

الهديل في الثقافة المالية

الصف الثاني ثانوي

الفرع الأدبي

طبعة ٢٠١٩ - ٢٠٢٠

الفصل الدراسي الثاني

إعداد الأستاذ

يعقوب محمد العقيلي

واتس اب (٠٧٩٥٥٦٨٢٩٨)

جوال (٠٧٩٩٤٦٧٦٨٩)

الوحدة الثالثة

القوائم المالية

الدرس الأول

أنواع القوائم المالية

وصلنا إلى المخرج النهائي للنظام المحاسبي والوسيلة الفاعلة لتوصيل المعلومات إلى الجهات ذات العلاقة التي تُعنى بتقييم أداء الشركة واتخاذ القرارات المالية .

يتم إعداد القوائم المالية بناءً على الارصدة المدوّنة في ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية ، فبعد إعداد الميزان تُنقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل وتُنقل أرصدة الاصول والإلتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي وتُنقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية .

أولاً // قائمة الدخل

قائمة تُبيّن وضع الشركة النهائي من حيث الربح أو الخسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدة المحاسبية (حسب مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات) .

الإيرادات < المصروفات = صافي ربح (ملخص الدخل ربح)

المصروفات < الإيرادات = صافي خسارة (ملخص الدخل خسارة)

- الإيرادات : هو ما يدخل الشركة نتيجة بيع سلعة أو تقديم خدمة .

- المصروفات : هو ما يخرج من الشركة نتيجة شراء سلعة أو خدمة بما في ذلك التكاليف والنفقات

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الرابع فرعي (ج) :

(٣ علامات)

وضّح المقصود بالإيرادات ؟

نموذج شكل قائمة الدخل

| قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | |
|--|----|--------------------|
| الإيرادات | | |
| إيرادات الاستشارات | XX | |
| إيرادات بيع احد اصول الشركة | XX | |
| الإيرادات الأخرى | XX | |
| إجمالي الإيرادات | | XXX |
| المصروفات | | |
| مصروف الرواتب والأجور | XX | |
| مصروف الإيجار | XX | |
| مصروف الكهرباء | XX | |
| مصروف المياه | XX | |
| مصروف المطبوعات | XX | |
| مصروف النقل والتوزيع | XX | |
| المصروفات الإدارية والعمومية | XX | |
| المصروفات الخدمية والتسويقية | XX | |
| إجمالي المصروفات | | (XXX) |
| صافي الربح / صافي الخسارة | | (XXX) / XXX |

مثال : حَقَّقَت شركة الرحمة إيراداً من بيع السيارات (احد اصولها) مقداره ٥٠٠٠٠٠ دينار وقد أُودِع كاملاً في البنك ، وحَقَّقَت أيضاً إيراداً من استشارات هندسية قُدِّمَت لجهات خارجية مقدارها ١٠٠٠٠٠ دينار وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٦ م وكانت مصروفات الشركة على النحو الآتي : مصروف رواتب وأجور الموظفين ١٠٠٠٠٠ ، ومصروف الكهرباء والمياه ٢٠٠٠٠ ، ومصروف النقل والتوزيع ٥٠٠٠٠ دينار .

المطلوب : إعداد قائمة الدخل لشركة الرحمة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م ؟

| قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م | | |
|--|-------|----------------|
| الإيرادات | | |
| إيرادات بيع السيارات (اصول) | 50000 | |
| إيرادات استشارات هندسية | 10000 | |
| إجمالي الإيرادات | | 60000 |
| المصروفات | | |
| مصروف الرواتب والأجور | 10000 | |
| مصروف الكهرباء والمياه | 2000 | |
| مصروف النقل والتوزيع | 5000 | |
| إجمالي المصروفات | | (17000) |
| صافي الربح | | 43000 |

سؤال للحل : إليك ميزان المراجعة لشركة عبادة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م

| 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 |
| الألات والمعدات | | ٨٠٠٠٠٠ |
| الدائنون | ١٢٠٠٠٠ | |
| الأثاث | | ١٤٠٠٠٠ |
| براءة الاختراع | | ٢٥٠٠٠٠ |
| شهرة المحل | | ٣٠٠٠٠٠ |
| المصروفات الإدارية والعمومية | | ٢٥٠٠٠٠ |
| إيرادات الاستشارات الهندسية | ٧٥٥٠٠٠ | |
| الإجمالي | ٣١١٠٠٠٠ | ٣١١٠٠٠٠ |

المطلوب : إظهار نتيجة أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م ؟

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة فرع ادبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الرابع فرع (أ)

أ) في ما يأتي الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة الواحات كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١ :

٤٠٠٠٠ رواتب وأجور، ١١٠٠٠ نقدية في الصندوق، ٢٧٠٠٠ دائنون، ٨٠٠٠٠ إيرادات استشارات، ٢٠٠٠ مصاريف إدارية وعمومية، ٣٠٠٠ أثاث، ١٢٠٠٠ قرض طويل الأجل، ١٣٠٠٠ سيارات، ١٩٠٠٠ نقدية في البنك، ٢٣٠٠ مدينون، ٢١٦٠٠ رأس المال.

المطلوب : إعداد قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م ؟ (٦ علامات)

سؤال وزارة فرع ادبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الأول فرع (٣)

٣) إن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى :

أ) فائض ب) عجز ج) ربح د) خسارة

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الرابع فرع (د)

٣ - تتكون قائمة الدخل من جزئين رئيسيين هما :

أ) الربح والخسارة ب) الفائض والعجز
ج) الإيرادات والمصروفات د) الإيرادات والربح

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م الدورة التكميلية السؤال الثالث فرع (أ)

أ) لديك الأرصدة الآتية المستخرجة من دفاتر شركة الالوان للخدمات الإعلانية كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م :

رأس المال (٥٠٠٠٠) دينار، البنك (٢٠٠٠٠) دينار، مصاريف أجور العمال (٨٠٠٠) ، الصندوق (٢٠٠٠) دينار، مصاريف إدارية وعمومية (٢٠٠٠) دينار، مصروف مياه (٥٠٠) دينار، إيرادات بيع أحد أصول الشركة (٨٠٠٠) دينار، أثاث (٥٠٠٠) دينار، قروض طويلة الأجل (١٠٠٠٠) دينار، سيارات (٦٠٠٠) دينار، إيرادات تقديم خدمات إعلانية (٤٠٠٠) دينار، مصاريف إيجار (١٠٠٠) .

المطلوب :

إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م . (١٨ علامة)

يجب إعداد قائمة الدخل قبل إعداد المركز المالي، علل ذلك . (٣ علامات)

قائمة حقوق الملكية (هي جزء من الإلتزامات بقائمة الميزانية العمومية):

هي قائمة تُظهر صافي حقوق الملكية أو رأس المال بنهاية الفترة المالية ١٢/٣١ وتتكون من الحسابات الآتية : (رأس المال بداية الفترة المالية ١/١ ، والمسحوبات الشخصية ، ونتيجة قائمة الدخل من صافي ربح او صافي خسارة) .

نموذج شكل قائمة حقوق الملكية

| المبلغ | اسم الحاسب |
|-------------|---|
| xx | راس المال بداية الفترة المالية ١/١ |
| (XXX) | تطرح قيمة المسحوبات الشخصية |
| XXX / (XXX) | يضاف صافي الربح أو تطرح صافي الخسارة (نتيجة قائمة الدخل) |
| XXX | إجمالي حقوق الملكية / رأس المال بنهاية الفترة المالية ١٢/٣١ |

إجمالي حقوق الملكية = رأس المال - المسحوبات الشخصية + صافي الربح أو - صافي الخسارة

سؤال وزارة لفرع الإدارة المعلوماتية شتوية ٢٠٠٥ م السؤال الثالث فرع (ب) :

استخرجت الأرصدة التالية من ميزان المراجعة لمؤسسة القدس التجارية في ١٢/٣١/٢٠٠٤ م :

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|-----------------|
| ١٥٠٠٠ | | عقارات |
| | ٣٠٠٠٠ | رأس المال |
| | ١٠٠٠ | مسموحات مشتريات |
| ٣٠٠٠ | | مسحوبات شخصية |
| | ٥٠٠٠ | صافي الربح |

المطلوب : تصوير قائمة حقوق الملكية في ١٢/٣١/٢٠٠٤ م ؟

الحل

| المبلغ | اسم الحاسب |
|--------|---|
| 30000 | راس المال |
| (3000) | تطرح قيمة المسحوبات الشخصية |
| 5000 | يضاف صافي الربح |
| 32000 | إجمالي حقوق الملكية / رأس المال بنهاية الفترة المالية ١٢/٣١ |

ملخص الدخل (ربح) = صافي الربح

ملخص الدخل (خسارة) = صافي خسارة

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة لفرع الإدارة المعلوماتية شتوية ٢٠١١ م السؤال الثاني فرع (أ) :

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة الأمان لتجارة مواد البناء بالدينار الأردني عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م :

(٦٠٠٠٠) عقارات ، (١٥٠٠) رواتب مستحقة الدفع ، (١٠٠٠٠٠) رأس المال ، (١١٥٠٠) صندوق ، (١٥٠٠٠) مسحوبات شخصية ، (١٥٠٠٠) ملخص الدخل (خسارة).

المطلوب : إعداد قائمة حقوق الملكية للمؤسسة يدوياً كما تظهر في ٢٠٠٩/١٢/٣١ م ؟

سؤال وزارة لفرع الإدارة المعلوماتية صيفية ٢٠٠٦ م السؤال الخامس فرع (ب)

إذا علمت أن صافي حقوق الملكية لإحدى المؤسسات التجارية للفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٥/١٢/٣١ م كان (٩٨٥٢٠٠) دينار ، وأن رأس مال المؤسسة في بداية العام كان (٧٥٠٠٠٠) دينار ، وأن المسحوبات الشخصية خلال العام بلغت (٢٠٠٠٠) دينار .

المطلوب : أيجاد صافي الربح التي حققتة المؤسسة هذا العام ؟

سؤال وزارة لفرع الإدارة المعلوماتية صيفية ٢٠١٢ م السؤال الثالث فرع (أ) :

في مايلي بعض الأرصدة والمعلومات الخاصة بمؤسسة الأمان التجارية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ م :
الصندوق (٣٠٠٠) دينار ، ملخص الدخل خسارة (١٠٠٠٠) دينار ، دائنون (٤٠٠) دينار
قرض طويل الأجل (٢٠٠٠٠) دينار ، ورأس المال في ٢٠١١/١٢/٣١ م كان (٥٥٠٠٠) دينار ،
والمسحوبات الشخصية (٥٠٠٠) دينار .

المطلوب : إعداد قائمة حقوق الملكية لمؤسسة الأمان كما في ٢٠١١/١٢/٣١ م مبيناً فيها قيمة رصيد راس المال في بداية السنة المالية ٢٠١١/١/١ م ؟

سؤال وزارة لفرع الإدارة المعلوماتية شتوية ٢٠١٥ م السؤال الرابع فرع (ب) :

فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التائق التجارية كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١ م بالدينار الأردني :

(٢٠٠٠) مردودات مبيعات ، (٥٥٠٠٠) رأس مال ، (٤٠٠٠) مصاريف إدارية ، (١٠٠٠٠) ملخص الدخل (أرباح) ، (١٠٠٠٠) بنك ، (٧٥٠٠) مسحوبات شخصية .

