

الثقافة المالية

الفصل الثاني



اعداد الاسناد

محمد عواد

٧٨٨١١٨٧٢٧

الوحدة الثالثة القوائم المالية قائمة الدخل

قائمة الدخل : هي قائمة تبين وضع الشركة النهائي من حيث الربح و الخسارة ، و ذلك بمقابلة الإيرادات بالمصاريف خلال الفترة المحاسبية.

الإيرادات : ما يدخل الى الشركة نتيجة بيع سلعة او تقديم خدمة.

المصاريف : ما يخرج من الشركة نتيجة شراء سلعة او خدمة.

المبلغ	المبلغ	البيان
		الإيرادات إيراد بيع اثاث إيراد خدمات مجموع الإيرادات
		المصاريف رواتب إيجار مصروف .. مجموع المصاريف
		صافي الربح او الخسارة

الإسناذ محمد عواد
مدرس مواد الأدبي
الرياضيات والثقافة المالية

إذا كانت الإيرادات أصغر من المصاريف فان الناتج خسارة .
إذا كانت الإيرادات أكبر من المصاريف فان الناتج ربح .

مثال : إليك أرصدة الحسابات التالية كما في ميزان المراجعة لدى مؤسسة عمر :

ايراد خدمات ٦٠٠٠٠ / مصروف كهرباء ٤٠٠٠ / ايراد عقار ٢٥٠٠٠ / مصروف رواتب ٥٠٠٠ / ايجار مستودع ٦٠٠٠ / اثاث ٢٥٠٠ المطلوب: إعداد قائمة الدخل

البيان	المبلغ	المبلغ
الإيرادات		
إيراد خدمات	٦٠٠٠٠	
ايراد عقار	٢٥٠٠٠	
مجموع الإيرادات	٨٥٠٠٠	
المصاريف		
مصروف كهرباء	٤٠٠٠	
مصروف رواتب	٥٠٠٠	
ايجار مستودع	٦٠٠٠	
مجموع المصاريف	١٥٠٠٠	
صافي الربح	٧٠٠٠٠	

مثال : حققت شركة الفلك ايرداً من بيع احد الاصول الشركة مقداره ٢٥٠٠٠ ، وقد اودع كاملاً في الصندوق ، وحققت ايضا ايراداً من استشارات فنية قُدمت لجهات خارجية ، مقدارها ٥٠٠٠ ، وكانت مصروفات الشركة على النحو الآتي : مصروف أجور العمال ٨٠٠٠ / مصروف الكهرباء ١٥٠٠ / مصروف أجور التوزيع والنقل ١٢٠٠ المطلوب : اعداد قائمة الدخل

البيان	المبلغ	المبلغ

مثال : اليك المعلومات المالية المستخرجة من دغاطر شركة العمر في ٣١/١٢/٢٠١٩ م

حققت الشركة ايرادا من خلال تقديم خدمة ٤٠٠٠٠ وايرادات تاجير ٣٠٠٠٠ ، وكما ظهرت المصاريف كالاتي :
١٠٠٠٠ ايجار / ٣٠٠٠٠ رواتب / ١٥٠٠ كهرباء ومياه / ٥٠٠ هاتف المطلوب اعداد قائمة الدخل

البيان	المبلغ	المبلغ
الإيرادات		
إيراد خدمات	٤٠٠٠٠	
ايراد تاجير	٣٠٠٠٠	
مجموع الإيرادات	٧٠٠٠٠	
المصاريف		
ايجار	١٠٠٠٠	
مصرف رواتب	٣٠٠٠٠	
مصرف كهرباء ومياه	١٥٠٠	
هاتف	٥٠٠	
مجموع المصاريف	٤٢٠٠٠	
صافي الربح	٢٨٠٠٠	

مثال : اليك المعلومات المالية المستخرجة من مدارس الرشيد في ٣١/١٢/٢٠١٨ م

حققت المدارس ايرادا من خلال تقديم خدمة تعليمية ١٠٠٠٠٠٠ وايرادات خدمات الانشطة وناجير المرافق ٣٠٠٠٠٠ ، وكما ظهرت المصاريف كالاتي : ٣٥٠٠٠٠ رواتب / ١٥٠٠٠ كهرباء ومياه / ٥٠٠ هاتف / ٧٥٠٠ زي

وكتب / ١٢٥٠٠ نقل المطلوب اعداد قائمة الدخل

البيان	المبلغ	المبلغ

مثال : فيما يلي ميزان مراجعة شركة الشروق في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م المطلوب اعداد قائمة الدخل

اسم الحساب	المدين	الدائن
البنك	٧٠٠٠	
الصندوق	١٣٠٠٠	
راس المال		٣٠٠٠٠
اوراق دفع		٨٥٠٠
المدينون	٣٥٠٠	
اوراق قبض	٥٠٠٠	
الاراضي	٢٠٠٠٠	
مصروفات خدمات التسويق	١١٥٠	
دائنون		٦٥٠٠
مصاريف ادارية وعمومية	٩٢٠٠	
اثاث	٨٠٠	
ايرادات الاستشارية		٢٥٠٠٠
المجموع	٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠

البيان	المبلغ	المبلغ

مثال : فيما يلي ميزان مراجعة شركة النبان في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م المطلوب اعداد قائمة الدخل

الدائن	المدين	اسم الحساب
	١٣٢٠٠	البنك
٣٢٠٠		مصرف رواتب مستحقة الدفع
١٨٠٠٠		راس المال
١٦٥٠٠		ايراد خدمات
	٦٥٠٠	مصرف ايجار مدفوع مقدما
	٧٥٦٠	اوراق قبض
	١٥٢٤٠	الاراضي
	١٤٨٠٠	مصرفات رواتب
٨٠٠		ايراد خدمات مقبوض مقدما
	٦٢٠٠	مصاريف ايجار
	٣٠٠٠	مصاريف دعاية واعلان
٢٨٠٠٠		ايرادات الاستشارية قانونية
٦٦٥٠٠	٦٦٥٠٠	المجموع

المبلغ	المبلغ	البيان

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

المركز المالي : هي قائمة تتضمن ما تملكه المؤسسة من أصول وما عليها من التزامات للغير والمالكين

