



إدارة المناهج والكتب المدرسية

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 على البريد الإلكتروني: Email: humanities.Division@moe.gov.jo

قررت وزارة التربية والتعليم تدرّس 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 ٢٠١٧/٢٠١٨ م.

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

الإنتـاج : د. عبدالرحمن أبو صـعيليك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية

٢٠١٧/٣/١٥٨٦

ISBN: 978-9957-84-788-3

قائمة المحتويات

الدرس	الموضوع	الصفحة
المقدمة		٤
الفصل الدراسي الأول		
الوحدة الأولى مدخل إلى المحاسبة		
الأول	المحاسبة	١١
الثاني	الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية	٢٦
الثالث	معادلة الميزانية	٤٠
الوحدة الثانية الدورة المحاسبية		
الأول	تحليل العمليات المالية وتسجيلها	٧١
الثاني	مراحل الدورة المحاسبية	٩٥
الثالث	دفتر الأستاذ	١٠٧
الرابع	الترصيد في دفتر الأستاذ	١١٩
الخامس	ميزان المراجعة	١٣٧
السادس	التسويات المحاسبية الجردية	١٥٨
الفصل الدراسي الثاني		
الوحدة الثالثة القوائم المالية		
الأول	أنواع القوائم المالية	١٩١
الثاني	قيود إقفال الحسابات	٢١٥
الثالث	التدفقات النقدية	٢٣١
الرابع	قوائم التدفق النقدي	٢٤١
الوحدة الرابعة مدخل إلى الإدارة المالية		
الأول	الإدارة المالية	٢٦٥
الثاني	مدخل إلى التحليل المالي	٢٧٣
الثالث	التحليل المالي	٢٧٩
الرابع	التحليل المالي باستخدام النسب المالية	٣٠٠
الوحدة الخامسة إدارة الخطر والتأمين		
الأول	الخطر	٣٢٣
الثاني	التأمين	٣٣٠
الثالث	التأمين في الأردن	٣٣٧
مسرد المصطلحات		
قائمة المراجع		
		٣٤٨
		٣٥٠

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد، فانطلاقاً من الرؤية الملكية السامية، تستمر وزارة التربية والتعليم في أداء رسالتها المتعلقة بتطوير المناهج الدراسية؛ بغية تحقيق التعليم النوعي المتميز على نحو يلائم حاجات الطلبة، وإعداد جيل من المتعلمين على قدر من الكفاءة في المهارات الأساسية اللازمة للتكيف مع متطلبات الحياة العصرية وتحدياتها، مُزوِّدين بمعارف ومهارات وقيم تساعد على بناء شخصياتهم بصورة متوازنة سليمة؛ ليكونوا منتمين إلى وطنهم وأمتهم، وقادرين على بناء علاقات إنسانية في إطار من التعاون والانفتاح على العالم، فضلاً عن الإفادة من المعرفة والاقتصاد والتكنولوجيا في ممارسات تسهم في تحسين نوعية الحياة؛ ما يعود بالفائدة على أنفسهم ومجتمعهم.

وتأسيساً على ذلك، يسعى هذا المنهاج إلى النهوض بالمعرفة المالية وإدارة المال؛ إذ ينهي طلبتنا المراحل التعليمية من دون حصولهم على المعرفة والمفاهيم والأدوات والمهارات الكافية التي تُعينهم على إدارة شؤونهم المالية. ولا شك في أن إدراج مادة الثقافة المالية في مناهج التعليم المدرسي هو أكثر الطرائق كفاءةً وفاعليةً في الوصول إلى الشباب وقطاعات المجتمع المختلفة على نطاق واسع، بما يكفي لتحسين المفاهيم والعادات المالية للأجيال الحالية والمستقبلية. ولما كانت مسؤولية النظام التعليمي الأولى سد الثغرات المعرفية لدى الطلبة في المجالات الثقافية المختلفة، فقد روعي في تأليف هذا الكتاب الفروق الفردية بين الطلبة، وذلك بتنوع الأنشطة والأمثلة بما يتلاءم مع قدراتهم المختلفة والإمكانات المتوافرة، والتركيز على الجوانب المتعلقة بالتفكير الإبداعي، واختيار الموضوعات بحيث تكون أقرب إلى الواقع الحياتي اليومي للطلبة؛ ما يُحفِّزهم ويحثُّهم على العمل التعاوني.

جاء هذا الكتاب منسجماً مع خطة وزارة التربية والتعليم في إدراج مادة الثقافة المالية - بوصفها مبحثاً أساسياً - في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر. ولتحقيق أهداف الكتاب؛ فقد اشتمل على خمس وحدات دراسية، تركز كل منها على محور رئيس، هو نشر الثقافة المالية، وروعي التنوع في هذه الوحدات جميعها، بحيث تسهم في توضيح مفاهيم جديدة لم يسبق للطلاب تعلمها.

أما الوحدة الأولى فكانت مدخلاً إلى المحاسبة، وتضمّنت الدروس الآتية: مفهوم المحاسبة وأهم أهدافها وخصائصها، والفروق بين المحاسبة والإدارة المالية ومسك الدفاتر، والفروض والمبادئ المحاسبية، وتحليل العمليات المالية وتسجيلها، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

أما الوحدة الثانية فتناولت موضوع الدورة المحاسبية، وتضمّنت الدروس الآتية: تحليل العمليات المالية وتسجيلها، مراحل الدورة المحاسبية، دفتر الأستاذ، والترصيد في دفتر الأستاذ، ميزان المراجعة، والتسويات المحاسبية الجردية.

وأما الوحدة الثالثة فتناولت موضوع القوائم المالية، وتضمّنت الدروس الآتية: أنواع القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي)، وقيود إقفال الحسابات، والتدفقات النقدية، وقوائم التدفق النقدي وإعدادها.

وأما الوحدة الرابعة فكانت مدخلاً إلى الإدارة المالية، وتضمّنت الدروس الآتية: مفهوم الإدارة المالية ووظيفتها وأهدافها، والتحليل المالي ووظيفة المحلل المالي، وقراءة القوائم المالية وفهمها، والتحليل المقارن، وتحليل النسب المالية، ومحددات التحليل المالي، وتطبيقات التحليل المالي.

وأما الوحدة الخامسة فتناولت إدارة الخطر والتأمين، وتضمّنت الدروس الآتية: الخطر، والتأمين، ومفهوم التأمين وعقد التأمين وعناصره الأساسية، التأمين في الأردن.

وقد اشتمل الكتاب على الكثير من الأمثلة التوضيحية والأنشطة والتطبيقات العملية التي تسهم في تحقيق أهداف الدروس، وتوضيح المحتوى بفاعلية. وللمعلم أن يجتهد في توضيح الأفكار، وتطبيق الأنشطة وفق خطوات محددة منظمة مترابطة الأجزاء خالية من الارتجال والعشوائية؛ بغية تحقيق الأهداف الجزئية للمادة بما يتلاءم مع ظروف البيئة التعليمية التعلمية وإمكاناتها، واختيار الطرائق التي تساعد على رسم أفضل الممارسات وتحديدها لتنفيذ الدروس وتقييمها.

علمًا بأن عملية تطوير المناهج والكتب المدرسية عملية مستمرة؛ لذا نرجو من زملائنا المعلمين وأولياء الأمور تزويدنا بأي ملاحظات تُعني الكتاب وتسهم في تحسينه، بما يلبي حاجات الطلبة وطموحات المجتمع الأردني.

والله ولي التوفيق

الفصل الدراسي الأول

الوحدَةُ الأولى

مدخل إلى المحاسبة



- هل فكَّرت يوماً أن تصبح مديراً مالياً أو مُحاسباً؟ لماذا فكَّرت 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 تُقدِّمه من بيانات ومعلومات؟

تُعَدُّ المحاسبة إحدى العمليات المهمة التي تساعدك على تقييم أداء مشروعك الريادي، وتحديد مدى تقدمه ونجاحه، وتمكّنك من تعرّف 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:

- تعرّف 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

أولاً: مفهوم المحاسبة.

يُطلق معظم الباحثين على المحاسبة مصطلح لغة الأعمال؛ وذلك أن المحاسبة تختص بتجميع البيانات الاقتصادية عن الشركة بقصد توفير تقارير مالية تُقدّم 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 بدّ من دراستها، والوقوف على أهم المحاور المرتبطة بها.

النشاط (١)

ماذا تعرف عن المحاسبة؟

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف موضوعات متعلقة بالمحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- انظر الجدول (١-١).
- املاً العمود الأول: ماذا أعرف عن المحاسبة؟
- املاً العمود الثاني: ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟
- اترك العمود الثالث (ماذا تعلّمت عن المحاسبة؟) فارغاً، ولا تملأه إلا في نهاية الوحدة.
- ناقش - بإيجاز - المعلم في الأفكار التي تتوصّل إليها.

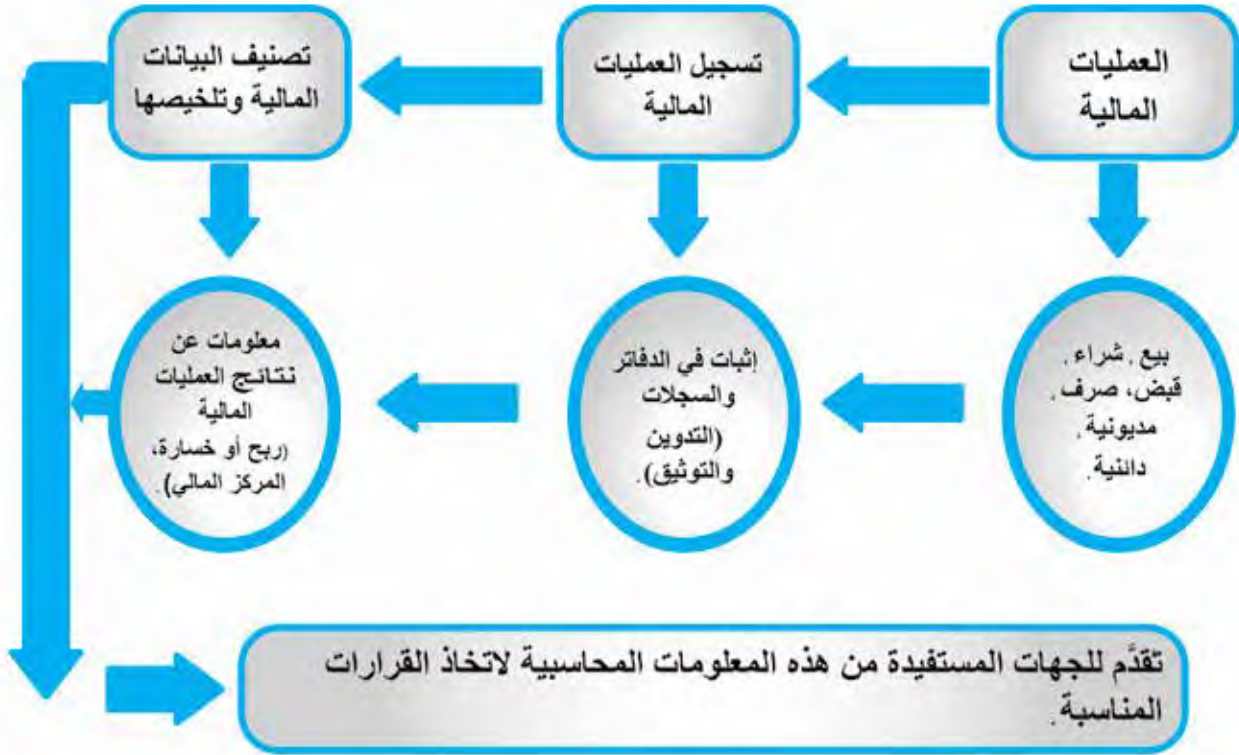
ماذا تعلمتُ؟ (what have I L earned)	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I w ant to Know)	ماذا أعرف؟ (what do I K now)

الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

المحاسبة:

يقصد بها 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.

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 تُؤثر 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 مُفصّلاً 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 الرئيسية 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: سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين المحاسبة، ومسك الدفاتر، والإدارة المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- اقرأ معلومات النشاط السابقة، ثم ناقشها مع زملائك في المجموعة.
- سيوزع المعلم على المجموعات أوراق عمل 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 أنت وأفراد مجموعتك الإجابات أمام المجموعات الأخرى.

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

١. تسجيل العمليات المالية فقط.
٢. تحديد العمليات المالية وتسجيلها.
٣. تلخيص العمليات المالية.
٤. توصيل المعلومات المحاسبية إلى الجهات المستفيدة منها.
٥. تفسير النتائج.
٦. تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرار.

ثانياً: أيُّهما أشمل: المحاسبة أم مسك الدفاتر؟ برّر إجابتك.

ثالثاً: أيُّهما يُعدُّ جزءاً من الآخر؟ لماذا؟

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. ()
٢. المحاسبة تُوفّر المدخلات الرئيسية لوظيفة الإدارة المالية. ()
٣. المدير المالي يجمع البيانات المالية، ويعرضها. ()
٤. المحاسب يُوفّر البيانات المناسبة عن الشركة، ويُفسّرُها. ()
٥. المحاسب يعمل على تقييم القوائم المالية. ()

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

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

ثالثاً: أهداف المحاسبة وخصائصها.

تعرّفنا 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: سيساعدك هذا النشاط على تحديد أهداف المحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حدّد أنت وزملاؤك في المجموعة أهداف المحاسبة، وذلك بالأطّلاع على أنشطة المحاسبة الرئيسية في الشكل (١-١).
- ناقش معلمك في ما تتوصّل إليه المجموعة من معلومات.

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: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- حدّد أنتَ وزملاؤك في المجموعة المستفيدين من المعلومات المحاسبية، وذلك بملء الجدول (٢-١).

المستفيدون من خارج الشركة	المستفيدون من داخل الشركة

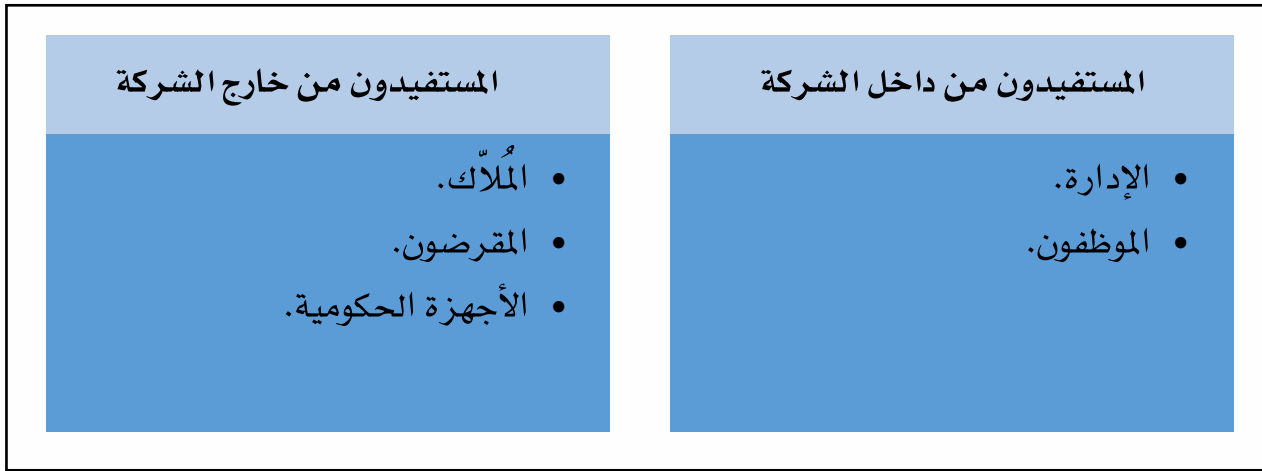
الجدول (٢-١): المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما تتوصّلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.

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.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف خصائص المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع على ورقة العمل (٣-١) التي سيقدّمها لك المعلم.
- حدّد أنت وأفراد مجموعتك خصائص المعلومات المحاسبية، وذلك باختيار الخبيصة من القائمة الأولى، والمؤشر الذي يناسبها في القائمة الثانية.
- ناقش المعلم في النتائج التي تتوصّل إليها مجموعتك.

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 يُسهّم بفاعلية في اتخاذ القرارات المناسبة؛ فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار.



نشاط بيئي:

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



١. وضح المقصود بمفهوم المحاسبة.

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

٣. هاتِ مثالاً واحداً على كل مما يأتي:

أ- العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة.

ب- العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة.

٤. علل ما يأتي:

أ- توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة.

ب- لا تُعدُّ المحاسبة ومسك الدفاتر سيّان.

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

أ- إدارة الشركة.

ب- الموظفون.

ج- الملاك.

د- المقرضون.

هـ - الأجهزة الحكومية.

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

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. ()
- ب- عرض المعلومات بطريقة بسيطة سهلة الفهم. ()
- ج- التزام الحياد والابتعاد عن التقدير الشخصي. ()
- د- مدى خلو المعلومات من الخطأ. ()
- هـ- الحصول على المعلومات في الوقت المناسب. ()

الدرس الثاني

الفروض والمبادئ والمصطلحات المحاسبية

٢

أولاً : الفروض والمبادئ المحاسبية

يجب أن يتَّبَع المحاسب أسسًا ثابتةً؛ 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.

النشاط (١)

خبراء المحاسبة (١).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تمييز الفروض المحاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من المجموعات الرباعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم المجموعات الأم.
- سيوزع المعلم على كل طالب في المجموعة الواحدة من المجموعات الأم بطاقةً تحمل رقمًا من (١) إلى (٤).
- سيطلب المعلم إلى الطلبة الذين يحملون الرقم نفسه ترك مجموعاتهم الأم، والتجمُّع في مجموعة جديدة فرعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم المجموعات الخبيرة، بحيث يُمثِّل 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.

- سيوزع المعلم بطاقات الخبراء على المجموعات كآلاتي:

• 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.

- يتعين على كل مجموعة من المجموعات الخبيرة اتباع التعليمات التي وردت في بطاقة الخبير خاصتها.

- ستعمل في مجموعتك الخبيرة مدة (١٠) دقائق.

- بعد انتهاء الوقت سيطلب إليك المعلم العودة إلى مجموعتك الأم.

- ستعمل داخل مجموعتك الأم على:

• نقل الخبرة التي اكتسبتها - في أثناء عملك خبيراً ضمن المجموعات الخبيرة- إلى زملائك في المجموعة الأم.

• مناقشة أفراد مجموعتك في المعلومات التي توصلت إليها.

• الإجابة عن الاستفسارات والتساؤلات التي يطرحها زملاؤك في المجموعة الأم.

- يمنح المعلم كل خبير (٣) دقائق لنقل خبرته إلى أفراد المجموعة، وتوضيح اللازم لهم، بدءاً 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.

- سيناقشك المعلم في أهم المعلومات التي توصلت إليها.

الفروض المحاسبية :

- (١) الوحدة المحاسبية المستقلة: المقصود بهذا الفرض 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 تُسجّل في سجلات الشركة، ويجب معاملة المالك بوصفه دائماً مثل غيره من الدائنين، ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.
- (٢) الاستمرارية: المقصود بهذا الفرض أن الشركة وُجِدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي، مدّة زمنية غير مُحدّدة 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 تُعرّف 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 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).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد المبادئ المحاسبية.

التعليمات:

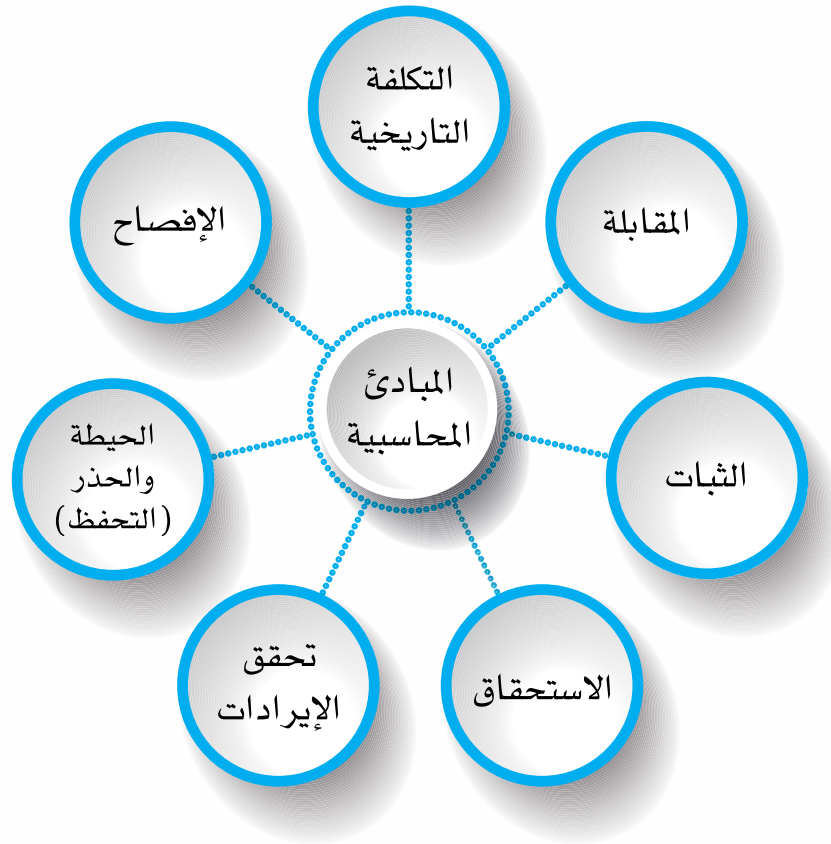
- ستعمل ضمن مجموعة من سبع مجموعات السباعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم المجموعات الأم.
- سيُوَزَعُ المعلم على كل طالب في المجموعة الواحدة من المجموعات الأم بطاقة تحمل رقمًا من (١) إلى (٧).
- سيطلب المعلم إلى الطلبة الذين يحملون الرقم نفسه ترك مجموعاتهم الأم، والتجمع في مجموعة جديدة فرعية.
- سنُطلق على هذه المجموعات اسم 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، والطلبة الذين يحملون الرقم (٥) المجموعة الخامسة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٦) المجموعة السادسة، والطلبة الذين يحملون الرقم (٧) المجموعة السابعة.
- سيُوَزَعُ المعلم بطاقات الخبراء على المجموعات كآلاتي:
 - 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 تحقُّق 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.
- يتعين على كل مجموعة من المجموعات الخبيرة اتباع التعليمات التي وردت في بطاقة الخبير خاصتها.
- ستعمل في مجموعتك الخبيرة مدّة (١٠) دقائق.
- بعد انتهاء الوقت سيطلب إليك المعلم العودة إلى مجموعتك الأم.
- ستعمل داخل مجموعتك الأم على:
- نقل الخبرة التي اكتسبتها - في أثناء عملك خبيراً ضمن المجموعات الخبيرة- إلى زملائك في المجموعة الأم.
- مناقشة أفراد مجموعتك في المعلومات التي توصلت إليها.
- الإجابة عن الاستفسارات والتساؤلات التي يطرحها زملاؤك في المجموعة الأم.
- يمنح المعلم كل خبير (٣) دقائق لنقل خبرته إلى أفراد المجموعة، وتوضيح اللازم لهم، بدءاً 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.
- سيناقتك المعلم في أهم المعلومات التي توصلت إليها.



