات أول المدّة	١٤٠٠٠	١٠٩٥٠	١٤٥٥٠	٢٢٧٥٠
	التدفقات آخر المدّة (٤+٣)	١٠٩٥٠	١٤٥٥٠	٢٢٧٥٠	

الجدول (٢٣-٣) : قائمة التدفق النقدي لشركة الطاهر.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٣-٨).

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النورس لصيانة أجهزة الحاسوب:

- (١) بدأت الشركة نشاطها بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار، أودع كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك لتسيير أعمالها.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٦م، اشترت الشركة أثاثاً من مفروشات زين بمبلغ ٢٠٠٠ دينار بالآجل.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٠م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الهاتف البالغة ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٢م، اشترت الشركة بعض القرطاسية من مكتبة الاستقلال بمبلغ ٤٠٠ دينار بشيك.
- (٦) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٥م، عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وقد تسلمت المبلغ بشيك.

المطلوب:

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر كانون الثاني وشباط.

ورقة العمل (٣-٨): قائمة التدفق النقدي لشركة النورس.

- وجه أفراد المجموعات إلى حل أسئلة ورقة العمل في (١٠) دقائق.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٨) :

م	البيان	شهر كانون الثاني	شهر شباط
	التدفقات النقدية الداخلة:		
	القروض		
	الإيرادات	١٦٠٠	
	المبيعات		
	أخرى		
١	إجمالي التدفقات الداخلة	١٦٠٠	٠
	التدفقات الخارجة:		
	الآلات والمعدات		
	الأثاث		
	السيارة	١٠٠٠٠	
	مصرف الرواتب		
	مصرف الإيجار المدفوع		
	المشتريات النقدية		
	مصرف الهاتف	٦٠٠	
	مصرفات أخرى	٤٠٠	
٢	إجمالي التدفقات الخارجة	١١٠٠٠	٠
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	(٩٤٠٠)	٠
٤	التدفقات أول المدّة	٥٠٠٠٠	٤٠٦٠٠
	التدفقات آخر المدّة (٤+٣)	٤٠٦٠٠	

الجدول (٣-٢٤) : قائمة التدفق النقدي لشركة النورس لصيانة أجهزة الحاسوب.

نشاط بيتي:



في ما يأتي الحسابات التي تمثل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة الأمل في شهري كانون الثاني وشباط:

- شهر كانون الثاني:

الإيرادات: ٣٠٠٠ دينار.

المشتريات النقدية: ٢٠٠ دينار.

مصرف رواتب الموظفين: ١٠٠٠ دينار.

مصرف الكهرباء والماء: ٥٠ ديناراً.

مصرف الإيجار: ١٠٠ دينار.

- شهر شباط:

الإيرادات: ٣٥٠٠ دينار.

المشتريات النقدية: ٢٠٠ دينار.

مصرف رواتب الموظفين: ١٠٠٠ دينار.

مصرف الكهرباء والماء: ٥٠ ديناراً.

مصرف الإيجار: ١٠٠ دينار.

إذا علمت أن التدفقات في بداية المشروع قد بلغت ٢٠٠٠ دينار، قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشهر كانون الثاني، وشباط، وآذار.

م	البيان	شهر كانون الثاني	شهر شباط	شهر آذار
	التدفقات الداخلة:			
	القروض	٠		
	الإيرادات	٣٠٠٠	٣٥٠٠	
١	إجمالي التدفقات الداخلة	٣٠٠٠	٣٥٠٠	
	التدفقات الخارجة:			
	المشتريات النقدية	٢٠٠	٢٠٠	
	مصرف رواتب الموظفين	١٠٠٠	١٠٠٠	
	مصرف الإيجار المدفوع	١٠٠	١٠٠	
	مصرف الكهرباء والمياه	٥٠	٥٠	
٢	إجمالي التدفقات الخارجة	١٣٥٠	١٣٥٠	
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	١٦٥٠	٢١٥٠	
٤	التدفقات أول المدّة	٢٠٠٠	٣٦٥٠	٥٨٠٠
	التدفقات آخر المدّة (٤+٣)	٣٦٥٠	٥٨٠٠	

١. ما الفرق بين التدفقات النقدية أول المدّة والتدفقات النقدية آخر المدّة؟
التدفقات النقدية أول المدّة: صافي النقدية في نهاية المدّة السابقة.
التدفقات النقدية آخر المدّة: حاصل جمع صافي التدفقات النقدية خلال المدّة مع التدفقات النقدية أول المدّة.
٢. في ما يأتي الحسابات التي تُمثّل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة رائد في شهر كانون الثاني:
القروض: صفر.
الإيرادات: ٣٦٠٠ دينار.
المبيعات: ٥٠٠ دينار.
شراء الأثاث: ٢٠٠ دينار.
شراء السيارات: ٦٠٠٠ دينار.
مصروف رواتب الموظفين: صفر.
مصروف الكهرباء والماء: ٧٠٠ دينار.
مصروف الإيجار: ١٠٠ دينار.
إذا علمت أن التدفقات في بداية المشروع قد بلغت ١٦٠٠٠ دينار، قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشهري كانون الثاني وشباط.

م	البيان	شهر كانون الثاني	شهر شباط
	التدفقات الداخلة:		
	القروض	٠	
	الإيرادات	٣٦٠٠	
	المبيعات	٥٠٠	
١	إجمالي التدفقات الداخلة:	٤١٠٠	
	التدفقات الخارجة:		
	الأثاث	٢٠٠	
	السيارات	٦٠٠٠	
	مصرف رواتب الموظفين	٠	
	مصرف الإيجار المدفوع	١٠٠	
	مصرف الكهرباء والمياه	٧٠٠	
٢	إجمالي التدفقات الخارجة:	٧٠٠٠	
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	(٢٩٠٠)	
٤	التدفقات أول المدة	١٦٠٠٠	١٣١٠٠
	التدفقات آخر المدة (٤+٣)	١٣١٠٠	

٣. قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشركة المراد، بناءً على العمليات المالية الآتية للشركة:

- (١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٥/٣/١م، بمبلغ ٧٢٠٠٠ دينار نقداً، و ١٢٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ١٥٠٠ دينار قيمة أثاث، و ١٠٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى الشركة.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٥م، اشترت الشركة آلات من شركة سميح بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، دُفع منها ٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢م، أودعت الشركة مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار في البنك.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٥م، حصّلت الشركة مبلغ ٤١٠٠ دينار نقداً إثر خدمات صيانة لشركة إيمان.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٥/٥/٥م، حصّلت الشركة مبلغ ٥٣٠٠ دينار بموجب شيك إثر بيع سيارة للشركة.
- (٦) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٧م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٨٠٠٠ دينار نقداً.
- (٧) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥م، تسلّمت الشركة مبلغ ١٥٠٠ دينار لقاء خدمات استشارية لشركة الكوثر للمفروشات.

- (٨) بتاريخ ٢٠١٥/٧/١٨، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٥٠ ديناراً نقداً.
- (٩) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٢، حصّلت الشركة مبلغ ٢٠٠٠ دينار بموجب شيك لقاء نقل أثاث لشركة المصطفى.
- (١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢١، عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار، تسلمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (١١) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢٣، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.

م	البيان	شهر ٣	شهر ٤	شهر ٥	شهر ٦	شهر ٧	شهر ٨
	التدفقات الداخلة:						
	القروض						
	إيرادات شركة إيمان		٤١٠٠				
	إيرادات شركة الاتصالات						١٠٠٠٠
	إيرادات شركة الكوثر				١٥٠٠		
	إيرادات شركة المصطفى					٢٠٠٠	
	المبيعات		٥٣٠٠				
	أخرى						
١	إجمالي التدفقات الداخلة	٠	٤١٠٠	٥٣٠٠	١٥٠٠	٢٠٠٠	١٠٠٠٠
	التدفقات الخارجة:						
	الآلات والمعدات	٥٠٠٠					
	الأثاث						
	شراء سيارة			٨٠٠٠			
	مصروف الرواتب						
	الإيجار المدفوع مصروف						
	المشتريات النقدية						
	الكهرباء مصروف					٥٠	
	مصروف صيانة السيارة						٥٠٠
	مصروفات أخرى						
٢	إجمالي التدفقات الخارجة	٥٠٠٠	٠	٨٠٠٠	٠	٥٠	٥٠٠
٣	صافي التدفقات النقدية (٢-١)	(٥٠٠٠)	٤١٠٠	(٢٧٠٠)	١٥٠٠	١٩٥٠	٩٥٠٠
٤	التدفق أول المدّة	٧٢٠٠٠	٦٧٠٠٠	٧١١٠٠	٦٨٤٠٠	٦٩٩٠٠	٧١٨٥٠
	التدفق آخر المدّة (٤+٣)	٦٧٠٠٠	٧١١٠٠	٦٨٤٠٠	٦٩٩٠٠	٧١٨٥٠	٨١٣٥٠

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يُظهر اتجاهات إيجابية نحو العمل الجماعي.				
٣	يتأمل تعلمه ونموه المعرفي.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم التدفق النقدي.				

السؤال الأول: وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ- التسويات الجردية: هي عبارة عن القيام بإجراءات عملية محاسبية ختامية في نهاية الفترة المالية بهدف التحقق من القيمة الحقيقية للحسابات وبقصد معرفة النتيجة النهائية والحقيقية لأعمال المشروع من ربح أو خسارة وبيان المركز المالي.

ب- خطة التدفق النقدي: يُقصد بذلك التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخلية إليه في غضون مدة معينة، مثل حركة النقود خلال ثلاثة أشهر قادمة، من حيث: مقدارها، وبنودها، ومصادرهما، وأوجه صرفها، ووقت دخولها أو خروجها؛ أي إنها عرض نظامي لحركة النقود التي تدخل الشركة، والتي تخرج منها.

ج- رأس المال الثابت: جزء من رأس المال يتمثل في الأبنية، والمنشآت، والآلات، والأجهزة، وغير ذلك من الأصول الثابتة التي تحتاج إليها الشركة للقيام بأعمالها.

د- حسابات المستحقات: فئة الحسابات التي يقل أمدؤها عن ٣٠ يوماً، وفئة الحسابات التي تتراوح مدتها بين ٣٠ يوماً و ٦٠ يوماً، وفئة الحسابات التي تتراوح مدتها بين ٦٠ يوماً و ٩٠ يوماً....

السؤال الثاني: أكمل الفراغ في العبارات الآتية:

أ () بعد إعداد ميزان المراجعة تُنقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وتُنقل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي.

ب () تُنقل خلاصة قائمة الدخل (ربح، أو خسارة) إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية.

ج () إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً، فهذا يدل على وجود عجز في النقدية، وإذا كان موجباً دلّ ذلك على وجود فائض في النقدية.

د () تُعدُّ فوائد الودائع البنكية مثلاً على النقد الداخل إلى الشركة في حين تُعدُّ الضرائب المستحقة أشبه بالنقد الخارج من الشركة.

السؤال الثالث: اطلع على قائمة الدخل لشركة فراس للاستشارات الهندسية، ثم أجب عن الأسئلة التي تليها:

شركة فراس قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
الإيرادات الاستشارية الهندسية	٢٠٠٠	
الإيرادات الاستشارية الفنية	١٥٠٠	
المصروفات:		
مصروف رواتب الموظفين	٢٥٠٠	
مصروف إيجار المحل	١٢٠٠	
مصروف الكهرباء	٦٠	

المطلوب:

(أ) إيجاد إجمالي الإيرادات، وإجمالي المصروفات.

$$\text{إجمالي المصروفات} = ٦٠ + ١٢٠٠ + ٢٥٠٠ = ٣٧٦٠$$

$$\text{إجمالي الإيرادات} = ١٥٠٠ + ٢٠٠٠ = ٣٥٠٠$$

(ب) إيجاد نتائج أعمال الشركة، وبيان وضعها من حيث الربح والخسارة.

$$\text{صافي الربح} = ٣٧٦٠ - ٣٥٠٠ = ٢٦٠ \text{ ديناراً.}$$

من الملاحظ أن الناتج سالب؛ ما يعني أن شركة فراس في حالة خسارة.

السؤال الرابع: صحّ الخطأ الوارد في كل عبارة من العبارات الآتية:

(أ) زيادة الإيرادات على المصروفات يؤدي إلى خسارة. زيادة الإيرادات على المصروفات يؤدي إلى ربح.

(ب) إيجار المحل يُعدُّ من الإيرادات. إيجار المحل يُعدُّ من المصروفات.

(ج) تقديم خدمات استشارية يُعدُّ من المصروفات. تقديم خدمات استشارية يُعدُّ من الإيرادات.

د (تُرَحَّل أرصدة حسابات الإيرادات جميعها إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات دائنةً، وحساب ملخص الدخل مدينًا بإجمالي مبلغ الإيرادات. تُرَحَّل أرصدة حسابات الإيرادات جميعها إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات مدينة، وحساب ملخص الدخل دائنًا بإجمالي مبلغ الإيرادات.

هـ) في حال الخسارة، يُرَحَّل رصيد رأس المال إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب ملخص الدخل مدينًا بالمبلغ نفسه. في حال الخسارة، يُرَحَّل حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال؛ بجعله دائنًا، وجعل رصيد رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.

و (يُعبَّر عن قائمة الدخل بمصطلح الميزانية العمومية. يُعبَّر عن قائمة المركز المالي بمصطلح الميزانية العمومية.

السؤال الخامس: هاتِ مثالاً واحداً على كلِّ ممَّا يأتي:

٤ (الطرائق التي تستخدمها الشركة للإفادة من فائض التدفق النقدي في الحصول على إيرادات إضافية: زيادة الإنتاج، أو تقديم خدمات إضافية لزيادة الدخل، وإيداع مبالغ نقدية في البنك للحصول على فوائد إضافية.

ب (الطرائق التي تستخدمها الشركة لسدِّ العجز في تدفقها النقدي: الحصول على قرض مصرفي لسدِّ العجز، وتأجيل المدفوعات النقدية، وتعجيل المقبوضات النقدية.

ج (حساب مؤقت: حسابات قائمة الدخل، والمسحوبات الشخصية.

د (حساب دائم: حسابات قائمة المركز المالي (الأصول، الالتزامات، رأس المال).

السؤال السادس: في ما يأتي أرصدة ميزان المراجعة لشركة أحمد التجارية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م:

رأس المال: ١٠٠٩٠٠ دينار.

بضاعة آخر المدَّة: ٥٠٠٠ دينار.

الآلات والمعدات: ١٠٠٠٠ دينار.

قرض العقار: ٢٥٠٠٠ دينار.

المدينون: ٢٠٠٠ دينار.

أوراق الدفع: ١٣٠٠٠ دينار.

مصرفوف الكهرباء: ٣٠٠٠ دينار.
أوراق القبض: ٥٨٠٠ دينار.
إيراد الصيانة: ١٠٠٠٠ دينار.
القرض القصير الأجل: ١٠٠٠٠ دينار.
القرض الطويل الأجل: ٤٥٠٠٠ دينار.
البنك: ٨٥٩٠٠ دينار.
المباني: ٢٠٥٠٠ دينار.
إيراد الاستشارات: ٥٠٣٠٠ دينار.
براءة الاختراع: ١٠٠٠٠ دينار.
مصرفوف الصيانة: ٥٠٠٠ دينار.
الدائنون: ٢٥٠٠٠ دينار.
مصرفوف المياه: ٢٠٠٠ دينار.
السيارات: ٣٠٠٠٠ دينار.
إيجار المحل: ٥٠٠٠ دينار.
الصندوق: ٥٠٠٠٠ دينار.
الأراضي: ٢٥٠٠٠ دينار.
إيرادات الاستثمارات: ١٠٠٠٠ دينار.
المسحوبات الشخصية: ١٠٠٠٠ دينار.
مصرفوف رواتب الموظفين: ٢٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

أ) إعداد قائمة الدخل عن المدَّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات	٥٠٣٠٠	
إيرادات الصيانة	١٠٠٠٠	
إيرادات الاستثمارات	١٠٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٧٠٣٠٠
المصروفات:		
مصروف رواتب الموظفين	٢٠٠٠٠	
مصروف إيجار المحل	٥٠٠٠	
مصروف الكهرباء	٣٠٠٠	
مصروف الصيانة	٥٠٠٠	
مصروف المياه	٢٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٣٥٠٠٠
صافي الربح		٣٥٣٠٠

(ب) إعداد قائمة المركز المالي عن المدة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.

قائمة المركز المالي لشركة رائد بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٦م			
الأصول المتداولة:		الالتزامات المتداولة:	
٥٠٠٠	بضاعة آخر المدة	٢٥٠٠٠	الدائنون
٢٠٠٠	المدينون	١٣٠٠٠	أوراق الدفع
٥٨٠٠	أوراق القبض	١٠٠٠٠	القروض القصيرة الأجل
٨٥٩٠٠	البنك	٤٨٠٠٠	إجمالي الالتزامات المتداولة
٥٠٠٠٠	الصندوق		
١٤٨٧٠٠	إجمالي الأصول المتداولة		الالتزامات الثابتة:
		٤٥٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
	الأصول الثابتة:	٢٥٠٠٠	قرض العقار
٢٠٥٠٠	المباني	٧٠٠٠٠	إجمالي الالتزامات الثابتة
٣٠٠٠٠	السيارات		
١٠٠٠٠	الآلات والمعدات		حقوق الملكية:
٢٥٠٠٠	الأراضي	١٠٠٩٠٠	رأس المال
٨٥٥٠٠	إجمالي الأصول الثابتة	٣٥٣٠٠	صافي الربح
		(١٠٠٠٠)	المسحوبات الشخصية
	الأصول غير الملموسة:		
١٠٠٠٠	براءة الاختراع		
١٠٠٠٠	إجمالي الأصول غير الملموسة	١٢٦٢٠٠	إجمالي حقوق الملكية
٢٤٤٢٠٠	إجمالي الأصول	٢٤٤٢٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

السؤال السابع: علل ما يأتي:

(أ) عمل قيود الإقفال يهدف إلى جعل أرصدة الحسابات المؤقتة مساوية للصفر

تقتصر المنافع الاقتصادية للحسابات المؤقتة على مدة محاسبية واحدة فقط؛ إذ يتعين إقفالها في الحسابات الدائمة، وجعل أرصدها مساوية للصفر حتى تكون مهيأة لتسجيل العمليات المالية لمدة محاسبية لاحقة.

(ب) بعض الشركات تفضل استئجار الأجهزة والمعدات بدلاً من شرائها يكون الاستئجار غالباً أكثر تكلفة من عملية الشراء، ولكن تفضل بعد الشركات الاستئجار لأنه الإيجابي في التدفق النقدي. وعليه، فإن استئجار الشركة الأجهزة والمعدات التي تلزمها لتوسيع نشاطها، سيُجنبها تقييد السيولة، أو التسهيلات الائتمانية التي يُفضل استخدامها في إدارة أعمالها اليومية.

السؤال الثامن: في ما يأتي بعض الأرصدة والمعلومات الخاصة بشركة مجد التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

- الصندوق: ٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (خسارة): ٨٠٠٠ دينار.
- قرض طويل الأجل: ١٥٠٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ٣٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٤٠٠ دينار.
- صافي حقوق الملكية: ٥٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

إيجاد قيمة رصيد رأس المال في بداية السنة المالية ٢٠١٥/١/١ م.
من المتعارف عليه أن حساب رأس المال يُمثّل - بعد عملية الإقفال - حقوق الملكية في نهاية المدّة. وعليه، فإن:

س	رأس المال في بداية المدّة المالية
(٣٠٠٠)	خصم المسحوبات الشخصية
(٨٠٠٠)	إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)
٥٠٠٠٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية (صافي حقوق الملكية)

حقوق الملكية = رصيد رأس المال في بداية المدّة + (ملخص الدخل - المسحوبات الشخصية)

$$50000 = \text{رصيد رأس المال في بداية المدّة} + (-8000 - 3000)$$

$$50000 = \text{رصيد رأس المال في بداية المدّة} + (-11000)$$

$$11000 + = 11000 +$$

رصيد رأس المال في بداية المدّة = ٦١٠٠٠ دينار.

السؤال التاسع: لديك ميزان المراجعة بالأرصدة كما هو في ٢٠١٦/١٢/٣١ لشركة (المحترفون) للاستشارات المحاسبية:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٣٨٨٠		الصندوق
١٣٠٠		البنك
٧٠٠		قرطاسية
٥٠٠٠		أثاث
٢٠٠٠		أجهزة حاسوب
١٢٠		مصرف فاتورة كهرباء
١٠٠٠٠		مصرف رواتب
١٠٠٠		مصرف إيجار
٢٠٠٠٠		السيارة
١٥٠٠		شركة الولاء (مدينون)
	٤٠٠٠	إيراد خدمات
	١٥٠٠	شركة الصناعات العرب (دائنون)
	٥٠٠٠٠	رأس المال
٥٥٥٠٠	٥٥٥٠٠	الإجمالي

المطلوب:

(أ) إعداد قائمة الدخل.

(ب) إعداد قائمة حقوق الملكية.

(ج) إعداد قائمة المركز المالي.

(د) إعداد قيود الإقفال اللازمة.

أ) إعداد قائمة الدخل.

شركة المحترفون قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م		
الإيرادات:		
إيراد تقديم الخدمات	٤٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٤٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الكهرباء	١٢٠	
مصروف الرواتب	١٠٠٠٠	
مصروف الإيجار	١٠٠٠	
إجمالي المصروفات		١١١٢٠
صافي الخسارة		(٧١٢٠)

ب) إعداد قائمة حقوق الملكية.

٥٠٠٠٠	رأس المال في بداية المدّة المالية
٠	خصم المسحوبات الشخصية
(٧١٢٠)	صافي الخسارة (ملخص الدخل)
٤٢٨٨٠	رأس المال في نهاية المدّة المالية (صافي حقوق الملكية)

(ج) إعداد قائمة المركز المالي.

قائمة المركز المالي لشركة رائد بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ م			
الأصول:		الالتزامات وحقوق الملكية	
الأصول المتداولة		الالتزامات:	
البنك	١٣٠٠	شركة الصنّاع العرب (دائنون)	١٥٠٠
الصندوق	١٣٨٨٠	إجمالي الالتزامات	١٥٠٠
شركة الولاء (مدينون)	١٥٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة	١٦٦٨٠		
الأصول الثابتة:		حقوق الملكية:	
أجهزة الحاسوب	٢٠٠٠	رأس المال	٥٠٠٠٠
الأثاث	٥٠٠٠	صافي الخسارة	(٧١٢٠)
السيارة	٢٠٠٠٠	إجمالي حقوق الملكية	٤٢٨٨٠
القرطاسية	٧٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة	٢٧٧٠٠		
إجمالي الأصول	٤٤٣٨٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٤٤٣٨٠

(د) إعداد قيود الإقفال اللازمة.