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

علل : تسمى قائمة المركز المالي بالميزانية ؟

ج: نظرا لتساوي طرفيها او توازنهما

الالتزامات وحقوق الملكية	الاصول
الالتزامات المتداولة **	الاصول المتداولة **
الالتزامات الثابتة (قروض طويلة الاجل حقوق الملكية **	الاصول الثابتة ** الاصول غير المملوسة **
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	مجموع الاصول

قائمة حقوق الملكية

المبلغ	البيان
	رأس المال في بداية العام ١/١
	+ صافي الربح او - صافي خسارة
	- المسحوبات الشخصية
	= صافي حقوق الملكية (رأس المال نهاية العام)

سؤال: تم أخذ هذه البيانات من الشركة الأردنية التجارية :

٢٥٠٠٠ / صافي ربح / رأس المال بداية العام / ٢٠٠٠٠٠ / مسحوبات شخصية / ١٧٠٠

٣٠٠٠٠ صافي الربح التشغيلي **المطلوب** : حساب قيمة صافي حقوق الملكية

البيان	المبلغ
رأس المال في بداية العام	٢٠٠٠٠٠
+ صافي الربح	٢٥٠٠٠
- المسحوبات الشخصية	(١٧٠٠)
= صافي حقوق الملكية (رأس المال نهاية العام)	٢٢٣٣٠٠

سؤال.٢: استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لمؤسسة القدس التجارية :

١٥٠٠٠ عقارات / ٣٠٠٠٠ رأس المال بداية العام / ٥٠٠٠ صافي خسارة

٣٠٠٠ مسحوبات شخصية **فقم بإعداد قائمة حقوق الملكية**

البيان	المبلغ

سؤال.٣: إذا علمت أن صافي حقوق الملكية التجارية للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٥ كان (٩٨٥٢٠٠)

وأن رأس المال في بداية العام كان (٧٥٠٠٠٠) دينار وأن المسحوبات الشخصية خلال العام بلغت (٢٠٠٠٠)

المطلوب : إيجاد صافي الربح التي حققتها المؤسسة سؤال وزاري ٢٠٠٦/٧/٣

البيان	المبلغ
رأس المال بداية السنة	٧٥٠٠٠٠
صافي الربح	؟؟؟؟
تطرح : المسحوبات الشخصية	(٢٠٠٠٠)
(صافي حقوق الملكية) رأس المال نهاية السنة	٩٨٥٢٠٠

فيكون صافي الربح (٩٨٥٢٠٠ + ٢٠٠٠٠) - ٧٥٠٠٠٠ = ٢٥٥٢٠٠

مثال : استخرجت الأرصدة التالية من دفاتر سجلات مؤسسة التقوى التجارية بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١ :

٥٠٠٠ بنك وصندوق / ١٨٤٠٠ اثاث / ٢١٠٠٠ صافي حقوق الملكية / ٣٠٠٠ دائنون / ١٠٠٠٠ أراضي /
٤٠٠٠ إيجارات مستحقة الدفع / ٢٠٠٠ رواتب مدفوعة مقدما / بضاعة آخر المدة ٢٦٠٠
المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي يدويا لمؤسسة التقوى التجارية

الالتزمات		الاصول		
١. التزامات قصيرة الأجل (متداولة) دائنون (ذمم دائنة) + إيجارات مستحقة الدفع = مجموع الإلتزمات قصيرة الأجل	٣٠٠٠ ٤٠٠٠ +	١. أصول متداولة بنك وصندوق + رواتب مدفوعة مقدما + بضاعة آخر المدة = مجموع الأصول المتداولة	٥٠٠٠ ٢٠٠٠ + ٢٦٠٠ + ٩٦٠٠ =	٩٦٠٠ =
٢. صافي حقوق الملكية	٢١٠٠٠	٢. أصول ثابتة للأثاث + الأراضي = مجموع الأصول الثابتة	٩٠٠٠ ١٠٠٠٠ + ١٨٤٠٠ =	١٨٤٠٠ =
مجموع الإلتزمات وحقوق ملكية		= مجموع الاصول		٢٨٠٠٠

علل يجب اعداد قائمة الدخل قبل اعداد المركز المالي ؟

ج : نظرا لتأثير نتيجة قائمة الدخل من ربح وحسارة على قائمة المركز المالي عند حقوق الملكية



قوة الخيال يملكه أن تكون عوناً لك ويمكك أن تدمرك ، هل تستطيع أن تمشي بخط ثابت على الأرض
؟؟ طبعا تستطيع ولكنه لو كان أسفل هذا الخط وادي سحيق هل ستمشي بنفس السهولة !!! الخوف
من الفشل يدفعك للفشل

سؤال: قم بإعداد قائمة المركز المالي مستعينا بالعناصر التالية التي أخذت من مؤسسة الحسن التجارية ؟
٢٠٠٠٠ صندوق / ٥٠٠٠ بضاعة آخر المدة / ١٥٠٠٠ أراضي / ١٣٠٠٠ دائنون / ٦٠٠٠٠ سيارات
١٧٠٠٠٠ / قروض طويلة الأجل ، رأس المال نهاية الفترة ؟؟؟
المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي

الالتزمات		الاصول		

سؤال : فيما يلي الارصدة المستخرجة من دفاتر شركة الاردن لعام ٢٠١٩ م :

١١٠٠٠ صندوق / ٥٠٠٠ بنك / ٤٠٠٠ / دائنون / ٨٠٠٠ مدينون / ٦٠٠٠ اوراق دفع / ٩٠٠٠ سيارات /
١٠٠٠ اثاث / ٥٠٠٠ قروض طويلة الاجل / ٧٠٠٠ شهرة / ٦٠٠٠ ارباح / ١٩٠٠٠ راس المال

المطلوب : اعداد قائمة المركز المالي في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ م

محمد عواد

اذا شعرت بأن ذاكرتك فارغة ولا تستطيع تذكر
شيء فتأكد بأن المعلومة موجودة في ذهنك
ولكن فقدت طريق الوصول إليها فقط !!!



