

الوحدة السادسة : الريادة & الريادي

مفهوم الريادة

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

١- الريادة :هي عملية تحديد مشروع معين والبدء به والتركيز عليه وتوفير الموارد اللازمة له وتنظيمها وتحمل المخاطر والعوائد المترتبة على هذا المشروع

٢- الريادي :هو الشخص الذي يبادر إلى تأسيس شركة أو تنفيذ مبادرة وإدارتها لتحقيق منفعة معينة

٣- رائد الأعمال :هو إنسان راس ماله موهبته الشخصية و قدراته ومهاراته التي تمكنه من اكتشاف الفرصة المواتية لتكون مشروعاً مربحاً

السؤال الثاني :وضح أنواع الريادة

١-ريادة الأعمال : هي عملية تحديد مشروع تجاري معين والبدء به والتركيز عليه وتوفير الموارد اللازمة له وتحمل المخاطرة في سبيل الربح

٢- الريادة الاجتماعية :إي التوصل إلى اثر اجتماعي ايجابي ومستدام عبر خلق فرص عمل على أن يعاد استثمار الربح العائد منها في التطوير والتنمية

٣-العمل التطوعي : هو الجهد أو الوقت أو المال الذي يبذله الإنسان بصفة اختيارية في خدمة مجتمعية من غير انتظار عائد مادي حيث يقوم على الرغبة والدافع الذاتي

أهمية الريادة

ثانيا

السؤال الأول : ما المقصود بهجرة المواهب

مغادرة أصحاب العقول المبدعة بلادهم إلى بلاد أخرى لاعتقادهم انه تتوفر فيها بيئة حاضنة ومشجعة لتنفيذ أفكارهم

السؤال الثاني : اذكر أهمية الريادة

١-الاستقلالية :الاعتماد على الذات وإعطاء الريادي الفرصة لتحقيق ما يصبو إليه

٢-فرصة التميز : حيث يكون الريادي شخصا مميزا في المجتمع

٣-تحقيق الطموحات :تعد فرصة لتحقيق الأهداف الخاصة والأحلام التي يحلم بها رائد الأعمال

٤-فرصة تحقيق الأرباح : تحقيق الأرباح لضمان حياة كريمة ولضمان استمرارية تطوير نفسه ومشروعه

٥-فرصة الإسهام في خدمة المجتمع

السؤال الثالث : اذكر مزايا ريادة الأعمال

١-التوظيف الذاتي

٢-زيادة الدخل والنمو الاقتصادي

٣-إيجاد أسواق جديدة

٤-تقليل هجرة المواهب بتوفير مناخ محلي جديد لريادة الأعمال

٥-تشجيع إجراء المزيد من الأبحاث والدراسات

السؤال الأول: وضح صفات الريادي

- ١- وضع الأهداف: هدفنا بالحياة هي القوة التي تقودنا دائما نحو الأفضل وهو الذي يعطينا الفرصة لكي نترك بصمتنا الخاصة في هذه الحياة كما أنها الأداة التي تجعلنا نختلف عن باقي البشر
- ٢- اغتنام الفرص: ربما تمر الفرص من أمام احد الناس فلا يفتن إليها بينما لا يلبث آخر أن يقتنصها بمجرد ظهور طرف منها وليس كلها
- ٣- تحمل المخاطرة المدروسة: التحديات والمخاطرة موجودة على نحو دائم إذ لا تخلو فرص من المخاطرة ولذلك فان من أهم صفات الريادي قدرته على اكتشاف الفرص وجرأته في تحمل المخاطرة المدروسة
- ٤- البحث عن المعلومات: يعد التوصل إلى المعلومات الصحيحة بمثابة من يمتلك ثروة حقيقية فمن يحصل على المعلومات الصحيحة يكون قراره سليما دائما ويستطيع تحديد إستراتيجية فاعلة في عمله
- ٥- الابتكار: وتعني إيجاد شيء جديد لم يسبق استحداثه من قبل أو تطوير شيء موجود من خلال إعادة تصنيعه وهيكلته بطريقة جديدة ومختلفة
- ٦- المتابعة والمثابرة: تعد المتابعة والمثابرة سر النجاح إذ لن تصل من غير أن تكون شخصا ذا همه عالية ولديك حافز ذاتي ودافع مستمر نحو هدفك
- ٧- الولاء: الريادي الوفي يصنع سمعة جيدة مرموقة قد تكون سبب نجاحه كما أن غيابها سبب فشله
- ٨- التفاوض والإقناع: حيث أن مهارة التفاوض والإقناع والقدرة على توضيح وجهة النظر للآخرين من أهم المهارات التي تدعم الريادي لكي يكون ناجحا

السؤال الثاني: ما المقصود بمصفوفة الأولويات

ابتكرها العالم ستيفن كوفي وتستخدم هذه المصفوفة كأداة لإدارة الوقت أو ما يسمى إدارة أولويات العمل بحيث يبلغ رصيدك من الوقت ٢٤ ساعة فقط وفي نهاية اليوم يتم تفريغ هذا الرصيد فان لم تستفد من الساعات التي في رصيدك بما ينفعك فلن تستطيع ادخارها ليوم آخر

السؤال الثالث : وضح بالرسم مصفوفة الأولويات

ترتيب الأولويات		
عاجل		غير عاجل
هام وعاجل	هام وغير عاجل	هام
مربع الأزمات	مربع المستقبل	<p>ركز على الأعمال الهامة وغير العاجلة والتخطيط للمستقبل وتربية لبنائك</p> <p>مثل : شراء سيارة</p>
غير هام وعاجل	غير هام وغير عاجل	غير هام
مربع الخداع	مربع الضياع	<p>تخلص من جميع الأعمال غير الهامة وغير العاجلة ولا تشغل نفسك بها</p> <p>مثل : مشاهدة مسلسل</p>

رحلة الريادي & اعرف نفسك

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

- ١-القيم :هي المعتقدات والأفكار والمبادئ التي يقدرها الفرد ويؤمن بها ويعمل على أساسها وتحديد مسار حياته وتؤثر في قراراته علما أنها تختلف من شخص لآخر
- ٢-الشخصية : هي مجموعة من الميزات والصفات والعادات التي ينفرد بها الشخص وتميزه عن غيره من الناس

السؤال الثاني: وضح مكونات شخصية الإنسان

- ١-الجانب العقلي -المعرفة :جعل لنا الله التفكير والتأمل في حكمة الحياة حيث يرتبط هذا الجانب بالمعرفة ويتعلق بكل ما يتم تخزينه واستخراجه من المعارف والخبرات
- ٢-الجانب النفس حركي -الإرادة :حيث تعد الإرادة إحدى دعائم الشخصية القوية فبالإرادة التي لا تعرف الكلل والعزيمة التي لا تفتقر والحماس والرغبة المشتعلة يستطيع الإنسان أن يحقق أماله وأهدافه
- ٣-الجانب الوجداني -العاطفة: خلق الله الإنسان ووهب له العاطفة التي لا يستطيع أن يعيش من غيرها فهو يحب نفسه ويحب من حوله ويتفاعل معهم لأنه اجتماعي بطبعه يتأثر بالأحداث المحيطة حوله فهو يتوق إلى كلمات الحب والتقدير والتشجيع والإطراء.

مفاهيم خاطئة عن الريادة

خامسا

السؤال الأول : وضح أهم المفاهيم الخاطئة عن الريادة

١-ريادة الأعمال تعني الحرية الكاملة : إن هذا يحدث في مراحل متأخرة عندما يصل المشروع الريادي إلى مرحلة الاستقرار وليس منذ البداية

٢-الدراسة الجامعية ليست مهمة على الإطلاق :إن العلم والمعرفة يساعد على نجاح المشروع

٣-الفكرة هي كل شيء:الفكرة لا تساوي شيء مقابل التنفيذ حيث أن تنفيذ الفكرة هو العامل الأساسي في نجاح المشروع الريادي وليست الفكرة في حد ذاتها

٤-ريادة الأعمال يجب أن تكون في مجال تخصصك :إن رواد الأعمال يبحثون عن فرص أيا كان مجالها ويقتنصونها لتحقيق الأرباح وبناء مشاريع قوية فان المهم بالنسبة إلى رواد الأعمال هو تعلم مهارات إدارة المشاريع وليس التخصص في مجال معين

٥-يجب على رواد الأعمال المخاطرة بكل شيء:يروج لمصطلح المخاطرة على انه الحصان الرابح غير أن هناك فرقا بين المخاطرة محسوبة العواقب مع خطط بديلة ومخاطرة غير محسوبة العواقب

السؤال الثاني :وضح الأسباب (الأخطاء) التي يجب تجنبها للعبور إلى عالم ريادة الأعمال

١-رائد الأعمال تعني الثراء السريع

٢-رواد الأعمال مديرو أنفسهم

٣-رواد الأعمال يمتلكون الكثير من أوقات الفراغ

الوحدة الثانية: الفكرة والفريق

الفكرة

أولا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

١-الإبداع : هو القدرة على رؤية ما لا يراه الآخرون بطريقة غير مألوفة بغية إيجاد حلول للمشكلات المختلفة بأساليب مميزة وجديدة انطلاقا من عناصر موجودة أصلا

٢-الابتكار :هو القيام بشيء جديد ومختلف بدلا من استخدام الشيء نفسه بما يتناسب مع متطلبات المستهلك واحتياجاته

٣-الأصالة : إنتاج ما هو غير مألوف

٤-السلعة :تمثل شيئا ماديا يمكن للمستهلك تحسسه وشمه ولمسه او حتى تذوقه ويرى بالعين المجردة

٥-الخدمة : هي غير ملموسة ولا يمكن رؤيتها

السؤال الثاني : اذكر أنواع التفكير وخصائص كل نوع

التفكير الإيجابي	التفكير المحايد
١-متفائل وإيجابي ومستعد للتجارب	١-يجيب عن جميع الأسئلة مباشرة
٢-يركز على احتمالات النجاح	٢-ينصت جيدا ومتجرد من العواطف
٣-يهتم بالفرص المتاحة ويحرص على استغلالها	٣-يهتم بالأرقام والوقائع والإحصائيات

التفكير العاطفي	التفكير الحذر
<p>١- يظهر الأحاسيس والانفعالات على نحو دائم</p> <p>٢- يهتم بالمشاعر حتى لو لم تدعم بوثائق</p> <p>٣- يميل إلى الجانب الإنساني والعاطفي</p>	<p>١- التشاؤم وعدم التفاؤل باحتمالات النجاح</p> <p>٢- يركز على العوائق والتجارب الفاشلة</p>
التفكير المنظم	التفكير الإبداعي
<p>١- يرمج الخطوات ويرتبها على نحو مستقل</p> <p>٢- يتميز بالمسؤولية والإدارة</p> <p>٣- يتقبل جميع الآراء ويحللها</p>	<p>١- يحرص على الأفكار والتجارب</p> <p>٢- مستعد لتحمل المخاطر والنتائج المترتبة</p> <p>٣- يعطي الوقت والجهد للبحث عن الأفكار والبدايل الجديدة</p>

<h2>تقديم العروض الناجحة</h2>	<h2>ثانيا</h2>
-------------------------------	----------------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

١- العرض التقديمي: طريقة لتقديم المعلومات والبيانات ونتائج الأبحاث تستخدم في المؤتمرات والاجتماعات العامة والخاصة لعرض موضوع ما أمام مجموعة من الحضور

٢- لغة الجسد: هي تلك الحركات التي يقوم بها بعض الأفراد مستخدمين أيديهم وأكتافهم ورؤوسهم ووجوههم أو نبرات صوته ليفهم المخاطب على نحو أفضل المعلومة التي يريدون إيصالها

السؤال الثاني: اذكر أهم النصائح لتجنب التوتر أثناء العرض التقديمي

١-الإعداد الجيد وترتيب الأفكار

٢-التنفس العميق قبل تقديم العرض

٣-محاولة زيادة مكان العرض وتعرفه قبل موعد العرض

٤-الوصول مبكرا واستقبال الحضور بابتسامة لطيفة

٥-تقبل النقد البناء فهو هدية يقدمها لنا الآخريين لتطوير نفسنا وتحسين مهارتنا

السؤال الثالث : ما هي الأمور التي يجب أخذها بعين الاعتبار للقيام بالإعداد الجيد قبل العرض

١-تحديد الهدف من العرض

٢-تحديد أهم الأفكار التي يجب أن يحتويها العرض

٣-تصميم المحتوى بحيث يحتوي على مقدمة وصلب الموضوع وخاتمة

٤-تحديد الأدوات السمعية والبصرية المطلوبة

٥-تحديد مكان العرض وزمانه

السؤال الرابع : ما هي الأمور التي يجب أخذها بعين الاعتبار أثناء العرض

١-تحية المشاركين

٢-الترحيب بالمشاركين ببشاشة طبيعية بعيدا عن التصنع

٣-التعريف بنفسك على نحو موجز

٤-تقديم نبذة سريعة عن موضوع العرض متضمنة توضيح أهدافه

٥-الاستمتاع بالعرض ونقل هذا الحماس للمشاركين

٦- تشجيع المشاركين على المشاركة من خلال طرح الأسئلة أو المناقشة

٧- الوقوف باتزان والانتباه إلى الحركة الزائدة

٨- استخدام لغة الجسد

٩- استخدام المعدل المناسب من نبرة الصوت لضمان متابعة المشاركين

١٠- تشجيع المشاركين على إعطاء التغذية الراجعة

١١- اختتام الجلسة بطريقة واضحة

السؤال الخامس: ما هي الأفكار الأساسية التي يجب مراعاتها عند إعداد خطة العرض

١- تحديد المقدمة التي تبدأ بها مرعياً تخصيص ١٥% لها من وقت العرض و٧٥% للمتن و ١٠% للخاتمة

٢- تحديد العناصر الرئيسية التي ستحدث عنها

٣- تجهز الخاتمة بتلخيص سريع ومختصر

٤- دون تفاصيل العرض التقديمي بحيث يكون جاهزاً

فريق العمل الفعال

ثالثاً

السؤال الأول: ما المقصود بفريق العمل

مجموعة من الأفراد يتميزون بالمهارات المتكاملة فيما بينهم ويقودهم قائد ولديهم أهداف مشتركة وهدف واحد

السؤال الثاني: وضح مراحل تطور الفريق

١- البناء : وهي التحول من الفردية إلى الجماعية حيث يكون فردا فيصبح عضوا في جماعة ويكون وحيدا فيصبح متفاعلا ويكون مستقلا فيتحول إلى مشارك

٢-العصف (الصراع): حيث يبحث كل عضو عن مكانه ومكانته وتبدو فيها الأهداف صعبة وغير قابلة للإنجاز فيتجادلون ويقاومون في هذه المرحلة يجب التكيف بين أعضاء الفريق من خلال قبول الاختلاف بين أنماطهم وزيادة الوعي لفهم الآخر والتعامل مع الموقف وليس مع الشخص

٣-الاستقرار (وضع القواعد): وتتميز هذه المرحلة بقبول الأعضاء بعضهم البعض ومن ثم يبدأون بتحديد الأدوار وانخفاض حدة النزاع وبدء التعاون

٤-الأداء (الإنتاجية): حيث يبدأ الأعضاء بأداء أدوارهم فيمارس كل منهم تخصصه المهني

٥-النهاية : حيث يشعر الأفراد في هذه المرحلة بالنجاح والفخر والاعتزاز من النتائج المحققة

السؤال الثالث : ما المقصود بكل مما يلي

١-القيادة : هي التأثير في الآخرين على نحو يدفعهم إلى التعاون الاختياري بمحض إرادتهم وتبيينهم الأهداف الموضوعة وتوجيههم وتحفيزهم على السعي نحو تحقيقها

٢-القائد :هو الشخص المبدع القادر على توحيد الرؤية عند أعضاء الفريق والتوجه معهم نحو تحقيقها والتأثير فيهم ورفع همتهم والعمل بروح الفريق

٣-المدير : هو الشخص المؤمن بدستور المؤسسة الذي يسمى جاهدا إلى تطبيق القوانين وتنفيذ الخطط ومتابعتها والإشراف عليها ويطلب من الآخرين الامتثال لأوامره

السؤال الرابع : قارن بين سمات القائد والمدير

القائد	المدير
<p>١- يتحمل المسؤولية</p> <p>٢- توجيه الآخرين وتمكينهم في سبيل تحقيق الأهداف</p> <p>٣- يبعث فيهم الحماس</p> <p>٤- ينسب الفضل للغير</p> <p>٥- يطور الآخرين</p> <p>٦- يعتمد على الإرادة</p> <p>٧- الثبات بشجاعة في مواجهة الشدائد والمخاطر</p> <p>٨- التزام الرؤية والثبات على المسار المحدد</p> <p>٩- الاستماع للأفكار وتقديرها</p> <p>١٠- بناء علاقات اجتماعية واحترام مشاعر الآخرين</p> <p>١١- القدرة على انتهاز الفرص لتحقيق النجاح</p>	<p>١- يعتمد على السلطة</p> <p>٢- ينسب الفضل لنفسه</p> <p>٣- يستثمر مهارات الموظفين لتحقيق أهداف الشركة</p> <p>٤- يطلب من الآخرين الامتثال لأوامره</p> <p>٥- ييث في الموظفين الخوف من القوانين والأنظمة</p>

رابعاً	حل المشكلات
--------	-------------

السؤال الأول : ما المقصود بحل المشكلة

استخدام المعلومات والخبرة والحدس لحل مشكلة تم تحديدها مسبقاً

السؤال الثاني : تتبع مراحل حل المشكلة ومضمون كل مرحلة

١-تحديد المشكلة :تتم هذه المرحلة من خلال تعريف المشكلة وحجمها وأثارها

٢-تحليل المشكلة :ذلك من خلال جمع البيانات وسبب المشكلة وتحليل السبب

٣-ابتكار الحلول :ذلك خلال جمع الحلول المناسبة وتنقيحها ونختار منها الحل الأقرب للتطبيق

٤-التنفيذ :ذلك خلال اتخاذ القرار وتنفيذ القرار ومراقبة عملية التنفيذ

السؤال الثالث :ما المقصود بالتفاوض

هو النشاط الذي يتضمن مشاركة طرفين أو أكثر في السعي إلى إيجاد حل مرض غير غنيف لقضية تهم الطرفين حيث لا يعني التفاوض الحصول على ما هو متاح ولكن يجب أن تكون نتيجة مرضيا للطرفين

السؤال الرابع : اذكر مقومات التفاوض الناجح

١-مستمع جيد

٢-يدخل المفاوضات بعقل مفتوح وقابل للاستيعاب

٣-يعد للمفاوضات في فترة التحليل على نحو جيد

٤-يقدم حلولاً مقنعة ولا يتشبث بموقفه إذا كان البديل المطروح مقبول

٤-يستطيع التوفيق بين مصالح الطرف الذي يمثلته ومصالح الطرف الآخر

٥-يحافظ على هدوئه ولا يغضب كثيراً بطلاقة

٦-لا يهاجم الأشخاص بل النقاط والموضوعات

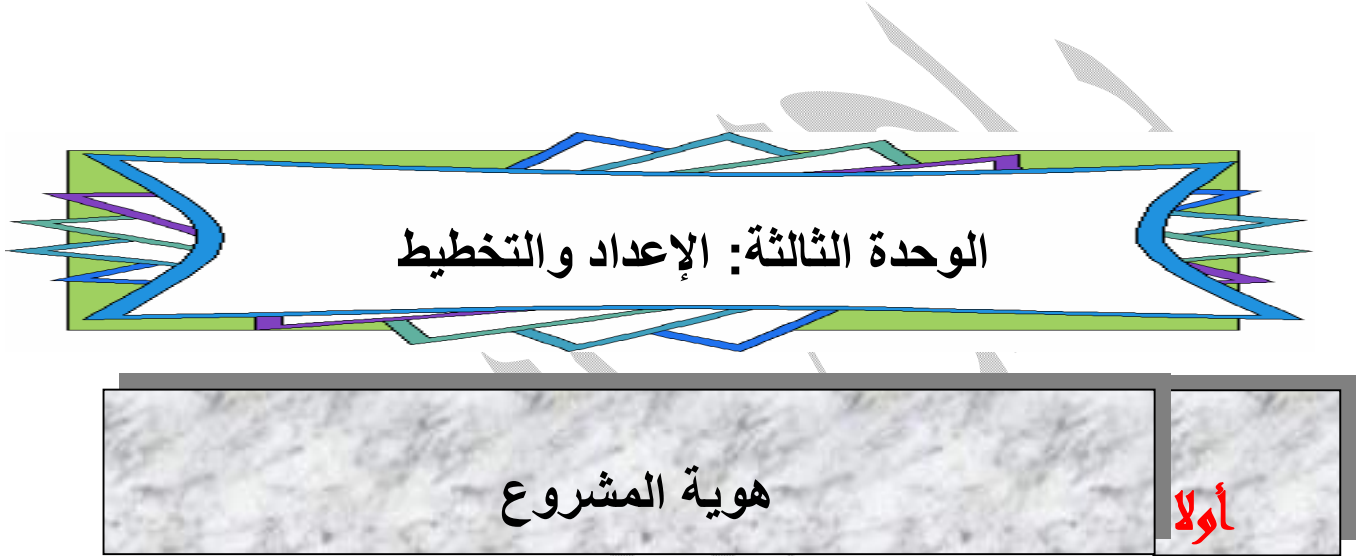
٧-يعبر عن وجهات نظره بطلاقة ووضوح

السؤال الخامس : وضح أنواع التفاوض

١-التفاوض الناجح : الذي يقنع ويفاوض بكل قوة ولا يسعى إلى خسارة الآخرين

٢-المفاوض المنهزم:الذي يقدم للطرف الآخر ما يريد بسهولة ويتنازل عن حقه مقابل إرضاء الآخرين

٣-المفاوض المسيطر:الذي يفكر في مصلحته فقط ويحصل على حق الطرف الآخر ويستخدم جميع الوسائل في سبيل تحقيق غايته



السؤال الأول: اذكر العوامل التي يجب أخذها بالحسبان عند اختيار اسم المشروع

١-نوع المنتج

٢-المكان والبيئة التي يعمل بها المشروع

٣-الزبائن المحتملون للمشروع

٤-مدى تفرد السلعة /الخدمة التي تقدمها للجمهور

السؤال الثاني: تتبع مراحل اختيار اسم المشروع

١-كتابة كلمة أساسية تعبر عن المشروع

٢- كتابة معاني هذه الكلمة ومدلولاتها

٣-مراعاة أن تعبر الكلمات عن المنافع واستعمال منتج المشروع

٤- كتابة كلمات تعبر عن خصائص المستهلك

٥- كتابة الكلمات التي تصف أشياء تجذب المستهلك عند شراء المنتج

٦- صياغة هذه الكلمات في جمل

٧- البحث عن الكلمات المتطابقة والمتناقضة ثم اختيار تلك التي يتوفر فيها وزن وتعطي حسا موسيقيا

٨- حصر عدد الكلمات التي تفضل أن تكون اسما للمشروع

٩- تحديد اسم المشروع ثم تدوينه

السؤال الثالث : ما المقصود برؤية المؤسسة وما خصائصها

هي الحلم الكبير الذي تمنى المؤسسة أن تصل إليه وقد يتطلب تحقيقه وقتا طويلا

ومن أهم خصائص الرؤية

١- طموحة ويدركها العاملون بعقولهم وتثير عواطفهم ومشاعرهم

٢- واضحة ويستطيع الفرد أن يراها وان يتصورها في مخيلته وتصف مستقبل أفضل

٣- صادقة ومخلصة وتثير الطموح لدى من يقرأها وتدفعه إلى العمل

٤- مختصرة وسهلة الحفظ

٥- تعبر عن أهداف من الممكن تحقيقها

السؤال الرابع : ما المقصود برسالة المؤسسة وما خصائصها

هي ما نعمل عليه في سبيل تحقيق الرؤية أي مجموعة من الخطوات والعمليات التي تتبعها المؤسسة لتحقيق الرؤية
ومن خصائص الرسالة

١- تصاغ بطريقة تحفز الأفراد على تحقيق الأهداف المطلوبة

٢- مستمرة في فعلها مثل (مساعدة ... تعليم ... رفع ... تحقيق ...)

٣- تكون بصيغة المضارع للدلالة على الزمن الحاضر والمستقبل وليس بصيغة الماضي

٤- مختصرة وواضحة ومفهومة وتشمل كل معان عدة

٥- تعكس ما يميز المؤسسة

ثانيا	موقع المشروع
-------	--------------

السؤال الأول: اذكر أهم المعايير المستخدمة لاختيار موقع المشروع

١- القرب من مشروعات أخرى ذات العلاقة بالمشروع

٢- القرب من مصادر المواد الأولية ومورديها

٣- القرب من طرق النقل والمواصلات

٤-توفر المرافق العامة (المياه ..الصرف الصحي ...الكهرباء ...)

٥-القرب من موقع العملاء

٦-عوامل شخصية (القرب من السكن من لاماكن المفضلة ...)

٧-القرب من المصارف التجارية

السؤال الثاني : علل "أهمية اختيار موقع المشروع "

لان له أهمية في استمرار المشروع وعدم تعرضه لانتكاسات تؤدي إلى دماره أو فشله وخاصة في ظل الانفتاح على العالم وسهل على الشركات التواصل من الزبائن والموردين من خلال الانترنت

الأهداف الذكية

ثالثا

السؤال الأول : ما المقصود بالهدف

هو الأمر الذي ترغب الشركة في تحقيقه سواء كان الهدف عاما أو خاصا صغير أو كبيرا

السؤال الثاني :وضح أهم خصائص الهدف الذكي

١-الدقة والتحديد

٢-قابل للقياس

٣-قابل للتحقق وواقعي

٤-أن يكون ضمن إطار زمني معين

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

- ١-الرمز (logo) :صورة أو رسم أو عنصر مرئي يرمز مشروع ما وذلك لتمييز منتجاته عن المنتجات الأخرى
- ٢-الشعار (slogan):هو مجموعة من الكلمات تستخدم للتعبير عن رؤية المشروع أو ما يميزه عن غيره ويعد من أهم عناصر الماركة بحيث يدرك الزبون هدف المشروع وسبب وجوده أو ميزاته بمجرد قراءة شعاره

السؤال الثاني :وضح أهم المبادئ لإنشاء رمز وشعار فعالين

- ١-البساطة :الرمز البسيط يسمح لعملائك بتعرف منتجاتك بسهولة كما تجعله أكثر تنوعاً وتميزاً وتسهم في تداوله وحفظه بسهولة
- ٢-الاستمرارية :ينبغي أن يتحمل الرمز والشعار اختبار الزمن بحيث لا يعبران عن الزمن الذي صمما به بل أن يكونا مصممين كي يتناسبا مع الفترة المستقبلية للمشروع
- ٣-استخدام القافية:يجب أن يكون للشعار قافية مناسبة بحيث يسهل تداوله وحفظه
- ٤-الوضوح:وضوح الرمز والشعار يساعد في نشره بجميع الأماكن وعلى الملصقات أو دبايس الملابس
- ٥-التمييز:يجب أن يكون الرمز والشعار مميز عن المنافسين الآخرين وشعارهم بحيث يبين الخصائص الفريدة للشركة
- ٦-الارتباط بمجال العمل:يجب أن يكون الرمز والشعار معبرين عن هوية المشروع وان يكون متناغماً مع الخدمات التي يقدمها

السؤال الأول : ما المقصود بالتحليل الرباعي (SWOT)

هو تحليل يضمن نقاط القوة ونقاط الضعف والفرص والتهديدات

السؤال الثاني : هي فوائد التحليل الرباعي

١-يساعد في تحديد الايجابيات والسلبيات الموجودة داخل المشروع من خلال البناء على نقاط القوة وتقليل نقاط الضعف

٢-يساعد في تحديد الايجابيات والسلبيات الموجودة خارج المشروع من اقتناص الفرص ومواجهة التهديدات

٣-إن القيام بالتحليل الرباعي يضع المشروع في موقع قوة مما يساعد في تحديد المسائل أو المشكلات التي تنوي تغييرها

السؤال الثالث : ما هي مكونات ومحتويات العوامل الداخلية التي يجب تحليلها (نقاط القوة والضعف)

١-الموارد البشرية : الموظفين

٢-الموارد المادية : الأمور المادية والعينية في المشروع

٣-التجارب السابقة : الخبرات التي يمتلكها أعضاء الفريق

السؤال الرابع : ما هي مكونات ومحتويات العوامل الخارجية التي يجب تحليلها (الفرص والتهديدات)

١-الاتجاهات المستقبلية في مجال العمل

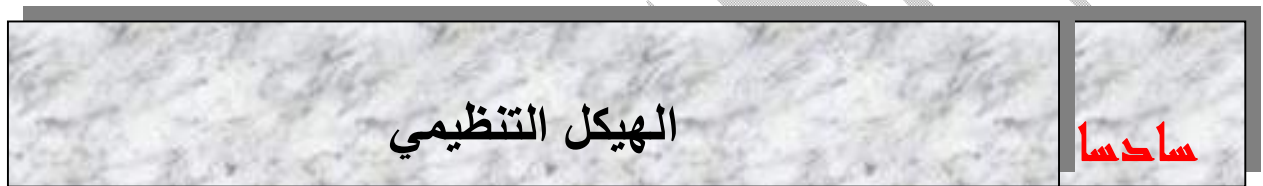
٢-الاقتصاد المحلي والوطني والعالمي

٣-مصادر التمويل

٤-الأوضاع الديموغرافية: التغيرات في العمر والعرق والجنس وثقافة السكان

٥-التشريعات

٦-الأحداث المحلية والعالمية



السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

١-الهيكل التنظيمي: هو إطار يحدد الإدارات والأقسام الداخلية في المؤسسة التي تعمل على تحقيق أهدافها كما يحدد خطوط السلطة فيها وانسيابها بين الوظائف

أو هو مخطط توضيحي يمثل الآلية الرسمية التي تدار بواسطتها المؤسسة وتوزيع مهامها وفقا لخطوط السلطة بين رؤساء والمرؤوسين

٢-الدليل التنظيمي: ملخص على شكل كتيب يتضمن اسم المؤسسة وعنوانها وأهدافها وسياساتها وهيكلها التنظيمي

السؤال الثاني: اذكر أهم عناصر الهيكل التنظيمي

١-تقسيمات تنظيمية ووحدات مختلفة

٢-تخصص في العمل أي وجود مهام محددة

٣-نطاق الإشراف وخطوط السلطة والمسؤولية

٤-موقع اتخاذ القرار من حيث المركزية واللامركزية

السؤال الثالث :وضح أهم المبادئ الأساسية لبناء الهيكل التنظيمي

١-وحدة الهدف :توحيد أهداف جميع الإدارات والأقسام تمهيدا لتحقيق أهداف المؤسسة ككل

٢-تقسيم العمل :توزيع الأدوار على الموظفين ليتولى مسؤولية جزء من العمل

٣-وحدة الرئاسة :لكل موظف رئيس واحد يتلقى منه الأوامر والتعليمات والتوجيهات

٤-تساوي المسؤولية والسلطة :يجب منح الموظف سلطة تتناسب مع المسؤولية الموكلة الية ليتمكن من أداء الأعمال المسؤول عنها