المطلوب : إعداد قائمة حقوق الملكية للمؤسسة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ م ؟

ثانياً // قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) :

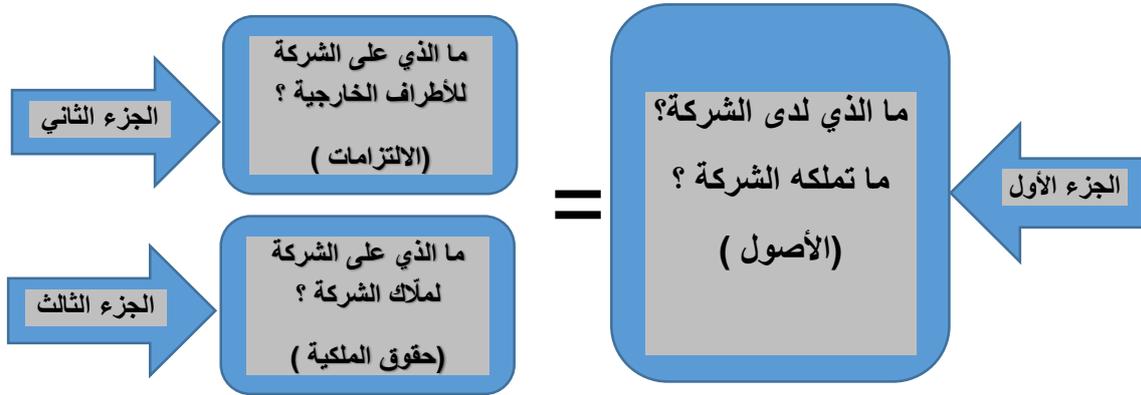
تتضمن قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) الحسابات الآتية :

الاصول : ممتلكات الشركة من موجودات وأموال .

الالتزامات : حقوق الآخرين تجاه الشركة .

حقوق الملكية : التزامات الشركة تجاه ملاكها .

بعبارة أخرى فإن قائمة المركز المالي تتكون من ثلاث اجزاء رئيسية هي :



ونتيجة هذه القائمة هو حسب معادلة الميزانية التالية :

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

فإن طرفي قائمة المركز المالي يكونان متساويين دائماً وهي تُعرف باسم الميزانية نظراً إلى تساوي طرفيها أو توازنهما .

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الرابع فرعي (ب) :

(ب) تتكون قائمة المركز المالي من حسابات رئيسية ، اذكر ثلاثة منها . (٣ علامات)

نموذج شكل قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

| قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) في ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | | | | |
|--|------|------------|---------------------------------------|----|------------|
| <u>الالتزامات المتداولة</u> | | | <u>الأصول المتداولة</u> | | |
| أوراق الدفع | XX | | الصنوق | XX | |
| الدائنون (ذمم دائنة) | XX | | البنك | XX | |
| قروض قصيرة الأجل | XX | | المدينون (ذمم مدينة) | XX | |
| | | | أوراق القبض | XX | |
| | | | بضاعة آخر المدة | XX | |
| إجمالي الالتزامات المتداولة | | XXX | استثمارات قصيرة الأجل | XX | |
| | | | | | |
| <u>الالتزامات الثابتة</u> | | | | | |
| قروض طويلة الأجل | XX | | إجمالي الأصول المتداولة | | XXX |
| إجمالي الالتزامات الثابتة | | XXX | <u>الأصول الثابتة</u> | | |
| | | | السيارات | XX | |
| <u>حقوق الملكية</u> | | | الأراضي | XX | |
| راس المال | XX | | المباني | XX | |
| (طرح) مسحوبات شخصية | (XX) | | الألات والمعدات | XX | |
| (إضافة) صافي الربح | XX | | الأثاث | XX | |
| أو (طرح) صافي الخسارة | (XX) | | إجمالي الأصول الثابتة | | XXX |
| إجمالي حقوق الملكية | | XXX | <u>الأصول الغير ملموسة</u> | | |
| | | | شهرة المحل | XX | |
| | | | براءة الاختراع (حق الاختراع) | XX | |
| | | | الاسم التجاري | XX | |
| | | | العلامة التجارية | XX | |
| | | | حقوق النشر | XX | |
| | | | إجمالي الأصول الغير ملموسة | | XXX |
| | | | <u>الاستثمارات طويلة الأجل</u> | | |
| | | | الأسهم | XX | |
| | | | السندات | XX | |
| | | | إجمالي الاستثمارات طولة الاجل | | XXX |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | | XXX | إجمالي الأصول | | XXX |

الالتزامات (المطلوبات) المتداولة = الالتزامات (المطلوبات) قصيرة الأجل

الالتزامات (المطلوبات) الثابتة = الالتزامات (المطلوبات) طويلة الأجل

مثال على قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) :

إليك ميزان المراجعة بالارصدة المستخرج من دفاتر شركة عبادة للخدمات الاستشارية كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م :

| 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 التسويقية | | 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 |

المطلوب : إعداد قائمة الميزانية العمومية (المركز المالي) لشركة عبادة للخدمات الاستشارية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م :

الحل : بما ان صافي الربح أو صافي الخسارة غير جاهز يجب اعداد قائمة الدخل أولاً لإن ناتج قائمة الدخل من صافي ربح أو صافي خسارة سوف يظهر بقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) تحت بند **حقوق الملكية** كما يلي :

| قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | |
|--|--------|-----------------|
| الإيرادات | | |
| إيرادات | 755000 | |
| إجمالي الإيرادات | | 755000 |
| المصروفات | | |
| المصروفات الخدمية والتسويقية | 120000 | |
| المصروفات الإدارية والعمومية | 250000 | |
| إجمالي المصروفات | | (370000) |
| صافي الربح | | 385000 |

قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) في ٢٠١٧/١٢/٣١ م

| <u>الالتزامات المتداولة</u> | | <u>الأصول المتداولة</u> | |
|--|----------------|-----------------------------------|----------------|
| أوراق الدفع | ٨٥٠٠٠ | الصنوق | ٢٥٠٠٠ |
| الدائنون | ١٢٠٠٠٠ | البنك | ٧٥٠٠٠ |
| إجمالي الالتزامات المتداولة | ٢٠٥٠٠٠ | المدينون | ٣٥٠٠٠ |
| | | أوراق القبض | ١٥٠٠٠ |
| الالتزامات الثابتة | | إجمالي الأصول المتداولة | ١٥٠٠٠٠ |
| قروض طويلة الأجل | ٩٥٠٠٠٠ | | |
| إجمالي الالتزامات الثابتة | ٩٥٠٠٠٠ | | |
| | | الأصول الثابتة | |
| حقوق الملكية | | الأراضي | ٤٥٠٠٠٠ |
| راس المال | ١٢٠٠٠٠٠ | المباني | ٦٥٠٠٠٠ |
| + صافي الربح | ٣٨٥٠٠٠ | الألات والمعدات | ٨٠٠٠٠٠ |
| إجمالي حقوق الملكية | ١٥٨٥٠٠٠ | الأثاث | ١٤٠٠٠٠ |
| | | إجمالي الأصول الثابتة | ٢٠٤٠٠٠٠ |
| | | | |
| | | الأصول الغير ملموسة | |
| | | براءة الاختراع | ٢٥٠٠٠٠ |
| | | شهرة المحل | ٣٠٠٠٠٠ |
| | | إجمالي الأصول الغير ملموسة | ٥٥٠٠٠٠ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية | ٢٧٤٠٠٠٠ | إجمالي الأصول | ٢٧٤٠٠٠٠ |

أمثلة للحل والتدريب :

١ (إليك الأرصدة المستخرجة من ميزان المراجعة بالأرصدة الخاص بشركة محمد للخدمات المكتبية كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ م :

| ميزان المراجعة بالأرصدة | | |
|-------------------------|---------------|-----------------------|
| الرصيد المدين | الرصيد الدائن | اسم الحساب |
| ٦١٥٠٠ | | البنك |
| | ٧٠٠٠٠ | رأس المال |
| ٤٠٠٠ | | مصروف الإيجار |
| ٢٧٠٠ | | الصندوق |
| ٢٠٠٠ | | الأثاث |
| ٦٠٠٠ | | السيارات |
| ٢٥٠٠ | | المعدات |
| | ٢٣٠٠٠ | الإيرادات |
| ٩٠٠٠ | | شركة الجود (مدينون) |
| ٣٠٠ | | مصروف الكهرباء |
| ٥٠٠٠ | | مصروف الرواتب |
| ٩٣٠٠٠ | ٩٣٠٠٠ | الإجمالي |

المطلوب : ١ (إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

٢ (إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

مثال رقم ٢) : في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة اسامة

للاستشارات بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م :

١٠٠٠٠ رواتب ، ٤٠٠٠ نقدية في الصندوق ، ٣٠٠٠ دائنون
 ١٥٠٠٠ إيرادات استشارات ، ٣٠٠٠ قرطاسية ، ١٦٠٠٠ مصروف إيجار
 ٢٠٠٠ إيرادات أخرى ، ٣٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية ، ٦٠٠٠ أثاث
 ٨٠٠٠ نقدية في البنك ، ٥٠٠٠ مدينون ، ٦٤٠٠٠ رأس المال
 ٨٠٠٠ قرض طويل الأجل ، ١٤٠٠٠ سيارات ، ٢٣٠٠٠ شهرة محل

المطلوب : ١ (إعداد قائمة دخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

٢ (إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

مثال رقم ٣) فيما يأتي الأرصدة المُستخرجة بالدينار من دفاتر شركة الهديل للاستشارات المالية والضريبية في ٢٠١٧/١٢/١٣ م :

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

المطلوب : ١) إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

٢) إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

مثال رقم ٤) في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة الرحمة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م :

١٠٠٠٠ دينار ، ٤٠٠٠ دينار ، أوراق دفع ٣٠٠٠ دينار
إيرادات استشارات ١٥٠٠٠ دينار ، قرطاسية ٣٠٠٠ دينار ، مصروف إيجار ١٦٠٠٠ دينار
إيرادات أخرى ٢٠٠٠ دينار ، مصروفات إدارية وعمومية ٣٠٠٠ دينار ، أثاث ٦٠٠٠ دينار
قرض قصيرة الأجل ٨٠٠٠ دينار ، سيارات ١٤٠٠٠ دينار ، نقدية في البنك ٣١٠٠٠ دينار
مدينون ٥٠٠٠ دينار ، رأس المال ٦٤٠٠٠ دينار .