أهم المبادئ المحاسبية :

هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها، وتبويبها، وتلخيصها. والشكل (٣-١) يبيّن 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، تُسجّل 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 أيّ 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 والمقابلة 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 يُعرّف 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. ويُعدُّ الإيراد مُتحقّقاً إذا توافر فيه أحد الشرطين الآتيين:

- 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 والحدّز (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 متوقّعة.

(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 تُحجّب أيّ معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالشركة.

ثانياً: المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

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

النشاط (١)

المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من خمس مجموعات.
- سيطلب إليك المعلم سحب بطاقة واحدة من البطاقات التي تُوضّح المصطلحات الأساسية في المحاسبة.
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك المعلومات الوارد ذكرها في البطاقة.
- اعرض أنتَ وأفراد مجموعتك ما تتوصّلون إليه من معلومات أمام المجموعات الأخرى.

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. 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 مدةً 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 تبيع 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.

- (٢) 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 مدةً 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).

- (٣) حقوق الملكية (Owner's Equity): التزامات الشركة تجاه مُلاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو المُلاك في الشركة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحًا منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلاك الشركة، مضافًا 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 ملخصًا 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 المدّة المحاسبية.
- (٦) الإيرادات (Revenues): جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع البضائع، وتقديم الخدمات؛ سواء أُسُدّت 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 تُزاوِلها الشركة للحصول على الإيرادات، مثل: الإيجارات، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.
- (٨) ميزان المراجعة (Trial Balance): قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها. ويُعدُّ توازن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدة هذه الحسابات، لكنه ليس دليلًا قاطعًا على عدم وجود أخطاء فيها (ستتعرّف دفتر الأستاذ لاحقًا).
- (٩) دليل الحسابات (Accounting Manual): قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ، وهي حسابات تُرتّب غالبًا بحسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.



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

- فرض الاستمرارية.
- فرض الوحدة المحاسبية المستقلة.
- مبدأ التكلفة التاريخية.
- مبدأ الإفصاح.



٣٦

١. وضح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية:

أ- الأصول:

ب- الالتزامات:

ج- حقوق الملكية:

د- الميزانية العمومية:

هـ- قائمة الدخل:

٢. قائمة المركز المالي هي قائمة تُبين ما للشركة وما عليها وقت إعدادها، وضح ذلك.

٣. ما الفرق بين الالتزامات الثابتة والالتزامات المتداولة؟ هاتِ مثالاً على كلٍّ منهما.

٤. اذكر الفرض المحاسبي الدال على كلِّ ممَّا يأتي:

- أ- تقييم الأصول الثابتة، مثل السيارة، بكلفها التاريخية، وإهلاكها من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت الشركة تستخدم هذه الأصول.
- ب- ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها الشركة على أساس النقد.
- ج- معاملة المالك مثل غيره من الدائنين، والتزام الشركة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.
- د- إصدار قوائم سنوية، أو نصف سنوية، أو غير ذلك؛ لتمكين المستخدمين وأصحاب العلاقة من الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة.

٥. حدِّد المبدأ المحاسبي المطبَّق في كل حالة من الحالات الآتية:

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

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.

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

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.

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

و - إعداد شركة الفارس خطأً احتياطيةً تحسباً لأيّ خسائر مستقبلية، وعدم وضعها خطأً مستقبليةً بناءً على الأرباح المتوقعة.

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

٦. صحّح الخطأ إن وُجد في ما يأتي:

- أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيّن ما يؤوّل إليه نشاط الشركة من ربح أو خسارة.
- ب- قائمة الدخل هي قائمة تُوضّح ما للشركة وما عليها في تاريخ إعدادها.
- ج- دليل الحسابات هو قائمة تضم جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها.
- د- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحاً منها الأصول جميعاً.
- هـ- تُعدّ أرباح الاستثمارات مثلاً على المصروفات.

الدرس الثالث معادلة الميزانية

٣

أولاً: فكرة معادلة الميزانية.

تُعَدُّ معادلة الميزانية الأساس الذي يساعد على فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تؤثر في مختلف عناصر الميزانية، فهي تُوضِّح الأصول التي تملكها الشركة، ومصادر تمويل هذه الأصول. تحصل الشركة على أصولها من مصدرين رئيسيين؛ 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:

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

فكرة معادلة الميزانية.

النشاط (١)

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرُّف فكرة معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- ناقش المعلم في 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) كالاتي:

مصدر الثروة (في هذه الحالة) = قيمة النقد في البنك + قيمة السيارة + قيمة المنزل

$$١٠٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠ + ٥٠٠٠٠ =$$

$$= ١٧٠٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

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

استخدامات الأموال = مصادر الأموال.



- ناقش المعلم في 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 يودَع 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.

- اطلِّع على الشكل (٤-١) الذي يبيِّن 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.

- ناقش المعلم في معادلة الميزانية، وكيفية تحقُّق التوازن بين طرفيها.
- تسلّم من المعلم ورقة العمل (٤-١).
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصّل إليها مجموعتك.

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

ورقة العمل (٤-١): أمثلة تطبيقية.

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٤):

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

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

$$١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠٠ + \text{حقوق الملكية}$$

$$\text{حقوق الملكية} = ١٥٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠٠$$

$$= ٥٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠٠ دينار.
المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

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

$$\text{الأصول} = ٨٠٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠٠$$

$$= ١٤٠٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

ثانياً: 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: سيساعدك هذا النشاط على تمييز أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- سيوزع المعلم على المجموعات ورقتي عمل كالآتي:
 - ورقة العمل (١-٥) للمجموعتين: الأولى، والثالثة.
 - ورقة العمل (١-٦) للمجموعتين: الثانية، والرابعة.
- شارك أفراد مجموعتك في الإجابة عن أسئلة ورقة العمل خاصتكم.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصل إليها مجموعتك.

أثر العمليات المالية في طرفي 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، مُبيِّناً أثر ذلك في طرفي 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 طرفي معادلة الميزانية

- بتاريخ ٢٠١٦/١/١٣م، دفعت الشركة للدائنين مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقداً.
- ناقش أفراد المجموعة في تحليل معادلة الميزانية، مُبيِّناً أثر ذلك في طرفي 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 ٢٠٠٠٠٠ دينار جرى إيداعه في الصندوق.
التحليل:

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

الصندوق (أصل) — زاد — ٢٠٠٠٠٠ دينار.

رأس المال (حقوق ملكية) — زاد — ٢٠٠٠٠٠ دينار.

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

حقوق الملكية			الالتزامات			الأصول			التاريخ
رأس المال						الصندوق			
٢٠٠٠٠٠ +						٢٠٠٠٠٠ +			٢٠١٦/١/١م

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 نقداً.

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	٢٠٠٠٠ +				٢٠٠٠٠ +
٢٠١٦/١/١٣ م	٢٠٠٠ -			٢٠٠٠ -	

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

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

لاحظ 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 طرفي معادلة الميزانية.

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

النشاط (١)

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

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد أثر العمليات المالية في طرف واحد فقط من طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة ثنائية، بحيث تبحث مع زميلك موضوع التأثير في طرف الأصول.
- اطلع أنت و زميلك على ورقة العمل (٧-١)، وشاركه في الإجابة عن أسئلتها.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصلان إليها.

بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، بدأت شركة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع هذا المبلغ في الصندوق. وبتاريخ ٢٠١٦/١/٣م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الجود لتجارة السيارات، ثم سددت 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.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٧-١):

التأثير في طرف الأصول:

بتاريخ ١٧/١/٢٠١٦م، اشترت شركة بلال أثاثًا بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا.
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			٢٠٠٠٠+		رأس المال ٢٠٠٠٠+
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.

لاحظ أن:

التأثير اقتصر 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: سيساعدك هذا النشاط على تحديد أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- حُلَّ أسئلة ورقة العمل (١-٨) التي وزَّعها المعلم على طلبة الصف.
- بعد الانتهاء من الحل، تبادل أنت وزميلك ورقتي العمل، ثم لينظر كلٌّ منكما في إجابة الآخر، ثم دوِّنا ملاحظاتكما عليهما.
- بعد الانتهاء من تدوين ملاحظاتك، تبادلوا ورقتي العمل مرة أخرى، وانظرا في الملاحظات التي كتبها كلٌّ منكما على ورقة الآخر.
- ناقش المعلم في إجاباتك.

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

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

المطلوب:

تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية.

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

إجابات أسئلة ورقة العمل (٨-١):

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

العملية الأولى:

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

التحليل:

أثَّرت 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 (٦-١).

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

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

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

العملية الثانية:

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

التحليل:

أثَّرت 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 (٧-١).

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

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

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

لاحظ أن عملية توازن معادلة الميزانية ما زالت مستمرة.

العملية الثالثة:

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

التحليل:

أثرت 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 موضح في الجدول (٨-١).

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

٥٢٠٠٠ دينار = ٥٢٠٠٠ دينار.

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

لاحظ أن عملية توازن معادلة الميزانية ما زالت مستمرة.

العملية الرابعة:

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

التحليل:

أثرت 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 موضح في الجدول (٩-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات		حقوق الملكية
	الأثاث	السيارة	البنك	الدائنون	المصرفات	
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.

لاحظ أن معادلة الميزانية امتدت لتشمل المصرفات، وقد تشمل أيضاً الإيرادات.

العملية الخامسة:

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

التحليل:

أثرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت المصرفات مصروفًا جديدًا هو مصرف 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	الدائنون	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 (١-١): 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 أُودِع 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 (١-١).

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الآثاث	السيارة	البنك	الدائتون	المصروفات	الإيرادات	
م ٢٠١٤/١/١			٥٠٠٠٠+				٥٠٠٠٠+
م ٢٠١٤/١/٥		١٠٠٠٠+	١٠٠٠٠-				
م ٢٠١٤/١/٦	٢٠٠٠+			(مفروشات زينة) ٢٠٠٠+			
م ٢٠١٤/١/١٠			٦٠٠-		(فاتورة الهاتف) ٦٠٠-		
م ٢٠١٤/١/١٢				(مكتبة الأمل) ٤٠٠+	(مصروف) (القرطاسية) ٤٠٠-		
م ٢٠١٤/١/١٥			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 تُؤثر 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 بُدَّ 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 قيِّدت في الطرف المدين، وتنقص في حال قيِّدت في الطرف الدائن.
- الحسابات التي طبيعتها دائنة (أي التي تعطي الشركة) تزيد في حال قيِّدت في الطرف الدائن، وتنقص في حال قيِّدت في الطرف المدين.
- المصروفات التي طبيعتها مدينة (أي التي تأخذ من الشركة) تزيد في حال قيِّدت في الطرف المدين، وتنقص في حال قيِّدت 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:

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

- إذا كان أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طردياً؛ إمّا أصل يزيد والتزام يزيد، وإمّا أصل ينقص والتزام ينقص.
- إذا اقتصر أثر العمليات المالية على أحد طرفي 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: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج جميع المعلومات التي تعلّمتها عن المحاسبة في نهاية الوحدة.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- هل تذكر النشاط (١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟ الذي حلّته في بداية الوحدة؛ بملء الفراغ في العمودين: الأول (ماذا أعرف عن المحاسبة؟)، والثاني (ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟).
- الآن، وفي نهاية الوحدة، املاً الفراغ في العمود الثالث (ماذا تعلّمت عن المحاسبة؟).
- ناقش المعلم في الأفكار التي تتوصّل إليها.

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؟

نشاط بيتي:

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

التاريخ	الأصول			الالتزامات			حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	الدائنون	
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.

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

أ. السيارة: -----

ب. الدائنون: -----

ج. مصروف الكهرباء: -----

د. الصندوق: -----

هـ. إيراد الخدمات: -----

و. رأس المال: -----

٢. بدأت شركة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ ١/١/٢٠١٦م، 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؟

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

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

- () أ) استخدامات الأموال = الالتزام تجاه الملاك - الالتزام تجاه الآخرين.
- () ب) الأصول = رأس المال + الإيرادات - المصروفات + الالتزامات.
- () ج) حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات.
- () د) أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون عكسيًا.
- () هـ) زيادة أحد حسابات الأصول في معادلة الميزانية تُحتمُّ 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 ١٠٠٠٠٠٠ دينار، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار. جد حقوق الملكية.
- () ب) جد مجموع الأصول في شركة الراجح، علمًا بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار.
- () ج) بدأت شركة فؤاد نشاطها التجاري برأس مال مقداره ١٣٥٧٠٠ دينار، وكان مجموع إيراداتها خلال المدَّة المالية ٤٠٨٠٠ دينار، وبلغت مصروفاتها لهذه المدَّة ٢٠٠٠٠ دينار. جد مجموع التزامات الشركة، علمًا بأن مجموع الأصول بلغ ١٩٠٠٠٠ دينار.

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

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

٩٠٠٠٠ = دينار.

٩٠٠٠٠ = دينار.

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للشركة:

(أ) شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار نقداً.

(ب) شراء أثاث بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

(ج) تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقداً من شركة مصطفى، ومبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً من شركة بسام.

(د) سداد جزء من القرض، وقدره ١٠٠٠٠ دينار نقداً.

(هـ) إضافة مبلغ ٥٠٠٠ دينار إلى رأس المال، وإيداعه في البنك.

(و) دفع رواتب الموظفين البالغة ٥٠٠٠ دينار نقداً.

السؤال الأول: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

١- العمليات المالية: -----

٢- مسك الدفاتر: -----

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

المستندات الداخلية للشركة: -----

المستندات الخارجية للشركة: -----

السؤال الثالث: علل ما يأتي:

(أ) وجوب تصنيف العمليات المالية المسجلة، وتلخيصها.

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

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

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

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.

الأصول غير الملموسة	الأصول المتداولة	الأصول الثابتة	الاستثمارات طويلة الأجل

السؤال السادس: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

- أ) المبدأ المحاسبي الذي يُقَرُّ بالخسائر المتوقعة هو-----.
- ب) المبدأ المحاسبي الذي ينص على مراعاة جميع إيرادات السنة؛ سواء حُصِّلت أو لم تُحَصَّل، ومراعاة جميع مصروفات السنة؛ سواء دُفِعت أو لم تُدْفَع هو-----.
- ج) تأثير العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية يكون تأثيراً-----، في حين يكون تأثير العمليات المالية في أحد طرفيها تأثيراً-----.

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.

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

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

ب) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤م، دفعت (شركة لما) كامل المبلغ نقداً لشركة الفدوى للإسكانات.

ج) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦م، باعت (شركة بسام) أثاثاً بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لشركة الريم.

٢

الوحدۃ الثانية

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، ومرورًا 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.
يُتوقّع 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

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 أيّ عملية مالية إلى طرفيها (المدين، والدائن):

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

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل العمليات المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- اطلع على المثال رقم (١) الذي كتبه المعلم على اللوح.

المثال رقم (١):

اشترت شركة أميرة أثاثاً من شركة النخبة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ودُفعت القيمة نقداً من الصندوق.

- حلل أنت وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

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، انظر الشكل (٢-٢).



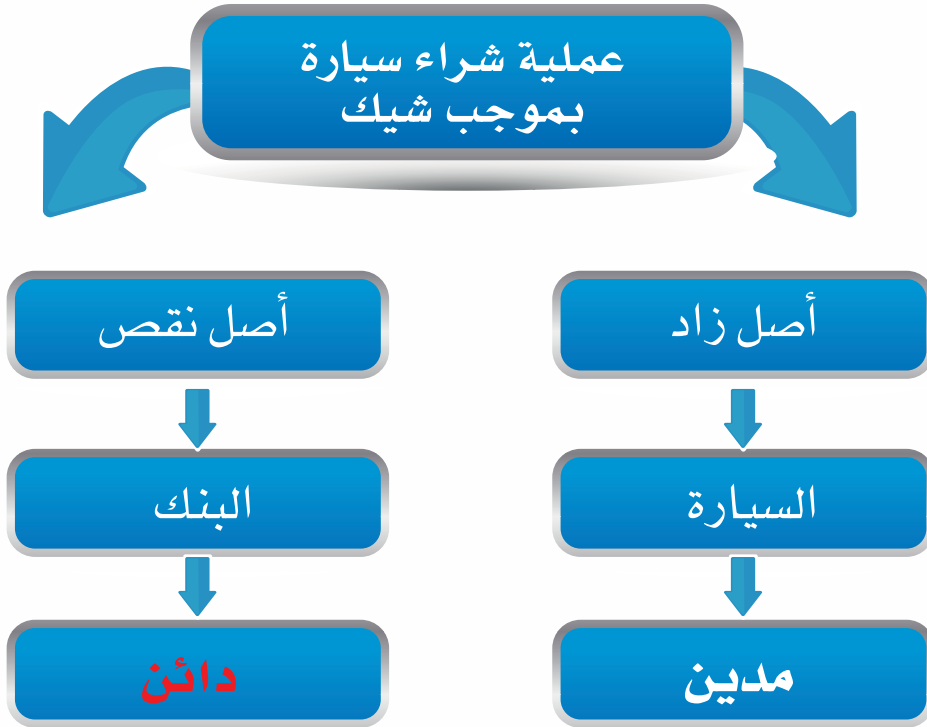
الشكل (٢-٢): تحليل العملية المالية للمثال رقم (١).

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

المثال رقم (٢) :

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

- حلّ أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
 - يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصلون إليها.
 - ناقش المعلم في هذه النتائج.
- 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).



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).

- اطّلع على المثال رقم (٣) الذي كتبه المعلم على اللوح.

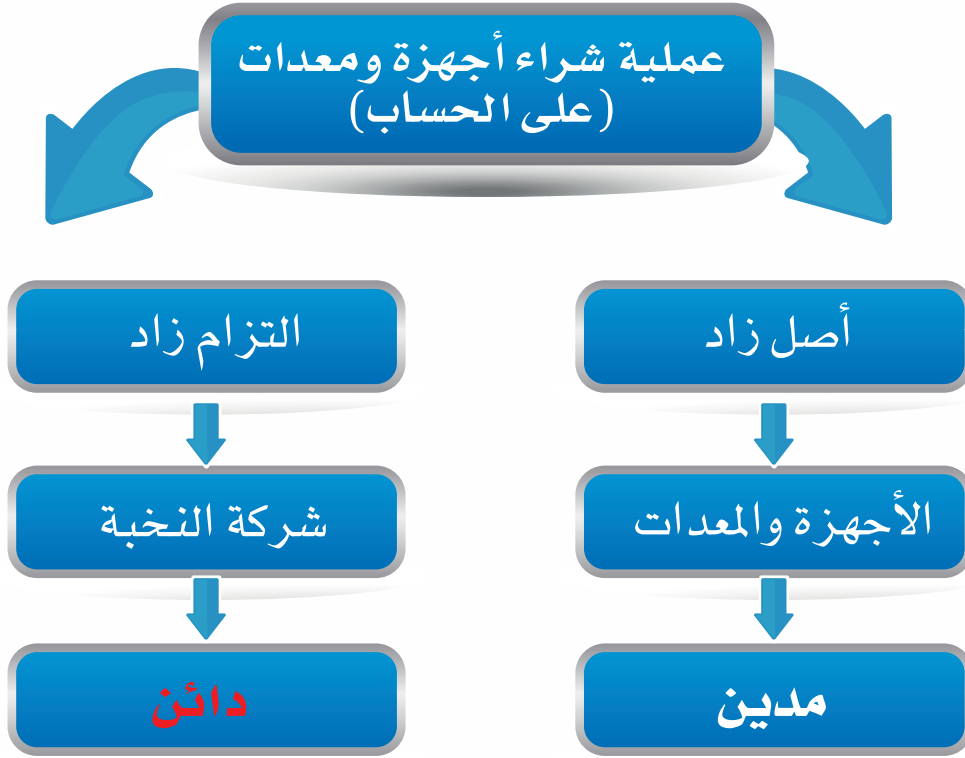
المثال رقم (٣) :

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.

- حلّ أنتَ وأفراد مجموعتك العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين والدائن)، مع بيان السبب.
- يعرض قائد المجموعة النتائج التي تتوصلون إليها.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

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، 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: يُمثِّله الطرف المدين.

• الطرف الثاني: يُمثِّله 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).

تُعرف هذه العملية باسم القيد البسيط.

النشاط (١)

تسجيل العمليات المالية محاسبياً.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تسجيل العمليات المالية محاسبياً.

التعليمات:

- ستعمل في المجموعة السابقة نفسها.
- دَوِّن العمليات المالية للأمثلة التي جرى تحليلها مالياً في النشاط السابق.
- اطَّلِع على الأمثلة السابقة التي سيكتبها المعلم على اللوح مرة أخرى.
- دَوِّن أنتَ وأفراد مجموعتك القيود المحاسبية لهذه العمليات في الدفاتر خاصتكم.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها.