محمد عواد | ٧٨٨١١٨٧٢٧

سؤال : فيما يلي الارصدة المستخرجة من دفاتر شركة شريان الحياة لعام ٢٠١٩ م :

١٥٠٠٠ صندوق / ٨٠٠٠ بنك / ٣٥٠٠٠ راس المال / ٦٠٠٠ سيارات / ٤٠٠٠ اثاث / ٧٠٠٠ مدينون /

٦٠٠٠ دائنون / شهرة ٧٠٠٠ / ٢٣٠٠٠ اراضي / ٥٠٠٠ اوراق دفع / ٢٠٠٠٠ قرض طويل الاجل /

٤٠٠٠ ارباح . المطلوب اعداد قائمة المركز المالي ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ م

محمد عواد

سؤال : فيما يلي الارصدة المستخرجة من دفاتر شركة تقارب لعام ٢٠١٨ م :

٢٠٠٠٠ رواتب / ١٢٠٠٠٠ صندوق / ٤٥٠٠٠ دائنون / ٥٠٠٠٠ ايرادات / ٨٠٠٠٠ م. قرطاسية / ٢٠٠٠٠ م.
ايجار / ١٠٠٠٠٠ ايرادات اخرى / ١٠٠٠٠٠ مصروف ادارية / ٥٠٠٠٠ اثاث / ١٥٥٠٠٠ قروض طويلة الاجل /
١٣٠٠٠٠ سيارات / ٢٠٠٠٠٠ بنك / ١٠٠٠٠٠ مدينون / ٤٨٠٠٠٠ راس المال / ١٠٠٠٠٠ م. تأمين .

المطلوب : اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

اعداد قائمة المركز المالي ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ م

محمد عواد

قم بنحميل اوراق العمل والامتحانات لمادتين الرياضيات والثقافة المالية من موقع الاوائل

سؤال : فيما يلي الارصدة المستخرجة من دفاتر شركة هاشم لعام ٢٠١٨ م :

اسم الحساب	مدین	دائن
راس المال		٣٠٠٠٠
الصندوق	١٥٠٠٠	
مصروف رواتب	٧٠٠٠	
دائنون		٥٠٠٠
قروض طويلة الاجل		٧٠٠٠
مصروف ايجار	٦٠٠٠	
ايراد خدمات قانونية		١٥٠٠٠
ايراد خدمات استشارية		٥٠٠٠
سيارات	٨٠٠٠	
شهرة	١٨٠٠٠	
مصروف تسويق ودعاية	٢٠٠٠	
اوراق قبض	٥٠٠٠	
اوراق دفع		٣٠٠٠
اثاث	٤٠٠٠	
مجموع	٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠

المطلوب : اعداد قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨

اعداد قائمة المركز المالي ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨ م

ثالثاً : إقفال الحسابات :

مراحل اقفال : (١) تصنيف الحسابات بغرض الاقفال .

(٢) اعداد قيود الاقفال .

(٣) اعداد ميزان المراجعة بعد الاقفال .

اهداف الاقفال :

١- جعل ارصدة الحسابات المؤقتة مساوية للصفر **علل** لتكون جاهزة لمدة محاسبية لاحقة

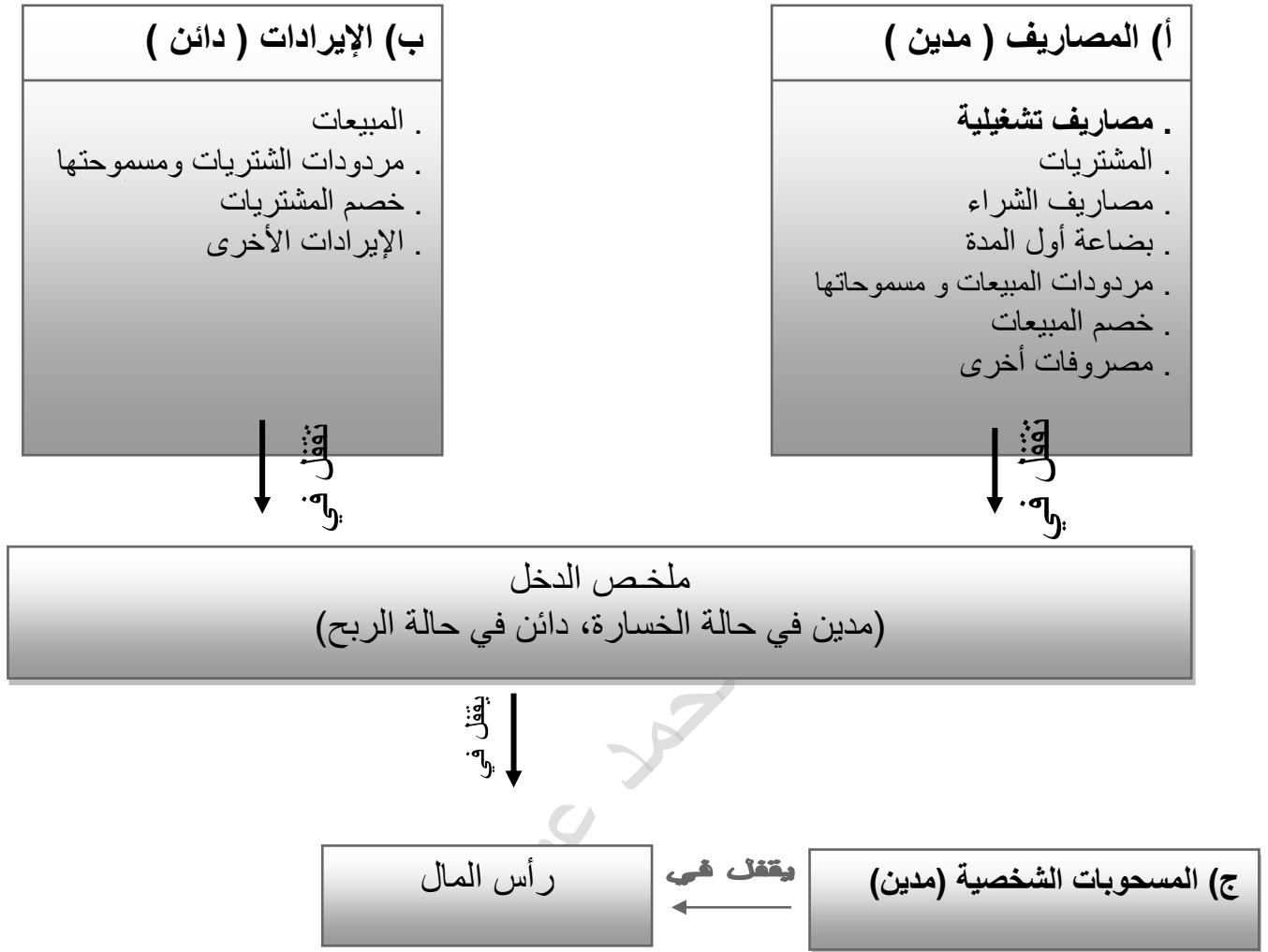
٢- اقفال حسابات الإيرادات والمصروفات في راس المال من خلال حساب وسيط يسمى ملخص الدخل يمثل صافي الدخل (ربح او خسارة) اما المسحوبات الشخصية فتقفل مباشرة في راس المال

علل : استخدام حياض وسيط يسمى ملخص الدخل لاقفال المصروفات والايادات ؟

ج : نظرا لكثرة هذه الحسابات .