٥-ملاءمة الوظيفة :يبنى التنظيم الإداري على أساس الوظائف وليس الأشخاص

٦-المرونة :قابلية التنظيم للتكيف ومقاومة التغيرات الداخلية والخارجية في وقت وجيز

السؤال الرابع : تتبع خطوات بناء الهيكل التنظيمي

١-إعداد قوائم تفصيلية بالنشاطات التي تلزم لتحقيق أهداف المشروع

٢- تحديد عدد الوظائف التي تلزم لتحقيق أهداف المشروع

٣-تحديد جميع الأنشطة وتجميع المتشابهة لتكوين الإدارات

٤-تحديد العلاقات التنظيمية بعد تكوين الوحدات الإدارية

٥-اختيار الكوادر البشرية وتنميتها من اجل تنفيذ مهام الوحدات الإدارية

٦-رسم الهيكل التنظيمي على شكل مخطط يسمى الخريطة التنظيمية

٧-إعداد الدليل التنظيمي

٨-مراقبة العملية التنظيمية للهيكل على نحو مستمر وإجراء التعديلات عند الحاجة

الوحدة الرابعة :تأسيس الشركة

الشركات وأنواعها

أولا

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

- ١-الشركة :هي هيئة تؤسس أو تنظم وتسجل وفق القوانين المطبقة في الدولة وتكون مملوكة من القطاع العام أو الخاص وذلك لأداء نشاط تجاري أو خدمي
- ٢-مجلس الإدارة :عدد من المساهمين في الشركة يتم انتخابهم من المساهمين بحيث لا يزيد عددهم عن إحدى عشر عضوا

السؤال الثاني :وضح أنواع الشركات

- ١-شركة التضامن :تتألف من عدد من الشركاء لا يقل عن اثنين ولا يزيد عن عشرين ويقسم رأسمالها إلى حصص ويكون الشركاء مسؤولين عن التزاماتها وديونها للغير بما يتعدى حصصهم إلى أموالهم الشخصية
- ٢-شركة التوصية البسيطة :تتكون من شركاء متضامنين وشركاء موصين أم المتضامن فيتولى إدارتها وتكون مسؤوليته تتعدى للمال الشخصي أم الموصي فيكون مسؤولا بحدود رأسماله ولا يتولى الإدارة
- ٣-الشركات ذات المساهمة المحدودة :تتألف من شخصين أو أكثر وتعد ذمتها المالية منفصلة تماما عن ذمم لشركاء وتكون موجوداتها وأموالها مسؤولة عن ديونها والتزاماتها تجاه الغير كما تكون مسؤولية كل شريك بمقدار حصته في رأس المال ويتولى إدارتها هيئة مديرين من الشركاء وقد يعين لها مدير من غير الشركاء

٤- شركة التوصية بالأسهم: شركة تجمع بين شركات الأشخاص والأموال بحيث يتكون الشركاء من مجموعتين شركاء متضامنون يسألون عن ديون الشركة بأموالهم الشخصية وشركاء مساهمون يسألون بمقدار حصتهم في رأس المال ولكن حصصهم قابلة للتداول (البيع للغير) ويتولى إدارتها الشركاء المتضامنون

٥- شركة المساهمة الخاصة: تتكون من شخصين أو أكثر (ومن الممكن أن يكون شخصا واحدا بموافقة وزير الصناعة التجارة) وتعد ذمتها مستقلة عن ذمم الشركاء وتكون موجوداتها وأموالها مسؤولة عن التزامات الغير وديونهم أما مسؤولية الشركاء فتكون بمقدار مساهمتهم في رأس المال كما تكون أسهمها قابلة للتداول في السوق المالية

٦- شركات المساهمة العامة: شركة أموال يقسم رأسمالها إلى أسهم قابلة للتداول في السوق المالية ويجمع رأس المال بالاشتراك العام للجمهور بحيث يحق لأي شخص الاشتراك فيه ويتولى إدارتها مجلس إدارة منتخب من المساهمين أم ذمتها المالية فتكون مفصولة عن المساهمين

٧- المؤسسة الفردية: هي مؤسسة أو مشروع يملكه شخص واحد يسجل في دائرة مراقبة الشركات بوزارة الصناعة والتجارة ويكون الشخص مسؤولاً عن ديونها والتزاماتها حتى بأمواله الشخصية

السؤال الثالث : قارن بين شركات الأموال وشركات الأشخاص

من حيث	أموال	أشخاص
١- طبيعة رأس المال	أسهم	حصص
٢- مسؤولية الشركاء	محددة	محددة وغير محددة
٣- عدد الشركاء	كبير	١- ٢٠
٤- إدارة الشركة	مجلس إدارة	هيئة مديرين أو مدير

خطوات تأسيس الشركة وتسجيلها

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

- ١- عقد التأسيس: نموذج يبين جميع البيانات عن الشركة من حيث رأس المال والشركاء وحصصهم وغايات الشركة ومدتها وتفاصيل النشاط والعنوان وطريقة توزيع الأرباح
- ٢- الهيئة العامة للشركة : هم جميع الشركاء أو المساهمين في رأس مال الشركة

السؤال الثاني : تتبع خطوات تأسيس شركة

أولا : المرحلة الأولى

- ١- تحديد نوع الشركة
- ٢- تحديد نشاط الشركة
- ٣- تحديد اسم الشركة
- ٤- تحديد رأس مال الشركة
- ٥- اختيار الشركاء وحصة كل منهم من رأس المال
- ٦- تحضير الوثائق والمستندات اللازمة للتسجيل

ثانيا : المرحلة الثانية

١-تقديم طلب التسجيل مرفقا بعقد التأسيس

٢-الحصول على الموافقة على تسجيل الشركة ودفع الرسوم المقررة حسب نوع الشركة ورأسمالها

٣-استصدار شهادة التسجيل الرسمية

٤-عقد الاجتماع الأول للشركاء (الهيئة العامة للشركة) لاختيار مجلس الإدارة والمفوضين بالتوقيع وتوزيع المناصب الإدارية

٥-استصدار رخصة المهن من البلدية التي يتبع لها موقع المشروع

٦-اختيار المقر والبدء بالعمل

السؤال الثالث : اذكر الوثائق اللازمة لتسجيل المؤسسات الفردية

١-وثيقة السجل التجاري الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٢-وثيقة الاسم التجاري الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٣-عقد الإيجار الأصلي أو سند الملكية وإذن الأشغال

٤-البطاقة الشخصية الصادرة من الأحوال المدنية

السؤال الرابع: اذكر الوثائق اللازمة لتسجيل شركات التضامن والتوصية البسيطة والتوصية بالأسهم

١-وثيقة سجل مراقب الشركات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٢-وثيقة الاسم التجاري الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٣-عقد الإيجار الأصلي أو سند الملكية

٤-البطاقة الشخصية للشخص المفوض بالتوقيع

السؤال الخامس: اذكر الوثائق اللازمة لتسجيل شركات المساهمة العامة والخاصة وذات المساهمة المحدودة

١- وثيقة سجل مراقب الشركات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٢- وثيقة الاسم التجاري الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٣- عقد الإيجار الأصلي أو سند الملكية

٤- وثيقة رأسمال الشركة وأسماء الشركاء أو المساهمين والحصص والمفوضين بالتوقيع الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة

٥- النظام الداخلي للشركة وقد التأسيس

٦- البطاقة الشخصية للشخص المفوض بالتوقيع

الجدوى الاقتصادية وخطة العمل

ثالثا

السؤال الأول: ما المقصود بالجدوى الاقتصادية

هي عملية جمع البيانات عن المشروع أو الفكرة المنوي تنفيذها وتحليل البيانات لتزويدنا بمعلومات مفيدة حول إمكانية التنفيذ والمخاطر ومدى ربحية المشروع مقارنة مع السوق المحلي واحتياجاته

السؤال الثاني: اذكر أهداف إعداد دراسة الجدوى الاقتصادية

١- التأكد من سلامة فكرة المشروع وقبولها

٢- تقييم فرص نجاح المشروع

٣- تحديد التكاليف والإيرادات

٤- توقع النتائج المالية من حيث الربح أو الخسارة

السؤال الثالث :وضح أهم عناصر الجدوى الاقتصادية

- ١-الدراسة السوقية :وهي التي تصف المنتج وحجم الطلب وخطة المشروع التسويقية
- ٢-الدراسة الفنية :وهي التي تصف عملية الإنتاج والتكاليف الرأسمالية والمصاريف التشغيلية
- ٣-الدراسة المالية والاقتصادية :وهي التي تصف القوائم المالية للمشروع خلال الفترات المقبلة

عناصر الجدوى الاقتصادية

رابعاً

السؤال الأول : ما المقصود إستراتيجية التسويق

عملية جمع المعلومات عن السوق وتحليلها وتفسيرها بغية تبين مدى نجاح المشروع أو فشله في تقديم خدماته أو منتجاته لأكبر عدد من المستهلكين وتبين مدى قدرته على الاستمرار

السؤال الثاني :وضح طرق جمع البيانات من السوق لإجراء الدراسة التسويقية

- ١-المقابلات :بواسطة الهاتف أو بقاء الشخص وجها لوجه
- ٢-استطلاعات الرأي :وهي الجمع المنتظم للمعلومات للحصول على معلومات عن السوق
- ٣-الاستبيان :وهي أداة بحث تستخدم في الأسئلة
- ٤-مجموعات التركيز :وفيه يلتقي بمجموعة من مستهلكي الشركة الحقيقيين بحيث يشكلون عينة ممثلة لزبائن الشركة

السؤال الثالث :اذكر أهم مجالات الدراسة التسويقية

- ١-المنتج
- ٢-المستهلكون
- ٣-المنافسون
- ٤-المزيج التسويقي

المزيج التسويقي (١)

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

١-التسويق : مجموعة من الأنشطة المتكاملة المصممة للسلع أو الخدمات القادرة على إشباع رغبات المستهلكين من حيث تخطيطها وتسعيرها وترويجها وتوزيعها

٢-المزيج التسويقي : عدة خطط وعمليات تقوم بها الشركات لكي تشبع حاجات المستهلكين

السؤال الثاني : وضح عناصر المزيج التسويقي

١-المنتج :هو السعلة أو الخدمة المقدمة للمستهلك وكل ما يتعلق به مثل وظائف المنتج وجودته وشكله وتغليفه والضمان الذي يسري عليه وخدمات ما بعد البيع

٢-السعر :ويمكن للمسوق تحديد السعر النهائي للمنتج وهامش الربح والحسومات

٣-المكان:وهو المكان الذي تجري فيه عملية التبادل

٤-الترويج :متعني جميع الأنشطة المسؤولة عن التواصل مع العملاء من حيث العلاقات العامة وترويج الدعاية والإعلان

المزيج التسويقي (٢)

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

١-الميزة التنافسية :قدرته على مواجهة المتغيرات في السوق وقدرته على مواجهة المنافسين وإمكانية البقاء والاستمرار

٢-السعر : هو التعبير النقدي لقيمة السلعة في وقت ومكان معينين وهو العنصر الوحيد من المزيج التسويقي الذي يمثل إيرادات المنشأة

٣-التسعير : عملية تحديد سعر المنتج أو الخدمة

السؤال الثاني :اذكر طرق تحديد السعر

١-التسعير على أساس السوق

٢-التسعير على أساس التكلفة

السؤال الثالث : ما هي الأمور التي يجب تطبيقها لتحديد السعر على أساس السوق

١-دراسة السوق :التعرف على أسعار الأصناف المماثلة والبديلة المقبولة في السوق

٢-دراسة مجال الأسعار المنافسة :وتكون بناءا على نوعيتها ودرجة إقبال المستهلكين عليها

٣-دراسة وجهات نظر منشآت التنوع :وتهدف إلى تحديد هيكل الخصومات التي تحصل عليها منشآت التجزئة والجملة حيث تؤثر هذه الخصومات في سعر المنتج الأساسي

٤-اختيار السوق :تحديد السعر الذي يناسب منتجات المشروع أو من خلال سعر تجريبي

٥-دراسة تكاليف التسويق (متغيرة وثابتة):وتهدف إلى بحث أثرها في السعر النهائي مثل النقل والتخزين والترويج

٦-تقدير باقي سعر البيع :وذلك لتغطية تكاليف الإنتاج ومصاريف الإدارة والأرباح.

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- ١- تحليل القوة الخمس: هو نموذج يدعى التنافسية الخمس للعالم مايكل بورتر ويعد أداة تستخدم في تقييم استراتيجيات الأعمال والأسواق وإطار تحليلي للمميزات التنافسية والعلاقة المتبادلة مع السوق و يقيس الموقع التنافسي الحالي
 - ٢- العلامة التجارية : دلالة على أن المنتجات أو الخدمات المقدمة للمستهلك التي تظهر عليها العلامة التجارية تنشأ من مصدر وحيد بحيث تتميز منتجاتها أو خدماتها عن منتجات الآخرين وخدماتهم
 - ٣-براءة الاختراع: هي حق امتياز خاص يمنح رسمياً لمخترع في مدة زمنية محددة مقابل سماحه للعامة بالاطلاع على الاختراع
 - ٤-قوة شرائية: القدرة التفاوضية لسوق النواتج وتعني قدرة العملاء المشتريين على وضع الشركة تحت ضغط معين مما قد يؤثر في حساسية الزبائن للتغيرات في الأسعار
- السؤال الثاني: اذكر القوى التنافسية الخمس
- ١-تهديد المنتجات البديلة
 - ٢-التهديد من دخول منافسين جدد
 - ٣-حدة المنافسة من المنافسين الحاليين
 - ٤-قوة المشتريين
 - ٥-قوة الموردين التفاوضية

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

١-دراسة المشروع الفنية :هي دراسة خاصة للإنتاج حيث تهدف إلى التحقق فيما إذا كان المنتج سينتج على مستوى عال من الجودة بأقل التكاليف

٢-الطاقة الإنتاجية :حجم أو عدد الوحدات التي يمكن إنتاجها في مدة زمنية معينة

السؤال الثاني :تتبع خطوات الدراسة الفنية

١-تحديد الطاقة الإنتاجية: عدد الوحدات وحجمها ومدى المرونة في الطاقة القصوى

٢-تحديد العملية الإنتاجية :من حيث خطوات الإنتاج والتدفق بعملية الإنتاج والعمليات البديلة لعملية الإنتاج الأصلية

٣-تحديد مكان الإنتاج :من حيث أين تتم عملية الإنتاج ودرجة قربه من الخدمات ومنافذ التوزيع

٤-تحديد العدد والآلات :الآلات والتجهيزات ومواصفاتها وأسعارها

٥-تحديد الخامات :أنواع الخامات المطلوبة ومواصفاتها وأسعارها

٦-تحديد الأعمال الإنشائية :أي المباني والإنشاءات والأراضي وتكاليفها

٧-تحديد القوى العاملة :أعداد القوى العاملة وعددهم ومهاراتهم وخبراتهم

٨-تحديد القوى المحركة :أي التمديدات المطلوبة والمياه والهاتف

٩-تحديد الخدمات الإنتاجية:أي عمليات الصيانة والحراسة والتخزين والنظافة المطلوبة

السؤال الثالث : اذكر مخرجات الدراسة الفنية

١-تحديد الأصول الثابتة :بمعرفة الموقع الملائم والبناء والمعدات اللازمة للتصنيع

٢-تحديد متطلبات الإنتاج :من مواد خام وعمال ومرافق عامة

٣-تحديد عملية الإنتاج :من حيث مراحل الإنتاج حتى عملية التخزين ومدة الدورة الإنتاجية

عناصر دراسة الجدوى (الدراسة المالية)

تاسعا

السؤال الأول :ما المقصود بكل مما يلي

١-التكاليف الثابتة: هي النفقات التي يتحملها المشروع وتخص جميع الأنشطة ولا ترتبط مباشرة بالمنتج وتبقى ثابتة بقيمتها الإجمالية طوال عمر المشروع عند مستوى إنتاج محدد

٢-التكاليف المتغيرة :هي النفقات التي يدفعها المشروع وترتبط مباشرة بالمنتج بحيث كلما زاد عدد الوحدات المنتجة زادت هذه التكاليف

٣-نقطة التعادل : حجم المبيعات الذي يحققه المشروع وتكون عنده الإيرادات من المبيعات متساوية مع المصاريف والنفقات

السؤال الثاني :اذكر الأمور التي تغطيها دراسة الدراسة المالية

١-تقدير الإيرادات والنفقات المتوقعة

٢-تحديد تكاليف المشروع الثابتة والمتغيرة

٣-تحليل نقطة التعادل

٤-مصادر التمويل

٥-القوائم المالية

٦-تحليل القوائم ماليا

السؤال الثالث : ما الهدف من تحليل نقطة التعادل

١-الحكم على سلامة المشروع ونجاحه من الناحية المالية

٢-التخطيط من خلال توقع حجم المبيعات للوصول إلى مستوى معين من الإنتاج

السؤال الرابع : اذكر الأساليب الرياضية لتحليل نقطة التعادل

هامش الربح = سعر بيع الوحدة - التكاليف المتغيرة للوحدة الواحدة

نقطة التعادل بالوحدات = التكاليف الثابتة ÷ هامش الربح

نسبة هامش الربح = سعر بيع الوحدة - التكلفة المتغيرة ÷ سعر البيع × ١٠٠ %

نقطة التعادل بالدينار = التكاليف الثابتة ÷ نسبة هامش الربح

نقطة التعادل بالدينار = نقطة التعادل بالوحدات × سعر بيع الوحدة الواحدة

مثال توضيحي : إذا علمت أن التكلفة المتغيرة لمصنع بيع الشلاجات ٩٠ دينار وسعر البيع ١٥٠ دينار والتكاليف الثابتة ١٥٠٠٠ دينار

المطلوب : ١- تحديد هامش الربح للوحدة = سعر البيع للوحدة - التكلفة المتغيرة للوحدة

$$٩٠ = ١٥٠ - ٦٠ =$$

٢- نسبة هامش الربح = سعر بيع الوحدة - التكلفة المتغيرة ÷ سعر البيع × ١٠٠ %

$$٤٠ \% = (١٥٠ - ٩٠) ÷ ١٥٠ × ١٠٠ \% =$$

٣- نقطة التعادل بالوحدات = التكاليف الثابتة ÷ هامش الربح

$$٢٥٠ وحدة = ١٥٠٠٠ ÷ ٩٠ =$$

٤ - نقطة التعادل بالدينار = التكاليف الثابتة ÷ نسبة هامش الربح

$$= 15000 \div 40\% = 37500 \text{ دينار}$$

٥- حجم المبيعات المتوقع لتحقيق ربح ١٢٠٠٠ دينار

$$= (\text{التكاليف الثابتة} + \text{الربح المتوقع}) \div \text{هامش الربح}$$

الموازنة ومصادر التمويل

ملحوظة

السؤال الأول : اذكر أهم الأمور التي يجب مراعاتها عند إعداد الموازنة

١- أن تكون الموازنة واقعية وخاصة عند تقدير التكاليف والإيرادات

٢- إيجاد الدعم الذاتي (التمويل) أولاً قبل التوجه إلى مصادر أخرى

٣- إشراك جميع أعضاء فريق العمل في إعداد الموازنة

٤- بذل الجهود الكافية للتحقق من صحة الأرقام جميعها وواقعيتها

٥- وضع أولويات ضمن بنود الموازنة

السؤال الثاني : اذكر مصادر التمويل لأصحاب المشروع قبل البدء به

١- صاحب المشروع

٢- شركائه

٣- مؤسسات التمويل

السؤال الثالث : اذكر أهم ضمانات شركات التمويل

دراسة جدوى اقتصادية قوية ومقنعة وواقعية من خلال الدراسة السوقية المعتمد على المسح الميداني

السؤال الرابع : اذكر مكونات التدفقات النقدية المتوقعة لأعمال المشروع

١-المتحصلات النقدية من المبيعات ومن مصادر التمويل أي النقد الداخل على المشروع

٢-المدفوعات النقدية وتتمثل جميع التكاليف التي أنفقت على المشروع أي النقد الخارج

السؤال الخامس : ما الهدف من المقارنة بين المتحصلات النقدية والمدفوعات النقدية

١-إذا كانت المتحصلات المتوقعة أكبر من المدفوعات المتوقعة فهذا يعني أن هناك فائض نقدي وهذا مؤشر ايجابي

٢-أما إذا كانت المتحصلات المتوقعة أقل من المدفوعات المتوقعة فهذا يعني أن هناك عجز نقدي وق يحول دون تنفيذ المشروع

أسس تقييم المشروع

الحادي عشر

السؤال الأول : وضح أهم معايير تقييم المشاريع

١-الإبداع والتجديد : شيء جديد أو قيمة مضافة

٢-وضوح الفكرة والأهداف:وتعني وضوح الرؤية وتحديد الأهداف وسلامة الآليات المستخدمة لانجاز العمل أو النشاط ووجود الآليات والمهارات المناسبة

٣-الاستدامة :وتعني وجود رؤية طويلة الأجل للمشروع وتحديد أساليب لجمع البيانات عن سير العمل في المشروع واضحة للحصول على التمويل والدعم المالي

٤-قابلية التعميم :وتعني أن يكون المشروع نموذجيا لغيره من المشاريع في المجال نفسه

٥-قابلية التنفيذ :تعني أن يكون المشروع عمليا ويتضمن برنامجا للتنفيذ بحيث يكون متسقا مع معايير جودة تقديم الخدمات في المجال نفسه

٦- وضوح الموازنة ودقتها: تعني وضوح موازنة المشروع وارتباطها بأهدافه والتوزيع التفصيلي للمبالغ المطلوبة على أساس الموارد اللازمة للتنفيذ

السؤال الثاني : ما المقصود بفترة الاسترداد مع مثال توضيحي

هي الفترة الزمنية التي يستطيع فيها المشروع تحقيق عوائد (أرباح) لاسترداد ما استثمر فيه ويحسب بالسنوات أو الشهور

من خلال المعادلة التالية = مجموع تكاليف المشروع ÷ مجموع العائد السنوي

إذا كان مشروع إنتاج حبال الزينة يحتاج إلى استثمار ١٥٠٠٠ دينار وكانت الدراسة المالية بينت أن الربح الصافي السنوي للمشروع ستكون بحدود ٦٠٠٠ دينار

أ- كم سنة يحتاج المشروع لاسترداد رأسماله

$$١٥٠٠٠ \div ٦٠٠٠ = ٢.٥ \text{ سنة}$$

السؤال الثالث : ما المقصود بالعائد على الاستثمار مع مثال توضيحي

هي نسبة ما يحققه كل دينار مستثمر في المشروع من أرباح حيث يعد المشروع الذي يعطي أكبر عائد هو الأفضل ويقاس

من خلال المعادلة التالية = صافي الربح السنوي ÷ مجموع الاستثمار $\times ١٠٠\%$

ب- ما النسبة التي سيحققها كل دينار مستثمر في المشروع (معدل العائد على الاستثمار)

= صافي الربح السنوي ÷ مجموع الاستثمار $\times ١٠٠\%$

$$١٥٠٠ \div ٦٠٠٠ \times ١٠٠\% = ٤٠\%$$

السؤال الأول :وضح الجوانب التي تتضمنها خطة العمل للمشروع

أولا :-البيانات العامة

١-اسم المشروع واسم المسؤول والعنوان والهاتف

٢-أسماء الشركاء وجنسياتهم ونسبة المساهمة ورقم الإثبات الشخصي

ثانيا:-وصف المشروع - وتشمل مجال عمل المشروع ووصف المشروع واسم السلعة والهدف من المشروع والشعار ورؤية ورسالة المشروع

ثالثا :إستراتيجية التسويق - العملاء المتوقعين سواء أكان أفراد أو جهات حكومية أم خاصة وسعر المنتج -جودته وحصصة السوق المتوقعة

رابعا :تحليل الصناعة - وتشمل المنافسين المباشرين وحصصة السوق المقدرة لهم ومناطق المشاريع المنافسة وأماكن تسويقهم ونقاط القوة والضعف والعوامل الداخلية والعوامل الخارجية المؤثرة

خامسا :لعمليات - وتشمل التجهيزات والمعدات المطلوبة والتكاليف الاستثمارية المقابلة

سادسا :المعلومات الإدارية والتنظيمية - وتشمل عدد الوظائف والرواتب والأجور سواء شهرية أو سنوية

سابعا :الأمور المالية -وتشمل تقدير المبيعات وإجمالي المبيعات الشهرية والسنوية

ثامنا : مواد الأولية - وتشمل الصنف وقيمه وعدد الوحدات المطلوبة

تاسعا :الالتزامات والمصاريف - وتشمل الخدمات والقرطاسية والصيانة والإيجارات ومصاريف التسويق

عاشرا :إجمالي الأرباح أو الخسارة -من خلال طرح المبيعات من المصاريف

الحادي عشر :التمويل - المبالغ المطلوبة من الشركاء ومؤسسات التمويل

تصفية الشركات وإفلاسها

الثالث عشر

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

١-التصفية: نظام خاص بالشركات التجارية ينجم عن توفر حالة من حالات انتهاء عملها يجري فيه حصر موجوداتها وتسديد ديونها بحسب الأولوية وتوزيع ما تبقى من أموالها على الشركاء بحسب حصصهم

٢-الإفلاس: هو أن تعلن الشركة أنها غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها أمام الدائنين وحينها تصفى كل أملاكها وحساباتها البنكية لتسديد أكبر قدر ممكن من هذه الالتزامات ثم تخرج من سوق العمل

٣-الفشل المالي: عجز موجودات الشركة عن الوفاء بالتزاماتها حتى عند التصفية نظرا إلى أن القيمة الدفترية لموجوداتها تفوق التزاماتها

٤-الفشل الاقتصادي: عدم قدرة الشركة على تحقيق عائد اقتصادي على الأموال المستثمرة تناسب مع الشركات الأخرى أو أن يكون العائد اقل من تكلفة الأموال المستثمرة

السؤال الثاني: اذكر أهم مؤشرات الإفلاس

١-ازدياد عدد من القضايا القانونية ضدها

٢-ارتفاع معدل دوران الموظفين وإدارييها المتميزون

٣-ضعف تحصيلاتها النقدية وعدم قدرتها على السداد للالتزاماتها

٤-تراجع مبيعاتها المستمر مقابل ارتفاع التكاليف

٥-ارتفاع حجم الديون المترتبة عليها إلى حد كبير

٦-عدم التناسب بين مصادر تمويلها واستخدامها

٧-تآكل حقوق المساهمين بسبب توالي الخسائر

السؤال الثالث : تتبع مراحل التعثر

١-مرحلة ظهور عيوب في أداء الشركة التشغيلي والمالي والإداري

٢-مرحلة تطور العيوب وتحولها إلى مشكلات مستعصية

٣-مرحلة التعايش مع العيوب على الرغم من أثرها السلبي في أداء الشركة

٤-مرحلة حدوث الأزمة ووقوع التعثر

٥-مرحلة معالجة الأزمة

السؤال الرابع : اذكر أسباب التصفية

١-تعرض الشركة إلى ظروف مالية صعبة تجعلها غير قادرة على الاستمرار

٢-انتهاء اجل الشركة لغايات تتضمن انتهاء المشروع أو عملية معينة قامت الشركة من اجلها

٣-اختلاف الشركاء

ملاحظة :التصفية لا تعني بالضرورة إفلاس الشركة المنوي تصفيتها إذ أن هناك حالات اختيارية وأخرى إجبارية لا تحمل

معنى الإفلاس





الوحدة الأولى: مفهوم المال وأهميته في حياتنا

نشأت النقود وتطورها

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1- النقود: هي أي شيء له قيمة معلومة يعرف الناس مقبول للتداول بينهم
- 2- الاكتفاء الذاتي: اعتماد الإنسان في توفير جميع حاجاته اللازمة لعيشه على ما ينتجه بنفسه دون الحاجة إلى ما ينتجه الآخرون
- 3- المقايضة: تبادل الأفراد في ما بينهم مباشرة منتجاتهم من السلع والخدمات؛ حيث يكون البائع نفسه المشتري
- 4- البنك المركزي: هو بنك حكومي غير هادف للربح ويتولى إصدار النقود ويشرف على البنوك

السؤال الثاني تتبع نشأة النقود

الاكتفاء الذاتي - المقايضة - استخدام سلعة كوحدة قياس - المعادن الثمينة - النقود

السؤال الثالث: اذكر عيوب المقايضة

- 1- صعوبة توفير وسيلة صالحة لاختزان القيمة
- 2- صعوبة إيجاد مقياس واحد للتبادل
- 3- عدم توافق رغبات البائع والمشتري في نفس الوقت
- 4- صعوبة تجزئة بعض السلع
- 5- صعوبة توفر وحدة مناسبة للدفع الآجل

السؤال الرابع : اذكر أهم خصائص النقود

- 1-القبول العام في الوفاء بالالتزامات من جانبي المتعاملين
- 2-الثبات النسبي في القيمة عند استخدامها كوحدة للقياس
- 3-التجانس التام بين الوحدات المتماثلة في القيمة
- 4-القابلية للتجزئة وعدم التلف
- 5-سهولة الحمل والنقل
- 6-لا يمكن تزويرها بسهولة

السؤال الخامس : اذكر أهم وظائف النقود

- 1-وسيط في التبادلات التجارية
- 2-مقياس للقيمة
- 3-أداة لاختزان القيمة
- 4-أداة للمدفوعات المؤجلة
- 5-تسهيل عملية المبادلة للسلع والخدمات والاقتصاد في الوقت والجهد

حاجات وأهداف نحققها باستخدام المال

ثانياً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-المال : هو كل ما يحوزه الإنسان لنفسه ويملك حرية التصرف به
- 2-الملكية الفكرية : هي مجموعة الحقوق التي تحمي الإنتاج الفكري والإبداعي
- 3-العلامة التجارية : هي إشارة مميزة تبين بعض السلع الخاصة بالشركة لتمييزها عن غيرها وهي محمية بموجب القانون
- 4-الحاجة : هي شعور بالحرمان أو نقص يلح على الفرد مما يدفعه إلى القيام بما يساعده في القضاء على هذا الشعور لإشباع حاجته

5- هرم ماسلو :هي نظرية نفسية وضعها العالم أبراهام ماسلو تناقش ترتيب الحاجات لدى الإنسان التي تؤثر في سلوكه

السؤال الثاني : اذكر أصناف المال

أ) يتم تصنيف المال إلى 1- مال مادي : نقود -سيارة -عقار

2-مال غير مادي : الملكية الفكرية -العلامة التجارية

ب) يتم تصنيف المال إلى 1-مال استهلاكي : طعام -شراب

2-مال استعمالي :عقار -سيارة -علامة تجارية

السؤال الثالث : وضح الحاجات لدى ماسلو وفقا لأهميتها

1-الحاجات الفسيولوجية :هي الحاجات الأساسية وتعد من أهم الحاجات مثل الطعام والشراب والنوم والسكن

2-الحاجة إلى الأمن : هي الحاجة إلى الأمن والاستقرار والسلام

3-الحاجات الاجتماعية :هي الحاجة إلى الانتماء للمجتمع من خلال النوادي والمنظمات المهنية

4-الحاجة إلى التقدير : هي حاجة الفرد في تحقيق المكانة الاجتماعية والشعور باحترام الآخرين له والإحساس بالثقة والقوة

5-الحاجة إلى تحقيق الذات : هي أسمى الحاجات من خلال تعظيم استخدام قدراته ومهاراته وتحقيق الانجازات والإبداع

ثالثا	الوعي المالي والميل للاستهلاك
-------	-------------------------------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-الاستهلاك الرشيد : الاستخدام الأمثل للموارد لسد الحاجات عن طريق توجيه المال المتوفر لدينا نحو تلبية الحاجات

الضرورية وعدم الاندفاع نحو استهلاك غير اللازم

2-النزعة الاستهلاكية :الميل الشديد إلى عمليات الإنفاق وشراء البضائع بكميات كبيرة دون إدراك مدى الحاجة إليها

3- الإنفاق التفاخري : هو إنفاق المال على شراء أشياء لا نحتاج إليها ولكن نقصد من شرائها حب الظهور ومتابعة المحوطة وتقليد الآخرين حتى في ظل قلة الدخل

السؤال الثاني : ناقش العبارة التالية (إن المال خادم جيد ولكنه سيد فاسد)

يكون المال خادم جيد من خلال توفير الأمان والسعادة للأسرة والتميز بين الحاجات والرغبات والمفاضلة بين القيمة والجودة من خلال التدبر وحسن التقدير ويكون المال سيد فاسد إذا كان الإسراف والتبذير والبخل والإنفاق على الكماليات والشكليات دون وعي وإدراك