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:

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

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:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
	من ح/ السيارة إلى ح/ البنك	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠

المثال رقم (٣) :

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

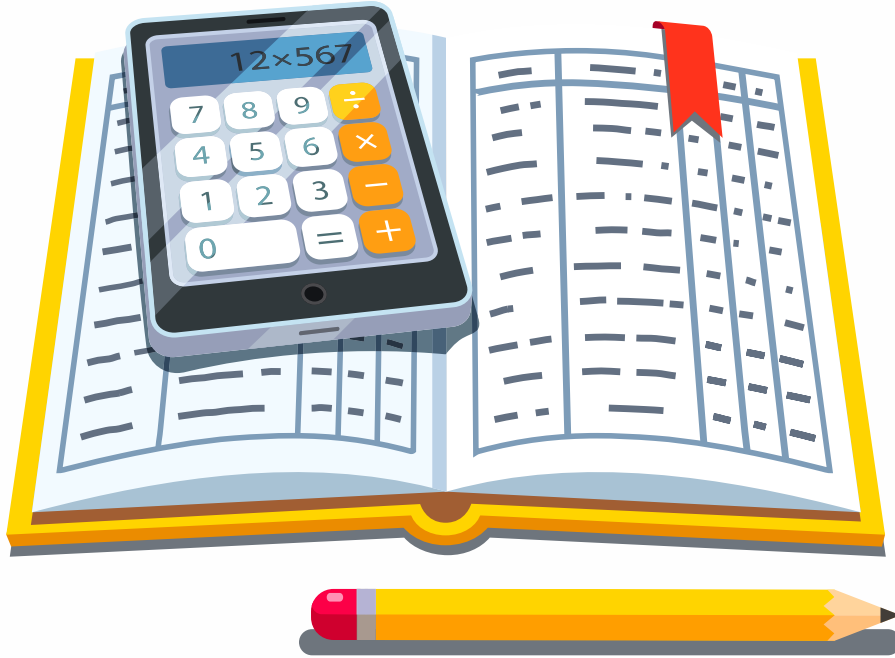
أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأجهزة والمعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو شركة النخبة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

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



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 تُسجّل بوصفها قيوداً من دون أن يظهر اسم الشركة المالكة، أو مُلاكها.
- ٢) عند دفع الإيجار مباشرةً يُسجّل القيد إلى **ح/ الصندوق، أو إلى ح/ البنك**، وهنا لا يظهر اسم الشركة المُؤجّرة. أمّا إذا ظهرت عبارة الإيجار بالآجل (على الحساب)، فإن القيد يُسجّل إلى **ح/ اسم الشركة؛** أي يظهر اسم الشركة المُؤجّرة.
- ٣) في العمليات التي تتضمن تقديم خدمة معينة، أو بيع للعملاء، يسمى الطرف الدائن بالإيرادات، وبذلك يُسجّل القيد إلى **ح/ الإيرادات.**
- ٤) عند دفع قيمة الخدمة التي نُقدّمها للشركات الأخرى، أو للعملاء مباشرةً (أي حين يبادر العميل إلى سداد القيمة للشركة مباشرةً)، فإن اسم العميل لا يُسجّل 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 ويُسجّل 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 يُسجّل في الطرف المدين على النحو الآتي:

من المذكورين

/ح

/ح

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

إلى المذكورين

/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 سجّل 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 أُودع 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 بالأجل، 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، أُودعت كاملة 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).

القيود المحاسبية:

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

لاحظ أن:

الأطراف ذات العلاقة في هذه العملية هما: البنك، ورأس المال، أما 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:

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

لاحظ أن:

١. مُسمًى 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 يُعرف بالمصروفات.

٢. اسم الشركة المؤجّرة 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).

القيود المحاسبية:

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

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).

القيود المحاسبية:

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

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).

القيد المحاسبي:

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

لاحظ أن:

اسم الشركة البائعة (شركة الاتحاد لتجارة السيارات) قد ذُكر في هذه العملية، فظهر بوصفه طرفاً دائناً؛ 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 أنفاً تسجيل العمليات المالية لشركة النور في بداية تأسيسها، أمّا الآن فنستكمل تسجيل بقية عملياتها المالية.

النشاط (١)

العمليات المالية بوصفها قيوداً محاسبية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تسجيل العمليات المالية بوصفها قيوداً محاسبية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع على ورقة العمل (١-٢).
- شارك أفراد مجموعتك في تحليل العمليات المالية، وتسجيلها بوصفها قيوداً محاسبية.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصل إليها مجموعتك.

مثال تطبيقي / الجزء الثاني:

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

(٦) بتاريخ ١/٧/٢٠١٦ م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفع بشيك.

(٧) بتاريخ ١٠/٧/٢٠١٦ م، عملت الشركة دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفع بشيك، وأودع 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، دُفعت بشيك.

ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-١):

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 (مدین).

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

القيود المحاسبية

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

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 (مدین).

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

القيود المحاسبية:

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

لاحظ أن:

- ١) مُسمًى جديداً 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؛ نظراً إلى دفع قيمة الخدمة مباشرة، وإنما يظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

دفع قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقداً.

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).

القيود المحاسبي:

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

العملية التاسعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، 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).

القيود المحاسبية:

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

لاحظ أن:

القيود في هذه العملية مختلف عن القيد المسجل في العملية السابعة. صحيح أن العمليتين تمثلان تقديم خدمة للعملاء، غير أنه يوجد فرق في تسجيل القيد لكل منهما؛ ففي العملية التاسعة ظهر اسم العميل بوصفه طرفاً مدينًا، ولم يظهر في العملية السابعة بسبب طريقة السداد؛ وذلك أن القيمة فيها دُفعت 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 تُعدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي (مدين).

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

القيود المحاسبية:

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

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:

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

القيد المركب:

توجد عمليات مالية تُؤثر 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 دُفِع 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.

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 مديناً، والطرف الذي فقدها دائناً.
- تُصنّف جميع العمليات المالية لأيّ شركة بناءً على أنواع الحسابات السابقة؛ فقد تكون أصولاً، 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 بيّتي:



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

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

١٠٠٠



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

- أ (لكل عملية مالية طرفان متساويان في -----، ومختلفان في -----؛
أحدهما مدين، ويُرمز إليه بكلمة -----، والآخر دائن، ويُرمز إليه بكلمة -----.
- ب (عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا، فإن الطرف المدين هو -----، والطرف
الدائن هو -----، ويُسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

- ج (عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥٠ دينارًا بموجب شيك مودع في البنك، فإن الطرف المدين هو -----
والطرف الدائن هو -----، ويُسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

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

- أ (بتاريخ ١٥/٧/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا 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 نقدًا، ودُفع الباقي بموجب شيكات مسحوبة على
البنك.

المطلوب:

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

٣. علل ما يأتي:

يُعدُّ رأس المال حساباً دائناً، في حين تُعدُّ الأصول حساباً مدينياً.

٤. صنّف الحسابات الآتية إلى حقيقية واسمية:

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

الحسابات الاسمية	الحسابات الحقيقية

الدرس الثاني مراحل الدورة المحاسبية

٢

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، وتعدُّ في الوقت نفسه تمهيداً للعمليات اللاحقة. والشكل (٢-٥) يبيِّن 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: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف دفتر اليومية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك أفراد مجموعتك في صياغة تعريف لمفهوم دفتر اليومية.
- اعرض مع زملائك في المجموعة هذا التعريف أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في مفهوم دفتر اليومية.
- تخيل أنت وأفراد مجموعتك شكل دفتر اليومية الذي يُسجّل فيه المحاسب قيد العملية المالية.
- ارسم أنت وزملائك نموذجاً لصفحة دفتر اليومية وفقاً لتخييلاتكم؛ شريطة تضمينه البنود الآتية:
رقم صفحة الأستاذ، مدين (منه)، دائن (له)، التاريخ، رقم القيد، البيان، رقم المستند.
- ناقش المعلم في هذا النموذج.

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

ثالثاً: التسجيل في دفتر اليومية.

بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يجب تسجيلها في سجلات الشركة؛ أي في دفتر اليومية، حيث يُسجّل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالشركة وفق تسلسلها الزمني، ونظرية القيد المزدوج الأنف ذكرها. والجدول (١-٢) يوضّح البنود الأساسية التي تُدوّن 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 أيّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.

رابعاً: التسجيل في دفتر اليومية (تطبيق).

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

النشاط (١)

سجّل قيودك اليومية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على التسجيل في دفتر اليومية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة تتألف من ثلاثة طلاب، أو طالبين فقط.
- اطّلع على ورقة العمل (٢-٢) التي وزّعها المعلم على الطلبة.
- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل القيود المحاسبية التي ورد ذكرها في ورقة العمل.
- ناقش المعلم والمجموعات الأخرى في النتائج التي تتوصّلون إليها، ثم اكتبها على اللوح.

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 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 بالأجل، 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.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٢):

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

المدينة	المبالغ	المبالغ	البيانات	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

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

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

نشاط بيتي:

استخرج من دفتر اليومية الآتي:

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

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

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

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

(أ) الدورة المحاسبية:

(ب) دفتر اليومية:

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

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

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

٥. مِيَّز في ما يَأْتِي 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

٦. في ما يَأْتِي 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.

الدرس الثالث دفتر الأستاذ

٣

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، يُقارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، في ما يُعرَف بعملية الترصيد. ويوضَّح الجدول (٢-٣) نموذجاً لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

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

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						
المدينة	المبلغ	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
٥٠٠		من ح/ الأثاث	٣			٢٠١٦/١/٣ م
	٥٠٠	إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث نقداً)				

(٢) تخصيص صفحتين في دفتر الأستاذ؛ إحداهما لحساب الصندوق، والأخرى لحساب الأثاث؛ وذلك أن طرفي 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 المُخصَّصة لذلك.

(٧) تدوين تاريخ القيد (التاريخ نفسه المُدوَّن في دفتر اليومية) في المكان المُخصَّص لذلك، فتظهر صفحة حساب الأثاث في دفتر الأستاذ كالتالي:

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

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 المخصَّص 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				ح/ الصندوق			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠	من ح/ الأثاث	٣	٢٠١٦/١/٣ م

النشاط (١)

الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة تتألف من ثلاثة طلاب.
- اطَّلع على المثال الآتي الذي سيكتبه المعلم على اللوح:

- 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.

- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل قيود العمليات المالية في دفتر اليومية.
- اعمل مع مجموعتك على ترحيل القيود السابقة من دفتر اليومية إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ.

إجابات أسئلة النشاط :

- (١) بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، استثمر الملاك مبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقداً في الشركة.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٢م، استؤجر مقر للشركة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار، ودُفعت قيمة الإيجار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٣م، اشترى أثاث بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً.
- يُبين الجدول (٤-٢) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية.

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

الجدول (٤-٢) : دفتر اليومية.

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

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

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

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

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

الجدول (٢-٥): دفتر الأستاذ.

ثانياً: الترحيل إلى دفتر الأستاذ (تطبيق).

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

النشاط (١)

مهارتي في الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على زيادة مهارتك في ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- اطلع على الجدول (٢-٦) الذي يمثل دفتر اليومية لشركة النور، ثم رحّل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	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

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

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

إجابات أسئلة النشاط:

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

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

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

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

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

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	٢٠١٦/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من ح/ شركة الجود	٩	٢٠١٦/٧/٢٠م

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

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

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

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

نشاط بيتي:

لديك دفتر اليومية الآتي:

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

المطلوب:

ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ.

١. وضح المقصود بدفتر الأستاذ.

٢. تُنقل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ على مرحلتين، بيئهما.

٣. مُستعيناً بدفتر اليومية الآتي، رحل القيود المحاسبية إلى صفحات الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ:

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/٥/١ م	١	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ السيارات ح/ الأثاث ح/ المباني إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	٤٣٠٠٠	١٥٠٠٠ ٢٠٠٠ ١٠٠٠ ٢٥٠٠٠
٢٠١٦/٥/٣ م	٢	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق (إيداع نقدي لحساب الشركة في البنك)	٥٠٠٠	٥٠٠٠
٢٠١٦/٥/٤ م	٣	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق (صرف رواتب الموظفين نقداً)	١٥٠٠	١٥٠٠
٢٠١٦/٥/٢٧ م	٤	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة شركة جواد نقداً)	٣٣٠٠	٣٣٠٠

الدرس الرابع الترصيد في دفتر الأستاذ

ع

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 أثرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثّل تلخيصاً لما أثّر في الحساب.

لإتمام عملية الترصيد، يجب اتباع 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.



الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- اطلع على المثال الآتي الذي يُمثل 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، أُودع 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 مبنى 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 وترصيدھا.
- ناقش المعلم في العمليات المالية التي حدثت في شركة خالد التجارية.

إجابات أسئلة النشاط، الفرع (أ) :

يُبين الجدول (٨-٢) عملية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية لشركة خالد التجارية.

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

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

- ساعد معلمك على ترحيل العمليات المالية الخاصة بالبنك وترصيدتها في دفتر الأستاذ.
- اطلع على الجدول (٩-٢) الذي يُمثل صفحة البنك في دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية.

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٥/١/٤	٣	من ح/ المباني	٥٠٠٠٠	م٢٠١٥/١/١	١	إلى ح/ رأس المال	٨٠٠٠٠
م٢٠١٥/١/١٠	٤	من ح/ السيارات	٥٠٠٠				
م٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	٢٥٠٠٠				
		المجموع	٨٠٠٠٠			المجموع	٨٠٠٠٠
				م٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٢٥٠٠٠

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

- أمّا الآن فستعمل ضمن مجموعة.
- شارك أفراد مجموعتك في ترحيل بقية العمليات المالية للشركة وترصيدها.



إجابات أسئلة النشاط، الفرع (ب) :

يبيّن الجدول (٢-١٠) عملية ترحيل العمليات المالية وترصيدها في دفتر الأستاذ لشركة خالد التجارية.

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

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

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

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

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٥/١/١٠م	٤	إلى المذكورين	١٠٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١م		رصيد مرحل	١٠٠٠٠				
		المجموع	١٠٠٠٠			المجموع	١٠٠٠٠
				٢٠١٦/١/١م		رصيد مدور	١٠٠٠٠

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

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

ثانياً: الترصيد في دفتر الأستاذ (تطبيق).

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

ترصيد العمليات المالية.

النشاط (١)

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- اطلع على الجدول (٢-١١).
- اعمل على ترصيد الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ لشركة النور.
- ناقش المعلم في النتائج التي تتوصل إليها.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إجابات أسئلة النشاط:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لاحظ أن:

- عند الترصيد، يظهر الرصيد على الطرف المقابل الذي لا ينتمي إليه. ففي المثال السابق، كان رصيد البنك مدينياً 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				
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/٧/١ م	١	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة شركة المراد نقداً)	٦٠٠٠	٦٠٠٠
٢٠١٦/٧/١٢ م	٢	من ح/ مصروف القرطاسية إلى ح/ الصندوق (شراء قرطاسية نقداً)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٦/٧/٢٣ م	٣	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٦/٧/٢٩ م	٤	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار نقداً)	٥٠٠٠	٥٠٠٠

المطلوب:

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

١ . وضّح المقصود بمفهوم الترسيد في دفتر الأستاذ.

٢ . عدّد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترسيد في دفتر الأستاذ.

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 نقدًا)	٦	٢٠١٦/١٠/١٥ م
٦٠٠ ٤٠٠	١٠٠٠	من مذكورين ح/ الصندوق ح/ شركة رمزي (مدينون) إلى ح/ المبيعات (المبيعات نقدًا، وعلى الحساب)	٧	٢٠١٦/١٠/٢٠ م
٨٠٠	٨٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات (المبيعات نقدًا)	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 نقدًا)	١١	٢٠١٦/١٠/٢٧ م

المطلوب:

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

الدرس الخامس ميزان المراجعة

0

أولاً: إعداد ميزان المراجعة.

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

النشاط (١)

مفهوم ميزان المراجعة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرف مفهوم ميزان المراجعة.

التعليمات:

- شارك المعلم في مناقشة الأسئلة الآتية:

- ١) ماذا تعني لك كلمة (ميزان)؟
 - ٢) أيكم يعرف شيئاً عن ميزان المراجعة؟
 - ٣) بناءً على دراستك دفتر الأستاذ، فكر أنت وزميلك في البيانات التي يجب أن يحتويها ميزان المراجعة.
 - ٤) كيف يمكننا التحقق من صحة الحسابات التي فرغنا من تسجيلها؟
 - ٥) أيكم يمكنه ذكر تعريف لميزان المراجعة باستخدام الكلمات المفتاحية الآتية: توازن، كشف، دفتر الأستاذ، أرصدة مدينة، أرصدة دائنة؟
- ناقش المعلم في مفهوم ميزان المراجعة.

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

النشاط (٢)

أنواع ميزان المراجعة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على التمييز بين نوعي ميزان المراجعة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع على الشكل (٦-٢).
- شارك أفراد مجموعتك في تحديد الفروق بين الجدولين (أ) و (ب) في الشكل (٦-٢).

الجدول (ب)

اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
الإجمالي		

الجدول (أ)

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الإجمالي		

الشكل (٦-٢): ميزان المراجعة.

- فكّر أنت وأفراد مجموعتك في اسم لكل من الجدولين.
 - اعرض أنت وأفراد مجموعتك ما توصلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.
 - ناقش المعلم في 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.

صفحة الأستاذ	اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
	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.

صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
	الإجمالي		

الجدول (٢-١٤): ميزان المراجعة بالمجاميع.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- أطلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٢-١٥).

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

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

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

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

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

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

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

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

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
٢٣٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م				
٢٣٠٠٠	المجموع			٢٣٠٠٠	المجموع		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ 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				
				٩٠٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٩٠٠٠	المجموع			٩٠٠٠	المجموع		
٩٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ 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				
				٣٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٦/١٢/٣١ م
٣٠٠	المجموع			٣٠٠	المجموع		
٣٠٠	رصيد مدور		٢٠١٧/١/١ م				

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

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

- انظر النموذج المرسوم على اللوح الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش أفراد مجموعتك في المجاميع المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها، والتي سيكتبها على اللوح.
- انظر النموذج المرسوم على اللوح الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش أفراد مجموعتك في الأرصدة المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصَّلون إليها، والتي سيكتبها على اللوح.
- اطلع على الجدول (٢-١٦) الذي يبيِّن مجموع الطرف المدين والطرف الدائن في ميزان المراجعة بالمجاميع.

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 (٢-١٦): ميزان المراجعة بالمجاميع.

- اطلع على الجدول (٢-١٧) الذي يبين الأرصدة المدينة والدائنة في ميزان المراجعة بالأرصدة.

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 (٢-١٧): 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 المعلم في السؤالين الآتيين:

(١) لماذا يجب أن يتوازن ميزان المراجعة؟

(٢) علام يدل عدم توازن هذا الميزان؟

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 يُعثَرَ على الخطأ يُبحث عنه في دفتر الأستاذ، وإذا لم يُعثَرَ 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 الترسيد لأي من الحسابات في دفتر الأستاذ.
- ب) الخطأ في عملية ترحيل الحسابات، بحيث تُرَحَّل 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 يُرَحَّل 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).

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

النشاط (٣)

أرصدي دقيقة.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه إعداداً دقيقاً.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك 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.
- شارك أفراد مجموعتك في إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع لشركة الطاهر.
- شارك أفراد مجموعتك في إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الطاهر.
- يتعيّن على كل قائد مجموعة أن يدوّن الحل النهائي في ورقة خارجية من دفتره.
- عند انتهاء الوقت المحدّد للعمل ضمن المجموعات، تعرض كل مجموعة نتائجها أمام المجموعات الأخرى.

دفتر الأستاذ							
مدین				دائن			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١١٢٤٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٥/٣/١ م
١١٢٤٠٠	رصيد مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م				
١١٢٤٠٠	المجموع			١١٢٤٠٠	المجموع		
				١١٢٤٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م

دفتر الأستاذ							
مدین				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 مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٢٩٦٠٠	المجموع			٢٩٦٠٠	المجموع		
١٨٢٥٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م				

دفتر الأستاذ							
مدین				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 مرحل		٢٠١٥/١٢/٣١ م
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع		
٤٠٠٠	رصيد مدور		٢٠١٦/١/١ م				

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

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

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

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/شركة الزاهر (دائنون)							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٥/٣/٥	٢	من ح/ الآلات والمعدات	٧٠٠٠				
				م٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	٧٠٠٠
		المجموع	٧٠٠٠			المجموع	٧٠٠٠
م٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٧٠٠٠				

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/مصرف مواد النظافة							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				م٢٠١٥/٣/٦	٣	إلى ح/ الصندوق	٥٠
م٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	٥٠				
		المجموع	٥٠			المجموع	٥٠
				م٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٥٠

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/البنك							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
م٢٠١٥/٥/١٧	٧	من ح/ مصرف صيانة السيارة	٥٠٠	م٢٠١٥/٣/٨	٤	إلى ح/ الصندوق	٧٠٠٠
م٢٠١٥/١٢/٣١		رصيد مرحل	٦٥٠٠				
		المجموع	٧٠٠٠			المجموع	٧٠٠٠
				م٢٠١٦/١/١		رصيد مدور	٦٥٠٠

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

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

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/مصرفو صيانة السيارة							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				٢٠١٥/٥/١٧م	٧	إلى ح/البنك	٥٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١م		رصيد مرحل	٥٠٠				
		المجموع	٥٠٠			المجموع	٥٠٠
				٢٠١٦/١/١م		رصيد مدور	٥٠٠

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

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

إجابات أسئلة النشاط:

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

ميزان المراجعة بالمجاميع		
اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
رأس المال	١١٢٤٠٠	
الصندوق	١١٣٥٠	٢٩٦٠٠
السيارات		٤٠٠٠
الأثاث		٢٤٠٠
المباني		٩٠٠٠٠
الآلات والمعدات		١٠٠٠٠
شركة الزاهر (دائنون)	٧٠٠٠	
مصروف مواد النظافة		٥٠
البنك	٥٠٠	٧٠٠٠
الإيرادات	٣١٦٠٠	
شركة الاتصالات (مدينون)		١٨٠٠٠
مصروف صيانة السيارة		٥٠٠
مصروف الرواتب		١٣٠٠
الإجمالي	١٦٢٨٥٠	١٦٢٨٥٠

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

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

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

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



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

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



١. وضح المقصود بميزان المراجعة.