المطلوب : ١) إعداد قائمة دخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

٢) إعداد قائمة مركز مالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م ؟

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الأول فرعي (٧) :

تُنقل نتيجة قائمة الدخل إلى قائمة المركز المالي تحت بند :

- أ - حقوق الملكية
ب - الأصول المتداولة
ج - الحقوق الشخصية
د - الأصول الثابتة

سؤال وزارة للفرع الأدبي صيفية ٢٠١٨ م السؤال الرابع فرع (ب) :

ب (فيما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة العون للخدمات الحاسوبية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م :

رأس المال (٣٥٠٠٠) دينار ، الصندوق (٦٠٠٠) دينار ، أثاث (٢٠٠٠) دينار ، أراضي (٢٥٠٠٠) دينار ، البنك (١٥٠٠٠) دينار ، المدينون (٩٠٠٠) دينار ، الدائنون (١٧٠٠٠) دينار، شهرة المحل (٢٠٠٠٠) دينار ، صافي الربح (١٤٠٠٠) دينار ، قرض طويل الأجل (١١٠٠٠) دينار

المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لشركة العون كما تظهر في ٢٠١٦/١٢/٣١ م ؟

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الثالث فرع (ب)

ب (في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة الأمل للاستشارات المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ : (١٦ علامة)

الصندوق (١٢٠٠٠) دينار ، رأس المال (٢٢٦٠٠) دينار ، الدائنون (٣٧٠٠) ، الأثاث (٤٠٠٠٠) دينار ، قرض طويل الأجل (١٢٠٠٠) دينار ، البنك (٢٠٠٠٠) دينار ، سيارات (١٤٠٠٠) دينار ، المدينون (٣٣٠٠) دينار ، صافي الربح (١٥٠٠٠) دينار .

المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) لشركة الأمل للاستشارات المالية كما يظهر في ٢٠١٦/١٢/٣١ م .

أسئلة الوزارة لفرع الإدارة المعلوماتية

السؤال الرابع الفرع (أ) لامتحان الدورة الشتوية لعام ٢٠١٣ (١٣ علامة)

أ) فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من ميزان مراجعة مؤسسة الضمان التجارية كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١ م وبالدينار الأردني :

(٦٥٠٠٠) أراضي ومباني ، (١٥٠٠٠) مبيعات ، (٥٠٠) دائنسون ، (٥٠٠٠) مدينون
(١١٠٠٠) أثاث ، (٧٠٠٠٠) رأس المال في ٢٠١١/١/١ م ، (٦٥٠٠) قرض بنكي قصير الأجل
(٤٠٠٠) صندوق ، (٢٠٠٠٠) شهرة المحل ، (٨٠٠٠) دائنون .

فإذا علمت أن :-

- ١ - الأرباح الصافية لسنة ٢٠١١ م بلغت (٣٥٠٠٠) دينار ولا يوجد مسحوبات شخصية أو أية إضافات على رأس المال خلال العام ٢٠١١ م
- ٢ - قدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ (١٥٠٠٠) دينار .

المطلوب : إعداد قائمة المركز المالي لمؤسسة الضمان التجارية كما في ٢٠١١/١٢/٣١ م ؟

سؤال الوزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠١٤ السؤال الثالث (ب) بعد تعديله (١٤ علامات)

ب) فيما يلي أرصدة مستخرجة من ميزان مراجعة مؤسسة المدينة التجارية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ م وبالدينار الأردني :

(٨٥٠٠٠) أراضي ومباني ، (٢٥٠٠٠) مبيعات ، (١٥٠٠) دائنسون ، (١٤٠٠٠) أثاث
(١٠٠٠٠٠) رأس المال في ٢٠١٣/١/١ م ، (٣٠٠٠٠) شهرة المحل ، (٨٥٠٠) قرض قصير الأجل .

فإذا علمت :

- بلغت الأرباح الصافية لسنة ٢٠١٣ م (٢٨٥٠٠) .
 - قُدرت بضاعة آخر المدة بمبلغ (٩٥٠٠) دينار .
- المطلوب :** إعداد قائمة المركز المالي لمؤسسة المدينة التجارية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ م ؟

الدرس الثاني

قيود إقفال الحسابات

يُقصد بإقفال الحسابات أي تصفير الحسابات وجعل رصيدها بداية السنة المالية = صفر .
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** (الحسابات الإسمية) : وهي حسابات تقتصر منافعها الاقتصادية على مدّة محاسبية واحدة فقط ، بحيث تُقفل في الحسابات الدائمة ، وتُصبح أرصدها مساوية للصفر . وهي تتضمن كلاً من حسابات قائمة الدخل (الإيرادات والمصاريف) التي سيتم إقفالها بحساب (ملخص الدخل) وحساب المسحوبات الشخصية والذي سيتم إقفاله بحساب رأس المال .

ب) **الحسابات الدائمة** (الحسابات الحقيقية) : وهي حسابات تمتد منافعها الاقتصادية لتشمل مدّة محاسبية أو أكثر ، بحيث لا يتم إقفالها ، وإنما تُرحّل أرصدها إلى مدّة محاسبية لاحقة ، وتُمثّلها حسابات قائمة المركز المالي (الأصول ، والالتزامات ، ورأس المال) .

وإليك تصنيف أنواع الحسابات

| الحسابات المؤقتة (حسابات إسمية) | الحسابات الدائمة (حسابات حقيقية) |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| حسابات الإيرادات | حسابات الأصول |
| حسابات المصروفات | حسابات الالتزامات |
| المسحوبات الشخصية | حسابات رأس المال |

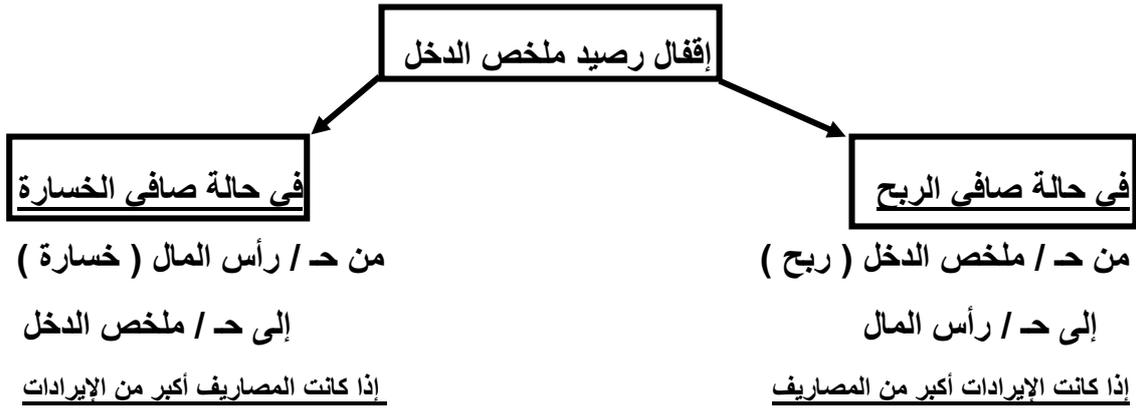
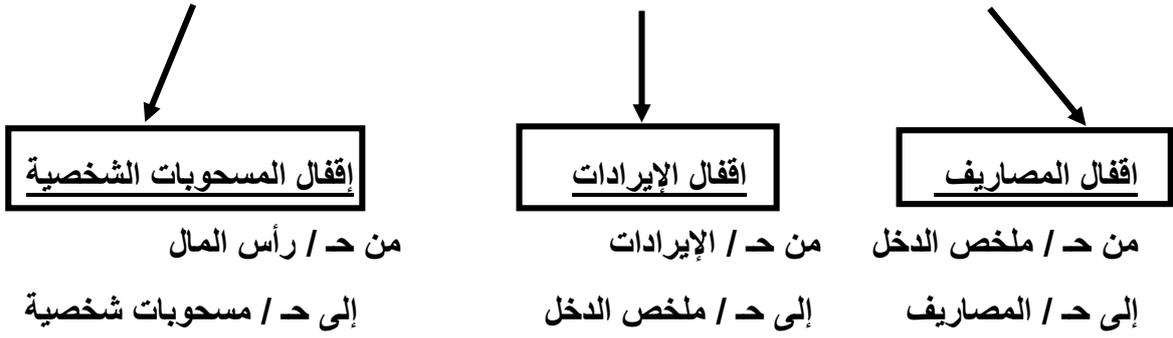
أهداف إعداد قيود الإقفال ووقت إعدادها :

يجب عمل قيود الإقفال عند نهاية المدّة المحاسبية وبعد إعداد القوائم المالية تحقيقاً للهدفين الآتيين:

١) جعل أرصدة الحسابات المؤقتة (الإيرادات والمصروفات والمسحوبات الشخصية) مساوية للصفر بحيث تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية لمدة 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 يستخدم حساب وسيط لعملية الإقفال يسمى حساب ملخص الدخل ، بحيث يُرحّل رصيده ربح أو خسارة إلى حساب رأس المال ويُقفل حساب المسحوبات الشخصية مباشرةً في حساب رأس المال .

الحسابات المؤقتة التي تقفل (والتي يجب أن يكون رصيدها بداية الفترة المالية = صفر) هي :



ملاحظة هامة جداً

هل تعلم أن رصيد ملخص الدخل هو نفس نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة .

مثال محلول على قيود الإقفال: في ما يأتي الارصدة الختامية لشركة الهديل للخدمات الهندسية والبرمجية في نهاية المدة المحاسبية ٢٠١٧/١٢/٣١ م:

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

المطلوب: إعداد قيود الإقفال للحسابات المؤقتة ، وتصوير حساب ملخص الدخل واقفاله ، واستخراج قيمة رأس المال نهاية المدة المحاسبية ، وتصوير حساب رأس المال ؟

الإجابة

| التاريخ | البيان | المبالغ الدائنة | المبالغ المدينة |
|--------------|--|--|-----------------|
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | من مذكورين د / إيرادات الخدمات الهندسية د / إيرادات الخدمات البرمجية إلى د / ملخص الدخل (قيد أقفال حسابات الإيرادات) | ٢٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ ١٠٠٠٠ |
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | من د / ملخص الدخل إلى مذكورين د / مصروف الرواتب د / مصروف الإيجار د / مصروف التأمين الصحي د / مصروف الصيانة د / مصروف الهاتف د / مصروف الكهرباء (قيد أقفال حسابات المصروفات) | ٩٠٠٠ ٤٠٠٠ ١٥٠٠ ١٠٠٠ ٢٠٠ ٣٠٠ | ١٦٠٠٠ |
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | من د / رأس المال إلى د / المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية) | ٥٠٠٠ | ٥٠٠٠ |

ترحيل وترصيد حساب ملخص الدخل قبل الإقفال :

| دفتر الأستاذ | | | | | | | |
|--------------|-----------------|------------|--------|--------------|-----------------|-------------|--------|
| دائن | | | | مدین | | | |
| التاريخ | رقم قيد اليومية | البيان | المبلغ | التاريخ | رقم قيد اليومية | البيان | المبلغ |
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | من مذكورين | ٢٥٠٠٠ | ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | إلى مذكورين | ١٦٠٠٠ |
| | | | | | | رصید دائن | ٩٠٠٠ |
| | | المجموع | ٢٥٠٠٠ | | | المجموع | ٢٥٠٠٠ |

قيد اقفال رصید ملخص الدخل :

| التاريخ | البيان | المبالغ المدينة | المبالغ الدائنة |
|--------------|---|-----------------|-----------------|
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | من ح / ملخص الدخل (ربح) إلى ح / رأس المال (قید اقفال حساب ملخص الدخل) | ٩٠٠٠ | ٩٠٠٠ |