الحسابات المؤقتة :	الحسابات الدائمة :
حسابات تقتصر منافعها الاقتصادية على مدة محاسبية واحدة فقط ، بحيث تقفل الحسابات في الحسابات الدائمة ، ويعود رصيدها الى الصفر .	حسابات تمتد منافعها لفترة محاسبية او اكثر ، بحيث لا يتم اقفالها ارسدها الى مدة محاسبية لاحقة.
جميع الايرادات جميع المصاريف المسحوبات الشخصية	جميع الاصول جميع الالتزامات راس المال

الشكل التالي يبين إقفال الحسابات المؤقتة



أولاً : إقفال المصروفات : (من)

كما تعلمت سابقاً أن المصروفات ذات طبيعة مدينة وتقفل في حساب ملخص الدخل ، لذا عند إقفالها نقوم بعكسها فتصبح في الجانب الدائن ولذا يظهر حساب ملخص الدخل لدينا

من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ مصروف

سؤال : اكتب قيد الإقفال لحساب المشتريات ؟

من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ المشتريات (مستند قيد)

ثانيا : إقفال الإيرادات (إلى) :

كما تعلمت سابقا أن الإيرادات ذات طبيعة دائنة لذا عند إقفالها نقوم بعكسها فتصبح في الجانب المدين ولذا يظهر حساب ملخص الدخل دائنا

من ح/إيراد

إلى ح/ملخص الدخل (مستند قيد)

سؤال : أكتب قيد الإقفال لحساب المبيعات ؟

من ح/المبيعات

إلى ح/ملخص الدخل (مستند قيد)

ثالثا : إقفال حساب ملخص الدخل : (طبيعته مدينة في حالة الخسارة ، وطبيعته دائنة في حالة الربح)

أ) حالة الخسارة (مدين) : يكون ملخص الدخل مدينا لذا عند إقفاله يصبح دائنا، لذا يظهر رأس المال مدينا

من ح/ رأس المال

إلى ح/ ملخص الدخل

ب) حالة الربح (دائن) : يكون ملخص الدخل دائنا لذا عند إقفاله يصبح مدينا،لذا يظهر رأس المال دائنا

من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ رأس المال

رابعا : إقفال المسحوبات الشخصية : (من) - وزاري شتوي ٢٠٠٩

المسحوبات الشخصية طبيعتها مدينة ،لذا عند إقفالها تصبح دائنة ولذا يظهر رأس المال مدينا

من ح/ رأس المال

إلى ح/ المسحوبات الشخصية

سجل قيود إقفال الحسابات التالية :

إيراد خدمات / مصروف رواتب / مسحوبات شخصية / ملخص داخل ربح / ملخص دخل خسارة

علل : يقفل حسابات في ح / راس المال مباشرة دون وسيط

ج : نظرا لتأثيره ف راس المال دون التأثير لى صافي الدخل (ربح او خسارة) .

سؤال : فيما يلي الارصدة المستخرجة من ميزان المراجعة ٢٠١٨/١٢/٣١ م

اسم الحساب	مدين	دائن
راس المال		٥٠٠٠٠
الصندوق	٢١٠٠٠	
م. رواتب	١٩٠٠٠	
دائنون		٢٠٠٠
قروض طويلة الاجل		٨٠٠٠
م. ايجار	٥٠٠٠	
ايراد خدمات قانونية		٥٠٠
ايراد خدمات استشارية		١٤٠٠
سيارات	٤٠٠٠	
شهره	٦٠٠٠	
م. تسويق	٥٠٠٠	
مسحوبات شخصية	٤٠٠٠	
أ. دفع		١٠٠
الات	٦٤٠٠٠	٦٤٠٠٠

المطلوب: ١- افعال الحسابات المؤقتة المذكورة في الميزان؟

٢- تصوير ح / ملخص الدخل

٣- افعال ح / ملخص الدخل

سؤال : فيما يلي الارصدة المستخرجة من ميزان المراجعة ٢٠١٨/١٢/٣١ م

اسم الحساب	مدين	دائن
الصندوق	٣٠٠٠٠	
البنك	١٦٠٠٠	
م. رواتب	٤٠٠	
الالات	٨٦٠٠	
معدات	٤٠٠٠	
م. ايجار	٦٠٠	
م. كهرباء	٤٠٠	
راس المال		٤٠٠٠٠
ايرادات اخرى		٦٠٠٠
مسحوبات شخصية	٢٠٠٠	
المدينون	١٥٠٠	
ايرادات الخدمات		٣٠٠٠
الدائنون		٦٥٠٠
قرض		٨٠٠٠
المجموع	٦٣٥٠٠	٦٣٥٠٠

المطلوب :

- ١) اعداد قائمة الدخل ٢٠١٨/١٢/٣١
- ٢) اعداد قائمة حقوق الملكية ٢٠١٨/١٢/٣١
- ٣) اعداد قائمة المركز المالي ٢٠١٨/١٢/٣١
- ٤) اجراء قيود الاقفال للحسابات المؤقتة .

قائمة التدفقات النقدية

التدفق النقدي : هو عملية إيجاد الفرق بين النقد الذي تسلمته الشركة والنقد المصروف خلال مدة معينة .

علل: يجب تتبع تدفق النقدي من خلال سجلات يومية ؟

لان هذه السجلات تعطي صورة دقيقة لمتخذ القرار في الشركة عن وضعها المالي واستقرارها المالي ويمكن من خلالها تحسين وضع الشركة المالي .