العملات	رابعاً
---------	--------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1- الوحدة النقدية : أي القطعة النقدية الرئيسة التي تستخدمها دولة ما كأساس لعملتها
- 2- العملة : وحدة مقبولة للتبادل التجاري داخل الدولة أو خارجها
- 3- سعر الصرف : هو السعر الذي يتم على أساسه تحويل عملة معينة إلى عملة أخرى
- 4- الفوريكس: تبادل العملات الأجنبية أي بيع وشراء العملات الأجنبية بهدف الربح
- 5- التضخم : هو الارتفاع المستمر في الأسعار مع انخفاض قيمة النقد الشرائية
- 6- سعر الفائدة : هو معدل الزيادة التي تدفع للمقرض مقابل الحصول على المال أو هي ثمن استعمال المال من قبل المقرض
- 7- العرض : هو قدرة المنتج أو رغبة في إنتاج كمية من السلعة أو خدمة معينة وعرضها للبيع بسعر معين في وقت معين
- 8- الطلب : هو الرغبة المدعومة بقوة شرائية للحصول على سلعة أو خدمة معينة بسعر معين في وقت معين
- 9- حجم إنتاج الصادرات في دولة ما : كامل الصادرات من إنتاج دولة ما

السؤال الثاني: وضح العوامل التي تؤثر في سعر الصرف

1- التضخم: كلما زاد معدل التضخم في بلد ما ينخفض قيمة عملة ذلك البلد والعكس

2- سعر الفائدة : إن سعر الفائدة على العملة من الأسباب التي تحفز المستثمرين على امتلاكها فإذا كان سعر الفائدة مرتفعاً زاد الإقبال على هذه العملة وارتفع الطلب والعكس

3- العرض : كلما زاد الطلب على العملة ارتفع سعر صرفها مقابل العملات الأخرى والعكس

4- حجم إنتاج الصادرات في الدولة مصدرها العملة : إن حجم الصادرات الكبير يعبر عن قدرة الدولة على بناء احتياطي من العملة الأجنبية مما يعزز مكانة العملة الوطنية ويحسن سعر صرفها والعكس

ملاحظة: للتعرف على أسعار الصرف للعملات الأجنبية يتم زيارة الموقع الإلكتروني www.currency-converter.org.uk

الجدول التالي يبين أسماء العملات في بعض لدول

الدولة	اسم العملة ورمزها
الأردن	دينار JOD
السعودية	ريال SAR
الكويت	دينار KWD
قطر	ريال QAR
الولايات المتحدة	دولار USD
بريطانيا	جنية GBP
الاتحاد الأوروبي	يورو EUR

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الأجر: هو مقدار المال الذي يجنيه الشخص بدل قيامه بعمل ما
- 2-دخل الأسرة : هو كل ما تملكه الأسرة أو تتمتع بحق التصرف به
- 3-الموارد الأسرية : جميع الإمكانيات البشرية وغير البشرية المتاحة للأسرة التي تستخدمها وتستفيد منها في تلبية حاجاتها المتعددة في تحقيق أهدافها

السؤال الثاني : اذكر أنواع الموارد الأسرية

- 1-موارد بشرية :العلم ،الطاقة والجهد، القدرات ، المهارات ،الميل والاتجاهات
- 2-موارد غير بشرية : الوقت ، الدخل ، الممتلكات الخاصة ، التسهيلات والخدمات الاجتماعية والاقتصادية

السؤال الثالث : وضح مصادر الدخل الأسري

- 1-الدخل المالي :مثل الأجر ،التجارة ، إيراد ممتلكات عقارية وتجارية وزراعية ، المكافأة
- 2-الدخل غير المالي :البضائع الاستهلاكية التي يحصل عليها الفرد من ممتلكاته دون دفع ثمنها أو التي يحصل عليها من تعليم مجاني وصحة ووسائل الترفيه المجانية
- 3-الدخل غير المنظور :مثل وقت أفراد الأسرة وجهودهم وقدراتهم ومهاراتهم ومعارفهم التي تستخدم في انجاز أعمال مفيدة وتوفير المال

السؤال الأول: ما المقصود بالموازنة: هي خطة مالية تساعد الفرد في تحديد دخله وطرائق إنفاقه خلال مدة زمنية محددة

السؤال الثاني: اذكر خطوات إدارة مورد الأسرة

1-تحديد أهداف الأسرة المالية

2-التخطيط(وضع الموازنة)

3-التنفيذ والمراقبة

4-التقويم

السؤال الثالث: ما هي الأمور التي يجب أخذها بعين الاعتبار قبل وضع الموازنة

1-مراعاة تحقيق أهداف الأسرة

2-إشباع الحاجات الأهم ثم الأقل أهمية

3-الالتزام بالواقعية ومراعاة مستوى الأسرة المعيشي

4-المرونة عند تطبيق الموازنة مع تخصيص جزء من الدخل للظروف الخاصة

5-مراعاة ألا يطغى بند على الآخر والاهتمام بالادخار

6-مراعاة أسعار السلع والخدمات والظروف الاقتصادية السائدة

7-الاستعانة بالخبرة والتجربة في تقدير ما تتطلبه الأهداف والاحتياجات من المصروفات

السؤال الرابع : ما هي الأمور التي يجب أخذها بعين الاعتبار في مرحلة التنفيذ

1-مراقبة الموازنة على نحو مستمر والمقارنة بين الخطة الموضوعة والأداء الفعلي

2-المراجعة العملية ؛ حيث يوضع كل مبلغ مخصص للبند في ظرف خاص

3- الاحتفاظ بالفواتير الدالة على كمية المصروف في كل بند

4-مراجعة البنك إذا كان الفرد ممن يضعون نقودهم فيه

5-تعديل الموازنة بما يتلاءم مع الظروف والمتغيرات

السؤال الخامس : علل "تعد مرحلة التقويم من أهم المراحل عند وضع الموازنة "

للقوف على نواحي الضعف والقصور لتلافيها، ونواحي القوة لتكرارها مستقبلا عند توزيع الدخل المالي

سارحما	موارد الشركات والمؤسسات وموارد الدولة
--------	---------------------------------------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-موازنة الدولة : كشف أو بيان تفصيلي يوضح تقديرات إيرادات الدولة ونفقاتها للسنة المالية التالية بحيث تصبح هذه

الموازنة فاعلة بموجب قانون يصدر عن السلطة التشريعية

2- فائض الموازنة : أي أن الإيرادات تفوق النفقات

3-عجز الموازنة : أي أن النفقات تفوق الإيرادات

السؤال الثاني : اذكر أهم مصادر أموال الشركات

1-راس المال 2-الأرباح السنوية

3-دعم مؤسسات مانحة 4-القروض

السؤال الثالث : اذكر أهم استخدامات مصادر الشركات

شراء الأراضي والمباني والآلات والمعدات والأثاث والتجهيزات والمواد الأولية والبرامج وأنظمة الحاسوب..

السؤال الرابع :اذكر أهم الإيرادات الخاصة بالدولة

1-استغلال الموارد الطبيعية كالنفط والمعادن

2-الضرائب والرسوم التي تستوفي بموجب القانون

3-المساعدات والهبات والمنح

4-العوائد الناتجة من استثمارات الدولة في المشاريع الاقتصادية

5-الاقتراض من المصادر الداخلية والخارجية

6-العوائد من استثمار المواقع الأثرية والسياحية والطبيعية

السؤال الخامس : اذكر أهم النفقات الخاصة بالدولة

1-رواتب الموظفين والعاملين في أجهزة الدولة

2-إنشاء مشاريع البنية التحتية وتطويرها وصيانتها

3-المساهمة في المشاريع الاقتصادية ذات الجدوى والمنفعة العامة

4-الإنفاق على الأجهزة الأمنية والقوات المسلحة بهدف حفظ الأمن والأمان

5-النفقات الاجتماعية ، كالمساعدات والمعونات والتعويضات

6-الرعاية الاجتماعية المخصصة للأفراد ، ككبار السن

7-الرعاية الصحية والتعليم والأنشطة الثقافية

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-البطالة :عدم توفر فرص عمل للأفراد الذين تتجاوز أعمارهم سنا معينة ولديهم التأهيل اللازم للعمل
- 2-الفقر :عدم القدرة على تحقيق حاجات الفرد اللازمة لحفظ كرامة الإنسان من حيث الغذاء والسكن والملبس والصحة والتعليم

السؤال الثاني : وضح أشكال البطالة

- 1-البطالة الاختيارية :وتكون عند عدم القبول بالوظيفة التي يقل دخلها
- 2-البطالة المقنعة :وتكون عند كثرة الموظفين في مكان دون الحاجة لهم جميعا
- 3-البطالة الموسمية :وتكون عند عدم توفر فرص عمل في موسم معين
- 4-البطالة الهيكلية :وتنتج عند التقدم التكنولوجي مما يؤدي إلى الاعتماد على الآلات بشكل أكثر

السؤال الثالث :وضح أشكال الفقر

- 1-الفقر المطلق :ويكون عندما يكون دخل الأسرة اقل من حد الفقر المعلن في الدولة
- 2-الفقر النسبي :يكون دخل الأسرة اقل بنسبة معينة من متوسط مستواه بالدولة
- 3-الفقر المدقع (المعدم):وتكون بعدم قدرة الأسرة على تحقيق إشباع حاجاتها الأساسية

السؤال الرابع : اذكر أسباب الفقر

- 1-تدني مستوى الإنتاجية لدى الأفراد والتقاعد عن العمل
- 2-الحروب والاستعمار والهجرات القسرية
- 3-سوء توزيع الثروة وضعف التنظيم
- 4-البطالة

5-تدني مستوى التعليم وضعف التأهيل للعمل

6-قلة الوعي الاستهلاكي

7-وجود المحسوبية

8-ثقافة العيب

السؤال الخامس : اذكر أسباب البطالة

1-تراجع مستوى التأهيل العلمي والمهني لطالبي الوظائف

2-ضعف النمو الاقتصادي

3-ارتفاع معدلات النمو السكاني

4-قلة فرص العمل والفساد الإداري

السؤال السادس : اذكر الوسائل المقترحة للقضاء على الفقر والبطالة

1-مكافحة ثقافة العيب والفساد والمحسوبية

2-العدالة في توزيع المكتسبات والموارد الوطنية

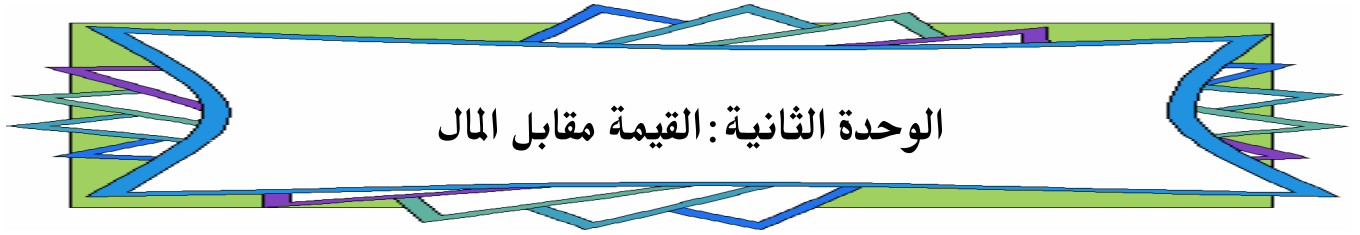
3-دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتشجيعها

4-زيادة الاهتمام بالتدريب المهني

5-التطبيق العادل للقوانين المالية وتفعيل التحصيل الضريبي

6-رفع مستوى الوعي الاستهلاكي لدى المواطن

7-تطوير مخرجات التعليم لتناسب مع متطلبات العمل وحاجات السوق



القيمة مقابل المال

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الدخل :هو المبلغ من المال الذي يحصل عليه الشخص من مزاوله عمل ما
- 2-القوة الشرائية :مقدار السلع والخدمات التي يستطيع الشخص أن يحصل عليها مقابل دخله
- 3-القيمة : هي المنافع الحقيقية التي تحصل عليها عندما تمتلك شيئاً معيناً
- 4-السعر :هو الثمن النقدي الذي تدفعه مقابل أن تمتلك شيئاً
- 5-ترشيد الاستهلاك :هو حسن استغلال الموارد المتاحة وعدم الإسراف في استخدامها

السؤال لثاني :وضح العبارة التالية "القيمة مقابل المال "

أي الحصول على القيمة الكاملة والمنافع الحقيقية لكل مبلغ من المال يتم إنفاقه سواء على شراء سلعة أو الحصول على خدمة أو الحصول على أكبر قيمة وأفضل نتيجة من استغلال الموارد المتاحة

السؤال الثالث :ما الهدف من مقارنة القيمة مقابل المال

- 1-قياس فعالية قرار الشراء
- 2-معيار للحكم على إمكانية الوصول إلى وضع مثالي للإنفاق
- 3-الحصول على القيمة الكاملة لكل دينار يتم إنفاقه

السؤال الرابع: اذكر أسباب اختلاف القيمة عن المال المدفوع

1- التسرع في عملية الحصول على السلعة أو الخدمة

2- الغش عند تصنيع المنتج

3- ضعف ثقافة المشتري الاستهلاكية

4- اختلاف وسائل قياس القيمة من شخص لآخر

5- الفساد

ثانياً	المستهلك الرشيد
--------	-----------------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- المستهلك الرشيد: هو الذي يكون على قدر عال من الوعي والمسؤولية بحيث يستطيع تنظيم استهلاكه وتوجيه موارده بكفاءة نحو أوجه الإنفاق التي تحقق له حاجاته ورغباته بعيداً عن الإسراف

2- الإعلانات المضللة : هي الإعلانات التي تعمل على ترغيب المستهلك في السلعة أو الخدمة بذكر مزايا لها غير حقيقية

السؤال الثاني: تصنف مظاهر ترشيد الاستهلاك إلى عدة أصناف اذكرها

1- الترشيح الغذائي 2- الترشيح المنزلي 3- الترشيح الاقتصادي

السؤال الثالث : اذكر خصائص المستهلك الرشيد

1- تجميع أكبر قدر من المعلومات قبل اتخاذ قرار الشراء

2- تجنب الشراء العاطفي

3- تقييم قرار الشراء بعد كل تجربة شراء

4- تمييز السلع الجيدة من الرديئة

5- يوازن بين القيمة والمال

6- ينتفع بالسلعة إلى أقصى حد ممكن

السؤال الرابع: ما الهدف من نشر ثقافة ترشيد الاستهلاك

1- توعية المستهلك بحقوقه وواجباته

2- تزويد المستهلك بالمعلومات الأساسية عن السلع والخدمات

3- توعية المستهلك بطرائق غش السلع والخدمات

4- حماية المستهلك من الإعلانات المضللة

5- تكوين العادات والاتجاهات السليمة

6- إكساب المستهلك عادات التوجه نحو السلع البديلة

التخطيط واتخاذ قرارات الشراء

ثالثا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- السلوك الاستهلاكي: التصرفات والأفعال المباشرة التي تصدر عن الأفراد من اجل امتلاك سلعة أو خدمة معينة

واستعمالها

2- الشراء التقليدي: ما يتداوله الأفراد والمؤسسات فيما بينهم من سلع وخدمات مباشرة مقابل قبض الثمن وفي أثناء لقاء

الطرفين شخصا

3- الشراء الالكتروني: نوع من عمليات الشراء وتبادل السلع والخدمات بين المنتجين والمستهلكين باستخدام تكنولوجيا

المعلومات والاتصالات دون أن يكون هناك اتصال شخصي بينهما

السؤال الثاني :اذكر دوافع سلوك المستهلك

1-أولية :شراء السلع والخدمات من غير النظر إلى الماركات /الأنواع

2-انتقائية :اسم سلعة ما وعلامتها يدفعان إلى شراؤها

3-التعامل :الشراء من متجر معين

السؤال الثالث : تتبع مراحل عملية الشراء

1-الشعور بالحاجة 2-تحديد البدائل 3-تقييم البدائل

4-قرار الشراء 5-الشراء الفعلي 6-تقييم ما بعد الشراء

السؤال الرابع :ما هي الأمور التي يجب أن تؤخذ بالحسبان قبل الشراء

1-حجم النقود المعدة للشراء 2-نوعية السلع والخدمات المراد شراؤها

3-كميات السلع والخدمات 4-تحديد أماكن الشراء

السؤال الخامس : ما هي الأمور التي يجب أن تؤخذ بالحسبان عند اتخاذ قرار الشراء

1-توفر الحاجة إلى السلعة أو الخدمة والرغبة في شراؤها

2-توفر الدخل النقدي المخصص للشراء

3-توفر بدائل السلع المتاحة في السوق وتلبي الحاجة

4-الإلمام بالسياسات التسويقية

5-الظروف الاقتصادية والاجتماعية

السؤال السادس : ما هي الأمور التي يجب أن تؤخذ بالحسبان بعد الشراء

1-آليات دفع أثمان المشتريات

2-إجراءات التخزين

3-تقييم السلع والخدمات

السؤال السابع :اذكر العوامل المؤثرة في قرار الشراء

1-الجودة

2-السعر

3-العلامة التجارية

4-الغلاف والعبوة

5-الإعلان والترويج

6-ثقافة المستهلك

السؤال الثامن :اذكر مزايا الشراء الالكتروني

1-الاستغناء عن السفر والتنقل بين المناطق

2-توفير الوقت والجهد

3-توفير المال

4-التنوع والتعدد في الخيارات

5-الإفادة من الخصومات

6-توفر السلع على مدار الساعة

السؤال التاسع :اذكر عيوب الشراء الالكتروني

1-الإسراف في شراء سلع غير لازمة

2-ضعف ثقافة التسوق

3-التعرض إلى مخاطر الاحتيال والسرقة

4-عدم مطابقة السلع للمواصفات المعلنة

5-اختلاف أسعار العملات

6-عدم وجود حماية أو كفالة للمنتج

7-عدم إمكانية إعادة المنتج لارتفاع كلفة الشحن

السؤال العاشر :تتبع خطوات الشراء الالكتروني

1-تحديد السلعة أو الخدمة

2-اختيار المتجر المناسب الذي ستشتري منه

3-اختيار المنتج المطلوب من المتجر الذي اخترته

4-إضافة السلعة إلى سلة الشراء مع تحديد الكمية وتحديد طريقة الدفع

5-تعبئة البيانات الشخصية من حيث العنوان ورقم الهاتف

6-استلام رسالة عبر الهاتف من المتجر بها رقم تعريف (الكود) حيث يجب إعادة إرسال الرسالة مرة أخرى إلى المتجر لتأكيد عملية الشراء

7-اتصال قسم الدعم والمساندة بك للتأكد من البيانات الخاصة بالشحن تمهيدا لإرسالها

السؤال الحادي عشر : يتم تصنيف قرارات الشراء إلى ثلاثة مجموعات اذكرها

1-قرارات الشراء المعقدة "مثل شراء منزل، سيارة

2-قرارات الشراء المحددة: مثل شراء ملابس،الهواتف

3-قرارات الشراء الروتينية: مثل شراء السلع والمواد الغذائية

السؤال الثاني عشر: اذكر أطراف قرار الشراء

1-المبادر (من يقترح الشراء)

2-المؤثر (من يمتلك المعلومات والحجة والإقناع بالشراء)

3-مقرر الشراء (رب الأسرة)

4-المشتري (من ينفذ عملية الشراء الفعلية)

5-مستعمل السلعة والخدمة

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الطلب:هو الرغبة المدعومة بقوة شرائية للحصول على سلعة أو خدمة بسعر معين في وقت معين
- 2-العرض:هو قدرة أو رغبة المنتج على إنتاج كمية من سلعة أو خدمة وعرضها للبيع بسعر معين في وقت معين
- 3-السوق :مجموعة من المشترين والبائعين الذين يرغبون في شراء وبيع سلع ما
- 4-السلع المكملّة: هي السلع التي لا تحقق المنفعة من احدها إلا بوجودها معا مثل الطابعة والحبر
- 5-عناصر الإنتاج :مجموعة مدخلات الإنتاج المتمثلة في المواد الأولية والعمال ورأس المال ...
- 6-سعر التوازن :هو السعر الذي يتحدد عندما تتساوى الكميات المعروضة والكميات المطلوبة

السؤال الثاني : اذكر العوامل التي تؤثر في العرض

- 1-أسعار عناصر الإنتاج
- 2-التقدم التكنولوجي
- 3-أسعار السلع الأخرى والبديلة
- 4-الضرائب على قطاع الإنتاج
- 5-المعونات المقدمة لقطاع الإنتاج
- 6-توقعات المنتجين بخصوص الأسعار المستقبلية

السؤال الثالث: اذكر العوامل التي تؤثر في الطلب

- 1-مستوى دخل المستهلك
- 2-أذواق المستهلكين
- 3-تغير أسعار السلع الأخرى البديلة والمكملة
- 4-توقعات المستهلك للأسعار المستقبلية
- 5-موسمية بعض أنواع السلع
- 6-عدد المستهلكين

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1- نظرية سلوك المستهلك: نظرية اقتصادية تهدف إلى تحليل سلوك المستهلك استنادا إلى مفهوم المنفعة الحدية
- 2- المنفعة: هي قدرة سلعة أو خدمة ما على إشباع حاجة بشرية في لحظة معينة في طرف معين
- 3- المنفعة الحدية: هي مقدار التغير في المنفعة الكلية الناتج من تغير الكمية المستهلكة من السلعة بوحدة واحدة
- 4- المنفعة الكلية: هي مجموعة المنافع التي يحصل عليها المستهلك نتيجة استهلاكه كمية معينة من سلعة ما في فترة زمنية معينة وهي تزداد بصورة متناقصة مع تزايد الوحدات المستهلكة حتى الوصول إلى حد الإشباع

السؤال الثاني: وضح العلاقة بين المنفعة الحدية والمنفعة الكلية

- 1- تزايد المنفعة الكلية بدرجات متناقصة للمنفعة الحدية الموجبة
- 2- تبلغ المنفعة الكلية أقصى حد لها عندما تصل المنفعة الحدية إلى الصفر
- 3- تتناقص المنفعة الكلية عندما تصبح المنفعة الحدية إلى الصفر

السؤال الثالث: اذكر العوامل التي تؤثر في سلوك المستهلك

1- مدى توفر السلعة أو الخدمة

2- مستوى جودتها وسعرها

3- مقدار الدخل النقدي للمستهلك والسلع البديلة والمكملة

السؤال الرابع: وضح قانون تناقص المنفعة مرفقا بمثال توضيحي

تتناقص المنافع المتحققة من استهلاك وحدات متتالية من سلعة ما بزيادة عدد الوحدات المستهلكة منها إلى حد معين وبعدها تتحول إلى منفعة سالبة ضارة

الجدول أدناه يحدد عدد الأكواب من الماء للوصول إلى حد الإشباع بعد عطش دام 6 ساعات

المنفعة الكلية	المنفعة الحدية	عدد أكواب الماء
100	100	1
150	50	2
170	20	3
170	0	4
160	10-	5
145	15-	6

الوحدة الثالثة: الجهاز المصرفي الأردني والمؤسسات التجارية

نشأة الجهاز المصرفي وتطوره والبنوك الأردنية

أولا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الجهاز المصرفي : مجموعة المؤسسات المصرفية العاملة في الدولة والقوانين التي تعمل في ظلها هذه المؤسسات
- 2-غسيل الأموال : تحويل الأموال التي اكتسبت بطرائق غير شرعية كما في تجارة المخدرات والأسلحة إلى أموال نظيفة أو قانونية بإخفاء مصادرها
- 3-البنوك الأردنية :بنوك مرخص لها مزاوله أعمالها المصرفية في المملكة وأسهمها متداولة في بورصة عمان للأوراق المالية
- 4-البنوك غير الأردنية : فروع للبنوك غير الأردنية ومرخص لها مزاوله أعمالها المصرفية في المملكة وأسهمها غير متداولة في بورصة عمان للأوراق المالية

السؤال الثاني: أسباب ظهور البنوك

- 1-حاجة الناس إلى جهة آمنة وموثوقة يودعون أموالهم لديها خوفا من الضياع أو السرقة
- 2-حاجة الناس إلى أموال لاستثمارها في مشاريعهم

ملاحظة : أول بنك في أوروبا ظهر عام 1401م ، أول بنك في الأردن عام 1925م

السؤال الثالث : اذكر مكونات الجهاز المصرفي في الأردن

أولا : البنك المركزي : تأسس عام 1955م ويسمى بنك البنوك وبنك الحكومة

ثانيا : البنوك التجارية : وتزاول أنشطتها بهدف الربح وتشمل هذه الأنشطة

أ) الخدمات والأعمال التقليدية : مثل قبول الودائع ومنح القروض والحوالات

ب) الخدمات الأعمال غير التقليدية : مثل بيع العملات وشراؤها وخدمات البطاقات

ومن أمثلتها : البنك العربي ، بنك الأردن ، البنك الأردني الكويتي ، البنك الأهلي الأردني ، البنك التجاري الأردني ، بنك القاهرة عمان ، بنك الإسكان

ثالثا : البنوك الإسلامية : مثل : البنك الإسلامي الأردني ، البنك العربي الإسلامي ، مصرف الراجحي ، بنك دبي الإسلامي
رابعا : بنوك الاستثمار : مثل : بنك الاستثمار العربي ، بنك الاتحاد

خامسا : البنوك غير الأردنية : مثل : البنك العقاري المصري ، مصرف الراجحي ، سيتي بنك ، بنك ستاندر شارترد ، بنك عودة ، بنك لبنان والمهجر

سادسا : مؤسسات الإقراض المتخصصة : مثل بنك الصادرات (بنك المال) ، بنك تنمية المدن والقرى ، مؤسسة الاقتراض الزراعي

المؤسسات المالية غير المصرفية	ثانيا
-------------------------------	-------

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- المؤسسات المالية غير المصرفية: هي مؤسسات ذات صيغة مالية تقدم بعض الخدمات الإقراضية و المالية التي تقدمها البنوك أو خدمات مالية واستثمارية

2- بنك الإنماء الصناعي : بنك متخصص في تقديم التمويل للشركات والمؤسسات العاملة في قطاع الصناعة

السؤال الثاني : وضع أهم المؤسسات المالية غير المصرفية

1-صندوق التنمية والتشغيل : هذا الصندوق مدعوم من الخزينة والمؤسسات العامة والهبات العربية والدولية ويهدف إلى محاربة البطالة والفقر من خلال مساعدة الأفراد والأسر متدنية الدخل على مواصلة العمل والإنتاج حيث بدأ مواصلة أعماله عام 1991م

2-صندوق توفير البريد : يهدف إلى تنمية الوعي الادخاري لدى المواطنين وتشجيع صغار المدخرين حيث يقوم بادخار الأموال وردها عند الطلب كما يقوم باستثمار أمواله خاصة بالسلع الاستهلاكية وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية

3-مؤسسة تنمية أموال الأيتام :تأسست عام 1974م بوصفها مؤسسة حكومية مستقلة ومن مهامها

أ)استقبال أموال الأيتام المحولة إليها من المحاكم الشرعية

ب)إدارة جزء من هذه الأموال واستثمارها في الأوجه المشروعة التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية

ج)تقديم التمويلات المختلفة مثل شراء سيارة والمساكن بأساليب التمويل الإسلامي

د)إقامة المشاريع التنموية وتمويلها

هـ)إنشاء الأبنية والعقارات وبيعها أو تأجيرها

4-الشركة الأردنية لتمويل المشاريع الصغيرة (تمويلكم):تمنح قروض صغيرة لتغطية تكاليف التعليم والصحة وصيانة السيارة وشراء الآلات للشركات الصغيرة

5-صندوق المرأة:تعد مؤسسة غير ربحية تهدف إلى دعم المشاريع الصغيرة التي تقوم بها النساء لتمكين المرأة في المجتمع وتحسين حياتهم حيث تركز على المشاريع الإنتاجية والأفكار الريادية

6-صناديق التقاعد

7-الشركة الأهلية لتمويل المشاريع الصغيرة

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الاستقرار النقدي : ثبات أسعار العملة داخل الدولة وعدم تذبذبها
 - 2-نظام المدفوعات : هو النظام الذي من خلاله تنظم المدفوعات داخل الدولة مثل الحوالات والشيكات والتسويات
 - 3-سعر الخصم : هو سعر الفائدة الذي يقرض البنك المركزي البنوك على أساسه
 - 4-الاشتغال المالي : الحالة التي يتاح فيها لجميع البالغين في سن العمل الدخول الفعال إلى الخدمات المالية
 - 5- السياسة النقدية : العملية التي يتحكم البنك المركزي من خلالها في مجموعة من المؤشرات النقدية
- السؤال لثاني : اذكر أهم المهام والوظائف التي يؤديها البنك المركزي الأردني

- 1-الاحتفاظ باحتياطي المملكة من الذهب والعملات الأجنبية وإدارته
- 2-إصدار أوراق النقد والمسكوكات المعدنية
- 3-المحافظة على استقرار المملكة النقدي
- 4-تعزيز سلامة الجهاز المصرفي الأردني وضمان متانته
- 5-إدارة نظام المدفوعات الوطني
- 6-السيطرة على التضخم ومحاربة البطالة

السؤال الثالث : اذكر الخدمات التي يقدمها البنك المركزي من خلال الوظائف التي يؤديها

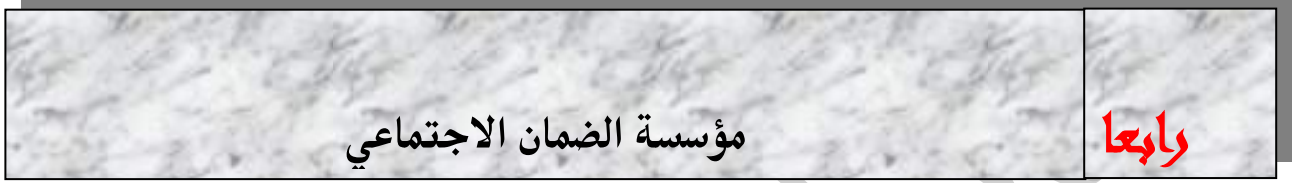
- 1-توفير السيولة للبنوك المرخصة عند الحاجة
- 2-تلبية احتياجات السوق من النقد بأنواعه
- 3-ترخيص البنوك وفروعها ومراقبتها

4- تقديم خدمات التقاص والتسويات الالكترونية

5- تقديم الاستشارات المالية والاقتصادية للحكومة

6- ترخيص شركات الصرافة ومراقبة أعمالها

7- نشر الوعي والثقافة المالية بين المواطنين من خلال تعليم الطلبة



السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1- الضمان الاجتماعي: هو نظام تأميني تكافلي عام يهدف إلى حماية الأشخاص اجتماعيا واقتصاديا في حالة تعرض احدهم لأي من الأخطار

2- الدراسة الاكتوارية: هي دراسة علمية تختص بالمستقبل وتعتمد على مبدأ تخمين المخاطر وتوقعها باستخدام طرائق حسابية وإحصائية في مجالي الصناعة المالية والتأمين

السؤال الثاني : اذكر أهم المبادئ والمرتكزات التي تقوم عليها مؤسسة الضمان الاجتماعي

1- الشمولية والزامية الاشتراك 2- التمويل الذاتي 3- التكاملية بين أطراف الإنتاج

4- الاستمرارية 5- العلاقة الطردية بين الراتب ومعدلات الأجور والتضخم

السؤال الثالث : اذكر أهم أهداف مؤسسة الضمان الاجتماعي

1- تأمين الحياة الكريمة للعاملين المشمولين بالضمان وأفراد أسرهم خلال حياتهم وبعد وفاتهم

2- رفع إنتاجية العامل من خلال توفير الاستقرار الوظيفي والنفسي

3- تعميق العلاقة بين العامل وصاحب العمل وتوطيدها

4-رفع المستوى الصحي للمجتمع بتطبيق التأمين ضد إصابات العمل والتأمين الصحي بعد التقاعد