قيود إقفال حساب الإيرادات.

مدين	دائن	البيان	التاريخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل (قيود إقفال حساب الإيرادات)	٢٠١٦/١٢/٣١ م

قيود إقفال لحساب المصروفات.

مدين	دائن	البيان	التاريخ
١١١٢٠	١١١٢٠	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ المصروفات (قيود إقفال حساب المصروفات)	٢٠١٦/١٢/٣١ م

قيد إقفال حساب لنتائج أعمال الشركة.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١٢/٣١ م	من ح/ رأس المال إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال حساب نتائج أعمال الشركة)	(٧١٢٠)	(٧١٢٠)

السؤال العاشر: توجد طرائق عدة يمكن للشركة استخدامها في زيادة تدفقها النقدي، اذكر خمساً منها.

تنظيم جدول الفواتير، تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات)، طلب دفعة أولية، منح خصومات للدفع السريع، دفع الفواتير فقط وقت استحقاقها، تقليص المخزون، تفضيل الاستئجار على الشراء.

مدخل إلى الإدارة المالية



- هل سمعت يوماً عن وظيفة المحلل المالي؟ هل تعرف شيئاً عن ماهية عمله؟
- لماذا يتعين علينا قراءة القوائم المالية لأي شركة وفهمها؟
- برأيك، لماذا ندرس الإدارة المالية؟
- ما الأسباب التي تُحتم علينا دراستها الآن؟

قبل أن نجيب عن السؤال الأخير في معرض تناولنا موضوعات هذه الوحدة، دعونا نُعرِّج قليلاً على مراحل تطور الإدارة المالية؛ لتكون هي بداية الإجابة عن هذا السؤال المهم.

ظهر مفهوم الإدارة المالية في بداية القرن العشرين، وكان محور اهتمام المفكرين آنذاك هو البحث في عمليات الاندماج بين الشركات، وإنشاء شركات جديدة، وإجراءات توفير الأموال اللازمة للمشروعات. وقد شهد عقد السبعينيات اهتماماً كبيراً بدراسة كلفة رأس المال، وظهرت نظريات كثيرة في إدارة الأصول وتوجيه المصادر المالية المتاحة إلى أفضل مجالات استخدامها؛ لتنتقل الإدارة المالية من حقل يهتم بالتحليل الخارجي للشركة إلى حقل يُركِّز على عملية اتخاذ القرار داخل الشركة. وقد امتازت هذه المرحلة - حتى وقتنا الحاضر - بالتوسُّع في استخدام أنظمة الحاسوب في المناحي المالية؛ ما أدى إلى حدوث تغييرات جوهرية في النواحي التنظيمية والإدارية أفضت - في نهاية المطاف - إلى فتح آفاق واسعة في مجالات تحليل المشكلات المالية واتخاذ القرارات.

سنعرض في هذه الوحدة للقوائم المالية التي تناولناها في الوحدة الثالثة، ولكن بمنظور آخر؛ إذ لا بُدَّ من قراءة هذه القوائم، ودراسة معاني العمليات المحاسبية فيها، من أجل تحليل المشكلات المالية، والسماح لصناع القرار باتخاذ القرارات المناسبة لمصلحة الشركة.

نتائج التعلم من الوحدة:

يُتوقع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادراً على:

- تعريف مفهوم الإدارة المالية.
- استنتاج خصائص الإدارة المالية.
- تحديد وظائف الإدارة المالية.
- بيان علاقة الإدارة المالية بالإدارات الأخرى في الشركة.
- تحديد استعمالات التحليل المالي.
- استنتاج المعلومات اللازمة للتحليل المالي.
- تمييز وظائف المحلل المالي.
- استنتاج أهداف التحليل المالي.
- تمييز أساليب التحليل المالي بعضها من بعض.
- تطبيق التحليل المقارن على القوائم المالية المختلفة.
- تطبيق التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

الدرس الأول الإدارة المالية

I

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم الإدارة المالية.
- استنتاج خصائص الإدارة المالية.
- استنتاج أهداف الإدارة المالية.
- تحديد وظائف الإدارة المالية.
- بيان علاقة الإدارة المالية بالإدارات الأخرى في الشركة.

المفاهيم والمصطلحات: الإدارة المالية، التخطيط المالي، التحليل المالي، الرقابة المالية، التمويل.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- أوراق العمل.
- العمل الجماعي.

أولاً: مفهوم الإدارة المالية.

تُعَدُّ الإدارة المالية إحدى أهم الوظائف الأساسية في الشركات؛ وذلك أنها تتعلق بالموارد المالية التي تُعْنَى بتمويل أنشطة الشركة، إذ لا يمكن ممارسة أيّ نشاط من أنشطة المشروع من دون تمويل. تُعرَّف الإدارة المالية بأنها الوظيفة التي تُعْنَى بعملية التخطيط والتنظيم والمتابعة والرقابة لحركة الأموال (تدفقات نقدية داخلية، وتدفقات نقدية خارجة) اللازمة لتحقيق أهداف الشركة، والوفاء بالالتزامات المالية المترتبة عليها في الوقت المُحدَّد؛ لكيلا تتعرَّض الشركة لضائقة (عُسْر) مالية؛ أي عدم قدرتها على الوفاء بالالتزامات المستحقة عليها.

ثانياً: خصائص الإدارة المالية.

تمتاز الإدارة المالية بخصائص عدّة، أهمها:

- ١) الصلة الوثيقة بمختلف أوجه نشاط الشركة؛ إذ لا يمكن تصوّر أيّ نشاط لأيّ إدارة بمنأى عن الجوانب والمناحي المالية.
- ٢) التعامل مع القرارات المالية بوصفها قرارات مُلزمة للشركة في أغلب الحالات؛ ما يُحتّم عليها الانتباه والحذر الشديد عند اتخاذ هذه القرارات.
- ٣) النظر إلى بعض القرارات المالية بوصفها قرارات مصيرية؛ فعندما تُقرّر الشركة مثلاً الحصول على قرض طويل الأجل ورهن موجوداتها (أصولها) لضمان هذا القرض، فإنها قد تتعرّض للإفلاس والزوال في حال لم تستطع سداذه.
- ٤) عدم ظهور نتائج القرارات المالية سريعاً؛ إذ يستغرق ظهورها زمناً طويلاً، ما يجعل إصلاح الخطأ - إن وُجد - عملاً صعباً.

ثالثاً: وظائف الإدارة المالية.

للإدارة المالية العديد من الوظائف، أهمها:

- ١) ترشيد القرارات الاستثمارية عن طريق الدراسة والمفاضلة بين الاستثمارات المختلفة.
- ٢) تدبير الأموال اللازمة للشركة من مصادر التمويل المختلفة، وإجراء عمليات المفاضلة بينها.
- ٣) ضمان تحقيق الموازنة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة عن طريق عمليات التخطيط النقدي.
- ٤) الاضطلاع بعمليات المتابعة والمراقبة المالية للشركة عن طريق عمليات التحليل المستمر للأداء.
- ٥) دراسة القوائم المالية التي تُوضّح موقف الشركة المالي، وتحليل هذه القوائم.

الهدف:

يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تمييز خصائص الإدارة المالية من وظائفها.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى ثلاث مجموعات.
- وزّع على كل مجموعة البطاقات التسع الآتية، التي تحوي إما خصيصة من خصائص الإدارة المالية، وإما وظيفة من وظائف الإدارة المالية:
- التغلغل في مختلف مجالات نشاط المنظمة؛ إذ لا يمكن تصور أيّ نشاط لأيّ إدارة بمنأى عن الأمور المالية.
- القرارات المالية هي قرارات مُلزمة للمنظمة في أغلب الحالات؛ ما يُحتمّ عليها توخي الحذر الشديد عند اتخاذ هذه القرارات.
- بعض القرارات المالية تُعدُّ مصيرية؛ فإذا قرّرت المنظمة الحصول على قرض طويل الأجل ورهن موجوداتها (أصولها) لضمان هذا القرض فإنها ستُعلن إفلاسها في حال لم تستطع سداذه.
- نتائج القرارات المالية لا تظهر سريعاً، وإنما تستغرق وقتاً طويلاً؛ ما يجعل عملية إصلاح الخطأ أمراً صعباً.
- السعي إلى ترشيد القرارات الاستثمارية عن طريق الدراسة والمفاضلة بين الاستثمارات المختلفة.
- العمل على تدبير الأموال اللازمة للشركة من مصادر التمويل المختلفة، وإجراء عمليات المفاضلة بينها.
- ضمان تحقيق الموازنة بين التدفقات النقدية الداخلة والخارجة عن طريق عمليات التخطيط النقدي.
- تنفيذ عمليات المتابعة والمراقبة المالية للشركة بالالتزام بعمليات التحليل المستمر للأداء.
- الدراسة والتحليل للقوائم المالية التي تُبين موقف الشركة المالي.

- اطلب إلى أفراد المجموعات قراءة بطاقتهم، ومناقشتها، وتمييز وظائف الإدارة المالية من خصائص الإدارة المالية.
- اكتب على جانب من اللوح خصائص الإدارة المالية، وعلى الجانب الآخر وظائف الإدارة المالية.
- ناقش الطلبة في ما يتوصلون إليه من معلومات.

رابعاً: قطاعات الإدارة المالية.

تُسهّم الإدارة المالية في تحقيق النجاح والتطور المالي لمجموعة من القطاعات، هي:

١) القطاع العام (الإدارة المالية الحكومية):

يُقصد بذلك الإدارة المالية التي تهتم بالأموال العامة للدولة، وتشمل إيرادات الدولة، ونفقات الدولة، والموازنة العامة، والرقابة على الأموال العامة، وتحليل الأوضاع الاقتصادية والمالية للدولة. وقد ازداد الاهتمام الرسمي بهذا النوع من الإدارة لأسباب عدّة، منها: الحرص على الشفافية في عرض أموال الدولة، والسعي الجاد للحد من انتشار ظاهرة الفساد الإداري والمالي، وقلة الموارد المالية للحكومة، وعجز الموازنات.

٢) القطاع الخاص:

تُعنى الإدارة المالية لهذا القطاع بأوجه النشاط المالي في المشروعات الفردية أو الشركات. وهي تشمل التخطيط المالي، وتنظيم الوظيفة المالية، والرقابة المالية، وإدارة رأس المال.

٣) قطاع الأفراد (الإدارة المالية الشخصية):

تتعلق إدارة هذا القطاع بإيرادات الفرد، وكيفية إنفاقها بما يُحقّق له أكبر إشباع ممكن، وكذا كيفية استثمارها، إلى جانب معالجة موضوعات أخرى، مثل: التقاعد، والضمان الاجتماعي، والتأمين الصحي، وغير ذلك ممّا يهم الفرد؛ أي إنها الإدارة التي تُعنى بأموال الفرد الشخصية، والتي تتمثّل في عوائد الفرد ونفقاته واستثماراته.

النشاط (١)

أهداف الإدارة المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف أهداف الإدارة المالية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى ثلاث مجموعات.
- وزّع على المجموعات البطاقات التي تُمثّل تبين أهداف الإدارة المالية.
- اطلب إلى كل مجموعة قراءة بطاقتها ومناقشتها كما يأتي:
 - المجموعة الأولى: بطاقة (١): تعظيم الأرباح.
 - المجموعة الثانية: بطاقة (٢): تعظيم ثروة المالكين.
 - المجموعة الثالثة: بطاقة (٣): المحافظة على السيولة.

تعظيم الأرباح

يُركّز هذا الهدف على الاستخدام الأمثل للموارد الرأسمالية، مثل: المواد الأولية، والمواد الخام، والموجودات، والتكنولوجيا، والطاقة، والمعلومات، وغير ذلك من الموارد المتاحة للشركة. يُعدُّ تعظيم الأرباح في الشركة أمرًا مهمًّا للأسباب الآتية:

(أ) مواجهة المخاطر التي تتعرّض لها الشركة؛ ما يساعدها على الاستمرار في ممارسة نشاطها التشغيلي. ومن هذه المخاطر: المخاطر الائتمانية، ومخاطر الاستثمار، ومخاطر انخفاض الأسعار، والمخاطر السوقية التي تنتج من عوامل لا يمكن للشركة السيطرة عليها.

ب (الحصول على رأس المال اللازم؛ وذلك أن الأرباح تُمثّل أحد مصادر التمويل الداخلي.

ج (تشجيع أصحاب رؤوس الأموال وحفزهم إلى الاستثمار في الشركة.

د (زيادة ثقة المستثمرين والملاك بالشركة.

هـ (تقييم الجهود التي بُذلت لتحقيق الأرباح، ولا سيما أن تحقيق الأرباح دليل على فاعلية إدارة الشركة في اتخاذ القرارات.

البطاقة (١): تعظيم الأرباح

تعظيم ثروة المالكين

بالرغم من قناعة بعض رجال الأعمال وأصحاب رؤوس الأموال بهدف تعظيم الأرباح، فإن العديد من الانتقادات قد طالته. أمّا هدف تعظيم ثروة المالكين فوُضِعَ للأسباب الآتية:

(أ) التوقيت الزمني للأرباح: فهدف تعظيم الأرباح يتجاهل التوقيت الزمني للتدفقات النقدية الذي يقوم على مبدأ القيمة الزمنية للنقود، والذي يتمثل في أن قيمة مبلغ معين من النقود تعتمد على توقيت الحصول عليه.

ب (المخاطر التي ترافق التدفقات النقدية: من المعلوم أن بعض الاستثمارات تُعدُّ أكثر خطراً من غيرها. فعند السعي لتحقيق هدف تعظيم الأرباح قد يُستثمر في أنشطة خطيرة جداً، خلافاً لهدف تعظيم ثروة المالكين الذي يأخذ ذلك بالحسبان.

ج (إضرار هدف تعظيم الأرباح بالشركة على المدى الطويل: وذلك أن المدير المالي قد يزيد نسبة الأرباح الحالية بتقليص تكاليف التدريب، أو تخفيض نفقات البحث والتطوير، وقد يلجأ إلى تقليص نفقات الإعلان والترويج. وليس خافياً على أحد أثر هذه النفقات في استمرار الشركة في منافسة الشركات الأخرى على مدار سنين عدّة، والمحافظة على حصتها السوقية.

د (خدمة المجتمع: يتمثل ذلك في المسؤولية الأخلاقية للشركات والمؤسسات تجاه المجتمع، التي تتضمن تقديم المساعدة والعون للزمين لأفراد المجتمع (مثل: دعم الجمعيات الخيرية المحلية، والأنشطة والفعاليات المجتمعية)، والإسهام الفاعل في حل مشكلة البطالة، وإيجاد فرص عمل جديدة.

البطاقة (٢): تعظيم ثروة المالكين.

المحافظة على سيولة نقدية مناسبة للشركة

يُقصد بالسيولة القدرة على توفير الأموال عند الحاجة إليها بنسبة معقولة، أو تحويل بعض الأصول إلى نقد جاهز من دون تحمُّل خسائر؛ سعيًا إلى مواجهة الالتزامات المالية المطلوبة عند استحقاقها. وهدف السيولة هذا يقترن بهدف آخر هو الربحية، ولكن هذا يُحدث تعارضًا بين السيولة والربحية؛ لذا يتعيَّن على الإدارة المالية تحقيق نوع من التوازن بين السيولة والربحية. فالانتباه إلى الربحية العالية قد يقضي على السيولة ممَّا يربك الشركة، ويجعلها تتخبط في مسألة سداد التزاماتها. ولا شك في أن الاحتفاظ بسيولة عالية يُقلِّل من القدرة على اغتنام الفرص الاستثمارية وزيادة الأرباح.

البطاقة (٣): المحافظة على سيولة نقدية مناسبة للشركة

سادسًا: علاقة الإدارة المالية بالإدارات الأخرى في الشركة.

يمكن إجمال علاقة الإدارة المالية ببعض الإدارات الأخرى في الشركة بما يأتي:

أ (العلاقة بإدارة الإنتاج: تعمل الإدارة المالية على توفير الأموال اللازمة لتنفيذ خطة الإنتاج بنجاح، وتمويل الأنشطة الإنتاجية جميعها.

ب (العلاقة بالتسويق: تُحدِّد الإدارة المالية مبالغ التمويل اللازمة لقسم التسويق، وتُسهم في وضع الخطط التسويقية الملائمة للمشروع تبعًا لمفاهيم العائد والتكلفة، إضافةً إلى المقارنة بين تكلفة الإعلانات وطريقة البيع بالأجل بوصفها أسلوبًا لتصريف البضاعة.

ج (العلاقة بإدارة الموارد البشرية: تُقدِّم الإدارة المالية المعلومات اللازمة لإدارة الموارد البشرية؛ بغية اتخاذ القرارات المناسبة، مثل: زيادة الرواتب، وتقليل الأيدي العاملة.

د (العلاقة بإدارة الرقابة والمتابعة: تُقدِّم الإدارة المالية المعلومات اللازمة لإدارة الرقابة والمتابعة؛ بغية توجيهها وتعريفها بمناحي القوة والضعف في الشركة، مثل: زيادة الربحية، وزيادة المصروفات.

نشاط بيتي:



منى تعمل مديراً مالياً في إحدى الشركات بالأردن، طلب إليها مدير الشركة إعداد تقرير تُحدّد به علاقة الإدارة المالية بالعلوم الأخرى. قدّم لمنى بعض المعلومات عن علاقة الإدارة المالية بكلّ من المحاسبة، والاقتصاد، والحاسوب؛ لتتمكّن من إعداد تقريرها لمدير الشركة.

علاقة الادارة المالية بالعلوم الاخرى :

١. المحاسبة والإدارة المالية: تهتم المحاسبة أساساً بعملية جمع البيانات، في حين تهتم الإدارة المالية بتحليل هذه البيانات بغرض اتخاذ القرارات. وبالرغم من ازدياد أهمية المحاسبة في الآونة الأخيرة بوصفها وسيلة لتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الرشيدة، فإن موظفي الإدارة المالية مسؤولون مسؤولية كاملة عن التحليل والتخطيط والرقابة .

٢. الاقتصاد والإدارة المالية: يرى رجال الإدارة المالية أن المناخ الاقتصادي هو أكثر الجوانب أهمية. ويُعرّف الاقتصاد عادةً بأنه استخدام الموارد المحدودة لتحقيق أهداف المجتمع. وإذا نظرنا إلى القرارات التي تتخذ داخل الشركة؛ سواء كانت إنتاجية أو تسويقية أو مالية، وجدنا أنها تهدف إلى تحقيق الغرض نفسه؛ أي الاستخدام الأمثل للموارد. وعلى هذا الأساس، فإنه يمكن اعتبار الإدارة المالية جانباً من جوانب النظرية الاقتصادية للمشروع.

٣. الإدارة المالية والحاسوب: استُخدم الحاسوب بادئ الأمر في الشركات، والعمليات المالية، ولا سيما المحاسبة (حساب الرواتب، وإصدار الفواتير المتعلقة بإدخال البضاعة إلى المخزون وإخراجها منه)؛ نظراً إلى قدرته على إنجاز هذه الأعمال الروتينية الاعتيادية بسرعة ودقة، فالحاسوب يُوفّر سريعاً المعلومات اللازمة عن مخزون السلع، ويُستخدم بفاعلية في التخطيط والرقابة.

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ) الإدارة المالية: تُعرّف الإدارة المالية بأنها الوظيفة التي تُعنى بعملية التخطيط والتنظيم والمتابعة والرقابة لحركة الأموال (تدفقات نقدية داخلية، وتدفقات نقدية خارجية) اللازمة لتحقيق أهداف الشركة، والوفاء بالالتزامات المالية المترتبة عليها في الوقت المحدد؛ لكيلا تتعرض الشركة لضائقة (عُسْر) مالية؛ أي عدم قدرتها على الوفاء بالالتزامات المستحقة عليها.

ب) الإدارة المالية الشخصية: هي الإدارة التي تتعلق بإيرادات الفرد، وكيفية إنفاقها بما يُحقق له أكبر إشباع ممكن، وكذا كيفية استثمارها، إلى جانب معالجة موضوعات أخرى، مثل: التقاعد، والضمان الاجتماعي، والتأمين الصحي، وغير ذلك مما يهم الفرد؛ أي إنها الإدارة التي تُعنى بأموال الفرد الشخصية، والتي تتمثل في عوائد الفرد ونفقاته واستثماراته.

٢. اذكر ثلاثة من أهداف الإدارة المالية.

من أهداف الإدارة المالية:

١- تعظيم الأرباح.

٢- تعظيم ثروة المالكين

٣- المحافظة على سيولة نقدية مناسبة للشركة

٣. لماذا ازداد الاهتمام حديثاً بالإدارة المالية الحكومية ؟

زاد الاهتمام الرسمي بهذا النوع من الإدارة لأسباب عدّة، منها: الحرص على الشفافية في عرض أموال الدولة، والسعي الجاد للحد من انتشار ظاهرة الفساد الإداري والمالي، وقلة الموارد المالية للحكومة، وعدم التوزيع العادل للدخل والثروة، وعجز الموازنات، وعدم وجود أجهزة للرقابة الفاعلة.

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يُظهر اتجاهات إيجابية نحو العمل الجماعي.				
٣	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم الإدارة المالية.				
٢	يستنتج خصائص الإدارة المالية.				
٣	يُحدّد وظائف الإدارة المالية.				
٤	يستخلص أهداف الإدارة المالية.				
٥	يُبيّن علاقة الإدارة المالية بإدارة الإنتاج.				
٦	يُبيّن علاقة الإدارة المالية مع التسويق.				
٧	يُبيّن علاقة الإدارة المالية مع إدارة الموارد البشرية.				
٨	يُبيّن علاقة الإدارة المالية مع الرقابة والمتابعة.				

الدرس الثاني مدخل إلى التحليل المالي

٢

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف مفهوم التحليل المالي.
- تحديد استخدامات التحليل المالي.
- استنتاج المعلومات اللازمة للتحليل المالي.
- تمييز مهام المحلل المالي.
- استنتاج أهداف التحليل المالي.

المفاهيم والمصطلحات: التحليل المالي، التحليل الائتماني، التحليل الاستثماري.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

أولاً: مفهوم التحليل المالي.

