

دليلك للتقافة المالية

المعلمة نور كلش



A photograph of a business meeting. In the foreground, a person's hand holds a smartphone. Another person's hand is visible, holding a pen over a document with various charts and graphs. A laptop in the background displays a dashboard with multiple charts. The scene is set in a bright, modern office environment.

الوحدة الأولى

1

الدورة المحاسبية: المفهوم، والمراحل

الدورة المحاسبية: مجموعة من المراحل المتسلسلة منذ حدوث العمليات المالية حتى استخراج النتائج. وفيها توثق العمليات المالية للمؤسسة ← وتسجل ← وتحلل خلال مدة **زمنية معينة**.



لشكل (1): مراحل الدورة المحاسبية

علل : تعد الدورة المحاسبية أساس النظام المالي لأي مؤسسة.

ذلك لأنها تؤدي دوراً محورياً في تسجيل العمليات المالية بدقة وتنظيمها على نحو يضمن وضوح المعلومات المالية وسهولة الوصول إليها.

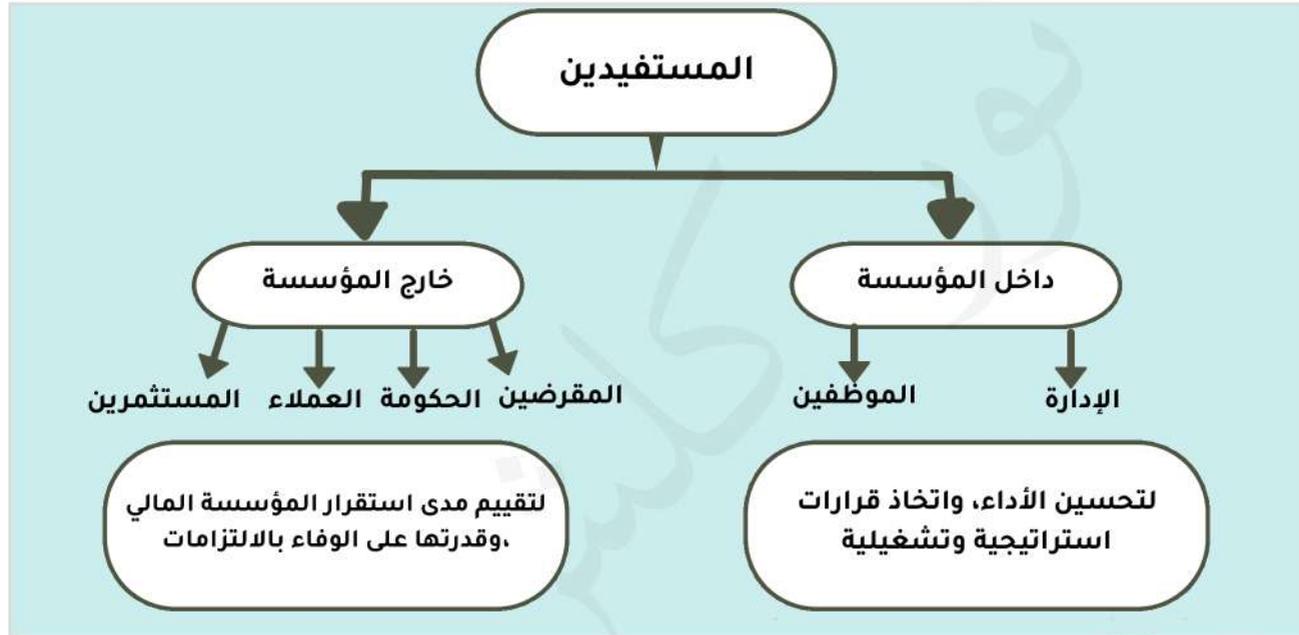
أهمية الدورة المحاسبية:

1. **الدقة** في تسجيل العمليات المالية وتنظيمها بصورة صحيحة؛ مما يساعد على إعداد تقارير مالية موثوقة يمكن للإدارة والمستثمرين الاعتماد عليها.
2. **تتبع** جميع العمليات المالية وتحليلها؛ مما يساهم في تقييم الأداء المالي، واتخاذ قرارات استراتيجية تركز على بيانات دقيقة.
3. **الوفاء بالمتطلبات** القانونية والضريبية؛ من خلال تقديم تقارير مالية تتفق مع القوانين المحلية والقوانين الدولية.
4. **توفير بيانات** مالية دقيقة وحديثة؛ ما يساعد الإدارة على اتخاذ قرارات مالية مدروسة مثل التخطيط المالي وتحديد استراتيجيات التمويل.
5. **تنظيم** المعاملات المالية والمستندات بصورة تسهل على المراجعين الداخليين والخارجيين عملية المراجعة والتدقيق؛ إذ يعد ذلك حجر الأساس في إعداد القوائم المالية.

علل

تُعتبر المعلومات المحاسبية مصدراً مهماً يعتمد عليه العديد من الأفراد عند اتخاذ القرارات المالية والإدارية.

وذلك لأنها توفر صورة واضحة وشاملة عن الأداء المالي للمؤسسة، مما يساعد في تقييم الوضع المالي وتحديد مواطن القوة والضعف



1 نشاط

أعمل مع أفراد مجموعتي في الصف على تصنيف الفئات الآتية المستفيدة من المعلومات المحاسبية إلى نوعين، هما: المستفيدون من داخل المؤسسة، والمستفيدون من خارج المؤسسة، ثمّ نشير إلى أهمية هذه المعلومات لكلا النوعين:

الإدارة العليا، المُستثمرون، الدائنون (المُقرضون)، المُحاسبون، الجهات الحكومية (الضرائب)، العملاء، المُورّدون، مجلس الإدارة، موظفو الأقسام الأخرى (قسم المبيعات، أو قسم التسويق)، موظفو الموارد البشرية.