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

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، أَجَّرت الشركة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ دينارًا نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٢م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الوعد، دُفِعَ منه ٢٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي على الحساب.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٥م، أَجَّرت الشركة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لشركة فراس للسياحة والسفر، وأتَّفِقَ على استلام المبلغ بتاريخ ٢٠١٦/٥/١م.
- بتاريخ ٢٠١٦/٢/٢٦م، عملت الشركة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقدًا.
- 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.

الدرس السادس التسويات المحاسبية (الجردية)

٦

تعرّفنا سابقاً أن هدف المحاسبة هو بيان الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة، وإطلاع الجهات المختلفة المهتمة بالمحاسبة على البيانات التي تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة. وتعرّفنا أيضاً مبدأ الاستحقاق الذي يعني الاعتراف بالإيراد أو المصروف حال تحققه والالتزام به، ومبدأ المقابلة الذي يعني مقارنة الإيرادات بالمصروفات التي أنفقت؛ تحقيقاً للفترة المالية بصورة صحيحة عادلة. أمّا الآن فسنعرّف 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، بغية 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 نقداً سنوياً، وقامت الشركة بتأجير المبنى بتاريخ ١/٤/٢٠١٥م مدة عام واحد، فإن مبلغ إيراد الإيجار يُقسّم 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).

ويُحَسَّب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٥ م كالآتي:

$$٦٠٠٠٠ \times \frac{٩}{١٢} = ٤٥٠٠٠ \text{ دينار.}$$

أمَّا حساب الإيراد الخاص بعام ٢٠١٦ م فيكون كالآتي:

$$٦٠٠٠٠ \times \frac{٣}{١٢} = ١٥٠٠٠ \text{ دينار.}$$

يُقْبَض هذا المبلغ (١٥٠٠٠ دينار) مُقَدِّمًا عن الربع الأول (أي ثلاثة أشهر) من عام ٢٠١٦ م، ويسمى الإيراد المقبوض مُقَدِّمًا.

ويكون تسجيل القيود المالية اليومية في دفتر اليومية على النحو الآتي:
(عند قبض الإيجار:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد الإيجار				٢٠١٥/٤/١ م

(ب) في نهاية عام ٢٠١٥ م:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	من ح/ إيراد الإيجار إلى ح/ إيراد الإيجار المقبوض مُقَدِّمًا				٢٠١٥/١٢/٣١ م

يُلاحَظ من هذا القيد أن مبلغ ٤٥٠٠٠ دينار يُمَثِّل عوائد عام ٢٠١٥ م من إيراد الإيجار، وهو المبلغ الذي سيظهر في قائمة الدخل. أمَّا مبلغ ١٥٠٠٠ دينار فيُمَثِّل الالتزام على الشركة، وهو المبلغ الذي سيظهر في بند الالتزامات من الميزانية.

المثال رقم (٢):

لنفرض أن شركة التعاون تُؤمّن على المبنى من الحوادث بقسط سنوي مقداره ٤٥٠٠ دينار، وأنها وقّعت وثيقة التأمين بدءاً من ٢٠١٥/٥/١ م، ودفعت القسط بموجب شيك.

بتحليل هذه العملية، يتبيّن أن مدّة 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 مدّة ٨ أشهر).

الثانية: من ٢٠١٦/١/١ م إلى ٢٠١٦/٤/٣٠ م (أي مدّة ٤ أشهر).

وعلى هذا، يكون توزيع حساب المصرف كما يأتي:

حساب المصرف لعام ٢٠١٥ م:

$$\text{المصرف} = \frac{٨}{١٢} \times ٤٥٠٠ = ٣٠٠٠ \text{ دينار.}$$

حساب المصرف لعام ٢٠١٦ م:

$$\text{المصرف} = \frac{٤}{١٢} \times ٤٥٠٠ = ١٥٠٠ \text{ دينار.}$$

أمّا تسجيل القيود المالية اليومية في دفتر اليومية فيكون كالآتي:

أ) عند دفع القسط:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٤٥٠٠	٤٥٠٠	من ح/ مصرف التأمين إلى ح/ البنك				٢٠١٥/٥/١ م

(ب) في نهاية عام ٢٠١٥م:

دفتر اليومية						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٢/٣١م				من ح/ مصروف التأمين المدفوع مُقَدِّمًا إلى ح/ مصروف التأمين	١٥٠٠	١٥٠٠

يُلاحظ من هذا الحساب أن مبلغ ٣٠٠٠ دينار يُمثّل حصة عام ٢٠١٥م من مصروف التأمين، بينما يمثل 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 سنويًا رواتب للموظفين، مُوزَّعة 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						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيــــــــان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٠/٣١م				من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى ح/ الصندوق	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١م				من ح/ مصروف رواتب الموظفين إلى ح/ رواتب الموظفين المستحقة الدفع	٢٠٠٠	٢٠٠٠

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 التزامًا على الشركة) فسيظهر في بند الالتزامات من الميزانية.

المثال رقم (٤):

أجرت شركة التعاون مخزنين لشركة حاسوب مدَّة سنة واحدة، بدءًا من ٢٠١٥/٧/١م، وبلغ مقدار الإيجار السنوي ٧٥٠٠ دينار. وقد نصَّ العقد على أن الإيجار يُدفع مُقدِّمًا كل ثلاثة أشهر، ولكن المستأجر لم يدفع إيجار الربع الثاني.

وعليه، يكون تحليل العملية كالآتي:

إيراد الإيجار لعام ٢٠١٥م، المُتمثِّل في ستة أشهر، من ٢٠١٥/٧/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م:
الإيراد = $\frac{7}{12} \times 7500 = 3750$ دينارًا.

إيراد الإيجار لعام ٢٠١٦م، المُتمثِّل في ستة أشهر، من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٦/٣٠م:
الإيراد = $\frac{6}{12} \times 7500 = 3750$ دينارًا.

فيكون حساب إيراد الإيجار عن ثلاثة الأشهر الأولى على النحو الآتي:

– عند استلام إيراد الإيجار عن المدَّة من ٢٠١٥/٧/١م إلى ٢٠١٥/٩/٣٠م (ثلاثة أشهر):
الإيراد = $\frac{3}{12} \times 7500 = 1875$ دينارًا.

ويُسجَّل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
١٨٧٥	١٨٧٥	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيراد الإيجار				٢٠١٥/٧/١م

ب- في نهاية عام ٢٠١٥م، يكون إيراد إيجار مُستحق القبض (ثلاثة الأشهر الثانية) عن الربع الثاني من العقد، والذي تُمثله المدَّة من ١/١٠/٢٠١٥م إلى ٣١/١٢/٢٠١٥م كالآتي:
الإيراد = $\frac{3}{12} \times 7500 = 1875$ ديناراً.

ويُسجَّل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٢/٣١م				من ح/ إيراد إيجار مستحق القبض إلى ح/ إيراد الإيجار	١٨٧٥	١٨٧٥

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.

لاحظ 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: سيساعدك هذا النشاط على كتابة قيود التسويات الجردية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٢-٣).
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصل إليها مجموعتك.

المثال رقم (١):

وقعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير ١٠ حافلات لشركة محلية بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار شهرياً، بدءاً من ٢٠١٥/٩/١م إلى ٢٠١٦/٢/٢٩م؛ شريطة أن يُدفع الإيجار عن كامل المدّة (ستة أشهر) مُقدّماً بموجب شيك يودع 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.

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.

ورقة العمل (٢-٣): أمثلة تطبيقية

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٣):

المثال رقم (١):

وَقَّعت شركة الأمان للحافلات عقد تأجير ١٠ حافلات لشركة محلية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار شهرياً، بدءاً من ٢٠١٥/٩/١م ولمدة ستة شهور؛ شريطة أن يُدفع الإيجار عن كامل المدَّة (ستة أشهر) مُقدِّماً بموجب شيك يودع 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 الحافلات كالآتي:

مدَّة العقد هي ٦ أشهر، وقيمة الإيجار ٣٠٠٠٠٠ شهرياً.

إذن، قيمة العقد كامل المدَّة (ستة أشهر):

إيراد الإيجار الكامل للحافلات = مدَّة العقد X إيراد الإيجار الشهري

$$= ٣٠٠٠٠٠ \times ٦$$

$$= ١٨٠٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

يُسجَّل القيد في دفتر اليومية على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	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 كآتي: في عام ٢٠١٥، يكون إيراد إيجار الحافلات من ٢٠١٥/٩/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي أربعة أشهر):

$$\text{إيراد إيجار الحافلات عام ٢٠١٥} = ١٨٠٠٠٠ \times \frac{٤}{٦} = ١٢٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

في عام ٢٠١٦، يكون إيراد إيجار الحافلات من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٢/٢٩م (أي شهرين):

$$\text{إيراد إيجار الحافلات عام ٢٠١٦} = ١٨٠٠٠٠ \times \frac{٢}{٦} = ٦٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

يُسجّل القيد في دفتر اليومية بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠	من ح/ إيراد إيجار الحافلات إلى ح/ إيراد إيجار الحافلات المقبوض مُقَدِّمًا				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 ٢٠١٥م، يكون مصروف إيجار المكاتب من ٢٠١٥/١٠/١م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١م (أي ثلاثة أشهر):
مصروف إيجار المكاتب عام ٢٠١٥م = $3000 \times \frac{3}{6} = 1500$ دينار.

في عام ٢٠١٦م، يكون مصروف إيجار المكاتب من ٢٠١٦/١/١م إلى ٢٠١٦/٣/٣١م (أي ثلاثة أشهر):

مصروف إيجار المكاتب عام ٢٠١٦م = $3000 \times \frac{3}{6} = 1500$ دينار.

يُسجَل القيد في دفتر اليومية على النحو الآتي:

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ	المبالغ	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ
٣٠٠٠		٣٠٠٠	من ح/ مصروف إيجار المكاتب إلى ح/ البنك			
						٢٠١٥/١٠/١م

دفتر اليومية						
المدينة	المبالغ	المبالغ	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ
١٥٠٠		١٥٠٠	من ح/ مصروف إيجار المكاتب المدفوع مُقَدِّمًا إلى ح/ مصروف إيجار المكاتب			
						٢٠١٥/١٢/٣١م

النشاط (٢)

ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدتك في إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع على ورقة العمل (٢-٤): شركة التعاون.
- قم وأفراد مجموعتك بحل الأسئلة في ورقة العمل (٢-٤).
- ناقش مع المعلم الإجابات التي توصلتم إليها.



فيما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة التعاون كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ م:

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) :

(١) إجراء القيود اللازمة.

١- إيجار المستودعات السنوي ١٢٠٠٠

المبلغ المدفوع ٨٠٠٠

الفرق ٤٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيانات	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/١٢/٣١				من ح/ مصروف إيجار المستودعات إلى ح/ مصروف إيجار مستحق	٤٠٠٠	٤٠٠٠

٢- الرواتب السنوية ١٠٠٠٠

الرواتب المدفوعة ٨٠٠٠

الفرق ٢٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيانات	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/١٢/٣١				من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ رواتب مستحقة	٢٠٠٠	٢٠٠٠

٣- مصاريف البيع والتوزيع السنوية ٩٠٠٠

المصاريف المدفوعة ١٢٠٠٠

الفرق ٣٠٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
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						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيانات	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريخ
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						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/١٢/٣١				من ح/ مصاريف التأمين مدفوعة مقدماً إلى ح/ مصاريف التأمين	٢٠٠	٢٠٠

٦- إيراد الإيجار السنوي ٤٥٠٠

المقبوض ٦٠٠٠

الفرق ١٥٠٠

ويسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي:

دفتر اليومية						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/١٢/٣١				من ح/ إيراد إيجار إلى ح/ إيراد إيجار مقبوض مقدماً	١٥٠٠	١٥٠٠

٧- بضاعة آخر المدة:

يسجل القيد في دفتر اليومية كالآتي

دفتر اليومية						
التاريخ	صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٦/١٢/٣١				من ح/ بضاعة آخر المدة إلى ح/ ملخص الدخل	٢٥٠٠	٢٥٠٠

(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.

- يلاحظ على ميزان المراجعة ما يلي:
- ١- بقي الحساب متوازن رغم قيود التسويات الجردية.
 - ٢- دخول حسابات جديدة إلى ميزان المراجعة بسبب التسويات الجردية.





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

١- صنّف الحسابات الآتية إلى مصروف مدفوع مُقدِّمًا، ومصروف مستحق الدفع، وإيراد مقبوض مُقدِّمًا، وإيراد مستحق القبض:

- أ (رواتب مستحقة للموظفين لم تُدفع بعدُ.
- ب (إيراد إيجار لم يُقبَض بعدُ.
- ج (ضريبة دخل مستحقة لم تُدفع بعدُ.
- د (رسوم طلبة المدرسة التي قبِضت سلفًا من أولياء الأمور.
- هـ (فاتورتا هاتف وكهرباء مستحقتان، لكنهما لم تُدفعَا بعدُ.
- و (رسوم تأمين مدفوعة مُقدِّمًا.

٢- حدّد نوع كل حساب من الحسابات الآتية (إيراد، مصروف، أصل، التزام):

- أ (إيجار مقبوض مقدّمًا.
- ب (رواتب مستحقة الدفع.
- ج (قسط تأمين مستحق الدفع.
- د (رسوم إعلانات.
- هـ (رسوم خدمات مدفوعة مُقدِّمًا.
- و (إيجار مستحق غير مدفوع.
- ز (رواتب عمال.
- ح (نفقات سفر وتنقلات.
- ط (نفقات ضيافة غير مدفوعة.
- ي (ضريبة مستحقة.
- ك (إيراد عقار.

٣- في ما يأتي بعض الحسابات المدوّنة 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 مؤجّرة	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 المؤجّرة 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:

ع) إعداد قيود التسويات الجردية اللازمة.

ب) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية، وبيان التأثير الحاصل على الحسابات بعد التسوية الجردية.

السؤال الأول: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

أ (ميزان المراجعة: -----

ب (التسويات الجردية: -----

السؤال الثاني: ما الفرق بين القيد البسيط والقيد المركب، موضحاً إجابتك بمثال على كل منهما؟
القيد البسيط: -----

القيد المركب: -----

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 -----، والطرف الدائن هو -----، والقيد المحاسبي يُسجّل كآتي: -----

ب (عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى ----- . وبعد الانتهاء منها، يُقارن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب، في ما يُعرف بعملية -----

ج (الطرف الدائن في أي عملية تُقدّم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو ----- .

السؤال الرابع: في ما يأتي دفتر اليومية لشركة المهما للخدمات المعمارية:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١/١ م	١	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٢٠١٦/١/٢٠ م	٢	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع الإيجار نقداً)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٦/١/٢٥ م	٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء الأثاث نقداً)	٣٠٠٠	٣٠٠٠
		المجموع	٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠

المطلوب:

دراسة القيود السابقة، ثم ترحيل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ، وترصيده فيها.

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 ٢٠١٥/٨/١ م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٣٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

القيد المحاسبي:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٥/٨/١ م	١	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٣٥٠٠	٣٥٠٠

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار نقداً.

القيد المحاسبي:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٤/٦/١٥م	٢	من ح/ السيارة إلى ح/ الصندوق (شراء سيارة نقداً)	٥٠٠٠	٥٠٠٠

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣م، اشترت الشركة مباني بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار، دفعت منه ١٣٧٠٠٠٠ دينار نقداً،

والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.

القيد المحاسبي:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١١/١٣م	٣	من ح/ مباني إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء مباني، دُفع جزء منها نقداً، والباقي بموجب شيك)	١٣٧٠٠٠ ١٢٣٠٠٠	٢٥٠٠٠٠

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٥/٥/٦م، اشترت الشركة أثاثاً بمبلغ ٣٥٠٠ دينار نقداً، وقد رُحلت العملية في دفتر الأستاذ

كالآتي:

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
		إلى ح/ الصندوق	٣٥٠٠				

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
						من ح/ الأثاث	٣٥٠٠

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

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٥م، باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ دينار على الحساب لشركة جمال.

وقد سُجِّل القيد كآلاتي:

٢٠٠٠ من ح/ المدينون (شركة جميل)

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 نقدًا لشركة بلال للإلكترونيات.
- بتاريخ ١٠/١٠/٢٠١٦م، دفعت الشركة مبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدًا 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 نقدًا.

المطلوب:

- أ- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة أحمد؟
- ب- تسجيل القيود اليومية اللازمة للعمليات السابقة في دفاتر شركة بلال؟

السؤال السابع: في ما يأتي بعض العمليات التي تمت في شركة وداد الاقتصادية في شهر أيلول لعام

٢٠١٦م:

- بتاريخ ٣/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة بضاعة من شركة فادي بمبلغ ١٨٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٦م، باعت الشركة بضاعة لشركة ياسر بمبلغ ٢٢٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ١٦/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثًا من شركة أمية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٦/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة بضاعة من شركة فارس بمبلغ ١٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ٣٠/٩/٢٠١٦م، 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 ١/٩/٢٠١٦م.

السؤال الثامن: في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لشركة أيمن التجارية:

التاريخ	رقم القيد	البيان	دائن	مدين
٢٠١٦/١٢/١ م	١	من ح/ البنك إلى ح/ المبيعات (مبيعات بموجب شيك مودّع في البنك)	٤٠٠٠	٤٠٠٠
٢٠١٦/١٢/٥ م	٢	من ح/ الصندوق إلى ح/ المبيعات (مبيعات نقدًا)	١٥٠٠	١٥٠٠
٢٠١٦/١٢/١٠ م	٣	من ح/ الأثاث إلى ح/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٢٠٠٠	٢٠٠٠
٢٠١٦/١٢/٢٠ م	٤	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (مشتريات بموجب شيك)	٥٠٠	٥٠٠
٢٠١٦/١٢/٢٢ م	٥	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق (مشتريات نقدًا)	١٢٠٠	١٢٠٠

المطلوب:

أ) تصميم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ، ثم ترحيل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك.

ب) ترصيد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ.

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.
- الدائون: ١٧٣٠٠ دينار.

المطلوب:

إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

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 وربحيتها 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

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. تُعدُّ القوائم المالية بناءً على الأرصدة المدوّنة 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: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف مفهوم قائمة الدخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- مُستفيداً مما تعلّمت في الدروس السابقة، شارك أفراد مجموعتك في صياغة تعريف لمفهوم قائمة الدخل، مُستخدماً الكلمات المفتاحية الآتية: كشف، الإيرادات، المصروفات، الأرباح، الخسائر.
- اعرض التعريف الذي توصلت إليه أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذا التعريف.

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).

تتكوّن قائمة الدخل من جزأين رئيسيين، هما:

إن زيادة الإيرادات عن المصروفات يؤدي إلى تحقيق ربح.
إن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى خسارة.

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 بمدّة زمنية معينة، والمصروفات التي أفضت إلى هذه الإيرادات في المدّة نفسها.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف نموذج قائمة الدخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
 - اعلم ما يأتي:
- تعدُّ قائمة الدخل على صورة تقرير يبدأ بالإيرادات، ثم يُطرح منها المصروفات؛ لتقرير ما آلت إليه أعمال الشركة من ربح أو خسارة. والجدول (١-٣) يُمثِّل نموذجًا مُقترحًا 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		
مصروف الإيجار	١٠٠٠	
مصروف الكهرباء	٩٠٠	
مصروف المياه	٣٠٠	
مصروف المطبوعات	١٠٠	
إجمالي المصروفات	٥٠٠	٢٨٠٠
صافي الربح		١٠٢٠٠

الجدول (١-٣): قائمة دخل على صورة تقرير لشركة الصفوة.

- اطَّلِعْ أَنْتَ وَأَفْرَادَ مَجْمُوعَتِكَ عَلَى وَرَقَةِ الْعَمَلِ (١-٣).
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
 - ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي توصلتم إليها.

حققت شركة المسيرة إيراداً من بيع أحد أصول الشركة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ كاملاً في الصندوق، وحققت أيضاً إيراداً 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، مُبيّناً إذا كانت الشركة قد حققت ربحاً أم خسارة، وأسباب ذلك.

ورقة العمل (٣-١): شركة المسيرة.

- ناقش المعلم في ما توصلتم إليه.

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.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة دخل.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٣-٣) الذي يُمثل ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- أعد أنت وأفراد مجموعتك قائمة دخل تشمل الإيرادات والمصروفات.
- سيُقسَّم المعلم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، بحيث تكتب كل مجموعة إجاباتها في العمود الخاص بها.
- اكتب في ثلاث دقائق إجابات مجموعتك في العمود الخاص بها حسب الرقم.
- ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصلون إليها.

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		٧٥٠٠٠
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
الصندوق		٢٥٠٠٠
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
المدينون		٣٥٠٠٠
أوراق القبض		١٥٠٠٠
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
الأراضي		٤٥٠٠٠٠
المصروفات الخدمية والتسويقية		١٢٠٠٠٠
المباني		٦٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٨٠٠٠٠٠
الدائنون	١٢٠٠٠٠	
الأثاث		١٤٠٠٠٠
براءة الاختراع		٢٥٠٠٠٠
شهرة المحل		٣٠٠٠٠٠
المصروفات الإدارية والعمومية		٢٥٠٠٠٠
إيرادات الاستشارات الهندسية	٧٥٥٠٠٠	
الإجمالي	٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠

الجدول (٣-٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

لاحظ أن:

قائمة الدخل تتضمن كلاً من الإيرادات والمصروفات، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. أما قائمة الدخل لمثالنا السابق (شركة الشرق) فيُمثلها 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

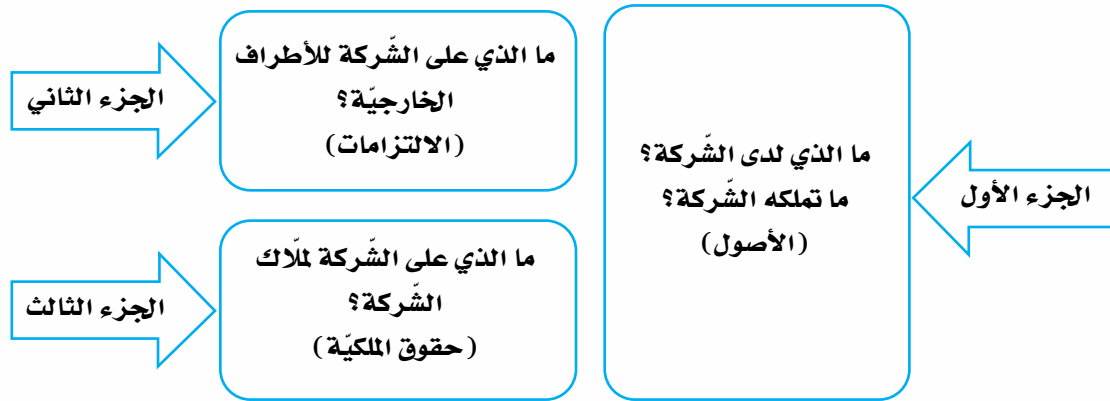
الجدول (٣-٤): قائمة الدخل لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

ثانياً: قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تتضمّن 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 تُعرّف أيضاً باسم الميزانية؛ نظراً إلى تساوي طرفيها، أو توازنهما.