ترحيل وترصيد حساب ملخص الدخل بعد الإقفال :

| دفتر الأستاذ | | | | | | | |
|--------------|-----------------|------------|--------|--------------|-----------------|-------------------|--------|
| دائن | | | | مدین | | | |
| التاريخ | رقم قيد اليومية | البيان | المبلغ | التاريخ | رقم قيد اليومية | البيان | المبلغ |
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | من مذكورين | ٢٥٠٠٠ | ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | إلى مذكورين | ١٦٠٠٠ |
| | | | | | | إلى ح / رأس المال | ٩٠٠٠ |
| | | المجموع | ٢٥٠٠٠ | | | المجموع | ٢٥٠٠٠ |

نلاحظ ان الرصيد اصبح صفر بعد قید الإقفال

إعداد قائمة حقوق الملكية

| المبلغ | اسم الحساب / البيان |
|----------|--|
| ٢٠٠٠٠ | رأس المال في بداية المدة المحاسبية (١/١) |
| (٥٠٠٠) | طرح المسحوبات الشخصية |
| ٩٠٠٠ | إضافة الربح ، أو طرح الخسارة (رصید ملخص الدخل) |
| ٢٤٠٠٠ | رأس المال في نهاية المدة المحاسبية (١٢/٣١) / صافي حقوق الملكية |

إجمالي حقوق الملكية = رأس المال ١/١ - المسحوبات الشخصية + صافي الربح أو - صافي خسارة

| دفتر الأستاذ | | | | | | | |
|---------------|-----------------|-------------------|--------|--------------|-----------------|----------------------------------|--------|
| ح / رأس المال | | | | مدین | | | |
| دائن | رقم قيد اليومية | البيان | المبلغ | التاريخ | رقم قيد اليومية | البيان | المبلغ |
| ٢٠١٧/١/١ م | | من ح/ صندوق | ٢٠٠٠٠ | ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | إلى ح/ المسحوبات الشخصية | ٥٠٠٠ |
| ٢٠١٧/١٢/٣١ م | | من ح / مخلص الدخل | ٩٠٠٠٠ | | | | |
| | | | | | | رأس المال في نهاية المدة المالية | ٢٤٠٠٠ |
| | | المجموع | ٢٩٠٠٠٠ | | | المجموع | ٢٩٠٠٠٠ |

نلاحظ ان الرصيد نفس قيمة رأس المال نهاية المدة المحاسبية بقائمة حقوق الملكية

أسئلة الوزارة الفرع الأدبي

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الخامس فرع (أ)

- أ) يتكون هذا الفرع من (٤) عبارات ، انقل إلى دفتر إجابتك رقم العبارة وضع كلمة (صح) أمام العبارة الصحيحة ، وكلمة (خطأ) أمام العبارة الخاطئة .
- ٣- () الحسابات المؤقتة تقتصر منافعها الاقتصادية على مدة محاسبية واحدة فقط .

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الثالث فرع (د)

- د) صنّف الحسابات الآتية إلى حسابات حقيقية أو إسمية :
- ١ - الأثاث ٢ - الإيجارات ٣ - الصندوق ٤ - الرواتب

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م الدورة التكميلية السؤال الثالث فرع (ب)

- ب) صنّف الحسابات الآتية إلى حسابات مؤقتة أو دائمة : (١٠ علامات)
- ١ - الدائنون ٢ - مصروف التأمين الصحي ٣ - الصندوق
- ٤ - المدينون ٥ - إيرادات الخدمات البرمجية .

سؤال وزارة للفرع الأدبي شتوية ٢٠١٨ م السؤال الثالث فرعي (أ + ب) :

أ (صَيَّف الحسابات الآتية إلى حسابات مؤقتة أو حسابات دائمة : (٦ علامات)

- حسابات الأصول - حسابات الإيرادات - حسابات الإلتزامات
- حسابات المصروفات - حساب رأس المال - حساب المسحوبات الشخصية

ب (سجِّل قيود الإقفال للحسابات الآتية :

- صافي الأرباح - صافي الخسارة - المسحوبات الشخصي

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الصيفية ٢٠١٨ م السؤال الأول فرعي (أ) :

١ (أحد الحسابات الآتية من الحسابات الدائمة :

- أ (المسحوبات الشخصية ب (المدينون ج (إيراد الخدمات د (مصروف الرواتب

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الثالث فرع (ج)

ج (اكتب قيد الإقفال الخاص بكل حساب من الحسابات الآتية لشركة الحازم للخدمات البرمجية :

- ١ - حساب المصروفات البالغ مجموعها (٢٠٠٠٠) دينار .
٢ - حساب الإيرادات البالغ مجموعها (٧٥٠٠٠) دينار .
٣ - المسحوبات الشخصية البالغ مجموعها (١٧٠٠٠) دينار . (كل فرع بثلاث علامات)

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م الدورة التكميلية السؤال الأول فرع (د)

٤ (قيد إقفال نتاج أعمال الشركة في حالة الخسارة هو :

- أ (من د / ملخص الدخل
ب (من د / رأس المال
ج (من د / الإيرادات
د (من د / ملخص الدخل
إلى د / رأس المال
إلى د / ملخص الدخل
إلى د / المصروفات

أسئلة الوزارة لفرع الإدارة المعلوماتية

سؤال وزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠٠٥ السؤال الثالث فرع (أ) (٤ علامات)

أ (سجل القيود المحاسبية التالية :

١ (إقفال ملخص الدخل) ٢ (إقفال مصاريف استهلاك السيارات

سؤال وزارة الدورة الشتوية لعام ٢٠٠٨ م ضع دائرة الفرع الثاني (علامتان)

من الحسابات التي تقفل في حساب رأس المال هو حساب :

أ (بضاعة آخر المدة) ب (المبيعات) ج (المشتريات) د (المسحوبات الشخصية

سؤال وزارة الدورة الشتوية لعام ٢٠٠٩ م ضع دائرة الفرع الثاني (علامتان)

٢ (من حسابات الإيرادات التي تقفل في حساب ملخص الدخل حساب :

أ (بضاعة آخر المدة) ب (المبيعات) ج (المشتريات) د (المسحوبات الشخصية

سؤال وزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠٠٩ م ضع دائرة الفرع الثاني (علامتان)

٢ (يقفل رصيد حساب ملخص الدخل في حساب :

أ (بضاعة آخر المدة) ب (المبيعات) ج (المشتريات) د (رأس المال

سؤال وزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠١١ م ضع دائرة الفرع الثاني والخامس (٤ علامات)

١ (أحد الحسابات الآتية يُقفل في حساب رأس المال :

أ (المشتريات) ب (بضاعة أول المدة) ج (المبيعات) د (المسحوبات الشخصية

٢ (أحد الحسابات الآتية من الحسابات الدائنة التي تُقفل في حساب ملخص الدخل :

أ (المشتريات) ب (بضاعة أول المدة) ج (المشتريات) د (المبيعات

السؤال الرابع من نفس السنة فرع (د) : سجّل قيود العمليات الآتية يدوياً : (٨ علامات)

١ - إقفال حساب المبيعات ٢ - إقفال حساب المسحوبات الشخصية

٣ - إقفال حساب بضاعة أول المدة ٤ - إقفال حساب مصروف الإيجار

سؤال وزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠١٢ م السؤال الثاني (أ) (٤ علامات)

أ (سجّل قيود إقفال الحسابات الآتية :

١ (بضاعة أول المدة) ٢ (مصروف الإيجار) ٣ (المبيعات) ٤ (المسحوبات الشخصية

سؤال الوزارة الدورة الشتوية لعام ٢٠١٣ السؤال الثاني فرع (ب) (٤ علامات)

ب) سجل قيود إقفال الحسابات الآتية :

١ - ملخص الدخل (ربح) ٢ - المبيعات ٣ - المصاريف الأخرى ٤ - المسحوبات الشخصية

سؤال الوزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠١٤ السؤال الثاني فرع (ج) (٨ علامات)

ج) فيما يلي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة ألفا للحسابات كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ م :

(٦٠٠٠) المبيعات ، (٤٠٠٠) المشتريات ، (٥٠٠٠) المسحوبات الشخصية
(١٠٠٠٠) بضاعة أول المدة .

المطلوب : سجل قيود إقفال الحسابات السابقة في دفاتر المؤسسة في ٢٠١٣/١٢/٣١ م ؟

سؤال الوزارة الدورة الصيفية لعام ٢٠١٥ السؤال الرابع فرع (ب) (٥ علامات)

ب) فيما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة القمة التجارية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ م وبالدينار الأردني :

(٣٠٠٠) ملخص الدخل (خسارة) ، (٥٠٠) مصروف إيجار ، (١٠٠٠) أرباح أسهم ،
(٥٠٠) مبيعات ، (١٠٠٠) المشتريات .

المطلوب : تسجيل قيود إقفال الحسابات السابقة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ م ؟

الأسئلة والتمارين من كتاب الطالب

سؤال (١) للحل : في ما يأتي الأرصدة الختامية لشركة أسامة التجارية في نهاية المدة المحاسبية ٢٠١٧/١٢/٣١م:

| 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 |

١. تصنيف الحسابات السابقة إلى دائمة ومؤقتة ؟
٢. كتابة قيد إقفال حسابات الإيرادات ؟
٣. كتابة قيد إقفال حساب المصروفات ؟
٤. تحديد نتائج أعمال الشركة من حيث الربح أو الخسارة ؟
٥. كتابة قيد إقفال رصيد ملخص الدخل ؟
٦. إعداد صفحة لحساب ملخص الدخل في دفتر الأستاذ ؟
٧. كتابة قيد إقفال حساب المسحوبات الشخصية ؟
٨. حساب رصيد رأس المال في نهاية هذه المدّة ؟
٩. إعداد صفحة لحساب رأس المال في دفتر الأستاذ في نهاية هذه المدّة ؟

سؤال (٢) للحل : ضع إشارة صح إزاء العبارة الصحيحة وإشارة خطأ إزاء العبارة غير الصحيحة في ما يأتي مُصححاً الخطأ إن وجد :

- تُعدُّ المسحوبات الشخصية من الحسابات الدائمة ()
- تُعدُّ الإيرادات من الحسابات المؤقتة ()
- يُعدُّ رأس المال من الحسابات الدائمة ()
- يُفَقَّل حساب المسحوبات الشخصية باستخدام حساب وسيط يسمى ملخص الدخل ()
- يُفَقَّل حساب الإيرادات مباشرةً من حساب رأس المال ()

سؤال (٣) للحل : تمرُّ عملية إقفال الحسابات بثلاث مراحل متتالية ، أذكرها ؟

الدرس الثالث

التدفقات النقدية

أولاً // التدفق النقدي :

يمكن إيجاد قيمة التدفق النقدي (صافي التدفق النقدي) بحساب الفرق بين النقد الذي تسلمته الشركة من بيع منتجات أو تقديم خدمات أو تحصيل ديون سابقة وغير ذلك ، والنقد المصروف (مصروفات تشغيل ومصروفات استثمارية وسداد ديون ومصروفات سابقة أو لاحقة وغير ذلك). أما الناتج فقد يكون موجباً أو سالباً ، فإذا كان موجباً وُجد فائض في النقدية ، وأما إذا كان سالباً فهذا يعني وجود عجز في النقدية .