أهمية المعلومات المحاسبية بالنسبة إلى الجهة المستفيدة:	المستفيدون من داخل المؤسسة:
تستخدم المعلومات لاتخاذ قرارات استراتيجية.	الإدارة العليا
يحتاج إلى المعلومات لتسجيل وتحليل البيانات المالية	قسم المحاسبة
يمكن أن يستخدموا المعلومات لفهم الأداء والتعويضات	الموظفون
المستفيدون من خارج المؤسسة:	المستثمرون
يحتاجون إلى المعلومات لتقييم أداء الشركة	المقرضون
يستخدمون المعلومات لتحديد مدى قدرة المؤسسة على السداد	الجهات التنظيمية
تحتاج إلى المعلومات للتأكد من الامتثال للقوانين	

مراحل الدورة المحاسبية

1- تحديد العمليات المالية وتحليلها

يجب تحديد جميع العمليات المالية التي تحتاج إلى تسجيل، سواء كانت عمليات بيع أو شراء، مع ضرورة وجود مستندات داعمة مثل: الفواتير، الإيصالات، وكشوف الحسابات البنكية.
مثال: عند شراء معدات جديدة، يجب أن تكون هناك فاتورة شراء توضح تفاصيل التكلفة والمصروفات المرتبطة بها. تعتبر الفاتورة دليلاً على عملية الشراء، لذا من المهم الاحتفاظ بها.

2- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية

هو الخطوة الأولى لتسجيل العمليات المالية بعد جمع تحليل العمليات المالية وتصنيفها إلى حسابات مدينة وحسابات دائنة يتم تسجيلها في دفتر اليومية .

3- ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ وترصيدا

يتم تصنيف العمليات المالية للمؤسسة وتبويبها للحصول على معلومات أكثر دقة عن وضع المؤسسة باستخدام دفتر الأستاذ

4- إعداد ميزان المراجعة

يُعتبر ميزان المراجعة مرحلة أساسية لضمان توازن الحسابات المدينة والدائنة. إذا كانت الأرصدة أو المجاميع متساوية، فهذا يُعدُّ دليلاً على صحة التسجيلات في الخطوات السابقة، مثل دفتر اليومية ودفتر الأستاذ.

5- إعداد القوائم المالية

ملخص العمليات المالية للسنة المالية يعتبر هذا الملخص أداة أساسية لتوثيق الأداء المالي للمؤسسة على مدار فترة زمنية محددة. يتم تقسيمه إلى:

- قائمة الدخل
- قائمة حقوق الملكية
- قائمة المركز المالي

6- إقفال الحسابات

تعتبر هذه الخطوة الأخيرة في الدورة المحاسبية، حيث تُنفذ في نهاية السنة المالية أو نهاية الفترة المحاسبية. تهدف هذه الخطوة إلى إغلاق الحسابات المؤقتة وتحويل الأرصدة إلى حسابات دائمة.



أفكر

كيف يُمكن للمُحاسبين المُحترفين تعزيز القيمة المضافة للمؤسسة عن طريق تحليل البيانات المالية؟

المحاسبون المحترفون يضيفون قيمة للمؤسسة من خلال:

- تحليل الأداء المالي لتقديم تقارير مفيدة.
- تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف.
- إعداد تقارير مالية موثوقة لتعزيز الشفافية.

البيانات المحاسبية والإستدامة



أبعادها
البعد الاقتصادي
البعد الاجتماعي
البعد البيئي

BALANCE

ترتبط البيانات المحاسبية بالاستدامة في عدة جوانب رئيسية، أبرزها:

- **إسهام** البيانات المحاسبية في قياس تأثير الأنشطة الاقتصادية في البيئة والمجتمع، إذ تتيح التقارير المالية للشركات تقييم مدى استدامتها من حيث الاستهلاك الفعال للموارد، وتقليل الأثر البيئي.
- **توفير** البيانات المحاسبية معلومات دقيقة تساعد الشركات على اتخاذ قرارات استراتيجية تُعزز من استدامتها، مثل: الاستثمار في مشروعات صديقة للبيئة، وتحسين كفاءة العمليات.
- **أداء** البيانات المالية دورًا مهمًا في تتبُّع مدى تقدم الشركات نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة، مثل: خفض نسبة الفقر، وتحسين جودة التعليم، وتعزيز مبدأ المساواة.



1. الصدق والأمانة: يجب أن يتحرى المحاسب الدقة في تسجيل المعلومات وعدم التلاعب بالأرقام.
2. الشفافية: توضيح جميع التفاصيل المالية بوضوح، دون إخفاء أي معلومات مؤثرة.
3. المسؤولية: الالتزام بالمعايير المهنية والقانونية عند إعداد التقارير المالية.
4. العدالة: معاملة جميع أصحاب المصلحة بعدل وودون تحيُّز.



برأيك، ما القِيم الأخلاقية التي يجب أن يتحلَّى بها المُحاسب لضمان الالتزام بممارسات محاسبية صحيحة؟