يُعَدُّ التحليل المالي أداة تساعد على تقييم الشركات، والحكم على جودة مركزها المالي، ومدى كفاءة السياسات المالية والتشغيلية المختلفة فيها، ومدى القدرة على إحكام الرقابة الداخلية. يتولّى عملية التحليل المالي مُتَخَصِّصُونَ يعملون على إعداد تقارير تُقَدِّمُ للإدارة العليا؛ بغية الاستناد إليها عند اتخاذ قرارات مهمة تتعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في العمل مستقبلاً.

يُعرَّفُ التحليل المالي بأنه عملية منظمة تهدف إلى تجميع المعلومات الخاصة بالقوائم المالية للشركة، وإجراء التصنيف اللازم لها، ثم تفسير النتائج لاكتشاف أوجه القوة والضعف في الخطط والسياسات المالية، وتقييم أنظمة الرقابة، ووضع الحلول، وذلك بقراءة القوائم المالية قراءة صحيحة من أجل تقييم أداء الشركة في الماضي والحاضر، وتوقع ما ستكون عليه مستقبلاً.

- بوجه عام، يهدف التحليل المالي إلى تحقيق غايات عدّة، منها:
- تعرّف حقيقة وضع الشركة المالي.
 - تقييم السياسات المالية والتشغيلية المتبعة في الشركة.
 - الحكم على مدى كفاءة الإدارة.
 - الاستفادة من المعلومات المتوافرة في اتخاذ القرارات الخاصة بالرقابة والتقييم.
 - تحديد مدى قدرة الشركة على خدمة ديونها، وعلى الاقتراض من البنوك.
 - تقييم جدوى الاستثمار في الشركة.

ثانياً: مجالات استخدام التحليل المالي.

مجالات استخدام التحليل المالي.

النشاط (١)

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد مجالات استخدام التحليل المالي.

التعليمات:

- وُجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- اطلب إليهم تفسير كل من استخدامات التحليل المالي التي ستذكرها، ثم وُجّه كل طالب إلى مشاركة زميله في هذا التفسير، والاتفاق معاً على تفسير واحد، ومشاركته مع بقية الطلبة.
- ابدأ بطرح الاستخدام الأول للتحليل المالي، ثم انتقل إلى الاستخدام الثاني بعد مُضي دقيقتين، وهكذا.
- استخدامات التحليل المالي:
 - التحليل الائتماني.
 - التحليل الاستثماري.
 - التخطيط المالي.
 - الرقابة المالية.
 - تحليل تقييم الأداء.
- ناقش الطلبة في ما يتوصلون إليه من معلومات.
- وضّح للطلبة ما يأتي:

مجالات استخدام التحليل المالي

يستفاد من التحليل المالي في تعرّف مستوى أداء الشركات وتقييمه، واتخاذ القرارات. وهذه أبرز مجالات استخدام التحليل المالي :

- (١) التخطيط المالي: يُعدُّ التخطيط إحدى أهم وظائف الإدارات، وهو يتمثل في وضع تصوّر عن أداء الشركة المُتَوَقَّع مستقبلاً. وهنا يُسهم التحليل المالي إسهاماً فاعلاً في هذه العملية، من حيث تقييم الأداء السابق، وتقدير الأداء المُتَوَقَّع مستقبلاً.
 - (٢) الرقابة المالية: تُعرّف الرقابة المالية بأنها تقييم ومراجعة للأعمال؛ للتأكد أن تنفيذها يسير وفقاً للمعايير والأسس الموضوعية، بحيث يمكن اكتشاف الأخطاء والانحرافات ونقاط الضعف ومعالجتها في الوقت المناسب.
 - (٣) تحليل تقييم الأداء: يُعدُّ هذا المجال من أهم مجالات التحليل المالي، ويتمثل في عملية إعادة التقييم للحكم على نسبة الأرباح، وقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، وعلى الائتمان، إضافةً إلى تقييم الموجودات.
 - (٤) التحليل الائتماني: يقوم بهذا التحليل المقرضون للشركات مثل البنوك، وذلك بهدف تعرّف المخاطر التي قد يتعرّضون لها في حال عدم قدرة الشركات على سداد التزاماتها في الوقت المُحدّد لها.
 - (٥) التحليل الاستثماري: يقوم بهذا التحليل المستثمرون من أفراد وشركات، حيث ينصب اهتمامهم على سلامة استثماراتهم، وحجم عوائدها. يُستخدَم هذا النوع من التحليل أيضاً في تقييم كفاءة الإدارة وقدرتها على إيجاد حقول استثمار جديدة، إضافةً إلى قياس مقدار الربحية والسيولة في الشركة.
- يتبيّن ممّا سبق أن للتحليل المالي أهدافاً منشودةً يعتمد تحقيقها على الجهة التي تقوم به. فالتحليل المالي من منظور الشركة هو تحليل مالي داخلي أساسي لازم لاتخاذ القرارات المالية، أو توسيع نطاق الاستثمارات. أمّا التحليل المالي من وجهة نظر المتعاملين مع الشركة فهو تحليل مالي خارجي يهدف إلى التحقق من مدى جدوى الاستثمار في الشركة، وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

ثالثاً : وظيفة المحلل المالي.

بعد أن تعرّفنا مفهوم التحليل المالي وأوجه استعمالاته المتعددة، سنتعرّف الآن مهام المحلل المالي، ومصادر المعلومات التي يستقي منها معلوماته، والتي يجب أن تتصف بالمصداقية والثقة. تُقسّم مصادر المعلومات اللازمة للتحليل المالي قسمين، هما:

(١) المصادر الداخلية : تشمل هذه المصادر:

أ) البيانات الحسابية الختامية، ولا سيما قائمة الدخل، والمركز المالي، والتدفقات النقدية، والإيضاحات المرفقة بهذه البيانات.

ب) تقرير مدقق الحسابات، والتقرير الختامي لأعضاء مجلس الإدارة.

ج) التقارير المالية والداخلية التي تُعدُّ لأغراض إدارية، مثل التوقُّعات والتنبؤات المالية.

(٢) المصادر الخارجية : تشمل هذه المصادر:

أ) المعلومات الصادرة عن أسواق المال.

ب) الصحف، والمجلات، والمستندات الاقتصادية.

ج) المكاتب الاستشارية.

للمحلل المالي وظيفتان رئيستان، هما:

(١) الوظيفة الفنية:

يتعيّن على المحلل المالي الالتزام بالمعايير والقواعد التي يقوم عليها التحليل المالي، بما في ذلك:

أ) طريقة حساب النسب المالية رياضياً .

ب) إعادة التصنيف والترتيب لبيانات القوائم المالية على نحو يسمح بالربط بينها لأغراض التحليل والمقارنة .

ج) مقارنة المعلومات المستخرجة من القوائم المالية بما هو مُتَوَقَّع، ومقارنتها بالمعلومات المتوافرة عن الشركات المنافسة.

(٢) الوظيفة التفسيرية:

يتعيّن على المحلل المالي تفسير النتائج المُستخلَصة تفسيراً دقيقاً غير قابل للتأويل، ووضع حلول وتوصيات لهذه النتائج

نشاط بيئي:

مُسْتَعِينًا بما تعلَّمْتَه في الفصل الأول، حدّد الجهات والأشخاص الذين يستفيدون من البيانات التي يُوفِّرها التحليل المالي، ثم شارك زملاءك في ما تتوصّل إليه من معلومات.

في ما يأتي الجهات والأشخاص الذين يستفيدون من البيانات التي يُوفِّرها التحليل المالي:

(أ) إدارة الشركة : تُعنى إدارة الشركة بأعمال التحليل المالي؛ تحقيقاً للأهداف الآتية:

- قياس حجم السيولة في الشركة (قدرة المنشأة على توفير النقد).
- قياس مدى ربحية الشركة.
- تقييم كفاءة الشركة، وإدارة أصولها والتزاماتها .
- اكتشاف الانحرافات السلبية في الوقت المناسب، ومعالجتها .
- تعرّف مركز الشركة عمومًا بين مثيلاتها في القطاع نفسه .

(ب) المستثمرون : يهتم المستثمرون بالتحليل المالي؛ سعياً إلى تحقيق الأهداف الآتية :

- تعرّف مدى قدرة الشركة على زيادة الأرباح مستقبلاً؛ وذلك بحساب قوة إيراداتها.
- تعرّف حجم السيولة في الشركة، وقدرتها على توفير اللازم منها لتجنب الإفلاس.
- اكتشاف المستثمرين أنفسهم فرص الاستثمار المناسبة التي توائم رغباتهم .

(ج) المقرضون : يسعى المقرضون أصحاب الاستثمارات القصيرة الأجل إلى تعرّف كمّ السيولة في الشركة، في حين يسعى المقرضون أصحاب الاستثمارات الطويلة الأجل إلى تعرّف مقدار ربحية الشركة على المدى الطويل.

(د) الجهات الرسمية : تتولى الجهات الرسمية مُمثلةً في الدوائر الحكومية بأعمال التحليل المالي؛ لتحقيق الأهداف الآتية :

- حساب ضريبة الدخل المستحقة على الشركة.
- تسعير إنتاج الشركة، أو خدماتها.
- متابعة نمو تطور الشركة، ولا سيما الصناعية منها .

(هـ) بيوت الخبرة المالية : هي فئات متخصصة في التحليل المالي تعمل على تحليل الشركة وبيان وضعها المالي بتكليف من بعض الجهات لقاء أجر مالي. وتسعى كل فئة من هذه الفئات إلى الحصول على معلومات مغايرة لتلك التي تلزم الفئات الأخرى؛ نظراً إلى اختلاف غرضها من هذه المعلومات.

١- يمكن استعمال التحليل المالي لأغراض عدّة، اذكر أربعة من هذه الأغراض.

يستفاد من التحليل المالي في تعرّف مستوى أداء الشركات وتقييمه، واتخاذ القرارات. وهذه أبرز مجالات استخدام التحليل المالي :

(١) التخطيط المالي: يُعدّ التخطيط إحدى أهم وظائف الإدارات، وهو يتمثل في وضع تصوّر عن أداء الشركة المتوقّع مستقبلاً. وهنا يُسهم التحليل المالي إسهاماً فاعلاً في هذه العملية، من حيث تقييم الأداء السابق، وتقدير الأداء المتوقّع مستقبلاً.

(٢) الرقابة المالية: تُعرّف الرقابة المالية بأنها تقييم ومراجعة للأعمال؛ للتأكد أن تنفيذها يسير وفقاً للمعايير والأسس الموضوعية، بحيث يمكن اكتشاف الأخطاء والانحرافات ونقاط الضعف ومعالجتها في الوقت المناسب.

(٣) تحليل تقييم الأداء: يُعدّ هذا المجال من أهم مجالات التحليل المالي، ويتمثل في عملية إعادة التقييم للحكم على نسبة الأرباح، وقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، وعلى الائتمان، إضافة إلى تقييم الموجودات.

(٤) التحليل الائتماني: يقوم بهذا التحليل المقرضون للشركات مثل البنوك، وذلك بهدف تعرّف المخاطر التي قد يتعرّضون لها في حال عدم قدرة الشركات على سداد التزاماتها في الوقت المحدّد لها.

(٥) التحليل الاستثماري: يقوم بهذا التحليل المستثمرون من أفراد وشركات، حيث ينصب اهتمامهم على سلامة استثماراتهم، وحجم عوائدها. يُستخدم هذا النوع من التحليل أيضاً في تقييم كفاءة الإدارة وقدرتها على إيجاد حقول استثمار جديدة، إضافة إلى قياس مقدار الربحية والسيولة في الشركة.

٢- وضح الجانب الفني من وظيفة المحلل المالي.

يتعيّن على المحلل المالي الالتزام بالمعايير والقواعد التي يقوم عليها التحليل المالي، بما في ذلك:

- طريقة حساب النسب المالية رياضياً .
- إعادة التصنيف والترتيب لبيانات القوائم المالية على نحو يسمح بالربط بينها لأغراض التحليل والمقارنة .
- مقارنة المعلومات المستخرجة من القوائم المالية بما هو متوقّع، ومقارنتها بالمعلومات المتوافرة عن الشركات المنافسة.

٣- وضح الجانب التفسيري من وظيفة المحلل المالي.

يتعيّن على المحلل المالي تفسير النتائج المستخلصة تفسيراً دقيقاً غير قابل للتأويل، ووضع حلول وتوصيات لهذه النتائج .

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُظهر اتجاهات إيجابية نحو العمل الجماعي.				
٢	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الواردة ذكرها في الدرس.				
٣	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم التحليل المالي.				
٢	يُحدّد استخدامات التحليل المالي.				
٣	يستنتج المعلومات اللازمة للتحليل المالي.				
٤	يُميّز مهام المحلل المالي.				
٥	يستنتج أهداف التحليل المالي.				

الدرس الثالث التحليل المالي

٣

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّعُ من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- استنتاج المعلومات المتعلقة بقائمة الدخل.
- استنتاج المعلومات المتعلقة بالميزانية العمومية.
- استنتاج المعلومات المتعلقة بقائمة التدفقات النقدية.
- تحليل القوائم المالية باستخدام أداة التحليل المقارن.

المفاهيم والمصطلحات: التقرير السنوي، التحليل المقارن.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- فكر، ناقش، شارك.

أولاً: فهم القوائم المالية.

تُعَدُّ قراءة القوائم المالية وفهمها عملية مهمة لتحقيق أهداف الإدارة المالية. ولما كان ارتباط الإدارة المالية - كما أسلفنا في الدروس السابقة - بالإدارات الأخرى في الشركة ارتباطاً وثيقاً، واعتماد القرارات التي تتخذها جهات عدّة في الشركة على المعلومات التي تُوفِّرها الإدارة المالية؛ فإننا بحاجة إلى فهم القوائم المالية وقراءتها بمعانيها الحقيقية. لنفرض مثلاً أن أحد الأشخاص أراد تمويل مشروع صغير له، فعمل مدقق الحسابات على تحديد قرض طويل الأجل لصاحب هذا المشروع بوصفه أحد الالتزامات المتداولة في سجلات العمليات المالية لهذا المشروع. وما إن تقدّم صاحب المشروع بطلب قرض من البنك حتى رُفِضَ طلبه؛ نظراً إلى حجم المبلغ المطلوب منه بدايةً في قائمة الالتزامات المتداولة، التي تعني وجوب سداد هذا المبلغ خلال السنة المالية.

بناءً على ما سبق، فإننا بحاجة إلى فهم القوائم المالية من أجل:

- تحديد مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها.
- المحافظة على قدرة الشركة على مزاولة نشاطها.
- الوصول إلى أهداف الشركة.

النشاط (١)

قراءة القوائم المالية وفهمها.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تذكر بيانات القوائم المالية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى ثلاث مجموعات، وعيّن قائداً لكل مجموعة.
- وزّع على المجموعات البطاقات لقراءتها ومناقشتها كما يأتي:
 - المجموعة الأولى: البطاقة (١): قائمة الدخل.
 - المجموعة الثانية: البطاقة (٢): قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
 - المجموعة الثالثة: البطاقة (٣): قائمة التدفقات النقدية.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض ملاحظات مجموعته على المجموعات الأخرى.
- ناقش الطلبة في هذه الملاحظات.

قائمة الدخل (Income Statement).

تهدف هذه القائمة إلى قياس نتائج عمليات الشركة خلال مدة زمنية معينة؛ ما يعني أنها تمثل ملخصاً للمبيعات المتحققة، والمصروفات التي تكبدتها المؤسسة لتحقيق هذه المبيعات؛ أي الفرق بين ربح الشركة وخسارتها خلال مدة زمنية معينة . وفي حال تحقق للشركة دخول (واردات) أخرى عدا المبيعات، أو ترتب عليها مصروفات أخرى عدا المصروفات العادية، فإن هذه الدخول والمصروفات تُصنّف في بنود مستقلة ضمن قائمة الدخل.

عند إعداد قائمة الدخل، يُحدّد المحاسب عناصر الإيرادات الخاصة بمدة زمنية معينة، والمصروفات التي أدّت إلى هذه الإيرادات في المدة نفسها، فضلاً عن المكاسب والمخاسر العرضية (الطارئة) الناتجة من أنشطة أخرى غير أنشطة الشركة الرئيسة، مثل أرباح بيع أصل من الأصول.

تعرض قائمة الدخل نتائج الشركة خلال مدة زمنية قد تصل إلى عام، في ما يُعرف بالتقارير السنوية (Annual Report). ومن المهم هنا نشر هذه التقارير بصورة ربع سنوية (Quarterly)؛ لتتمكّن الإدارة من الإحاطة بمختلف الشؤون الخاصة بنشاط الشركة، والاطلاع على التطورات والمستجدات، واتخاذ القرارات الصائبة لمعالجة المشكلات، وإيجاد الحلول الناجعة لتحقيق الربح المطلوب.

البطاقة (١): قائمة الدخل.

قائمة المركز المالي / الميزانية
العمومية
(Balance Sheet).

بيان أو كشف يُبين وضع الشركة المالي في تاريخ معين، يُظهر أصول الشركة (الموجودات التي تملكها الشركة، والتي تُعبّر عن أوجه توظيف الأموال خاصتها)، ومصادر تمويل هذه الأصول التي تتمثل في الالتزامات (مصادر التمويل من الاقتراض)، وحقوق الملكية. تتمثل قائمة المركز المالي في طرفين، هما:

• الطرف الأيمن: يشتمل على الموجودات، وهي الأصول التي تملكها الشركة، والتي تستعملها لتحقيق الدخل.

• الطرف الأيسر: يشتمل على الالتزامات وحقوق المالكين، ويُبين الموارد التي أتاحت للشركة الحصول على الأموال لتمويل موجوداتها المختلفة.

وعليه، فإن الميزانية العمومية تمثل ملخص الحسابات في تاريخ معين، وتعكس المعادلة الأساسية المحاسبية التي تنص على:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية .

بوجه عام، تُعد هذه القائمة لفترة زمنية مُحددة يسمى المدة المحاسبية. وقد جرت العادة أن يكون طول هذه المدة سنة واحدة، ويمكن إعداد بيانات مالية داخلية لفترات أقل من سنة (أسبوع، شهر، ربع سنوية، نصف سنوية).

ولما كانت الميزانية ملخصاً لموقف الشركة المالي في لحظة معينة، فإن بياناتها تُعبّر عن هذا الموقف في لحظة مُحددة فقط، ولا تصبح بعدها مُمثلاً لهذا الوضع؛ لأن عمليات البيع والشراء والوفاء بالالتزامات والاستدانة لا تتوقف، ما يعني تغيير وضع الشركة المالي بصورة مستمرة .

أهمية الميزانية العمومية :

تعرض قائمة الميزانية العمومية صورة دقيقة عن وضع الشركة في وقت معين لمرحلة خلت، وتُعد أرقامها مهمة جداً في حال دُرست دراسة دقيقة؛ فهي توضح أين تكمن موارد الشركة الرئيسية، وتنبأ بمكان المخاطر التي قد تتعرض لها. والميزانية العمومية تمثل أيضاً وضع الشركة المالي في لحظة معينة، بحيث يظهر في تاريخ القائمة. فأرصدة الحسابات تظهر في الميزانية كما في ذلك اليوم الذي يكون عادةً آخر يوم في الشهر، أو في السنة المالية. وجميع الحسابات التي تظهر في الميزانية العمومية تشترك معاً في أن أرصدها متقلبة، أو متغيرة بصفة يومية، أو دورية، بناءً على نشاط الشركة. فأرصدة الحسابات التي تظهر في الميزانية يستفاد منها على الدوام، وتسمى الحسابات الدائمة.

قائمة التدفقات النقدية (Cashflow Statment).

يهدف إعداد قائمة التدفقات النقدية أساسًا إلى تزويد مستخدمي البيانات الحسابية بمعلومات عن النقد المستلم والنقد المدفوع خلال المدة المالية. ولهذا يمكن الاعتماد على هذه المعلومات في توقع قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم من النقد؛ إذ يمكن الاستفادة من التدفقات النقدية التاريخية بوصفها أساسًا لتوقع التدفقات النقدية مستقبلاً .

إن إعداد قائمة التدفقات النقدية يساعد مستخدمي البيانات الحسابية على الإجابة عن أسئلة لا يمكن إجابتها بالرجوع إلى بيانات حسابية أخرى، ومن هذه الأسئلة:

١. من أين حصلت الشركة على النقد خلال المدة المالية؟
 ٢. أين أنفق النقد خلال المدة المالية؟
- فقائمة التدفقات النقدية تُظهر مصدر النقد للشركة، وأوجه إنفاقه وصرفه، ضمن مدة زمنية معينة (مثل: الشهر، أو السنة)، شأنها في ذلك شأن قائمة الدخل. ولأن قائمة التدفقات النقدية تُبين لنا مصادر النقد المتنوعة، وكيف يُصرف لتسيير أعمال الشركة؛ فإنه يمكن الاستفادة منها في:

- ١) معرفة التوقعات (forecasting) بخصوص مصادر التدفقات النقدية مستقبلاً.
- ٢) إظهار كيفية استثمار الإدارة للنقد مُمثلةً في المستثمرين والملاك، مثل امتلاك المعدات والأصول الثابتة.
- ٣) توفير النقد في الشركة مدةً زمنيةً مُحددةً.

البطاقة (٣): قائمة التدفقات النقدية.

ثانياً: التحليل المالي باستخدام التحليل المقارن (Comparative Financial Statement Analysis).

تعرفنا سابقاً أن قائمة المركز المالي تمثل وضع الشركة المالي في لحظة معينة، وأن قائمة الدخل تمثل كشفاً يبين الدخل المتحقق، والمصروفات المرتبطة بهذا الدخل، وما آل إليه وضع الشركة من ربح أو خسارة خلال مدة معينة. ولا شك في أن تحليل البيانات المالية لهاتين القائمتين يساعد المحلل على تعرف حقيقة الوضع المالي في الشركة خلال المدة المحددة.

أما الوصول إلى قرارات تحافظ على مسيرة الشركة، وتكفل لها السير قدماً نحو تحقيق أهدافها، فيكون باستخدام الإدارة المالية للشركة الأساليب التحليلية المناسبة التي تمكنها من الحصول على المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار.

يمكن تطبيق التحليل المالي المقارن عن طريق مقارنة عدة قوائم مالية لسنوات مختلفة؛ إذ يبين هذا التحليل التغيرات التي تطرأ على كل بند من بنود القوائم المالية من سنة إلى أخرى خلال سنوات عديدة. فالمقارنة بين بنود القوائم المالية لسنتين عدة تساعد على تعرف مدى التقدم (أو التراجع) في الربح الذي تحققه الشركة طوال مسيرتها العملية.

(١) أهمية التحليل المقارن:

النشاط (١)

فكر، ناقش، شارك.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرف أهمية التحليل المقارن للقوائم المالية.