ثالثاً: إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تعدُّ 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:			الأصول الثابتة:	
القروض الطويلة الأجل	١٩٠٠٠٠		الأراضي	٩٠٠٠٠
إجمالي الالتزامات الثابتة		١٩٠٠٠٠	المباني	١٣٠٠٠٠
حقوق الملكية:			الآلات والمعدات	١٦٠٠٠٠
رأس المال	١٨٠٠٠٠		الأثاث	٢٨٠٠٠
صافي الربح	٧٧٠٠٠		إجمالي الأصول الثابتة	٤٠٨٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية		٢٥٧٠٠٠	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: سيساعدك هذا النشاط في إعداد قائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطلع أنتَ وأفراد مجموعتك على الجدول (٦-٣) الذي يُمثل ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- أعد أنتَ وأفراد مجموعتك قائمة المركز المالي لشركة الشرق.
- سيُقسَّم المعلم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، بحيث تكتب كل مجموعة إجاباتها في العمود الخاص بها.
- اكتب في ثلاث دقائق إجابات مجموعتك في العمود الخاص بها حسب الرقم.
- ناقش أفراد مجموعتك في الإجابات التي تتوصلون إليها.

ميزان المراجعة بالأرصدة.

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		٧٥٠٠٠
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠	
الصندوق		٢٥٠٠٠
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠	
المدينون		٣٥٠٠٠
أوراق القبض		١٥٠٠٠
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠	
الأراضي		٤٥٠٠٠٠
المصروفات الخدمية والتسويقية		١٢٠٠٠٠
المباني		٦٥٠٠٠٠
الآلات والمعدات		٨٠٠٠٠٠
الدائنون	١٢٠٠٠٠	
الأثاث		١٤٠٠٠٠
براءة الاختراع		٢٥٠٠٠٠
شهرة المحل		٣٠٠٠٠٠
المصروفات الإدارية والعمومية		٢٥٠٠٠٠
إيرادات	٧٥٥٠٠٠	
الإجمالي	٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠

الجدول (٦-٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

لاحظ أن قائمة المركز المالي تتضمن كلاً من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. وهنا، لا بُدُّ من إيجاد قيمة الأرباح لإضافتها إلى حقوق الملكية، أو الخسائر لخصمها من قيمة حقوق الملكية التي تتضمنها قائمة الدخل. أمّا قائمة المركز المالي لمثلنا السابق (شركة الشرق) فيُمثلها الجدول (٧-٣).

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م				
الالتزامات المتداولة:			الأصول المتداولة:	
أوراق الدفع	٨٥٠٠٠		البنك	٧٥٠٠٠
الدائنون	١٢٠٠٠٠		الصندوق	٢٥٠٠٠
			المدينون	٣٥٠٠٠
			أوراق القبض	١٥٠٠٠
إجمالي الالتزامات المتداولة		٢٠٥٠٠٠	إجمالي الأصول المتداولة	١٥٠٠٠٠
الالتزامات الثابتة:			الأصول الثابتة:	
القروض الطويلة الأجل	٩٥٠٠٠٠		الأراضي	٤٥٠٠٠٠
			المباني	٦٥٠٠٠٠
			الألات والمعدات	٨٠٠٠٠٠
			الأثاث	١٤٠٠٠٠
إجمالي الالتزامات الثابتة		٩٥٠٠٠٠	إجمالي الأصول الثابتة	٢٠٤٠٠٠٠
حقوق الملكية:			الأصول غير الملموسة:	
رأس المال	١٢٠٠٠٠٠		براءة الاختراع	٢٥٠٠٠٠
صافي الربح	٣٨٥٠٠٠		شهرة المحل	٣٠٠٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية		١٥٨٥٠٠٠	إجمالي الأصول غير الملموسة	٥٥٠٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٧٤٠٠٠٠	إجمالي الأصول	٢٧٤٠٠٠٠

الجدول (٧-٣): قائمة المركز المالي لشركة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٣-٨): ميزان المراجعة لشركة النور.
- أعد أنت وأفراد مجموعتك قائمة دخل لشركة النور.
- أعد أنت وأفراد مجموعتك قائمة مركز مالي لشركة النور.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
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 (٣-٨): ميزان المراجعة بالأرصدة لشركة النور.

إجابات أسئلة النشاط:

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 (٣-٩): قائمة الدخل لشركة النور.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م			
الالتزامات وحقوق الملكية		الأصول	
الالتزامات:		الأصول المتداولة:	
الالتزامات القصيرة الأجل	٠	البنك	٦١٥٠٠
الالتزامات الطويلة الأجل	٠	الصندوق	٢٧٠٠
إجمالي الالتزامات	٠	المدينون (شركة الجود)	٩٠٠٠
		إجمالي الأصول المتداولة	٧٣٢٠٠
حقوق الملكية:		الأصول الثابتة:	
رأس المال	٧٠٠٠٠	المعدات	٢٥٠٠
صافي الربح	١٣٧٠٠	الأثاث	٢٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	٨٣٧٠٠	السيارات	٦٠٠٠
		إجمالي الأصول الثابتة	١٠٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٣٧٠٠	إجمالي الأصول	٨٣٧٠٠

الجدول (٣-١٠): قائمة المركز المالي لشركة النور.

لاحظ 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، وسنعدُّ الآن قائمتي الدخل والمركز المالي لشركة الظاهر.

النشاط (١)

إعداد القوائم المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة الدخل، وقائمة المركز المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٢) التي تمثل أرصدة الحسابات لدى شركة الظاهر.
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- دوّن إجابة مجموعتك في ورقة بيضاء، ثم دوّن رقم المجموعة في أعلى يسار ورقة الإجابة.
- ستتبادل المجموعات أوراق الإجابات كالآتي:
 - تبادل المجموعتان الأولى والثانية أوراقهما معاً.
 - تبادل المجموعتان الثالثة والرابعة أوراقهما معاً.
- صحّح أنت وزملاؤك في المجموعة ورقة الحل للمجموعة الأخرى.
- اطلع على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي المدوّنتين على اللوح.
- تفحص ورقة الحل للمجموعة الأخرى، ثم ضع العلامة المناسبة.
- سلّم المعلم أوراق الإجابات بعد وضع العلامات عليها.

فيما يأتي الأرصدة المُستخرجة بالدينار من دفاتر شركة الظاهر للاستشارات الماليّة في
٢٠١٥/١٢/٣١ م:

٥٠٠٠٠ رواتب وأجور، ١٢٠٠٠ نقدية في الصّندوق، ٣٧٠٠ دائنون، ٩٠٠٠٠ إيرادات
استشارات، ٣٠٠٠ قرطاسيّة، ٢٤٠٠٠ مصاريف إيجار، ٥٠٠٠ إيرادات أخرى، ٣٠٠٠
مصاريف إداريّة وعموميّة، ٤٠٠٠ أثاث، ١٢٠٠٠ قرض طويل الأجل، ١٤٠٠٠ سيّارات،
٢٠٠٠٠ نقدية في البنك، ٣٣٠٠ مدينون، ٢٢٦٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدّخل عن السنة الماليّة ٢٠١٥/١٢/٣١ م
٢. إعداد قائمة المركز الماليّ عن السنة الماليّة ٢٠١٥/١٢/٣١ م

ورقة العمل (٣-٢): أرصدة الحسابات لشركة الظاهر.

حل النشاط (١) إعداد القوائم المالية :

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات	٩٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٩٥٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	٥٠٠٠٠	
مصروف الإيجار	٢٤٠٠٠	
المصروفات الإدارية والعمومية	٣٠٠٠	
مصروف القرطاسية	٣٠٠٠	
إجمالي المصروفات		٨٠٠٠٠
صافي الربح		١٥٠٠٠

الجدول (٣-١١): قائمة الدخل لشركة الظاهر.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م					
الالتزامات المتداولة:			الأصول المتداولة:		
الدائنون	٣٧٠٠		البنك	٢٠٠٠٠	
			الصندوق	١٢٠٠٠	
			المدينون	٣٣٠٠	
إجمالي الالتزامات المتداولة		٣٧٠٠	إجمالي الأصول المتداولة		٣٥٣٠٠
الالتزامات الثابتة:			الأصول الثابتة:		
القروض الطويلة الأجل	١٢٠٠٠		الأثاث	٤٠٠٠	
			السيارات	١٤٠٠٠	
إجمالي الالتزامات الثابتة		١٢٠٠٠	إجمالي الأصول الثابتة		١٨٠٠٠
حقوق الملكية:					
رأس المال	٢٢٦٠٠				
صافي الربح	١٥٠٠٠				
إجمالي حقوق الملكية		٣٧٦٠٠			
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٥٣٣٠٠	إجمالي الأصول		٥٣٣٠٠

الجدول (٣-١٢): قائمة المركز المالي لشركة الظاهر.



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			
الالتزامات وحقوق الملكية		الأصول	
الالتزامات:		الأصول المتداولة:	
الالتزامات القصيرة الأجل	١٠٠٠٠	البنك	٦٠٠٠٠
الالتزامات الطويلة الأجل	٥٠٠٠	الصندوق	٧٠٠٠
اجمالي الالتزامات	١٥٠٠٠	المدينون (شركة الاتحاد)	٤٠٠٠
		إجمالي الأصول المتداولة	٧١٠٠٠
حقوق الملكية:		الأصول الثابتة:	
رأس المال	٦٠٠٠٠	المعدات	٢٠٠٠
صافي الربح	٥٠٠٠	الأثاث	٢٠٠٠
		السيارات	٥٠٠٠
إجمالي حقوق الملكية	٦٥٠٠٠	إجمالي الأصول الثابتة	٩٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٠٠٠٠	إجمالي الأصول	٨٠٠٠٠

المطلوب:

تحديد وضع الشركة من حيث الربح أو الخسارة، وبيان أسباب ذلك.



١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

(أ) قائمة الدخل:

.....

.....

(ب) قائمة المركز المالي:

.....

.....

٢. برأيك، لماذا يجب إعداد قائمة الدخل قبل قائمة المركز المالي؟

.....

.....

.....

.....

٣. تتكوّن قائمة المركز المالي من ثلاثة أجزاء رئيسية، اذكرها.

.....

.....

.....

٤. حققت شركة مراد إيراداً من بيع شقة سكنية من أصول الشركة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِعَ كاملاً في الصندوق، وحققت أيضاً إيراداً من استشارات تدريبية قُدمت 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.

.....

.....

٥. في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة منى بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١م:

- 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 ٢٠١٥/١٢/٣١م.

(ب) إعداد قائمة مركز مالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

الدرس الثاني قيود إقفال الحسابات

٢

عند انتهاء الدورة المحاسبية الحالية يجب تجهيز العمليات المحاسبية للدورة التي تليها، وهو ما يُعرف 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 رئيسيين، هما:

(أ) الحسابات المؤقتة: حسابات تقتصر منافعها الاقتصادية على مدَّة محاسبية واحدة فقط، بحيث تُقفل في الحسابات الدائمة، وتُصبح أرصدها مساوية للصفر. وهي تتضمن 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 تُرحل أرصدها إلى مدَّة محاسبية لاحقة، وتُمثّلها حسابات قائمة المركز المالي (الأصول، والالتزامات، ورأس المال)، والشكل (٣-١) يبين تصنيف أنواع الحسابات.

الحسابات الدائمة	الحسابات المؤقتة
حسابات الأصول	حسابات الإيرادات
حسابات الالتزامات	حسابات المصروفات
حسابات رأس المال	المسحوبات الشخصية

الشكل (٣-١): تصنيف الحسابات.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تصنيف الحسابات إلى مؤقتة ودائمة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- سيوزع المعلم على المجموعات نسخاً من ورقة العمل (٣-٣).
- سيوزع المعلم على كل مجموعة بطاقتين؛ إحداهما تحمل عنوان (حسابات دائمة)، والأخرى عنوان (حسابات مؤقتة).
- شارك أفراد مجموعتك في دراسة الحسابات التي تضمّنتها ورقة العمل، ثم صنّفها إلى حسابات مؤقتة ودائمة.
- شارك أفراد مجموعتك في تدوين الحسابات الدائمة خلف بطاقة الحسابات الدائمة، وتدوين الحسابات المؤقتة خلف بطاقة الحسابات المؤقتة.
- يتعيّن على المجموعتين الأولى والثانية أن تتبادلا بطاقتهما، وكذا الحال بالنسبة إلى المجموعتين الثالثة والرابعة.
- ناقش المعلم في النتائج التي تتوصّل إليها مجموعتك.
- بعد مناقشة كل حساب، وبيان تصنيفه الصحيح، تعمل كل مجموعة على وضع إشارة (✓) إزاء اسم الحساب إذا كان تصنيفه صحيحاً، أو وضع إشارة (X) إذا كان تصنيفه خطأً.
- بعد الانتهاء من مناقشة جميع الحسابات في ورقة العمل، تضع كل مجموعة علامة للمجموعة الأخرى، وذلك بجمع عدد المرات التي ظهرت فيها إشارة (✓).
- سلّم البطاقات للمعلم بعد وضع العلامات عليها، ليعلن علامة كل مجموعة، ويحدّد المجموعة التي حصلت على أعلى النقاط.

في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة إيناس للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١ م. ادرس الحسابات فيها، ثم صنّفها إلى دائمة أو مؤقتة:

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
إيرادات الخدمات الهندسية	١٥٠٠٠	
إيرادات الخدمات البرمجية	١٠٠٠٠	
مصرف الرواتب		٩٠٠٠
مصرف الإيجار		٤٠٠٠
مصرف التأمين الصحي		١٥٠٠
مصرف الصيانة		١٠٠٠
مصرف الهاتف		٢٠٠
مصرف الكهرباء		٣٠٠
الصندوق		٨٠٠٠
المدينون		١٠٠٠٠
الأراضي		٢١٠٠٠
الدائنون	١٥٠٠٠	
المسحوبات الشخصية		٥٠٠٠
رأس المال	٢٠٠٠٠	
المجموع	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

ورقة العمل (٣-٣): حسابات دائمة، وحسابات مؤقتة.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٣):

يُبيِّن الشكل (٢-٣) 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 (٢-٣): الحسابات الدائمة، والحسابات المؤقتة.

- ناقش المعلم في الأسئلة الآتية:

- (١) متى يجب عمل قيود إقفال للحسابات؟
- (٢) إلَامَ يهدف إعداد قيود الإقفال؟
- (٣) كيف يمكن إعداد قيود الإقفال؟

أهداف إعداد قيود الإقفال، ووقت إعدادها:

يجب عمل قيود الإقفال عند نهاية المدّة المحاسبية، وبعد إعداد القوائم المالية؛ تحقيقاً للهدفين الآتين:

(١) جعل أرصدة الحسابات المؤقتة (الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية) مساوية للصفر، بحيث تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية مدّة محاسبية لاحقة.

(٢) يُمثل حساب رأس المال في نهاية المدّة كلاً من الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية؛ إذ يجب إقفال هذه الحسابات في حساب رأس المال (حساب دائم). نظراً إلى كثرة حسابات الإيرادات والمصروفات؛ فإنه يُستخدم 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:

تتمثل عملية إعداد قيود الإقفال في الخطوات الآتية:

(١) ترحيل أرصدة حسابات الإيرادات جميعاً إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات مدينة، وحساب ملخص الدخل دائناً 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 مديناً بمبلغ إجمالي المصروفات، وحسابات المصروفات دائنة.

من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ المصروفات

(إقفال حساب المصروفات في حساب ملخص الدخل)

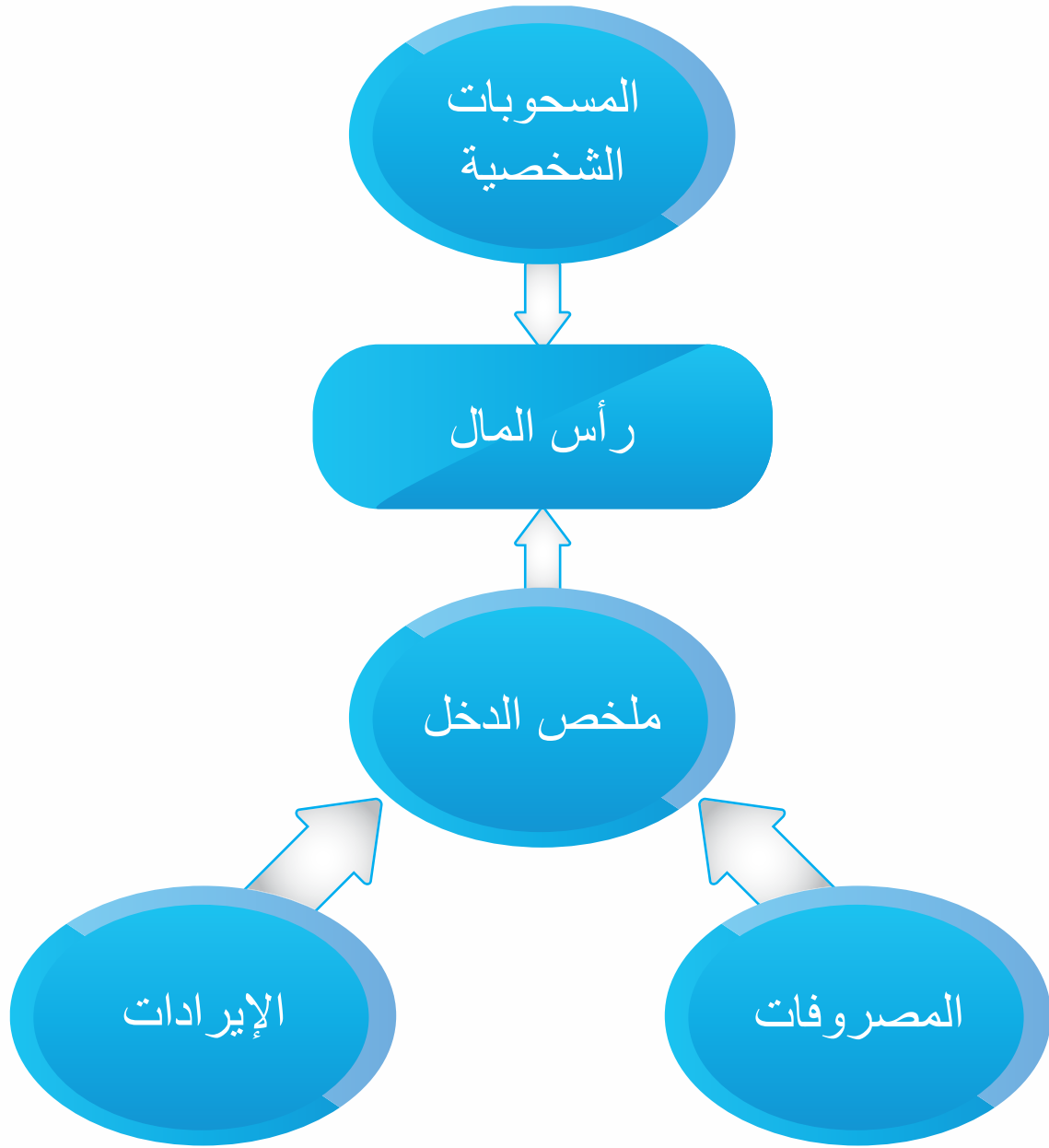
٣) ترحيل رصيد حساب ملخص الدخل في حالة الربح؛ بجعله مدينًا، وجعل حساب رأس المال دائنًا. أمّا في حالة الخسارة فيُرحَّل رصيد حساب ملخص الدخل؛ بجعله دائنًا، وجعل حساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.

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: سيساعدك هذا النشاط على تسجيل قيود الإقفال للحسابات.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٤).



في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة إيناس للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدّة المحاسبية
٢٠١٥/١٢/٣١ م:

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
إيرادات الخدمات الهندسية	١٥٠٠٠	
إيرادات الخدمات البرمجية	١٠٠٠٠	
مصرف الرواتب		٩٠٠٠
مصرف الإيجار		٤٠٠٠
مصرف التأمين الصحي		١٥٠٠
مصرف الصيانة		١٠٠٠
مصرف الهاتف		٢٠٠
مصرف الكهرباء		٢٠٠
الصندوق		٨٠٠٠
المدينون		١٠٠٠٠
الأراضي		٢١٠٠٠
الدائنون	١٥٠٠٠	
المسحوبات الشخصية		٥٠٠٠
رأس المال	٢٠٠٠٠	
المجموع	٦٠٠٠٠	٦٠٠٠٠

ورقة العمل (٣-٤): إقفال الحسابات.

- شارك أفراد مجموعتك في تسجيل قيود الإقفال للحسابات الواردة في ورقة العمل.
- ناقش أفراد مجموعتك في النتائج التي توصلتم إليها أمام المجموعات الأخرى.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٣-٤) :

(١) قيد إقفال حسابات الإيرادات كما في الجدول (٣-١٣).

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٢/٣١ م	من مذكورين ح/ إيرادات الخدمات الهندسية ح/ إيرادات الخدمات البرمجية إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال حسابات الإيرادات)	٢٥٠٠٠	١٥٠٠٠ ١٠٠٠٠

الجدول (٣-١٣): قيد إقفال حسابات الإيرادات لشركة إيناس.

(٢) قيد إقفال حسابات المصروفات كما في الجدول (٣-١٤).