أقيّم تعلّمي



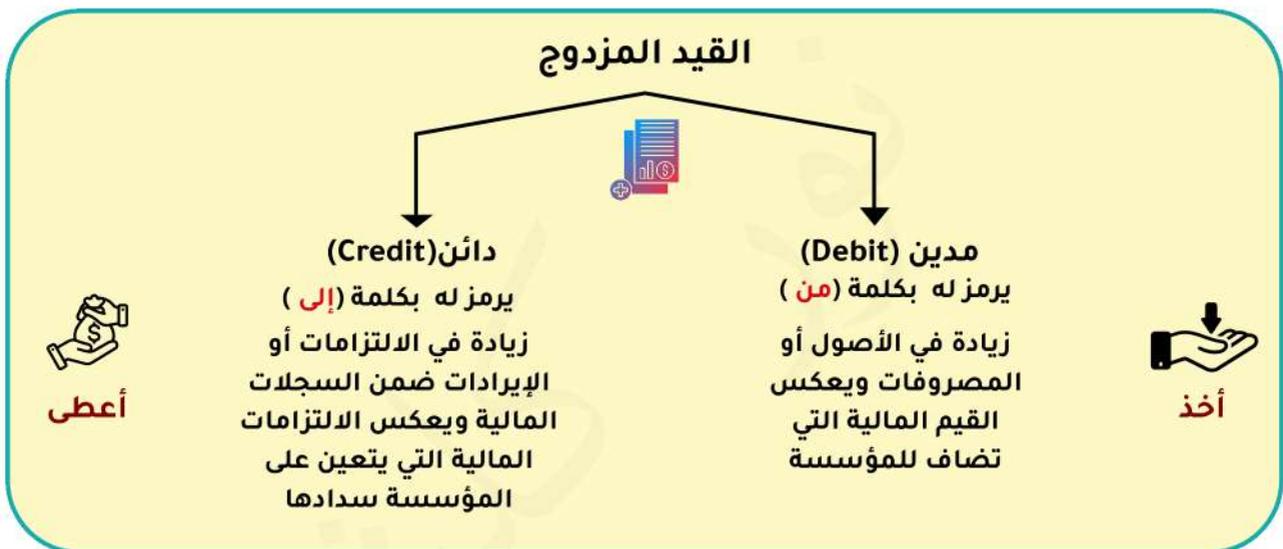
- السؤال الأول: أوضّح كيف تُسهم التقارير المالية في تقييم الأداء البيئي والاجتماعي للشركة.
- إسهام البيانات المحاسبية في قياس تأثير الأنشطة الاقتصادية في البيئة والمجتمع، إذ تتيح التقارير المالية للشركات تقييم مدى استدامتها من حيث الاستهلاك الفعال للموارد، وتقليل الأثر البيئي والاجتماعية من حيث قدرتها على خفض نسبة الفقر، وتحسين جودة التعليم، وتعزيز مبدأ المساواة.
- السؤال الثاني: أذكر أربعاً من الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية، وأبيّن أهمية هذه المعلومات لكل جهة مستفيدة.
- **المستثمرون:** تستخدم لتقييم الصحة المالية للشركة وربحيتها. تساعد في اتخاذ قرارات بشأن الشراء والبيع.
 - **الإدارة:** تستفيد منها لاتخاذ قرارات استراتيجية وتشغيلية، مثل تحديد الأسعار، إدارة التكاليف، وتقييم أداء الأقسام.
 - **المقرضون/البنوك:** تستخدم البنوك والمؤسسات المالية المعلومات المحاسبية لتقييم الجدارة الائتمانية للشركة قبل منح القروض. ينظرون إلى السيولة والقدرة على سداد الديون في الوقت المحدد.
 - **الجهات الحكومية:** تستخدم المعلومات المحاسبية لأغراض متعددة مثل فرض الضرائب، مراقبة الامتثال للوائح والقوانين المالية، وجمع الإحصائيات الاقتصادية.

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل ممّا يأتي:

1. المرحلة الأولى في الدورة المحاسبية هي:
(أ) ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ.
(ب) جمع البيانات المالية وتحليلها.
(ج) إعداد القوائم المالية.
(د) إغلاق الحسابات.
2. من مراحل الدورة المحاسبية التي تُسجّل فيها العمليات المالية مُفصّلةً في السجّلات المحاسبية:
(أ) إعداد ميزان المراجعة.
(ب) جمع البيانات المالية وتحليلها.
(ج) إعداد القوائم المالية.
(د) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.
3. إحدى الآتية تُرَحَّل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ:
(أ) الحسابات المؤقّته.
(ب) العمليات المالية المُسجّلة في دفتر اليومية.
(ج) الميزانية العمومية.
(د) المركز المالي.
4. ميزان المراجعة في الدورة المحاسبية هو تقرير:
(أ) يتضمّن البيانات المالية الكاملة للشركة.
(ب) يُحدّد مقدار الأرباح والخسائر خلال مُدّة زمنية مُعيّنة.
(ج) يُظهر جميع الحسابات وأرصدها المدينة والدائنة للتحقق من التوازن.
(د) يُحدّد مقدار الإيرادات المُستحقّة.
5. تهدف عملية إقفال الحسابات في نهاية الدورة المحاسبية إلى:
(أ) تحويل الحسابات المؤقّته إلى حسابات دائمة.
(ب) التحقق من توازن الحسابات في دفتر الأستاذ.
(ج) إعداد القوائم المالية.
(د) حساب الإيرادات والمصروفات المُتبقّية.

نظرية القيد المزدوج والعمليات المالية

نظرية القيد المزدوج: أحد المبادئ الأساسية في المحاسبة وهي تنص على أن لكل عملية ذات أثر مالي طرفين يجب أن يتساويا في القيمة وهما دائن ومدين **ويمثل القيد العمود الفقري للنظام المحاسبي.**



خطوات تحليل العمليات المالية:

- تحديد نوع العملية المالية (شراء، بيع، دفع، قبض)
- تعرف أنواع الحسابات (أصول، التزامات، إيرادات، مصروفات)
- تحديد حسابات المدين وحسابات الدائن (مدين يعني زيادة في الأصول المصروفات، دائن يعني زيادة في الإلتزامات أو الإيرادات)
- تحليل الأثر المالي: أثرها في الميزانية العمومية والقوائم المالية.
- إعداد القيود اليومية: صياغة القيود المحاسبية المناسبة

من حساب (المدين)

إلى حساب (الدائن)

العمليات المالية

نشاط يؤثر في وضع المؤسسة المالي **يمكن قياسه ماليا** ويتم بين طرفين وهما المؤسسة وطرف آخر (شخص، شركة، جهة حكومية)

الحساب

سجل مستقل لكل عنصر من عناصر العملية المالية وتبويبها، على سبيل المثال: يمثل حساب الصندوق جميع التغيرات التي تعرض لها الصندوق والتي تمت **نقداً** خلال مدة زمنية معينة.