أهمية التدفقات النقدية :

- ١- تعرف قدرة الشركة على توليد النقدية وتلبية حاجات المشروع فيما يخص هذه النقدية .
- ٢- تعرف قدرة الشركة على الوفاء والدين والتكيف مع الفرص المتغيرة .
- ٣- استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشرا لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ، وتوقيتها ودرجة تأكيدها ، فضلا على اختيار دقة التقديرات السابقة للتدفقات النقدية .
- ٤- بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية .
- ٥- تجنب نفاذ الرصيد النقدي للشركة في اي وقت .
- ٦- ملاحظة حالات البيع ، حيث يوضح التدفق المتوقع مدى تاخر العملاء في تسديد الفواتير المستحقة ام لا .

علل : يعد التدفق النقدي اشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لاي شركة تحرص على ضمان استمرارها وزيادة ارباحها ؟

لانه التدفقات النقدية تحدد مصير الشركة بأن تبقى في السوق وتتوسع او ان تخرج منه.

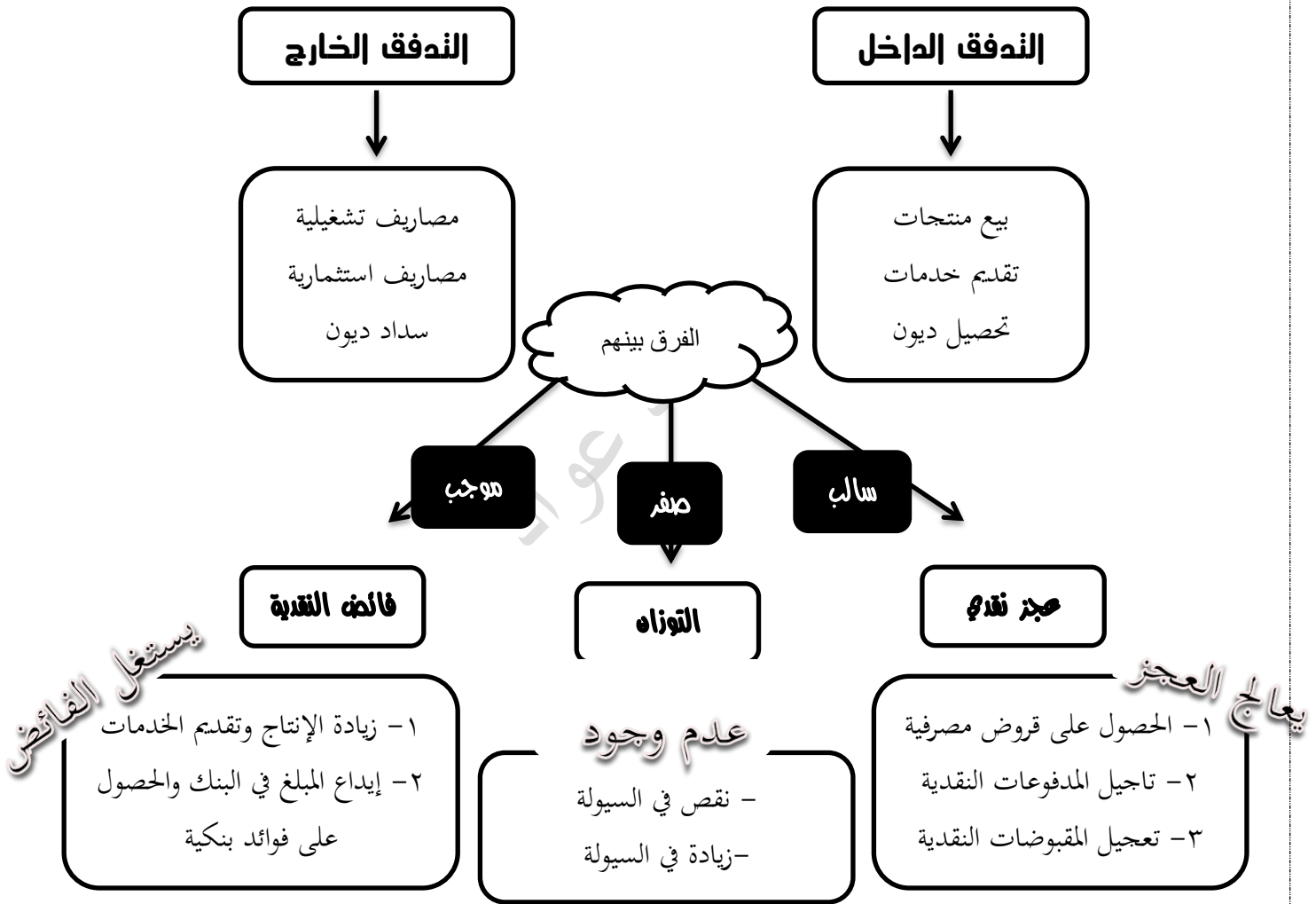
علل : يجب دائما توفر مبلغ نقدي في الشركة ؟

لانه يمثل شريان الحياة للشركة .

ما هي اسباب اعداد قائمة التدفقات النقدية :

- ١- تستخدم في اعداد خطة مستقبلية لتحديد حاجات الشركة المستقبلية من النقد ، قبل الحاجة اليه .
- ٢- توضيح الفرق بين الايرادات والمدفوعات النقدية خلال مدة زمنية معينة .
- ٣- تشير الى مقدار النقد المتوفر فعلا ، مما يساعد الشركة على تيسير اعمالها .

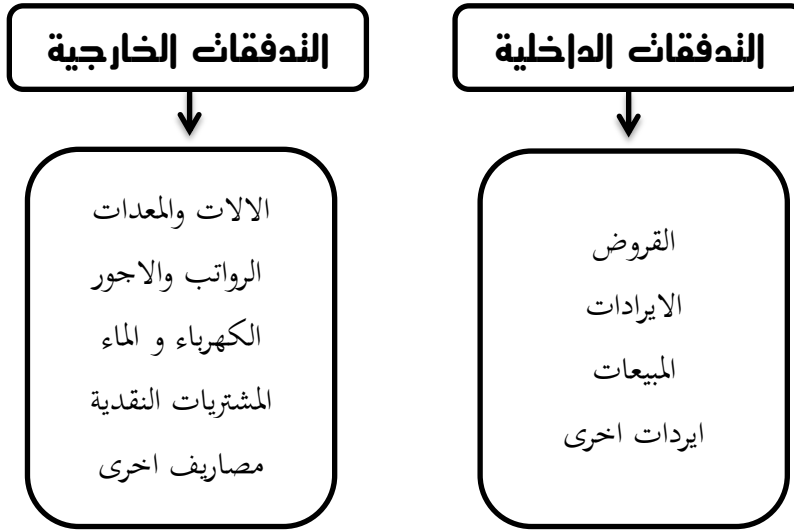
خطة التدفق النقدي : التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخله اليه في غضون مدة معنة .