الفائض = مجمل النقد الداخل أكثر من مجمل النقد الخارج

العجز = مجمل النقد الداخل أقل من مجمل النقد الخارج

التوازن = مجمل النقد الداخل مساوٍ لمجمل النقد الخارج (أي ان التدفق النقدي مساوياً للصفر)

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 والتكّيف 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 نفاذ الرصيد النقدي من الشركة في أيّ وقت .
٦. ملاحظة حالات البيع وذلك أن التدفق النقدي المتوقّع (المستقبلي) يُوضّح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر ممّا يلزم في تسديد الفواتير المستحقة أم لا .

تعدّ قائمة التدفق النقدي أداة جيدة للأسباب الآتية : (مهمة والتركيز على كلمة أداة) :

- تُستخدم في إعداد خطة مستقبلية لتحديد حاجات الشركة المستقبلية من النقد .
- تُوضّح 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 .

رابعاً // خطة التدفق النقدي :

يُقصد بذلك التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخلية إليه في غضون مدة معينة ، مثل حركة النقود خلال ثلاث أشهر قادمة ، من حيث : مقدارها وبنودها ومصادرها وأوجه صرفها ووقت دخولها أو خروجها . أي إنها عرض لحركة النقود التي تدخل الشركة والتي تخرج منها من حيث :

أ (التدفق النقدي الداخل أو المقبوضات أو النقد الوارد : يُمثّل هذا النوع من التدفق الداخل أو عوائد المبيعات المتحققة أو المتوقعة .

ب (التدفق النقدي الخارج أو المدفوعات أو النقد الخارج : يُمثّل هذا النوع من التدفق التكاليف أو النفقات الضرورية لعمل الشركة مثل (دفع الإيجار والمشتريات النقدية وأجور العاملين) ويُذكر أن وجود عجز في النقدية لا يعني بالضرورة أن الشركة تخسر ، كما أن وجود فائض في النقدية لا يعني بالضرورة أنها تحقق أرباحاً . وذلك أن التدفقات النقدية تُعبر فقط عن النقدية الواردة والمنصرفة خلال مدة زمنية معينة . اما قائمة الدخل (الربح او الخسارة) فتُعبر عن إيرادات الشركة ومصروفاتها سواء تم 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 يُستغل 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 إبداع هذه المبالغ في البنك والحصول على فوائد بنكية إضافية .

٣) إذا كان الناتج سالباً دلّ ذلك على وضع العجز ، حيث يعالج بأساليب عدة منها :

- الحصول على قرض مصرفي لتغطية العجز .
- تأجيل المدفوعات النقدية .
- تعجيل المقبوضات النقدية .

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الأول فرعي (٦) :

زيادة المدفوعات على المقبوضات في قائمة التدفقات النقدية يعني :

- أ - الخسارة ب - العجز ج - الربح د - الفائض

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الثالث فرع (أ)

- أ) عند تحليل نتائج الخطة النقدية ، علام تدل كل حالة من الحالات الآتية : (٦ علامات)
١ - إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوياً للصفر . (.....)
٢ - إذا كان ناتج التدفق النقدي موجباً . (.....)
٣ - إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً . (.....)

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الثالث فرعي (ج) :

تعدُّ قائمة التدفق النقدي أداة ومؤشر جيد للشركة لعدة أسباب ، اذكر ثلاث منها (٣ علامات)

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م الدورة التكميلية السؤال الثالث فرع (ج)

ج) عن طريق التدفق النقدي يتحدّد مصير الشركة ، بأن تظل في السوق ، أو تخرج منه ، ولهذا تعدُّ قائمة التدفق النقدي (Cash Flow) أداة جيدة لعدة أسباب ، أذكرها . (٦ علامات)

أسئلة وتمارين كتاب الطالب

أسئلة وتمارين للحل :

س١س : في ما يأتي العمليات المالية لشركة عبادة 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 بشيك
٥. دفع إيجار مكاتب بقيمة ١٥٠٠ دينار نقداً
٦. صرف رواتب موظفين بقيمة ٦٠٠٠ دينار نقداً
٧. تقديم خدمات استشارية بقيمة ١٠٠٠٠ دينار بشيك
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 السابقة إلى نقد داخل إلى الشركة ونقد خارج منها ؟

س٢ س : وضح المقصود بمفهوم التدفق النقدي ؟

س٣ س : **علل ما يأتي** : يُعدُّ التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السليم وطوق النجاة لأي شركة
تحرص على ضمان استمرارها وزيادة أرباحها ؟

.....

س٤ س : لمعلومات التدفقات النقدية للشركة عدة فوائد تفيد صنّاع القرار ومستخدمي البيانات
المالية . أذكر أربعاً من هذه الفوائد ؟

س٦ س : علام تدل كل حالة من الحالات الآتية :

- إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوياً للصفر :
- إذا كان ناتج التدفق النقدي موجباً :
- إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً :

الدرس الرابع

قوائم التدفق النقدي

أولاً // قائمة التدفق النقدي

أهم العناصر التي ستساعدنا لإعداد قائمة التدفق النقدي للشركة :

| م | البيان | المدة ١ | المدة ٢ | المدة ٣ | المدة ٤ |
|----------|--|---------|---------|---------|---------|
| | التدفقات النقدية الداخلة : | | | | |
| | القروض | | | | |
| | الإيرادات | | | | |
| | المبيعات | | | | |
| | إيرادات أخرى | | | | |
| ١ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | | | | |
| | التدفقات النقدية الخارجة | | | | |
| | الألات والمعدات | | | | |
| | مصروف الرواتب | | | | |
| | مصروف الإيجار المدفوع | | | | |
| | المشتريات النقدية | | | | |
| | مصروف الكهرباء والماء | | | | |
| | مصروفات أخرى | | | | |
| ٢ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | | | | |
| ٣ | صافي التدفقات النقدية (٢ - ١) | | | | |
| ٤ | التدفقات أول المدة | | | | |
| | التدفقات آخر المدة (٤ + ٣) | | | | |

ملاحظات على شكل قائمة التدفق النقدي السابقة :

- **التدفقات النقدية أول المدة :** هي صافي النقدية في نهاية المدة السابقة .
فمثلاً (إذا كان رصيد النقدية في نهاية شهر آذار ٢٠٠٠ دينار ، فإن رصيد بداية المدة لشهر نيسان هو ٢٠٠٠ دينار وهكذا) .
- **التدفقات النقدية آخر المدة :** هي حاصل جمع صافي التدفقات النقدية خلال المدة مع التدفقات النقدية أول المدة حيث إن :
- صافي التدفقات النقدية = النقد الداخل - النقد الخارج (٢ - ١)

مثال محلول على قائمة التدفق النقدي :

في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لمحل محمد لإصلاح السيارات :

١. بدأ محمد مشروعه بتاريخ ٢٠١٧/١/١م بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار اردني أودع كاملاً في البنك.
٢. بتاريخ ٢٠١٧/١/٥م 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 أُستلمت 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 ؟

الإجابة

| م | البيانات | كانون الثاني | شباط | آذار |
|---|--|-----------------|-------------|-------------|
| | التدفقات النقدية الداخلة : | | | |
| | القروض | ٠ | ٠ | ٠ |
| | الإيرادات | ٤٠٠٠ | ٤٥٠٠ | ٠ |
| | المبيعات | ٠ | ٠ | ٠ |
| | إيرادات أخرى | ٠ | ٠ | ٠ |
| ١ | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة | ٤٠٠٠ | ٤٥٠٠ | ٠ |
| | التدفقات النقدية الخارجة : | | | |
| | الآلات والمعدات | ٥٠٠٠ | ٠ | ٠ |
| | مصروف الرواتب | ٢٠٠٠ | ٢٠٠٠ | ٠ |
| | مصروف الإيجار المدفوع | ٢٠٠ | ٢٠٠ | ٠ |
| | المشتريات النقدية | ٦٠٠ | ٦٠٠ | ٠ |
| | مصروف الكهرباء والماء | ٢٠٠ | ٢٠٠ | ٠ |
| | مصروفات أخرى | ٠ | ٠ | ٠ |
| ٢ | إجمالي التدفقات النقدية الخارجة | ٨٠٠٠ | ٣٠٠٠ | ٠ |
| ٣ | صافي التدفقات النقدية (٢ - ١) | (٤٠٠٠) | ١٥٠٠ | ٠ |
| ٤ | التدفقات أول المدة | ١٠٠٠٠ | ٦٠٠٠ | ٧٥٠٠ |
| | التدفقات آخر المدة (٤ + ٣) | ٦٠٠٠ | ٧٥٠٠ | ٧٥٠٠ |

بما أن النواتج موجبة فهذا يدل على أنه هناك فائض بالتقديرة

اسئلة وتمارين للحل على قائمة التدفق النقدي

س١س : في ما ياتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النور للدعاية والإعلان :

- (١) بدأت أعمالها بتاريخ ٢٠١٧/٦/١م برأس مال قدره ٧٠٠٠٠٠ دينار أودع كاملاً في البنك .
- (٢) بتاريخ ٢٠١٧/٦/٥م استأجرت الشركة مكاتب من شركة الهديل العقارية لتكون مقرّاً لها وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠٠ دينار سنوياً دُفعت بشيك .
- (٣) بتاريخ ٢٠١٧/٦/١٥م سُحب مبلغ ٣٠٠٠٠ دينار من البنك ثم أودع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية الطارئة .
- (٤) بتاريخ ٢٠١٧/٦/٢٠م اشترت الشركة أثاثاً للمكاتب بمبلغ ٢٠٠٠٠ دينار بشيك .
- (٥) بتاريخ ٢٠١٧/٦/٢٥م اشترت الشركة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠٠ دينار بالأجل وذلك من شركة الاتحاد لتجارة السيارات .
- (٦) بتاريخ ٢٠١٧/٧/١م اشترت الشركة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار دُفع بشيك .
- (٧) بتاريخ ٢٠١٧/٧/١٠م عملت الشركة دعاية لشركة الوداد بمبلغ ١٤٠٠٠٠ دينار وقد تسلّمته بشيك .
- (٨) بتاريخ ٢٠١٧/٧/١٥م دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠٠ دينار نقداً .
- (٩) بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٠م عملت الشركة مجموعة من الدعايات والإعلانات لشركة الجود بمبلغ ٩٠٠٠٠ دينار على الحساب .
- (١٠) بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٨م دفعت الشركة ثمن السيارة التي اشترتها من شركة الإتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك .
- (١١) بتاريخ ٢٠١٧/٧/٣٠م بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠٠ دينار دُفعت بشيك .

المطلوب :

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر حزيران وتموز وآب ؟

س ٢ : في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة الطاهر :

- (١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٧/٣/١م بمبلغ ١٤٠٠٠٠ دينار نقداً، و ٤٠٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ٢٤٠٠ دينار قيمة أثاث، و ٩٠٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى .
- (٢) بتاريخ ٢٠١٧/٣/٥م اشترت الشركة معدات بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار من شركة الزاهر دفعت منه ٣٠٠٠٠ دينار نقداً .
- (٣) بتاريخ ٢٠١٧/٣/٦م اشترت الشركة مواد نظافة بمبلغ ٥٠ دينار نقداً .
- (٤) بتاريخ ٢٠١٧/٣/٨م أودعت الشركة مبلغ ٧٠٠٠ دينار في البنك .
- (٥) بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٥م حصلت الشركة مبلغ ٣٦٠٠ دينار نقداً من السيد سامر لقاء صيانة المبنى الخاص به .
- (٦) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٦م عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار تسلّمت منه ١٠٠٠٠٠ دينار نقداً .
- (٧) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٧م دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك .
- (٨) بتاريخ ٢٠١٧/٥/٢٩م دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة ١٣٠٠ دينار نقداً .