أنواع الحسابات



أنواع الحسابات

<p>هي الموارد (الموجودات والأموال) التي تمتلكها المؤسسة، وتستخدمها في تحقيق الإيرادات وتصنف إلى:</p> <p>(أ) الأصول الثابتة (Fixed): هي الأصول أو الموجودات التي تسهم في عملية الإنتاج، والتي لا تتحول إلى نقد في القريب العاجل مثل (العقارات، والمعدات، والآلات، والمباني).</p> <p>(ب) الأصول المتداولة (Current Assets): هي الأصول أو الموجودات التي يتوقع تحويلها إلى نقد خلال سنة واحدة مثل (النقد الموجود في الصندوق، والأرصدة النقدية الموجودة في البنوك، والمخزون، وأوراق القبض).</p> <p>(ج) الأصول غير الملموسة: هي الأصول التي ليس لها كيان مادي ولكنها تسهم في نشاط المؤسسة مثل: براءات الاختراع وشهرة المحل.</p> <p>(د) الاستثمارات طويلة الأجل: هي الأصول المالية التي تشتريها المؤسسة بهدف الاحتفاظ بها مدة تزيد على سنة واحدة، ويتوقع أن تسهم في تحقيق عوائد مالية على المدى الطويل مثل: الأسهم والسندات</p>	<p>الأصول (Assets)</p>
<p>تمثل الالتزامات أو الديون، أو المبالغ المالية التي تدين بها المؤسسة للغير، أي التزامات المؤسسة تجاه الآخرين. وهي تشمل الديون، القروض، أو أي واجبات مالية يجب دفعها مستقبلاً. تُقسّم الالتزامات إلى نوعين، هما:</p> <p>أ. الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) (Current Liabilities): هي الالتزامات التي يجب دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ التعاقد، وتشمل: الديون التجارية (وهي مستند رسمي يثبت التزامات المؤسسة تجاه الموردين نتيجة شراء بضاعة)، الأوراق التجارية (كمبيالات أو سندات إذنية)، يُذكر في أوراق الدين نوع الدين، المبلغ، وتاريخ استحقاقه.</p> <p>ب. الالتزامات طويلة الأجل (غير المتداولة) (Long Term Liabilities): هي الالتزامات التي تمتد إلى أكثر من سنة واحدة، مثل: القروض البنكية طويلة الأجل.</p>	<p>الالتزامات (Liabilities)</p>
<p>هي ما يملكه أصحاب المؤسسة من أموال في المؤسسة، وتشمل حقوق الملكية، أو المال الذي وُضع في المؤسسة عند إنشائها (رأس المال)، كما قد تشمل الأرباح الصافية التي تبقى في نهاية العام (أي بعد خصم المصروفات من الإيرادات)، بعد خصم الالتزامات، وتُسمى صافي رأس المال.</p>	<p>حقوق الملكية (Equity)</p>
<p>هي ما حققته المؤسسة من إحدى السلع أو تقديم خدماتها، وتظهر في قائمة الدخل للمؤسسة أو الشركة. تُقسم الإيرادات إلى قسمين، هما:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إيرادات تشغيلية: نتيجة من النشاط الأساسي، مثل: البيع، وتقديم الخدمة. • إيرادات أخرى: لا علاقة لها بنشاط المؤسسة، مثل: أرباح الاستثمارات. 	<p>الإيرادات (Revenues)</p>
<p>هي التكاليف التي تتحملها المؤسسة في إطار عملياتها اليومية، وتظهر في قائمة الدخل على أساس أنها تكلفة تُقلل من الإيرادات، وتنقسم إلى نوعين، مثل: المصروفات التشغيلية، والمصروفات الإدارية</p>	<p>التكاليف (Expenses)</p>

المخزون	الأصول المُتداوِلة
الأثاث السيارات، المباني	الأصول الثابتة
شهرة المؤسسة	الأصول غير الملموسة
رأس المال ، المسحوبات الشخصية	حقوق الملكية
المصرفوات التسويقية، الإيجارات، الرواتب	المصرفوات
الأسهم والسندات	الاستثمارات الطويلة الأجل
إيرادات تقديم الخدمات،	الإيرادات
القروض قصيرة الأجل، الأقساط السنوية	الالتزامات المُتداوِلة
القروض طويلة الأجل	الالتزامات غير المُتداوِلة

المثال رقم (1):

صنف كل عنصر مما يأتي إلى نوع الحساب الذي ينتمي إليه،
(الأثاث، السيارات، المخزون، حقوق النشر، المصرفوات التسويقية، إيرادات تقديم الخدمات، القروض قصيرة الأجل، القروض الطويلة الأجل، شهرة المؤسسة، الإيجارات، الأقساط السنوية، المباني، الرواتب، رأس المال، المسحوبات الشخصية، الأسهم والسندات)

المثال رقم (3):

اشترت مؤسسة التميز أجهزة ومعدات بمبلغ 8000 دينار، ودفعت المبلغ نقدًا من الصندوق، كذلك اشترت سيارة بمبلغ 10000 دينار من مؤسسة الجيل الجديد لتجارة السيارات بالأجل (أي بتأجيل سداد قيمتها)، ودفعت أيضًا رواتب الموظفين بشيك قيمته 2000 دينار. أحل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين والدائن)

العملاء (مدينون)	الصندوق	الأصول المُتداوِلة
الأرض	البنك	الأصول الثابتة
الأجهزة والمعدات	البضاعة	الأصول غير الملموسة
حقوق النشر	حقوق براءة الاختراع	الاستثمارات الطويلة الأجل
السندات	العلامة التجارية	

● تحليل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين، والدائن):

يُقصد بعملية تحليل الحسابات المالية معرفة الحسابات التي تأثرت بالعملية المالية وتمييزها (مدين، ودائن) قبل تسجيلها في الدفاتر المحاسبية.

الدائن: هو مَنْ أخرج (أعطى) المال أو السلعة أو الخدمة لشخص أو جهة أخرى. وقد يكون الدائن شخصًا أو جهة.

المدين: هو مَنْ تسلّم (أخذ) المال أو السلعة أو الخدمة؛ سواء أكان شخصًا أم جهة.

الجدول (1): أنواع الحسابات المالية وطبيعتها وأثر الزيادة والنقص فيها.

قاعدة

إذا زادت الحسابات الدائنة والحسابات المدينة، فإنها تظل في مكانها المخصص لها (بحسب طبيعتها). أما إذا نقصت، فإنها تُغيّر مكانها بعكس طبيعتها. على سبيل المثال، يُعدُّ حساب البنك مدينةً، وفي حال زاد فإنه يظل في الطرف المدين (بحسب طبيعته)، وإذا نقص فإنه يُغيّر مكانه إلى الطرف الدائن (بعكس طبيعته)، أنظر الجدول (1).