التعليمات:

- اطلب إلى الطلبة تدبر الأسئلة الآتية، ثم الإجابة عنها:
(أ) هل يعتمد المحلل المالي في الحكم النهائي على قوائم مالية تخص مدة واحدة؟ لماذا؟
(ب) لماذا يلجأ إلى مقارنة القوائم المالية لمدد مالية متتالية؟
(ج) هل يمكنه تحليل القوائم المالية لشركات أو مؤسسات مختلفة؟ لماذا؟
- وجه كل طالب إلى مناقشة زميله في إجاباته.
- اطلب إلى الطلبة أن يشاركوا بعضهم بعضاً في إجاباتهم.

يُذكر أن المحلل المالي لا يمكنه الحكم على وضع الشركة المالي اعتماداً على تحليل القوائم المالية التي تخص مدةً زمنيةً واحدةً فقط بالرغم مما تحويه من معلومات، وذلك للأسباب الآتية :

- (١) عدم تمثيل قوائم المدة الواردة أداء الشركة المعتاد دائماً.
 - (٢) عدم الدقة في النتائج، بحيث يتعذر على المحلل إطلاق حكم صحيح دائماً على وضع الشركة المالي، وتقدير أنه أفضل مما كان عليه في الماضي أو أسوأ منه.
 - (٣) عدم الإشارة إلى الاتجاه المتعلق بأداء الشركة، علماً بأن الاتجاه أهم بكثير من النتائج التي تُظهرها القائمة الواحدة.
- لهذا يلجأ المحللون إلى مقارنة القوائم المالية للشركات، وصولاً إلى تعرّف المنحى الذي يتخذه أدائها. وإذا كانت المقارنة بين القوائم المالية للمؤسسة نفسها، فإنها تسمى مقارنة داخلية. أمّا إذا تضمّنت قوائم مالية لمؤسسات أخرى، فإنها تسمى مقارنة خارجية .

(٢) المقارنة الداخلية للقوائم المالية :

يعمل التحليل المقارن على التحقق من وضع قوائم المركز المالي (الميزانيات العمومية)، أو قوائم الدخل المُمثّلة للشركة نفسها خلال مُدد مالية لسنوات مختلفة معاً، ثم يبدأ مراقبة التغيرات التي طرأت على كل بند على مدار هذه السنوات .

(أ) التحليل المقارن بين ميزانيتين عموميتين:

تنعكس الآثار المترتبة على قيام الشركة بنشاطها في ميزانياتها العمومية، عن طريق الزيادة أو النقص في مختلف بنودها. ويمكن للمحلل ملاحظة هذه التغيرات بالمقارنة بين ميزانيتين عموميتين متتاليتين، أو عدّة ميزانيات .

إن المقارنة بين ميزانيتين عموميتين متتاليتين مرتبتين ترتيباً عمودياً وفق التسلسل نفسه (كما هو موضح في ورقة العمل (٤-١)) تهدف لتحقيق ما يأتي :

- (١) المقارنة السريعة بين مختلف البنود، وملاحظة التغيرات التي طرأت على كلّ منها.
- (٢) تحديد مقدار الزيادة أو النقص في كل بند من بنود الميزانية للوقوف على الأهمية النسبية لهذا التغير.
- (٣) تحديد الأهمية النسبية للتغيير الحاصل في كل بند؛ لأن التغير الكمي قد لا يُعبّر بصورة دقيقة عن أهمية التغيير الحاصل

النشاط (٢)

التحليل المقارن لميزانيتين عموميتين (الجزء الأول).

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل الميزانية العمومية تحليلًا مقارنًا.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (١-٤).
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة مناقشة الأسئلة الواردة في ورقة العمل، وإجابتها.

يُمثِّل الجدول الآتي البيانات المالية عن قائمتي المركز المالي (الميزانية العمومية) لشركة النخبة في نهاية عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م. اطلع على المعلومات الواردة فيها، ثم أجب عن الأسئلة التي تليها.

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) المقارنة

النسبة المئوية للتغير	مقدار التغير (-) +	٢٠١٥	٢٠١٤	
٣٣٪	٢٠٠٠	٨٠٠٠	٦٠٠٠	الصندوق
١٩٪	٥٠٠٠	٣١٠٠٠	٢٦٠٠٠	المدينون
٢٧٪	٧٠٠٠	٣٣٠٠٠	٢٦٠٠٠	البضاعة
٢٤٪	١٤٠٠٠	٧٢٠٠٠	٥٨٠٠٠	مجموع الأصول المتداولة
١١,٥٪	٦٠٠٠	٥٨٠٠٠	٥٢٠٠٠	الأصول الثابتة
١٨٪	٢٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١١٠٠٠٠	المجموع
٦٤,٥٪	٢٠٠٠٠	٥١٠٠٠	٣١٠٠٠	الديون القصيرة الأجل
(٢٨,٦)٪	(٦٠٠٠)	١٥٠٠٠	٢١٠٠٠	الديون الطويلة الأجل
١٠٪	٦٠٠٠	٦٤٠٠٠	٥٨٠٠٠	حقوق الملكية
١٨٪	٢٠٠٠٠	١٣٠٠٠٠	١١٠٠٠٠	المجموع

١. كم بلغت قيمة الصندوق عام ٢٠١٤م؟
٢. كم بلغت قيمة الصندوق عام ٢٠١٥م؟
٣. ما ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين؟
٤. هل كان ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين موجباً أم سالباً؟ لماذا؟
٥. كم بلغت قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٤م؟
٦. كم بلغت قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٥م؟
٧. ما ناتج الفرق بين الديون الطويلة الأجل في هذين العامين؟
٨. ما دلالة الأرقام التي تظهر في خانة مقدار التغير؟
٩. ما دلالة الأقواس التي تحصر قيمة التغير في بند الديون الطويلة الأجل؟
١٠. هل تمثل نسبة التغير المئوية في بند (الصندوق) تغيراً لقيمة الصندوق عام ٢٠١٤م أم تغيراً لقيمة الصندوق عام ٢٠١٥م؟ لماذا؟

ورقة العمل (٤-١): تحليل قائمتي الميزانية العمومية لشركة النخبة.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٤-١) :

- (١) قيمة الصندوق عام ٢٠١٤م بلغت ٦٠٠٠ دينار.
- (٢) قيمة الصندوق عام ٢٠١٥م بلغت ٨٠٠٠ دينار.
- (٣) ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين: $٨٠٠٠ - ٦٠٠٠ = ٢٠٠٠$ دينار.
- (٤) ناتج الفرق في قيمة الصندوق بين العامين موجب؛ لأن قيمة الصندوق عام ٢٠١٥م أكبر منها عام ٢٠١٤م.
- (٥) قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٤م بلغت ٢١٠٠٠ دينار.
- (٦) قيمة الديون الطويلة الأجل عام ٢٠١٥م بلغت ١٥٠٠٠ دينار.
- (٧) ناتج الفرق بين الديون طويلة الأجل في هذين العامين يساوي ٦٠٠٠ دينار.
- (٨) الأرقام التي تظهر في خانة مقدار التغير تمثل الفرق بين القيم في بنود الميزانية العمومية عامي ٢٠١٥م، و٢٠١٤م، وذلك بطرح قيمة الصندوق عام ٢٠١٤م من قيمة النقد عام ٢٠١٥م.
- (٩) الأقواس التي تحصر قيمة التغير في بند الديون الطويلة الأجل تدل على أن القيمة الناتجة سالبة.
- (١٠) نسبة التغير المئوية في بند (الصندوق) تمثل تغيراً لقيمة النقد عام ٢٠١٤م؛ لأن هذا العام هو الأصل التي يمثل العام الذي استند إليه في عملية المقارنة مع المدّة المالية الحالية (عام الأساس)، فتحسب النسبة المئوية للتغير كالآتي:
$$٢٠٠٠ \div ٦٠٠٠ \times ١٠٠ \% = ٣٣ \%$$

النشاط (٣)

التحليل المقارن لميزانيتين عموميتين (الجزء الثاني).

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل الميزانية العمومية تحليلًا مقارنًا.

التعليمات:

- اطلب إلى الطلبة الاطلاع على الجدول (١-٤).

النسبة المئوية للتغير	مقدار التغير (-) +	٢٠١٤	٢٠١٣	
٪١٣٣	٦٠٠٠	١٥٠٠	(٤٥٠٠)	الدخل الصافي
٪١٥٠	(٣٠٠٠)	(١٠٠٠)	٢٠٠٠	الضرائب
-	٨٠٠٠	٨٠٠٠	٠	أوراق الدفع
٪١٠٠	(١٠٠٠٠)	٠	١٠٠٠٠	أوراق القبض

الجدول (١-٤): التحليل المقارن.

- ناقش الطلبة في الأسئلة الآتية:

- (١) عندما تكون قيمة البند سالبة في عام الأساس، وموجبة في العام التالي أو العكس، فإن التغير النسبي في هذه الحالة لا يكون ذا معنى، لماذا؟
- (٢) عندما يكون البند موجودًا في عام الأساس، وغير موجود في العام التالي، فإن نسبة النقص الحاصل تبلغ ٪١٠٠، لماذا؟
- (٣) عندما لا يكون البند موجودًا في عام الأساس، ويكون مقابله موجودًا في العام التالي، فإنه لا يمكن حساب قيمة التغير، لماذا؟

إجابات أسئلة النشاط :

١. عندما تكون قيمة البند سالبة في عام الأساس، وموجبة في العام التالي أو العكس، فإن التغير النسبي في هذه الحالة لا يكون ذا معنى؛ لأنه يتبين لنا عند حساب قيمة التغير لبند الدخل الصافي عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، وحساب نسبة التغير للبند نفسه، أن نسبة التغير كانت ١٣٣٪، وهي أكبر من ١٠٠٪؛ لذا فلا معنى للتغير النسبي في هذا البند.

٢. عندما يكون البند موجوداً في عام الأساس، وغير موجود في العام التالي، فإن نسبة النقص الحاصل تبلغ ١٠٠٪؛ لأنه يتبين لنا عند حساب قيمة التغير لبند أوراق القبض عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، ونسبة التغير للبند نفسه، أن قيمة التغير تماثل قيمة البند في عام الأساس، وهذا يعني أن ناتج قسمة قيمة التغير على قيمة عام الأساس يساوي ١، وأن ضربه في ١٠٠٪ يجعل تغيره النسبي يساوي ١٠٠٪.

٣. عندما لا يكون البند موجوداً في عام الأساس، ويكون مقابله موجوداً في العام التالي، فإنه لا يمكن حساب قيمة التغير؛ لأنه يتبين لنا عند حساب قيمة التغير لبند أوراق الدفع عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، ونسبة التغير للبند نفسه، أن حساب نسبة التغير يكون بقسمة قيمة التغير على القيمة في عام الأساس للبند. ولما كان البند غير موجود في عام الأساس فهذا يعني أن قيمته تساوي صفراً. وعليه، فإنه لا يمكن حساب التغير النسبي لعدم جواز القسمة على صفر.

ب- التحليل المقارن بين قائمتي دخل:

يمكن تطبيق التحليل المقارن على قوائم الدخل للشركات المختلفة باستخدام نفس أدوات التحليل المقارن للميزانيات العمومية، مثل المقارنة بين قائمتي دخل خلال مدّتين متتاليتين بعد ترتيبهما عمودياً وفق التسلسل نفسه لتحقيق المقارنة السريعة بين مختلف البنود، وملاحظة التغيرات التي طرأت على كل منها.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل قائمتي دخل تحليلًا مقارنًا.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى خمس مجموعات.
- وزّع على المجموعات ورقة العمل (٤-٢).
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة حل أسئلة ورقة العمل.
- اطلب إلى المجموعات عرض إجاباتها على بعضها بعضًا.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

البيانات المالية التالية تُمثِّل بنود قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية عامي ٢٠١٣م، و٢٠١٤م. اطلع على بيانات هاتين القائمتين، ثم:

- (١) جد مقدار التغير بين القائمتين في هذين العامين.
- (٢) بين الأهمية النسبية للتغير الحاصل في الشركة لكل بند من البنود الواردة في قائمة الدخل.

قائمة الدخل

قائمة الدخل	٢٠١٣	٢٠١٤	مقدار التغير (-) +	النسبة المئوية للتغير
صافي المبيعات	٢٥٠	٣٠٠		
تكلفة المبيعات	(١٦٠)	(١٨٤)		
مجمّل الربح	٩٠	١١٦		
مصروفات البيع والتوزيع	(٣٥)	(٤١)		
الاستهلاك	(١٠)	(١٠)		
صافي الربح	٤٥	٦٥		

ورقة العمل (٤-٢): المقارنة بين قائمتي دخل.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٤) :

يُبين الجدول (٢-٤) المقارنة بين قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية.

قائمة الدخل	٢٠١٣	٢٠١٤	مقدار التغير (-) +	النسبة المئوية للتغير
صافي المبيعات	٢٥٠	٣٠٠	٥٠	٢٠٪
تكلفة المبيعات	(١٦٠)	(١٨٤)	(٢٤)	(١٥)٪
مجمّل الربح	٩٠	١١٦	٢٦	٢٩٪
مصروفات البيع والتوزيع	(٣٥)	(٤١)	(٦)	(١٧)٪
الاستهلاك	(١٠)	(١٠)	صفر	صفر
صافي الربح	٤٥	٦٥	٢٠	٤٤٪

الجدول (٢-٤) : المقارنة بين قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية.

ثالثاً: التحليل المقارن للميزانية (تطبيق).

تعرّفنا آنفاً التحليل المقارن للميزانية العمومية، وسنتعرّف الآن مثلاً عملياً على التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

النشاط (١)

تحليل الميزانية العمومية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل الميزانية العمومية تحليلاً مقارناً بصورة عملية.

التعليمات:

- وجّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٣-٤).
- اطلب إليهم تحليل الميزانية العمومية لشركة الجود تحليلاً مقارناً.
- تجوّل بين الطلبة مُساعدًا، ومُرشدًا، ومُوجّهاً.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم.
- اطلب إليهم الاطلاع على الجدول (٤-٤).

الميزانية العمومية للمدة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١، و ٢٠١٥/١٢/٣١م

٢٠١٥	٢٠١٤	الالتزامات	٢٠١٥	٢٠١٤	الأصول
		الالتزامات المتداولة:			الأصول المتداولة:
٤٢٠٠	٤٠٠٠	الدائنون	٣٧٠٠	٣٥٠٠	الصندوق
٢٠٠٠	١٨٠٠	الحسابات الدائنة المختلفة	١٠٠٠	١٥٠٠	البنك
١٢٥٠	١٣٠٠	القروض القصيرة الأجل	١٣٠٠	٢٠٠٠	المخزون
			٤٠٠٠	٣٠٠٠	المدينون
			٨٥٠	٨٠٠	أصول متداولة أخرى
٧٤٥٠	٧١٠٠	مجموع الالتزامات المتداولة	١٠٨٥٠	١٠٨٠٠	مجموع الأصول المتداولة
		الالتزامات الطويلة الأجل:			الأصول الثابتة:
٦٠٠٠	٥٠٠٠	القرض الطويل الأجل	٢٢٠٠	٢٠٠٠	الأراضي
٦٠٠٠	٥٠٠٠	مجموع الالتزامات الطويلة الأجل	٣٢٠٠	٣٠٠٠	المباني
١٣٤٥٠	١٢١٠٠	مجموع الالتزامات	٢٨٠٠	٣١٠٠	الآلات والمعدات
		حقوق الملكية ورأس المال:	٢٦٠٠	١٨٠٠	السيارات
٤٢٠٠	٥٢٠٠	رأس المال المدفوع	٩٠٠	٧٠٠	الأثاث
٥٨٠٠	٥٠٠٠	صافي الربح	٩٠٠	٩٠٠	أصول ثابتة أخرى
			١٢٦٠٠	١١٥٠٠	مجموع الأصول الثابتة
٢٣٤٥٠	٢٢٣٠٠	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	٢٣٤٥٠	٢٢٣٠٠	مجموع الأصول

الجدول (٤-٣): الميزانية العمومية لشركة الجود.

إجابات أسئلة النشاط :

يُبين الجدول (٤-٤) التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

الأصول	مقدار التغير	نسبة التغير المئوية	الالتزامات	مقدار التغير	أهمية التغير النسبية
الأصول المتداولة:			الالتزامات المتداولة:		
الصندوق	٢٠٠	٥,٧%	الدائنون	٢٠٠	٥,٠%
البنك	(٥٠٠)	(٣٣,٣)%	الحسابات الدائنة المختلفة	٢٠٠	١١,١%
المخزون	(٧٠٠)	(٣٥,٠)%	القروض القصيرة الأجل	(٥٠)	(٣,٨)%
المدينون	١٠٠٠	٣٣,٣%			
أصول متداولة أخرى	٥٠	٦,٣%			
مجموع الأصول المتداولة	٥٠	٠,٥%	مجموع الالتزامات المتداولة	٣٥٠	٤,٩%
الأصول الثابتة:			الالتزامات الطويلة الأجل:		
الأراضي	٢٠٠	١٠,٠%	القرض الطويل الأجل	١٠٠٠	٢٠,٠%
المباني	٢٠٠	٦,٧%	مجموع الالتزامات الطويلة الأجل	١٠٠٠	٢٠,٠%
الآلات والمعدات	(٣٠٠)	(٩,٧)%	مجموع الالتزامات	١٣٥٠	١١,٢%
السيارات	٨٠٠	٤٤,٤%	حقوق الملكية ورأس المال:		
الأثاث	٢٠٠	٢٨,٦%	رأس المال المدفوع	(١٠٠٠)	(١٩,٢)%
أصول ثابتة أخرى	٠	٠,٠%	صافي الربح	٨٠٠	١٦,٠%
مجموع الأصول الثابتة	١١٠٠	٩,٦%			
مجموع الأصول	١١٥٠	٥,٢%	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	١١٥٠	٥,٢%

الجدول (٤-٤) : التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

- وضح للطلبة ما يأتي:

يُبين الجدول السابق التغيرات التي طرأت على بنود الميزانية؛ فالنقدية زادت بمقدار ٢٠٠ دينار، وهذا يدل على الزيادة في المبيعات النقدية، أو السياسة الناجحة في التحصيل، أو عدم التساهل في منح الائتمان التجاري، أو سحب نقدية من البنك؛ إذ نقص حساب البنك بمقدار ٥٠٠ دينار، ونقص المخزون بمقدار ٧٠٠ دينار؛ ما يعني أن الشركة استطاعت تصريف (بيع) جزء من المخزون، وهو ما أسهم في زيادة النقدية.

أما الزيادة في الأراضي والمباني بمقدار ٢٠٠ دينار فتشير إلى أن الشركة تتمتع بمركز مالي جيد يتيح لها شراء الأراضي والمباني، وأنها تسعى إلى التوسع في أعمالها. ولو نظرنا إلى بند (الدائنون) لوجدنا أن رصيده قد ارتفع؛ ما يشير إلى حصول الشركة على الائتمان التجاري (شراء على الحساب). ويتعين على الإدارة في هذه الحالة أن تكون أكثر جدية وحماساً؛ لتتمكن من تحقيق الاستفادة القصوى من هذا الائتمان، والحصول على خصم السداد المبكر. وبالمثل، فقد زاد بند (المدينون) بمقدار ١,٠٠٠ دينار؛ ما يؤكد أن الشركة قد زادت مبيعاتها بالأجل، أو رغبتها في تحويل المخزون إلى مبيعات يتم سدادها جميعاً.

نشاط بيتي:

في ما يأتي البيانات المالية التي تمثل بنود قائمتي الدخل لشركة أيمن للدراسات عام ٢٠١١م، وعام ٢٠١٢م.

قائمة الدخل	٢٠١١	٢٠١٢	مقدار التغير (-) +	النسبة المئوية للتغير
صافي المبيعات	٥٠٠	٧٠٠		
تكلفة المبيعات	(٢٠٠)	(٢٧٠)		
مجمّل الربح	٣٠٠	٤٣٠		
مصروفات البيع والتوزيع	(٧٥)	(٩٥)		
الاستهلاك	(٢٠)	(٣٠)		
صافي الربح	٢٠٥	٣٠٥		

المطلوب:

- إيجاد مقدار التغير بين القائمتين في هذين العامين.
- حساب الأهمية النسبية للتغير الحاصل في الشركة لكل بند من البنود الواردة في قائمة الدخل.

النسبة المئوية للتغير	مقدار التغير (-) +	٢٠١٢	٢٠١١	قائمة الدخل
٤٠%	٢٠٠	٧٠٠	٥٠٠	صافي المبيعات
(٣٥%)	(٧٠)	(٢٧٠)	(٢٠٠)	تكلفة المبيعات
٤٣%	١٣٠	٤٣٠	٣٠٠	مجمّل الربح
(٢٦%)	(٢٠)	(٩٥)	(٧٥)	مصروفات البيع والتوزيع
(٥٠%)	(١٠)	(٣٠)	(٢٠)	الاستهلاك
٤٨.٨%	١٠٠	٣٠٥	٢٠٥	صافي الربح

١. علل ما يأتي:

أ) لا يستطيع المحلل المالي تقييم وضع الشركة المالي بناءً على تحليل القوائم المالية خلال مدّة زمنية واحدة فقط بالرغم ممّا تحويه من معلومات.

المحلل المالي لا يمكنه الحكم على وضع الشركة المالي اعتماداً على تحليل القوائم المالية التي تخص مدّة زمنية واحدة فقط بالرغم ممّا تحويه من معلومات، وذلك للأسباب الآتية :

١. عدم تمثيل قوائم المدّة الواردة أداء الشركة المعتاد دائماً.
٢. عدم الدقة في النتائج، بحيث يتعدّر على المحلل إطلاق حكم صحيح دائماً على وضع الشركة المالي، وتقرير أنه أفضل ممّا كان عليه في الماضي أو أسوأ منه.
٣. عدم الإشارة إلى المنحى المتعلق بأداء الشركة، علماً بأنه أهم كثيراً من النتائج التي تُظهرها القائمة الواحدة.

ب) عندما تكون قيمة البند سالبة في سنة الأساس وتكون قيمته موجبة في السنة التالية أو العكس فإن قيمة التغير النسبي في هذه الحالة لا تعني شيئاً.

لأنه يتبيّن لنا عند حساب قيمة التغير لبند الدخل الصافي، وحساب نسبة التغير للبند نفسه أن نسبة التغير تكون أكبر من ١٠٠٪؛ لذا فلا معنى للتغير النسبي في هذه الحالة.