5-الإسهام في المشاريع الاقتصادية والاستثمارية

6-الإسهام في دفع عجلة التنمية الاقتصادية في الدولة وتحقيق الأمن الاجتماعي

السؤال الرابع: وضح أسس العمل بنظام الضمان الاجتماعي

1-يساهم المؤمن عليه بنسبة 7.25% وصاحب العمل بنسبة 13.75% أي نسبة 21% من الراتب هذا للاشتراك الإلزامي أما الاشتراك الاختياري تكون النسبة 16.75%

2-تتولى جهة رسمية(مؤسسة /صندوق)تجميع هذه الاشتراكات وفق قانون خاص بها

3-تدير هذه الجهة الأموال المجمعة وتؤدي الالتزامات إلى المشتركين عند وقوع الخطر

سوق عمان المالي /بورصة عمان

خامسا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-السوق المالي :المكان المنظم الذي يجتمع فيه المتعاملون والمستثمرون بغرض إجراء عمليات تبادل الأسهم والسندات بيعا وشراء ويمتاز بالشفافية والعلانية وعدالة تحديد السعر وتحكمه قوانين وتعليمات تصدر عن جهة رسمية

2-الأوراق المالية : صكوك أو سندات تثبت حق صاحبها في جزء من صافي أصول شركة ما وموجوداتها وما ينجم عن استثمارها من ربح

3-الوسيط المالي :هو مؤسسة مرخصة حسب القانون تؤدي دور الوسيط بين المشتري والبائع في السوق المالية بناء على أوامر خطية موثقة

4-الاكتتاب :تجميع أموال الأشخاص الراغبين في الاستثمار بأسهم شركات المساهمة العامة عند بدء التسجيل أو عند زيادة راس المال

5-السهم :حصة في راس المال شركة مساهمة عامة

6- السند :حصة في دين مترتب على شركة

7-أسعار الأوراق المالية :هو السعر الذي يدفعه المشتري ثمنا للوحدة من الورقة المالية التي يشتريها في السوق المالي من خلال الوسيط المرخص

السؤال الثاني : وضح أنواع الأسواق المالية

1-السوق الأولي أو سوق الإصدارات: وفيه تندرج الأوراق المالية المصدرة وتتداول لأول مرة عن طريق الاكتتاب

2-السوق الثانوي : وفيه تتداول الأوراق المالية بعد إصدارها وفقا لمعايير وأنظمة محددة

السؤال الثالث : اذكر مكونات سوق عمان المالي

1-هيئة الأوراق المالية 2-بورصة عمان 3-مركز الإيداع

السؤال الرابع : اذكر أهم العوامل التي يتم بناءا عليها تحديد أسعار الأوراق المالية

1-وضع الشركة المصدرة من حيث الأرباح والخسائر 2-ظروف القطاع الذي تنتمي الشركة له

3-ظروف العرض والطلب 4-عوامل غير نظامية مثل المضاربة بالأسهم

السؤال الخامس : وضح أهمية سوق عمان المالي

1-تحفيز النمو الاقتصادي وجذب الاستثمارات المحلية والخارجية

2-تجميع المدخرات وتوجيهها نحو الاستثمار في الأوراق المالية

3-توفير بيئة جاذبة للاستثمار

4-التعاون مع البورصات العربية والعالمية

5-إصدار التشريعات والتعليمات وفقا لمعايير عالية من الشفافية والعدالة والكفاءة

السؤال الأول: ما المقصود بالاستثمار: توظيف المبالغ الفائضة عن الحاجة لمدة معينة في مجالات أمنة تدر دخلا معقولا وللحصول على عوائد في المستقبل

السؤال الثاني : وضع المبادئ الرئيسة للاستثمار

- 1-السيولة : تعني توفر الأموال اللازمة في الوقت المناسب .
- 2-الربحية :يعني أن يكون الاستثمار مجديا بحيث يحقق عائدا مناسباً
- 3-الأمان:يعني درجة المخاطرة التي يتحملها المستثمر
- 4-التنوع:يعني توزيع الأموال المتاحة للاستثمار على أوجه استثمار مختلفة

السؤال الثالث:وضح أنواع المستثمرين

- 1-المستثمر المتحفظ :هو الذي لا يرغب في تحمل المخاطر المالية ومن ثم يتوقع عوائد اقل لان الأولوية عنده هي عدم خسارة استثماره
- 2-المستثمر المضارب هو الذي يركز على الربح دون النظر إلى درجة المخاطرة حيث تكون أرباحه عالية كذلك خسائره
- 3-المستثمر المتوازن:هو الذي يوازن بين الأمان والربحية والسيولة للحصول على عائد معقول

السؤال الرابع : اذكر دوافع الاستثمار

- 1-توفر وعي استثماري كاف
- 2-توفر المناخ الاقتصادي والاجتماعي المناسب
- 3-تعدد الأدوات الاستثمارية
- 4-توفر السيولة الكافية للاستثمار
- 5-الرغبة في الاستثمار بغية تحقيق العائد ونمو الثروة

الوحدة الرابعة : التعامل مع المؤسسات المالية

الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-الشيكات الأجنبية : شيكات محررة بعملة غير عملة الدولة التي تصدرها فيها ويكون احد طرفيها بنكا والطرف الآخر بنكا أو شخصا
- 2-التأمين المصرفي : تقديم البنك الخدمات التأمينية من خلال فروعها المختلفة بالتنسيق مع شركة تأمين معينة
- 3-الصناديق الحديدية الآمنة: صناديق تحفظ في غرفة محصنة لدى البنك تخصص للعميل بناء على طلبه ومقابل عمولة سنوية بغية حفظ أشياء ثمينة كالسندات والjoyهرات والأموال
- 4-الكفالات (خطابات الضمان) :تعهدات يصدرها البنك نيابة عن عملائه لصالح المستفيد بحيث يدفع له مبلغ من المال إذا أخفق العميل في تنفيذ عمل معين
- 5-الإتمادات: تعهدات تصدرها البنوك نيابة عن عملائها بدفع مبالغ معينة للمستفيدين مقابل مبلغ أو خدمات يبيعها المستفيد إلى عميل البنك وتستخدم في عملية الاستيراد
- 5-الاكتتاب : رغبة المستثمر في المساهمة في راس مال شركة مساهمة عامة عند إصدار راس مالها لأول مرة أو عند زيادة راس المال

السؤال الثاني : اذكر أسس عمل البنوك

- 1-تجميع الأموال وتوجيهها نحو التنمية عن طريق الاستثمار
- 2-ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية
- 3-تسهيل حركة التبادل التجاري وتنشيطها

4-نشر الخدمات المصرفية بين الجمهور

5-مواكبة التطورات المالية والتكنولوجية في طرق تقديم الخدمات المصرفية

السؤال الثالث: اذكر الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك

1-قبول الودائع وفتح الحسابات 2-الإيداع في الحسابات والسحب منها

3-تسديد الفواتير بأنواعها 4-تحصيل الشيكات والكمبيالات

5-إصدار الحوالات المحلية الأجنبية 6-بيع الشيكات الأجنبية

7-تأجير الصناديق الحديدية الآمنة 8-صرف رواتب موظفي القطاع العام والخاص

9-التأمين المصرفي 10-الخدمات الالكترونية

السؤال الرابع: اذكر الخدمات الائتمانية التي تقدمها البنوك

1-منح الأفراد والمؤسسات القروض والتسهيلات

2-تمويل المشاريع الكبرى

3-إصدار البطاقات الائتمانية

4-إصدار خطابات الضمان (الكفالة) والاعتمادات

السؤال الخامس: اذكر الخدمات الاستثمارية التي يقدمها البنوك

1-الاستثمار في السندات والأسهم لتحقيق عوائد إضافية للمصرف

2-الاستثمار في المنتجات الاستثمارية مثل عقود النفط والذهب

3-إدارة استثمارات العملاء وثورتهم وتقديم الاستشارات

4-إدارة الاكتتابات في الشركات المساهمة العامة

5-تقييم العقارات وإعداد دراسات الجدوى للمشاريع الاستثمارية

6-المساهمة في رؤوس أموال الشركات وفق أسس وقواعد محددة

السؤال السادس :اذكر الخدمات الاجتماعية التي يقدمها البنوك

1-التدريب المالي والمصرفي لموظفي المصرف

2-نشر الثقافة والوعي المصرفي بين الجمهور

3-إبتعاث موظفي المصرف لإكمال دراساتهم العليا

4-المساهمة في بناء الجسور ودعم الجمعيات الخيرية ورعاية الطلبة المتميزين ودعم الرياضة

الحسابات البنكية وخصائصها

ثانيا

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-الحساب البنكي :نقود يودعها الشخص لدى البنوك لغايات الحفظ أو الاستثمار ويخصص لكل حساب رقم خاص

بصاحبه لتمييزه عن غيره

2 -البطاقة المصرفية :بطاقة بلاستيكية تحتوي على شريحة الكترونية تتضمن بيانات مالية وشخصية تصدرها البنوك لتسهيل

حصولهم على الخدمات المصرفية إلكترونيا

3-الصراف الآلي :موقع يحتوي على جهاز للسحب النقدي باستخدام بطاقة بلاستيكية تحمل بيانات العميل ورقمه السري

4-القرض :مبلغ من المال يدفعه البنك إلى العميل على أن يسدد مع الفوائد خلال مدة معينة

5-الفائدة :مبلغ الزيادة الذي يتقاضاه البنك من العميل على أصل مبلغ القرض الذي قدمه إليه

6-دفتر الشيكات :دفتر يحتوي على مجموعة من أوراق الشيكات لها أرقام متسلسلة تخص عميلا معيناً ويحمل اسم صاحب الحساب ورقم حسابه

السؤال الثاني : لماذا يمكن أن نحتاج الحساب البنكي

1-الأمان:حماية الأموال من المخاطر السرقة والضياع

2-إتاحة المال :الحصول على المال عند الحاجة باستخدام بطاقة الصرف الآلي

3-توفير الوقت والجهد

4-تسهيل المتطلبات الحياتية :مثل تحويل الرواتب وتحويل الأموال

5-الاستثمار :إيداع الأموال الفائضة في البنك مقابل عوائد

السؤال الثالث :وضح أنواع الحسابات وخصائصها

أولاً:الحساب الجاري : هو الحساب الذي يمتاز بحرية السحب والإيداع في وقت ويمكن صاحبه من الحصول على دفتر شيكات ويتميز

1-لا يترتب عوائد أو فوائد عليها

2-قد تستوفى عمولة بسيطة مقابل تقديم خدمة كإصدار البطاقات أو تحويل الرواتب

3-يسحب منه بحضور العميل شخصياً أو من خلال بطاقة الصرف الآلي أو الشيكات أو أوامر التحويل

ثانياً : حساب التوفير :يستخدم لإيداع المبالغ الزائدة عن الحاجة وهو يشبه الحاسب الجاري من حيث حرية السحب والإيداع إلا أنه لا يمكن الحصول على دفتر شيكات ويتميز

1-لا يمن لصاحبه الحصول على دفتر شيكات

2-يحصل صاحبه على عوائد شهرية

3- يهدف لتشجيع الادخار وتنمية الأموال

ثالثا :حساب الودیعة :تودع فیة الأموال لغايات الحصول على العوائد ویكون محدد لآجل معین ویمتاز

1-المبلغ الموجود یتناسب طردیا مع قيمة المبلغ وطول المدة

2-تكون المبالغ كبيرة

3-لا یصدر لصاحبة دفتر شيكات ولا یجوز السحب منه إلا بموعد محدد

4-تحدد مدته تلقائیا ما لم يرغب صاحبة فی سحب مبلغ

رابعا :حسابات القروض والخدمات البنكية :عند إعطاء قرض لشخص ما یتم فتح حساب لهذا القرض كي یتمكن من السداد ومعرفة رصيده

السؤال الرابع:تتبع إجراءات فتح الحساب البنكي

1-اختيار نوع الحساب

2-اختيار البنك

3-مراجعة البنك وتزويده بالوثائق المطلوبة

4-تخصيص البنك رقم حساب خاص بالعميل

5-إيداع مبلغ من المال فی الحساب

6-تقديم أية طلبات ترغب فیها حول الخدمات التي يقدمها البنك

السؤال الأول: ما المقصود بالبنوك الإسلامية: هي مؤسسات مالية مرخصة حسب أحكام القانون تزاوّل الأعمال المصرفية وفقا أحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها الفقهية

السؤال الثاني: أذكر أسس عمل البنوك الإسلامية

1- استبعاد التعامل بالفوائد

2- ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية

3- تسهيل حركة التبادل التجاري وتنشيطها

4- تجميع الأموال وتوجيهها نحو التنمية

5- نشر الخدمات المصرفية بين الجمهور

السؤال الثالث: اذكر الخدمات المصرفية غير الائتمانية التي يقدمها البنك الإسلامي

1- فتح الحسابات الجارية

2- فتح حسابات الوديعة الآجلة

3- فتح الاعتمادات المستندية

4- إصدار الحوالات المصرفية

5- إصدار دفاتر الشيكات

6- تأجير الصناديق الآمنة

السؤال الرابع: وضح الخدمات الائتمانية التي تقدمها البنوك الإسلامية

1- المراجعة: بيع البضاعة بالسعر نفسه مضاف عليه ربح معلوم ومحدد مسبقا يسدد للبنك على أقساط متفق عليها

2- الإجارة: عقد بيع منافع الأشياء مع بقاء أصولها مع مالكها مقابل اجر يدفعه المستأجر للمؤجر خلال مدة الإجارة على

أن يعود الشيء المؤجر إلى مالكه في نهاية المدة

- 3-الإجارة المنتهية بالتملك : شراء البنك العقار ثم تأجيره للغير مدة محددة شرط أن تنقل الملكية للمستأجر بعد انتهاء المدة أو قبل انتهاء المدة مقابل مبلغ متفق عليه مع البنك
- 4-الإجارة الموصوفة بالذمة : تأجير الموجودات المنقولة كالسيارات والآلات حيث تتطلب وصفا دقيقا للشيء المنوي تأجيره
- 5-الاستصناع : هو عقد بين البنك الإسلامي والشركة المصنعة يتضمن طلب البنك تصنيع منتج معين ثم يتم بيعه للغير مقابل ثمن أكبر من الثمن الذي يدفع للمصنع
- 6-المضاربة :شراكة بين صاحب المال والبنك حيث يقوم البنك بالاستثمار والإدارة وفي حالة حدوث خسارة يخسر صاحب المال ماله فقط ويخسر البنك جهده كما يتحمل البنك جزء من الديون التي تنشأ
- 7-المشاركة :يقدم كل من طرفي العقد المال للاستثمار على أن يتولى أحدهما الإدارة مقابل مبلغ إضافي من الربح ويتم توزيع الأرباح والخسائر وفقا لمساهمة كل طرف
- 8-القرض الحسن :هو قرض يدفعه البنك إلى المقرض دون إضافة أي مبلغ عند التحصيل
- 9-بيع السلم :أي أن يدفع المشتري إلى البائع مبلغا من المال مقدما على أن يسلمه سلعة معينة بعد اجل معين

<h2 style="margin: 0;">تطبيقات على التعاملات البنكية</h2>	<h2 style="margin: 0; color: red;">رابعاً</h2>
---	--

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-أمر التحويل :أمر يصدره صاحب الحساب إلى البنك لتحويل مبلغ من المال من حسابه إلى حساب طرف آخر
- 2-التوقيع :وسيلة من وسائل التحقق من العملاء وهو مثبت لدى البنك
- 3-تظهير الشيك :عملية توقيع المستفيد من الشيك على ظهره بغية إعطاء المظهر صلاحية تختلف باختلاف نوع التظهير

السؤال الثاني : وضع أهم النماذج البنكية

أولاً: نموذج فتح الحساب : هو يمثل العقد القانوني بين البنك والعميل في ما يخص فتح الحساب وإدارته ويحتوي على: اسم البنك وشعاره ،معلومات الأساسية عن صاحب الحساب وشروط التعامل

ثانياً :نموذج الإيداع النقدي :ويحتوي على :اسم البنك وشعاره ونوع الحركة ورقم الحساب وصاحبة والمبلغ بالأرقام والكلمات واسم المودع وتوقيعه

ثالثاً:نموذج الشيك البنكي :هي ورقة تتضمن أمراً من الساحب إلى البنك المسحوب عليه بأن يدفع إلى طرف ثالث مبلغاً بمجرد الاطلاع

رابعاً : نموذج تحويل الأموال (نموذج إصدار حوالة:يتضمن إصدار أمر إلى البنك لتحويل مبلغ من المال من الحساب إلى حساب آخر لدى البنك أو لبنك آخر داخل أو خارج الدولة ويحتوي :اسم صاحب الحساب واسم صاحب الحساب المحول له وأمر التحويل ومبلغ التحويل وسبب التحويل والتوقيع

السؤال الثالث:وضح أنواع التظهير للشيك

1-التظهير على بياض :أي أن حامل الشيك يستطيع صرفه

2-التظهير المقيد : أي يتم تحصيل قيمة الشيك وإيداعها عند استحقاقه في حساب المستفيد منه

3-التظهير الخاص (الكامل)يكتب على الشيك ادفعوا لأمر فلان مرفقاً بالتوقيع

مراجعة كشف الحساب البنكي وتدقيقه

خامساً

السؤال الأول :اذكر عناصر كشف الحساب

2-اسم صاحب الحساب ورقمه

1-اسم البنك وشعاره

4-رصيد الحساب بداية المدة

3-مدة كشف الحساب

5-عمود يبين الحركات المالية المدينة

6-عمود يبين الحركات المالية الدائنة

7-رصيد الحساب بعد كل عملية

8-مجموع أعمدة الحركات المدينة والدائنة

9-رصيد الحساب في نهاية المدة

السؤال الثاني: ما المقصود بكل مما يلي

1-كشف الحساب: وثيقة بنكية يصدرها البنك على نحو دوري لصالح عملائه أو بناء على طلبهم تبين رصيد الحساب في نهاية المدة والحركات المالية التي تمت عليه من سحب وإيداع

2-الحركات المالية المدينة: عمليات السحب من حساب العميل لدى البنك التي تؤدي إلى نقص الرصيد

3-الحركات المالية الدائنة: عمليات الإيداع في الحساب لدى البنك والتي تؤدي إلى زيادة الرصيد

4-الرصيد: المحصلة النهائية لعمليات السحب والإيداع التي تمت على حساب العميل

5-رصيد بداية الفترة: رصيد حساب البنك الذي يظهر في كشف البنك في بداية الفترة المالية التي يغطيها الكشف

6-المطابقة: التأكد من أن رصيد البنك الظاهر في الكشف مساوي للرصيد في دفتر صاحب الحساب

7-مذكرة تسوية البنك: مذكرة يعدها قسم المحاسبة في الشركات تبين الإجراءات التي تمت؛ بغية التحقق من الحركات المالية على الحساب ومطابقتها مع تلك التي تنفذها المؤسسة

السؤال الثالث: اذكر أهمية كشف الحساب

1-يساعد العميل على التحقق من العمليات المالية التي نفذها خلال الفترة

2-يعد دليل إثبات لدى العميل والبنك في حال حصول خلاف بينهما

3-وسيلة للتحقق من صحة العمليات المالية ورصيد الحساب نهاية الفترة

السؤال الرابع : تتبع خطوات المطابقة بين الرصيد الدفترى والبنكي

1-استلام كشف الحساب من البنك

2-التحقق من تطابق رصيدي بداية الفترة لدى العميل والبنك

3-مراجعة المبالغ المودعة كما تظهر في كشف البنك ومقارنتها مع المستندات الموجودة لدى صاحب الحساب

4-مراجعة المبالغ المسحوبة والواردة في كشف حساب البنك ومقارنتها مع المستندات الموجودة لدى صاحب الحساب

5-التأكد من تطابق الرصيد النهائي حسب كشف البنك مع الرصيد الذي يكون لدى صاحب الحساب

6-في حالة وجود فروقات، يراجع الكشف مع البنك للتأكد من أية عمليات أثرت في الرصيد ولم تكن مستنداتها لدى صاحب الحساب

وثائق التحقق من شخصية عملاء البنوك	سادسا
------------------------------------	-------

السؤال الأول :ما المقصود بوسائل التحقق:هي مجموعة من الإجراءات التي ينفذها البنك بغية التأكد من هوية العميل في كل مرة يجري فيها عملية تتعلق بحسابه البنكي أيا كان نوعه

السؤال الثاني :وضح أهم وسائل التحقق

أولا:توقيع العميل :يعد من أقدم طرق التحقق من شخصية العميل

عيوبه 1-إمكانية التزوير 2-إمكانية نسيان العميل شكل التوقيع

ثانيا:الأرقام السرية (PIN) يستخدم عند طلب الحصول على الخدمات المصرفية ويعاب عليها إمكانية السرقة والنسيان

ثالثا: وسائل التحقق البيولوجية:

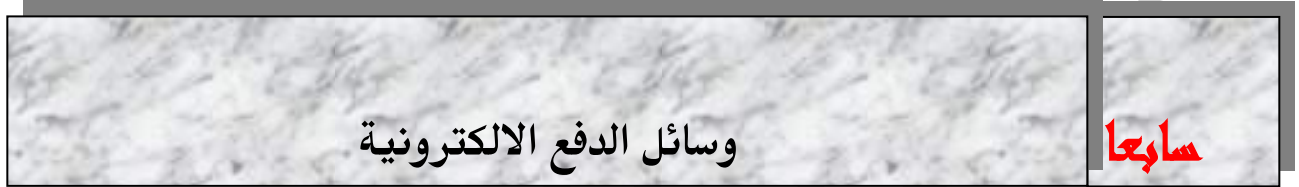
1- بصمة الأصبع: تستخدم في حالة عدم التعلم وفقدان البصر أو التعذر في الحصول على توقيع العميل

2- بصمة العين: هي تقنية حديثة للتحقق من العملاء من خلال خصائص قرنية العين

3- بصمة الصوت: هي أحدث ما اخترع من وسائل التحقق البيولوجية وتعتمد على مضاهاة تسجيلات العميل الصوتية

رابعا: الرقم الدولي (الآيبان): وهو رقم الحساب البنكي الدولي وهو معيار دولي لتحديد الحسابات المصرفية عبر الحدود الوطنية

هيكل آيبان (رقم الحساب الأساسي مسبقا بالصفحة + رمز البنك + حقل التدقيق + رمز البلد



السؤال الأول: ما المقصود بالدفع الالكتروني: هو منظومة متكاملة من البرامج والنظم توفرها المؤسسة المالية والمصرفية بهدف تسهيل عمليات الدفع الآمن وفق تعليمات وقوانين تعتمد سرية المعلومات وحماية إجراءات البيع والشراء

السؤال الثاني: وضع وسائل الدفع الالكتروني

أولا: البطاقة مسبقة الدفع: هي بطاقة بلاستيكية يصدرها البنك أو المؤسسة المالية، تشحن أو تعبأ برصيد محدد يمثل الحد

الأقصى الذي يسمح لحامها باستخدامه في الشراء من نقاط البيع ومن مزاياها 1- آمنة أكثر من حمل المال

2- لها حد أعلى للصرف 3- لا يترتب عليها مصاريف وفوائد

4- يمكن السحب من الصراف الآلي 5- لا تحتاج إلى فتح حساب لدى البنك

ثانيا: بطاقة الصراف الآلي: وتتميز 1- خصم قيمة المشتريات من الحساب مباشرة

2- تصدر بفتح الحساب لدى البنك

3- يشترط توفر رصيد لإتمام عملية الشراء أو السحب

ثالثا: البطاقة الائتمانية: هي بطاقة يصدرها البنك لعملائه بالتعاون مع شركات الدفع العالمي مثل فيزا كارد وماستركارد وتستخدم في عمليات السحب النقدي أو دفع قيمة المشتريات على أن يسدد قيمة المسحوبات والمشتريات لاحقا

رابعا: بطاقة القيد الائتماني: هي بطاقة تصدرها البنوك لعملائها تمكن حاملها من السحب النقدي ودفع قيمة المشتريات على أن يسدد العميل كامل قيمتها فور استلام كشف الحساب

خامسا: المواقع الالكترونية والحسابات: تنقل الأموال بواسطتها من طرف إلى آخر في مجال التسوق الالكتروني وال شراء الآمن عبر الانترنت

سادسا: الحوالات المصرفية: وسيلة تقدمها البنوك لعملائها ،تنقل الأموال بواسطتها من فرع إلى آخر في نفس البنك أو البنوك الأخرى ومن شخص إلى آخر

سابعا: شركات تحويل الأموال: هي شركات تعتمد نظام الدفع النقدي السريع حيث تعبئ الشركات النموذج الخاص وتدفع مبلغا من المال طالبا تسليمه لشخص في بلد آخر

ثامنا: الاعتمادات المستندية: هي تعهدات تصدرها البنوك لصالح المصدرين بناء على طلب عملائها حيث تدفع البنوك قيمة المشتريات عند استحقاق تاريخ الدفع ثم خصم المبلغ من حساب العميل

السؤال الثالث: أسباب ظهور وسائل الدفع الالكتروني

1- المنافسة بين المؤسسات المالية

2- مواكبة تطور أنظمة الاتصالات

3- مواكبة تطور أنظمة التجارة الالكترونية

4- ارتفاع تكاليف الخدمات التقليدية

السؤال الرابع: اذكر مزايا الدفع الالكتروني

- 1-سهولة الاستخدام ويسره
- 2-ندرة حمل المال
- 3-توفر الأمان
- 4-القبول العالمي
- 5-الإفادة من العرض والتعريفات
- 6-تشجيع التجارة الالكترونية

السؤال الخامس: اذكر عيوب وسائل الدفع الالكتروني

- 1-إمكانية التعرض لسرقة المعلومات
- 2-ترتب رسوم إصدار وفوائد عالية على بعض البطاقات في حالة عدم التسديد
- 3-ترتب مشكلات للبنوك والمؤسسات المصرفية في حالة عدم قدرة البطاقة على الدفع
- 4-تشجيع البطاقات على زيادة الإنفاق والاقتراض

السؤال السادس: اذكر أهم نصائح استخدام آمن لبطاقة الصرف الآلي ورقم التعريف الشخصي

- 1-الاحتفاظ بها في مكان آمن لا تطويها أو تخدمها
- 2-أحفظ رقم تعريفك الشخصي وإذا اضطرت كتابته فلا تحتفظ بالرقم مكتوب في محفظتك
- 3-عند اختيارك رقم التعريف الشخصي تجنب استخدام الأرقام والحروف التي يمكن تخمينها
- 4-إذا فقدت بطاقتك فتأكد أن بحوزتك رقم الهاتف الطوارئ لمؤسستك المالية



الاقتراض

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بالاقتراض: حصول المقرض على أموال من بنك أو مؤسسة مالية أو مقرض آخر على أن يسدد بعد مدة من الزمن مضافاً إليها العوائد (الفوائد) وبشروط متفق عليها

السؤال الثاني : وضع أسس الرئيسة للمفاضلة والاختيار بين عروض التمويل

- 1- مبلغ القرض أو التمويل
- 2- مدة السداد
- 3- سعر الفائدة
- 4- العمولات والمصاريف المترتبة على الاقتراض
- 5- شروط إتمام القرض
- 6- الامتيازات والخدمات المرفقة للقرض

7- الجهة التي تمنح القرض تجارية أم إسلامية

السؤال الثالث: اذكر دوافع الاقتراض

- 1- دوافع شخصية: مثل شراء سيارة أو منزل
- 2- دوافع تجارية: مثل إتمام عملية شراء سلع
- 3- دوافع استثمارية: مثل تأسيس مشروع
- 4- دوافع حكومية: مثل اقتراض الحكومة لتغطية عجز بالموازنة

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

- 1-نسبة التمويل :أي مقدار مساهمة كل من المقترض والمقرض في توفير المال اللازم للغاية من الاقتراض
- 2-الضمانات:هي التطمينات المادية والمعنوية التي يطلبها المقرض من المقترض للتحقق من جديته والتأكد من نيته على السداد

3-فترة التحصيل:هي الفترة الزمنية التي يمنحها المقرض للمقترض لتسديد التزاماته المتعلقة بالقرض

4-التصنيف الائتماني :مقياس يعبر عن مستوى المخاطرة وحجمها التي يتصف بها المقترض

السؤال الثاني : ما هي العوامل التي تؤثر في حجم الاقتراض لدى الأفراد

- 1-أن يحدد المقترض السلعة وسعرها
- 2-أن يقدر مصدر السداد المتوفر لديه
- 3-أن يعي قدرته على السداد
- 5-أن يعرف الضمانات المطلوب منه تقديمها
- 5-أن يسأل عن شروط الجهة المقرضة وتعليماتها
- 6-أن ينتبه إلى أي التزامات قائمة عليه (القروض الأخرى)

السؤال الثالث:ما هي العوامل التي تؤثر في حجم الاقتراض لدى المؤسسات والشركات

- 1-تكاليف البضاعة المنوي شراؤها
- 2-المدة المتوقعة لإعادة بيعها ومدة تحصيل الثمن
- 3-الضمانات التي يقدمها المقرض
- 4-نجاح الجدوى الاقتصادية للمشروع
- 5-نسبة مساهمة مالك المشروع في التكاليف

السؤال الرابع: ما هي العوامل التي تؤثر في حجم الاقتراض لدى الحكومة

1- مقدار الحاجة إلى الاقتراض وأسبابها

2- خصائص الاقتصاد المحلي ومؤثراته

3- أسعار الفائدة السائدة محليا ودوليا

4- مدى توفر العملات المنوي الاقتراض بها

5- الضمانات والكفالات الحكومية

6- مكانة الدولة وأهميتها السياسية

احتساب الفوائد والعمولة البنكية

ثالثا

أولا : الفائدة البسيطة = المبلغ × نسبة الفائدة × مدة القرض

مثل: إذا افترض أن مبلغ القرض 5000 دينار بفائدة سنوية 10% لمدة 3 سنوات

الفائدة = $5000 \times 10\% \times 3 = 1500$ دينار

ثانيا: الفائدة المركبة: تحسب استنادا إلى مبلغ القرض ومدة ونسبة الفائدة

مثل: إذا افترض أن مبلغ القرض 5000 دينار بفائدة سنوية 10% لمدة عامين

السنة الأولى = $5000 \times 10\% = 500$ المبلغ الإجمالي = 5500

السنة الثانية = $5500 \times 10\% = 550$ المبلغ الإجمالي = 6050

السنة الثالثة = $6050 \times 10\% = 605$ المبلغ الإجمالي = 6655

مجموع الفوائد نهاية القرض = 1655

ثالثا: الفائدة المتناقصة: تحسب على المبلغ بأكمله في المرة الأولى ثم على المتبقي بعد تسديد كل قسط

مثال: إذا افترض أن مبلغ القرض 5000 دينار بفائدة سنوية 10% على أن يسدد سنويا 1667 دينار

مدة 3 سنوات

البيان	المبلغ	احتساب الفائدة	مبلغ الفائدة	المبلغ المدفوع
السنة الأولى	5000	$5000 \times 10\%$	500	2167
السنة الثانية	3333	$3333 \times 10\%$	333	2000
السنة الثالثة	1667	$1667 \times 10\%$	167	1834
المجموع			1000	

رابعا : احتساب العمولة : رسوم يستوفىها المقرض عن الخدمات التي يقدمها المقرض في سبيل منحه القرض واستكمال شروطه