المطلوب :

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر آذار ، ونيسان ، وأيار ، وحزيران ؟

س ٣ : في ما يأتي تفاصيل العمليات المالية لشركة النورس لصيانة أجهزة الحاسوب :

- (١) بدأت الشركة نشاطها بتاريخ ٢٠١٦/١/١م برأس مال مقداره ٥٠٠٠٠٠ دينار أودع بالبنك .
- (٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٥م اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار بشيك لتسيير اعمالها .
- (٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٦م اشترت الشركة أثاثاً من مفروشات زين بمبلغ ٢٠٠٠ دينار بالأجل .
- (٤) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٠م دفعت الشركة قيمة فاتورة الهاتف البالغة ٦٠٠ دينار بشيك .
- (٥) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٢م اشترت الشركة بعض القرطاسية من مكتبة الاستقلال بمبلغ ٤٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك .
- (٦) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٥م عملت الشركة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار وقد تسلّمت المبلغ بشيك .

المطلوب :

إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهر كانون الثاني ، وشباط ؟

س٤س : في ما يأتي الحسابات التي تُمثّل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة الأمل في شهري كانون الثاني وشباط :

- شهر كانون الثاني :

الإيرادات ٣٠٠٠ دينار، المشتريات النقدية ٢٠٠ دينار، مصروف رواتب الموظفين ١٠٠٠ دينار
مصروف الكهرباء والماء ٥٠ دينار ، مصروف الإيجار ١٠٠ دينار .

- شهر شباط :

الإيرادات ٣٥٠٠ دينار، المشتريات النقدية ٢٠٠ دينار، مصروف رواتب الموظفين ١٠٠٠ دينار
مصروف الكهرباء والماء ٥٠ دينار ، مصروف الإيجار ١٠٠ دينار .

إذا علمت أن التدفقات في بداية المشروع قد بلغت ٢٠٠٠ دينار ، قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشهر كانون الثاني ، وشباط ، وآذار .

س٥س : ما الفرق بين التدفقات النقدية أول المدة والتدفقات النقدية آخر المدة ؟

.....

.....

.....

س٦س : في ما يأتي الحسابات التي تمثل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة الرائد في شهر كانون الثاني :

القروض : صفر

الإيرادات : ٣٦٠٠ دينار

المبيعات : ٥٠٠ دينار

شراء الاثاث : 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 .

س ٧: قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشركة عبادة بناءً على العمليات المالية الآتية للشركة :

(١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٧/٣/١م بمبلغ ٧٢٠٠٠ دينار نقداً ، و ١٢٠٠٠ دينار قيمة سيارة ، و ١٥٠٠٠ دينار قيمة أثاث ، و ١٠٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى الشركة .

(٢) بتاريخ ٢٠١٧/٣/٥م اشترت الشركة آلات من شركة سميح بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار دُفع منها ٥٠٠٠ دينار نقداً .

(٣) بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢م أودعت الشركة مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار في البنك .

(٤) بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٥م حصّلت الشركة مبلغ ٤١٠٠ دينار نقداً إثر خدمات صيانة لشركة محمد

(٥) بتاريخ ٢٠١٧/٥/٥م حصّلت الشركة مبلغ ٥٣٠٠ دينار بموجب شيك إثر بيع سيارة للشركة

(٦) بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٧م اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٨٠٠٠ دينار نقداً .

(٧) بتاريخ ٢٠١٧/٦/٥م تسلّمت الشركة مبلغ ١٥٠٠ دينار لقاء خدمات استشارية لشركة الكوثر

(٨) بتاريخ ٢٠١٧/٧/١٨م دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٥٠ ديناراً نقداً .

(٩) بتاريخ ٢٠١٧/٧/٢٢م حصّلت الشركة مبلغ ٢٠٠٠ دينار بموجب شيك لقاء نقل أثاث لشركة اسامة .

(١٠) بتاريخ ٢٠١٧/٨/٢١م عملت الشركة صيانة لشركة الاتصالات بمبلغ ٢٨٠٠٠ دينار تسلّمت منه ١٠٠٠٠٠ دينار نقداً

(١١) بتاريخ ٢٠١٧/٨/٢٣م دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك .

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الثاني فرعي (أ) :

- أ) في ما يأتي العمليات المالية لشركة المحيط الهندسية : (١٠ علامات)
- ١- بتاريخ ٢٠١٦/١/١ م بدأت الشركة برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار أودع في البنك .
 - ٢- بتاريخ ٢٠١٦/١/٩ م اشترت الشركة سيارة بمبلغ ١١٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك .
 - ٣- بتاريخ ٢٠١٦/١/١٢ م اشترت الشركة أثاثاً من شركة العين بمبلغ ٣٠٠٠ دينار على الحساب (أجل).
 - ٤- بتاريخ ٢٠١٦/١/١٥ م دفعت الشركة فاتورة هاتف قدرها ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك .
 - ٥- بتاريخ ٢٠١٦/١/١٨ م اشترت الشركة قرطاسية من مكتبة التائر بمبلغ ٥٠٠ دينار بشيك .
 - ٦- بتاريخ ٢٠١٦/١/٢٥ م قبض الشركة ١٨٠٠ دينار بشيك بدل تصميمات لأحد العملاء .
- المطلوب : إعداد قائمة التدفقات النقدية لشهري كانون ثاني وشباط ؟

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الصيفية ٢٠١٨ م السؤال الثاني فرعي (أ) :

- أ) في ما يأتي الحسابات التي تمثل التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لشركة العلى في شهر نيسان/٢٠١٧ م :
- الإيرادات (٢٠٠٠) دينار ، المبيعات (٤٠٠٠) دينار ، شراء سيارات (٧٠٠٠) دينار ،
مصروف الإيجار المدفوع (٨٠٠) دينار ، شراء معدّات (٥٠٠) دينار .
- إذا علمت أن التدفقات النقدية في بداية المشروع قد بلغت (٢٠٠٠٠) دينار .
- المطلوب : إعداد قائمة التدفقات النقدية لشهري نيسان وآيار ؟ (١١ علامة)

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الخامس فرع (ج)

- ج) في ما يأتي الحسابات التي تمثل التدفقات الداخلة والخارجة لشركة الخالد في شهر كانون الثاني : (١١ علامة)
- الإيرادات (٣٠٠٠) دينار ، مشتريات نقدية (٤٠٠) دينار ، مصروف الرواتب (١٠٠٠) دينار ،
مصروف الإيجار (٥٠٠) دينار ، مصروف الكهرباء والماء (١٠٠) دينار .
- إذا علمت أن التدفقات النقدية في بداية المشروع قد بلغت (١٥٠٠٠) دينار.
- المطلوب : إعداد قائمة التدفقات النقدية لشهري كانون الثاني وشباط .

سؤال وزارة فرع دبي ٢٠١٩ م الدورة التكميلية السؤال الرابع فرع (د)

(د) في ما يأتي بعض العمليات المالية لشركة العلي للاستشارات الهندسية . (١٠ علامات)
- بتاريخ ٢٠١٧/٤/١ م بدأت الشركة أعمالها برأس مال قدره (٨٠٠٠٠) دينار أودع في الصندوق .

- بتاريخ ٢٠١٧/٤/٧ م اشترت الشركة سيارة بمبلغ (١٢٠٠٠) دينار دفعت قيمتها نقداً .

- بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٥ م دفعت الشركة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة (٣٠٠٠) دينار نقداً .

- بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٢ م قدمت الشركة استشارات هندسية خاصة لأحد العملاء بمبلغ (١٩٠٠٠) دينار وقد تسلمته نقداً .

- بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ م اشترت الشركة أثاثاً للمكاتب بمبلغ (٢٠٠٠) دينار نقداً من مفروشات زينة .

المطلوب : إعداد قائمة التدفق النقدي للشركة في شهري نيسان وأيار .

أسئلة الوحدة من كتاب الطالب

السؤال الأول : وضّح المقصود بخطة التدفق النقدي :

.....

.....

.....

.....

السؤال الثاني : أكمل الفراغ في العبارات الآتية :

(أ) بعد إعداد ميزان المراجعة تُنقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة
وتُنقل أرصدة الاصول 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 دلّ على وجود في النقدية .

(د) تُعدُّ فوائد الودائع البنكية مثلاً على النقد في حين تُعدُّ الضرائب المستحقة أشبه بالنقد

السؤال الثالث : هات مثلاً واحداً على كل مما يأتي :

ج (حساب مؤقت :

د (حساب دائم :

السؤال الرابع : اطلع على قائمة الدخل لشركة محمد للاستشارات الهندسية ثم أجب عن الأسئلة التي تليها :

| شركة محمد قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ 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 : صحح الخطأ الوارد في كل عبارة من العبارات الآتية :

أ) زيادة الإيرادات على المصروفات يؤدي إلى خسارة

ب) تقديم خدمات استشارية يُعدُّ من المصروفات

ج) إيجار المحل يُعدُّ من الإيرادات

د) تُرحَّل أرصدة حسابات الإيرادات جميعها إلى حساب ملخص الدخل ، يجعل حسابات الإيرادات دائنةً وحساب ملخص الدخل مدينياً بإجمالي مبلغ الإيرادات

هـ) في حال الخسارة يُرحَّل رصيد راس المال إلى حساب ملخص الدخل بجعله دائناً وجعل حساب ملخص الدخل مدينياً بالمبلغ نفسه

و) يُعبَّر عن قائمة الدخل بمصطلح الميزانية العمومية

السؤال الخامس: علل عمل قيود الإقفال يهدف إلى جعل أرصدة الحسابات المؤقتة مساوية للصفر.

.....

.....

.....

.....