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٢/٣١ م	من ح/ ملخص الدخل إلى مذكورين ح/ مصروف الرواتب ح/ مصروف الإيجار ح/ مصروف التأمين الصحي ح/ مصروف الصيانة ح/ مصروف الهاتف ح/ مصروف الكهرباء (قيد إقفال حسابات المصروفات)	٩٠٠٠ ٤٠٠٠ ١٥٠٠ ١٠٠٠ ٢٠٠ ٣٠٠	١٦٠٠٠

الجدول (٣-١٤): قيد إقفال حسابات المصروفات لشركة إيناس.

حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ لشركة إيناس

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
ح/ ملخص الدخل				ح/ ملخص الدخل			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١٢/٣١ م		من مذكورين	٢٥٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٣١ م		إلى مذكورين	١٦٠٠٠
						رصيد دائن قبل الإقفال	٩٠٠٠
		المجموع	٢٥٠٠٠			المجموع	٢٥٠٠٠

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): يُمثّل الجدول (٣-١٦) هذا القيد.

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٢/٣١ م	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ رأس المال (قيد إقفال ملخص الدخل)	٩٠٠٠	٩٠٠٠

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							
دائن				مدين			
ح/ملخص الدخل				ح/ملخص الدخل			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١٢/٣١ م		من مذكورين	٢٥٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٣١ م		إلى مذكورين	١٦٠٠٠
						إلى ح/ رأس المال	٩٠٠٠
		المجموع	٢٥٠٠٠			المجموع	٢٥٠٠٠

الجدول (٣-١٧): حساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.

٤. قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية:

تعرفت سابقاً أن المسحوبات الشخصية تُقفل مباشرةً في حساب رأس المال، انظر الجدول (٣-١٨).

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
٢٠١٥/١٢/٣١ م	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	٥٠٠٠	٥٠٠٠

الجدول (٣-١٨): قيد اقفال حساب المسحوبات الشخصية.

تجدر الإشارة إلى أن المسحوبات الشخصية هي حسابات مدينة بطبيعتها، ويتم إقفالها مباشرةً في حساب رأس المال كما في الجدول (٣-١٨)، 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 (٣-١٩): 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 (٣-١٩): 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 صفرًا.
- (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				مدّين			
دائن		ح/رأس المال		ح/رأس المال		مدّين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
٢٠١٥/١/١ م		من ح/ الصندوق	٢٠٠٠٠	٢٠١٥/١٢/٣١ م		إلى ح/ المسحوبات الشخصية	٥٠٠٠
٢٠١٥/١٢/٣١ م		من ح/ ملخص الدخل	٩٠٠٠				
						رأس المال في نهاية المدّة المالية	٢٤٠٠٠
		المجموع	٢٩٠٠٠			المجموع	٢٩٠٠٠

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 خسارةً.
- (٤) المسحوبات الشخصية البالغ مجموعها ١٩٠٠ دينار.



١. تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل متتالية، اذكرها.

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

- أ () تُعدُّ المسحوبات الشخصية من الحسابات الدائمة.
- ب () تُعدُّ الإيرادات من الحسابات المؤقتة.
- ج () تُعدُّ الالتزامات من الحسابات المؤقتة.
- د () يُعدُّ رأس المال من الحسابات الدائمة.
- هـ () يُقفل حساب المسحوبات الشخصية باستخدام حساب وسيط يسمى ملخص الدخل.
- و () يُقفل حساب الإيرادات مباشرةً من حساب رأس المال.

٣. في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة هلا التجارية في نهاية المدّة المحاسبية ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

اسم الحساب	الدائن	المدين
إيرادات الخدمات الاستشارية	٢٠٠٠٠	
إيرادات خدمات الصيانة	٣٥٧٠٠	
إيرادات الخدمات الفنية	٢٥٠٠	
مصرف إيجار المكاتب		٢٥٠٠٠
مصرف الكهرباء		١٥٠٠
مصرف المياه		٢٠٠٠
مصرف التأمين الصحي		١٧٧٠٠
مصرف رواتب الموظفين		٣٠٨٠٠
المدينون		٤٥٠٠٠
الدائنون	٣٠١٠٠	
المسحوبات الشخصية		٦٥٠٠
رأس المال	٤٠٢٠٠	
المجموع	١٢٨٥٠٠	١٢٨٥٠٠

المطلوب:

- أ) تصنيف الحسابات السابقة إلى دائمة ومؤقتة.
- ب) كتابة قيد إقفال حساب الإيرادات.
- ج) كتابة قيد إقفال حساب المصروفات.
- د) تحديد نتائج أعمال الشركة من حيث الربح أم الخسارة.
- هـ) كتابة قيد ترحيل رصيد ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.
- و) إعداد صفحة لحساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ.
- ز) كتابة قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية.
- ح) حساب رصيد رأس المال في نهاية هذه المدّة.
- ط) إعداد صفحة لحساب رأس المال في دفتر الأستاذ في نهاية هذه المدّة.

الدرس الثالث التدفقات النقدية

٣

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، وصاد ديون، ومصروفات سابقة أو لاحقة، وغير ذلك) خلال مدة زمنية معينة قد تكون شهراً، أو ثلاثة أشهر، أو سنةً. أما الناتج فقد يكون موجباً أو سالباً، فإذا كان موجباً وُجد فائض في النقدية، وأما إذا كان سالباً فهذا يعني وجود عجز في النقدية.

وعليه، فإن 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 الاستفادة 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) تجنّب 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.

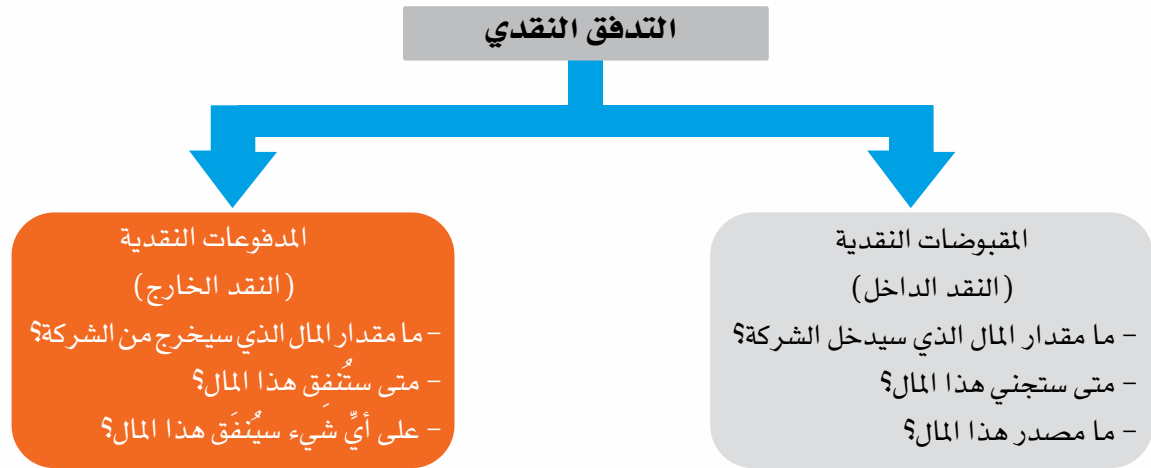
وتأسيساً على ذلك، يُعدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيِّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها. فعن طريق التدفق النقدي (أي معرفة مقدار الفائض أو العجز في التدفق النقدي) يتحدّد مصير الشركة؛ بأن تظل في السوق وتتوسّع، أو تخرج منه. ولهذا يجب دائماً توافر مبلغ نقدي في الشركة؛ فهو يُمثّل شريان الحياة لها.

تُعدُّ قائمة التدفق النقدي (Cash flow) أداة جيدة للأسباب الآتية:

- تُستخدَم في إعداد خطة مستقبلية لتحديد حاجات الشركة المستقبلية من النقد، حتى قبل أن تدعو الحاجة إليه.
- تُوضِّح 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) يبيّن طبيعة التدفقات النقدية الداخلة إلى الشركة والخارجة منها.



الفائض = مجمل النقد الداخل أكثر من مجمل النقد الخارج.

العجز = مجمل النقد الداخل أقل من مجمل النقد الخارج.

الشكل (٣-٤): التدفق النقدي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تمييز نوعي التدفق النقدي.

التعليمات:

- صنّف وحدك العبارات الآتية إلى نقد داخل، ونقد خارج:
- (١) شراء أثاث للشركة نقداً.
- (٢) تقديم خدمات استشارية لإحدى الشركات التجارية نقداً.
- (٣) رواتب الموظفين في الشركة نقداً.
- (٤) إيجار المكاتب الشهري نقداً.
- (٥) فواتير الكهرباء نقداً.
- (٦) بيع أجهزة حاسوب على الحساب لشركة المروة.
- (٧) صيانة أجهزة حاسوب لشركة النخبة نقداً.
- شارك زميلك في إجاباتك.
- ناقش المعلم في إجاباتك.
- أجب 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؟
- شارك زميلك في إجاباتك.
- ناقش المعلم في إجاباتك.

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 الداخِل (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 صفرًا 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.

تحسين التدفق النقدي للشركة.

النشاط (١)

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف كيفية تحسين التدفق النقدي للشركة.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- سيوزع المعلم على كل مجموعة بطاقة خاصة تُبيّن إحدى الطرائق المستخدمة في تحسين التدفق النقدي للشركة.
- ادرس أنت وأفراد مجموعتك محتويات البطاقة، وناقشوا تفاصيلها فيما بينكم.
- اعرض أهم النقاط التي توصّلت إليها أمام المجموعات الأخرى، وناقشهم فيها.
- ناقش المعلم في الطرائق الآتية لتحسين التدفق النقدي للشركة:

إن جوهر الإدارة الناجحة للتدفق النقدي يتمثل في تنظيم النقد الوارد إلى الشركة والخارج منها، علمًا بأن

زيادة التدفق النقدي للشركة يُخفّض من مقدار رأس

المال الثابت الذي يلزم الشركة، وأن التدفق النقدي

المتزايد بثبات يوجد أيضًا نمطًا مُتوقَّعًا؛ 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 أسرعت الشركة في تحصيل المقبوضات ازدادت كمية النقد التي يمكن أن تُتفّقها 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 المتأخّر تحصيلها، فتبادر إلى اتخاذ

قرارات بخصوصها.

(٢) تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات):

يجب الإفادة من أطول مهلة مسموحة للشركة

(تتراوح غالبًا بين ٦٠-٩٠ يومًا) 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 مثلًا 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 استكمالها.

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 يومًا، وفئة الحسابات
التي تتراوح مدتها بين ٣٠ يومًا و ٦٠ يومًا، وفئة
الحسابات التي تتراوح مدتها بين ٦٠ يومًا و ٩٠
يومًا...

٤) منح خصومات للدفع السريع:

الأموال المستحقة غير المحصلة تُمثل استنزافاً حقيقياً للتدفق النقدي للشركة. وعليه، يمكن للشركة أن تحفز العملاء إلى الدفع الفوري؛ بمنحهم خصماً على الدفع في غضون مدة 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 للموردين. 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 مدة أطول.

٦) تقليص المخزون:

المخزون الراكد بالبضائع قد يُقيّد مبلغاً كبيراً من النقود؛ لذا يجب تدقيق المخزون بصورة مستمرة للتأكد أنه ضمن المعدلات المقبولة، ويتعين على الشركة أن تتجنب شراء سلع أكثر مما يلزمها، ولا سيما حين يُبهرها الموردون بالتخفيضات الكبيرة، فهذا سيؤدي إلى تقييد أموالها النقدية. يتعين على الشركة أيضاً أن تتفحص مخزونها بصورة دورية لتعرف 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 تلزمها لتوسيع نشاطها، سيُجنبها تقييد السيولة، أو التسهيلات الائتمانية التي يُفضل استخدامها في إدارة أعمالها اليومية.

نشاط بيتي:

في ما يأتي العمليات المالية لشركة الفاضل للمواد التموينية:

- (١) شراء مواد غذائية بمبلغ ١٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٢) بيع مواد تموينية بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٤) بيع أراضٍ بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (٥) دفع إيجار مكاتب بقيمة ١٥٠٠ دينار نقداً.
- (٦) صرف رواتب موظفين بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقداً.
- (٧) تقديم خدمات استشارية بقيمة ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (٨) دفع ضرائب مستحقة بقيمة ٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٩) دفع أقساط قروض مصرفية بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقداً.
- (١٠) تحصيل إيجار بقيمة ٣٠٠٠ دينار نقداً.
- (١١) تحصيل فوائد ودائع بنكية بقيمة ٨٠٠٠ دينار نقداً.

المطلوب:

تصنيف الحسابات الآنف ذكرها إلى نقد داخل إلى الشركة، ونقد خارج منها.

١. وضح المقصود بمفهوم التدفق النقدي.

٢. علل ما يأتي:

يُعدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأيِّ شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها.

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. -----)
- ب (منح الشركة الوقت الكافي لتحصيل المقبوضات من دون صرف الأموال على القروض القصيرة الأجل. -----)
- ج (طلب الشركة دفع ما نسبته ٣٥% من قيمة الفاتورة، والباقي يُدفع عند الانتهاء من العمل. -----)
- د (تجنُّب الشركة شراء سلع أكثر ممَّا تحتاج إليه، ولا سيما حين يُبهرها المورِّدون بالتخفيضات الكبيرة. -----)
- هـ (منح الشركة العملاء خصمًا مقداره ٣% في حال دفعهم المستحقات المترتبة عليهم في غضون ١٥ يومًا. -----)

٤. معلومات التدفقات النقدية للشركة عدة فوائد تفيد صنّاع القرار ومستخدمي البيانات المالية. اذكر أربعاً من هذه الفوائد.

٥. عبّر بثلاثة أسئلة مختلفة عن كلِّ ممّا يأتي:

- التدفق النقدي الداخل إلى الشركة.

- التدفق النقدي الخارج من الشركة.

٦. علامٌ تدل كل حالة من الحالات الآتية:

أ) إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوياً للصفر.

ب) إذا كان ناتج التدفق النقدي موجباً.

ج) إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً.

الدرس الرابع قوائم التدفق النقدي

٤

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 = ٢ - ١

م	البيان	المدّة ١	المدّة ٢	المدّة ٣	المدّة ٢
	التدفقات النقدية الداخلة:				
	القروض				
	الإيرادات				
	المبيعات				
	أخرى				
١	إجمالي التدفقات الداخلة				
	التدفقات الخارجة:				
	الألات 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: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٥) التي وزّعها المعلم.
- أعد أنت وأفراد مجموعتك قائمة التدفق النقدي لمحل خالد لإصلاح السيارات.
- اكتب على اللوح إجابة مجموعتك.
- ناقش المعلم في هذه الإجابة.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لمحل خالد لإصلاح السيارات:

- (١) بدأ خالد مشروعه بتاريخ ١/١/٢٠١٥م، بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار أردني، أُودِع كاملاً في البنك.
- (٢) بتاريخ ٥/١/٢٠١٥م، 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.

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	
	مصروف الرواتب	٢٠٠٠	٢٠٠٠	
	مصروف الإيجار المدفوع	٢٠٠	٢٠٠	
	المشتريات النقدية	٦٠٠	٦٠٠	
	مصروف الكهرباء والماء	٢٠٠	٢٠٠	
	مصروفات 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 المعلم في السؤلين الآتيين:

(١) كيف يمكن حساب التدفقات النقدية أول المدّة؟

(٢) كيف حُساب 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

$$٠ + ١٠٠٠٠ =$$

$$= ١٠٠٠٠ \text{ دينار.}$$

التدفقات أول المدّة لشهر شباط = التدفقات أول المدّة لشهر كانون الثاني + صافي التدفقات السابقة

$$= ١٠٠٠٠ + (-٤٠٠٠)$$

$$= ٦٠٠٠ \text{ دينار.}$$

التدفقات أول المدّة لشهر آذار = التدفقات أول المدّة لشهر شباط + صافي التدفقات السابقة

$$= ٦٠٠٠ + ١٥٠٠$$

$$= ٧٥٠٠ \text{ دينار.}$$

ثانياً: إعداد قائمة التدفق النقدي (التطبيق ١).
تعرّفنا أنّاً قائمة التدفق النقدي، وسنتعرّف الآن مثلاً عملياً على كيفية إعدادها.

النشاط (١)

التدفق النقدي (التطبيق ١).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلّع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٦-٣).
- اكتب على اللوح إجابة مجموعتك.
- ناقش المعلم في هذه الإجابة.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النور للدعاية والإعلان:

- (١) بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ٢٠١٥/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودِعَ 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 تسلّمته 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 (٦-٣): التدفق النقدي لشركة النور.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٦-٣) :

م	البيان	شهر حزيران	شهر تموز	شهر آب
	التدفقات النقدية الداخلة:			
	القروض			
	الإيرادات		١٤٠٠٠	
	المبيعات			
	أخرى			
١	إجمالي التدفقات الداخلة	٠	١٤٠٠٠	
	التدفقات الخارجة:			
	الألات 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.

ثالثاً: إعداد قائمة التدفق النقدي (التطبيق ٢).

أعدنا أنفاً قائمة التدفق النقدي لشركة النور، وسنعدُّ الآن قائمة التدفق النقدي لكلِّ من شركة الطاهر وشركة النورس.

النشاط (١)

التدفق النقدي (التطبيق ٢).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحوٍ فردي.
- اطَّلِع على ورقة العمل (٣-٧).
- حُلِّ أسئلة ورقة العمل.
- قارن إجابتك بإجابة زميلك، ثم شارك باقي المجموعات في ما توصلتَما إليه، بكتابته على اللوح.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة الطاهر:

- (١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ١/٣/٢٠١٥م، بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار نقداً، و ٤٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ٢٤٠٠ دينار قيمة أثاث، و ٩٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى.
- (٢) بتاريخ ٥/٣/٢٠١٥م، اشترت الشركة معدات بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من شركة الزاهر، دفعت منه ٣٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٦/٣/٢٠١٥م، اشترت الشركة مواد نظافة بمبلغ ٥٠ دينار نقداً.
- (٤) بتاريخ ٨/٣/٢٠١٥م، أودعت الشركة مبلغ ٧٠٠٠ دينار في البنك.
- (٥) بتاريخ ١٥/٤/٢٠١٥م، حصّلت الشركة مبلغ ٣٦٠٠ دينار نقداً من السيد سامر لقاء صيانة المبنى الخاص به.
- (٦) بتاريخ ١٦/٥/٢٠١٥م، عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار، تسلّمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (٧) بتاريخ ١٧/٥/٢٠١٥م، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.
- (٨) بتاريخ ٢٩/٥/٢٠١٥م، 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: سيساعدك هذا النشاط على إعداد قائمة التدفق النقدي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٣-٨) التي وزَّعها المعلم .
- حلَّ أسئلة ورقة العمل
- اكتب على اللوح إجابة مجموعتك.
- ناقش المعلم في هذه الإجابة.

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النورس لصيانة أجهزة الحاسوب:

- (١) بدأت الشركة نشاطها بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠٠ 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.

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.

١. ما الفرق بين التدفقات النقدية أول المدّة والتدفقات النقدية آخر 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.

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 ١٠٠٠٠٠ 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 ٢٠١٥/٧/١٨م، دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٥٠ ديناراً نقداً.
- (٩) بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٢م، حصّلت الشركة مبلغ ٢٠٠٠ دينار بموجب شيك لقاء نقل أثاث لشركة المصطفى.
- (١٠) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢١م، عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار، تسلّمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (١١) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢٣م، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.

السؤال الأول: وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ- التسويات الجردية:-----

ب- خطة التدفق النقدي:-----

ج- رأس المال الثابت:-----

د- حسابات المستحقات:-----

السؤال الثاني: أكمل الفراغ في العبارات الآتية:

أ) بعد إعداد ميزان المراجعة تُنقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة-----،
وتُنقل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة-----.

ب) تُنقل خلاصة قائمة الدخل (ربح، أو خسارة) إلى قائمة المركز المالي تحت بند-----.

ج) إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً، فهذا يدل على وجود----- في النقدية، وإذا كان موجباً
دل ذلك على وجود----- في النقدية.

د) تُعدُّ فوائد الودائع البنكية مثلاً على النقد-----، في حين تُعدُّ الضرائب المستحقة
أشبه بالنقد-----.

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.
(ب) إيجاد نتائج أعمال الشركة، وبيان وضعها من حيث الربح والخسارة.

السؤال الرابع: صحّ الخطأ الوارد في كل عبارة من العبارات الآتية:

- (أ) زيادة الإيرادات على المصروفات يؤدي إلى خسارة. -----
(ب) إيجار المحل يُعدُّ من الإيرادات. -----
(ج) تقديم خدمات استشارية يُعدُّ من المصروفات. -----
(د) تُرَحَّل أرصدة حسابات الإيرادات جميعها إلى حساب ملخص الدخل؛ يجعل حسابات الإيرادات دائنةً، وحساب ملخص الدخل مدينًا بإجمالي مبلغ الإيرادات. -----

هـ) في حال الخسارة، يُرَحَّل رصيد رأس المال إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعله دائئاً، وجعل حساب ملخص الدخل مدينياً بالمبلغ نفسه.

و) يُعبَّر عن قائمة الدخل بمصطلح الميزانية العمومية.

السؤال الخامس: هاتِ مثلاً واحداً على كلِّ ممَّا يأتي:

أ) الطرائق التي تستخدمها الشركة للإفادة من فائض التدفق النقدي في الحصول على إيرادات إضافية:

ب) الطرائق التي تستخدمها الشركة لسدِّ العجز في تدفقها النقدي:

ج) حساب مؤقت:

د) حساب دائئ:

السؤال السادس: في ما يأتي أرصدة ميزان المراجعة لشركة أحمد التجارية في ٣١/١٢/٢٠١٦م:

رأس المال: ١٠٠٩٠٠ دينار.

بضاعة آخر المدَّة: ٥٠٠٠ دينار.

الآلات والمعدات: ١٠٠٠٠ دينار.

قرض العقار: ٢٥٠٠٠ دينار.

المدينون: ٢٠٠٠ دينار.

أوراق الدفع: ١٣٠٠٠ دينار.

مصرف الكهرياء: 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.

مصروف الصيانة: ٥٠٠٠ دينار.

الدائنون: ٢٥٠٠٠ دينار.