الحساب	طبيعته	زيادة (+)	نقص (-)
الأصول	مدين	مدين	دائن
الالتزامات	دائن	دائن	مدين
حقوق الملكية	دائن	دائن	مدين
الإيرادات	دائن	دائن	مدين
المصروفات	مدين	مدين	دائن

بناءً على الجدول السابق، أُحدّد أنواع الحسابات الآتية:

- 1- الحسابات ذات الطبيعة المدينة. **الأصول والمصروفات**
- 2- الحسابات ذات الطبيعة الدائنة. **الالتزامات، حقوق الملكية، الإيرادات**
- 3- حساب إذا أُخذ منه فهو مدين، وإذا أعطى فهو دائن. **الإلتزامات، حقوق الملكية، الإيرادات**
- 4- حساب إذا زادت قيمته فهو مدين، وإذا نقصت قيمته فهو دائن. **الأصول والمصروفات**
- 5- حساب إذا زادت قيمته فهو دائن، وإذا نقصت قيمته فهو مدين. **الإلتزامات، حقوق الملكية، الإيرادات**

العمليات المالية

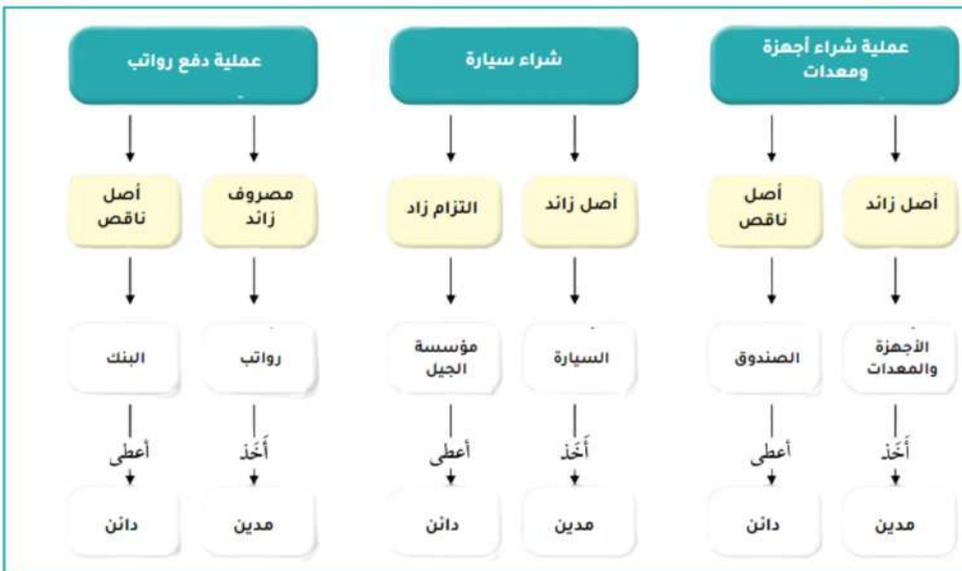
1- أجهزة ومعدات ← أصل زاد ← مدين بمبلغ (8000)
الصندوق ← أصل نقص ← دائن بمبلغ (8000)

2- سيارة ← أصل زاد ← مدين بمبلغ (10000)
مؤسسة الجيل الجديد ← التزام زاد ← دائن بمبلغ (10000)

3- رواتب موظفين ← مصروف زاد ← مدين بمبلغ (20000)
البنك ← أصل نقص ← دائن بمبلغ (10000)

المثال رقم (3):

اشترت مؤسسة التميز أجهزة ومعدات بمبلغ 8000 دينار، ودفعت المبلغ نقدًا من الصندوق، كذلك اشترت سيارة بمبلغ 10000 دينار من مؤسسة الجيل الجديد لتجارة السيارات بالاجل (أي بتأجيل سداد قيمتها)، ودفعت أيضًا رواتب الموظفين بشيك قيمته 2000 دينار. أحل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين والدائن)



حلل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين والدائن)

العملية المالية	المدين	الدائن	تحليل العملية المالية
إيداع رأس المال في الصندوق	الصندوق	رأس المال	الصندوق (حساب أصول مدين): زيادة الأصول النقدية. رأس المال (حقوق ملكية دائن): زيادة حقوق الملكية.
شراء آلات بشيك عن طريق البنك	الآلات	البنك	الآلات (أصول مدين): زيادة الأصول. البنك (أصول دائن): نقص الأصول.
تحصيل مستحقات نقدية من العملاء	الصندوق	العملاء	الصندوق (أصول مدين): زيادة الأصول. العملاء (أصول دائن): نقص الأصول.
صرف رواتب الموظفين من صندوق الشركة	المصرفات	الصندوق	المصرفات (مصرف مدين): زيادة المصرف. الصندوق (أصول دائن): نقص الأصول.
بيع سلع نقداً	الصندوق	المبيعات	الصندوق (أصول مدين): زيادة الأصول. المبيعات (إيرادات دائن): زيادة الإيرادات.
دفع فواتير الخدمات نقداً	المصرفات	الصندوق	المصرفات (مصرف مدين): زيادة المصرف. الصندوق (أصول دائن): نقص الأصول.
شراء سيارة لتسيير الأعمال نقداً	سيارة	الصندوق	السيارات (أصول مدين): زيادة الأصول. الصندوق (أصول دائن): نقص الأصول.
شراء معدات جديدة بالأجل	المعدات	الدائنون	المعدات (أصول مدين): زيادة الأصول. الدائنون (خصوم دائن): زيادة الالتزامات.
تسديد فواتير الإيجار نقداً	المصرفات	الصندوق	المصرفات (مصرف مدين): زيادة المصرف. الصندوق (أصول دائن): نقص الأصول.
تسلم فواتر من البنك وتم إيداعها في الصندوق	الصندوق	الإيرادات	الصندوق (أصول مدين): زيادة الأصول. الإيرادات (دائن): زيادة الإيرادات.



ميز فيما يأتي العمليات المالية التي لها أثر نقدي في المؤسسة من تلك التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة
 شراء أثاث، بيع معدات، نقل موظفين، شراء مبانٍ، قرار تعيين، التزام بالسياسات والأهداف، بيع أجهزة، شراء
 سيارة، شراء آلات

العمليات المالية ذات الأثر النقدي في المؤسسة	العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة

دفتر اليومية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1/8/2018	1	من المذكورين ح/ الصندوق ح/ أجهزة الحاسوب ح/ أثاث إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط في مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية)	18000	3000 1000 0 5000
10/8/2018	2	من ح/ الأثاث إلى ح/ الصندوق (شراء أثاث آخر نقدًا)	600	600
15/8/2018	3	من ح/ مصروف إيجار المكتب إلى ح/ الصندوق (دفع إيجار المكتب نقدًا)	500	500



استخرج من دفتر اليومية الآتي:
 1- الأصول الثابتة في بداية نشاط
 مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية.
 2- مصروفات المؤسسة من 1/8/2018 إلى
 31/8/2018.
 3- عمليات الشراء الآجل، مبيّنًا التفاصيل
 وكيفية الدفع.
 4- حقوق الملكية.