٢. في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثّل بنود قائمتي المركز المالي لشركة بسام عام ٢٠١٥م، وعام ٢٠١٦م. حلّ الميزانية العمومية للشركة تحليلاً مقارناً، مُبيّناً مقدار التغير، ونسبة التغير المئوية.

الميزانية العمومية	٢٠١٥م	٢٠١٦م
الصندوق	٥٠٠٠	٦٠٠٠
المدينون	٣٠٠٠	٤٠٠٠
البنك	١٠٠٠٠	١٢٠٠٠
البضاعة	١٠٠٠	١٥٠٠
مجموع الأصول المتداولة	١٩٠٠٠	٢٣٥٠٠
الأصول الثابتة	٧٢٠٠٠	١٠٥٠٠٠
مجموع الأصول	٩١٠٠٠	١٢٨٥٠٠
الديون القصيرة الأجل	٧٥٠٠	٩٠٠٠
الديون الطويلة الأجل	٥٠٠٠	٦٠٠٠
حقوق الملكية	٧٨٥٠٠	١١٣٥٠٠
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	٩١٠٠٠	١٢٨٥٠٠

الميزانية العمومية	٢٠١٥م	٢٠١٦م	مقدار التغير	نسبة التغير النسبة المئوية
الصندوق	٥٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠	٢٠٪
المدينون	٣٠٠٠	٤٠٠٠	١٠٠٠	٣٣,٣٪
البنك	١٠٠٠٠	١٢٠٠٠	٢٠٠٠	٢٠٪
البضاعة	١٠٠٠	١٥٠٠	٥٠٠	٥٠٪
مجموع الأصول المتداولة	١٩٠٠٠	٢٣٥٠٠	٤٥٠٠	٢٣,٧٪
الأصول الثابتة	٧٢٠٠٠	١٠٥٠٠٠	٣٣٠٠٠	٤٥,٨٪
مجموع الأصول	٩١٠٠٠	١٢٨٥٠٠	٣٧٥٠٠	٤١,٢٪
الديون القصيرة الأجل	٧٥٠٠	٩٠٠٠	١٥٠٠	٢٠٪
الديون الطويلة الأجل	٥٠٠٠	٦٠٠٠	١٠٠٠	٢٠٪
حقوق الملكية	٧٨٥٠٠	١١٣٥٠٠	٣٥٠٠٠	٤٤,٦٪
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	٩١٠٠٠	١٢٨٥٠٠	٣٧٥٠٠	٤١,٢٪

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يُمارس نهجاً علمياً في حل المشكلات.				
٤	يُقدّم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٥	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يحدد بنود قائمة الدخل.				
٢	يحدد بنود الميزانية العمومية.				
٣	يحدد بنود قائمة التدفقات النقدية.				
٤	يُحلّل القوائم المالية باستخدام أداة التحليل المقارن.				

الدرس الرابع التحليل المالي باستخدام النسب المالية

٤

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف أهداف التحليل المالي باستخدام النسب المالية.
- استنتاج أساليب التحليل المالي باستخدام النسب المالية.
- تمييز وحدات النسب المالية.
- تحليل القوائم المالية باستخدام أداة النسب المالية.
- استنتاج محددات التحليل المالي.
- بيان أوجه الضعف في التحليل المالي.

المفاهيم والمصطلحات:

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- فكر، ناقش، شارك.
- البطاقات.
- حلقة النقاش.

أولاً: أهمية التحليل المالي باستخدام النسب المالية (Ratio Analysis).

النسب المالية هي طريقة مناسبة لتلخيص كمّ وافر من المعلومات المحاسبية والمالية من أجل مقارنة أداء الشركات. تُعرّف النسبة بأنها العلاقة بين بندين أو أكثر من بنود القوائم المالية المراد تحليلها، بحيث يمكن نسبة أيّ رقم في القائمة المالية إلى رقم آخر في القائمة المالية للسنة الحالية، أو القوائم المالية

للسنوات السابقة، وصولاً إلى دلالة ذات معنى تفيد المحللين الماليين في تقديم البيانات المطلوبة والتقارير اللازمة للإدارة العليا؛ لكي تستند إليها في اتخاذ أيّ قرارات تتيح لها اختيار الأفضل من بين بدائل عدّة لتنفيذ أنشطتها، فضلاً عن القرارات المتعلقة بالعمل، مثل:

- (١) الاستمرار في تنفيذ مهمة العمل الرئيسة أو جزء منها، أو إيقاف تنفيذها كلياً أو جزئياً.
- (٢) تصنيع مواد معينة لصناعة المنتج، أو شراؤها مثل المواد الخام.
- (٣) شراء آلات ومعدات معينة لإنتاج السلع، أو استئجارها.
- (٤) استثمار رأس المال، أو إقراضه.

يقوم هذا التحليل على أساس تقييم مكوّنات القوائم المالية بناءً على علاقة بعضها ببعض، أو استناداً إلى معايير محدّدة بهدف توفير معلومات عن المؤشرات وأعراض الأحوال السائدة في الشركة موضوع التحليل.

بوجه عام، يعقد المحللون الماليون مقارنة بين النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسة؛ بغية تعرّف قدرة الشركة على اكتساب الدخل (الربحية)، والوفاء بالتزاماتها للدائنين، والحفاظ على تدفق نقدي إيجابي (السيولة)، والقدرة على الاستمرار في العمل طويلاً (الاستقرار)، وذلك اعتماداً على:

- (١) الأداء السابق: قياس الأداء على مدار مُدد زمنية سابقة للشركة (آخر خمس سنوات مثلاً).
- (٢) الأداء المستقبلي: قياس أداء الشركة الفعلي بالأداء المتوقّع منها.
- (٣) الأداء المُقارن: المقارنة بين شركات متشابهة.

تجدر الإشارة هنا إلى حقيقتين مهمتين لا يمكن إغفالهما:

• **النسبة المالية من دون معنى لا قيمة لها:** فأيُّ نسبة مستخرجة يجب أن يكون لها معنى واضح لنتمكن من قراءة مناحي الضعف أو القوة لدى الشركة.

• **ليس هناك ما يسمى نسب نمطية لكل الشركات:** أي أنه لا توجد مؤشرات نمطية يمكن استخدامها كمعايير للحكم على جودة أو ضعف النسبة، ولكن يتم استخدام مؤشرات للشركات الناجحة في القطاع الذي تعمل به الشركة عن نفس الفترة، ويتم استخدامه للحكم على النسبة، كما يتم استخدام تلك النسبة لنفس الشركة عن فترات سابقة لمتابعة تطور النسبة بالسلب أو بالإيجاب.

ثانياً: أساليب التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

تعرّفنا سابقاً أهمية التحليل المالي باستخدام النسب المالية، وسنتعرّف الآن مثلاً عملياً على ذلك. يمكن تصنيف النسب المالية إلى أربع فئات رئيسية، هي:

(١) نسب الربحية.

(٢) نسب السيولة.

(٣) نسب الكفاءة.

(٤) نسب الرفع المالي.

ولكننا سنكتفي هنا بالإشارة إلى نسب الربحية، ونسب السيولة.

النشاط (١)

نسب الربحية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل نسب الربحية بصورة عملية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات.
- اطلب إلى المجموعات الاطلاع على الجدول (٤-٥).
- وزّع على المجموعات بطاقتي نسب الربحية، بحيث تأخذ المجموعتان الأولى والثانية البطاقة رقم (١)، والمجموعتان الثالثة والرابعة البطاقة رقم (٢).
- اطلب إلى كل مجموعة إيجاد النسبة المالية المطلوبة وفقاً للمعادلة المبينة في البطاقة.
- وجّه أفراد المجموعات إلى تدوين الإجابة في دفاترهم.
- أخبر كل مجموعة أنه يتعيّن عليها الانتهاء من العمل في البطاقة الأولى خلال (١٠) دقائق.
- اطلب إلى أفراد المجموعتين الأولى والثالثة تبادل البطاقتين في ما بينهما.
- اطلب إلى أفراد المجموعتين الثانية والرابعة تبادل البطاقتين في ما بينهما.
- وجّه أفراد كل مجموعة إلى إيجاد النسبة المالية المطلوبة في البطاقة الثانية للمجموعة الأخرى.
- وجّه أفراد المجموعات إلى تدوين الإجابة في دفاترهم.
- أخبر كل مجموعة أنه يتعيّن عليها الانتهاء من العمل في البطاقة الأولى خلال (١٠) دقائق.

٢٠١٥	٢٠١٤	الميزانية العمومية
٨	٦	الصندوق
٣١	٢٦	المدينون
٣٣	٢٦	البضاعة
٧٢	٥٨	مجموع الأصول المتداولة
٥٨	٥٢	الأصول الثابتة
١٣٠	١١٠	المجموع
٥١	٣١	الديون القصيرة الأجل
١٥	٢١	الديون الطويلة الأجل
٦٤	٥٨	حقوق الملكية
١٣٠	١١٠	المجموع

٢٠١٥	٢٠١٤	قائمة الدخل
٣٠٠	٢٥٠	صافي المبيعات
(١٨٤)	(١٦٠)	تكلفة المبيعات
١١٦	٩٠	مجمول الربح
(٤١)	(٣٥)	مصروفات البيع والتوزيع
٧٥	٥٥	صافي الربح

الجدول (٤-٥): القوائم المالية لشركة ألفا.

بطاقات النسب الربحية:

١. هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ صافي المبيعات
٢. هامش مجمل الربح = مجمل الربح ÷ صافي المبيعات

البطاقة رقم (١)

١. العائد على الموجودات = صافي الربح ÷ إجمالي الأصول
٢. العائد على حقوق الملكية = صافي الربح ÷ حقوق الملكية

البطاقة رقم (٢)

- بعد الانتهاء من الحل، ناقش أفراد المجموعات في إجاباتهم، مُوضِّحاً لهم ما يأتي:

(١) نسب الربحية (Profitability Ratios).

يكون التركيز في تحليل نسب الربحية على مجموعتين، هما:

- مجموعة النسب التي تربط الأرباح بالمبيعات:

تُعبّر هذه المجموعة عن مدى قدرة نشاط البيع على توليد الأرباح، وتشمل النسب المالية الآتية:

(أ) هامش صافي الربح (Net Profit Margin):

يمكن حساب هامش صافي الربح باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{هامش صافي الربح} = \text{صافي الربح} \div \text{صافي المبيعات}$$

تقيس هذه النسبة صافي الربح المُحقَّق على كل دينار من المبيعات، وتشير إلى نسبة ما تُحقِّقه المبيعات من أرباح بعد حساب تكلفتها، وتكلفة جميع المصروفات الأخرى؛ سواء كانت إدارية، أو عمومية، أو تمويلية؛ أو غير ذلك. وكلما ارتفعت هذه النسبة كان ذلك جيداً.

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

$$\text{هامش صافي الربح} = \text{صافي الربح} \div \text{صافي المبيعات}.$$

$$\text{هامش صافي الربح لعام ٢٠١٤ م} = ٥٥ \div ٢٥٠ = ٢٢\%.$$

$$\text{هامش صافي الربح لعام ٢٠١٥ م} = ٧٥ \div ٣٠٠ = ٢٥\%.$$

لاحظ أن كل دينار من المبيعات حقَّق صافي ربح مقداره ٢٢ قرشاً عام ٢٠١٤ م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥ م، بحيث حقَّق كل دينار من المبيعات صافي ربح مقداره ٢٥ قرشاً.

(ب) هامش مجمل الربح (Gross Profit Margin):

يمكن حساب هامش مجمل الربح باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{هامش مجمل الربح} = \text{مجمول الربح} \div \text{صافي المبيعات}.$$

تُوضَّح هذه النسبة العلاقة بين مجمل الربح وصافي المبيعات، ويجب مقارنة هذه النسبة بمتوسط النسب المحقَّقة في الشركات المنافسة؛ فقد يُمثِّل انخفاض النسبة ارتفاعاً مُبالغاً فيه في تكلفة المواد الخام المستخدمة في الإنتاج، أو في العمالة المباشرة، أو غير ذلك. وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

هامش مجمل الربح = مجمل الربح ÷ صافي المبيعات.

هامش مجمل الربح لعام ٢٠١٤ م = $90 \div 250 = 36\%$.

هامش مجمل الربح لعام ٢٠١٥ م = $116 \div 300 = 38,7\%$.

تشير هذه النسب إلى أن كل دينار من المبيعات حقَّق مجمل ربح مقداره ٣٦ قرشاً عام ٢٠١٤ م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥ م، بحيث حقَّق كل دينار من المبيعات مجمل ربح مقداره ٣٨ قرشاً و ٧ فلسات. - مجموعة النسب التي تربط الأرباح بالأموال المستثمرة في الشركة:

تعمل هذه المجموعة على تمويل موجودات الشركة؛ سواء كان مصدر التمويل هو المالكين، أو الاقتراض، أو الاثنين معاً. تشمل هذه المجموعة النسب المالية الآتية:

(أ) العائد على الموجودات (Return On Assets):

يمكن حساب هذا العائد باستخدام المعادلة الآتية:

العائد على الموجودات = صافي الربح ÷ إجمالي الأصول.

تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على استخدام أصولها في توليد الربح. وكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على كفاءة الشركة وحُسن استثمار أصولها. وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

العائد على الموجودات = صافي الربح ÷ إجمالي الأصول.

العائد على الموجودات لعام ٢٠١٤ م = $55 \div 110 = 50\%$.

العائد على الموجودات لعام ٢٠١٥ م = $75 \div 130 = 57,7\%$.

لاحظ أن كل دينار من الأصول حقَّق صافي ربح مقداره ٥٥ قرشاً عام ٢٠١٤ م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥ م، بحيث حقَّق كل دينار من الأصول صافي ربح مقداره ٥٧ قرشاً و ٧ فلسات.

ب) معدل العائد على حقوق الملكية (Return on Owner's Equity):

يمكن حساب هذا المعدل باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{العائد على حقوق الملكية} = \text{صافي الربح} \div \text{حقوق الملكية.}$$

تُعبّر هذه النسبة عن العائد الذي يُحقّقه الملاك من استثمار أموالهم في الشركة، وهي تُعدّ من أهم نسب الربحية المستخدمة؛ فبناءً على هذه النسبة، قد يُقرّر الملاك الاستمرار في النشاط، أو تحويل الأموال إلى استثمارات أخرى تُحقّق عائداً مناسباً. وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

$$\text{العائد على حقوق الملكية} = \text{صافي الربح} \div \text{حقوق الملكية.}$$

$$\text{العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠١٤ م} = ٥٥ \div ٥٨ = ٩٤,٨ \%$$

$$\text{العائد على حقوق الملكية لعام ٢٠١٥ م} = ٧٥ \div ٦٤ = ١١٧ \%$$

لاحظ أن كل دينار استثماره الملاك حقّق لهم عائداً مقداره ٩٤ قرشاً و ٨ فلسات، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام ٢٠١٥ م، بحيث حقّق كل دينار استثماره الملاك عائداً لهم مقداره ١١٧ قرشاً.

٢) نسب السيولة (Liquidity Ratios).

تُعرّف السيولة بأنها قدرة الشركة على توفير النقد. وفي ما يخص نسب السيولة فإنها تقيس القدرة على سداد الالتزامات عند استحقاقها. وكلما ارتفعت نسب السيولة امتلكت الشركة هامشاً أكبر من السلامة للوفاء بالالتزامات. وبالمقابل، فإن زيادة السيولة على الحاجة قد يؤدي إلى تخفيض نسبة الأرباح نتيجة عدم توظيف الشركة جزءاً كبيراً من أموالها، وسيتم التركيز في نسب السيولة على تحليل نسبة التداول (Current Ratio).

يمكن إيجاد نسبة التداول باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة التداول} = \text{الأصول المتداولة} \div \text{الالتزامات المتداولة}$$

تمثل هذه النسبة عدد المرات التي يمكن فيها للأصول المتداولة أن تقي بالالتزامات المتداولة. وكلما زادت هذه النسبة دل ذلك على قدرة الشركة على مواجهة خطر سداد الالتزامات المتداولة المفاجئ من دون الحاجة إلى تسهيل أي أصول ثابتة، أو الحصول على قرض جديد.

كما تقيس قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل من أصولها المتداولة، وتبين حجم التمويل الذي توفره الأصول المتداولة للالتزامات القصيرة الأجل، علمًا بأن زيادة هذه النسبة تعد مؤشرًا إيجابيًا لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل.

تجدر الإشارة هنا إلى أنه من الصعب إيجاد نسبة معيارية متفق عليها بوصفها مقياسًا للسيولة، بالرغم من إمكانية استعمال معيار متفق عليه لصناعة معينة. وعلى كل، يمكن القول بأن النسبة المعيارية لنسبة التداول هي (١:٢).

وعودة إلى شركة ألفا، فإن:

نسبة التداول لعام ٢٠١٤م = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة.

نسبة التداول = ٥٨ ÷ ٣١ = ١,٩.

نسبة التداول لعام ٢٠١٥م = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة.

نسبة التداول = ٧٢ ÷ ٥١ = ١,٤.

تشير هذه النسب إلى أن الشركة استطاعت عام ٢٠١٤م الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل بمقدار ١,٩ مرة، في حين انخفضت هذه النسبة إلى ١,٤ مرة عام ٢٠١٥م.

ثالثاً: تطبيق التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

تعرّفنا سابقاً كيفية إيجاد النسب المالية لشركة ألفا لعامين متتاليين، وسنتعرّف الآن التحليل المالي لهذه النسب المالية مقارنةً بنسب الشركات المنافسة وتوقعات الشركة.

النشاط (١)

التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تطبيق عملية التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى مجموعات.
- وزّع على أفراد المجموعات ورقة العمل (٣-٤).
- اطلب إليهم حل أسئلتها.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض إجاباتها على المجموعات الأخرى.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

في ما يلي النسب المالية لشركة المجد عن عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م، إضافةً إلى النسبة المالية المنجزة في الشركات المنافسة، والنسب المالية المتوقعة للشركة. ادرس هذه النسب، مبيِّناً دلالاتها عن طريق مقارنتها بـ:

- (١) السنة السابقة.
- (٢) نسب الشركات المنافسة.
- (٣) توقُّعات الشركة.

	النسبة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
١	هامش صافي الربح	٨,٨%	١٠,٧%	١٠,٠%	١١,٠%
٢	هامش مجمل الربح	٣٦,٠%	٣٨,٧%	٣٥,٠%	٤٠,٠%
٣	العائد على الموجودات	٢٠,٠%	٢٤,٦%	٢٥,٠%	٢٥,٠%
٤	العائد على حقوق الملكية	٣٧,٩%	٥٠,٠%	٤٠,٠%	٤٥,٠%
٥	نسبة التداول	١,٩	١,٤	١,٥	٢

ورقة العمل (٤-٣): تحليل النسب المالية لشركة المجد.

- وضح للطلبة ما يأتي:

أولاً: نسب الربحية (Profitability Ratios):

١. هامش صافي الربح:

	النسبة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقُّعات الشركة
	هامش صافي الربح	٨,٨%	١٠,٧%	١٠,٠%	١١,٠%

التحليل:

هذه النسبة مقبولة للأسباب الآتية:

(أ) مقارنتها بالسنة السابقة: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٨,٨ ٪ إلى ١٠,٧ ٪، وهذا مؤشر جيد.

(ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أقل من نسب الشركات المنافسة (١٠ ٪) في عام ٢٠١٤م، ولكنها تحسّنت عام ٢٠١٥م لتصبح ١٠,٧ ٪، وهي أعلى من نسب الشركات المنافسة.

(ج) مقارنتها بتوقعات الشركة: من الملاحظ أن هذه النسبة هي أقل من توقعات الشركة (١١ ٪) بقليل.

(٢) هامش مجمل الربح:

النسبة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقعات الشركة
هامش مجمل الربح	٣٦,٠ ٪	٣٨,٧ ٪	٣٥,٠ ٪	٤٠,٠ ٪

التحليل:

هذه النسبة مقبولة للأسباب الآتية:

(أ) مقارنتها بالسنة السابقة: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٣٦ ٪ إلى ٣٨,٧ ٪، وهذا مؤشر جيد.

(ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أعلى من نسب الشركات المنافسة (٣٥ ٪) في عام ٢٠١٤م، وتحسّنت لتصبح ٣٨,٧ ٪ في عام ٢٠١٥م.

(ج) مقارنتها بتوقعات الشركة: من الملاحظ أن هذه النسبة هي أقل من توقعات الشركة (٤٠,٠ ٪) بقليل.

٣. العائد على الموجودات:

النسبة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقعات الشركة
العائد على الموجودات	٢٠,٠ %	٢٤,٦ %	٢٥,٠ %	٢٥,٠ %

التحليل:

هذه النسبة غير مقبولة للأسباب الآتية:

(أ) مقارنة بالسنة السابقة: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٢٠ % إلى ٢٤,٦ %، وهذا مؤشر جيد.

(ب) مقارنة بنسب الشركات المنافسة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أقل من نسب الشركات المنافسة (٢٥ %) في عام ٢٠١٤م، ثم تحسّنت عام ٢٠١٥م لتصل إلى ٢٤,٦ %، ولكنها ما زالت أقل من نسب الشركات المنافسة.

(ج) مقارنة بتوقعات الشركة: من الملاحظ أن هذه النسبة هي أقل من توقعات الشركة (٢٥ %) بقليل.

٤. العائد على حقوق الملكية:

النسبة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقعات الشركة
العائد على حقوق الملكية	٣٧,٩ %	٥٠,٠ %	٤٠,٠ %	٤٥,٠ %

التحليل:

هذه النسبة جيدة جداً للأسباب الآتية:

(أ) مقارنة بالسنة السابقة: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٣٧,٩ % إلى ٥٠ %، وهذا مؤشر جيد.

(ب) مقارنة بنسب الشركات المنافسة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أقل من نسب الشركات المنافسة (٤٠ %) في عام ٢٠١٤م، ولكنها ارتفعت عام ٢٠١٥م لتصل إلى ٥٠ %، وهي أعلى من نسب الشركات المنافسة.

(ج) مقارنة بتوقعات الشركة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أقل من توقعات الشركة (٤٥ %) في عام ٢٠١٤م، ولكنها تحسّنت عام ٢٠١٥م لتصل إلى ٥٠ %، وأصبحت أعلى من توقعات الشركة.

ثانيًا: نسب السيولة (Liquidity Ratios).