مصروف المياه: ٢٠٠٠ دينار.

السيارات: ٣٠٠٠٠ دينار.

إيجار المحل: ٥٠٠٠ دينار.

الصندوق: ٥٠٠٠٠ دينار.

الأراضي: ٢٥٠٠٠ دينار.

إيرادات الاستثمارات: ١٠٠٠٠ دينار.

المسحوبات الشخصية: ١٠٠٠٠ دينار.

مصروف رواتب الموظفين: ٢٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

(أ) إعداد قائمة الدخل عن المدّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.

(ب) إعداد قائمة المركز المالي عن المدّة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦م.

السؤال السابع: علّل ما يأتي:

(أ) عمل قيود الإقفال يهدف إلى جعل أرصدة الحسابات المؤقتة مساوية للصفر

(ب) بعض الشركات تفضّل استئجار الأجهزة والمعدات بدلاً من شرائها

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.

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:

- إعداد قائمة الدخل.
- إعداد قائمة حقوق الملكية.
- إعداد قائمة المركز المالي.
- إعداد قيود الإقفال اللازمة.

السؤال العاشر: توجد طرائق عدّة يمكن للشركة استخدامها في زيادة تدفقها النقدي، اذكر خمساً منها.

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 لصنَّاع 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

أولاً: مفهوم الإدارة المالية.

تُعَدُّ الإدارة المالية إحدى أهم الوظائف الأساسية في الشركات؛ وذلك أنها تتعلق بالموارد المالية التي تُعنى بتمويل أنشطة الشركة، إذ لا يمكن ممارسة أيِّ نشاط من أنشطة المشروع من دون تمويل. تُعرَّف 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 المُحدَّد؛ لكيلا تتعرَّض الشركة لضائقة (عُسر) مالية؛ أي عدم قدرتها على الوفاء بالالتزامات المستحقة عليها.

ثانياً: خصائص الإدارة المالية.

تمتاز الإدارة المالية بخصائص عدَّة، أهمها:

- (١) الصلة الوثيقة بمختلف أوجه نشاط الشركة؛ إذ لا يمكن تصوُّر أيِّ نشاط لأيِّ إدارة 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 تُقرُّ الشركة مثلاً الحصول على قرض طويل الأجل ورهن موجوداتها (أصولها) لضمان هذا القرض، فإنها قد تتعرَّض للإفلاس والزوال في حال لم تستطع سداده.
- (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 تُوضَّح موقف الشركة المالي، وتحليل هذه القوائم.

النشاط (١)

خصائص الإدارة المالية ووظائفها.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تمييز خصائص الإدارة المالية من وظائفها.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من ثلاث مجموعات.
- سيوزع المعلم على كل مجموعة بطاقات كما يأتي: مجموعة بطاقات تحوي كل منها خصيصة من خصائص الإدارة المالية، ومجموعة أخرى تحوي كل منها وظيفة من وظائف الإدارة المالية.
- اقرأ أنت وأفراد مجموعتك ما تضمَّنته البطاقات خاصتكم، وناقشوه في ما بينكم.
- ستعمل كل مجموعة على تصنيف البطاقات إلى صنفين؛ الأول: خصائص الإدارة المالية، والثاني: وظائف الإدارة المالية.
- ناقش أفراد مجموعتك في ما توصلتم إليه أمام المجموعات الأخرى.

رابعاً : قطاعات الإدارة المالية .

تُسهَم 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: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف أهداف الإدارة المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من ثلاث مجموعات.
- سيوزع المعلم على كل مجموعة بطاقة.
- ستطلع المجموعات على البطاقات وتناقشها في ما بينها كآتي:
- المجموعة الأولى: بطاقة (١): تعظيم الأرباح.
- المجموعة الثانية: بطاقة (٢): تعظيم ثروة المالكين.
- المجموعة الثالثة: بطاقة (٣): المحافظة على السيولة.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك المعلومات الواردة في البطاقة خاصتكم أمام المجموعات الأخرى بالطريقة التي ترونها مناسبة.
- ناقش المعلم في ما تتوصلون إليه من نتائج.
- يمكن إجمال أهداف الإدارة المالية بالآتي:

(١) تعظيم الأرباح: (Profit Maximization)

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 أمراً مهماً للأسباب الآتية:

(٤) 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 تُمثل 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.

٢) تعظيم ثروة المالكين (Shareholders Wealth Maximization):

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 لللازمين لأفراد المجتمع (مثل: دعم الجمعيات الخيرية المحلية، والأنشطة والفعاليات المجتمعية)، والإسهام الفاعل في حل مشكلة البطالة، وإيجاد فرص عمل جديدة.

٣) 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 تحمّل خسائر؛ سعياً إلى مواجهة الالتزامات المالية المطلوبة عند استحقاقها. وهدف السيولة هذا يقترن بهدف آخر هو الربحية، ولكن هذا يُحدث تعارضاً بين السيولة والربحية؛ لذا يتعيّن على الإدارة المالية تحقيق نوع من التوازن بين السيولة والربحية. فالانتباه إلى الربحية العالية قد يقضي على السيولة ممّا يربك الشركة، ويجعلها تتخبّط في مسألة سداد التزاماتها. ولا شكّ في أن الاحتفاظ بسيولة عالية يُقلّل من القدرة على اغتنام الفرص الاستثمارية وزيادة الأرباح.

سادساً: 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: تُحدّد 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.

ج) العلاقة بإدارة الموارد البشرية: تُقدّم الإدارة المالية المعلومات اللازمة لإدارة الموارد البشرية؛ بغية اتخاذ القرارات المناسبة، مثل: زيادة الرواتب، وتقليل الأيدي العاملة.

د) العلاقة بإدارة الرقابة والمتابعة: تُقدّم 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 لنى بعض المعلومات عن علاقة الإدارة المالية بكلّ من المحاسبة، والاقتصاد، والحاسوب؛ لتتمكّن من إعداد تقريرها لمدير الشركة.



١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ) الإدارة المالية:

ب) الإدارة المالية الشخصية:

٢. اذكر ثلاثة من أهداف الإدارة المالية.

٣. لماذا ازداد الاهتمام حديثاً بالإدارة المالية الحكومية؟

الدرس الثاني مدخل إلى التحليل المالي

٢

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. يتولى عملية التحليل المالي مُتخصِّصون يعملون على إعداد تقارير تُقدِّم للإدارة العليا؛ بغية الاستناد إليها عند اتخاذ قرارات مهمة تتعلق بقدرة الشركة على الاستمرار في العمل مستقبلاً.

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.

بوجه عام، يهدف التحليل المالي إلى تحقيق غايات عدَّة، منها:

- تعرُّف حقيقة وضع الشركة المالي.
- تقييم السياسات المالية والتشغيلية المتَّبعة في الشركة.
- الحكم على مدى كفاءة الإدارة.
- الاستفادة من المعلومات المتوافرة في اتخاذ القرارات الخاصة بالرقابة والتقويم.
- تحديد مدى قدرة الشركة على خدمة ديونها، وعلى الاقتراض من البنوك.
- تقييم جدوى الاستثمار في الشركة.

ثانياً: مجالات استخدام التحليل المالي.

النشاط (١)

مجالات استخدام التحليل المالي.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحديد مجالات استخدام التحليل المالي.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- استمع جيداً إلى ما سيقوله المعلم عن كل مجال من مجالات استخدام التحليل المالي، وتَفكَّر فيها مُحاوِلاً تفسيرها.
- شارك زميلك في عملية التفسير، واتفقا على تفسير واحد.
- شارك بقية زملائك في هذا التفسير.
- ناقش معلمك في ما تتوصَّل إليه من معلومات.

مجالات استخدام التحليل المالي

يستفاد من التحليل المالي في تعرف 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 تصوُّر 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: تُعرَّف 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 تعرف المخاطر التي قد يتعرضون لها في حال عدم قدرة الشركات على سداد التزاماتها في الوقت المُحدَّد 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.
- يتبين ممَّا 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. أمَّا 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 مُتوقَّع، ومقارنتها بالمعلومات المتوافرة عن الشركات المنافسة.

(٢) الوظيفة التفسيرية:

يتعيّن على المحلل المالي تفسير النتائج المُستخلَّصة تفسيراً دقيقاً غير قابل للتأويل، ووضع حلول وتوصيات لهذه النتائج



مُستعيناً بما تعلمته في الفصل الأول، حدّد الجهات والأشخاص الذين يستفيدون من البيانات التي يُوفّرها التحليل المالي، ثم شارك زملاءك في ما تتوصّل إليه من معلومات.



١- يمكن استعمال التحليل المالي لأغراض عدّة، اذكر أربعةً من هذه الأغراض.

٢- وضح الجانب الفني من وظيفة المحلل المالي.

٣- وضح الجانب التفسيري من وظيفة المحلل المالي.

الدرس الثالث التحليل المالي

٣

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.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تذكر بيانات القوائم المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من ثلاث مجموعات.
- شارك مجموعتك في اختيار قائد لها.
- ستطلع المجموعات على البطاقات وتناقشها فيما بينها كالآتي:
 - المجموعة الأولى: البطاقة (١): قائمة الدخل.
 - المجموعة الثانية: البطاقة (٢): قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
 - المجموعة الثالثة: البطاقة (٣): قائمة التدفقات النقدية.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك المعلومات الواردة في البطاقة الخاصة بكم أمام المجموعات الأخرى بالطريقة التي ترونها مناسبة.

قائمة الدخل (Income Statement)

تهدف هذه القائمة إلى قياس نتائج عمليات الشركة خلال مدّة زمنية معينة؛ ما يعني أنها تُمثّل ملخصاً للمبيعات المتحققة، والمصروفات التي تكبّتها المؤسسة لتحقيق هذه المبيعات؛ أي الفرق بين ربح الشركة وخسارتها خلال مدّة زمنية معينة . وفي حال تحقّق للشركة دخول (واردات) أخرى عدا المبيعات، أو ترتّب 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 بمدّة زمنية معينة، والمصروفات التي أدّت إلى هذه الإيرادات في المدّة نفسها، فضلاً عن المكاسب والمخاسر العرضية (الطارئة) الناتجة من أنشطة أخرى غير أنشطة الشركة الرئيسة، مثل أرباح بيع أصل من الأصول.

تُعرض قائمة الدخل نتائج الشركة خلال مدّة زمنية قد تصل إلى عام، في ما يُعرّف 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 تمتلكها 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 تُمثل ملخص الحسابات في تاريخ معين، وتعكس المعادلة الأساسية المحاسبية التي تنص على:

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

بوجه عام، تُعدّ هذه القائمة لفترة زمنية مُحدّدة يُسمى المدّة المحاسبية. وقد جرت العادة أن يكون طول هذه المدّة 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 مُحدّدة فقط، ولا تصبح بعدها مُمثلة لهذا الوضع؛ لأن عمليات البيع والشراء والوفاء بالالتزامات والاستدانة لا تتوقف، ما يعني تغيير وضع الشركة المالي بصورة مستمرة.

أهمية الميزانية العمومية :

تُعرض قائمة الميزانية العمومية صورة دقيقة عن وضع الشركة في وقت معين لمرحلة خلت، وتُعدّ أرقامها مهمة جداً في حال دُرست دراسة دقيقة؛ فهي تُوضّح أين تكمن موارد الشركة الرئيسية، وتتنبأ بمكان المخاطر التي قد تتعرّض لها. والميزانية العمومية تُمثل 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 المدَّة 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 مستقبلًا .

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 المدَّة المالية؟
 ٢. أين أنفق النقد خلال المدَّة المالية؟
- فقائمة التدفقات النقدية تُظهر مصدر النقد للشركة، وأوجه إنفاقه وصرفه، ضمن مدَّة زمنية معينة (مثل: الشهر، أو السنة)، شأنها في ذلك شأن قائمة الدخل. ولأن قائمة التدفقات النقدية تُبيِّن لنا مصادر النقد المتنوعة، وكيف يُصرَف لتسيير أعمال الشركة؛ فإنه يمكن الاستفادة منها في:
- ١) معرفة التوقعات (forecasting) بخصوص مصادر التدفقات النقدية مستقبلًا.
 - ٢) إظهار كيفية استثمار الإدارة للنقد مُمثلةً في المستثمرين والملاك، مثل امتلاك المعدات والاصول الثابتة.
 - ٣) توفير النقد في الشركة مدَّة زمنية مُحدَّدة.

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 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 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 يبيّن 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 تحقّقه الشركة طوال مسيرتها العملية.

(١) أهمية التحليل المقارن:

النشاط (١)

فكر، ناقش، شارك.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرف أهمية التحليل المقارن للقوائم المالية.

التعليمات:

فكر في الأسئلة الآتية، ثم أجب عنها:

- هل يعتمد المحلل المالي في الحكم النهائي على قوائم مالية تخص مدة واحدة؟ لماذا؟
- لماذا يلجأ إلى مقارنة القوائم المالية لمدد مالية متتالية؟
- هل يمكنه تحليل القوائم المالية لشركات أو مؤسسات مختلفة؟ لماذا؟

- ناقش زميلك في إجاباتك.

- شارك زملاءك في الصف في ما توصلتما إليه.

يُذكَر 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 المدّة الواردة أداء الشركة المعتاد دائماً.
 - (٢) عدم الدقة في النتائج، بحيث يتعذّر 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 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:

تتبعكس 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 كلٍّ 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 التغيير الكمي قد لا يُعبّر بصورة دقيقة عن أهمية التغيير الحاصل

التحليل المقارن لميزانيتين عموميتين
(الجزء الأول).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل الميزانية العمومية تحليلاً مقارناً.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (١-٤).
- ناقش أنت وأفراد مجموعتك الأسئلة الوارد ذكرها في ورقة العمل.
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصل إليها مجموعتك.

يُمثّل 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 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 تُمثّل 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 الصندوق 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 كالتالي:
$$٢٠٠٠ \div ٦٠٠٠ \times ١٠٠\% = ٣٣\%$$

التحليل المقارن لميزانيتين عموميتين
(الجزء الثاني).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل الميزانية العمومية تحليلًا مقارنًا.

التعليمات:

- اطلع 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 المعلم 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 التغيير النسبي في هذه الحالة لا يكون ذا معنى؛ لأنه يتبين لنا عند حساب قيمة التغيير لبند الدخل الصافي عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، وحساب نسبة التغيير للبند نفسه، أن نسبة التغيير كانت ١٣٣٪، وهي أكبر من ١٠٠٪؛ لذا فلا معنى للتغيير 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 التغيير لبند أوراق القبض عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، ونسبة التغيير للبند نفسه، أن قيمة التغيير تماثل قيمة البند في عام الأساس، وهذا يعني أن ناتج قسمة قيمة التغيير 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 التغيير؛ لأنه يتبين لنا عند حساب قيمة التغيير لبند أوراق الدفع عامي ٢٠١٣م، و ٢٠١٤م، ونسبة التغيير للبند نفسه، أن حساب نسبة التغيير يكون بقسمة قيمة التغيير على القيمة في عام الأساس للبند. ولما كان البند غير موجود في عام الأساس فهذا يعني أن قيمته تساوي صفرًا. وعليه، فإنه لا يمكن حساب التغيير 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 مدتين متتاليتين بعد ترتيبهما عمودياً وفق التسلسل نفسه لتحقيق المقارنة السريعة بين مختلف البنود، وملاحظة التغيرات التي طرأت على كل منها، ولتحديد مقدار الزيادة في كل بند، وتحديد الأهمية النسبية للتغيير الحاصل في كل بند.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تحليل قائمتي دخل تحليلاً مقارناً.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من خمس مجموعات.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على ورقة العمل (٤-٢).
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- اعرض الإجابات أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذه الإجابات.

البيانات المالية التالية تُمثّل بنود قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية عامي ٢٠١٣م، و٢٠١٤م. أطلع 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

النسبة المئوية للتغير	مقدار التغير (-) +	٢٠١٤	٢٠١٣	قائمة الدخل
		٣٠٠	٢٥٠	صافي المبيعات
		(١٨٤)	(١٦٠)	تكلفة المبيعات
		١١٦	٩٠	مجمّل الربح
		(٤١)	(٣٥)	مصروفات البيع والتوزيع
		(١٠)	(١٠)	الاستهلاك
		٦٥	٤٥	صافي الربح

ورقة العمل (٤-٢): المقارنة بين قائمتي دخل.

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٤):

النسبة المئوية للتغير	مقدار التغير (+) (-)	٢٠١٤	٢٠١٣	قائمة الدخل
٢٠٪	٥٠	٣٠٠	٢٥٠	صافي المبيعات
(١٥)٪	(٢٤)	(١٨٤)	(١٦٠)	تكلفة المبيعات
٢٩٪	٢٦	١١٦	٩٠	مجمّل الربح
(١٧)٪	(٦)	(٤١)	(٣٥)	مصروفات البيع والتوزيع
صفر	صفر	(١٠)	(١٠)	الاستهلاك
٤٤٪	٢٠	٦٥	٤٥	صافي الربح

الجدول (٢-٤): المقارنة بين قائمتي الدخل لشركة هاشم للاستشارات المحاسبية.

ثالثاً: التحليل المقارن للميزانية (تطبيق).

تعرّفنا أنّنا التحليل المقارن للميزانية العمومية، وسنتعرّف الآن مثلاً عملياً على التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

النشاط (١)

تحليل الميزانية العمومية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق التحليل المقارن للميزانية العمومية تطبيقاً عملياً.

التعليمات:

- ستعمل في هذا النشاط على نحو فردي.
- اطلع على الجدول (٤-٣).
- حلّ الميزانية العمومية لشركة الجود تحليلاً مقارناً.
- ناقش المعلم في ما تتوصّل إليه.
- اطلع على الجدول (٤-٤).

الميزانية العمومية للمدة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١، و ٢٠١٥/١٢/٣١ م

٢٠١٥	٢٠١٤	الإلتزامات	٢٠١٥	٢٠١٤	الأصول
		الإلتزامات 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 الإلتزامات المتداولة	١٠٨٥٠	١٠٨٠٠	مجموع الأصول المتداولة
		الإلتزامات الطويلة الأجل:			الأصول الثابتة:
٦٠٠٠	٥٠٠٠	القرض الطويل الأجل	٢٢٠٠	٢٠٠٠	الأراضي
٦٠٠٠	٥٠٠٠	مجموع الإلتزامات الطويلة الأجل	٢٢٠٠	٢٠٠٠	المباني
١٣٤٥٠	١٢١٠٠	مجموع الإلتزامات	٢٨٠٠	٣١٠٠	الألات 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 الإلتزامات 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.

أهمية التغير النسبية	مقدار التغير	الإلتزامات	نسبة التغير المئوية	مقدار التغير	الأصول
		الالتزامات المتداولة:			الأصول المتداولة:
٥,٠%	٢٠٠	الدائتون	٥,٧%	٢٠٠	الصندوق
١١,١%	٢٠٠	الحسابات الدائنة المختلفة	(٣٣,٣)%	(٥٠٠)	البنك
(٣,٨)%	(٥٠)	القروض القصيرة الأجل	(٣٥,٠)%	(٧٠٠)	المخزون
			٣٣,٣%	١٠٠٠	المدينون
			٦,٣%	٥٠	أصول متداولة أخرى
٤,٩%	٣٥٠	مجموع الإلتزامات المتداولة	٠,٥%	٥٠	مجموع الأصول المتداولة
		الالتزامات الطويلة الأجل:			الأصول الثابتة:
٢٠,٠%	١٠٠٠	القرض الطويل الأجل	١٠,٠%	٢٠٠	الأراضي
٢٠,٠%	١٠٠٠	مجموع الإلتزامات الطويلة الأجل	٦,٧%	٢٠٠	المباني
١١,٢%	١٣٥٠	مجموع الإلتزامات	(٩,٧)%	(٣٠٠)	الآلات والمعدات
		حقوق الملكية ورأس المال:	٤٤,٤%	٨٠٠	السيارات
(١٩,٢)%	(١٠٠٠)	رأس المال المدفوع	٢٨,٦%	٢٠٠	الأثاث
١٦,٠%	٨٠٠	صافي الربح	٠,٠%	٠	أصول ثابتة أخرى
			٩,٦%	١١٠٠	مجموع الأصول الثابتة
٥,٢%	١١٥٠	مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية	٥,٢%	١١٥٠	مجموع الأصول

الجدول (٤-٤): التحليل المقارن للميزانية العمومية لشركة الجود.

يُبيّن الجدول السابق التغييرات 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 التوسّع في أعمالها. ولو نظرنا إلى بند (الدائنون) لوجدنا أن رصيده قد ارتفع؛ ما يشير إلى حصول الشركة على الائتمان التجاري (شراء على الحساب). ويتعيّن على الإدارة في هذه الحالة أن تكون أكثر جديةً وحماسًا؛ لتتمكّن من تحقيق الاستفادة القصوى من هذا الائتمان، والحصول على خصم السداد المبكر. وبالمثل، فقد زاد بند (المدينون) بمقدار ١,٠٠٠ دينار؛ ما يُؤكّد أن الشركة قد زادت مبيعاتها بالأجل، أو رغبتها في تحويل المخزون إلى مبيعات يتم سدادها جميعًا.

نشاط بيتي:



في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثّل بنود قائمتي الدخل لشركة أيمن للدراسات عام ٢٠١١م، وعام ٢٠١٢م.

النسبة المئوية للتغير	مقدار التغير (+) (-)	٢٠١٢	٢٠١١	قائمة الدخل
		٧٠٠	٥٠٠	صافي المبيعات
		(٢٧٠)	(٢٠٠)	تكلفة المبيعات
		٤٣٠	٣٠٠	مجمل الربح
		(٩٥)	(٧٥)	مصروفات البيع والتوزيع
		(٣٠)	(٢٠)	الاستهلاك
		٣٠٥	٢٠٥	صافي الربح

المطلوب:

- أ) إيجاد مقدار التغير بين القائمتين في هذين العامين.
 ب) حساب الأهمية النسبية للتغير الحاصل في الشركة لكل بند من البنود الواردة في قائمة الدخل.



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.

(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.