مبلغ العمولة = رصيد القرض \times نسبة العمولة

رصيد القرض = مبلغ القرض في بداية السنة - إجمالي المبلغ المدفوع خلال السنة

الجدول السابق تظهر العمولة

خامسا : احتساب العوائد على التمويل في البنوك الإسلامية

(أ) المراجعة وتحسب كما يلي

قيمة المراجعة = أصل التمويل \times نسبة المراجعة

قيمة المصاريف = (أصل التمويل + قيمة المراجعة) \times نسبة المصاريف

إجمالي التمويل = أصل التمويل + قيمة المراجعة + قيمة المصاريف

قيمة القسط الشهري = إجمالي التمويل \div عدد أشهر السداد

مثال : شراء سيارة قيمة 10000 مدة القرض 7 سنوات نسبة المربحة 46% نسبة المصاريف 2.5%

$$\text{قيمة المربحة} = 10000 \times 46\% = 4600$$

$$\text{قيمة المصاريف} = (10000 + 4600) \times 2.5\% = 365$$

$$\text{أجمالي التمويل} = 10000 + 4600 + 365 = 14965$$

$$\text{قيمة القسط الشهري} = 14965 \div 84 = 178$$

(ب) الإجارة المنتهية بالتملك

$$\text{أصل التمويل} = \text{الثمن} - \text{الدفعة المقدمة}$$

$$\text{قيمة العائد} = \text{أصل التمويل} \times \text{نسبة العائد لكل فترة الإجارة}$$

$$\text{قيمة المصاريف} = \text{أصل التمويل} \times \text{نسبة المصاريف لكل فترة الإجارة}$$

$$\text{إجمالي التمويل} = \text{أصل التمويل} + \text{قيمة العائد} + \text{قيمة المصاريف}$$

$$\text{قيمة القسط الشهري} = \text{إجمالي التمويل} \div \text{عدد أشهر السداد}$$

مثال : شراء منزل قيمة 60000 بدفعة مقدمة 10000 علما أن عائد الإجارة السنوي 5% ونسبة المصاريف 0.5 سنويا

ومدة الإجارة 12 سنة (144 شهر)

$$\text{أصل التمويل} = 60000 - 10000 = 50000$$

$$\text{قيمة العائد} = 50000 \times 5\% = 2500$$

$$\text{قيمة المصاريف} = 50000 \times 0.5\% = 250$$

$$\text{إجمالي التمويل} = 50000 + 2500 + 250 = 52750$$

$$\text{قيمة القسط الشهري} = 52750 \div 144 = 366$$

السؤال الأول : ما المقصود بكل مما يلي

1- الإفراط في الاقتراض : اقتراض الأموال من مصادر عدة في وقت واحد أو اقتراضها من مؤسسة واحدة دون الحاجة الفعلية إلى هذا الاقتراض

2- الفائدة الثابتة : هي التي لا تتغير على القرض طوال مدة سداده

3- الفائدة المتغيرة : هي التي تكون قابلة للتعديل خلال مدة القرض أما زيادة أو نقصان

4- تعليمات العدالة والشفافية : هي تعليمات أصدرها البنك المركزي الأردني عام 2012 ؛ بهدف المحافظة على مصالح المقترضين والمتعاملين مع البنوك من الأفراد

السؤال الثاني : اذكر إيجابيات الاقتراض

1- يلبي حاجة أساسية أو ثانوية للعائلة

2- دافع للادخار وأسلوب لتنمية المدخرات

3- أداة للرقابة على الصرف والحد منه

4- وسيلة مهمة في تمويل الأفكار الريادية والمشاريع

السؤال الثالث : اذكر سلبيات الاقتراض

1- استسهال الاقتراض والتعود عليه

2- تعدد الالتزامات وتشعب أقساط القرض وعدم تناسبها مع الدخل

3- توتر وقلق نفسي بسبب التفكير الدائم بالدين والأقساط والفوائد

4-يسبب الخلافات الأسرية

5-تتعرض المقترض للمساءلة القانونية التي قد تصل إلى بيع السيارة أو المنزل

السؤال الرابع :اذكر أهم تعليمات العدالة والشفافية التي أصدرها البنك المركزي

1-تأكيد ضرورة إعلان البنوك على نحو واضح عن أسعار الفوائد والعمولات البنكية

2-تأكيد ضرورة قراءة العملاء العقود التي تنظم العلاقة مع البنك

3-ضرورة توضيح البنوك منتجاتها من خلال المزايا والمواصفات وتجنب العبارات غير المفهومة

4-أن تتاح للمقترض حرية اختيار نوع الفائدة ؛ثابتة أم متغيرة

5-تقييد قدرة البنوك على رفع الفوائد ضمن متغيرات واضحة ومبررة

6-تأكيد تبني البنوك سياسة إقراضية تحد من ظاهرة الإفراط في الاقتراض

السؤال الخامس :اذكر أهم نصائح التي ينبغي مراعاتها عند التعامل مع البنوك والمؤسسات التمويلية

1-اختيار البنك المناسب للتعامل معه من حيث الموقع ومستوى جودة الخدمة

2-الاستفسار بدقة عن الفوائد والعمولات والمصاريف الخاصة بالتعاملات البنكية

3-التزام مواعيد السداد المحددة والمتفق عليها تجنباً للغرامات

4-تجنب الاقتراض الزائد عن الحاجة

5-تجنب كثرة البطاقات وخاصة الائتمانية منها

6-ضرورة مراجعة كشف الحساب البنكي بدقة

7-عدم الاقتراض لغايات المتاجرة بالأسهم على حساب دخل الأسرة

8-الحرص على عدم إصدار الشيكات من غير أن يتوفر رصيد بالحساب



الوحدة الأولى: مدخل إلى المحاسبة

أولاً

المحاسبة

السؤال الأول: ما المقصود بالمحاسبة

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

السؤال الثاني: وضح الأنشطة الرئيسية للمحاسبة

الأنشطة الرئيسية للمحاسبة		
(أ) تحديد العمليات المالية	(ب) تسجيل العمليات المالية	(ج) تصنيف البيانات المالية وتلخيصها
هي جميع العمليات التي تخص الشركة والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً	يجب أن يكون لكل عملية مالية أثر نقدي على الشركة من خلال أوراق ثبوتية (مستندات)؛ بغية إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة وبطريقة منظمة	تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها بهدف عرضها على الجهات المستفيدة لاتخاذ القرارات
1-عمليات ذات الأثر النقدي في الشركة: شراء الأثاث، دفع الفواتير ورواتب الموظفين وبيع البضاعة ... 2-عمليات ليس لها أثر نقدي على الشركة: أداء الموظفين، مرض احد الموظفين، نوعية المنتج	1-مستندات داخلية: فواتير البيع، استلام البضاعة، كشف الرواتب 2-مستندات خارجية: فواتير الشراء، كشف البنك، الشيكات	التقارير المحاسبية، القوائم المالية

السؤال الثالث: وضع الفرق مسك الدفاتر والمحاسبة

إن مسك الدفاتر جزء من العمل المحاسبي وليس سيان (متشابهان) والجدول التالي يوضح هذه العلاقة

المحاسبة	مسك الدفاتر
تحديد العمليات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإيصالها إلى الجهات المستفيدة وتفسير النتائج وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يوفرها مسك الدفاتر	تسجيل العمليات المالية فقط

السؤال الرابع: وضع الفرق بين المحاسبة والإدارة المالية

المحاسبة	الإدارة المالية
توفر المحاسبة المدخلات الرئيسة للإدارة المالية عن ماضي وحاضر ومستقبل الشركة حيث يقوم المحاسب بجمع البيانات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإعداد القوائم المالية	يبدأ المدير المالي من حيث ينتهي المحاسب فهو يعمل على تقييم القوائم المالية وينمي بيانات إضافية ويتخذ القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراساتها

السؤال الخامس: اذكر أهم أهداف المحاسبة

- 1- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة
- 2- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة
- 3- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة
- 4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط واتخاذ القرارات ورسم السياسات للفترات القادمة
- 5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة

السؤال السادس: وضح أهم المستفيدين من المعلومات المحاسبية

المستفيدين من خارج الشركة	المستفيدين من داخل الشركة
<p>1-الملاك: تساعد المعلومات المحاسبية لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم</p> <p>2-المقرضون: تساعد المعلومات المحاسبية لتوضيح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية وتساعدهم على اتخاذ القرارات المتعلقة بإمكانية تقديم القروض لها</p> <p>3-الأجهزة الحكومية: تساعد المعلومات المحاسبية في الرقابة على الأداء وتحصيل الضريبة وتقديم التسهيلات للشركة</p>	<p>1-إدارة الشركة: تساعد المعلومات المحاسبية في التخطيط المستقبلي ورسم السياسات وتحديد حاجة الشركة إلى السيولة والرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء</p> <p>2-الموظفين: تساعد المعلومات المحاسبية لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها مما يؤثر في أدائهم وجهودهم</p>

السؤال السابع: وضح خصائص المعلومات المالية

1-الملاءمة	الحصول على المعلومات المناسبة الخاصة بالمشكلة التي يجب اتخاذ القرار بخصوصها
2-الوضوح	عرض المعلومات المهمة الخاصة بالمشكلة بطريقة سهلة ومبسطة وواضحة واستبعاد المعلومات غير المهمة من أجل اتخاذ القرار الصحيح
3-الموضوعية	يتعين على معد المعلومات المالية أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على البيانات الحقيقية في إعداد التقارير المالية ويلتزم الحياد في اختيار المعلومات المالية
4-الدقة	كلما قلت نسبة الخطأ في المعلومات المالية كانت أكثر فائدة في اتخاذ القرارات الصحيحة
5-المدة الزمنية	الحصول على المعلومات المالية الحديثة في الوقت المناسب يساهم بفاعلية في اتخاذ القرار فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار

السؤال الأول: وضح الفروض المحاسبية التالية

1-الوحدة المحاسبية المستقلة	إن للشركة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها الخاصة بها وعن مالكيها ؛أي أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك التي ليس لها علاقة بالشركة لا تسجل في سجلات الشركة ويجب معاملة المالك بوصفه دائنا مثل غيره من الدائنين ويكون التزام الشركة نحوه مثل التزاماتها تجاه الآخرين
2-الاستمرارية	أي أن الشركة وجدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي بمدة زمنية غير محددة ما لم يثبت عكس ذلك ؛ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفتها التاريخية والاستمرار في احتلاكها من سنة مالية إلى أخرى ما دامت المؤسسة مستمرة في استخدام الأصول ،وعلى هذا فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمتها السوقية طالما انتفت نية بيع الأصول أو نية تصفية الشركة
3-المدة المحاسبية	أي تقسم عمر الشركة إلى مدد زمنية متساوية ؛بهدف التعرف على نتائج أعمالها بصورة دورية وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام سواء كان بإصدار القوائم السنوية أو نصف سنوية وذلك بهدف الاطلاع المستمر على الأوضاع المالية للشركة ونتائج أعمالها مما يساعد على اتخاذ القرار المناسب طالما كانت المعلومات دورية
4-الوحدة النقدية	أي أن أساس النقد هو الأساس للمعاملات الاقتصادية وبالتالي استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي ،فجميع العمليات المالية التي يقوم بها الشركة تعتمد النقد أساسا لذلك يمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلا)

علل "يجب أن يتبع المحاسب أسسا ثابتة" لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة ويمكن المقارنة بينها وهذه

الأسس تشمل مجموعة من الفروض والمبادئ المحاسبية التي يجب بها معالجة البيانات المالية

<p>1-التكلفة التاريخية</p>	<p>تسجيل العمليات المالية في سجلاتها على أساس تكلفتها الفعلية دون النظر على القيمة السوقية فيهدف هذا المبدأ إلى تحديد قيم العمليات المالية التي تمكن التحقق من صحتها موضوعيا من خلال المستندات</p> <p>مثل :شراء مبنى بمبلغ 100000 دينار فيسجل بهذا السعر دون النظر إلى سعر السوق</p>
<p>2-الاستحقاق</p>	<p>تحميل كل مدة زمنية ما يخصها من إيرادات ومصاريف سواء صرفت أو لم تصرف وحصلت أو لم تحصل</p>
<p>3-المقابلة</p>	<p>أي المقارنة والمقابلة بين إيرادات المدة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها بغض النظر عن دفع المصروفات أو عدم دفعها أي أن يحمل إيراد المدة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد حيث يساعد هذا المبدأ على تحديد نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة</p>
<p>4-الثبات</p>	<p>أي التزام الشركة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة وعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مبررة وشروط محددة ،ففي حالة وجدت طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر فيمكن اعتمادها شرط الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات</p> <p>مثال:عند تقييم البضاعة التي لديها يجب الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى حتى لا يؤثر في صافي ربحها</p>
<p>5-تحقق الإيرادات</p>	<p>أي عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحققه وذلك بتوفر شرطين وهما (أ)وجود عملية مبادلة بين الشركة وجهات أخرى (ب)تقديم خدمة أو تسليم مبيعات</p> <p>ويهدف هذا المبدأ إلى ضمان الدقة في تحديد إيرادات الشركة بناء على الأدلة المادية الموضوعة</p>
<p>6-الحيلة والحدز(التحفظ)</p>	<p>أي عدم اخذ الأرباح المتوقعة بالحسبان إلا عند تحققها في حين تؤخذ الخسائر المتوقعة بالحسبان قبل حدوثها ويهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح الشركة وإظهار أرباحها الحقيقية والاستعداد لأي خسارة متوقعة</p>

7-الإفصاح	أي إظهار جميع المعلومات التي تلزم المستفيدين والتي تساعد على اتخاذ القرارات ويهدف هذا المبدأ إلى ضمان الشفافية في أداء الشركة بحيث لا تحجب أي معلومة قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرار
-----------	--

السؤال الثالث : ما المقصود بكل مما يلي

1-الأصول	كل ما تملكه الشركة من موجودات وأموال ذات قيمة نقدية أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلا
2-الأصول الثابتة	ما تملكه الشركة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج وليس إعادة بيعها ولكن للاستفادة من خدماتها مدة طويلة
3-الأصول المتداولة	هي النقود والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقد أو بيعها أو استخدامها خلال السنة
4-أوراق القبض	هي مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للشركة ويحرر عندما تبيع الشركة لأجل أو تقدم خدمة لأجل
5-الأصول غير الملموسة	الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس لكنها تسهم في نشاط الشركة
6-الالتزامات	حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها
7-الالتزامات طويلة الأجل (ثابتة)	الالتزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية
8-الالتزامات قصيرة الأجل (متداولة)	الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة
9-حقوق الملكية	الالتزامات الشركة تجاه مالكيها وهي الموارد التي يستثمرها المالك والتي تساوي جميع الأصول مطروح منها الالتزامات جميعها كما تضاف الأرباح وتطرح المسحوبات الشخصية

10- قائمة المركز المالي	قائمة توضح ما تملكه الشركة من الأصول وما عليها من التزامات وقت إعدادها وهي تتضمن ملخصا لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية
11- قائمة الدخل	قائمة توضح نتيجة أنشطة الشركة من ربح أو خسارة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات خلال المدة المحاسبية
12- الإيرادات	جميع ما تحصل عليه الشركة من إيرادات لقاء بيع بضاعة أو تقديم خدمة سواء حصلت أو لم تحصل بالإضافة إلى أرباح الاستثمارات
13- المصروفات	جميع التكاليف التي تتحملها الشركة لقاء حصولها على الإيرادات سواء دفعت أو لم تدفع
14- ميزان المراجعة	قائمة تتضمن جميع حسابات دفتر الأستاذ وأرصدها ويعد توازن الميزان مؤشرا لصحة أرصدة الحسابات لكنه ليس دليلا قطعيا على عدم وجود أخطاء فيها
15- دليل الحسابات	قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ وهي حسابات ترتب حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل
16- المبادئ المحاسبية	هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها وتبويبها وتلخيصها
17- أوراق دفع	مستند رسمي يثبت المديونية ويحرر عندما تشتري الشركة لأجل أو تقدم خدمة لأجل

النقصان	الزيادة	الطبيعة	المجموع المحاسبي
دائنة	مدينة	مدينة	الأصول
دائنة	مدينة	مدينة	المصاريف
مدينة	دائنة	دائنة	الالتزامات
مدينة	دائنة	دائنة	الإيرادات
مدينة	دائنة	دائنة	حقوق الملكية

(1) الأصول : تقسم الأصول إلى أربعة أنواع

1- أصول متداولة : الصندوق ، البنك ، المدينون (ذمم مدينة) ، أوراق القبض ، بضاعة آخر المدة ، استثمارات قصيرة الأجل

2- أصول ثابتة : السيارات ، الأثاث ، المباني ، أجهزة الحاسوب ، المعدات

3- أصول غير ملموسة : شهرة المحل ، العلامة التجارية ، براءة الاختراع ، حقوق الامتياز

4- استثمارات طويلة الأجل : أسهم ، سندات

(2) المصاريف : مثل (مصرف رواتب ، قرطاسية ، مصرف إيجار ، مصرف استهلاك الأصول ، مصرف ماء وكهرباء و هاتف وضيافة وتأمين ، مصروفات نثرية، مصرف نقل مبيعات ، مصرف دعاية وإعلان ، عمولة وكلاء بيع ، مصرف فوائد مدينة ، خسائر تلف بضاعة ، خسائر بيع أصول)

(3) الالتزامات: وتقسم الالتزامات إلى نوعين

أ -التزامات متداولة (قصيرة الأجل) : قرض بنك قصير الأجل ،الدائنون (ذمم دائنة) ، أوراق الدفع ، الكمبيالات
ب-التزامات طويلة الأجل : قروض بنك طويلة الأجل

(4) الإيرادات : مثل (المبيعات، إيراد خدمة، أرباح بيع أصول ، إيراد فوائد دائنة ، إيراد مبنى مؤجر)

(5) حقوق الملكية : " رأس المال ، المسحوبات الشخصية ، صافي الربح / الخسارة (ملخص الدخل) "

المعادلة الميزانية

رابعاً

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

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

مثال (1) في 2016/1/1 بدأت شركة الهلال أعمالها برأس مال مقداره 20000 وقد أودع المبلغ بالصندوق

المطلوب : بيان اثر العملية على المعادلة المحاسبية

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق		رأس المال
1/1	20000+		20000+
المجموع	20000		20000

مثال (2) في 1/13 دفعت الشركة للدائنين مبلغ 2000 دينار نقداً (نقداً تعني الصندوق)

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	دائنون	
1/1	2000-	2000-	
المجموع	2000-	2000-	

مثال (3) بتاريخ 2016/1/1 بدأت شركة هلال العمل برأس مال مقداره 20000 وقد أودع الصندوق

وفي تاريخ 2016/1/3 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 4000 دينار على الحساب من شركة الجواد

في تاريخ 2016/1/13 سددت مبلغ 2000 دينار للدائنين (جواد) نقدا

في تاريخ 2016/1/17 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 1000 دينار نقدا

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	سيارة	أثاث
	دائنون	رأس المال	
1/1	20000+		20000+
1/3		4000+	4000+
1/13	2000-		2000-
1/17	1000-		1000+
المجموع	17000	4000	1000
		2000+	20000+

مجموع الأصول = 22000

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 22000

ملاحظات: 1- استخدامات الأموال = مصادر الأموال

2- الالتزام تجاه الملاك = حقوق الملكية

3- الالتزام تجاه الآخرين = الالتزامات

4- حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات

5- زيادة الأصل يقابلها زيادة الالتزام

6- نقص الأصل يقابلها نقص الالتزام

7- استخدامات الأموال = الأصول

8- إذا كان اثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فان التأثير يكون طردي مثل زيادة أصل وزيادة التزام

9- إذا كان اثر العمليات المالية في احد طرفي معادلة الميزانية فان التأثير يكون عكسي مثل زيادة أصل ونقص أصل

مثال (4) بتاريخ 1/1 بدأت شركة السعيد أعمالها برأس مال قدره 50000 دينار وقد أودع المبلغ بالبنك

1/5 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 10000 بشيك مسحوب على البنك

1/6 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 2000 دينار على الحساب من شركة زينة (تعني على الحساب دائنون)

1/10 سددت الشركة فاتورة الهاتف بمبلغ 600 دينار بموجب شيك (الشيك يعني البنك)

1/12 اشترت الشركة قرطاسية بمبلغ 400 دينار من مكتبة الأمل بالأجل (بالأجل تعني على الحساب)

1/15 عملت الشركة على صيانة أجهزة حاسوب بمبلغ 1600 دينار واستلمت المبلغ بموجب شيك أودع بالبنك

المطلوب :تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

التاريخ		الأصول		الالتزامات		حقوق الملكية	
	سيارة	البنك	أثاث	دائنون	رأس المال	مصرف	إيراد
1/1		50000+			50000+		
1/5	10000+	10000-					
1/6			2000+	2000+ شركة زينة			
1/10		600-				600- مصرف هاتف	
1/12				400+ مكتبة الأمل		400- قرطاسية	
1/15		1600+					1600+
المجموع	10000	41000	2000	2400	50000	1000-	1600

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 53000

مجموع الأصول = 53000

مثال (5) فيما يلي معادلة الميزانية لشركة فراس التجارية بتاريخ 2016/12/31

التاريخ	الأصول							الالتزامات	حقوق الملكية	
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	قرض	رأس المال			
12/31	16000+	16000+	5000+	30000+	30000+	50000+	40000+			
			3000+							

مجموع الأصول = 90000 مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 90000

إليك العمليات المالية التالية

1- شراء سيارة بمبلغ 6000 دينار نقدا

2- شراء أثاث بمبلغ 3500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك

3- تحصيل مبلغ 2000 نقدا من شركة مصطفى ومبلغ 1000 دينار نقدا من شركة بسام

4- سداد جزء من القرض وقدره 10000 نقدا

5- إضافة مبلغ 5000 دينار إلى رأس المال وإيداعه في البنك

6- دفع رواتب الموظفين البالغة 5000 دينار نقدا

المطلوب: تحديد اثر العمليات المالية على معادلة الميزانية

التاريخ		الأصول						الالتزامات	حقوق الملكية
		الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	قرض	رأس المال	مصرف
12/31		16000+	16000+	5000+م	30000+	20000+	50000+	40000+	
				3000+ب					
-1			6000+		6000-				
-2		3500+				3500-			
-3				2000-م	3000+				
				1000-ب					
-4					10000-		10000-		
-5						5000+		5000+	
-6					5000-				5000-
المجموع		19500	22000	5000	12000	21500	40000	45000	5000-

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 80000

مجموع الأصول = 80000



الوحدة الثانية : الدورة المحاسبية

تحليل العمليات المالية وتسجيلها

أولاً

(أ) نظرية القيد المزدوج البسيط ××× من ح/..... (يقرأ من حساب)

××× إلى ح/..... (يقرأ إلى حساب)

من = مدين إلى = دائن نقداً = صندوق شيك = بنك على الحساب = مدينون أو دائنون

عند شراء (...) من ح/..... دائماً عند دفع مصروف من ح/..... دائماً

عند تقديم خدمة (إيراد خدمة) إلى ح/..... دائماً

ابتدأت \ استثمار (راس المال) إلى ح/..... دائماً

الصندوق والبنك عند الزيادة ××× من ح/..... دائماً

الصندوق والبنك عند النقصان ×××× إلى ح/..... دائماً

دائنون : عند الشراء على الحساب

مدينون : عند بيع أو تقديم خدمة على الحساب

عند تسديد / دفع ديون للغير من ح/دائنون

إلى ح/الصندوق أو البنك

عند تحصيل / قبض ديون من الغير من ح/الصندوق أو البنك

إلى ح/مدينون

مثال (1) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة الوحدة للدعاية والإعلان سجل القيود وحل العمليات المالية

في 1/1 بدأت المؤسسة أعمالها برأس مال مقداره 30000 دينار تم إيداعه بالصندوق

30000 من ح/ الصندوق

الصندوق زاد (أصل) مدين

30000 إلى ح/ رأس المال

رأس المال زاد (حقوق ملكية) دائن

1/2 تم سحب مبلغ 10000 من الصندوق وإيداعها بالبنك

10000 من ح/ البنك

البنك زاد (أصل) مدين

10000 إلى ح/ الصندوق

الصندوق نقص (أصل) دائن

1/3 اشترت المؤسسة أثاث بمبلغ 2000 دينار نقدا

2000 من ح/ أثاث

أثاث زاد (أصل) مدين

2000 إلى ح/ الصندوق

الصندوق نقص (أصل) دائن

1/4 اشترت المؤسسة أجهزة حاسوب بمبلغ 1500 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك

1500 من ح/ أجهزة حاسوب

أجهزة الحاسوب زاد (أصل) مدين

1500 إلى ح/ البنك

البنك نقص (أصل) دائن

1/5 اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 1000 دينار من مؤسسة خالد على الحساب

1000 من ح/ معدات

معدات زاد (أصل) مدين

1000 إلى ح/ دائنون (مؤسسة خالد)

دائنون زاد (التزام) دائن

1/6 دفعت المؤسسة مبلغ 800 دينار لمؤسسة خالد لدفعة على الحساب بموجب شيك

30000 من ح/ دائنون (مؤسسة خالد)

دائنون نقص (التزام) مدين

30000 إلى ح/ البنك

البنك نقص (أصل) دائن

1/8 عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة جواد بمبلغ 4000 دينار نقدا

4000 من ح/ الصندوق الصندوق زاد (أصل) مدين

4000 إلى ح/ إيراد خدمة إيراد خدمة زاد (إيراد) دائن

1/9 قدمت المؤسسة خدمة دعاية لمؤسسة صالح بمبلغ 5000 دينار بموجب شيك مسحوب على البنك

5000 من ح/ البنك البنك زاد (أصل) مدين

5000 إلى ح/ إيراد خدمة إيراد خدمة زاد (إيراد) دائن

1/10 قدمت المؤسسة خدمة دعائية لشركة الفردوس بمبلغ 2500 دينار على الحساب

2500 من ح/ مدينون (الفردوس) مدينون زاد (أصل) مدين

2500 إلى ح/ إيراد خدمة إيراد خدمة زاد (إيراد) دائن

1/11 قبضت المؤسسة المبالغ المستحقة على مؤسسة الفردوس وذلك نقدا

2500 من ح/ الصندوق الصندوق زاد (أصل) مدين

2500 إلى ح/ مدينون (الفردوس) مدينون نقص (أصل) دائن

1/12 دفعت المؤسسة مصروف رواتب بمبلغ 1500 دينار نقدا

1500 من ح/ مصروف رواتب مصروف رواتب زاد (مصروف) مدين

1500 إلى ح/ الصندوق الصندوق نقص (أصل) دائن

مثال (2) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة احمد التجارية وذلك عن شهر آذار

3/1 ابتداء أحمد أعماله بأن خصص مبلغ 15000 دينار نقدا لاستثمارها في مؤسسة تجارية

3/2 قامت مؤسسة احمد بشراء أثاث بمبلغ 3000 دينار من مؤسسة عمان وذلك على الحساب

3/3 تم شراء معدات بمبلغ 5000 دينار نقدا وذلك بموجب فاتورة رقم 54

3/4 تم شراء أجهزة حاسوب بمبلغ 2500 دينار من مؤسسة الحكمة وذلك بموجب شيك مسحوب على البنك العربي

3/8 تم تقديم خدمة بمبلغ 7000 دينار بشيك رقم 45 المسحوب على البنك الأهلي

3/11 تم سحب مبلغ 3000 دينار من الصندوق وإيداعها بالبنك

3/12 تم دفع مصروف دعاية بمبلغ 1500 دينار نقدا

المطلوب : أثبات القيود اليومية اللازمة في دفاتر مؤسسة احمد التجارية

منه	له	البيان	تحليل العمليات	التاريخ
15000	15000	من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال	الصندوق زاد أصل مدين رأس المال زاد حقوق ملكية دائن	3/1
3000	3000	من ح/ أثاث إلى ح/ دائنون مؤسسة عمان	أثاث زاد أصل مدين دائنون زاد التزام دائن	3/2
5000	5000	من ح/ معدات إلى ح/ الصندوق	معدات زاد أصل مدين الصندوق نقص أصل دائن	3/3
2500	2500	من ح/ أجهزة حاسوب إلى ح/ البنك العربي	أجهزة حاسوب زاد أصل مدين البنك نقص أصل دائن	3/4
7000	7000	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد خدمة	البنك زاد أصل مدين إيراد خدمة زاد إيراد دائن	3/8
3000	3000	من ح/ البنك إلى ح/ الصندوق	البنك زاد أصل مدين الصندوق نقص أصل دائن	3/11
1500	1500	من ح/ رواتب إلى ح/ الصندوق	رواتب زاد مصروف مدين الصندوق نقص أصل دائن	3/12

(ب) القيد المزدوج المركب

من مذكورين إلى مذكورين

ح/..... ح/.....

ح/..... ح/.....