السؤال السادس : في ما يأتي أرصدة ميزان المراجعة لشركة الوداد التجارية كما هي في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ م:

رأس المال ١٠٠٩٠٠ دينار، بضاعة آخر المدة 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، القرض طويل الأجل ٤٥٠٠٠ دينار
إيراد الصيانة ١٠٠٠٠ دينار ، القرض القصير الأجل ١٠٠٠٠ دينار ، البنك ٨٥٩٠٠ دينار
المباني ٢٠٥٠٠ دينار ، إيرادات الاستشارات ٥٠٣٠٠ دينار ، براءة الاختراع ١٠٠٠٠ دينار
مصرف الصيانة ٥٠٠٠ دينار ، الدائنون ٢٥٠٠٠ دينار ، مصرف المياه ٢٠٠٠ دينار
السيارات ٣٠٠٠٠ دينار ، إيجار المحل ٥٠٠٠ دينار ، الصندوق ٥٠٠٠٠ دينار
الأراضي ٢٥٠٠٠ دينار ، إيرادات الاستثمارات ١٠٠٠٠ دينار
المسحوبات الشخصية ١٠٠٠٠ دينار ، مصرف رواتب الموظفين ٢٠٠٠٠ دينار

المطلوب : (١) إعداد قائمة الدخل عن المدة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م؟

(٢) إعداد قائمة المركز المالي عن المدة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م؟

السؤال السابع : في ما يأتي بعض الارصدة والمعلومات الخاصة بشركة الهديل التجارية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ 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 راس المال في بداية السنة المالية ٢٠١٧/١/١ م؟

السؤال الثامن : لديك ميزان المراجعة بالأرصدة كما هو في ٢٠١٧/١٢/٣١م لشركة الرحمة للاستشارات المحاسبية :

| أرصدة مدينة | أرصدة دائنة | اسم الحساب |
|-------------|-------------|-----------------------|
| ١٣٨٨٠ | | الصندوق |
| ١٣٠٠ | | البنك |
| ٧٠٠ | | قرطاسية |
| ٥٠٠٠ | | أثاث |
| ٢٠٠٠ | | أجهزة حاسوب |
| ١٢٠ | | مصروف فاتورة كهرباء |
| ١٠٠٠٠ | | مصروف رواتب |
| ١٠٠٠ | | مصروف إيجار |
| ٢٠٠٠٠ | | السيارة |
| ١٥٠٠ | | شركة اسامة (مدينون) |
| | ٤٠٠٠ | إيراد خدمات |
| | ١٥٠٠ | شركة محمد (دائنون) |
| | ٥٠٠٠٠ | راس المال |
| ٥٥٥٠٠ | ٥٥٥٠٠ | الإجمالي |

المطلوب :

- أ) إعداد قائمة الدخل؟
 ب) إعداد قائمة حقوق الملكية؟
 ج) إعداد قائمة المركز المالي؟
 د) إعداد قيود الإقفال اللازمة؟

الوحدة الخامسة

إدارة الخطر والتأمين

الدرس الأول // الخطر

يعرف الخطر : هو احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية .

أركان الخطر الذي يمكن تعويضه :

يعتمد تعويض الخطر على توافر الأركان الأساسية الآتية فيه :

(١) الإحتمالية وعدم التاكّد :

يُقصد بذلك احتمال وقوع الخطر مستقبلاً ، فلا يكون حدوثه مُؤكّداً ولا مستحيلًا ، ما يُؤلّد لدى الشخص تقديرات غير مُؤكّدة للنتائج المتوقعة أو المحتملة نتيجة موقف معين ، أو اتخاذ قرار ما بحيث تتراوح نسبة أحتمالية الخطر بين الصفر والواحد . وهذا يعني أنه إذا كانت نسبة إحتمال وقوع الخطر (%٠) وبذلك فهو لا يعتبر خطراً كونه لن يحدث أبداً ، أو بنسبة (%١٠٠) وبذلك فإن حدوثه مُؤكّد بنسبة (%١٠٠) فإن ذلك لا يُعدُّ خطراً بموجب التعويض . أما إذا كان احتمال وقوع الخطر بين هاتين النسبتين المئويتين فالتعويض واجب .

(٢) الواقعية وعدم التصنُّع :

أي ان يكون الخطر ناجماً عن حادث عرضي (لا إرادي) ، غير مُتعمّد من جانب الشخص نفسه

(٣) الخسارة المالية :

ينتسبب الخطر عادةً في حدوث خسائر مادية ومعنوية . أمّا الخسائر المادية فيمكن تعويضها خلافاً للخسائر المعنوية التي يصعب قياسها كميّاً (تحديد قيمتها) .

مُسبّبات الخطر :

مجموعة العوامل والظواهر والحوادث التي تُسبّب وقوع الخطر ، ما يؤدي إلى حدوث خسارة معنوية ومادية .

يمكن تصنيف مُسبّبات الخطر إلى نوعين رئيسيين هما :

أ) **مُسبّبات الخطر الطبيعية :** مجموعة الظواهر الطبيعية التي تؤثر تأثيراً مباشراً أو غير مباشر في الأشخاص أو ممتلكاتهم ، مثل (الزلازل ، والبراكين ، والحرائق ، والفيضانات ، والأعاصير) وكل ظاهرة تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط .

ب) **مُسبّبات الخطر الشخصية :** مجموعة الحوادث والعوامل الناتجة من تدخل الإنسان وتسببه في حدوث الخطر والتأثير فيه ، سواء كان ذلك بقصد أو من دون قصد ، مثل (إشعال الحرائق ، واصطدام السيارات ، وعمليات السطو والسرقة ، والبطالة ، والمرض ، والشيخوخة ، والوفاة) .

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الأول فرعي (٢) :

٢ (إذا كانت نسبة احتمال وقوع الخطر ١٠٠% فإن ذلك :

- أ - يوجب التعويض
ب - لا يوجب التعويض
ج - يوجب تعويض شخصي
د - يوجب تعويض معنوي

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م السؤال الرابع فرع (أ)

أ (يعتمد تعويض الخطر على توافر أركان أساسية ، اذكر تلك الأركان . (٦ علامات)

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م الدورة التكميلية السؤال الأول فرع (د)

١ (واحدة مما يأتي لا تُعدّ من الأركان الأساسية للخطر الذي يمكن تعويضه :
أ (الاحتمالية وعدم التأكد ب (الواقعية وعدم التصنع ج (الخسارة المالية د (الخسارة المعنوية

سؤال وزارة فرع ادبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الثاني فرع (٦)

الخطر هو احتمال وقوع حدث معيّن ينتج منه خسارة ماديّة أو معنويّة ، ويعتمد تعويض الخطر على توافر أركان أساسية فيه . اذكر هذه الأركان ؟ (٣ علامات)

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الأول فرعي (٣) :

تُعدّ الوفاة من مسببات الخطر :

- أ - الشخصية
ب - الطبيعية
ج - المادية
د - الجماعية

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م السؤال الرابع فرع (د)

١ - من مسببات الخطر الطبيعية :

- أ (اصطدام السيارات
ب (البطالة
ج (السرقة
د (الزلازل

أسئلة الدرس من كتاب الطالب

١. وضح المقصود بالخطر :

.....
.....
.....

٢. علّل ما يأتي :
إهمال الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر :

.....
.....
.....

٣. فسّر سبب رفض تعويض الخطر لكل حالة من الحالات الآتية :
أ) تعمّد عبادة إشعال حريق في مصنعه للحصول على تعويض مادي
ب) سكنت هديل في منطقة يُحتمل تعرّضها لخطر انفجار البراكين بنسبة ١٠٠%
ج) أصيب محمد بانهيار عصبي إثر سرقة ألبوم الصور الذي يحوي صور ذكرياته مع والده المتوفى

.....
.....

٤. صنّف مُسببات الخطر الآتية إلى طبيعية وشخصية :
الزلازل ، السرقة ، البطالة ، البراكين ، الحريق ، المرض .

.....
.....
.....

الدرس الثاني // التأمين

أولاً // مفهوم التأمين :

هو وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية (المالية) التي تحقق به نتيجة وقوع خطر ما .

ثانياً // عقد التأمين :

هو اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الاول المؤمن (هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال أو إيراد ، أو أي عوض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد) ، وذلك في حال وقوع الحادث ، أو تحقق الخطر المُبيّن في العقد لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني إلى الطرف الأول .

ثالثاً // عناصر عقد التأمين :

١. **المؤمن له** : هو الشخص المُعرّض للخطر سواء في شخصه أو ممتلكاته أو ذمته المالية وهو طالب التأمين الذي يلتزم بدفع قسط التأمين إلى شركة التأمين .
٢. **المؤمن** : هي الشركة التي تكفل تأمين الأفراد والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرّضهم للخطر المُحدّد في عقد التأمين .
٣. **المستفيد** : هو الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين ، أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المُحدّد في عقد التأمين وقد يكون المستفيد المؤمن له نفسه أو أي شخص آخر .
٤. **قسط التأمين** : هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له إلى المؤمن (شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمّل نتائج الخطر المُتفق عليه في عقد التأمين .
٥. **مبلغ التأمين** : هو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد عند تحقق الخطر المُحدّد في عقد التأمين .
٦. **المؤمن منه** : هو الخطر أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين شريطة أن تكون مُحدّدة تحديداً جيداً بحيث يمكن تعرّفها بسهولة من دون أيّ التباس قد يُفضي إلى حدوث نزاع بين المؤمن له والمؤمن .
٧. **المؤمن عليه** : هو الشيء المُعرّض للخطر وقد يكون الشخص نفسه أو ممتلكاته .
٨. **مدّة التأمين** : هي المدّة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد وحتى تحقق الخطر المؤمن منه ودفع التعويض أو حلول الأجل المتفق عليه ، أي إنها تُمثّل المدّة الزمنية يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول .

رابعاً // أنواع التأمين :

يُصنّف التأمين تبعاً للغرض إلى نوعين هما :

١ (التأمين بحسب عنصر التعاقد :

ويقصد بعنصر التعاقد هي الجهة التي تتولى القيام بعملية التأمين ويقسم التأمين في هذه الحالة إلى قسمين هما :

| | |
|---|--|
| أ (التأمين الاختياري (الخاص) : يشمل جميع أنواع التأمين التي يختار فيها الشخص طواعيةً نوع التأمين الذي يرغب دون إلزام من أي جهة مثل : (التأمين البحري ، والتأمين على الحياة ، والتأمين على الحوادث ، والتأمين من الحرائق ، والتأمين من السطو والسرقة) . | ب (التأمين الإلزامي (الحكومي) : يشمل جميع أنواع التأمين التي يشترك فيها الشخص اجبارياً إما بحكم القانون وإما بأي حكم آخر ، خدمةً لقطاعات واسعة من المواطنين مثل : (العمال والموظفين ، وحماية لهم من المخاطر وضماناً لمستقبل عائلاتهم ، ومثل الشبخوخة والعجز والوفاة ، والتأمين من البطالة ، والتأمين الصحي ، وتأمين إصابة العمل ، والتأمين من حوادث السيارات) . |
|---|--|

٢ (التأمين بحسب الموضوع (الخطر المؤمن منه) :

يقسم هذا النوع من التأمين أقساماً ثلاثة وهي :

| | | |
|--|---|---|
| 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)) ، والتأمين ضد المرض ، والتأمين ضد الحوادث الشخصية ، والتأمين 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 يتحمل تبعات الأضرار المادية والجسدية التي يُسببها للآخرين . مثل : (مسؤولية رب العمل عن سلامة موظفيه ، ومسؤولية صاحب السيارة عمّا تُسببه سيارته من أضرار للآخرين) . |
|--|---|---|

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الأول فرع (٤) :

٤ (التأمين وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة :

أ - الاعتبارية ب - المعنوية ج - المادية د - الروحية

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩ م السؤال الرابع فرع (د)

٢ - الشيء المعرض للخطر وقد يكون الشخص نفسه أو ممتلكاته هو :

أ (المؤمن له ب (المؤمن ج (المؤمن عليه د (المؤمن منه

سؤال وزارة فرع ادبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الرابع فرع (ج)

إقرأ النص الآتي : " أمنت شركة الضياء للادوات المنزلية على بضاعتها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ (٣٠٠٠٠٠) دينار لمدة (١٠) سنوات ، وقد تضمن الاتفاق أن تدفع شركة الضياء مبلغ (٢٥٠) دينار شهرياً لشركة التأمين " .