نسبة التداول:

النسبة	٢٠١٤م	٢٠١٥م	نسب الشركات المنافسة	توقعات الشركة
نسبة التداول	١,٩	١,٤	١,٥	٢

التحليل:

هذه النسبة غير مقبولة للأسباب الآتية:

(أ) مقارنتها بالسنة السابقة: انخفضت النسبة من ١,٩ مرة في عام ٢٠١٤م إلى ١,٤ في عام ٢٠١٥م، وهذا مؤشر غير جيد.

(ب) مقارنتها بنسب الشركات المنافسة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أعلى من نسب الشركات المنافسة (١,٥) في عام ٢٠١٤م، ولكنها أصبحت أقل من نسب الشركات المنافسة في عام ٢٠١٥م.

(ج) مقارنتها بتوقعات الشركة: من الملاحظ أن هذه النسبة كانت أقل من توقعات الشركة (٢) في عامي ٢٠١٤م، و٢٠١٥م.

رابعاً: محددات التحليل المالي.

تعرفنا سابقاً أن التحليل المالي هو أداة مهمة؛ لأن المحلل المالي يقترب من حقيقة الأوضاع المالية السائدة في الشركات التي جرى تحليل بياناتها وقوائمها المالية. ولكن، هل يُقدّم التحليل المالي نتائج دقيقة عن طبيعة الوضع المالي في الشركة؟ للإجابة، لا بُدّ من تنفيذ النشاط الآتي.

النشاط (١)

حلقة نقاش.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف محددات التحليل المالي.

التعليمات:

- قسّم الطلبة إلى أربع مجموعات.
- وزّع البطاقات الخاصة بكل مجموعة على النحو الآتي:
 - المجموعة الأولى: بطاقة (١): محددات التحليل المالي ١.
 - المجموعة الثانية: بطاقة (٢): محددات التحليل المالي ٢.
 - المجموعة الثالثة: بطاقة (٣): محددات التحليل المالي ٣.
 - المجموعة الرابعة: بطاقة (٤): محددات التحليل المالي ٤.
- وجّه أفراد كل مجموعة إلى مناقشة ورقة العمل وتنفيذ المطلوب منها في (٢٠) دقيقة، مُذكّراً الجميع بأن الوقت المُخصّص للعرض والنقاش هو (٢٠) دقيقة.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض نتائجها على المجموعات الأخرى.

في ما يأتي المحددات المتعلقة بالتحليل المالي. ناقشها مع زملائك في المجموعة، ثم لخص أهم الأفكار التي تتوصل إليها:

(١) قلة المعلومات المستخدمة عند إعداد التحليل المالي في بعض الأحيان، أو عدم دقتها؛ ما يؤثر سلباً في دقة النتائج.

(٢) التركيز على جانب واحد من وضع الشركة المالي، من دون النظر إلى الجوانب الأخرى. فإذا أراد أحد الأشخاص الحصول على قرض قصير الأجل مثلاً، فإن التحليل المالي يركز على السيولة بوجه خاص. وإذا أردنا الحصول على تمويل من أحد المستثمرين، فإن التحليل المالي يركز على الربحية، وهذا يعني وجود جوانب أخرى للشركة غير مشمولة في كلا التحليلين.

بطاقة (١): محددات التحليل المالي ١.

في ما يأتي المحددات المتعلقة بالتحليل المالي. ناقشها مع زملائك في المجموعة، ثم لخص أهم الأفكار التي تتوصل إليها:

(١) التباين الملحوظ أحياناً في اهتمام المحلل المالي بالشركة، وشمولية التحليل المطلوب. فمثلاً، التحليل المالي المطلوب عند رغبة أحد البنوك إقراض شركة ما مليون دينار يكون أكثر شمولاً من التحليل المالي عند رغبة البنك نفسه تجديد حساب جارٍ مدين صغير كان يُدار جيداً على مدار سنوات عدة.

(٢) التغير في الأساليب والقواعد المحاسبية يؤدي إلى تغير في النتائج. وعليه، فلا فائدة من مقارنة القوائم المالية للشركة بمثيلاتها في الشركات الأخرى من دون توحيد المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية المتعلقة بها.

بطاقة (٢): محددات التحليل المالي ٢.

في ما يأتي المحددات المتعلقة بالتحليل المالي. ناقشها مع زملائك في المجموعة، ثم لخص أهم الأفكار التي تتوصل إليها:

(١) نتائج التحليل المالي قد لا تعطي أحياناً مؤشراً دقيقاً لاتجاه الشركة؛ إذ ليس ضرورياً استمرار نمط الماضي في المستقبل. فإذا تدنت نسب السيولة للسنوات الماضية، فإن ذلك لا يعني استمرار هذا الاتجاه مستقبلاً.

(٢) اختصار البيانات في القوائم المالية يحد من قدرة المحلل المالي من خارج الشركة على الاستنتاج الدقيق في أثناء التحليل المالي لها.

بطاقة (٣): محددات التحليل المالي ٣.

في ما يأتي المحددات المتعلقة بالتحليل المالي. ناقشها مع زملائك في المجموعة، ثم لخص أهم الأفكار التي تتوصل إليها:

(١) تجميل بعض الشركات الميزانيات (إظهار الميزانية بصورة أفضل مما هي عليه فعلاً)؛ ما يُصعب على المحلل تعرّف ذلك. فعندما ترغب الشركة في الحصول على قرض طويل الأجل قبل نهاية السنة، واستعماله لغرضه المُحدّد بعد ظهور أثره في الموجودات المتداولة عند إعداد الحسابات الختامية، فإن هذا يُظهر سيولة الشركة على نحو أفضل من واقعها.

(٢) عدم توفير القوائم المالية أحياناً معلومات واضحة مُحدّدة عن الإدارة، وخطط التوسّع، والعلاقات بالموردين والمقرضين.

بطاقة (٤): محددات التحليل المالي ٤.

- - وضّح للطلبة ما يأتي:

محددات التحليل المالي:

توجد العديد من المحددات التي تحد من دقة فاعلية التحليل المالي، منها:

- (١) قلة المعلومات المستخدمة عند إعداد التحليل المالي في بعض الأحيان، أو عدم دقتها؛ ما يؤثر سلباً في دقة النتائج.
- (٢) التركيز على جانب واحد من وضع الشركة المالي، من دون النظر إلى الجوانب الأخرى. فإذا أراد أحد الأشخاص الحصول على قرض قصير الأجل مثلاً، فإن التحليل المالي يركز على السيولة بوجه خاص. وإذا أردنا الحصول على تمويل من أحد المستثمرين، فإن التحليل المالي يركز على الربحية، وهذا يعني وجود جوانب أخرى للشركة غير مشمولة في كلا التحليلين.
- (٣) التباين الملحوظ أحياناً في اهتمام المحلل المالي بالشركة، وشمولية التحليل المطلوب. فمثلاً، التحليل المالي المطلوب عند رغبة أحد البنوك إقراض شركة ما مليون دينار يكون أكثر شمولاً من التحليل المالي عند رغبة البنك نفسه تجديد حساب جارٍ مدينٍ صغير كان يُدار جيداً على مدار سنوات عدّة.
- (٤) التغير في الأساليب والقواعد المحاسبية يؤدي إلى تغير في النتائج. وعليه، فلا فائدة من مقارنة القوائم المالية للشركة بمثيلاتها في الشركات الأخرى من دون توحيد المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية المتعلقة بها.
- (٥) نتائج التحليل المالي قد لا تعطي أحياناً مؤشراً دقيقاً لاتجاه الشركة؛ إذ ليس ضرورياً استمرار نمط الماضي في المستقبل. فإذا تدنت نسب السيولة للسنوات الماضية، فإن ذلك لا يعني استمرار هذا الاتجاه مستقبلاً.
- (٦) اختصار البيانات في القوائم المالية يحد من قدرة المحلل المالي من خارج الشركة على الاستنتاج الدقيق في أثناء التحليل المالي لها.
- (٧) تجميل بعض الشركات الميزانيات (إظهار الميزانية بصورة أفضل ممّا هي عليه فعلاً)؛ ما يصعب على المحلل تعرّف ذلك. فعندما ترغب الشركة في الحصول على قرض طويل الأجل قبل نهاية السنة، واستعماله لغرضه المحدّد بعد ظهور أثره في الموجودات المتداولة عند إعداد الحسابات الختامية، فإن هذا يُظهر سيولة الشركة على نحو أفضل من واقعها.
- (٨) عدم توفير القوائم المالية أحياناً معلومات واضحة محدّدة عن الإدارة، وخطط التوسّع، والعلاقات بالموردين والمقرضين.



نشاط بيّتي:

في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثّل بنود قائمتي الدخل لشركة قيس للأدوات الطبية عامي ٢٠١٤م، و ٢٠١٥م. اطلع على البيانات الواردة في القائمتين، ثم جد هامش صافي الربح، مُبيّنًا ما تعنيه هذه النسب.

٢٠١٥	٢٠١٤	قائمة الدخل
٦٠٠	٤٥٠	صافي المبيعات
(٣٢٠)	(٢٠٠)	تكلفة المبيعات
٢٨٠	٢٥٠	مجمّل الربح
(١٧٠)	(١٥٥)	مصروفات البيع والتوزيع
١١٠	٩٥	صافي الربح

هامش صافي الربح لعام ٢٠١٤م $= ٩٥ \div ٤٥٠ = ٢١\%$.

هامش صافي الربح لعام ٢٠١٥م $= ١١٠ \div ٦٠٠ = ١٨,٣\%$.

وهذه النسب تعني أن كل دينار من المبيعات حقّق صافي ربح قدره ٢١ قرشاً في عام ٢٠١٤م، في حين انخفضت هذه النسبة عام ٢٠١٥م، بحيث حقّق كل دينار صافي ربح من المبيعات ١٨ قرشاً و ٣ فلسات.

١. لماذا يعتمد المحللون الماليون إلى مقارنة النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسية؟
يقارن المحللون الماليون عادةً النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسية من أجل معرفة قدرة الشركة على اكتساب الدخل (الربحية)، وقدرتها على دفع التزاماتها اتجاه الدائنين والحفاظ على تدفق نقدي إيجابي (السيولة)، وقدرتها على الاستمرار في العمل على المدى الطويل (الاستقرار).

٢. وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ) النسبة المالية من دون معنى لا قيمة لها. بمعنى أن أي نسبة نقوم باستخراجها يجب أن يُحدد لها معنى واضحاً نهدف من وراءه إلى قراءة نقاط الضعف أو نقاط القوة لدى الشركة.

ب) لا وجود لما يسمى النسب النمطية للشركات كلها.
أي أنه لا توجد مؤشرات نمطية يمكن استخدامها كمعايير للحكم على جودة أو ضعف النسبة، ولكن يتم استخدام مؤشرات للشركات الناجحة في القطاع الذي تعمل به الشركة عن نفس الفترة، ويتم استخدام النسبة، كما يتم استخدام تلك النسبة لنفس الشركة عن فترات سابقة لمتابعة تطور النسبة بالسلب أو بالإيجاب.

٣. في ما يأتي النسب المالية لشركة لنا عامي ٢٠١٥م، و٢٠١٦م. ادرس هذه النسب مُبيناً ما تعنيه عن طريق مقارنتها بالسنة السابقة.

النسبة	٢٠١٥	٢٠١٦
هامش صافي الربح	٧٪	١٠٪
العائد على الموجودات	٢٥٪	٣٠٪
العائد على حقوق الملكية	٣٠٪	٥٠٪

- هامش صافي الربح: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٧٪ إلى ١٠٪، وهذا مؤشر جيد.
- العائد على الموجودات: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٢٥٪ إلى ٣٠٪، وهذا مؤشر جيد.
- العائد على حقوق الملكية: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٣٠٪ إلى ٥٠٪، وهذا مؤشر جيد.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يُمارس نهجاً علمياً في حل المشكلات.				
٤	يُقدّم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٥	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُحدد أهداف التحليل المالي باستخدام النسب المالية.				
٢	يستنتج أساليب التحليل المالي باستخدام النسب المالية.				
٣	يُميز وحدات النسب المالية.				
٤	يُحلّل القوائم المالية باستخدام أداة النسب المالية.				
٥	يستنتج محددات التحليل المالي.				
٦	يُبين أوجه الضعف في التحليل المالي.				

السؤال الأول: اذكر ثلاثاً من خصائص الإدارة المالية.

- ١- الصلة الوثيقة بمختلف أوجه نشاط الشركة؛ إذ لا يمكن تصوُّر أيِّ نشاطٍ لأيِّ إدارةٍ بمنأى عن الجوانب والمناحي المالية.
- ٢- التعامل مع القرارات المالية بوصفها قرارات مُلزمة للشركة في أغلب الحالات؛ ما يُحتمُّ عليها الانتباه والحذر الشديد عند اتخاذ هذه القرارات.
- ٣- النظر إلى بعض القرارات المالية بوصفها قرارات مصيرية؛ فعندما تُقرِّر الشركة مثلاً الحصول على قرض طويل الأجل ورهن موجوداتها (أصولها) لضمان هذا القرض، فإنها قد تتعرَّض للإفلاس والزوال في حال لم تستطع سداذه.
- ٤- عدم ظهور نتائج القرارات المالية سريعاً؛ إذ يستغرق ظهورها زمناً طويلاً، ما يجعل إصلاح الخطأ - إن وُجد - عملاً صعباً.

السؤال الثاني: بين الأسباب التي جعلت "تعظيم ثروة المالكين" أحد أهم أهداف الإدارة المالية.

- أ- التوقيت الزمني للأرباح.
- ب- المخاطر التي ترافق التدفقات النقدية.
- ج- إضرار هدف تعظيم الأرباح بالشركة على المدى الطويل.
- د- خدمة المجتمع.

السؤال الثالث: وضح علاقة الإدارة المالية بالتسويق.

تُحدِّد الإدارة المالية مبالغ التمويل اللازمة لقسم التسويق، وتُسهم في وضع الخطط التسويقية الملائمة للمشروع تبعاً لمفاهيم العائد والتكلفة، إضافةً إلى المقارنة بين تكلفة الإعلانات وطريقة البيع بالأجل بوصفها أسلوباً لتصريف البضاعة.

السؤال الرابع: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

أ) التحليل المالي: يُعرَّف التحليل المالي بأنه عملية منظمة تهدف إلى تجميع المعلومات الخاصة بالقوائم المالية للشركة، وإجراء التصنيف اللازم لها، ثم تفسير النتائج لاكتشاف أوجه القوة والضعف في الخطط والسياسات المالية، وتقييم أنظمة الرقابة، ووضع الحلول، وذلك بقراءة القوائم المالية قراءة صحيحة من أجل تقييم أداء الشركة في الماضي والحاضر، وتوقع ما ستكون عليه مستقبلاً.

ب) الإدارة المالية الحكومية: يُقصد بذلك الإدارة المالية التي تهتم بالأموال العامة للدولة، وتشمل إيرادات الدولة، ونفقات الدولة، والموازنة العامة، والرقابة على الأموال العامة، وتحليل

الأوضاع الاقتصادية والمالية للدولة

ج) الرقابة المالية: تُعرف الرقابة المالية بأنها تقييم ومراجعة للأعمال؛ للتأكد أن تنفيذها يسير وفقاً للمعايير والأسس الموضوعية، بحيث يمكن اكتشاف الأخطاء والانحرافات ونقاط الضعف ومعالجتها في الوقت المناسب.

د) الحسابات الدائمة: يُقصد بها جميع الحسابات التي تظهر في الميزانية العمومية، والتي تكون متقلبة أو متغيرة بصفة يومية أو دورية، تبعاً لنشاط الوحدة الاقتصادية؛ ما يعني أن أرصدة الحسابات التي تظهر في الميزانية يستفاد منها بصورة دائمة.

السؤال الخامس: علل ما يأتي:

أ) تُعد بيانات الميزانية العمومية مُمثلاً لوضع الشركة المالي في لحظة مُحددة فقط. تمثل الميزانية العمومية ملخصاً لموقف الشركة المالي في لحظة معينة؛ لذا تُعبّر بياناتها عن موقفها المالي في لحظة مُحددة فقط، ولا سيما أن عمليات البيع والشراء والوفاء بالالتزامات والاستدانة لا تتوقف؛ ما يجعل وضع الشركة المالي يتغير بصورة مستمرة.

ب) يمكن للمحلل المالي تعرّف حقيقة وضع الشركة المالي خلال مدة معينة بتحليل البيانات المالية الوارد ذكرها في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قائمة المركز المالي تمثل وضع الشركة المالي في لحظة معينة، وأن قائمة الدخل تمثل كشفاً يبيّن الدخل المتحقق، والمصروفات المرتبطة بهذا الدخل، وما آل إليه وضع الشركة من ربح أو خسارة خلال مدة معينة. ولا شك في أن تحليل البيانات المالية لهاتين القائمتين يساعد المحلل على تعرّف حقيقة الوضع المالي في الشركة خلال المدة المُحددة.

السؤال السادس: بين أهمية نشر نتائج الشركة (بوصفها قائمة دخل) بصورة ربع سنوية.

إن نشر نتائج الشركة بصورة ربع سنوية يتيح للإدارة وأصحاب العلاقة الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة، ونتائج أعمالها وأنشطتها، فضلاً عن متابعة مناحي التطور فيها، والمساعدة على اتخاذ القرارات الصائبة لمعالجة المشكلات، وإيجاد الطرائق الناجعة لتحقيق الربح المطلوب

السؤال السابع: اذكر ثلاثة أسباب تمنع المحلل المالي أن يُطلق حكمًا على وضع الشركة المالي اعتمادًا على تحليل القوائم المالية لمدة واحدة.

لا يمكن للمحلل المالي أن يحكم على وضع الشركة المالي اعتمادًا على تحليل القوائم المالية التي تخص مدةً زمنيةً واحدةً فقط بالرغم مما تحويه من معلومات، وذلك للأسباب الآتية :

- (١) عدم تمثيل قوائم المدة الواردة أداء الشركة المعتاد دائمًا.
- (٢) عدم الدقة في النتائج، بحيث يتعذر على المحلل إطلاق حكم صحيح دائمًا على وضع الشركة المالي، وتقدير أنه أفضل مما كان عليه في الماضي أو أسوأ منه.
- (٣) عدم الإشارة إلى المنحى المتعلق بأداء الشركة، علمًا بأنه أهم كثيرًا من النتائج التي تُظهرها القائمة الواحدة.

السؤال الثامن: يُمثّل الجدول الآتي البيانات المالية الوارد ذكرها في قائمة الميزانية العمومية وقائمة الدخل لشركة غسان في نهاية عامي ٢٠١١م، و ٢٠١٢م. اطلع على القائمتين، ثم حلّ كلّاً منهما تحليلًا مقارنًا.

٢٠١٢	٢٠١١	قائمة الدخل
٣٧٠٠٠٠	٣٢٠٠٠٠	صافي المبيعات
(٢٢٥٠٠٠)	(٢٠٥٠٠٠)	تكلفة المبيعات
١٤٥٠٠٠	١١٥٠٠٠	مجموع الربح
(٤٦٠٠٠)	(٤٠٠٠٠)	مصروفات البيع والتوزيع
(١٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠)	الاستهلاك
٨٩٠٠٠	٦٥٠٠٠	صافي الربح

٢٠١٢م	٢٠١١م	الميزانية العمومية
١٨٠٠٠	١٦٠٠٠	الصندوق
٤١٠٠٠	٣٦٠٠٠	المدينون
٤٣٠٠٠	٣٦٠٠٠	البضاعة
١٠٢٠٠٠	٨٨٠٠٠	مجموع الأصول المتداولة
٥٨٠٠٠	٥٢٠٠٠	الأصول الثابتة
١٦٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	مجموع الأصول
٦١٠٠٠	٤١٠٠٠	الديون القصيرة الأجل
٢٥٠٠٠	٣١٠٠٠	الديون طويلة الأجل
٧٤٠٠٠	٦٨٠٠٠	حقوق الملكية
١٦٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	مجموع حقوق الملكية

التحليل المقارن لقائمة الدخل:

قائمة الدخل	م ٢٠١١	م ٢٠١٢	مقدار التغير + (-)	نسبة التغير المئوية
صافي المبيعات	٣٢٠٠٠٠	٣٧٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	١٦٪
تكلفة المبيعات	(٢٠٥٠٠٠)	(٢٢٥٠٠٠)	(٢٠٠٠٠)	١٠٪
مجمول الربح	١١٥٠٠٠	١٤٥٠٠٠	٣٠٠٠٠	٢٦٪
مصروفات البيع والتوزيع	(٤٠٠٠٠)	(٤٦٠٠٠)	(٦٠٠٠)	١٥٪
الاستهلاك	(١٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠)	٠	٠٪
صافي الربح	٦٥٠٠٠	٨٩٠٠٠	٢٤٠٠٠	٣٧٪

من الملاحظ أن المبيعات قد زادت بما نسبته ١٦٪؛ أي بمقدار ٥٠٠٠٠ دينار، وكذا تكلفة المبيعات التي ارتفعت بنسبة ١٠٪؛ أي نحو ٢٠٠٠٠ دينار (بنسبة أقل من المبيعات)، وهو ما أدى إلى ارتفاع مجمل الربح بنسبة ٢٦٪؛ أي ٣٠٠٠٠ دينار. من الملاحظ أيضًا زيادة المصروفات الإدارية والعمومية بنسبة ١٥٪؛ ما يدل على تعيين موظفين جدد، أو زيادة رواتب الموظفين الحاليين. أما صافي الربح فزاد بما نسبته ٣٧٪؛ أي بمقدار ٢٤٠٠٠ دينار.

التحليل المقارن للميزانية العمومية:

الميزانية العمومية	م ٢٠١١	م ٢٠١٢	مقدار التغير + (-)	نسبة التغير المئوية
الصندوق	١٦٠٠٠	١٨٠٠٠	٢٠٠٠	١٣٪
المدينون	٣٦٠٠٠	٤١٠٠٠	٥٠٠٠	١٤٪
البضاعة	٣٦٠٠٠	٤٣٠٠٠	٧٠٠٠	١٩٪
مجموع الأصول المتداولة	٨٨٠٠٠	١٠٢٠٠٠	١٤٠٠٠	١٦٪
الأصول الثابتة	٥٢٠٠٠	٥٨٠٠٠	٦٠٠٠	١٢٪
مجموع الأصول	١٤٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	١٤٪
الديون القصيرة الأجل	٤١٠٠٠	٦١٠٠٠	٢٠٠٠٠	٤٩٪
الديون الطويلة الأجل	٣١٠٠٠	٢٥٠٠٠	(٦٠٠٠)	(١٩٪)
حقوق الملكية	٦٨٠٠٠	٧٤٠٠٠	٦٠٠٠	٩٪
مجموع حقوق الملكية	١٤٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	١٤٪

يشير الجدول السابق إلى التغيرات التي طرأت على بنود الميزانية؛ فنجد أن النقدية قد زادت بما نسبته ١٣ ٪؛ أي بمقدار ٢٠٠٠ دينار، وهذا يدل على زيادة المبيعات النقدية، أو السياسة الفاعلة في التحصيل، أو عدم التساهل في منح الائتمان التجاري، أو الحصول على قرض من البنك، علماً بأن زيادة النقدية في هذه الحالة مردها زيادة المبيعات.