مثال (1) ابتدأت المؤسسة أعمالها براس مال مقداره 50000 حيث أودع نصف المبلغ بالصندوق والباقي بالبنك

من مذكورين

25000 ح/الصندوق

25000 ح/البنك

50000 إلى ح/راس المال

مثال (2) اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 5000 دينار من مؤسسة احمد حيث سددت 2000 بموجب شيك والباقي على

الحساب 5000 من ح/معدات

إلى مذكورين

2000 ح/البنك

3000 ح/دائنون(احمد)

مثال (3) قدمت المؤسسة خدمة استشارية بمبلغ 6000 دينار لمؤسسة الأمل حيث حصلت 4000 نقدا والباقي على

الحساب من مذكورين

4000 ح/الصندوق

2000 ح/مدينون (الأمل)

إلى ح/إيراد خدمة

مثال (4) دفعت المؤسسة المصاريف التالية نقداً : 200 مصروف كهرباء ، 500 مصروف هاتف ، 1000 رواتب

من مذكورين

200 </> مصروف كهرباء

500 </> مصروف هاتف

1000 </> رواتب

1700 إلى </> الصندوق

مثال (5) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة مؤتة التجارية وذلك عن شهر حزيران

في 6/1 أودع السيد زيد مبلغ 30000 دينار بالصندوق و 10000 دينار بالبنك كإسما له في مؤسسة مؤتة

في 6/2 قامت مؤسسة مؤتة بشراء أثاث بمبلغ 5000 دينار من مؤسسة زياد حيث دفع نصف الثمن نقداً والباقي على الحساب

في 6/3 قامت مؤسسة مؤتة بتسديد مؤسسة زياد مبلغ 1500 دينار نقداً كدفعة على الحساب

في 6/4 قامت مؤسسة مؤتة بشراء معدات بمبلغ 1700 دينار من مؤسسة الوحدة بموجب شيك مسحوب على البنك العربي

في 6/5 تم شراء أجهزة حاسوب بمبلغ 5500 دينار من مؤسسة الحكمة حيث يسدد المبلغ بعد أسبوع من تاريخه

في 6/7 تم تقديم خدمة بمبلغ 5000 دينار لمؤسسة اليرموك حيث حصلت المؤسسة مبلغ 1000 دينار نقداً والباقي على الحساب

في 6/8 حصلت المؤسسة المبالغ المستحقة على مؤسسة اليرموك نقداً

المطلوب : إثبات القيود اليومية اللازمة في دفاتر مؤسسة مؤتة التجارية وفقاً لنظام الجرد الدوري

التاريخ	رقم القيد	البيان	له	منه
6/1	1	من مذكورين ح/الصندوق ح/البنك إلى ح/راس المال	40000	30000 10000
6/2	2	من ح/أثاث الى مذكورين ح/مؤسسة زياد ح/الصندوق	2500 2500	5000
6/3	3	من ح/مؤسسة زياد إلى ح/الصندوق	1500	1500
6/4	4	من ح/معدات الى ح/البنك العربي	1700	1700
6/5	5	من ح/أجهزة حاسوب الى ح/مؤسسة الحكمة	5500	5500
6/7	7	من مذكورين ح/مؤسسة اليرموك ح/الصندوق الى ح/إيراد خدمة	5000	4000 1000
6/8	8	من ح/الصندوق الى ح/مؤسسة اليرموك	4000	4000

1- ما هي الأمور التي يجب مراعاتها عند تحليل العملية المالية

(أ) تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات

(ب) إذا زادت قيمة الأصول فإنها تعد مدينا وإذا نقصت فتعد دائنا

(ج) إذا زادت قيمة الالتزامات فإنها تعد دائنا وإذا نقصت فتعد مدينا

2- اذكر أنواع الحسابات

(أ) حسابات حقيقية: جميع الحسابات التي تمثل قائمة المركز المالي وتشمل (الأصول ،الالتزامات ،حقوق الملكية)

(ب) حسابات الاسمية: جميع الحسابات التي تمثل قائمة الدخل وتشمل (الإيرادات والمصاريف)

3- اذكر خصائص القيد المزدوج

(أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة ومختلفات في الاتجاه ،أحدهما مدين (Debit) والآخر دائن (Credit)

(ب) يرمز إلى المدين بكلمة (من) ويرمز إلى الدائن بكلمة (إلى)

(ج) لكل عملية مالية آثار مزدوجة تتمثل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة ودائنة الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة

(د) لإثبات عملية مالية يجب تسجيل القيد المحاسبي بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينا والطرف الذي فقدها دائنا

4- ما المقصود بالدورة المحاسبية :هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية بحيث تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط وتعتمد كل عملية على سابقتها

5-تتبع مراحل الدورة المحاسبية

أ)تحديد العمليات المالية وتحليلها

ب)تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية

ج)الترحيل إلى دفتر الأستاذ

د)إعداد ميزان المراجعة

هـ)التسويات الجردية

و)إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

ز)إعداد القوائم المالية

ح)إقفال الحسابات

6-اذكر أهداف تحديد العملية المالية

أ)تحديد العمليات الخاصة بالشركة : بمعنى استبعاد أي عملية ليس لها علاقة بالشركة مثل العمليات الخاصة بملاك الشركة

ب)تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)وهي نوعان

1-عمليات لها أثر نقدي في الشركة :مثل عمليات الشراء آلات والمعدات ،شراء شاحنة لنقل البضائع

2-عمليات ليس لها أثر نقدي في الشركة :مثل قرارات التعيين ،قرارات نقل الموظفين ،التغيير في سياسات والأهداف

7-ما المقصود بدفتر اليومية :سجل تدون فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة

8-ما هي الأمور (الشروط) التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية

أ)التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية

ب)التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج

ج)تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد) ؛على أن تكون الأرقام متسلسلة

د)كتابة شرح واف عن كل عملية

هـ)عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله

9-اذكر البنود الأساسية التي يدون فيها القيد المحاسبي في دفتر اليومية

مبلغ مدين، مبلغ دائن، البيان،رقم القيد،رقم المستند،رقم صفحة الأستاذ،التاريخ

1- ما المقصود بدفتر الأستاذ: سجل ترحل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حدة ؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر

2- الترحيل : نقل طرفي القيد المحاسبي (المدين والدائن) من دفتر اليومية إلى الصفحة المخصصة لكل حساب في دفتر الأستاذ العام

3- الترسيد : استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب في ما يمثل تلخيص لما اثر في الحساب الترحيل + الترسيد يسمى تصوير

4- الحساب المقفل : هو الحساب الذي تتساوى فيه طرفي الحساب 5- الحساب الفتوح : الحسابات التي لها رصيد

6- تتبع خطوات ترحيل القيود من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ

أ) تحديد القيود اليومية المراد ترحيلها ب) تخصيص صفحات للحساب الخاصة بالقيود

ج) ترحيل الطرف المدين للقيد د) ترحيل مبلغ الطرف المدين

هـ) تسجيل الطرف الآخر للقيد في خانة البيان و) تدوين رقم صفحة اليومية

ز) تدوين التاريخ في المكان المخصص ح) ترحيل الطرف الدائن بنفس الطريقة

ط) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ

7- تتبع خطوات ترصيد الحساب

أ) جمع طرفي الحساب ثم تحديد الطرف ذو المجموع الأكبر

ب) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب

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

مثال (1) سيتم فتح حساب الصندوق وتحويل القيود إليه وترصيده

التاريخ	رقم القيد	البيان	له	منه
6/1	1	من مذكورين ح/الصندوق ح/البنك إلى ح/راس المال	40000	30000 10000
6/2	2	من ح/أثاث إلى مذكورين ح/مؤسسة زياد ح/الصندوق	2500 2500	5000
6/3	3	من ح/مؤسسة زياد إلى ح/الصندوق	1500	1500
6/4	4	من ح/معدات إلى ح/البنك العربي	1700	1700
6/5	5	من ح/أجهزة حاسوب إلى ح/مؤسسة الحكمة	5500	5500
6/6	6	من ح/البنك إلى ح/المبيعات	6000	6000

6/7	7	من مذكورين ح/مؤسسة اليرموك ح/الصندوق الى ح/إيراد خدمة	5000	4000 1000
6/8	8	من ح/الصندوق الى ح/مؤسسة اليرموك	4000	4000

المطلوب : 1- ترحيل وترصيد الحسابات السابقة

منه					
ح/الصندوق			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
30000	الى ح/راس المال	6/1	2500	من ح/أثاث	6/2
1000	الى ح/إيراد خدمة	6/7	1500	من ح/مؤسسة زياد	6/3
4000	الى ح/مؤسسة اليرموك	6/8	31000	رصيد مرحل	
35000	المجموع		35000	المجموع	
31000	رصيد مدور				

ح/ البنك						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
10000	الى ح/ راس المال	6/1	1700	من ح/ معدات	6/4		
6000	الى ح/ مبيعات	6/6	14300	رصيد مرحل			
16000	المجموع		16000				
14300	رصيد مدور						
ح/ راس المال						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
40000	رصيد مرحل		40000	من مذكورين	6/1		
40000	المجموع		40000				
			40000	رصيد مدور			
ح/ أثاث						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
5000	الى مذكورين	6/2	5000	رصيد مرحل			
5000	المجموع		5000				
5000 رصيد مدور							

ح/مؤسسة زياد						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
1500	الى ح/صندوق	6/3	2500	من ح/أثاث	6/2		
1000	رصيد مرحل						
2500	المجموع		2500				
			1000	رصيد مدور			
ح/معدات						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
1700	الى ح/ البنك	6/4	1700	رصيد مرحل			
1700	المجموع		1700				
1700	رصيد مدور						
ح/أجهزة حاسوب						منه	له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
5500	الى ح/مؤسسة الحكمة	6/5	5500	رصيد مرحل			
5500	المجموع		5500				
5500	رصيد مدور						

ح/مؤسسة الحكمة					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
	5500	رصيد مرحل		5500	من ح/أجهزة حاسوب
	5500	المجموع		5500	
				5500	رصيد مدور
ح/المبيعات					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
	6000	رصيد مرحل		6000	من ح/البنك
	6000	المجموع		6000	
				6000	رصيد مدور
ح/مؤسسة اليرموك					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
	4000	الى ح/ايراد خدمة	6/7	4000	من ح/صندوق
	4000	المجموع		4000	
ح/إيراد خدمة					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
	5000	رصيد مرحل		5000	من مذكورين
	5000	المجموع		5000	

2- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
31000		الصندوق
14300		البنك
	40000	راس المال
5000		أثاث
	1000	مؤسسة زياد
1700		معدات
5500		أجهزة حاسوب
	5500	مؤسسة الحكمة
	6000	مبيعات
	5000	إيراد خدمة
57500	57500	المجموع

3- إعداد ميزان المراجعة بالجاميع

مجموع المدين	مجموع الدائن	اسم الحساب
35000	4000	الصندوق
16000	1700	البنك
	40000	راس المال

أثاث		5000
مؤسسة زياد	2500	1500
معدات		1700
أجهزة حاسوب		5500
مؤسسة الحكمة	5500	
مبيعات	6000	
إيراد خدمة	5000	
المجموع	64700	64700

ملاحظات هامة

1- ما المقصود بميزان المراجعة : قائمة أو كشف يحتوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ

ويهدف إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ويعد توازن الميزان مؤشراً لصحة أرصدة الشركة

2- وضح أنواع ميزان المراجعة

أ) ميزان المراجعة بالأرصدة : ويحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة للحسابات جميعها حيث يجب أن يتساوى مجموع الطرفين

ب) ميزان المراجعة بالمجاميع : ويحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب حيث يجب أن يتساوى مجموع الطرفين

3- علل "عدم توازن ميزان المراجعة "

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان أو دفتر اليومية أو دفتر الأستاذ ولتحديد الخطأ يفضل البحث

أولاً في ميزان المراجعة ثم دفتر الأستاذ ثم دفتر اليومية

4- اذكر أهم الأخطاء التي يمكن أن تحصل في ميزان المراجعة

أ) خطأ في عملية جمع الطرف المدين أو الدائن

ب) حذف احد الحسابات من الميزان

ج) خطأ في مبلغ أو أكثر لحساب أو أكثر في الميزان

د) وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان الخطأ

5- اذكر أهم الأخطاء التي يمكن أن تحصل في دفتر الأستاذ

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

ب) الخطأ في عملية ترحيل الحسابات مثلاً ترحيل الطرف المدين إلى الدائن

ج) عدم ترحيل احد أطراف القيد إلى حسابه في دفتر الأستاذ

د) الخطأ في المبلغ الذي رحل إلى دفتر الأستاذ

6- اذكر أهم الأخطاء التي يمكن أن تحصل 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

7- ملخص الدخل (ربح) دائن أما إذا كان خسارة (مدين)

الوحدة الثالثة: القوائم المالية

أنواع القوائم المالية

أولاً

قائمة الدخل

هي قائمة تبين وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة وذلك من خلال مقابلة الإيرادات بالمصاريف وتتكون قائمة الدخل من الإيرادات (إيراد فوائد دائنة ، أرباح ... ، إيراد استثمار، إيراد بيع)

والمصاريف (مصرفوف رواتب ، إيجار محل ، كهرباء ، ماء ، هاتف ، ضيافة

وفيما يلي الشكل العام لقائمة الدخل

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
***	**	الإيرادات
	**	إيراد بيع أثاث
	**	إيراد خدمة
		مجموع الإيرادات
	**	المصاريف
	**	رواتب
	**	إيجار محل
(**)	**	مصرفوف كهرباء
		مجموع المصاريف
***		صافي الربح / الخسارة

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

5500 إيراد خدمات	1800 أجور عاملين	200 مصروف هاتف
2000 إيراد بيع سيارة	1500 إيجار مكتب	5000 سيارة

المطلوب : إعداد قائمة الدخل

تعد السيارة أصل ولا علاقة لها
بقائمة الدخل

نتيجة أعمال المؤسسة ربح لان
الإيرادات أكبر من المصاريف

البيان	مبلغ جزئي	مبلغ كلي
<u>الإيرادات</u>		
إيراد بيع سيارة	2000	
إيراد خدمات	5500	
مجموع الإيرادات		7500
<u>المصاريف</u>		
أجور عاملين	1800	
مصروف هاتف	200	
إيجار مكتب	1500	
مجموع المصاريف		(3500)
صافي الربح		4000

قائمة حقوق الملكية

تظهر هذه القائمة التغير في حقوق أصحاب المؤسسة خلال الفترة المالية وفيما يلي الشكل العام للقائمة

المبلغ	البيان
**	رأس المال 1/1
**	-مسحوبات شخصية
**	+ملخص الدخل(صافي ربح/خسارة)
*****	رأس المال في 12/31 أو صافي حقوق الملكية

مثال(1)إليك جزء من ميزان المراجعة الخاص بمؤسسة الوحدة التجارية

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
	50000	رأس المال 1/1
	2000	ملخص الدخل (ربح)
500		مسحوبات شخصية
30000		عقارات

المطلوب : إعداد قائمة حقوق الملكية

المبلغ	البيان
50000	رأس المال
2000	+ملخص الدخل(ربح)
(500)	- المسحوبات الشخصية
51500	رأس المال في 12/31

وتتكون من الأصول والمطلوبات حيث تحتوي على الحسابات الدائمة

ب- الالتزامات وحقوق الملكية	
1- التزامات قصيرة الأجل	2- التزامات طويلة الأجل
3- صافي حقوق الملكية	

أ- الأصول	
1- الأصول المتداولة	2- الأصول الثابتة
3- الأصول غير ملموسة	4- استثمارات طويلة الأجل

=

س3: اذكر الأجزاء المكونة لقائمة المركز المالي

أ- الأصول : وتنقسم إلى أربعة أنواع

1- أصول متداولة : الصندوق ، البنك ، المدينون ، أوراق القبض ، بضاعة ، استثمارات قصيرة الأجل ،

2- أصول ثابتة : السيارات ، الأثاث ، المباني ، أجهزة الحاسوب ، المعدات

3- أصول غير ملموسة : شهرة المحل ، العلامة التجارية ، براءة الاختراع ، حقوق الامتياز

4- استثمارات طويلة الأجل : أسهم ، سندات

ب- الالتزامات وحقوق الملكية : تنقسم إلى ثلاثة أجزاء

1- التزامات متداولة (قصيرة الأجل) : الدائنون ، أوراق الدفع ، الكمبيالات ، قروض قصيرة الأجل

2- التزامات طويلة الأجل : قروض طويلة الأجل

3- حقوق أصحاب الملكية : رأس المال في نهاية العام

مثال(1): إليك الحسابات التالية الخاصة بمؤسسة الأمل التجارية

32000	الصندوق	1000	أسهم	12000	أراضي
1000	اوراق دفع	7000	قرض طويل الأجل	12000	شهرة محل
6000	المدينون	25000	الآلات	53000	راس المال
		3000	صافي الربح	24000	الدائنون

المطلوب: إعداد قائمة المركز المالي

الأصول المتداولة			الالتزامات متداولة		
الصندوق	32000		دائنون	24000	
المدينون	6000		اوراق دفع	1000	
إجمالي الأصول المتداولة		25000	إجمالي الالتزامات المتداولة		
الأصول الثابتة			الالتزامات ثابتة		38000
الآلات	25000		قرض طويل الأجل	7000	
الأراضي	12000		إجمالي التزامات ثابتة	7000	
إجمالي الأصول الثابتة			حقوق الملكية		37000
الأصول غير ملموسة			راس المال	53000	
شهرة محل	12000		صافي الربح	3000	
إجمالي الأصول غير ملموسة			إجمالي حقوق الملكية	56000	
استثمارات طويلة الأجل					
أسهم	1000				
إجمالي استثمارات طويلة الأجل					1000
مجموع الأصول		88000	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		88000

مثال (2) إليك ميزان المراجعة لدى مؤسسة الأمل كما في 2015/12/31

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
10000		الصندوق	6000		شهرة محل
1000		ذمم مدينة	4000		مصرفو إيجار
	12000	إيراد خدمة		1000	كمبيالات
	2000	إيرادات أخرى	4000		أجور عاملين
	35000	رأس المال	3000		دائنون
2000		مسحوبات شخصية	39000		سيارات
2000		أثاث	15000		قرض قصير الأجل

المطلوب: 1- إعداد قائمة الدخل 2- إعداد قائمة حقوق الملكية 3- إعداد الميزانية العمومية

المبلغ	البيان
35000	رأس المال
(2000)	- المسحوبات الشخصية
6000	+ صافي الربح
39000	رأس المال في 12/31

مبلغ كلي	مبلغ جزئي	البيان
		<u>الإيرادات</u>
	12000	إيراد خدمة
	2000	إيرادات أخرى
14000		مجموع الإيرادات
		<u>المصاريف</u>
	4000	أجور عاملين
	4000	مصرفو إيجار
(8000)		مجموع المصاريف
6000		صافي الربح

الأصول المتداولة			الالتزامات متداولة		
الصندوق	10000		دائنون	3000	
ذمم مدينة	1000		قرض قصير الأجل	15000	
إجمالي الأصول المتداولة	11000		كمبيالات	1000	
الأصول الثابتة		19000	إجمالي الالتزامات المتداولة		
سيارات	39000		حقوق الملكية		
أثاث	2000		راس المال 12/31	39000	
إجمالي الأصول الثابتة	41000	39000	إجمالي حقوق الملكية		
الأصول غير ملموسة					
شهرة محل	6000				
إجمالي الأصول غير ملموسة	6000				
مجموع الأصول	58000	58000	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		58000

السؤال الأول : تتبع مراحل عملية إقفال الحسابات

1-تصنيف الحسابات بغرض الإقفال

2-إعداد قيود الإقفال

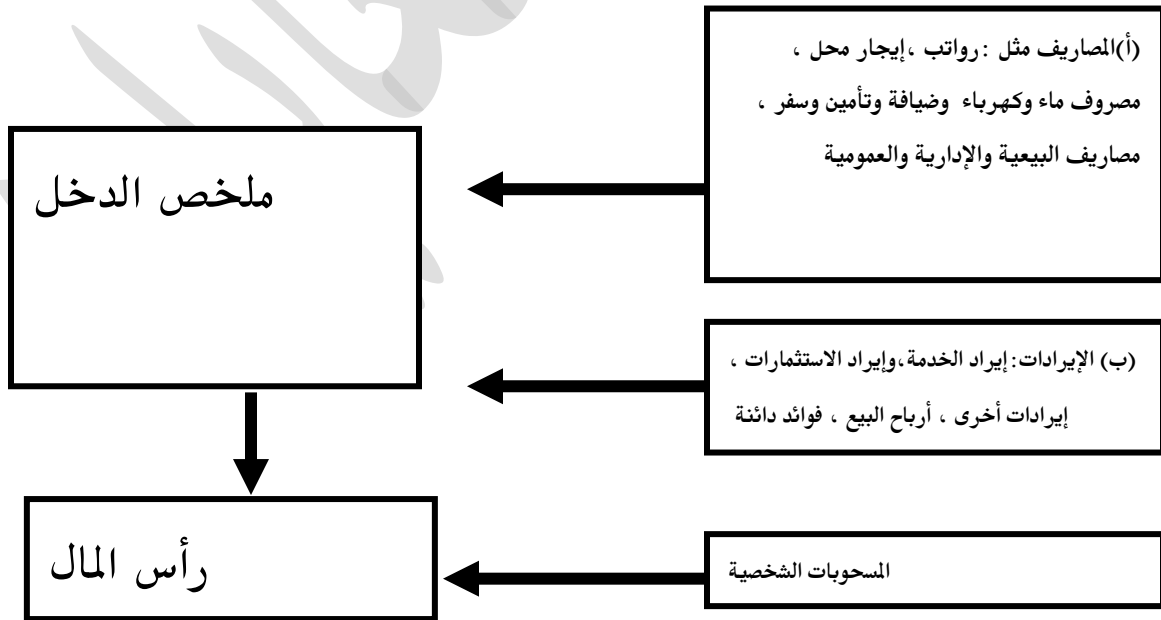
3-إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال

السؤال الثاني : اذكر أقسام الحسابات الرئيسية بغرض الإقفال

1-الحسابات المؤقتة : وهي الحسابات التي تقتصر منافعها الاقتصادية على مدة محاسبية واحدة بحيث تقفل في الحسابات الدائمة وهي (الإيرادات والمصاريف والمسحوبات الشخصية)

2-الحسابات الدائمة :وهي الحسابات التي تمتد منافعها الاقتصادية لتشمل مدة محاسبية أو أكثر بحيث لا يتم إقفالها وإنما ترحل أرصدها إلى المدة المحاسبية اللاحقة وهي (الأصول والالتزامات ورأس المال)

الشكل التالي يلخص الحسابات التي تقفل وأين تقفل



- 1- جعل أرصدة الحسابات المؤقتة مساوية للصفر بحيث تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية لمدة محاسبية لاحقة
- 2- يمثل حساب رأس المال في نهاية المدة كلا من الإيرادات والمصروفات والمسحوبات الشخصية إذ يجب إقفال هذه الحسابات في رأس المال من خلال حساب وسيط يسمى ملخص الدخل الذي يقفل وفي رأس المال بعد إقفال الإيرادات والمصارف فيه كما تقفل المسحوبات الشخصية في رأس المال مباشرة

أنواع قيود الإقفال

1 -إقفال الإيرادات

من مذكورين

×× ح/ إيراد خدمة

×× ح/ إيراد فائدة دائنة

×× ح/ أرباح بيع أصول

××× إلى ح/ ملخص الدخل

2 -إقفال المصاريف والتكاليف

××××× من ح/ ملخص الدخل

إلى مذكورين

×× ح/ مصاريف رواتب

×× ح/ مصاريف إيجار محل

×× ح/ مصاريف دعاية وإعلان

3-إقفال ملخص الدخل : وهو الحساب يمثل نتيجة أعمال المؤسسة خلال الفترة المحاسبية

×× من ح/ ملخص الدخل

×× إلى ح/ رأس المال

هذا إذا كان رصيد ملخص الدخل دائن أي الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين بمعنى هناك أرباح ،أما إذا كان الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن أي هناك خسارة يكون قيد الإقفال كما يلي

×× من ح/ رأس المال

×× إلى ح/ ملخص الدخل

4-إقفال المسحوبات الشخصية

يتم إقفال المسحوبات الشخصية في رأس المال وذلك لأن المسحوبات الشخصية هي المبالغ التي استفاد منها صاحب رأس المال فيتم تخفيضها من رأس ماله

×× من ح/ رأس المال

×× إلى ح/ مسحوبات شخصية

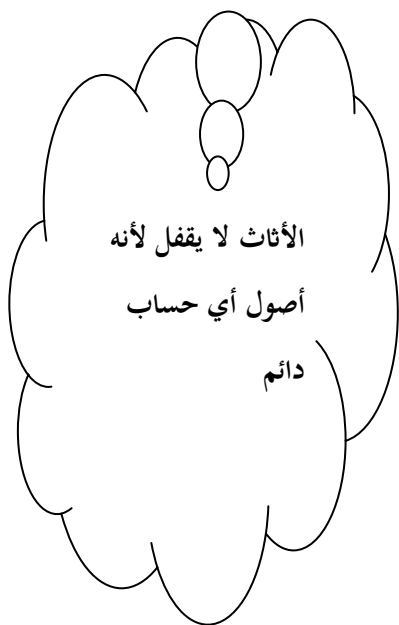
(ملاحظة) جميع الحسابات تقفل في ملخص الدخل باستثناء ملخص الدخل والمسحوبات الشخصية تقفل في رأس المال

مثال : إليك الحسابات التالية المستخرجة من ميزان المراجعة

500 مصروف دعاية 3000 مصروف رواتب 500 إيرادات أخرى 6000 إيراد استثمارات

5000 مسحوبات شخصية 35000 رأس المال 3500 أثاث

المطلوب : 1-إقفال الحسابات المؤقتة



ب-إقفال المصاريف
3500 من ح/ ملخص الدخل
إلى مذكورين
500 ح/ مصروف دعاية
3000 ح/ مصروف رواتب

أ-إقفال الإيرادات
من مذكورين
500 ح/ إيرادات أخرى
6000 ح/ إيرادات استثمارات
6500 إلى ح/ ملخص الدخل

د-إقفال ملخص الدخل
3000 من ح/ ملخص الدخل
3000 إلى ح/ رأس المال

ج-إقفال مسحوبات شخصية
5000 من ح/ رأس المال
5000 إلى ح/ مسحوبات شخصية

2-ترحيل حساب ملخص الدخل ورأس المال

منه					
ح/ ملخص الدخل			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
3500	الى مذكورين	ب	6500	من مذكورين	أ
3000	رصيد دائن				
6500	المجموع		6500	المجموع	
منه					
ح/ رأس المال			له		
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
5000	إلى ح/ مسحوبات شخصية	ب	35000	رصيد سابق	
33000	رصيد دائن		3000	من ح/ ملخص الدخل	
38000	المجموع		38000	المجموع	

السؤال الأول : ما المقصود بالتدفقات النقدية

هي قائمة تسجل المعاملات مباشرة في سجلات يومية للتدفقات النقدية الداخلة والخارجة بحيث تعطي صورة دقيقة لمتخذ القرار عن وضعها المالي ومدى استقرارها مما يساعد في تحسين وضع الشركة المالي

السؤال الثاني : اذكر أهمية التدفق النقدي للشركة

- 1- تعرف قدرة الشركة على توليد النقدية وتلبية حاجات المشروع فيما يخص استخدام النقدية
- 2- تعرف قدرة الشركة على الوفاء بالديون والتكيف مع الفرص المتغيرة
- 3- استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشرا لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ودرجة تأكيدها
- 4- بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية
- 5- تجنب نفاذ الرصيد النقدي من الشركة في أي وقت
- 6- ملاحظة حالات البيع ؛ وذلك إن التدفق النقدي المتوقع يوضح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر مما يلزم في تسديد

السؤال الثالث : علل "يعد التدفق النقدي أشبه بالتخطيط السلم وطوق النجاة لأي شركة

لأنه عن طريق التدفقات النقدية يمكن معرفة مقدار الفائض أو العجز في التدفقات النقدية وبالتالي تحديد مصي الشركة بأن تظل بالسوق أو تخرج منه لذلك يتعد التدفقات النقدية شريان الحياة للشركة

السؤال الرابع : تعد قائمة التدفق النقدي أداة جيدة للأسباب عدة اذكرها

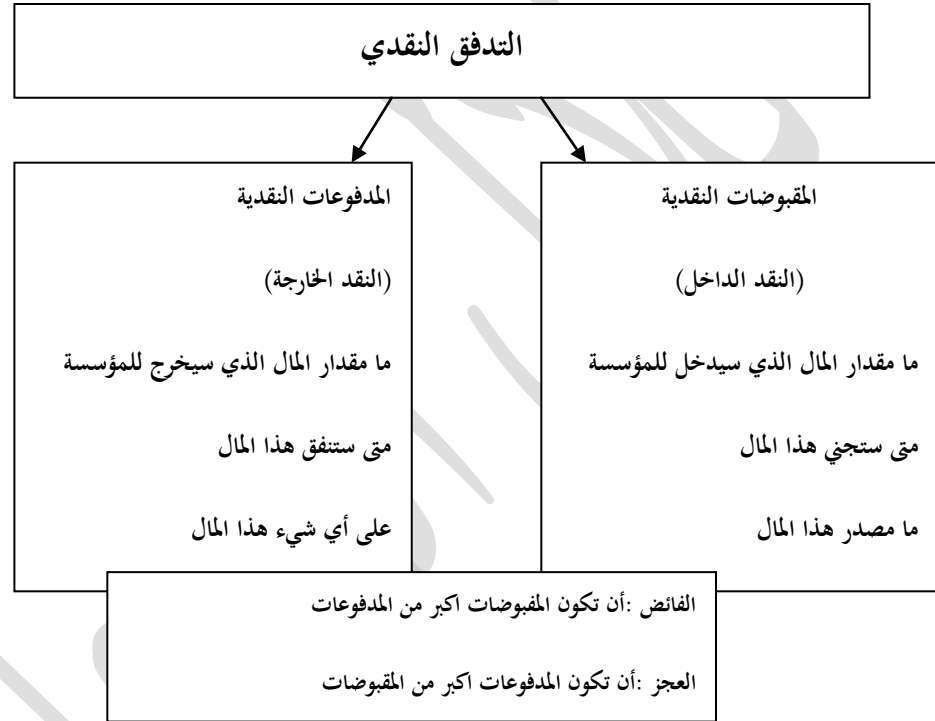
- 1- تستخدم في إعداد خطة مستقبلية لتحديد حاجات الشركة المستقبلية من النقد حتى قبل الحاجة لها
- 2- توضح الفرق بين الإيرادات والمدفوعات النقدية لشركة ما خلال مدة زمنية معينة
- 3- تشير إلى مقدار النقد المتوفر فعلا ؛ ما يساعد الشركة على تفسير أعمالها

السؤال الخامس: ما المقصود بخطة التدفقات النقدية

أي التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخلية إلية خلال فترة معينة ، أي أنها عرض لحركة النقود التي تدخل الشركة والتي تخرج منها

السؤال السادس: اذكر عناصر قائمة التدفقات النقدية

الشكل التالي يوضح عناصر النقدية



*وجود عجز أو فائض لا يعبر عن الأرباح أو الخسارة حيث أن قائمة الدخل هي التي توضح نتيجة أعمال المؤسسة .