راس المال الثابت : جزء من راس المال يتمثل بالابنية والمنشآت والالات والاجهزة .

حسابات المستحقات : فئة الحسابات التي يقل امدها عن ٣٠ يوم وفئة الحسابات التي تتراوح من ٣٠ الى ٦٠ يوم
وفئة الحسابات التي تتراوح من ٦٠ الى ٩٠ يوم .

كيفية إعداد قائمة التدفقات النقدية



صافي التدفقات = إجمالي التدفقات الداخلة - إجمالي التدفقات الخارجة

سؤال : صنف العمليات مالية التالية إلى نقد داخِل الشركة ونقد خارج الشركة :

الرقم	العملية	التصنيف
١	بيع مواد غذائية بمبلغ ٧٠٠٠٠ دينار نقدا	
٢	شراء اثاث بقيمة ٥٠٠٠ دينار نقدا	
٣	بيع اراضي بقيمة ٥٠٠٠٠ دينار نقدا	
٤	دفع مصروف ايجار المكتب ١٢٠٠ دينار نقدا	
٥	تحصيل فوائد بنكية على وديعة للشركة ٢٥٠٠ دينار نقدا	
٦	دفع قيمة ضرائب مستحقة ٥٠٠ دينار نقداً	
٧	تحصيل قيمة تاجير السيارة ٥٠٠ دينار نقدا	
٨	تقديم خدمات للزبائن بقيمة ١٨٥٠ دينار نقدا	
٩	دفع اقساط مصرفية ٧٥٠ دينار نقدا	
١٠	صرف رواتب ٤٨٥٠ دينار نقدا	

شكل قائمة التدفقات النقدية

شهر ٣	شهر ٢	شهر ١	البيان	دليل
			التدفقات النقدية الداخلة	
		*	القروض	
		*	الايادات	
		*	المبيعات	
		*	ايرادات اخرى	
		****	اجمالي التدفقات الداخلة	١
			التدفقات النقدية الخارجة	
		*	الالات والمعدات	
		*	الرواتب والاجور	
		*	الكهرباء و الماء	
		*	المشتريات النقدية	
		*	مصاريف مدفوعة	
		*	مصاريف اخرى	
		****	اجمالي التدفقات الخارجة	٢
		٢-١	صافي التدفقات النقدية (٢ - ١)	٣
****	****	***	التدفقات النقدية أول المدة	٤
	****	٤+٣	التدفقات النقدية اخر المدة (٤+٣)	

مثال: في ما يلي تفاصيل العمليات المالية لمحللات عواد خلال شهر او ٢ من عام ٢٠١٩ :

١- بدأ السيد عواد مشروعه التجاري بتاريخ ٢٠١٩/١/١ بمبلغ ٣٠٠٠٠ دينار نقدا .

٢- بتاريخ ٧ / ١ / ٢٠١٩ اشترى الالات ومعدات بقيمة ٨٠٠٠ دينار نقدا

٣- اجمالي الايرادات شهر كانون الثاني ٩٠٠٠ دينار استلمت نقدا .

٤- اجمالي الرواتب شهر كانون الثاني ٣٠٠٠ دينار نقدا

٥- فواتير كهرباء ومياه لشهر كانون الثاني ٥٠٠ دينار نقدا

٦- اجار مكتب لشهر كانون الثاني ٥٠٠ دينار نقدا

٧- مشتريات نقدية لشهر كانون الثاني ١٠٠٠ دينار دفعت نقدا

٨- مبيعات نقدية لشهر كانون الثاني ١١٠٠ دينار نقدا

٩- اجمالي الايرادات شهر شباط ٨٥٠٠ دينار نقدا

١٠- اجمالي رواتب شهر شباط ٣٠٠٠ دينار نقدا

١١- فواتير كهرباء ومياه لشهر شباط ٣٠٠ دينار نقدا

١٢- اجار مكتب شهر شباط ٥٠٠ دينار نقدا

١٣- مشتريات نقدية لشهر شباط ١٢٠٠ دفعت نقدا

١٤- اقتترضت الشركة في شهر شباط ٢٥٠٠ دينار

المطلوب : اعداد قائمة التدفقات النقدية لشهر كانون الثاني وشباط و اذار ؟

شهر ٣	شهر ٢	شهر ١	البيان	دليل
			التدفقات النقدية الداخلة	
	٢٥٠٠	٠	القروض	
	٨٥٠٠	٩٠٠٠	الايرادات	
	٠	١١٠٠	المبيعات	
	٠	٠	ايرادات اخرى	
	١١٠٠٠	٢٠٠٠٠	اجمالي التدفقات الداخلة	١
			التدفقات النقدية الخارجة	
	٠	٨٠٠٠	الالات والمعدات	
	٠	٠	سيارات	
	٠	٠	اثاث	
	٣٠٠٠	٣٠٠٠	مصرف رواتب	
	٥٠٠	٥٠٠	مصرف ايجار مدفوع	
	١٢٠٠	١٠٠٠	المشتريات النقدية	
	٣٠٠	٥٠٠	مصرف كهرباء ومياه	
	٠	٠	مصرفات اخرى	
	٣٠٠٠	١٣٠٠٠	اجمالي التدفقات الخارجة	٢
	٨٠٠٠	٧٠٠٠	صافي التدفقات النقدية (٢ - ١)	٣
٤٥٠٠٠	٣٧٠٠٠	٣٠٠٠٠	التدفقات النقدية أول المدة	٤
	٤٥٠٠٠	٣٧٠٠٠	التدفقات النقدية اخر المدة (٣ + ٤)	

سؤال : فيما يلي تفاصيل العمليات المالية لشركة الجوهرة خلال شهر تموز / اب ٢٠١٩ :

