

السؤال الأول (5علامات)

أ) عرّف كل من المصطلحات التالية

1. قائمة الدخل
2. قائمة المركز المالي
3. التدفق النقدي
4. التحليل المالي
5. الرقابة المالية

ب) تتكون قائمة المركز المالي من ثلاث أجزاء اذكرها ؟

السؤال الثاني (10 علامات)

علّل ما يلي

أ) يعد التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأي شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها

ب) اذكر الطريقة التي تمكن الشركة من زيادة التدفق النقدي في الحالات التالية

1. تكوين صورة واضحة عن الحسابات ذات التحصيل المتأخر.....
2. منح الشركة الوقت الكافي لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض الصغيرة الأجل.....
3. طلب الشركة دفع ما نسبته 35% من قيمته الفاتورة والباقي يدفع عند الانتهاء من العمل.....
4. تجنب الشركة شراء سلع أكثر مما تحتاج إليه ولاسيما حين يبهرها الموردون بالتخفيضات الكبيرة.....
5. منح الشركة العملاء خصما مقداره 3% في حال دفعهم المستحقات المترتبة عليهم في غضون 15 يوماً.....

ج) ماذا تدل كل حالة من الحالات التالية

1. إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوي للصفر.....
2. إذا كان التدفق النقدي موجباً.....
3. إذا كان التدفق النقدي سالباً.....

السؤال الثالث 20 علامة

أ) لديك ميزان مراجعة بالأرصدة كما هو 2016/12/31 لشركة (المحترفون) للإستشارات المحاسبية

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	
13880		الصندوق
1300		البنك
700		قرطاسية
5000		أثاث
2000		أجهزة حاسوب
120		مصرف فاتورة كهرباء
10000		مصرف رواتب
1000		مصرف إيجار
20000		السيارة
1500		شركة الولاء (مدينون)
	4000	إيراد خدمات
	1500	شركة الصناعات العرب (دائنون)
	50000	رأس المال
55500	55500	الإجمالي

المطلوب

1). إعداد قائمة الدخل

2) إعداد قائمة المركز المالي

3) إعداد قيود الإقفال

ب) فيما يلي الحسابات التي تمثل التدفقات النقدية

1. القروض صفر
2. الإيرادات 3600
3. المبيعات 500
4. شراء الأثاث 200
5. شراء السيارات 6000
6. مصرف الرواتب للموظفين صفر
7. مصرف الكهرباء والماء 700 دينار
8. مصرف الإيجار 100

إذا علمت أن التدفقات النقدية في بداية المشروع قد بلغت 16000 دينار ،قم بإعداد قائمة التدفق النقدي

السؤال الرابع 14 علامة

أ) أكمل الفراغ للعبارات التالية بما يناسبها

1. الإدارة المالية هي
2. من أهداف الإدارة المالية و.....
3. من وظائف الإدارة المالية و..... و.....
4. قطاعات الإدارة المالية هي..... و..... و.....

ب) علل لما يلي

1. لا يستطيع المحلل المالي تقييم وضع الشركة المالي بناء على تحليل القوائم المالية خلال مدة زمنية واحدة بالرغم مما تحتويه من معلومات
2. عندما تكون قيمة البند سالبة في سنة الأساس وتكون قيمة موجبة في السنة التالية أو العكس فإن التعبير النسبي لا تعني شيئاً
3. تعد بيانات الميزانية العمومية ممثلة لوضع الشركة المالي في لحظة محددة فقط

ج) يمثل الجدول التالي البيانات المالية التالية الوارد ذكرها في قائمة الدخل والميزانية العمومية لشركة غسان التجارية في نهاية العام 2011 و 2012 ، ثم حل كل منهما تحليلاً مقارناً

الميزانية العمومية	2011	2012
الصندوق	16000	18000
المدينون	36000	41000
البضاعة	36000	43000
مجموع الأصول المتداولة	88000	102000
الأصول الثابتة	52000	58000
مجموع الأصول	140000	160000
الديون القصيرة الأجل	41000	61000
الديون طويلة الأجل	31000	25000
حقوق الملكية	68000	74000
مجموع حقوق الملكية	14000	16000

قائمة الدخل	2011	2012
صافي المبيعات	320000	370000
تكلفة المبيعات	(205000)	(225000)
مجموع الربح	115000	145000
مصروفات البيع والتوزيع	(40000)	(46000)
الاستهلاك	(10000)	(10000)
صافي الربح	65000	89000