ومن الملاحظ أن البضاعة (المخزون) قد زادت أيضاً بما نسبته ١٩ ٪؛ أي بمقدار ٧٠٠٠ دينار، وزاد (المدينون) بنسبة ١٤ ٪؛ أي بمقدار ٥٠٠٠ دينار، فضلاً عن زيادة الأصول الثابتة بما نسبته ١٢ ٪؛ أي بمقدار ٦٠٠٠ دينار، وهذا يشير إلى أن الشركة قد استطاعت التوسع في أعمالها.

من الملاحظ أيضاً أن القروض القصيرة الأجل قد زادت بما نسبته ٤٩ ٪، وأن جزءاً منها أسهم في تمويل هذا التوسع (شراء بضاعة وأصول وبيع على الحساب). أما الجزء الآخر فاستُخدم في سداد جزء من القروض الطويلة الأجل. ولهذا، فعند النظر إلى القروض الطويلة الأجل، نلاحظ أنها قد انخفضت بما نسبته ١٩ ٪؛ أي نحو ٦٠٠٠ دينار.

السؤال التاسع: اذكر أربعة من المحددات التي تحد من دقة فاعلية التحليل المالي.

- (١) ندرة المعلومات المستخدمة عند إعداد التحليل المالي، أو عدم دقتها؛ ما يؤثر سلباً في دقة النتائج.
- (٢) التركيز على جانب واحد من وضع الشركة المالي، من دون النظر إلى الجوانب الأخرى. فإذا أراد أحد الأشخاص الحصول على قرض قصير الأجل مثلاً، فإن التحليل المالي يُركّز على السيولة بوجه خاص. وإذا أردنا الحصول على تمويل من أحد المستثمرين، فإن التحليل المالي يُركّز على الربحية، وهذا يعني وجود جوانب أخرى للشركة غير مشمولة في كلا التحليلين.
- (٣) التباين الملحوظ أحياناً في اهتمام المحلل المالي بالشركة، وشمولية التحليل المطلوب. فمثلاً، التحليل المالي المطلوب عند رغبة أحد البنوك إقراض شركة ما مليون دينار يكون أكثر شمولاً من التحليل المالي عند رغبة البنك نفسه تجديد حساب جارٍ مدين صغير كان يُدار جيداً على مدار سنوات عدّة.
- (٤) التغير في الأساليب والقواعد المحاسبية يؤدي إلى تغير في النتائج. وعليه، فلا فائدة من مقارنة القوائم المالية للشركة بمثيلاتها في الشركات الأخرى من دون توحيد المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية المتعلقة بها.
- (٥) نتائج التحليل المالي قد لا تعطي أحياناً مؤشراً دقيقاً لاتجاه الشركة؛ إذ ليس ضرورياً استمرار نمط الماضي في المستقبل. فإذا تدنت نسب السيولة للسنوات الماضية، فإن ذلك لا يعني استمرار هذا الاتجاه مستقبلاً.
- (٦) اختصار البيانات في القوائم المالية يحد من قدرة المحلل المالي من خارج الشركة على الاستنتاج الدقيق في أثناء التحليل المالي لها.
- (٧) تجميل بعض الشركات الميزانيات (إظهار الميزانية بصورة أفضل ممّا هي عليه فعلاً)؛ ما يُصعّب على المحلل تعرّف ذلك. فعندما ترغب الشركة في الحصول على قرض طويل الأجل قبل نهاية السنة، واستعماله لغرضه المحدّد بعد ظهور أثره في الموجودات المتداولة عند إعداد الحسابات الختامية، فإن هذا يُظهر سيولة الشركة على نحو أفضل من واقعها.
- (٨) عدم توفير القوائم المالية أحياناً معلومات واضحة محدّدة عن الإدارة، وخطط التوسّع، والعلاقات بالموردين والمقرضين.

الوحدة الخامسة

إدارة الخطر والتأمين



- كيف يمكنك حماية ممتلكاتك من المخاطر؟
- ما المقصود بمفهوم التأمين؟ ما أنواعه؟
- ماذا تعرف عن شركات التأمين في الأردن؟

لا تخلو الحياة من المخاطر التي تتعدّد أسبابها وتتنوّع، والتي تُلحق الخسائر بأصحابها؛ لذا أصبحت دراسة المخاطر وسبل مواجهتها ضرورة ملحة للحيلولة دون وقوعها، أو الحد من معدلات تكرارها، أو تقليل الخسائر التي تترتب على حدوثها. وفي هذا السياق، يُعدّ التأمين إحدى أهم طرائق إدارة المخاطر؛ إذ يسعى المنتفع منه إلى الحصول على التعويض المناسب لمقدار الخسائر التي تلحق به نتيجة وقوع الخطر.

تتناول هذه الوحدة موضوعات عدّة تتعلق بالخطر، وأشكاله، وطرائق التعامل معه، فضلاً عن مفاهيم التأمين الأساسية، وأنواعه.

نتائج التعلم من الوحدة:

يُتوقع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادراً على:

- توضيح مفهوم الخطر.
- استنتاج أركان الخطر.
- استنتاج مُسببات الخطر.
- توضيح مفهوم التأمين.
- توضيح مفهوم عقد التأمين.
- استنتاج عناصر عقد التأمين.
- تعرّف أنواع التأمين، وإجراءاته المُطبّقة في الأردن.

الدرس الأول الخطر

I

نتائج التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على:

- تعرّف مفهوم الخطر.
- استنتاج أركان الخطر.
- استنتاج مُسبِّبات الخطر.

المفاهيم والمصطلحات : الخطر.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- فكر، ناقش، شارك.
- العصف الذهني.

تعرّض الإنسان منذ القدم لمخاطر متعددة أفضت إلى الكثير من الخسائر المادية والمعنوية. وتختلف هذه المخاطر في طبيعتها، ونوعيتها، وحجم الخسارة المترتبة عليها؛ فالإنسان منذ ولادته قد يكون عرضة لخطر الحوادث الشخصية، فضلاً عن المخاطر التي تُهدّد ممتلكاته، مثل: خطر الحريق، أو السرقة، أو التلف، أو الزلازل، وغير ذلك من الكوارث الطبيعية.

الخطر: احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج أركان الخطر.

التعليمات:

- اطرح الأسئلة الآتية على الطلبة، وافصح المجال لكافة الطلبة بالمشاركة كل على التوالي، والتي تمكنهم من استنتاج أركان الخطر:
 - هل مررت يوماً بموقف شعرت فيه بخطر داهم نتيجة تفاعل مع هذا الموقف؟ ما نوع هذا الخطر؟
 - يُفسح المجال أمام الطالب للتعبير عن المخاطر التي تعرّض لها في حياته، (اطلب من كل طالب على التوالي أن يسمي خطراً) مثل: الحريق، والغرق، والفيضانات، والبراكين، والزلازل، والسرقة، والحوادث.
 - ضع دائرة على اللوح واكتب بها كلمة (الخطر)، واكتب الكلمات التي يعبر بها الطلبة عن الأخطار التي تعرضوا لها في حياتهم.
 - هل كان وقوع الخطر مُؤكّداً؟
 - وضّح للطلبة أن الخطر لا يكون مُؤكّد الحدوث، وإنما يكون محتمل الحدوث؛ أي إن وقوعه غير مُؤكّد.
 - برأيك، إذا ألحق أحد الأشخاص الضرر مُتعمّداً بأحد ممتلكاته، فهل يُعدُّ هذا خطراً؟ وضّح إجابتك.
 - إلحاق الضرر بالممتلكات كحرق بضاعة تعذر تسويقها بصورة مُتعمّدة لا يُعدُّ خطراً؛ لأن من أركان الخطر أن يكون عرضياً لا إرادياً؛ أي غير مُتعمّد.

• إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ٠٪، فهل يُعدُّ هذا خطرًا؟ وضح إجابتك.
إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر هي ٠٪ فإن ذلك لا يُمثِّل خطرًا؛ لأنه لن يحدث أبدًا.

• إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ١٠٠٪، فهل يُعدُّ هذا خطرًا؟ وضح إجابتك.
إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر هي ١٠٠٪ فإن ذلك لا يُمثِّل خطرًا؛ لأن حدوثه مُؤكَّد بنسبة مئة في المئة. والأصل في الخطر أن يكون محتمل الحدوث بنسب تتراوح بين (٠٪ - ١٠٠٪).

• ما نوع الخسائر الناجمة عن خطر ما؟ هل يمكن قياسها وتعويضها؟
الخسائر التي تنتج من الخطر نوعان: مادية، ومعنوية، ولكن الأولى يمكن قياسها وتعويضها، والثانية يصعب قياسها، ولا يمكن تعويضها؛ لذا تُعدُّ الخسارة المادية الركن الأساس في الخطر، خلافًا للخسارة المعنوية التي تتعرَّض للإهمال.

- ناقش الطلبة في إجاباتهم.
- شارك الطلبة في استنتاج أركان الخطر بناءً على هذه الإجابات.

• أركان الخطر الذي يمكن تعويضه:

يعتمد تعويض الخطر على توافر الأركان الأساسية الآتية فيه:

- (١) الاحتمالية وعدم التأكد: يُقصد بذلك احتمال وقوع الخطر مستقبلاً، فلا يكون حدوثه مُؤكَّدًا ولا مستحيلًا؛ ما يُؤلِّد لدى الشخص تقديرات غير مُؤكَّدة للنتائج المتوقعة أو المحتملة نتيجة موقف معين، أو اتخاذ قرار ما، بحيث تتراوح نسبة احتمالية الخطر بين الصفر والواحد. وهذا يعني أنه إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ٠٪ وبذلك فهو لا يعتبر خطرًا كونه لن يحدث أبدًا، أو بنسبة ١٠٠٪ وبذلك فإن حدوثه مُؤكَّد بنسبة ١٠٠٪، فإن ذلك لا يُعدُّ خطرًا يوجب التعويض. أمَّا إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المؤتيتين فالتعويض واجب.
- (٢) الواقعية وعدم التصنُّع: أي أن يكون الخطر ناجمًا عن حادث عرَضِي (لا إرادي)، غير مُتعمَّد من جانب الشخص نفسه.
- (٣) الخسارة المادية: يتسبَّب الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية. أمَّا الخسائر المادية فيمكن تعويضها خلافًا للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كميًّا (تحديد قيمتها).

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج مُسببات الخطر.

التعليمات:

- اطلب إلى كل طالب أن يُفكر وحده في أهم مُسببات الخطر الطبيعية والشخصية.
- وجه كل طالب إلى مناقشة زميله في ما يتوصل إليه.
- اطلب إلى كل ثنائي مشاركة الزملاء في ما يتوصلان إليه.
- ناقش الطلبة في مُسببات الخطر.



مُسببات الخطر:

مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تُسبب وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.
يمكن تصنيف مُسببات الخطر إلى نوعين رئيسيين، هما:

(أ) مُسببات الخطر الطبيعية: مجموعة الظواهر الطبيعية التي تُؤثر تأثيراً مباشراً أو غير مباشر في الأشخاص أو ممتلكاتهم، مثل: الزلازل، والبراكين، والحرائق، والفيضانات، والأعاصير، وكل ظاهرة تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط.

(ب) مُسببات الخطر الشخصية: مجموعة الحوادث والعوامل الناتجة من تدخل الإنسان وتسببه في حدوث الخطر والتأثير فيه؛ سواء كان ذلك بقصد أو من دون قصد، مثل: إشعال الحرائق، واصطدام السيارات، وعمليات السطو والسرقة، والبطالة، والمرض، والشيخوخة، والوفاة.





ابحث في شبكة الإنترنت عن مخاطر ناجمة عن مُسبِّبات الخطر الطبيعية، وأخرى ناجمة عن مُسبِّبات الخطر الشخصية، ثم شارك زملاءك في ما تتوصَّل إليه.



(١) وضح المقصود بالخطر.

يُقصد بالخطر احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية.

(٢) علل ما يأتي:

إهمال الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر.

تُهمل الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر لأن هذا النوع من الخسارة يصعب قياسه كمياً، أو تحديد قيمته.

٣- فسّر سبب رفض تعويض الخطر لكل حالة من الحالات الآتية:

(أ) تعمّد بلال إشعال حريق في مصنعه للحصول على تعويض مادي الخطر الواقع هنا كان مُتعمّداً، والأصل أن يكون عرضياً.

(ب) سكنت سلوى في منطقة يُحتمل تعرّضها لخطر انفجار البراكين بنسبة ١٠٠٪ الأصل في الخطر أن يكون غير مُؤكّد الحدوث، وألا يكون مستحيلاً، ولكن خطر انفجار البراكين مُؤكّد الحدوث.

(ج) أصيب فؤاد بانهايار عصبي إثر سرقة ألبوم الصور الذي يحوي صور ذكرياته مع والده المتوفى. الخسارة هنا معنوية يصعب قياسها؛ لذا فهي تُهمل، ولا تُعوّض. فالأصل في الخسارة أن تكون مالية ليتمكن قياسها، وتحديدّها، ثم تعويضها.

(٤) صنّف مُسبّبات الخطر الآتية إلى طبيعية وشخصية:

الزلازل، السرقة، البطالة، البراكين، الحريق، المرض

مُسبّبات الخطر الطبيعية: الزلازل، البراكين، الحريق.

مُسبّبات الخطر الشخصية: السرقة، البطالة، المرض.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يُظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٤	يربط التعلم بواقع الحياة.				
٥	يلتزم بالوقت المُخصَّص للنشاط.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرِّف مفهوم الخطر.				
٢	يستنتج أركان الخطر.				
٣	يستنتج مُسببات الخطر.				

الدرس الثاني التأمين

٢

تتاجات التعلم الخاصة بالدرس :

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادراً على:

- يُعرِّف مفهوم التأمين.
- يُعرِّف المقصود بعقد التأمين.
- استنتاج عناصر عقد التأمين.
- تمييز أنواع التأمين بعضها من بعض.

المفاهيم والمصطلحات : التأمين، عقد التأمين.

أساليب التدريس :

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.
- فكر، ناقش، شارك.

أولاً : مفهوم التأمين.

تعرفنا سابقاً العديد من المخاطر التي قد يتعرض لها الإنسان في حياته، والتي تتسبب في حدوث خسائر مادية. وبعض هذه المخاطر تحدث نتيجة ظواهر طبيعية ليس للإنسان يد فيها، ولا يمكنه إيقافها، أو تحمل نتائجها وحده؛ لذا أخذ الإنسان يبحث عن وسائل فاعلة تحد من هذه المخاطر، وتخفف من وطأة الخسائر الناجمة عنها، فاهتدى إلى فكرة التأمين التي تقوم على أساس تجميع المخاطر، وتوزيع خسائرها المادية على كل مُتضرر منها.

التأمين : وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحقيق به نتيجة وقوع خطر ما.

ثانيًا: عقد التأمين.

يتضح من التعريف السابق أن التأمين يكون بين طرفين رئيسيين؛ أولهما الطرف الذي يدفع التعويض، وثانيهما الطرف الذي يستفيد من التعويض. وعليه، فلا بُدَّ من وجود اتفاق مسبق بين الطرفين لضمان حقوق كل منهما.

عقد التأمين: اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أيّ عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

ثالثًا: عناصر عقد التأمين.

لتعرّف عناصر عقد التأمين، نفذ النشاط الآتي.

النشاط (١)

عناصر عقد التأمين.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج عناصر عقد التأمين.

التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة استنتاج عناصر عقد التأمين استنادًا إلى مفهوم عقد التأمين، وبيان مفهوم كل عنصر من هذه العناصر.
- اطلب من كل مجموعة تدوين تلك العناصر في قائمة ومن ثم القيام بوضع تعريف بلغتهم الخاصة لكل عنصر منها.
- وجّه كل مجموعة إلى عرض النتائج التي تتوصل إليها على المجموعات الأخرى.
- ناقش المجموعات في نتائجها.

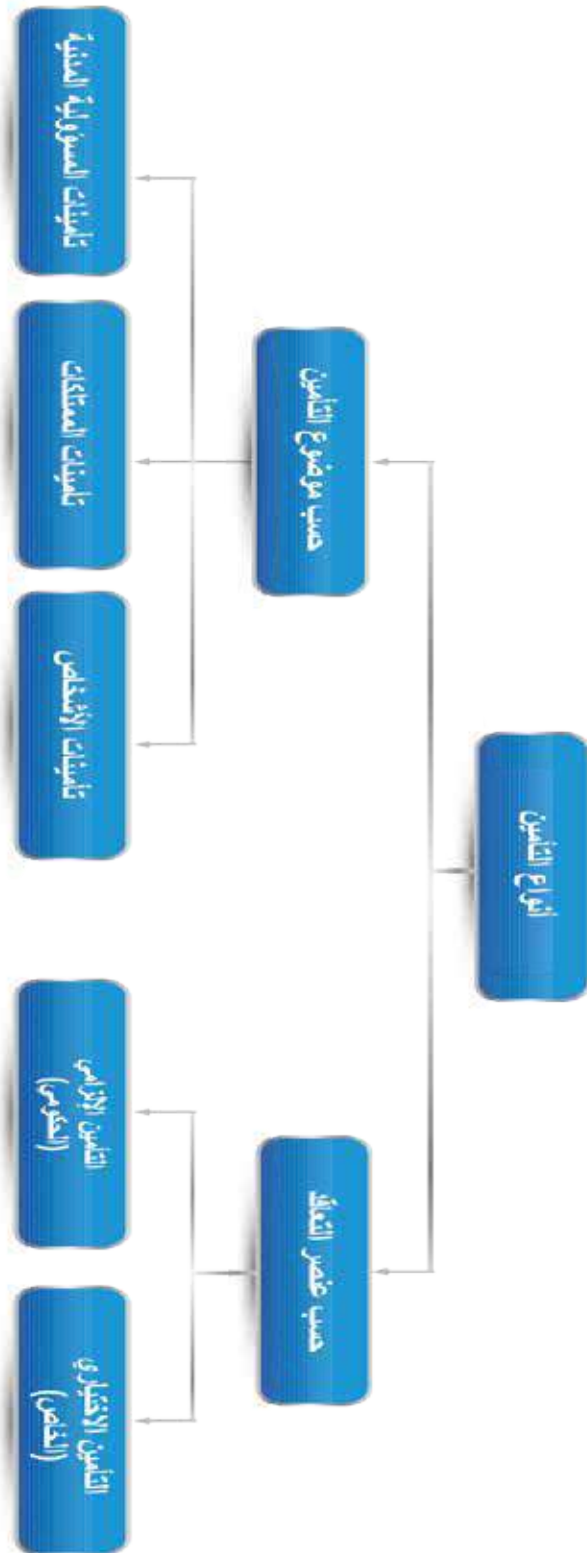
عناصر عقد التأمين

يتكوّن عقد التأمين من العناصر الأساسية الآتية:

- (١) **المؤمن له:** الشخص المعرض للخطر؛ سواء في شخصه، أو ممتلكاته، أو ذمته المالية، وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين.
- (٢) **المؤمن:** الشركة التي تكفل تأمين الأفراد، والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرّضهم للخطر المحدّد في عقد التأمين.
- (٣) **المستفيد:** الشخص الذي تؤوّل إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين؛ أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقّق الخطر المحدّد في عقد التأمين. وقد يكون المستفيد المؤمن له نفسه، أو أيّ شخص آخر.
- (٤) **قسط التأمين:** المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمّل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين.
- (٥) **مبلغ التأمين:** المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد عند تحقّق الخطر المحدّد في عقد التأمين.
- (٦) **المؤمن منه:** الخطر، أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين؛ شريطة أن تكون محدّدة تحديداً جيداً بحيث يمكن تعرّفها بسهولة من دون أيّ التباس قد يفضي إلى حدوث نزاع بين المؤمن له والمؤمن.
- (٧) **المؤمن عليه:** الشيء المعرض للخطر، وقد يكون الشخص نفسه أو ممتلكاته.
- (٨) **مدّة التأمين:** المدّة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد حتى تحقّق الخطر المؤمن منه، ودفع التعويض، أو حلول الأجل المتفق عليه؛ أي إنها تمثّل المدّة الزمنية التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول.

رابعاً: أنواع التأمين.

يصنف التأمين إلى أنواع متعددة، والشكل (١-٥): أنواع التأمين يوضح أهم هذه التصنيفات.



الشكل (١-٥): أنواع التأمين.

أنواع التأمين

يُصنّف التأمين تبعاً للغرض إلى نوعين، هما:

(١) **التأمين بحسب عنصر التعاقد:** يُقصد بعنصر التعاقد الجهة التي تتولّى القيام بعملية التأمين، ويُقسّم التأمين في هذه الحالة قسمين، هما:

(أ) **التأمين الاختياري (الخاص):** يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص طوعيةً نوع التأمين الذي يرغب دون إلزام من أيّ جهة، مثل: التأمين البحري، والتأمين على الحياة، والتأمين من الحوادث، والتأمين من الحرائق، والتأمين من السطو والسرقعة.

(ب) **التأمين الإلزامي (الحكومي):** يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص اجبارياً؛ إمّا بحكم القانون، وإمّا بأيّ حكم آخر؛ خدمةً لقطاعات واسعة من المواطنين، مثل العمال والموظفين، وحمايةً لهم من المخاطر، وضماناً لمستقبل عائلاتهم، مثل: تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة، والتأمين من البطالة، والتأمين الصحي، وتأمين إصابة العمل، والتأمين من حوادث السيارات.

(٢) **التأمين بحسب الموضوع (الخطر المؤمن منه):**
يُقسّم هذا النوع من التأمين أقساماً ثلاثة، هي:

(أ) **تأمين الأشخاص:** يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له، حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته أو سلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل مثل: التأمين على الحياة (تأمين الوفاة)، التأمين ضد المرض، التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين ضد البطالة.

(ب) **تأمين الممتلكات:** وفيه يتعلق الخطر المؤمن منه بأموال المؤمن له (ممتلكاته)، مثل: التأمين من الحرائق، والتأمين البحري، والتأمين من السرقعة والسطو، والتأمين من الزلازل والبراكين.