- ١- في ٧/١ بدأت الشركة اعمالها براس المال ٣٠٠٠٠ دينار اودع في البنك .
 - ٢- في ٧/٢ استأجرت الشركة مكاتب لها بقيمة ٥٠٠٠ دينار سنويا دفعت بشيك .
 - ٣- في ٧/١٠ اشترت الشركة اثاثا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار دفعت شيك .
 - ٤- في ٧ / ١٥ سحبت الشركة مبلغ ٤٠٠٠ دينار من حسابها لدى البنك اودعت في الصندوق
 - ٥- في ٧/٢٠ اشترت الشركة معدات من شركة الجوهرة بقيمة ٨٠٠٠ على الحساب
 - ٦- في ٧/٢٢ اشترت الشركة سيارات بقيمة ١٠٠٠٠ دينار من القنص دفعت نصفها نقدا والباقي على الحساب
 - ٧- في ٧/٢٥ قدمت الشركة خدمات بقيمة ١٥٠٠٠ دينار استلمها الشيك
 - ٨- في ٧ / ٢٧ قدمت الشركة خدمات لشركة الحرية ٦٠٠٠ دينار استلمت منها ٣٠٠٠ بشيك والباقي على الحساب
 - ٩- في ٧/٣٠ دفعت الشركة رواتب العاملين ٢٠٠٠ دينار نقدا
 - ١٠- في ٧/٣٠ دفعت الشركة مصاريف ماء وكهرباء ٥٠٠ دينار بشيك
 - ١١- في ٨/٥ قدمت الشركة خدمات لشركة الامل بقيمة ١٠٠٠٠ دينار على الحساب
 - ١٢- في ٨/١٠ سددت الشركة المبلغ المستحق لشركة الجوهرة بشيك
 - ١٣- في ٨/١٥ استلمت الشركة المبلغ المستحق من شركة الامل بشيك
 - ١٤- في ٨ / ٢٠ استلمت الشركة المبلغ المستحق على شركة الحرية بشيك
 - ١٥- في ٨/٣٠ دفعت الشركة رواتب بقيمة ٢٠٠٠ دينار وم . مياه وكهرباء ٥٠٠ دينار بشيك
 - ١٦- في ٨/ ٣٠ دفعت الشركة المبلغ المتبقي لشركة القنص
- المطلوب : إعداد قائمة التدفقات النقدية لشهر تموز واب وايلول ؟

شهر ٣	شهر ٢	شهر ١	البيان	دليل
			التدفقات النقدية الداخلة	
			اجمالي التدفقات الداخلة	١
			التدفقات النقدية الخارجة	
			اجمالي التدفقات الخارجة	٢
			صافي التدفقات النقدية (٢ - ١)	٣
			التدفقات النقدية أول المدة	٤
			التدفقات النقدية اخر المدة (٤ + ٣)	

الوحدة الخامسة :

الخطر : هو احتمال وقوع الخطر مستقبلا ، فلا يكون حدوثه مؤكدا ولا مستحيلا .

اركان الخطر :

- ١- الاحتمالية وعدم التأكد: يقصد بذلك احتمال وقوع الخطر مستقبلا ، فلا يكون مؤكدا ولا مستحيلا.
- ٢- الواقعية وعدم التصنع : اي ان يكون الخطر ناجما عن حادث عرضي لا ارادي غير منعمد .
- ٣- الخسارة المالية : حيث يتسبب الخطر عادة في حدوث خسائر مالية ومعنوية .

علل : اهمال الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر ؟

لصعوبة تحديد قيمتها كميا (ماديا) .

يمكن تصنيف مسببات الخطر الى نوعين رئيسيين ، اذكرهما :

أ- مسببات الخطر الطبيعية : هي مظاهر الطبيعة التي تؤثر تأثيراً مباشراً او غير مباشر في الاشخاص وممتلكاتهم

مثل : الزلازل والبراكين و ... الخ

ب- مسببات الخطر الشخصية : هي مجموعة حوادث والعوامل الناتجة من تدخل الانسان وتسببه ف حدوث

الخطر والتأثير فيه سواء كان ذلك بمقصد او بدون قصد .

مثل : اشعال حريق ، اصطدام السيارات ، عملية سطو والسرقة الخ

التأمين : هي وسيلة لتعويض الفرد من الخسارة المادية التي تقع به نتيجة وقوع خطر ما .

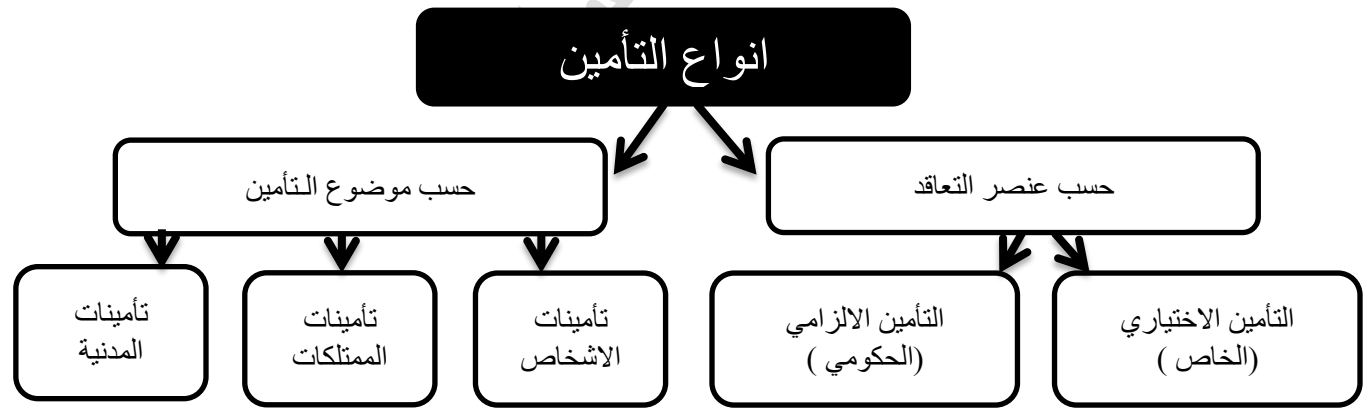
عقد التأمين : هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الاول المؤمن (هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال او ايراد

او عوض مالي (مبلغ التأمين) الى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد) وذلك حال وقوع الحادث او تحقق الخطر

المبين في العقد ، لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني الى الطرف الاول .