أقيّم تعلّمي



السؤال الأول: أذكر المبادئ الأساسية التي تقوم عليها نظرية القيد المزدوج. **الإجابة في صفحة 8**

السؤال الثاني: أملأ الفراغ بما هو مناسب في كل عبارة من العبارات الآتية:

- 1- نظرية القيد المزدوج تنصّ على أن لكل عملية مالية طرفين؛ أحدهما **دائن**.....، والآخر **مدين**.....
- 2- في القيد المزدوج، تُسجّل زيادة الأصول أو المصروفات في الحساب **المدين**.....
- 3- العملية التي تترتب عليها زيادة في الإيرادات أو الالتزامات تُسجّل في الحساب **الدائن**.....
- 4- إذا دُفعت فواتير الخدمات نقداً، فإنّ الحساب الذي يتأثر ويزيد هو حساب **المصروفات**.....
- 5- عند شراء آلات عن طريق شيك من البنك، فإنّ البنك يُسجّل في الحساب **الدائن**.....

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلِّ ممّا يأتي:

1. من المبادئ الأساسية التي تنصّ عليها نظرية القيد المزدوج:
(أ) شتمال كل عملية مالية على طرف مدين وطرف دائن. (ب) اشتمال كل عملية مالية على طرف واحد فقط.
(ج) عدم اشتراط وجود طرفين في العمليات المالية. (د) وجوب تسجيل الأصول فقط في العمليات المالية.
2. يشير مصطلح (الدائن) إلى:
(أ) الزيادة في الأصول أو المصروفات. (ب) الزيادة في الالتزامات أو الإيرادات.
(ج) زيادة الأصول. (د) النقصان في الإيرادات أو الالتزامات.
3. من الحسابات التي تُصنّف ضمن الأصول المُتداوِلة:
(أ) الأثاث والمركبات. (ب) المباني والآلات.
(ج) حقوق النشر. (د) النقد في البنوك والصندوق.
4. يُنظر إلى المخزون بوصفه:
(أ) أصولاً ثابتة. (ب) أصولاً غير ملموسة. (ج) أصولاً مُتداوِلة. (د) التزامات.
5. الحساب الذي يُسجّل على أساس أنه مدين في حال زيادة قيمته هو:
(أ) لأصول. (ب) الإيرادات. (ج) الالتزامات. (د) حقوق الملكية.

تسجيل القيود المحاسبية

القيود المحاسبية :

هي تسجيل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية للمؤسسة على نحو منظم ومحدد وفقاً لنظرية القيد المزدوج.

لكل عملية مالية طرفان

- دائن ◀ يعطي ◀ يرمز له في القيد (إلى حساب...)
 - مدين ◀ يأخذ ◀ يرمز له في القيد (من حساب...)
- مجموع القيم متساوية في الطرفين



أنواع القيود المحاسبية:

1- القيد البسيط: إذا كانت العملية المالية تتضمن فقط حسابين (حساب دائن وحساب مدين)

مثال: في تاريخ 7/1/2025 اشترت مؤسسة الخالد التعليمية سيارة بقيمة 10000 دينار نقدًا.

10000 من حساب /السيارات
10000 إلى حساب /الصندوق

2- القيد المركب: إذا كانت العملية المالية تتضمن أكثر من حساب (مدين ودائن)

مثال: في تاريخ 7/1/2025 اشترت مؤسسة الخالد التعليمية سيارة بقيمة 10000 دينار دفعت 5000 دينار نقدًا والباقي شيك من الحساب.

10000 من حساب /السيارات
5000 إلى حساب /الصندوق
5000 إلى حساب /البنك

المثال رقم (1):

أنشأت الشركة الريادية لتركيبة الأنظمة الشمسية في شهر شباط عام 2024م، أثبتت العمليات المالية الآتية بصورة مُفضّلة، ثم سجل القيد المحاسبي الخاص بكل عملية منها:

1. أودعت الشركة رأس مال قدره 50000 دينار في البنك بتاريخ 1/2/2024م.
2. استأجرت الشركة مبنى من السيد أحمد محمد ليكون مقرًا لها، وقد بلغت قيمة الإيجار 10000 دينار سنويًا دُفعت نقدًا.
3. اشترت الشركة جميع التجهيزات المكتبية والأثاث بمبلغ 12000 دينار من مؤسسة العالمية للأثاث، ولكن بالأجل (أي على الحساب دون دفع أي مبلغ).
4. اشترت الشركة سيارة لتسيير أعمالها بمبلغ 8000 دينار من السيد محمد تيسير، ودُفعت شيكًا من البنك.
5. عملت الشركة توصيلات الكهرباء والمياه والإنترنت بمبلغ 200 دينار نقدًا.
6. دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 1500 دينار نقدًا.
7. راجعت الشركة نظام محاسبة مُشترى من مؤسسة أحمد زكريا بمبلغ 3000 دينار، وأودع المبلغ في البنك.
8. عملت الشركة دعاية وإعلانًا عن خدماتها بمبلغ 800 دينار، ودُفعت بالأجل لمؤسسة الرواد للإعلان.