السؤال السابع: اذكر النتائج النهائية لتحليل خطة التدفق النقدي

- 1-إذا كان الناتج صفرا دل ذلك على وضع التوازن ؛أي عدم وجود نقص في السيولة أو زيادة
- 2-إذا كان الناتج موجبا دل على وضع الفائض حيث يستغل في الحصول على إيرادات أخرى مثل زيادة الإنتاج
- 3-إذا كان الناتج سالبا دل على وضع العجز حيث يجب

أ)الحصول على قرض مصرفي لتغطية العجز ب)تأجيل المدفوعات النقدية ج)تسجيل المقبوضات النقدية

فيما يلي الشكل العام لقائمة التدفقات النقدية

الرقم	البيان	المدة 1	المدة 2	المدة 3	المدة 4
	التدفقات النقدية الداخلة				
	القروض				
	الإيرادات				
	المبيعات				
	أخرى				
1	إجمالي التدفقات الداخلة				
	التدفقات الخارجة				
	الآلات والمعدات				
	مصرف الرواتب				
	مصرف الإيجار المدفوع				
	المشتريات النقدية				
	مصرفات الكهرباء والماء				
	مصرفات أخرى				
2	إجمالي التدفقات الخارجة				
3	صافي التدفقات النقدية (1-2)				
4	التدفقات أول المدة				
	التدفقات آخر المدة (3+4)				

التدفقات النقدية
أول المدة هي
صافي النقدية في
نهاية المدة

التدفقات النقدية
آخر المدة هي
حاصل جمع
صافي التدفقات
النقدية خلال
المدة مع
التدفقات النقدية
أول المدة

مثال (1) فيما يلي تفاصيل العمليات المالية لشركة الأمل للدعاية والإعلان

6/1 بدأت الشركة أعمالها برأس مال قدرة 70000 أودع المبلغ بالبنك

6/5 استأجرت الشركة مكاتب من شركة الخالدي بمبلغ 4000 سنويا دفعت بموجب شيك

6/15 سحب مبلغ 3000 من البنك وإيداعه بالصندوق

6/20 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 2000 بموجب شيك

6/25 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 6000 من مؤسسة الاتحاد على الحساب

7/1 اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 25000 بموجب شيك

7/10 عملت المؤسسة دعاية بمبلغ 14000 لمؤسسة احمد وقد استلمت المبلغ بموجب شيك

7/15 دفعت المؤسسة مصروف كهرباء مبلغ 300 دينار نقدا

7/20 قدمت المؤسسة دعاية لمؤسسة جواد بمبلغ 9000 على الحساب

7/28 دفعت المؤسسة مبلغ 6000 دينار لمؤسسة الاتحاد بموجب شيك

7/30 دفعت المؤسسة رواتب للعاملين مبلغ 5000 دينار بموجب شيك

المطلوب: إعداد قائمة التدفقات النقدية عن شهر حزيران وتموز وآب

مبلغ العملية في 7/1 المودع
بالبنك هو رصيد أول المدة

العملية المالية في 6/25
و 7/20 لم تظهر لأنها كانت
على الحساب

الرقم	البيان	حزيران	تموز	آب
	التدفقات النقدية الداخلة			
	الإيرادات		14000	
1	إجمالي التدفقات الداخلة		14000	
	التدفقات الخارجة			

		2000	أثاث	
	6000		السيارات	
	5000		مصرف الرواتب	
		4000	مصرف الإيجار المدفوع	
	25000		معدات	
	300		مصرفات الكهرباء والماء	
2	36300	6000	إجمالي التدفقات الخارجة	
3	(22300)	(6000)	صافي التدفقات النقدية (2-1)	
4	64000	70000	التدفقات أول المدة	
	41700	41700	التدفقات آخر المدة (4+3)	

مبلغ العملية في 7/28 ظهر
في العملية 6/25

العملية المالية في 6/15 لم
تؤثر على النقدية لذلك لم
تظهر

مثال (2) إليك العمليات المالية التالية الخاصة بمؤسسة الوحدة

3/1 بدأت المؤسسة أعمالها بمبلغ 14000 نقداً ، 4000 سيارة ، 2400 أثاث ، 90000 مبانٍ

3/5 اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 10000 من مؤسسة الزاهر دفعت منه 3000 نقداً والباقي على الحساب

3/6 اشترت مواد تنظيف بمبلغ 50 دينار نقداً

3/8 أودع مبلغ 7000 من الصندوق بالبنك

4/15 حصلت المؤسسة بمبلغ 3600 من مؤسسة خالد نقداً لقاء تقديم خدمة صيانة

5/16 قدمت المؤسسة خدمة صيانة بمبلغ 28000 دينار لمؤسسة صالح قبضت منها مبلغ 10000 نقداً

5/17 دفعت المؤسسة مصرف صيانة سيارة 500 دينار بشيك

5/29 دفعت رواتب مبلغ 1300 دينار نقداً

المطلوب : إعداد قائمة التدفقات النقدية عن شهر 3+4+5+6

الرقم	البيان	آذار	نيسان	أيار	حزيران
	التدفقات النقدية الداخلة				
	الإيرادات (صالح)			10000	
	الإيرادات (خالد)		3600		
	المبيعات				
	أخرى				
1	إجمالي التدفقات الداخلة		3600	10000	
	التدفقات الخارجة				
	أثاث				
	السيارات				
	مصروف الرواتب			1300	
	مصروف صيانة			500	
	معدات	3000			
	مصروفات الكهرباء والماء				
	مواد تنظيف	50			
2	إجمالي التدفقات الخارجة	3050		1800	
3	صافي التدفقات النقدية (2-1)	(3050)	3600	8200	
4	التدفقات أول المدة	14000	10950	14550	22750
	التدفقات آخر المدة (4+3)	10950	14550	22750	

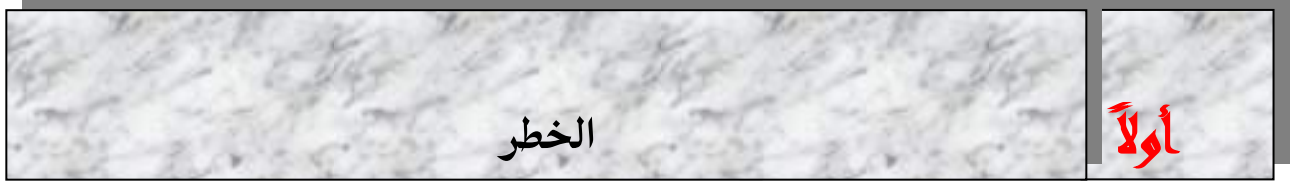
مبلغ العملية في 3/1 يتم التعامل مع المبلغ النقدي فقط أما المبالغ الأخرى تعد رأس مال ثابت

العملية المالية في 3/8 لا تعتمد لأنها لم تؤثر على النقدية حيث أن المبلغ اخذ من الصندوق وأودع بالبنك

العملية المالية في 6/15 لم تؤثر على النقدية لذلك لم تظهر



الوحدة الرابعة: إدارة الخطر والتأمين



الخطر

أولاً

السؤال الأول: ما المقصود بالخطر

احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية

السؤال الثاني: اذكر الأركان الأساسية يعتمد تعويض الخطر عليها

1- الاحتمالات وعدم التأكد : بمعنى احتمال حدوث الخطر لا يكون صفر % ولا 100 % ولكن ما بين

2- الواقعية وعدم التصنع: بمعنى يكون ناتج عن حادث عرضي غير متعمد

3- الخسارة المادية: بمعنى الخسارة المادية يمكن تعويضها أما المعنوية لا يمكن قياسها كما

السؤال الثالث: وضح أهم مسببات الخطر (العوامل والظواهر والحوادث التي تسبب وقوع الخطر)

1- مسببات الخطر الطبيعية: وهي مجموعة من الظواهر الطبيعية التي تؤثر تأثيراً مباشراً أو غير مباشر في الأشخاص

والممتلكات مثل : الزلازل، البراكين، الحرائق، الفيضانات، وكل ظاهرة تنشأ بفعل العوامل الطبيعية فقط

2- مسببات الخطر الشخصية: وهي الحوادث والعوامل الناتجة من تدخل الإنسان وتسببه في الخطر سواء مقصود أو غير

مقصود مثل : إشعال الحرائق، اصطدام السيارات، عمليات السرقة، البطالة، الوفاة، المرض

السؤال الأول: ما المقصود بكل مما يلي

1-التأمين: وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية التي تحقق به نتيجة وقوع خطر ما

2-عقد التأمين :اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن(هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال أو إيراد أو تعويض مالي آخر(مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له(المستفيد) وذلك في حالة وقوع الحادث أو الخطر المبين في العقد لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني للطرف الأول

السؤال الثاني : وضح عناصر عقد التأمين

1-المؤمن له : هو الشخص المعرض للخطر سواء في شخصه أو ممتلكاته أو ذمته المالية وهو طالب التأمين الذي يدفع قسط إلى شركة التأمين

2-المؤمن : هي الشركة التي تكفل تأمين الأفراد والتي تلتزم بدفع التعويض أو مبلغ التأمين لهم في حال تعرضهم للخطر المحدد في عقد التأمين

3-المستفيد : هو الشخص الذي تؤول إليه المنفعة المترتبة على عقد التأمين أي الشخص الذي يقبض مبلغ التأمين في حال تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين وقد يكون المستفيد المؤمن نفسه أو أي شخص آخر

4-قسط التأمين :المبلغ الذي يلتزم المؤمن له إلى المؤمن(شركة التأمين) لقاء التزام المؤمن بتحمل نتائج الخطر المتفق عليه في عقد التأمين

5-مبلغ التأمين: المبلغ الذي يلتزم المؤمن بدفعه إلى المؤمن له أو إلى المستفيد عند تحقق الخطر المحدد في عقد التأمين

6-المؤمن منه :هو الخطر أو المصلحة المؤمن عليها بمقتضى عقد التأمين شريطة أن تكون محددة تحديدا جيدا بحيث يمكن التعرفها بسهولة من دون أي التباس قد يفضي إلى حدوث نزاع بين المؤمن له والمؤمن

7-المؤمن عليه :الشيء المعرض للخطر وقد يكون الشخص نفسه أو ممتلكاته

7-مدة التأمين:المدة التي تبدأ من تاريخ توقيع العقد حتى تحقق الخطر المؤمن منه ودفع التعويض أو حلول الأجل المتفق عليه

أي مدة سريان عقد التأمين

السؤال الثالث:اذكر أنواع التأمين

التأمين حسب عنصر التعاقد(الجهة التي تتوله عملية التأمين)	
التأمين الاختياري(الخاص)	التأمين الإلزامي(الحكومي)
بمعنى يختار الشخص طوعا دون إلزام من أي جهة مثل :التأمين البحري ،التأمين على الحياة ،التأمين ضد الحريق أو السرقة	بمعنى يجبر الشخص وذلك بحكم القانون أو بحكم آخر وذلك حماية لهم من المخاطر وضمان لمستقبل عائلاتهم مثل :التأمين الصحي ، والتأمين على المركبات،التأمين من البطالة، التأمين الشيخوخة والعجز والوفاة

التأمين حسب الموضوع(الخطر المؤمن منه)		
تأمين الأشخاص	تأمين الممتلكات	تأمين المسؤولية المدنية
يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له حيث يقوم بتأمين نفسه من الأخطار التي تهدد حياته وسلامة جسمه أو صحته وقدرته على العمل مثل :تأمين الوفاة ،التأمين ضد المرض والحوادث الشخصية وضد البطالة	يتعلق بالأموال المؤمن له مثل :التأمين من الحريق ،والتأمين البحري والتأمين من السرقة والتأمين من الزلازل والبراكين	يتعلق بالمخاطر التي تصيب الغير والتي للشخص المؤمن له أن يكون مسؤولا عنها بحيث يتحمل تبعات الأضرار المادية والجسدية التي يسببها للآخرين مثل : مسؤولية رب العمل عن سلامة موظفيه ، مسؤولية صاحب السيارة عما تسببه سيارته من ضرر للآخرين

السؤال الأول : وضح أنواع التأمين في الأردن

1-التأمين البحري :يشمل البضائع المشحونة بجرا أو جوا أو برا أو بواسطة سكة الحديد بحيث يعرض أصحابها عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بعد تعرضها للمخاطر التي يشملها التأمين في أثناء النقل أو الشحن

ويتضمن عقد التأمين مجموعة شروط وهي

أ)مجموعة شروط التأمين من مخاطر النقل

ب)مجموعة شروط التأمين من مخاطر الحرب

ج)مجموعة شروط التأمين من مخاطر الاضطرابات

2-التأمين من الحرائق:يشمل التأمين تعرض الخسائر والأضرار التي تلحق بالممتلكات والتي تنتج عن خطر الحرائق والانفجارات والصواعق

3-التأمين من الحوادث العامة :مثل التأمين من السرقة ، تأمين المسؤولية المدنية ،تأمين كسر الزجاج وتأمين تعويض العمال

4-تأمين الحياة :مثل تأمين توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة أو أمراض الشيخوخة وتعرض الدخل للنقص وتعويض الورثة في حالة وفاة معيلهم ومنح مبلغ من المال عند الوصول لسن معين

5-التأمين الصحي :يوفر خدمات العناية والرعاية الطبية اللازمة وفقا لنوع التأمين وقد يشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة والأطباء والجراحة والفحوصات) وخارج المستشفى (زيارة الطبيب ، والأدوية والفحوصات)أو العلاج الشامل (نفقات العلاج داخل أو خارج المستشفى)

6-التأمين الهندسي: وتشمل الأعمال المدنية والهندسية التي تتضمن إنشاء المواقع والآلات حيث تكفل الحماية للمقاولين منذ اليوم الأول لبدء العمل وتوريد المواد إلى الموقع حين اكتمال المشروع وتسليمه ومن أنواعها

أ)التأمين من مخاطر تثبيت (تنصيب) الرافعات والمعدات الهندسية ب) التأمين من عطب المكنات

7-تأمين السيارات : وهناك عدة أنواع وهي

أ)التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير) : وهو تأمين واجب حسب القانون حيث يلزم كل صاحب مركبة تأمين المركبة عند الترخيص ويشمل التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (السائق) المركبة وما يتسبب للآخرين من إصابات جسدية أو أضرار مادية

ب)التأمين التكميلي :وهو تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسبب في الحوادث والتي لا يشملها التأمين الإلزامي بحيث تتعهد الشركة بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة وملحقاتها وقطع غيارها المشمولة بالتأمين كما يمكن أن يشمل السائق أيضا

ج) التأمين الشامل : يجمع هذا النوع التأمين الإلزامي والتكميلي ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين حيث يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين

-أحدهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه

-الأخرى تخضع لشروط التأمين التكميلي

وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والمركبة وذلك وفقا للشروط والقسط المتفق عليه

السؤال الثاني:تتبع إجراءات إصدار وثائق التأمين الإلزامي

1-يشرف مكتب التأمين الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين وذلك عن طريق المكاتب المتواجدة ضمن مراكز الترخيص لتابعة لدائرة السير وفيها يطبع موظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)

2-يدفع المؤمن له المبلغ المحدد حسب التعليمات الصادرة عن النظام وذلك حسب شكل المركبة وطبيعة استعمالها

3-أعطي المؤمن له الحق في اختيار شركة التأمين التي يرغب التعاقد معها

السؤال الثالث : تتبع إجراءات إصدار وثائق التأمين التكميلي والتأمين الشامل

- 1-يطلب المؤمن له هذا من الشركة مباشرة أو عن طريق مندوبيها ووكلائها المعتمدين
- 2-يختار قيمة التعويض والتغطية التي تناسبه (يحدد قسط التأمين تبعا لنوع التغطية والشروط التي ينص عليها وثيقة التأمين)
- 3-تدون المعلومات التفصيلية عن المركبة
- 4-تفحص شركة التأمين المركبة للتحقق من سلامتها ورصد عيوب هيكلها
- 5-تصدر الشركة الوثيقة وتحدد قسط التأمين وفقا للمبلغ المتفق عليه
- 6-يدفع المؤمن له قيمة القسط ويسلم نسخة من وثيقة التأمين

السؤال الرابع : اذكر إجراءات التعويض

- 1-الإبلاغ عن الحادث وتقديم المستندات المطلوبة وهي :تقرير الشرطة ورخص السوافة والمركبة ،وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث
- 2-دفع المؤمن له(صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء عن نوعي التأمين التكميلي والشامل أما في حالة التأمين الإلزامي فلا يوجد إعفاء
- 3-كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها
- 4-إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة ووكلائها لقطع الغيار ومحال التصليح المعتمدين وخصم نسب الإعفاءات والاستهلاك المحددة في العقد في حالة استبدال الأجزاء المتضررة
- 5-دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة باستلام المبلغ
- 6-تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقا لنوع التأمين والشروط والمبالغ المتفق عليها

١. وضح المقصود بمفهوم المحاسبة.

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

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

أ) العمليات المالية	ب) تسجيل العمليات المالية	ج) تصنيف البيانات المالية وتلخيصها
شراء الأثاث	قيود يومية	قوائم مالية

٣. هاتِ مثالاً واحداً على كل مما يأتي،

أ- العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة.

شراء الأثاث، دفع الفواتير ورواتب الموظفين وبيع البضاعة

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

أداء الموظفين، مرض أحد الموظفين، نوعية المنتج

٤. علل ما يأتي:

أ- توجد علاقة وثيقة بين الإدارة المالية والمحاسبة.

المحاسبة	الإدارة المالية
توفر المحاسبة المدخلات الرئيسة للإدارة المالية عن ماضي وحاضر ومستقبل الشركة حيث يقوم المحاسب بجمع البيانات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإعداد القوائم المالية	يبدأ المدير المالي من حيث ينتهي المحاسب فهو يعمل على تقييم القوائم المالية وينمي بيانات إضافية ويتخذ القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها

ب- لا تُعدُّ المحاسبة ومسك الدفاتر سيّان.

مسك الدفاتر	المحاسبة
تسجيل العمليات المالية فقط	تحديد العمليات المالية وتسجيلها وتلخيصها وإيصالها إلى الجهات المستفيدة وتفسير النتائج وتزويد متخذي القرارات بمعلومات أكثر من المعلومات التي يوفرها مسك الدفاتر

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

أ- إدارة الشركة.

تساعد المعلومات المحاسبية في التخطيط المستقبلي ورسم السياسات وتحديد حاجة الشركة إلى السيولة والرقابة على ممتلكات الشركة وجودة الأداء

ب- الموظفون.

تساعد المعلومات المحاسبية لمعرفة مدى نجاح الشركة التي ينتمون إليها مما يؤثر في أدائهم وجهود

ج- الملاك.

تساعد المعلومات المحاسبية لمعرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح ومدى كفاءة إدارة الشركة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتهم

د- المقرضون.

تساعد المعلومات المحاسبية لتوضيح مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية وتساعدهم على اتخاذ القرارات المتعلقة بإمكانية تقديم القروض لها

هـ - الأجهزة الحكومية.

تساعد المعلومات المحاسبية في الرقابة على الأداء وتحصيل الضريبة وتقديم التسهيلات للشركة

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

1- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للشركة

2- تحديد نتيجة أعمال الشركة من ربح أو خسارة

3- تحديد مركز الشركة المالي في لحظة زمنية معينة

4- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط واتخاذ القرارات ورسم السياسات للفترات القادمة

5- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال الشركة

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

الدقة / المدة الزمنية / الملاءمة / الموضوعية / الوضوح.

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

١. وُضِّح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية:

أ- الأصول:

كل ما تملكه الشركة من موجودات وأموال ذات قيمة نقدية أو أي شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للشركة مستقبلاً

ب- الالتزامات:

حقوق الآخرين تجاه الشركة الواجبة الأداء أو التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يمكن قياسها وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها

ج- حقوق الملكية:

التزامات الشركة تجاه مالكيها وهي الموارد التي يستثمرها المالك والتي تساوي جميع الأصول مطروح منها الالتزامات جميعها كما تضاف الأرباح وتطرح المسحوبات الشخصية

د- الميزانية العمومية:

قائمة توضح ما تملكه الشركة من الأصول وما عليها من التزامات وقت إعدادها وهي تتضمن ملخصاً لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية

هـ- قائمة الدخل:

قائمة توضح نتيجة أنشطة الشركة من ربح أو خسارة عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات خلال المدة المحاسبية

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

نبين ما تملكه المؤسسة من أصول (ممتلكات) وما عليها من مطلوبات تجاه أصحاب الملكية والتزامات للغير ؛ ليظهر الموقف المالي لها في تاريخ محدد

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

الالتزامات ثابتة: التزامات الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدة أكثر من سنة مالية (قرض بنك)

الالتزامات متداولة: الالتزامات التي على الشركة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة (دائنون)

٤. اذكر الفرض المحاسبي التالي على كل مما يأتي:

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

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

ج- معاملة المالك، مثل غيره من الدائنين، والتزام الشركة نحوه مثل التزام الوحدة المحاسبية المستقلة

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

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

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

التكلفة التاريخية

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

المقابلة

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

الاستحقاق

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

الثبات

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

تحقق الإيراد

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

الحيطة والحذر

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

الإفصاح

٦. صحّح الخطأ إن وُجد في ما يأتي:

أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيّن قائمة توضح ما تملكه الشركة من الأصول وما عليها من التزامات

ب- قائمة الدخل هي قائمة توضح ما للشركة وما ؛ قائمة توضح نتيجة أنشطة الشركة من ربح أو خسارة

ج- دليل الحسابات هو قائمة تضم جميع حسابات دفتر قائمة تضم أسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ

د- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحاً منها الأصول - الأصول - الالتزامات

هـ- تُعدّ أرباح الاستثمارات مثلاً على المصروفات. - إيرادات

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

- أ. السيارة: — مدين
 ب. الدائنون دائن
 ج. مصروف الكهرباء: — مدين
 د. الصندوق: — مدين
 هـ. إيرادات الخدمات: — دائن
 و. رأس المال: — دائن

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

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

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

التاريخ	الأصول	الالتزامات	حقوق الملكية
	الصندوق	مكاتب	دائنون
1/1	1000-		1000-
	1000-	1000+	
المجموع	2000-	1000+	1000-

مجموع الالتزامات وحقوق الملكية = 1000

مجموع الاصول = 1000

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. خطأ
- (ب) الأصول = رأس المال + الإيرادات - المصروفات + الالتزامات. صح
- (ج) حقوق الملكية = رأس المال + الإيرادات - المصروفات. صح
- (د) أثر العمليات المالية في طريق معادلة الميزانية يكون عكسيًا. خطأ
- (هـ) زيادة أحد حسابات الأصول في معادلة الميزانية تُحتّم زيادة أحد حسابات الالتزامات، أو حقوق الملكية بالتبعية. صح
- (و) نقص التزام في معادلة الميزانية يقابله زيادة في التزام. صح
- (ز) الزيادة في أحد الأصول تؤدي إلى نقص في أصل آخر، أو زيادة في حقوق الملكية، أو الالتزامات، أو كليهما. صح

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

- (أ) بلغ مجموع الأصول في شركة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب ١٠٠٠٠٠ دينار، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار. جد حقوق الملكية. 35000
- (ب) جد مجموع الأصول في شركة الراجح، علمًا بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار. 76000
- (ج) بدأت شركة فؤاد نشاطها التجاري برأس مال مقداره ١٣٥٧٠٠ دينار، وكان مجموع إيراداتها خلال المدة المالية ٤٠٨٠٠ دينار، وبلغت مصروفاتها لهذه المدة ٢٠٠٠٠ دينار. جد مجموع التزامات الشركة، علمًا بأن مجموع الأصول بلغ ١٩٠٠٠٠ دينار. 33500

السؤال الخامس (محلول في الدوسية ص12)

السؤال الأول: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:**١- العمليات المالية:**

هي جميع العمليات التي تخص الشركة والتي تؤثر فيها تأثيراً مالياً مباشراً

٢- مسك الدفاتر:

تسجيل العمليات المالية فقط

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

هي أوراق ثبوتية تنشأ داخل المؤسسة لإثبات العمليات المالية مثل فواتير البيع، استلام البضاعة، كشف الرواتب

المستندات الخارجية للشركة:

هي أوراق ثبوتية تنشأ خارج المؤسسة لإثبات تعاملاتها مع الآخرين مثل: فواتير الشراء، كشف البنك، الشيكات

السؤال الثالث: علل ما يأتي:

(١) وجوب تصنيف العمليات المالية المُسجَّلة، وتلخيصها.

بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات لاتخاذ القرارات المناسبة

(ب) بدأت شركة نزار نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أودعت جميعها في البنك،

واقتصار الظهور في العمليات المالية على البنك ورأس المال، من دون اسم مالك الشركة.

— استناداً إلى فرضية الوحدة المحاسبية المستقلة حيث يعد نزار مثله مثل أي دائنون (التزام على المؤسسة)

—

السؤال الرابع: صنّف العمليات الآتية وفقاً لمن يؤديها (المحاسب، مسك الدفاتر، المدير المالي):

محاسب	أ) تجميع البيانات المالية أو عرضها فقط.
محاسب	ب) استخراج نتائج الأعمال فقط.
مدير مالي	ج) تقييم القوائم المالية.
مدير مالي	د) اعتماد القرارات المبنية على تحليل البيانات ودراستها.
محاسب	هـ) توفير البيانات التي يمكن تفسيرها عن عمليات الشركة.
محاسب	و) تحديد العمليات المالية وتسجيلها.
مسك الدفاتر	ز) تسجيل العمليات المالية فقط.
المحاسب	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 المدة (المخزون)، الاستثمارات القصيرة الأجل، حقوق النشر.

الأصول غير الملموسة	الأصول المتداولة	الأصول الثابتة	الاستثمارات طويلة الأجل
حقوق النشر، علامة تجارية، شهرة المحل، براءة الاختراع	مدينون، بضاعة آخر المدة، استثمارات قصيرة الأجل، صندوق	المباني، الأثاث، سيارات	الأسهم، سندات

السؤال السادس: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

(أ) المبدأ المحاسبي الذي يُقَرُّ بالخسائر المُتَوَقَّعة هو - الحيلة والحذر .---

ب) المبدأ المحاسبي الذي ينص على مراعاة جميع إيرادات السنة؛ سواء حُصِّلَت أو لم تُحَصَّل، ومراعاة جميع مصروفات السنة؛ سواء دُفِعَت أو لم تُدَفَّع هو - الاستحقاق .-----

ج) تأثير العمليات المالية في طريق معادلة الميزانية يكون تأثيراً ----- طردياً ، في حين يكون تأثير العمليات المالية في أحد طرفيها تأثيراً -- عكسيا .-----

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.

80000

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

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

+أصول (أجهزة حاسوب) 10000 (-) أصول (البنك) 10000

ب (بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤م، دفعت (شركة لما) كامل المبلغ نقدًا لشركة القدوى للإسكانات.
(-) التزام (داننون) (-) أصول (صندوق)

ج (بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦م، باعت (شركة بسام) أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لشركة الريم.
(-) أصول (أثاث) 5000 + أصول (مدينون) 5000

السعودية

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

- (أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في _____ القيمة _____، ومختلفان في _____ الاتجاه _____؛
أحدهما مدين، ويُرمز إليه بكلمة - من _____ والآخر دائن، ويُرمز إليه بكلمة - إلى _____
- ب (عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقداً، فإن الطرف المدين هو - _____ د/معدات _____، والطرف
الدائن هو - _____ د/صندوق _____، ويُسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي:
- _____ 400 من د/معدات _____
_____ 400 إلى د/صندوق _____
- ج (عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥٠ ديناراً بموجب شيك مودع في البنك، فإن الطرف المدين هو _____ د/بنك _____
والطرف الدائن هو - _____ د/أثاث _____، ويُسجل القيد المحاسبي على النحو الآتي:
- _____ 250 من د/بنك _____
_____ 250 إلى د/أثاث _____

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

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

المطلوب:

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

منه	له	البيان	رقم القيد	التاريخ
5000	5000	من ح/أثاث إلى ح/صندوق	1	7/15
36000	25000 11000	من ح/معدات إلى مذكورين ح/بنك ح/دائنون مؤسسة مهند	2	7/22
2500 800	1650 1650	من مذكورين ح/رواتب ح/إيجار مكتب إلى مذكورين ح/صندوق ح/بنك	3	3/3

٣. علل ما يأتي:

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

لأن رأس المال يمثل التزام لصاحب المؤسسة على المؤسسة لذلك هو دائن أما الأصول تمثل ممتلكات المؤسسة لذلك يكون مدين

٤. صنف الحسابات الآتية إلى حقيقية واسمية:

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

الحسابات الحقيقية	الحسابات الاسمية
المباني، الصندوق، رأس المال، القرض، الأثاث، المدينون	المطبوعات، المبيعات، الإيجارات، إيراد الاستثمارات، الرواتب

سعدية

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

(أ) الدورة المحاسبية:

هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية بحيث تحدث عملية التسجيل على نحو متتابع مترابط وتعتمد كل عملية على سابقتها

(ب) دفتر اليومية:

سجل تدون فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل الشركة

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

(أ) التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية

(ب) التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج

(ج) تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد) ؛على أن تكون الأرقام متسلسلة (د) كتابة شرح واف عن كل عملية

(هـ) عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله

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

مبلغ مدين، مبلغ دائن، البيان، رقم القيد، رقم المستند، رقم صفحة الأستاذ، التاريخ

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

(أ) تحديد العمليات المالية وتحليلها

(ب) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية

(ج) الترحيل إلى دفتر الأستاذ

(د) إعداد ميزان المراجعة

(هـ) التسويات الجردية

(و) إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية

(ز) إعداد القوائم المالية

(ح) إقفال الحسابات

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

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

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في الشركة	العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في الشركة
شراء أثاث، بيع معدات، شراء مباني، بيع أجهزة، شراء سيارة، شراء آلات	نقل موظفين، قرار تعيين، التزام بسياسات والاهداف

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

- (١) بتاريخ ١/١٠/٢٠١٦م، بدأت الشركة نشاطها التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع نصفه في البنك، والنصف الآخر في الصندوق.
- (٢) بتاريخ ٥/١٠/٢٠١٦م، اشترت الشركة أجهزة ومعدات بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٦م، قدّمت الشركة خدمات استشارية لشركة الفردوس للهندسة الكيماوية، بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب.
- (٤) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦م، دفعت الشركة ٥٠٠ دينار نقداً رواتب للمستشارين الهندسيين، و ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.
- (٥) بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٦م، دفعت شركة الفردوس مبلغ ٧٠٠ دينار نقداً.
- (٦) بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٦م، دفعت الشركة بدل إيجار مكاتب مبلغ ٦٠٠ دينار بشيك.
- (٧) بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١٦م، دفعت شركة الفردوس باقي المبلغ نقداً.

المطلوب:

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

منه	له	البيان	رقم القيد	التاريخ
10000		من مذكورين	1	10/1
10000		ح/الصندوق		
		ح/البنك		
	20000	الى ح/راس المال		
3000		من ح/أجهزة ومعدات	2	10/5
		الى ح/الصندوق		
	3000			

10/20	3	من ح/مدينون (فردوس) الى ح/ايراد استشارات	1000	1000
10/25	4	من ح/رواتب الى مذكورين ح/صندوق ح/بنك	500 300	800
10/26	5	من ح/الصندوق الى ح/ مدينون (الفردوس)	700	700
10/27	6	من ح/ ايجار مكتب الى ح/البنك	600	600
10/30	7	من ح/الصندوق الى ح/مدينون (الفردوس)	300	300

١. وُضِّح المقصود بدفتر الأستاذ.

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

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

- (1) ترحيل الطرف المدين للقيد
- (2) تسجيل الطرف الآخر للقيد في خانة البيان
- (3) تدوين التاريخ في المكان المخصص
- (4) ترحيل مبلغ الطرف المدين
- (5) تدوين رقم صفحة اليومية
- (6) ترحيل الطرف الدائن بنفس الطريقة
- (7) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ

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

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

ح/ الصندوق					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
15000	الى ح/ رأس المال	5/1	5000	من ح/ البنك	5/3
3300	الى ح/ الإيرادات	5/27	1500	من ح/ رواتب	5/4
			11800	رصيد مدين	
18300	المجموع		18300	المجموع	
11800	رصيد مدور				

١ . وضح المقصود بمفهوم الترصيد في دفتر الأستاذ.

استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب في ما يمثل تلخيص لما اثر في الحساب

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

(أ) جمع طرفي الحساب ثم تحديد الطرف ذو المجموع الأكبر

(ب) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب

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

السعيدة

٣. في ما يأتي دفتر اليومية لشركة كمال التجارية:

دفتر اليومية				
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 نقداً)	٤	٢٠١٦/١٠/١٠ م

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

٢٠٠٠	٢٠٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (المشتريات بموجب شيك)	١٠	٢٠١٦/١٠/٢٥ م
١٥٠ ٥٠ ٢٠	٢٢٠	من مذكورين ح/ مصروف رواتب الموظفين ح/ مصروف القرطاسية ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع المصروفات 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.

منه			ح/ البنك			له	
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ		
15000	الى ح/ راس المال	10/1	1200	من ح/ مصروف ايجار	10/5		
			1500	من ح/ اثاث	10/7		
			1000	من ح/ صندوق	10/10		
			3000	من ح/ مشتريات	10/12		
			2000	من ح/ مشتريات	10/25		
			6300	رصيد مدين			
15000	المجموع		15000	المجموع			

ح/ الصندوق					
منه	المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان
1000	الى ح/ البنك	10/10	200	من ح/ مصروف دعاية	10/15
600	الى ح/ مبيعات	10/20	220	من مذكورين	10/27
800	الى ح/ مبيعات	10/22	1980	رصيد مدين	
2400	المجموع		2400		

١. وضح المقصود بميزان المراجعة.

قائمة أو كشف يحتوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ

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

ويهدف إلى التحقق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ ويعد توازن الميزان مؤشرا لصحة أرصدة الشركة

السعيدة

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، واتفق 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.