المطلوب : استخراج من النص ما يأتي :

١ - الطرف المؤمن له (.....)

٢ - المؤمن علي (.....)

٣ - الطرف المؤمن (.....)

٤ - المؤمن منه (.....)

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨ م السؤال الأول فرعي (٥) :

المؤمن منه في عقد التأمين هو :

أ - الشخص ب - الشركة ج - المستفيد د - الخطر

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م الدورة التكميلية السؤال الرابع فرع (أ)

(٨ علامات) (أ) إقرأ النص الآتي ثم أجب عن الأسئلة التي تليه :

أمّنت شركة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب على بضاعتها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ (٢٠٠٠٠) دينار لمدة (٥) سنوات على ان يُدفع مبلغ (٣٣٣) دينار شهرياً لشركة التأمين .

المطلوب :

- ١ - المؤمن منه (.....)
- ٢ - المؤمن عليه (.....)
- ٣ - الطرف المؤمن (.....)
- ٤ - الطرف المؤمن له (.....)

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الصيفية ٢٠١٨م السؤال الأول فرعي (٢) :

- (٢) من انواع التأمين حسب عنصر التعاقد :
- أ) تأمين الممتلكات
ب) تأمين المسؤولية المدنية
ج) التأمين الاختياري (الخاص)
د) تأمين الأشخاص

سؤال وزارة للفرع الأدبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الخامس فرعي (ج) :

- حدّد نوع التأمين في كل من الحالات الآتية :
- ١ - تأمين الممتلكات من السرقة
٢ - أمراض الشيخوخة
٣ - عطب المكنات

أسئلة وتمارين الدرس من كتاب الطالب

١ (بادر أسامة إلى التامين على البضاعة الموجودة في مخزن الشركة من خطر السرقة ، وذلك بتوقيع عقد مع إحدى شركات التامين قيمته ٦٠٠٠ دينار مدّة سنتين ، على أن يدفع مبلغ ٢٥٠ دينار شهرياً .

المطلوب : بيان عناصر عقد التامين الوارد ذكرها في النص السابق ؟

٢ (ما المقصود بمفهوم التامين ؟

.....
.....
.....

٣ (أمّنت و داد على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التامين بمبلغ ٩٠٠٠٠٠ دينار مدّة ١٠ سنوات وقد تضمّن الاتفاق أن تدفع و داد مبلغ ٩٠٠ دينار سنوياً للشركة .

استخرج من النص ما يأتي :

- الطرف المؤمن له :
- الطرف المؤمن :
- مبلغ التامين :
- المؤمن عليه :
- المؤمن منه :
- مدّة التامين :
- قسط التامين :

٤ (يُقسّم التامين تبعاً لعنصر التعاقد إلى قسمين ، أذكرهما مع التوضيح ؟

.....
.....

٤ (يُقسّم التامين تبعاً بحسب الموضوع (الخطر المؤمن منه) إلى ثلاث اقسام ، أذكرهم مع التوضيح ؟

.....
.....
.....
.....

الدرس الثالث // التأمين في الأردن

يُمثّل قطاع التأمين أحد أهم القطاعات الاقتصادية في الدول النامية والمتقدمة في آنٍ معاً ، ويُعدُّ مصدراً رئيسياً من مصادر الإدخار لتمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة ، ويُوفّر فرصاً متعددة للاستثمار ، مما يدفع عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية فُذُمًا إلى الامام ، وذلك بتجميعه المدخرات الوطنية الهائلة التي مصدرها أفساط التأمين التي يدفعها الاشخاص المؤمّن لهم والتي تستثمرها شركات التأمين في مختلف مشروعات الخطط الاقتصادية للدول ، فضلاً عن إسهامها الفاعل في الحفاظ على حياة الافراد العاملين ، وما يُحدثه ذلك من أثر إيجابي يبعث على الراحة والطمأنينة في النفس .

وفي ما يأتي أنواع التأمين المنتشرة في الاردن

(١) التأمين البحري :

يشمل هذا النوع تأمين البضائع المشحونة بحراً أو جواً أو برّاً أو بواسطة سكك الحديد ، بحيث يُعوّض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرّضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن . يتضمّن عقد التأمين البحري على ثلاث مجموعات من الشروط وهي : (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 سنّاً معينة أو منح الورثة تعويضاً في حال وفاة معيّلهم .

(٥) التأمين الصحي :

يُوفّر التأمين الصحي للمؤمّن له خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة وما يتعلق بها من نفقات تبعاً لنوع وثيقة التأمين المنفق عليها ، والتي 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 تتضمن إنشاء المواقع والآلات التي تكفل الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل ، وتوريد المواد إلى المواقع لحين اكتمال المشروع وتسليمه . وتعتمد شركات التأمين الأردنية أنواعاً عدّة من هذا التأمين ومن أهمها : (التأمين من مخاطر تثبيت (نصب) الرافعات والمعدات الهندسية ، والتأمين من عطب المكنات)

٧ (تأمين السيارات :

أنواع تأمين السيارات في الأردن :

أ (التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الآخرين) : هو تأمين واجب بحسب القانون ، إذ يُلزم كل صاحب مركبة بعمل تأمين لها عند الترخيص . ويشمل هذا النوع من التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (سائق) المركبة ، وما قد يُسببه للآخرين من إصابات جسدية أو أضرار مادية .

ب (التأمين التكميلي : هو 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.

ج (التأمين الشامل : يجمع هذا النوع بين التأمين الإلزامي والتأمين التكميلي ، ويمكن الحصول عليه مباشرةً من شركات التأمين ، ويتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين ، إحداهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه ، والأخرى تخضع لشروط وثيقة التأمين التكميلي . وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تُلحق الضرر بالسائق والركاب ، وذلك ضمن شروط معينة يُنقّق عليها وقسط إضافي يناسبها .

إجراءات إصدار وثائق التأمين (الحفظ بالترتيب)

١ (في حال التأمين الإلزامي :

يُشرف على إصدار هذه الوثائق مكتب التأمين الإلزامي الموحد في الإتحاد 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) و ثم يدفع المؤمن له المبلغ المحدد بحسب التعليمات الصادرة عن النظام وبحسب شكل المركبة وطبيعة استعمالها وحديثاً أعطي 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 (يُحدّد 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 وجد. وبعد ذلك تُصدر الشركة الوثيقة وتحدد قسط التأمين وفقاً للمبلغ المتفق عليه ثم يدفع المؤمن له قيمة القسط ويتسلم نسخة من وثيقة التأمين .

إجراءات التعويض (الحفظ بالترتيب)

١ (الإبلاغ عن الحادث وتقديم المستندات المطلوبة وهي (تقرير الشركة ، ورخصة السياقة والمركبة ، وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث) .

٢ (دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإغفاء المُقرّر عن نوعي التأمين : التكميلي والشامل. أما في حال التأمين الإلزامي فلا يوجد إغفاء .

٣ (كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة و ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها .

٤ (إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة ووكلائها لقطع الغيار ومحال التصليح المعتمدين وخصم نسب الإغفاءات أو الإستهلاك المُحدّدة في العقد في حال استبدال الأجزاء المتضررة .

٥ (دفع مبلغ التعويض المُتفق عليه إلى المؤمن له وتوقيعه على براءة الذمة المتعلقة باستلام المبلغ .

٦ (تقدير نسبة التعويض عن الاضرار الجسدية وفقاً لنوع التأمين والشروط والمبالغ المتفق عليها.

مثال على تأمين السيارات :

في صباح أحد الأيام استقل علي سيارته متوجهاً إلى العمل وفي أثناء إنعطافه 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 علي هو المُسبّب الرئيسي للحادث ، تكفّل علي بجميع المصاريف المترتبة على علاج السائق حينها .

راجع علي 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 .

المطلوب :

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 ؟ ولماذا ؟
٥. هل استرد علي المال الذي دفعه لعلاج السائق ؟ ولماذا ؟
٦. من أين حصل السائق على تعويض الضرر الذي لحق بسيارته ؟
٧. هل يقتصر التأمين على الممتلكات ؟ ولماذا ؟
٨. هل يوجد نوع من التأمين يشمل حوادث المركبات ؟
٩. ماذا تعرف عن تأمين السيارات في الاردن ؟

أسئلة الوزارة

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م الدورة التكميلية السؤال الأول فرع (د)

٢ (من أنواع التأمين المستخدمة في الأردن والذي يشمل على تأمين البضائع المشحونة بواسطة سلك الحديد هو التأمين :

أ (من الحرائق ب (من الحوادث العامة ج (البحري د (الهندسي

سؤال وزارة فرع ادبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الأول فرع (٥)

أحد أنواع التأمين المستخدم في الأردن والذي يشمل على تعويض الخسائر والأضرار التي تلحق بالمتلكات وتنجم عن خطر الصواعق ، هو :

أ (التأمي من الحرائق ب (التأمين من الحوادث العامة
ج (التأمين الهندسي د (تأمين السيارة

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م السؤال الرابع فرع (ب)

ب (ما نوع التأمين في كل حالة من الحالات الآتية :

(٩ علامات)

١ - تأمين البضاعة المشحونة برّاً .

٢ - التأمين من عُطب المكينات .

٣ - التأمين من السرقة .

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م الدورة التكميلية السؤال الرابع فرع (ب)

ب) يوجد أنواع لتأمين السيارات في الأردن ، أذكرها .

(٦ علامات)

سؤال وزارة فرع ادبي الدورة الشتوية ٢٠١٨م السؤال الرابع فرع (أ)

هناك إجراءات لازمة للحصول على التعويض في تأمين السيارات في الأردن . اذكر ثلاثة من هذه الإجراءات ؟

(٣ علامات)

سؤال وزارة فرع ادبي ٢٠١٩م السؤال الرابع فرع (ج)

ج (هناك إجراءات لازمة للحصول على التعويض في تأمين السيارات ، اذكر ثلاث منها .

أسئلة متنوعة عن الدرس من كتاب الطالب

١ (أذكر أنواع التأمين المستخدمة في الأردن ؟)

.....
.....
.....

٢ (يوجد ثلاث أنواع لتأمين السيارات في الأردن ، أذكرها مبيناً 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 عطب المكينات :

- تأمين تعويض العمال :

٤ (ما الإجراءات اللازمة للحصول على التعويض في تأمين السيارات ؟)

.....
.....
.....
.....

أسئلة الوحدة من كتاب الطالب

السؤال الأول : وضح المقصود بكل مما يأتي :

(١) عقد التأمين :

.....
.....
.....

(٢) مُسبِّبات الخطر :

.....
.....
.....

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

.....
.....
.....
.....
.....
.....

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

.....
.....
.....

السؤال الرابع : ما أنواع التأمين الصحي في الأردن ؟ هات مثلاً على كل نوع ؟

.....
.....

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

.....

.....

.....

.....

.....

.....

السؤال السادس : هات مثلاً على كل نوع من أنواع التأمين الآتية :

تأمين الحوادث العامة :

.....

.....

.....

تأمين الحياة :

.....

.....

.....

التأمين الهندسي :

.....

.....

.....