العملية المالية	التحليل	القيد
أودعت الشركة رأس مال قدره 50000 دينار في البنك بتاريخ 1/2/2024م.	البنك: زاد بمقدار 50000 دينار (مدين) (أصول). رأس المال: زاد بمقدار 50000 دينار (دائن) (حقوق ملكية).	50000 من د / البنك 50000 إلى د / رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)
استأجرت الشركة مبنى من السيد أحمد مبنى ليكون مقرًا لها، وقد بلغت قيمة الإيجار 10000 دينار سنويًا دُفعت نقدًا.	الإيجار: زاد بمقدار 10000 دينار (مدين) (مصروفات). الصندوق: نقص بمقدار 10000 دينار (دائن) (أصول).	القيد المحاسبي: 10000 من د / الإيجار 10000 إلى د / الصندوق (استئجار مبنى سنويًا)
اشترت الشركة جميع التجهيزات المكتبية والأثاث بمبلغ 12000 دينار من مؤسسة العالمية للأثاث، ولكن بالأجل (أي على الحساب دون دفع أي مبلغ).	الأثاث والتجهيزات: زادت بمقدار 12000 دينار (مدين) (أصول). الدائنون (مؤسسة العالمية للأثاث): زاد بمقدار 12000 دينار (دائن) (خصوم).	12000 من د / الأثاث والتجهيزات 12000 إلى د / الدائنين (شراء أثاث وتجهيزات مكتبية على الحساب)
اشترت الشركة سيارة لتسيير أعمالها بمبلغ 8000 دينار من السيد محمد تيسير، ودُفعت شيكًا من البنك.	السيارات (أصل ثابت): زادت بمقدار 8000 دينار (مدين) (أصول). البنك: نقص بمقدار 8000 دينار (دائن) (أصول).	8000 من د / السيارات 8000 إلى د / البنك (شراء سيارة بشيك من البنك)
دفعت الشركة فواتير الكهرباء والمياه والإنترنت بمبلغ 200 دينار نقدًا.	مصاريف كهرباء ومياه وإنترنت: زادت بمقدار 200 دينار (مدين) (مصروفات). الصندوق: نقص بمقدار 200 دينار (دائن) (أصول).	200 من د / مصاريف كهرباء ومياه وإنترنت 200 إلى د / الصندوق (دفع مصاريف التوصيلات نقدًا)
دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 1500 دينار نقدًا.	رواتب موظفين: زادت بمقدار 1500 دينار (مدين) (مصروفات). الصندوق: نقص بمقدار 1500 دينار (دائن) (أصول).	1500 من د / الرواتب 1500 إلى د / الصندوق (دفع رواتب الموظفين نقدًا)
باعت الشركة نظام طاقة شمسية للسيد أحمد زكريا بمبلغ 3000 دينار، وأودع المبلغ في البنك.	البنك (أصل): زاد بمقدار 3000 دينار (مدين). الإيرادات: زادت بمقدار 3000 دينار (دائن)	3000 من د / البنك 3000 إلى د / الإيرادات (بيع نظام طاقة شمسية وتحويل المبلغ من البنك)
عملت الشركة دعاية وإعلانًا عن خدماتها بمبلغ 800 دينار، ودُفعت بالأجل لمؤسسة الرواد للإعلان.	إعلانات ودعاية: زادت بمقدار 800 دينار (مدين) (مصروفات). الدائنون (مؤسسة الرواد): زاد بمقدار 800 دينار (دائن) (خصوم).	800 من د / الإعلانات (مصروفات) 800 إلى د / الدائنون (عمل إعلان على الحساب)

ملحوظة: ظهر اسم مؤسسة الرواد للإعلان في القيد؛ لأن الدفع بالأجل، ولو كان الدفع نقدًا لظهر اسم الصندوق أو البنك في القيد بدلًا من اسم المؤسسة. كذلك يجب أن يُكتب في سجلات المؤسسة أن في ذمتها مبلغ 800 دينار لمصلحة مؤسسة الرواد للإعلان إلى أن يتم دفع المبلغ.

تدريبات

- 1- أكتب القيد المحاسبي المركب للعملية المالية الخامسة إذا كان مصرف الكهراء 100 دينار، ومصرف الماء 60 دينارًا، ومصرف الهاتف 40 دينارًا
- 2- أعيد كتابة القيد المحاسبي في العملية السابعة إذا كانت الإيرادات بلاجل.

(2) 3000 من حساب المدينون(العملاء)
إلى حساب الإيرادات

(1) 100 من حساب مصروفات(الكهراء)
60 من حساب مصروفات(الماء)
40 من حساب مصروفات (الهاتف)
200 إلى حساب الصندوق

تدريبات

- في ما يلي العمليات المالية لمؤسسة الطارق للخدمات الهندسية:
- (1) بتاريخ 1/10/2018، بدأت المؤسسة نشاطها التجاري برأس مال قدره 20000 دينار، بحيث أودع نصفه في البنك، والنصف الآخر في الصندوق.
 - (2) بتاريخ 5/10/2018، اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ 3000 دينار نقداً.
 - (3) بتاريخ 20/10/2018، قدمت المؤسسة خدمات استشارية لمؤسسة الفردوس للهندسة الكيميائية، بمبلغ 10000 دينار على الحساب.
 - (4) بتاريخ 25/10/2018، دفعت المؤسسة 500 دينار نقداً رواتب لمستشاريين هندسيين، و 300 دينار بشيك مسحوب على البنك.
 - (5) بتاريخ 26/10/2018، دفعت مؤسسة الفردوس مبلغ 7000 دينار نقداً.
 - (6) بتاريخ 27/10/2018، دفعت المؤسسة بدل إيجار مكاتب بمبلغ 600 دينار بشيك.
 - (7) بتاريخ 30/10/2018، دفعت مؤسسة الفردوس باقي المبلغ نقداً.
- المطلوب:
أثبت العمليات المالية الآتية بصورة مُفضّلة، ثم سجل القيد المحاسبي الخاص بكل عملية منها:

الحل:

- العملية المالية الاولى (1/10/2018): الصندوق زاد 1000 دينار (مدين) أصول
البنك زاد 1000 دينار (مدين) أصول
رأس المال زاد 20000 دينار حقوق ملكية

القيد ← من د/ الصندوق 10000
من د/ البنك 10000
إلى د/ رأس المال 20000
(إثبات رأس المال المودع نصفه في الصندوق ونصفه في البنك)

- العملية المالية الثانية (5/10/2018): الأجهزة والمعدات زادت 3000 دينار (مدين) أصول
الصندوق نقص 2000 دينار (دائن) أصول

القيد ← 2000 من د/ الأجهزة والمعدات
2000 إلى د/ الصندوق
(شراء أجهزة ومعدات نقداً)

- العملية المالية الثالثة (20/10/2018):العملاء (مؤسسة الفردوس) زاد 10000 دينار (مدين) أصول الإيرادات زادت 10000 دينار (دائن)إيرادات

10000 من د/ المدينون (مؤسسة الفردوس)
10000 إلى د/ الإيرادات
(تقديم خدمات استشارية على الحساب)

القيـد

- العملية المالية الرابعة (25/10/2018) : مصروف رواتب زاد 800 دينار (مدين)مصروفات الصندوق نقص 500 دينار (دائن)أصول البنك نقص 300 دينار (دائن)أصول

800 من د/ مصروفات (رواتب)
500 إلى د/ الصندوق
500 إلى حساب البنك
(دفع رواتب المستشارين نصفها نقداً ونصفها بشيك)

القيـد

- العملية المالية الخامسة (26/10/2018):الصندوق زاد 7000 دينار (مدين)أصول العملاء (مؤسسة الفردوس) نقص 7000 دينار (دائن) أصول