(ج) **تأمين المسؤولية المدنية:** يتعلق هذا التأمين بالمخاطر التي تصيب الغير، والتي يمكن للشخص المؤمن له أن يكون مسؤولاً عنها، بحيث يتحمّل تبعات الأضرار المادية والجسدية التي يُسببها للآخرين، مثل: مسؤولية رب العمل عن سلامة موظفيه، ومسؤولية صاحب السيارة عما تُسببه سيارته من أضرار للآخرين.

نشاط بيتي:



بادر عادل إلى التأمين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التأمين قيمته ١٠٠٠٠ دينار مدة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ ١٠٠ دينار شهرياً.

المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في ذلك النص.

عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في النص:

- المؤمن له: عادل.
- المؤمن: إحدى شركات التأمين.
- مبلغ التأمين: ١٠٠٠٠ دينار.
- المؤمن عليه: البضاعة الموجودة في مخزن الشركة.
- المؤمن منه: السرقة.
- مدة التأمين: سنتان.
- قسط التأمين: ١٠٠ دينار شهرياً.
- المستفيد: عادل



١- ما المقصود بمفهوم التأمين؟

التأمين: وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحيق به نتيجة وقوع خطر ما.

٢- أمّنت فداء على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار مدّة ١٠ سنوات. وقد تضمّن الاتفاق أن تدفع فداء مبلغ ٥٠٠ دينار سنوياً للشركة.

استخرج من النص ما يأتي:

- الطرف المؤمن له: فداء.

- الطرف المؤمن: إحدى شركات التأمين.

- مبلغ التأمين: ٥٠٠٠٠ دينار.

- المؤمن عليه: المنزل.

- المؤمن منه: الحريق.

- مدّة التأمين: ١٠ سنوات.

- قسط التأمين: ٥٠٠ دينار سنوياً.

٣- يُقسّم التأمين تبعاً لعنصر التعاقد إلى قسمين، اذكرهما مع التوضيح.

يُقسّم التأمين تبعاً لعنصر التعاقد إلى قسمين، هما:

أ) التأمين الاختياري (الخاص): يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص طواعيةً نوع التأمين الذي يرغب دون إلزام من أيّ جهة، مثل: التأمين البحري، والتأمين على الحياة، والتأمين من الحوادث، والتأمين من الحرائق، والتأمين من السطو والسرقعة.

ب) التأمين الإلزامي (الحكومي): يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص إجبارياً؛ إمّا بحكم القانون، وإمّا بأيّ حكم آخر؛ خدمةً لقطاعات واسعة من المواطنين، مثل العمال والموظفين، وحمايةً لهم من المخاطر، وضماناً لمستقبل عائلاتهم، مثل: تأمين الشيخوخة والعجز والوفاة، والتأمين من البطالة، والتأمين الصحي، وتأمين إصابة العمل، والتأمين من حوادث السيارات.

(١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٤	يلتزم بالوقت المخصص للنشاط.				

(٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم التأمين.				
٢	يُعرّف عقد التأمين.				
٣	يستنتج عناصر عقد التأمين.				
٤	يُميّز أنواع التأمين بعضها من بعض.				

الدرس الثالث التأمين في الأردن

٣

نتائج التعلم الخاصة بالدرس:

يُتَوَقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرّف أنواع التأمين في الأردن.
- استنتاج إجراءات تأمين السيارات المستخدم في الأردن.

المفاهيم والمصطلحات:

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- بطاقات الخبر.

يُمثِّل قطاع التأمين أحد أهم القطاعات الاقتصادية في الدول النامية والمتقدمة في آن معاً، ويُعدُّ مصدرًا رئيسًا من مصادر الادخار لتمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة، ويُوفِّر فرصًا متعددة للاستثمار؛ ما يدفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية قُدِّمًا إلى الأمام، وذلك بتجميعه المدخرات الوطنية الهائلة التي مصدرها أقساط التأمين التي يدفعها الأشخاص المؤمن لهم، والتي تستثمرها شركات التأمين في مختلف مشروعات الخطط الاقتصادية للدول، فضلًا عن إسهامها الفاعل في الحفاظ على حياة الأفراد العاملين، وما يُحدثه ذلك من أثر إيجابي يبعث على الراحة والطمأنينة في النفس.

وفي ما يأتي أنواع التأمين المنتشرة في الأردن:

١. التأمين البحري.
٢. التأمين من الحرائق.
٣. تأمين الحوادث العامة.
٤. التأمين الهندسي.
٥. تأمين الحياة.
٦. التأمين الصحي.
٧. تأمين السيارات.

النشاط (١)

أنواع التأمين في الأردن.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.

التعليمات:

- وزع الطلبة على ست مجموعات.
- وزع على كل مجموعة بطاقة واحدة من بين البطاقات التي تبين أنواع التأمين المستخدمة في الأردن كالآتي:
 - المجموعة الأولى: بطاقة (١): التأمين البحري.
 - المجموعة الثانية: بطاقة (٢): التأمين من الحرائق.
 - المجموعة الثالثة: بطاقة (٣): التأمين من الحوادث العامة.
 - المجموعة الرابعة: بطاقة (٤): تأمين الحياة.
 - المجموعة الخامسة: بطاقة (٥): التأمين الصحي.
 - المجموعة السادسة: بطاقة (٦): التأمين الهندسي.
- اطلب إلى أفراد المجموعات تلخيص البيانات التي تعرّفوها.
- ناقش الطلبة في ملخصاتهم، موضحاً لهم أنواع التأمين في الأردن:

التأمين البحري:

يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحرًا، أو جَوًّا، أو برًّا، أو بواسطة سكك الحديد، بحيث يُعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرّضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن. يتضمّن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.

بطاقة (١): التأمين البحري.

التأمين من الحرائق:

يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.

بطاقة (٢): التأمين من الحرائق.

التأمين من الحوادث العامة:

تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعًا عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

بطاقة (٣): التأمين من الحوادث العامة.

تأمين الحياة:

يشمل هذا النوع من التأمين توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة، أو أمراض الشيخوخة، وتعرّض الدخل للنقص، فضلًا عن منْح المرء مبلغًا من المال في حال بلغ سنًّا معينة، أو منْح الورثة تعويضًا في حال وفاة معيلهم.

بطاقة (٤): تأمين الحياة.

التأمين الصحي:

يُوفّر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجه).

بطاقة (٥): التأمين الصحي.

التأمين الهندسي:

يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع، والآلات التي تكفل الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه. وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطب المكنات.

بطاقة (٦): التأمين الهندسي.

أنواع التأمين في الأردن :

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع التأمين المستخدمة في الأردن:

- (١) **التأمين البحري:** يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحرًا، أو جواً، أو برًا، أو بواسطة سكك الحديد، بحيث يُعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرّضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن. يتضمّن عقد التأمين البحري ثلاث مجموعات من الشروط، هي: مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب، ومجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات.
- (٢) **التأمين من الحرائق:** يشمل هذا النوع من التأمين تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات، والتي تنجم عن خطر الحرائق، والانفجارات، والصواعق.
- (٣) **التأمين من الحوادث العامة:** تعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.
- (٤) **تأمين الحياة:** يشمل هذا النوع من التأمين توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة، أو أمراض الشيخوخة، وتعرّض الدخل للنقص، فضلاً عن منح المراء مبلغاً من المال في حال بلغ سنّاً معينة، أو منح الورثة تعويضاً في حال وفاة معيلهم.
- (٥) **التأمين الصحي:** يُوفّر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة، وما يتعلق بها من نفقات، تبعاً لنوع وثيقة التأمين المتفق عليها، التي قد تشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات)، أو خارجه (زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات)، أو العلاج الشامل (نفقات المعالجة داخل المستشفى وخارجه).
- (٦) **التأمين الهندسي:** يشمل هذا النوع من التأمين الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمّن إنشاء المواقع، والآلات التي تكفل الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه. وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين، أهمها: التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عَطَب المكنات.
- (٧) **تأمين السيارات:** سنتعرف على هذا النوع لاحقاً.

الهدف: : يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرّف أنواع التأمين.

التعليمات:

- وزّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة قراءة الحالة الآتية، ثم الإجابة عمّا يليها من أسئلة:

" في صباح أحد الأيام، استقل رائد سيارته مُتوجّهاً إلى العمل. وفي أثناء انعطافه بسرعة على الطريق المؤدي إلى مكان عمله، تفاجأ بظهور سيارة أخرى أمامه، فاصطدم بها اصطداماً عنيفاً أدى إلى إلحاق الضرر بالسيارة الأخرى، وإصابة سائقها بكسور. وبعد نقل السائق المصاب إلى المستشفى لتلقي العلاج اللازم، وإثبات رجال الأمن أن رائد هو المُسبّب الرئيس للحادث، تكفّل رائد بجميع المصروفات المترتبة على علاج السائق حينها.

راجع رائد شركة التأمين المتعاقد معها بعد مدّة من الزمن لتسلّم مبلغ التأمين؛ تعويضاً له عن المصروفات التي دفعها لعلاج السائق، في حين راجع السائق شركة التأمين نفسها للحصول على التعويض اللازم لقاء الضرر الذي أصاب سيارته في أثناء الحادث."

- (١) ما المخاطر الناجمة عن هذا الحادث؟ **تسبّب الحادث في إلحاق ضرر بالسيارة، وإصابة سائقها بكسور.**
- (٢) من الطرف المُتسبّب في الحادث؟ **رائد**
- (٣) ما نوع الخسائر التي جرى تعويضها؟ **خسائر مادية متمثلة بمصاريف العلاج في المستشفى، ومصاريف تصليح السيارة.**
- (٤) من تكفّل بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؟ **لماذا؟ تكفّل رائد بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؛ لأنه المُتسبّب في وقوع الحادث.**

٥) هل استرد رائد المال الذي دفعه لعلاج السائق؟ لماذا؟ نعم، استرد رائد المال الذي دفعه لعلاج السائق؛ لأنه مؤمن لدى إحدى شركات التأمين.

٦) من أين حصل السائق على تعويض الضرر الذي لحق بسيارته؟ الجهة التي عوّضت السائق عن الضرر الذي لحق بسيارته هي شركة التأمين التي أمّن لديها رائد.

٧) هل يقتصر التأمين على الممتلكات؟ لماذا؟ لا، لا يقتصر التأمين على الممتلكات، وإنما يشمل أيضاً الأشخاص

٨) هل يوجد نوع من التأمين يشمل حوادث المركبات؟

نعم يوجد نوع من أنواع التأمين تتمثل في تأمين السيارات.

٩) ماذا تعرف عن تأمين السيارات في الأردن؟

الاستماع إلى إجابات الطلبة ثم توجيه تلك الإجابات لما يتناسب مع أنواع تأمين السيارات في الأردن الموضحة أدناه.

- ناقش الطلبة في إجاباتهم، موضحاً لهم أنواع تأمين السيارات في الأردن، وإجراءات إصدار الوثائق الخاصة بها، وإجراءات التعويض:

أنواع تأمين السيارات في الأردن:

في ما يأتي بيان لكل نوع من أنواع تأمين السيارات في الأردن:

١) التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين): تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يُلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص. يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (سائق) المركبة، وما قد يسببه للآخرين من إصابات جسدية أو أضرار مادية.

٢) التأمين التكميلي: تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسببت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي، بحيث تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وملحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين، ويمكن توسيع نطاق التغطية لتشمل السائق والركاب.

٣) التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين: إحداها تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

إجراءات إصدار وثائق التأمين:

(١) في حال التأمين الإلزامي:

يُشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبه المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها. وحديثاً، أُعطي المؤمن له الحق في اختيار شركة التأمين التي يرغب في التعاقد معها.

(٢) في حال التأمين التكميلي والتأمين الشامل:

يطلب المؤمن له (العميل) هذا التأمين من الشركة مباشرة، أو عن طريق مندوبيها ووكلائها المعتمدين، ثم يختار قيمة التعويض والتغطية التي تناسبه (يُحدد قسط التأمين تبعاً لنوع التغطية، والشروط التي تنص عليها وثيقة التأمين)، ويُدوّن المعلومات التفصيلية عن المركبة، ثم تفحص شركة التأمين المركبة للتحقق من سلامتها، ورصد عيوب هيكلها، وأي نقص في محتوياتها إن وُجد. بعد ذلك، تُصدر الشركة الوثيقة، وتُحدد قسط التأمين وفقاً للمبلغ المتفق عليه، ثم يدفع المؤمن له قيمة القسط، ويتسلم نسخة من وثيقة التأمين.

إجراءات التعويض:

- (١) الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.
- (٢) دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء المقرر عن نوعي التأمين: التكميلي، والشامل. أمّا في حال التأمين الإلزامي فلا يوجد إعفاء.
- (٣) كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.
- (٤) إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومحال التصليح المعتمدين، وخصم نسب الإعفاءات أو الاستهلاك المحددة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.
- (٥) دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة باستلام المبلغ.
- (٦) تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المتفق عليها.



زُر الموقع الإلكتروني للاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن، وأطلع على أنواع التأمين وإجراءاته المطبقة، ثم شارك أسرتك وزملاءك في ما تتوصل إليه من معلومات.



١- اذكر أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.

أنواع التأمين في الأردن هي:

- التأمين البحري.
- التأمين من الحرائق.
- التأمين من الحوادث العامة.
- التأمين الهندسي.
- تأمين الحياة.
- التأمين الصحي.
- تأمين السيارات.

٢- يوجد ثلاثة أنواع لتأمين السيارات في الأردن، اذكرها مبيّناً الفرق بينها.

(١) التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين): تأمين واجب بحسب القانون؛ إذ يُلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص. يشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (سائق) المركبة، وما قد يُسببه للآخرين من إصابات جسدية أو أضرار مادية.

(٢) التأمين التكميلي: تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسببت في الحادث، والتي لا يشملها التأمين الإلزامي، بحيث تتعهد شركة التأمين بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة، وملحقاتها، وقطع غيارها المشمولة بالتأمين، ويمكن توسيع نطاق التغطية لتشمل السائق والركاب.

(٣) التأمين الشامل: يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يُتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

٣- ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية:

- تأمين البضاعة المنقولة جواً. التأمين البحري.
- تأمين الممتلكات من السرقة. تأمين الحوادث العامة.
- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة. التأمين الإلزامي للمركبات.
- تأمين الحماية على هيكل المركبة. التأمين التكميلي للمركبات.
- تأمين عَطَب المَكْنَات. التأمين الهندسي.
- تأمين تعويض العمال. التأمين من الحوادث العامة.

٤- ما الإجراءات اللازمة للحصول على التعويض في تأمين السيارات؟

الإجراءات اللازمة للحصول على تعويض تأمين السيارات:

- (١) الإبلاغ عن الحادث، وتقديم المستندات المطلوبة، وهي: تقرير الشرطة، ورخص السياقة والمركبة، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث.
- (٢) دفع المؤمَّن له (صاحب المركبة) مبلغ الإغفاء المُقرَّر عن نوعي التأمين: التكميلي، والشامل. أمَّا في حال التأمين الإلزامي فلا يوجد إغفاء.
- (٣) كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة، ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها.
- (٤) إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة، ووكلائها لقطع الغيار، ومحال التصليح المعتمدين، وخصم نسب الإغفاءات أو الاستهلاك المُحدَّدة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة.
- (٥) دفع مبلغ التعويض المُتَّفَق عليه إلى المؤمَّن له، وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة باستلام المبلغ.
- (٦) تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين، والشروط، والمبالغ المُتَّفَق عليها.

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يقدم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٥	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٦	يظهر دقة في تنفيذ المهام.				
٧	يربط التعلم بواقع الحياة.				
٨	يلتزم بالوقت المخصص للنشاط.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتائج التعلم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سلم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جداً	جيد	مقبول
١	يعدد أنواع التأمين في الأردن.				
٢	يستنتج إجراءات تأمين السيارات المستخدم في الأردن.				

السؤال الأول: وضح المقصود بكل مما يأتي:

(أ) عقد التأمين:

اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال، أو إيراد، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد)؛ وذلك في حال وقوع الحادث، أو تحقق الخطر المبين في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

(ب) مسببات الخطر:

مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تسبب وقوع الخطر؛ ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية.

السؤال الثاني: برأيك، أي أنواع تأمين السيارات أفضل؟ لماذا؟

التأمين الشامل هو أفضل أنواع التأمين؛ لأنه يجمع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي، ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين. يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين؛ إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي. وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والركاب، وذلك ضمن شروط معينة يتفق عليها، وقسط إضافي يناسبها.

السؤال الثالث: باعتقادك، هل يمكن أن يكون المؤمن له المستفيد من التعويض؟ لماذا؟

يُعرف المستفيد بأنه الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين، وهذا يعني أنه هو الذي يحصل على مبلغ التأمين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه، علماً بأن المستفيد قد يكون هو المؤمن له نفسه، أو أي شخص آخر.

السؤال الرابع: ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هاتِ مثالاً على كل نوع.

- ١) التأمين الصحي الذي يشمل نفقات العلاج داخل المستشفى، بما في ذلك أجور الإقامة، والأطباء، والجراحة، والفحوصات.
- ٢) التأمين الصحي الذي يقتصر على نفقات العلاج خارج المستشفى، ويشمل زيارة الطبيب، والأدوية، والفحوصات.
- ٣) التأمين الصحي الذي يشمل نفقات العلاج داخل المستشفى وخارجه، في ما يُعرف بالتغطية الشاملة.

السؤال الخامس: عدد الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة.

الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة:

يُشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين، وذلك عن طريق مكاتبه المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة الأردنية الهاشمية، ضمن مراكز الترخيص التابعة لدائرة السير. وفيها يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)، ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام، وبحسب شكل المركبة، وطبيعة استعمالها. وحديثاً، أُعطي المؤمن له الحق في اختيار شركة التأمين التي يرغب في التعاقد معها.

السؤال السادس: هاتِ مثالاً على كل نوع من أنواع التأمين الآتية:

تأمين الحوادث العامة:

التأمين من السرقة، وتأمين المسؤولية المدنية، والتأمين من كسر الزجاج، والتأمين المتعلق بتعويض العمال.

تأمين الحياة:

يشمل هذا النوع من التأمين توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة، أو أمراض الشيخوخة، وتعرض الدخل للنقص، فضلاً عن منح المرء مبلغاً من المال في حال بلغ سنّاً معينة، أو منح الورثة تعويضاً في حال وفاة معيلهم.

التأمين الهندسي:

التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية، والتأمين من عطب المكن

مسرد المصطلحات

Accounting	المُحاسبة
Financial Transactions	العمليات المالية
Financial Statements	القوائم المالية
Bookkeeping	مسك الدفاتر
Financial Management	الإدارة المالية
Accounting Unit	الوحدة المحاسبية
Continuity	الاستمرارية
Accounting Period	الفترة المحاسبية
Monetary Unit	الوحدة النقدية
Assets	الأصول
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Current Assets	الأصول المتداولة
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة
Liabilities	الالتزامات
Owner's Equity	حقوق الملكية
Statement of Financial Position	قائمة المركز المالي
Income Statement	قائمة الدخل
Revenues	الإيرادات
Expenses	المصروفات
Trail Balance	ميزان المراجعة
Chart of Accounts	دليل الحسابات
Double Entry System	نظرية القيد المزدوج
Accounting Cycle	الدورة المحاسبية
Journal	دفتر اليومية
Ledger	دفتر الأستاذ
Adjusting the Accounts	التسويات الجردية
Closing Entries	قيود الإقفال

مسرد المصطلحات

Cash Flow	التدفق النقديّ
Cash Flow Plan	خطة التدفق النقديّ
Financial Planning	التخطيط المالي
Financial Analysis	التحليل المالي
Financial Supervision	الرقابة المالية
Credit Analysis	التحليل الائتماني
Investment Analysis	التحليل الاستثماري
Annual Report	التقرير السنوي
Comparative analysis	التحليل المقارن
Risk	الخطر
Insurance	التأمين
Insurance Contract	عقد التأمين

قائمة المراجع

أولاً: المراجع العربية

- ١- أحمد حسين، إعداد وتحليل وتفسير القوائم المالية المحاسبية: قائمة الدخل، الميزانية العمومية، قائمة التدفقات النقدية، التحليل الأفقي، التحليل الرأسي، النسب المالية، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، ٢٠٠٦م.
- ٢- حربي عريقات وسعيد عقل، التأمين وإدارة الخطر (النظرية والتطبيق)، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠٨م.
- ٣- خلدون إبراهيم شديفات، إدارة وتحليل مالي، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠١م.
- ٤- ريتشارد شرويدر وآخرون، نظرية المحاسبة، ترجمة خالد كاجيجي وآخرون، دار المريخ للنشر، الرياض، ٢٠٠٦م.
- ٥- سلمان زيدان. إدارة الخطر والتأمين، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١٦م.
- ٦- عبد الناصر نور وآخرون، أصول المحاسبة المالية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، ٢٠١٦م.
- ٧- علي عباس، الإدارة المالية في منظمات الأعمال، مكتبة الرائد العلمية، عمان، ٢٠٠٢م.
- ٨- عيد أبو بكر ووليد السيفو، إدارة الخطر والتأمين، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠٩م.
- ٩- محمد صالح الحناوي ورسمية قرياقس، أساسيات الإدارة المالية، الدار الجامعية، القاهرة، ٢٠٠١م.

- ١٠- محمد مطر، الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والائتماني: الأساليب والأدوات والاستخدامات العملية، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠٠٦م.
- ١١- محمد مطر، مبادئ المحاسبة المالية، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠٠٧م.
- ١٢- محمود عبد الحليم الخلايلة، التحليل المالي باستخدام البيانات المحاسبية، ط٥، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١٠م.
- ١٣- مفلح عقل، مقدمة في الإدارة المالية والتحليل المالي، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمّان، ٢٠١١م.

ثانيًا: المراجع الإنجليزية

- 1- Horngren, C. and others, Accounting, 6th edition, Pearson Prentice Hall, New Jersey, 2005.
- 2- Weygandt J and others, Accounting Principles, 6th edition, John Wiley & Sons, Inc., U.S.A, 2002.
- 3- Kieso E., and others, Intermediate Accounting, John Wiley and Sons Inc., USA, 2004.
- 4- Brigham, E.F., Intermediate Financial Management, 6th edition, The Dryden Press.,1999.

تَمَّ بِحَمْدِ اللَّهِ