منه	له	البيان	رقم القيد	التاريخ
15000		من مذكورين	1	3/1
35000		ح/الصندوق		
		ح/البنك		
	50000	إلى ح/رأس المال		
21000		من ح/سيارات	2	2/16
	21000	إلى ح/بنك		
60		من ح/الصندوق	3	2/20
	60	إلى ح/إيراد خدمة		

2/22	4	من ح/سيارات الى مذكورين ح/الصندوق ح/دائنون(الوعد)	10000 2000 8000	
2/25	5	من ح/مدينون(فراس) الى ح/ايراد خدمة	1000	1000
2/26	6	من ح/مصرف صيانة الى ح/الصندوق	200	200
2/27	7	من ح/دائنون(الوعد) الى ح/البنك	6000	6000

المطلوب : 1-ترحيل وترصيد الحسابات السابقة

منه ح/ الصندوق له					
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
15000	الى ح/راس المال	2/1	2000	من ح/سيارات	2/22
60	الى ح/ ايراد خدمة	2/20	200	من ح/مصرف صيانة	2/25
			12860	رصيد مدين	
15060	المجموع		15060	المجموع	

منه	ح/ البنك				له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
35000	الى ح/راس المال	3/1	21000	من ح/سيارات	2/22
		2/20	6000	من ح/دائنون(الوعد)	2/25
			8000	رصيد مدين	
35000	المجموع		35000	المجموع	

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
12860		الصندوق
8000		البنك
	50000	راس المال
31000		سيارات
	1060	ايراد خدمة
	2000	دائنون(الوعد)
1000		مدينون(فراس)
200		مصرف صيانة
53060	53060	المجموع

السؤال الأول: وضح المقصود بالمفاهيم الآتية:

() ميزان المراجعة:-----

قائمة أو كشف يحتوي جميع حسابات الشركة في دفتر الأستاذ

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

القيد البسيط: --- القيد البسيط يتكون من طرف مدين ودائن وبكل طرف حساب واحد فقط مثل :

من ح/ مشتريات

الى ح/ الصندوق

القيد المركب: ----

القيد المركب يتكون من طرف مدين وطرف دائن إلا ان الطرف المدين او الدائن يحتوي على

اكثر من حساب او كليهما مثل

من مذكورين

ح/ صندوق

ح/ بنك

الى ح/ راس المال

السؤال الثالث: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

(*) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب من شركة الفلاح للإلكترونيات، فإن الطرف المدين هو - د/ جهاز تلفاز ، والطرف الدائن هو - د/ شركة الفلاح والقيد المحاسبي يُسجل كالآتي: -- 1000 من د/ جهاز تلفاز 1000 الى د/ دائنون (الفلاح)

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

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

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

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

المطلوب:

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

سيتم ترحيل وترصيد حساب الصندوق وباقي الحسابات تكون بنفس الطريقة

منه	ح/ الصندوق				له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
25000	الى ح/ راس المال	1/1	4000	من ح/ مصروف الايجار	1/20
			3000	من ح/ الاثاث	1/25
			18000	رصيد مدين	
25000	المجموع		25000	المجموع	
18000	رصيد مدور				

الرصيد مدين لان المقبوضات اكبر من المدفوعات (في حال كان السؤال ما رأيك بالرصيد الناتج)

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

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
٣٥٠٠	٣٥٠٠	من ح/ المشتريات إلى ح/ البنك (شراء أثاث بشيك)	3500 من ح/ أثاث 3500 الى ح/ البنك	٢٠١٥/٨/١م

العملية الثانية:

بتاريخ ٢٠١٤/٦/١٥م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار نقداً.
القيّد المحاسبي:

البيان	رقم القيد	التاريخ	مدین	دائن
من ح/ السيارة إلى ح/ الصندوق (شراء سيارة نقداً)	٢	٢٠١٤/٦/١٥م	٥٠٠٠	٥٠٠٠
50000 من ح/ السيارة				
50000 الى ح/ الصندوق				

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣م، اشترت الشركة مبانٍ بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار، دفعت منه ١٣٧٠٠٠ دينار نقداً،
والباقى بموجب شيك مسحوب على البنك.
القيّد المحاسبي:

البيان	رقم القيد	التاريخ	مدین	دائن
من ح/ مبانٍ إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ البنك (شراء مبانٍ، دفع جزءه)	٣	٢٠١٦/١١/١٣م	٢٥٠٠٠٠	١٣٧٠٠٠ ١٢٣٠٠٠
250000 من ح/ مبانٍ				
الى مذكورين				
137000 ح/ الصندوق				
113000 ح/ البنك				

العملية الرابعة:

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

دفتر الأستاذ				مدین			
دائن		ح/ الأثاث		دائن		ح/ الصندوق	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
		إلى ح/ الصندوق	٣٥٠٠			3500 من ح/ الصندوق	

دفتر الأستاذ				مدین			
دائن		ح/ الصندوق		دائن		ح/ الأثاث	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
		3500 من ح/ الأثاث				من ح/ الأثاث	٣٥٠٠

العملية الخامسة:

بتاريخ ٢٥/١١/٢٠١٦م، عملت الشركة صيانة للسيارة بمبلغ ١٠٠٠ دينار، دفعته بموجب شيك مسحوب على البنك.
وقد سُجِّلَ القيد كآلاتي:
١٠٠٠ من ح/ البنك

1000 من ح/ مصروف صيانة سيارة

١٠٠٠ إلى ح/ مصروف صيانة السيارة 1000 الى ح/ البنك

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٦/١١/٢٠١٥م، باعت الشركة بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ دينار على الحساب لشركة جمال.
وقد سُجِّلَ القيد كآلاتي:

٢٠٠٠ من ح/ المدينون (شركة جميل) 2000 من ح/ المدينون (شركة جمال)

٢٠٠٠ إلى ح/ المبيعات 2000 الى ح/ المبيعات

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 نقداً.
- بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٦م، باعت الشركة بضاعة لشركة ياسر بمبلغ ٢٢٠٠ دينار نقداً.
- بتاريخ ١٦/٩/٢٠١٦م، اشترت الشركة أثاثاً من شركة أمية بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقداً.
- 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، قُبِضَ منه ١٦٠٠ دينار نقداً، والباقي على الحساب.

المطلوب:

تصوير حساب الصندوق عن شهر أيلول من عام ٢٠١٦م، علماً بأن رصيد الصندوق كان ٢٧٠٠ دينار في ١/٩/٢٠١٦م.

منه	ح/ الصندوق				له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
2700	رصيد سابق	9/1	1800	من ح/ مشتريات	9/3
2200	الى ح/ مبيعات	9/12	1000	من ح/ الاثاث	9/16
1600	الى ح/ مبيعات	9/30	3700	رصيد مدين	
6500	المجموع		6500	المجموع	

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

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

المطلوب:

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

ب) ترصيد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ.

منه	ح/ البنك		له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ
4000	الى ح/ مبيعات	12/1	2000
			من ح/ الاثاث
			12/10
			500
			من ح/ مشتريات
			12/20
			1500
			رصيد مدين
4000	المجموع		4000
			المجموع

السؤال التاسع: في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة ديمة العقارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م:

- العقارات: ٥٥٠٠٠ دينار.
- رواتب الموظفين: ٨٥٠٠ دينار.
- رأس المال: ٦٠٠٠٠ دينار.
- الصندوق: ١٢٨٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ١٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (صافي الربح): ١١٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٧٣٠٠ دينار.

المطلوب:

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

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
55000		العقارات
8500		رواتب الموظفين
	60000	راس المال

الصندوق		12800
مسحوبات شخصية		12000
ملخص الدخل (ربح)	11000	
دائنون	17300	
المجموع	88300	88300

١. وضح المقصود بكل مما يأتي:

أ (قائمة الدخل: -----

هي قائمة تبين وضع الشركة النهائي من حيث الربح والخسارة وذلك من خلال مقابلة الإيرادات بالمصاريف

ب (قائمة المركز المالي: -----

بيان أو كشف يبين وضع الشركة المالي في تاريخ معين يظهر أصول المؤسسة ومصادر تمويل هذه الأصول التي تتمثل في الالتزامات وحقوق الملكية

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

لان نتيجة قائمة الدخل تؤثر في قائمة المركز المالية وذلك ضمن حقوق الملكية إما زيادة أو نقصان

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

- مبلغ ١٠٠٠٠ دينار رواتب.
- مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدية في الصندوق.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار دائنون.
- مبلغ ١٥٠٠٠ دينار إيرادات استشارات.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار قرطاسية.
- مبلغ ١٦٠٠٠ دينار مصروف إيجار.
- مبلغ ٢٠٠٠ دينار إيرادات أخرى.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار مصروفات إدارية وعمومية.
- مبلغ ٦٠٠٠ دينار أثاث.
- مبلغ ٨٠٠٠ دينار قرض طويل الأجل.
- مبلغ ١٤٠٠٠ دينار سيارات.
- مبلغ ٣١٠٠٠ دينار نقدية في البنك.
- مبلغ ٥٠٠٠ دينار مدينون.
- مبلغ ٦٤٠٠٠ دينار رأس مال.

المطلوب:

أ (إعداد قائمة دخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

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

الإيرادات		
إيراد استشارات	15000	
إيرادات أخرى	2000	
مجموع الإيرادات		17000
المصاريف		
رواتب	10000	
قرطاسية	3000	
مصرف إيجار	16000	
مصاريف إدارية عمومية	3000	
مجموع المصاريف		(32000)
صافي خسارة		(15000)

الالتزامات متداولة			الأصول المتداولة		
دائنون	3000		الصندوق	4000	
إجمالي الالتزامات المتداولة		3000	البنك	31000	
الالتزامات طويلة الأجل			مدينون	5000	
قرض طويل الأجل		8000	إجمالي الأصول المتداولة		40000
حقوق الملكية			الأصول الثابتة		
رأس المال 1/1	64000		سيارات	14000	
صافي خسارة	(15000)		أثاث	6000	
إجمالي حقوق الملكية		49000	إجمالي الأصول الثابتة		20000
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		60000	مجموع الأصول		60000

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

1- تصنيف الحسابات بغرض الإقفال 2- إعداد قيود الإقفال

3- إعداد ميزان المراجعة بعد الإقفال

٢. ضع إشارة (✓) إزاء العبارة الصحيحة، وإشارة (X) إزاء العبارة غير الصحيحة في ما يأتي،
مصححاً الخطأ إن وجد:

X

أ) تُعدُّ المسحوبات الشخصية من الحسابات الدائمة.

✓

ب) تُعدُّ الإيرادات من الحسابات المؤقتة.

X

ج) تُعدُّ الالتزامات من الحسابات المؤقتة.

✓

د) يُعدُّ رأس المال من الحسابات الدائمة.

X

هـ) يُقفل حساب المسحوبات الشخصية باستخدام حساب وسيط يسمى ملخص الدخل.

X

و) يُقفل حساب الإيرادات مباشرةً من حساب رأس المال.

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

اسم الحساب	الدائن	المدين
إيرادات الخدمات الاستشارية	٢٠٠٠	
إيرادات خدمات الصيانة	٣٥٧٠٠	
إيرادات الخدمات الفنية	٢٥٠٠	
مصروف إيجار المكاتب		٢٥٠٠
مصروف الكهرباء		١٥٠٠
مصروف المياه		٢٠٠
مصروف التأمين الصحي		١٧٧٠٠
مصروف رواتب الموظفين		٣٠٨٠٠
المدينون		٤٥٠٠٠
الدائنون	٣٠١٠٠	
المسحوبات الشخصية		٦٥٠٠
رأس المال	٤٠٢٠٠	

المجموع	١٢٨٥٠٠	١٢٨٥٠٠

المطلوب:

- ٤ (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.

(أ)

الحسابات المؤقتة: إيرادات خدمات الصيانة، إيرادات خدمات الاستشارات، إيرادات خدمات الفنية، مصرف إيجار، مصرف كهرباء، مصرف ماء، مصرف تأمين صحي، مصرف رواتب، مسحوبات شخصية

الحسابات الدائمة: مدينون، دائنون، رأس المال

(ب)

(ج)

77000 من ح/ ملخص الدخل

إلى مذكورين

25000 ح/ مصرف إيجار

30800 ح/ مصرف رواتب

2000 ح/ مصرف ماء

1500 ح/ مصرف كهرباء

17700 ح/ مصرف تأمين

من مذكورين

20000 ح/ إيرادات خدمات استشارية

35700 ح/ إيرادات خدمات صيانة

2500 ح/ إيرادات خدمات فنية

58200 إلى ح/ ملخص الدخل

(هـ)

18800 من ح/رأس المال

18800 الى ح/ ملخص الدخل

(و)

منه	ح/ ملخص الدخل					له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ	
77000	الى مذكورين	ب	58200	من مذكورين	أ	
			18800	رصيد مدين		
77000	المجموع		77000	المجموع		

(ز)

6500 من ح/رأس المال

6500 الى ح/ مسحوبات شخصية

ح 14900 رأس المال 12/31

(ط)

منه	ح/ رأس المال					له
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ	
6500	إلى ح/ مسحوبات شخصية	ب	40200	رصيد سابق		
18800	الى ح/ ملخص الدخل					
14900	رصيد دائن					
40200	المجموع		40200	المجموع		

١. وضح المقصود بمفهوم التدفق النقدي.

هي قائمة تسجل المعاملات مباشرة في سجلات يومية للتدفقات النقدية الداخلة والخارجة بحيث تعطي صورة دقيقة لمتخذ القرار عن وضعها المالي ومدى استقرارها مما يساعد في تحسين وضع الشركة المالي

٢. علل ما يأتي:

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

لأنه عن طريق التدفقات النقدية يمكن معرفة مقدار الفائض أو العجز في التدفقات النقدية وبالتالي تحديد مصي الشركة بأن تظل بالسوق أو تخرج منه لذلك يتعد التدفقات النقدية شريان الحياة للشركة

٤. معلومات التدفقات النقدية للشركة عدة فوائد تفيد صناع القرار ومستخدمي البيانات المالية. اذكر

- 1- تعرف قدرة الشركة على توليد النقدية وتلبية حاجات المشروع فيما يخص استخدام النقدية
- 2- تعرف قدرة الشركة على الوفاء بالديون والتكيف مع الفرص المتغيرة
- 3- استخدام بيانات التدفق النقدي التاريخية مؤشرا لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها ودرجة تأكيدها
- 4- بيان كيفية استخدام الشركة هذه النقدية 5- تجنب نفاذ الرصيد النقدي من الشركة في أي وقت
- 6- ملاحظة حالات البيع؛ وذلك إن التدفق النقدي المتوقع يوضح إذا كان عملاء الشركة يتأخرون أكثر مما يلزم في تسديد

ه. عبّر بثلاثة أسئلة مختلفة عن كل مما يأتي:

- التدفق النقدي الداخل إلى الشركة.

ما مقدار المال الذي سيدخل المؤسسة ، متى ستجني هذا المال ، ما مصدر هذا المال

- التدفق النقدي الخارج من الشركة.

ما مقدار المال الذي سيخرج للمؤسسة ، متى ستنفق هذا المال ، على أي شيء هذا المال

٦. علام تدل كل حالة من الحالات الآتية:

أ) إذا كان ناتج التدفق النقدي مساوياً للصفر.

أي عدم وجود نقص في السيولة أو زيادة

ب) إذا كان ناتج التدفق النقدي موجباً.

وجود فائض

ج) إذا كان ناتج التدفق النقدي سالباً.

وجود عجز

حل أسئلة الدرس الرابع من الوحدة الثالثة

١. ما الفرق بين التدفقات النقدية أول المدة والتدفقات النقدية آخر المدة؟

التدفقات النقدية أول المدة هي صافي النقدية في نهاية المدة	التدفقات النقدية آخر المدة هي حاصل جمع صافي التدفقات النقدية خلال المدة مع التدفقات النقدية أول المدة
--	---

٢. في ما يأتي الحسابات التي تمثل 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.

الرقم	البيان	كانون الثاني	شباط
	التدفقات النقدية الداخلة		
	القروض		
	الإيرادات	3600	
	المبيعات	500	
	أخرى		
1	إجمالي التدفقات الداخلة	4100	
	التدفقات الخارجة		
	أثاث	200	
	السيارات	6000	
	مصروف الإيجار	100	
	مصروفات الكهرباء والماء	700	
	مصروفات أخرى		
2	إجمالي التدفقات الخارجة	7000	
3	صافي التدفقات النقدية (1-2)	(2900)	
4	التدفقات أول المدة	16000	13100
	التدفقات آخر المدة (3+4)	13100	

٣. قم بإعداد قائمة التدفق النقدي لشركة المراد، بناءً على العمليات المالية الآتية للشركة:

- (١) بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٥/٣/١م، بمبلغ ٧٢٠٠٠ دينار نقداً، و ١٢٠٠٠ دينار قيمة سيارة، و ١٥٠٠ دينار قيمة أثاث، و ١٠٠٠٠٠ دينار قيمة مبنى الشركة.
- (٢) بتاريخ ٢٠١٥/٣/٥م، اشترت الشركة آلات من شركة سميح بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، دُفع منها ٥٠٠٠ دينار نقداً.
- (٣) بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢م، أودعت الشركة مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار في البنك.
- (٤) بتاريخ ٢٠١٥/٤/١٥م، حصّلت الشركة مبلغ ٤١٠٠ دينار نقداً إثر خدمات صيانة لشركة إيمان.
- (٥) بتاريخ ٢٠١٥/٥/٥م، حصّلت الشركة مبلغ ٥٣٠٠ دينار بموجب شيك إثر بيع سيارة للشركة.
- (٦) بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٧م، اشترت الشركة سيارة بمبلغ ٨٠٠٠ دينار نقداً.
- (٧) بتاريخ ٢٠١٦/٦/٥م، تسلمت 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، تسلمت منه ١٠٠٠٠ دينار نقداً.
- (١١) بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢٣م، دفعت الشركة مبلغ ٥٠٠ دينار مصروف صيانة للسيارة بشيك.

الرقم	البيان	اذا	نيسان	ايار	حزيران	تموز	آب	ايلول
	التدفقات النقدية الداخلة							
	إيرادات استشارات				1500			
	إيراد صيانة		4100				10000	
	بيع سيارة			5300				

		2000					إيراد نقل	
1	إجمالي التدفقات الداخلة	صفر	4100	5300	1500	2000	10000	
	التدفقات الخارجة							
	أثاث							
	السيارات			8000				
	مصرف الرواتب							
	مصرف صيانة						500	
	الآلات	5000						
	مصرفات الكهرباء والماء					50		
	مصرفات أخرى							
2	إجمالي التدفقات الخارجة	5000	صفر	4100	8000	صفر	50	500
3	صافي التدفقات النقدية (1-2)	(5000)	4100	(2700)	1500	1950	9500	
4	التدفقات أول المدة	72000	67000	71100	68400	69900	71850	81350
	التدفقات آخر المدة (3+4)	67000	71100	68400	69900	71850	81350	

السؤال الأول: وضح المقصود بكل مما يأتي:

ب- خطة التدفق النقدي: -----

أي التنبؤ بحركة النقود الخارجة من المشروع والداخلية إليه خلال فترة معينة ، أي أنها عرض لحركة النقود التي تدخل الشركة والتي تخرج منها

السؤال الثاني: أكمل الفراغ في العبارات الآتية:

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

(ب) تُنقل خلاصة قائمة الدخل (ربح، أو خسارة) إلى قائمة المركز المالي تحت بند صافي الربح /الخسارة

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

(د) تُعدُّ فوائد الودائع البنكية مثالا على النقد - الداخلية ، في حين تُعدُّ الضرائب المستحقة أشبه بالنقد - الخارجة .-

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:

المطلوب:

3760 اجمالي المصاريف

3500 اجمالي الايرادات

(أ) إيجاد إجمالي الإيرادات، وإجمالي المصروفات.

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

260 صافي الخسارة لان المصاريف اكبر من الايرادات

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

(أ) زيادة الإيرادات على المصروفات يؤدي إلى الربح

(ب) إيجار المحل يُعدُّ من المصاريف

(ج) تقديم خدمات استشارية يُعدُّ من إيرادات

(د) تُرَحَّل أرصدة حسابات الإيرادات جميعها إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعل حسابات الإيرادات

مدينة حساب ملخص الدخل دائن إجمالي مبلغ الإيرادات.

هـ) في حال الخسارة، يُرَجَّل رصيد رأس المال إلى حساب ملخص الدخل؛ بجعله مدين جعل حساب ملخص الدخل دائن المبلغ نفسه.

و) يُعبَّر عن قائمة المركز المالي بـ صطلح الميزانية العمومية.

السؤال الخامس: هاتِ مثالاً واحداً على كلِّ مما يأتي:

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

ب) الطرائق التي تستخدمها الشركة لسدِّ العجز في تدفقها النقدي: الحصول على قرض مصرفي لتغطية العجز ب) تأجيل المدفوعات النقدية ج) تعجيل المقبوضات النقدية

ج) حساب مؤقت: رواتب

د) حساب دائم: اثاث

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

رأس المال: ١٠٠٩٠٠ دينار.

بضاعة آخر المدَّة: ٥٠٠٠ دينار.

الآلات والمعدات: ١٠٠٠٠ دينار.

قرض العقار: ٢٥٠٠٠ دينار.

المدينون: ٢٠٠٠ دينار.

أوراق الدفع: ١٣٠٠٠ دينار.

مصرفوف الكهرباء: ٣٠٠٠ دينار.

أوراق القبض: ٥٨٠٠ دينار.

إيراد الصيانة: ١٠٠٠٠ دينار.

القرض القصير الأجل: ١٠٠٠٠ دينار.

القرض الطويل الأجل: ٤٥٠٠٠ دينار.

البنك: ٨٥٩٠٠ دينار.

المباني: ٢٠٥٠٠ دينار.

إيراد الاستشارات: ٥٠٣٠٠ دينار.

براءة الاختراع: ١٠٠٠٠ دينار.

مصرفوف الصيانة: ٥٠٠٠ دينار.
الدائتوت: ٢٥٠٠٠ دينار.
مصرفوف المياء: ٢٠٠٠ دينار.
السيارات: ٣٠٠٠٠ دينار.
إيجار المحل: ٥٠٠٠ دينار.
الصندوق: ٥٠٠٠٠ دينار.
الأراضي: ٢٥٠٠٠ دينار.
إيرادات الاستثمارات: ١٠٠٠٠ دينار.
المسحوبات الشخصية: ١٠٠٠٠ دينار.
مصرفوف رواتب الموظفين: ٢٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

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

الإيرادات		
إيراد صيانة	10000	
إيراد استشارات	60300	
مجموع الإيرادات		70300
المصاريف		
مصرفوف كهرباء	3000	
مصرفوف صيانة	5000	
مصرفوف ماء	2000	
مصرفوف رواتب	20000	
ايجار محل	5000	(35000)
مجموع المصاريف		
صافي الربح		(35300)

الأصول المتداولة			الالتزامات متداولة		
بضاعة اخر المدة	5000		قرض عقار	25000	
اوراق قبض	5800		اوراق دفع	13000	
مدينون	2000		قرض قصير الاجل	10000	
البنك	85900		دائنون	25000	
الصندوق	50000		إجمالي الالتزامات المتداولة		73000
إجمالي الأصول المتداولة		148700	الالتزامات طويلة الأجل		
الأصول الثابتة			قرض طويل الأجل	45000	
الالات والمعدات	10000		حقوق الملكية		45000
المباني	20500		رأس المال 1/1	100900	
السيارات	30000		(مسحوبات شخصية)	(10000)	
الاراضي	25000		صافي الربح	35300	
إجمالي الأصول الثابتة		85500	إجمالي حقوق الملكية		126200
الاصول غير الملموسة					
براءة اختراع	10000				
مجموع اصول غير ملموسة		10000			
مجموع الأصول		244200	مجموع الالتزامات وحقوق الملكية		244200

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

تكون جاهزة لتسجيل العمليات المالية لمدة محاسبية لاحقة

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.

المبلغ	البيان
61000	رأس المال
(8000)	-ملخص الدخل(خسارة)
(3000)	- المسحوبات الشخصية
50000	صافي حقوق الملكية

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		الإجمالي

المطلوب:

(أ) إعداد قائمة الدخل.

ب) إعداد قائمة حقوق الملكية.

ج) إعداد قائمة المركز المالي.

د) إعداد قيود الإقفال اللازمة.

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

المبلغ	البيان
50000	رأس المال
(7820)	-ملخص الدخل (خسارة)
42180	صافي حقوق الملكية

الإيرادات		
إيراد خدمات	4000	
مجموع الإيرادات		4000
المصاريف		
قرطاسية	700	
مصروف كهرباء	120	
مصروف رواتب	10000	
ايجار محل	1000	
مجموع المصاريف		(11820)
صافي خسارة		(7820)

الأصول المتداولة			الالتزامات متداولة		
مدينون(الولاء)	1500		دائنون	1500	
البنك	1300		إجمالي الالتزامات المتداولة	1500	
الصندوق	13880		حقوق الملكية		
إجمالي الأصول المتداولة		16680	رأس المال 12/31	42180	
الأصول الثابتة			إجمال حقوق الملكية		
أثاث	5000		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية	43680	
أجهزة حاسوب	2000		11820 من ح/ ملخص الدخل إلى مذكورين 1000 ح/ مصروف ايجار 10000 ح/ مصروف رواتب		
السيارات	20000				
إجمالي الأصول الثابتة		27000			
مجموع الأصول		43680			

11820 من ح/ ملخص الدخل
إلى مذكورين
1000 ح/ مصروف ايجار
10000 ح/ مصروف رواتب
700 ح/ قرطاسية
120 ح/ مصروف كهرباء

من مذكورين
4000 ح/ إيرادات خدمات
4000 إلى ح/ ملخص الدخل

7820 من ح/رأس المال

7820 الى ح/ مسحوبات شخصية

السؤال العاشر : 1-تنظيم جدول الفواتير 2-تمديد مهلة المصروفات (المدفوعات)

3-طلب دفعة أولية 4-منح خصومات للدفع السريع :

5-دفع الفواتير فقط وقت استحقاقها 6-تقليص المخزون

7-تفضيل الاستئجار على الشراء

حل أسئلة الدرس الاول من الوحدة الخامسة

(١) وضح المقصود بالخطر.

احتمال وقوع حدث معين ينتج منه خسارة مادية أو معنوية

(٢) علل ما يأتي:

إهمال الخسارة المعنوية عند تعويض الخطر.

لانه لا يمكن قياسها كما

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

التعمد

أ) تعمّد بلال إشعال حريق في مصنعه للحصول على تعويض مادي

ب) سكنت سلوى في منطقة يُحتمل تعرّضها لخطر انفجار البراكين بنسبة ١٠٠٪- الاحتمالات وعدم التأكد

ج) أصيب فؤاد بانهايار عصبي إثر سرقة ألبوم الصور الذي يحوي صور ذكرياته مع والده المتوفى.

عدم وجود خسارة مادية

٤) صنّف مُسبِّبات الخطر الآتية إلى طبيعية وشخصية:

الزلازل، السرقة، البطالة، البراكين، الحريق، المرض

طبيعية: الزلازل، البراكين، الحرائق

شخصية: البطالة، المرض، السرقة

حل أسئلة الدرس الثاني من الوحدة الخامسة

١- ما المقصود بمفهوم التأمين؟

وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة المادية التي تحيق به نتيجة وقوع خطر ما

٢- أمّنت فداء على منزلها من خطر الحريق لدى إحدى شركات التأمين بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار مدّة ١٠ سنوات. وقد تضمّن الاتفاق أن تدفع فداء مبلغ ٥٠٠ دينار سنوياً للشركة.

استخرج من النص ما يأتي:

- الطرف المؤمن له: فداء
- الطرف المؤمن: شركة التأمين
- مبلغ التأمين: 50000
- المؤمن عليه: المنزل
- المؤمن منه: الحريق
- مدّة التأمين: 10 سنوات
- قسط التأمين: 500

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

التأمين حسب عنصر التعاقد (الجهة التي تتوله عملية التأمين)	
التأمين الإلزامي (الحكومي)	التأمين الاختياري (الخاص)
مثل: التأمين الصحي، والتأمين على المركبات، التأمين من البطالة، التأمين الشيخوخة والعجز والوفاة	مثل: التأمين البحري، التأمين على الحياة، التأمين ضد الحريق أو السرقة

١- اذكر أنواع التأمين المستخدمة في الأردن.

1-التأمين البحري 2-التأمين من الحرائق 3-التأمين من الحوادث العامة 4-تأمين الحياة

5-التأمين الصحي 6-التأمين الهندسي 7-تأمين السيارات :

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

أ)التأمين الإلزامي (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير) : وهو تأمين واجب حسب القانون حيث يلزم كل صاحب مركبة تأمين المركبة عند الترخيص ويشمل التأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المؤمن له (السائق) المركبة وما يتسبب للآخرين من إصابات جسدية أو أضرار مادية

ب)التأمين التكميلي : وهو تأمين اختياري لهيكل المركبة التي تسبب في الحوادث والتي لا يشملها التأمين الإلزامي بحيث تتعهد الشركة بتعويض المؤمن له عن الضرر الذي أصاب المركبة وملحقاتها وقطع غيارها المشمولة بالتأمين كما يمكن أن يشمل السائق أيضا

ج) التأمين الشامل : يجمع هذا النوع التأمين الإلزامي والتكميلي ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين حيث يتضمن عقد التأمين الشامل وثيقتين

—أحدهما تخضع لقوانين التأمين الإلزامي وشروطه —الأخرى تخضع لشروط التأمين التكميلي

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

- تأمين البضاعة المنقولة جواً. ----- التأمين البحري
- تأمين الممتلكات من السرقة. ----- التأمين من الحوادث العامة
- تأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال المركبة ----- تأمين السيارات
- تأمين الحماية على هيكل المركبة. ----- تأمين السيارات
- تأمين عَطَب المَكْنَات. ----- تأمين هندسة
- تأمين تعويض العمال. ----- التأمين من الحوادث العامة

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

1-الإبلاغ عن الحادث وتقديم المستندات المطلوبة وهي: تقرير الشرطة ورخص السواقة والمركبة ،وعقد التأمين الساري المفعول وقت وقوع الحادث

2-دفع المؤمن له (صاحب المركبة) مبلغ الإعفاء عن نوعي التأمين التكميلي والشامل أما في حالة التأمين الإلزامي فلا يوجد إعفاء

3-كشف مندوب شركة التأمين عن المركبة المتضررة ثم إعداد كشف يحوي الأضرار والأجزاء التي يلزم إصلاحها أو استبدالها

4-إصلاح المركبة بالتنسيق مع الشركة ووكلائها لقطع الغيار ومحال التصليح المعتمدين وخصم نسب الإعفاءات والاستهلاك المحددة في العقد في حالة استبدال الأجزاء المتضررة

5-دفع مبلغ التعويض المتفق عليه إلى المؤمن له وتوقيعه براءة الذمة المتعلقة باستلام المبلغ

6-تقدير نسبة التعويض عن الأضرار الجسدية وفقا لنوع التأمين والشروط والمبالغ المتفق عليها

السؤال الأول: وضح المقصود بكل مما يأتي:

(أ) عقد التأمين:

اتفاق مكتوب يلتزم بمقتضاه الطرف الأول المؤمن (هيئة التأمين) بدفع مبلغ من المال أو إيراد أو تعويض مالي آخر (مبلغ التأمين) إلى الطرف الثاني المؤمن له (المستفيد) وذلك في حالة وقوع الحادث أو الخطر المبين في العقد لقاء قسط مالي يدفعه الطرف الثاني للطرف الأول

(ب) مسببات الخطر:

العوامل والظواهر والحوادث التي تسبب وقوع الخطر

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

التأمين الشامل : لانه يجمع هذا النوع التأمين الإلزامي والتكميلي ويمكن الحصول عليه مباشرة من شركات التأمين وقد يشمل الحوادث الشخصية التي تلحق الضرر بالسائق والمركبة وذلك وفقا للشروط والقسط المتفق عليه

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

نعم ، في حالة التأمين الصحي وتأمين الحياة

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

يشمل العلاج داخل المستشفى (أجور الإقامة والأطباء والجراحة والفحوصات) وخارج المستشفى (زيارة الطبيب ، والأدوية والفحوصات) أو العلاج الشامل (نفقات العلاج داخل أو خارج المستشفى)

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

1- يشرف مكتب التأمين الموحد في الاتحاد الأردني لشركات التأمين وذلك عن طريق المكاتب المتواجدة ضمن مراكز الترخيص لتابعة لدائرة السير وفيها يطبع موظف النموذج الموحد (عقد تأمين المركبات لتعويض أضرار الغير)

2- يدفع المؤمن له المبلغ المحدد حسب التعليمات الصادرة عن النظام وذلك حسب شكل المركبة وطبيعة استعمالها

3- أعطي المؤمن له الحق في اختيار شركة التأمين التي يرغب التعاقد معها

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

تأمين الحوادث العامة:

التأمين من السرقة ، تأمين المسؤولية المدنية ، تأمين كسر الزجاج وتأمين تعويض العمال

تأمين الحياة:

تأمين توفير الحماية للأفراد من مخاطر الوفاة أو أمراض الشيخوخة وتعرض الدخل للنقص وتعويض الورثة في حالة وفاة معيّلهم ومنح مبلغ من المال عند الوصول لسن معين

التأمين الهندسي:

أ) التأمين من مخاطر تثبيت (تنصيب) الرافعات والمعدات الهندسية ب) التأمين من عطب المكنات