عناصر عقد التأمين :

- (١) المؤمن له : الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه او ممتلكاته او ذمته المالية وهو طلب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين الى شركة التأمين .
- (٢) المؤمن : الشركة التي تكفل تأمين الافراد والتي تلتزم بدفع تعويض او مبلغ التأمين لهم ف حال تعرضهم للخطر المحدد في التأمين .
- (٣) المستفيد : الشخص الذي تؤول اليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين سواء كان الشخص نفسه او اي شخص اخر يحدده .
- (٤) قسط التأمين : المبلغ الذي يدفعه المؤمن له الى لقاء التزام تحمل الخطر المتفق عليه .
- (٥) مبلغ التأمين : المبلغ الذي يلتزم المؤمن الى المؤمن له او المستفيد عند تحقيق الخطر .
- (٦) المرمون عنه : الخطر او المصلحة المؤمن عليه بمقتضى عقد التأمين شريطة ان تكون محددة تحديدا جيدا .
- (٧) المؤمن عليه : الشي المعرض للخطر وقد يكون الشخص او ممتلكاته .
- (٨) مدة التأمين : المدة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد حتى تحقق الخطر المؤمن منه ودفع التعويض او حلول الاجل المتفق عليه .



حسب عناصر التعاقد:

- ١- التأمين الاختياري (الخاص): يشمل جميع انواع التأمين التي يختار فيها الشخص طواعيه نوع التأمين دون إلزام أي جهة مثل : (البحري ، الحياة ، الحوادث ، الحرائق) .
- ٢- التأمين الإلزامي (الحكومي) : يشمل جميع أنواع التأمي نالتي يشترك فيها الشخص إجباريا اما بحكم القانون واما بحكم اخر مثل (الشيخوخة ، والعجز ، والبطالة ، والصحي ، واصابة العمل)

حسب الموضوع (الخطر المؤمن منه) :

- ١- تأمين الأشخاص : حيث يقوم المؤمن له بتأمين نفسه من الاخطار التي تهدد حياته او سلامة جسده او صحته وقدرته على العمل مثل (الوفاة ، المرض ، الحوادث الشخصية ، البطالة).
- ٢- تأمين الممتلكات : حيث يقوم المؤمن له بتأمين ممتلكاته مثل (الحريق ، السرقة ، الكوارث) .
- ٣- تأمين المسؤولية المدنية : وتتعلق بالمخاطر التي تصيب الغير والتي يمكن ان يكون الشخص المؤمن له مسؤولاً عنه بحيث يتحمل تبعات الاضرار التي تحدث للاخرين مثل : (مسؤولية رب العمل عن سلامة موظفيه ، مسؤولية صاحب السيارة عما تسببه سيارته للاخرين) .

انواع التأمين في الاردن :

- التأمين البحري :** يشمل البضائع المشحونة برا او بحرا او جوا او عبر سكك الحديد بحيث يعرض اصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضائعهم بعد تعرضها للمخاطر . شروطه : تأمين من مخاطر النقل والحرب والاضطرابات .
- التأمين من الحرائق :** يشمل تعويض الخسائر والاضرار التي تلحق بالممتلكات والتي تنجم عن خطر الحرائق والانفجارات والصواعق .
- التأمين من الحوادث العامة :** مثل : التأمين من السرقة والمسؤولية المدنية وتعويضات العمال وكسر الزجاج .
- تأمين الحياة :** يشمل توفير الحماية للافراد من مخاطر الوفاة او امراض الشيخوخة او تعرض الدخل للنقص .
- التأمين الصحي :** يشمل خدمات العناية الطبية ونفقاتها سواء داخل المستشفى او خارجها او العلاج الشامل .
- التأمين الهندسي :** ويشمل الاعمال المدنية والهندسية والتي تتضمن انشاء المواقع والالات منذ اليوم الاول للعمل لحين اكمال المشروع وتسليمه .

تأمين السيارات : انواعه :

- ١- **التأمين الالزامي :** تأمين واجب بموجب القانون ، يلتزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص ويشمل المسؤولية المدنية وما يسببه للاخرين من اصابات واضرار .
- ٢- **التأمين التكميلي :** تأمين اختياري لهيكل السيارة التي تسببت في الحادث والتي لا يشملها التأمين الالزامي ويشمل المركبة وملحقاتها وقطع الغيار والسائق والمركبة .
- ٣- **التأمين الشامل :** وهو يشمل جميع بنود التأمين الالزامي والتأمين التكميلي في عقد واحد .

اجراءات اصدار وثيقة التأمين :

- في حال الالزامي : (يشرف على اصداره مكتب التأمين الالزامي الموحد)
- يطبع الموظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض ، اضرار الغير)
- يدفع المؤمن لع المبلغ المحدد حسب (التعليمات ، شكل المركبة ، طبيعة استعمالها) .

في حال التأمين التكميلي او التأمين الشامل : (من شركة التأمين مباشرة)

- يطلب المؤمن له هذا التأمين من الشركة مباشرة .
- يختار المؤمن لع التغطية والتعويض الذي يناسب حسب الشروط ونوع التغطية .
- تفحص شركة التأمين المركبة للتحقق من سلامتها ورصد عيوب هيكلها .
- تصدر الشركة الوثيقة وتحدد قيمة قسط التأمين وفقا للمتفق عليه .
- يدفع المؤمن له قيمة القسط ويتسلم نسخة من الوثيقة .

اجراءات التعويض :

- ١- الابلاغ عن الحادث وتقديم المستندات مثل (تقرير الشرطة ، رخص السواعة والمركبة ، عقد التأمين ساري المفعول).
- ٢- دفع المؤمن له مبلغ الاعفاء عن نوعي التأمين : تكميلي والشامل اما الالزامي فلا يوجد .
- ٣- كشف مندوب الشركة عن المركبة المتضررة ، ثم اعداد كشف للاصلاحات والاجزاء المطلوبة
- ٤- اصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة ووكلائها لقطع الغيار ومحال التصليح .
- ٥- دفع مبلغ التعويض المتفق عليه الى المؤمن له وتوقيعه براءة ذمة بذلك .
- ٦- تقدير نسبة التعويض عن الاضرار الجسدية وفقا لنوع التأمين والشروط والمتفق عليه .

نميناكي لكم بالنفوق والنجاح