٢. في ما يأتي البيانات المالية التي تُمثّل بنود قائمتي المركز المالي لشركة بسام عام ٢٠١٥م، و عام ٢٠١٦م. حلّل 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

الدرس الرابع التحليل المالي باستخدام النسب المالية

٤

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 الرئيسية 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 مكونات القوائم المالية بناءً على علاقة بعضها ببعض، أو استناداً إلى معايير مُحدّدة بهدف توفير معلومات عن المؤشرات وأعراض الأحوال السائدة في الشركة موضوع التحليل.

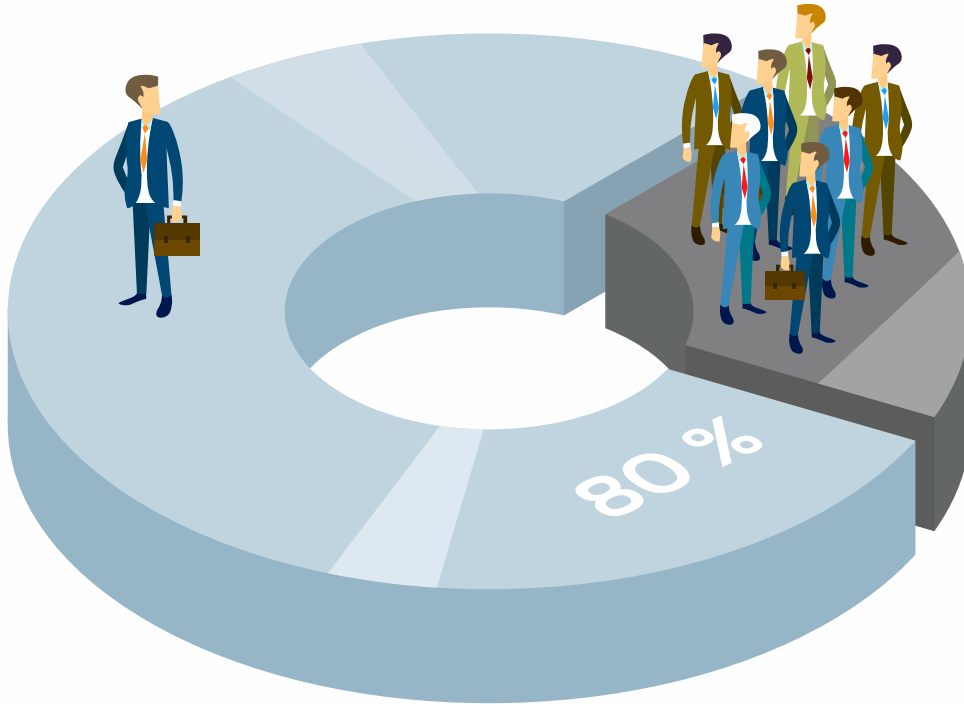
بوجه عام، يعقد المحللون الماليون مقارنة بين النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسية؛ بغية تُعرّف قدرة الشركة على اكتساب الدخل (الربحية)، والوفاء بالتزاماتها للدائنين، والحفاظ على تدفق نقدي إيجابي (السيولة)، والقدرة على الاستمرار في العمل طويلاً (الاستقرار)، وذلك اعتماداً على:

- ١) الأداء السابق: قياس الأداء على مدار مُدد زمنية سابقة للشركة (آخر خمس سنوات مثلاً).
- ٢) الأداء المستقبلي: قياس أداء الشركة الفعلي بالأداء المتوقع 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.

تعرفنا سابقاً بأهمية التحليل المالي باستخدام النسب المالية، وسنتعرف 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: سيساعدك هذا النشاط على تحليل نسب الربحية بصورة عملية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- اطلع أنت وأفراد مجموعتك على الجدول (٤-٥).
- تسلّم أنت وأفراد مجموعتك بطاقات نسب الربحية من المعلم.
- شارك أفراد مجموعتك في إيجاد النسبة المالية المطلوبة وفقاً للمعادلة الموضحة في البطاقة.
- دوّن الإجابة في دفترك.
- سيتبادل أفراد المجموعتين الأولى والثالثة البطاقات فيما بينهم.
- سيتبادل أفراد المجموعتين الثانية والرابعة البطاقات فيما بينهم.
- شارك أفراد مجموعتك في إيجاد النسبة المالية المطلوبة في البطاقة الثانية للمجموعة الأخرى.
- دوّن الإجابة في دفترك.
- بعد الانتهاء من الحل، نظم أنت وأفراد مجموعتك نقاشاً مع المعلم بخصوص الإجابات التي توصلتم إليها.

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.

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:

$$\text{هامش مجمل الربح} = \text{مجمل الربح} \div \text{صافي المبيعات.}$$

تُوضِّح 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 و٧ 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 و٧ فلسات.

ب) معدل العائد على حقوق الملكية (Return on Owner's Equity: ROE):
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 تُعدُّ 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 تسييل 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.

$$\text{نسبة التداول} = ٥٨ \div ٣١ = ١,٩.$$

نسبة التداول لعام ٢٠١٥م = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة.

$$\text{نسبة التداول} = ٧٢ \div ٥١ = ١,٤.$$

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 وتوقّعات الشركة.

النشاط (١)

التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تطبيق عملية التحليل المالي باستخدام النسب المالية.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تسلّم أنتَ وأفراد مجموعتك ورقة العمل (٣-٤) من المعلم.
- شارك أفراد مجموعتك في حل أسئلة ورقة العمل.
- اعرض أنتَ وأفراد المجموعة إجابات الأسئلة أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذه الإجابات.

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.

أولاً: نسب الربحية (Profitability Ratios):

١. هامش صافي الربح:

النسبة	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	نسب الشركات المنافسة	توقعات 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 ٢٠١٤ م، ولكنها تحسّنت عام ٢٠١٥ م 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	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	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 ٢٠١٤ م، وتحسّنت لتصبح ٣٨,٧% في عام ٢٠١٥ م.

(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) مقارنةً بالسنة السابقة: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٢٠٪ إلى ٢٤,٦٪، وهذا مؤشر جيد.

(ب) مقارنةً 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) مقارنةً 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) مقارنةً بالسنة السابقة: من الملاحظ أن هذه النسبة قد ارتفعت من ٣٧,٩٪ إلى ٥٠٪، وهذا مؤشر جيد.

(ب) مقارنةً 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) مقارنةً 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.

ثانياً: نسب السيولة (Liquidity Ratios).

نسبة التداول:

توقعات الشركة	نسب الشركات المنافسة	٢٠١٥م	٢٠١٤م	النسبة
٢	١,٥	١,٤	١,٩	نسبة التداول

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: سيساعدك هذا النشاط على تعرف محددات التحليل المالي.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من أربع مجموعات.
- اطّلع أنتَ وأفراد مجموعتك على ورقة العمل خاصتكم التي تُمثّل بعض محددات التحليل المالي.
- ناقش أنتَ وأفراد مجموعتك ورقة العمل في ما بينكم.
- اعرض النتائج التي توصلتم إليها أمام المجموعات الأخرى.

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 مدين صغير كان يُدار جيداً على مدار سنوات عدّة.
- (٤) التغيير في الأساليب والقواعد المحاسبية يؤدي إلى تغيير 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 المحدد بعد ظهور أثره في الموجودات المتداولة عند إعداد الحسابات الختامية، فإن هذا يظهر سيولة الشركة على نحو أفضل من واقعها.
- (٨) عدم توفير القوائم المالية أحياناً معلومات واضحة محدّدة عن الإدارة، وخطط التوسّع، والعلاقات بالموردين والمقرضين.



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

١. لماذا يعتمد المحللون الماليون إلى مقارنة النسب المالية المستخرجة من القوائم المالية الرئيسية؟

٢. وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ) النسبة المالية من دون معنى لا قيمة لها.

ب) لا وجود لما يسمى النسب النمطية للشركات كلها.

٣. في ما يأتي النسب المالية لشركة لينا عامي ٢٠١٥م، و٢٠١٦م. ادرس هذه النسب مبيناً 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

السؤال الأول: اذكر ثلاثاً من خصائص الإدارة المالية.

السؤال الثاني: بين الأسباب التي جعلت "تعظيم ثروة المالكين" أحد أهم أهداف الإدارة المالية.

السؤال الثالث: وضح علاقة الإدارة المالية بالتسويق.

السؤال الرابع: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

(أ) التحليل المالي:

(ب) الإدارة المالية الحكومية:

ج) الرقابة المالية:

د) الحسابات الدائمة:-

السؤال الخامس: علل ما يأتي:

أ) تُعدُّ بيانات الميزانية العمومية مُمثِّلةً لوضع الشركة المالي في لحظة مُحدَّدة فقط.

ب) يمكن للمحلل المالي تعرُّف حقيقة وضع الشركة المالي خلال مدَّة معينة بتحليل البيانات المالية الوارد ذكرها في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

السؤال السادس: بيِّن أهمية نشر نتائج الشركة (بوصفها قائمة دخل) بصورة ربع سنوية.

السؤال السابع: اذكر ثلاثة أسباب تمنع المحلل المالي أن يُطلق حُكمًا على وضع الشركة المالي اعتمادًا على تحليل القوائم المالية لمدَّة واحدة.

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 تحليلاً مقارناً.

٢٠١٢	٢٠١١	قائمة الدخل
٣٧٠٠٠٠	٣٢٠٠٠٠	صافي المبيعات
(٢٢٥٠٠٠)	(٢٠٥٠٠٠)	تكلفة المبيعات
١٤٥٠٠٠	١١٥٠٠٠	مجمّل 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 الطويلة الأجل
٧٤٠٠٠	٦٨٠٠٠	حقوق الملكية
١٦٠٠٠٠	١٤٠٠٠٠	مجموع حقوق الملكية

السؤال التاسع: اذكر أربعة من المحددات التي تحد من دقة فاعلية التحليل المالي.

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، يُعدُّ 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:

يُتوقَّع من الطالب بعد دراسة هذه الوحدة أن يكون قادراً على:

- توضيح مفهوم الخطر.
- استنتاج أركان الخطر.
- استنتاج مُسبِّبات الخطر.
- توضيح مفهوم التأمين.
- توضيح مفهوم عقد التأمين.
- استنتاج عناصر عقد التأمين.
- تعرّف أنواع التأمين، وإجراءاته المُطبَّقة في الأردن.

الدرس الأول الخطر

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: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج أركان الخطر.

التعليمات:

- ناقش مع معلمك إجابات الأسئلة الآتية والتي ستساعدك إجاباتها في استنتاج أركان الخطر:
 - هل مررت يوماً بموقف شعرت فيه بخطر داهم نتيجة تفاعلك مع هذا الموقف؟ ما نوع هذا الخطر؟ هل كان وقوع الخطر مؤكداً؟
 - برأيك، إذا ألحق أحد الأشخاص الضرر مُتعمداً بأحد ممتلكاته، فهل يُعدُّ هذا خطراً؟ وضِّح إجابتك.
 - إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ٠٪، فهل يُعدُّ هذا خطراً؟ وضِّح إجابتك.
 - إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ١٠٠٪، فهل يُعدُّ هذا خطراً؟ وضِّح إجابتك.
 - ما نوع الخسائر الناجمة عن خطر ما؟ هل يمكن قياسها وتعويضها؟
- ناقش المعلم في الإجابات التي تتوصل إليها.
- شارك المعلم وزملاءك في استنتاج أركان الخطر بناءً على إجاباتكم.

• 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 مُؤكِّداً ولا مستحيلاً؛ 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 خطراً كونه لن يحدث أبداً، أو بنسبة ١٠٠٪ وبذلك فإن حدوثه مُؤكَّد بنسبة ١٠٠٪، فإن ذلك لا يُعَدُّ خطراً يوجب التعويض. أمّا إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المُتويتين فالتعويض واجب.
- (٢) الواقعية وعدم التصنُّع: أي أن يكون الخطر ناجماً عن حادث عرَضِي (لا إرادي)، غير مُتعمَّد من جانب الشخص نفسه.
- (٣) الخسارة المالية: يتسبَّب الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية. أمّا الخسائر المادية فيمكن تعويضها خلافاً للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كميّاً (تحديد قيمتها).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج مُسببات الخطر.

التعليمات:

- فكّر وحدك في أهم مُسببات الخطر الطبيعية والشخصية.
- ناقش زميلك في ما تتوصّل إليه.
- شارك أنتَ وزميلك بقية الزملاء في ما توصّلتما إليه.



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 والسرقعة، 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.

٢) علل ما يأتي:

إهمال الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر.

٣- فسّر سبب رفض تعويض الخطر لكل حالة من الحالات الآتية:

- أ) تعمّد بلال إشعال حريق في مصنعه للحصول على تعويض مادي-----
ب) سكنت سلوى في منطقة يُحتمل تعرّضها لخطر انفجار البراكين بنسبة ١٠٠٪-----
ج) أصيب فؤاد بانهايار عصبي إثر سرقة ألبوم الصور الذي يحوي صور ذكرياته مع والده المتوفى.-----

٤) صنّف مسببات الخطر الآتية إلى طبيعية وشخصية:

الزلازل، السرقة، البطالة، البراكين، الحريق، المرض

الدرس الثاني التأمين

٢

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 تحمّل نتائجها وحده؛ لذا أخذ الإنسان يبحث عن وسائل فاعلة تحد من هذه المخاطر، وتُخفّف من وطأة الخسائر الناجمة عنها، فاهتدى إلى فكرة التأمين التي تقوم على أساس تجميع المخاطر، وتوزيع خسائرها المادية على كل مُتضرّر منها.

التأمين: وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحيق به نتيجة وقوع خطر ما.

ثانياً: 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 بُدّ من وجود اتفاق مسبق بين الطرفين لضمان حقوق كلٍّ 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 تحقّق الخطر المُبيّن في العقد، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول.

ثالثاً: عناصر عقد التأمين.
لتعرّف عناصر عقد التأمين، نفذ النشاط الآتي.

النشاط (١)

عناصر عقد التأمين.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على استنتاج عناصر عقد التأمين.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.
- تأمل تعريف عقد التأمين، واستنتج من خلاله العناصر المكونة له.
- اكتب تلك العناصر في قائمة، ثم حاول وزملاءك وضع تعريف بلغتكم الخاصة بكل عنصر منها.
- اعرض أنت وأفراد مجموعتك النتائج التي تتوصلون إليها أمام المجموعات الأخرى.
- ناقش المعلم في هذه النتائج.

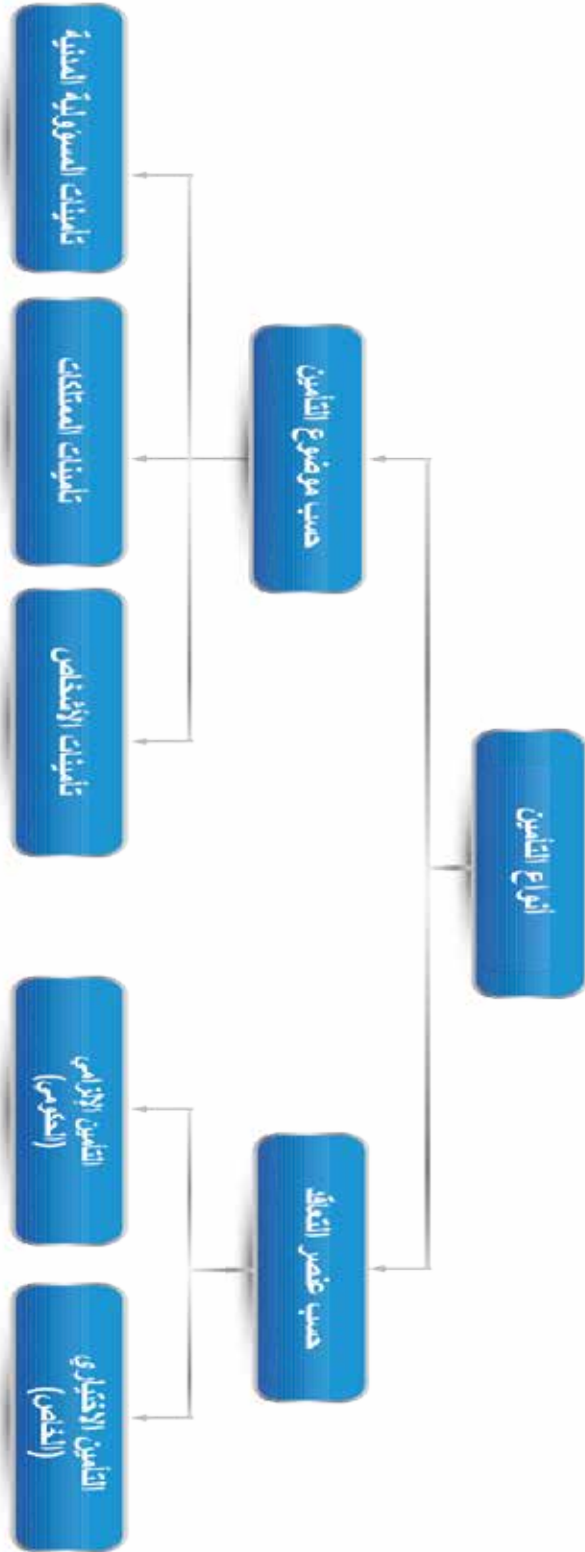
عناصر عقد التأمين

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 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 والسرقة.

(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 السرقة 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 عمّا تسببه سيارته من أضرار للآخرين.



بادر عادل إلى التأمين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة؛ وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التأمين قيمته ١٠٠٠٠ دينار مدّة سنتين؛ على أن يدفع مبلغ ١٠٠ دينار شهرياً.

المطلوب:

بيان عناصر عقد التأمين الوارد ذكرها في ذلك النص.



١- ما المقصود بمفهوم التأمين؟

٢- أمّنت فداء على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار مدّة ١٠ سنوات. وقد تضمّن الاتفاق أن تدفع فداء مبلغ ٥٠٠ دينار سنويًا للشركة.

استخرج من النص ما يأتي:

- ١- الطرف المؤمن له:
- ٢- الطرف المؤمن:
- ٣- مبلغ التأمين:
- ٤- المؤمن عليه:
- ٥- المؤمن منه:
- ٦- مدّة التأمين:
- ٧- قسط التأمين:

٣- يُقسّم التأمين تبعًا لعنصر التعاقد إلى قسمين، اذكرهما مع التوضيح.

الدرس الثالث التأمين في الأردن

٣

يُمثّل قطاع التأمين أحد أهم القطاعات الاقتصادية في الدول النامية والمتقدمة في آن معاً، ويُعدُّ مصدرًا رئيسًا من مصادر الادخار لتمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة، ويُوفّر فرصًا متعددة للاستثمار؛ ما يدفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية قُدماً 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، فضلاً 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.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة من ست مجموعات.
- استلم وأعضاء مجموعتك البطاقة الخاصة بكم والتي تبين نوعا من أنواع التأمين المطبقة في الأردن.
- لخص أنت وأفراد مجموعتك المعلومات التي حصلت عليها.
- ناقش المعلم في هذه المعلومات.

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 سلك 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 المرء مبلغاً من المال في حال بلغ سنًا معينة، أو منح الورثة تعويضاً في حال وفاة معيّلهم.
- (٥) **التأمين الصحي:** يُوفّر التأمين الصحي للمؤمن له خدمات العناية والبرعاية 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 عطب المكنات.
- (٧) **تأمين السيارات:** سنتعرف على هذا النوع لاحقاً.

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على تعرّف أنواع تأمين السيارات المستخدمة في الأردن.

التعليمات:

- ستعمل ضمن مجموعة.

- اقرأ أنت وأفراد مجموعتك الحالة الآتية، ثم أجب عما 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؟
- (٢) من الطرف المُتسبّب في الحادث؟
- (٣) ما نوع الخسائر التي جرى تعويضها؟
- (٤) من تكفّل بدفع تكاليف علاج السائق المصاب؟ لماذا؟
- (٥) هل استرد رائد المال الذي دفعه لعلاج السائق؟ لماذا؟
- (٦) من أين حصل السائق على تعويض الضرر الذي لحق بسيارته؟
- (٧) هل يقتصر التأمين على الممتلكات؟ لماذا؟
- (٨) هل يوجد نوع من التأمين يشمل حوادث المركبات؟
- (٩) ماذا تعرف عن تأمين السيارات في الأردن؟

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 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 بالضرر 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.

نشاط بيتي:



زُر الموقع الإلكتروني للاتحاد العام لشركات التأمين في الأردن، وأطلع على أنواع التأمين وإجراءاته المطبَّقة، ثم شارك أسرتك وزملاءك في ما تتوصَّل إليه من معلومات.



١- اذكر أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.

٢- يوجد ثلاثة أنواع لتأمين السيارات في الأردن، اذكرها مُبيِّناً الفرق بينها.

٣- ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية:

- - تأمين البضاعة المنقولة جواً.
- - تأمين الممتلكات من السرقة.
- - تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة.
- - تأمين الحماية على هيكل المركبة.
- - تأمين عَطَبِ المَكْنَات.
- - تأمين تعويض العمال.

٤- ما الإجراءات اللازمة للحصول على التعويض في تأمين السيارات؟

السؤال الأول: وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ) عقد التأمين:

ب) مسببات الخطر:

السؤال الثاني: برأيك، أي أنواع تأمين السيارات أفضل؟ لماذا؟

السؤال الثالث: باعتقادك، هل يمكن أن يكون المؤمن له المستفيد من التعويض؟ لماذا؟

السؤال الرابع: ما أنواع التأمين الصحي في الأردن؟ هاتِ مثالاً على كل نوع.

السؤال الخامس: عدد الإجراءات الخاصة بإصدار وثيقة التأمين الإلزامي للمركبة.

السؤال السادس: هاتِ مثالاً على كل نوع من أنواع التأمين الآتية:
تأمين الحوادث العامة:

تأمين الحياة:

التأمين الهندسي:

مسررد المصطلحات

Accounting	المحاسبة
Financial Transactions	العملیات المالیة
Financial Statements	القوائم المالیة
Bookkeeping	مسك الدفاتر
Financial Management	الإدارة المالیة
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 الماليّ
Financial Analysis	التحليل الماليّ
Financial Supervision	الرقابة المالية
Credit Analysis	التحليل الائتمانيّ
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، عمّان، ٢٠٠٨م.
- ٣- خلدون إبراهيم شديفات، إدارة وتحليل مالي، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، عمّان، 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.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- 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