(د) القوائم التالية لشركة ألفا

الميزانية العمومية	2014	2015
الصندوق	6	8
المدينون	26	31
البضاعة	26	33
مجموع الأصول	58	72
الأصول الثابتة	52	58
المجموع	110	130
الديون القصيرة الأجل	31	51
الديون الطويلة الأجل	58	15
حقوق الملكية	58	64

قائمة الدخل	2014	2015
صافي المبيعات	250	300
تكلفة المبيعات	(160)	(184)
مجموع الربح	90	116
مصروفات البيع والتوزيع	(35)	41
صافي الربح	55	75

المطلوب احسب فقط النسب التالية

1. هامش صافي الربح
2. العائد على الموجودات
3. نسبة التداول
4. العائد على حقوق الملكية

السؤال الخامس 16 علامة

(أ) أكمل الفراغ

1. الخطر.....
2. التأمين.....
3. عقد التأمين.....

(ب) صنف مسببات الخطر التالية إلى شخصية وطبيعية

1. الزلازل.....
2. السرقة.....
3. البطالة.....
4. البراكين.....

- (ج) فسّر سبب رفض تعويض الخطر لكل حالة من الحالات التالية:
1. تعتمد بلال إشعال حريق في مصنعه للحصول على التعويض المادي
 2. سكنت سلوى في منطقة براكين معرضة للانفجار 100%

(د) أمنت فداء على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ 50,000 دينار لمدة 10 سنوات وقد تضمّن الاتفاق أن تدفع فداء مبلغ 500 دينار سنوياً للشركة استخرج من النص ما يلي:

1. الطرف المؤمن له.....
2. الطرف المؤمن
3. مبلغ التأمين
4. المؤمن عليه.....
5. المؤمن منه
6. مدة التأمين.....
7. قسط التأمين.....

السؤال السادس 10 علامات

يتكون من 10 فقرات لكل فقرة إجابة واحدة صحيحة فقط ، انقل رقم العبارة وبجانبها رمز الإجابة الصحيحة

1. تتضمن قائمة المركز المالي الحسابات التالية
 - (أ) الأصول والالتزامات وحقوق الملكية (ب) حقوق ملكية فقط (ج) اصول فقط (د) ميزان مراجعة
 2. حسابات الإيرادات والمسحوبات والمصروفات
 - (أ) حسابات مؤقتة (ب) دائمة (ج) تظهر في الميزانية (د) لأهمية لها
 3. أنواع التدفقات النقدية
 - (أ) خارج فقط (ب) داخل فقط (ج) خارج وداخل (د) لا شيء مما سبق
 4. إحدى طرائق تحسين التدفقات النقدية
 - (أ) إعداد قائمة مركز مالي (ب) إعداد قائمة دخل (ج) إعداد ميزان مراجعة (د) طلب دفعة أولية
 5. من مجالات استخدام التحليل المالي :
 - (أ) التخطيط الإداري (ب) رقابة على الموظفين (ج) الإستشارات الفنية (د) التحليل الإستثماري
 6. وظيفة المحلل الرئيسية
 - (أ) الوظيفة الفنية والتفسيرية (ب) الوظيفة الرسمية (ج) الوظيفة الإجتماعية (د) لا شيء مما سبق
 7. يعتمد تعويض الخطر على توافر الأركان الأساسية منها
 - (أ) الإحتمالية وعدم التأكد والواقعية والخسارة المالية (ب) قسط التأمين (ج) وثيقة التأمين (د) لا شيء
 8. أنواع التأمين للسيارات في الأردن
 - (أ) التأمين الإلزامي (ب) التأمين الشامل (ج) التأمين التكميلي (د) جميع ما ذكر صحيح
 9. يشرف على إصدار وثائق التأمين الإلزامي للمركبات في الأردن
 - (أ) المكتب الوحد التابع للإتحاد الأردني لشركات التأمين (ب) مكاتب البريد (ج) مكاتب الأحوال المدنية (د) لا شيء مما ذكر
 - 10 . من إجراءات التعويض في حوادث المركبات :
 - (أ) الإبلاغ عن الحوادث وتقديم المستندات المطلوبة
 - (ب) دفع المؤمن له مبلغ الإعفاء في حالي التأمين الشامل والتكميلي
 - (ج) كشف مندوب شركة التأمين لى المركبة المتضررة وإعداد كشف الذي يحتوي على الأضرار والأجزاء اللازمة للتبديل والإصلاح
 - (د) جميع ما ذكر صحيح

أ حازم شعباني

انتهت الأسئلة