700 من د/ الصندوق
700 إلى د/ المدينون ((مؤسسة الفردوس)
(تحصيل جزء من مستحقات مؤسسة الدروس نقداً)

القيـد

- العملية المالية السادسة (27/10/2018):إيجار (مصروفات) زاد 600 دينار (مدين)مصروفات البنك نقص 600 دينار (دائن)أصول

600 من د/ الإيجار (مصروفات)
600 إلى د/ البنك
(دفع بدل إيجار المكاتب بشيك)

القيـد

- العملية المالية السابعة (30/10/2018):الصندوق زاد 3000 دينار (مدين)أصول العملاء (مؤسسة الفردوس) نقص 3000 دينار (دائن)أصول

7000 من د/ الصندوق
7000 إلى د/ المدينون (مؤسسة الفردوس)
(تحصيل باقي مستحقات مؤسسة الفردوس نقداً)

القيـد

في ما يأتي بعض العمليات المالية لمؤسسة الاتحاد في شهر تموز من عام 2018:

- (أ) بتاريخ 15/7/2018 اشترت المؤسسة أثاثاً بمبلغ 5000 دينار نقداً من مؤسسة بلال.
- (ب) بتاريخ 22/7/2018 اشترت المؤسسة معدات من مؤسسة مهند بمبلغ 3600 دينار، دفع جزء منها بشيك قيمته 2500 دينار والباقي على الحساب.
- (ج) بتاريخ 25/7/2018 دفعت المؤسسة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار، وإيجار المكتب البالغ 800 دينار بحيث دفعت نصف هذه المبالغ نقداً ودفع الباقي بموجب شيكات مسحوب على البنك.
- المطلوب: حدد المدين والدائن في كل عملية مالية، ثم سجل القيود المحاسبية الخاصة بها.

فيما يأتي العمليات المالية لمؤسسة النور في شهري حزيران وتموز من عام 2018. حلّل كل عملية مالية على حدة، ثم سجل قيدها المحاسبي :

1. 1/6/2018 - بدأت مؤسسة النور للدعاية والإعلان أعمالها برأسمال قدره 70000 دينار، وقد أودع المبلغ كاملاً في البنك.
2. 5/6/2018 - استأجرت المؤسسة مكاتب من مؤسسة ال(الرامة/ العقارية) كمقر لها، وبلغت قيمة الإيجار 4,000 دينار سنوياً، دفعت بشيك.
3. 15/6/2018 - سحبت المؤسسة مبلغ 3000 دينار من البنك ثم أودعته في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).
4. 20/6/2018 - اشترت المؤسسة أثاثاً لمكاتبها بمبلغ 2000 دينار، دُفع بشيك.
5. 25/6/2018 - اشترت المؤسسة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ 6000 دينار بالأجل من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.
6. 1/7/2018 - اشترت المؤسسة معدات بمبلغ 2500 دينار، دفعت بشيك.
7. 10/7/2018 - قامت المؤسسة بدعاية لمؤسسة الفرح بمبلغ 1400 دينار، تسلّمته بشيك ثم أودع في البنك.
8. 15/7/2018 - دفعت المؤسسة قيمة فاتورة الكهرباء 300 دينار نقداً.
9. 20/7/2018 - قامت المؤسسة بمجموعة دعايات وإعلانات لمؤسسة الجود بمبلغ 900 دينار على الحساب.
10. 28/7/2018 - دفعت المؤسسة ثمن السيارة التي اشترتها من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك
11. 30/7/2018 - بلغ مجموع رواتب العاملين 5000 دينار، دُفعت بشيك.



الحل:



الحل:

أنواع الحسابات

الحسابات الشخصية:

تختص هذه الحسابات بالأفراد أو الشركات أو المؤسسات التي تتعامل مع الشركة، وتظهر الحقوق المستحقة للشركة مثل حساب المدينين (العملاء)، أو الالتزامات المستحقة عليها مثل حساب الموردين.

مثال ← من حساب المشتريات إلى حساب سامي (شخصي)

الحسابات الحقيقية

هي حسابات تمثل الأصول والالتزامات وحقوق الملكية وتستمر من مدة محاسبية إلى أخرى، وتعد جزءاً من قائمة المركز المالي لا تغلق في نهاية السنة وتمثل موارد والتزامات مستمرة للمؤسسة.

مثال ← من حساب السيارات (أصل حقيقي) إلى حساب النقدية (أصل حقيقي)

الحسابات الأسمية:

هي حسابات تتعلق بالإيرادات والمصروفات، وتستخدم في قياس أداء المؤسسة خلال مدة محاسبية معينة وتغلق في نهاية كل مدة محاسبية ولا تحمل الأرصدة إلى المدة التالية وتتضمن تحويل الأرصدة إلى حسابات حقوق الملكية وتعد جزءاً من قائمة الدخل.

مثال ← من حساب مصروف الإيجار (اسمي) إلى حساب النقدية (حقيقي)

رقم المعاملة	الحسابات	نوع الحساب
1	أثاث/ صندوق	حقيقي، حقيقي
2	مصروف الإيجار	اسمي
3	حساب محمد (مدينون)	شخصي
4	قرض بنكي	حقيقي
5	مصروف الرواتب	اسمي
6	حساب أحمد (مورد)	شخصي
7	إيرادات خدمات	اسمي
8	حساب محمد، النقدي	شخصي، حقيقي

مثال تطبيقي

اقرأ المعاملات التالية، ثم صنفها نوع كل حساب مشارك فيها (شخصي، حقيقي، اسمي):

1. قامت الشركة بشراء أثاث مكتبي نقدًا.
2. تم دفع إيجار المكتب الشهري.
3. تم بيع بضاعة إلى العميل محمد على الحساب.
4. حصلت الشركة على قرض من بنك الإسكان.
5. تم دفع رواتب الموظفين.
6. اشترت الشركة بضاعة من المورد أحمد بالدين.
7. حصلت الشركة على إيراد مقابل تقديم خدمات استشارية.
8. سدد العميل محمد جزءاً من المبلغ المستحق عليه.



السؤال الأول: أملأ الفراغ بما هو مناسب في كل عبارة من العبارات الآتية:

- 1- الحسابات التي تشمل الأفراد أو الشركات أو المؤسسات التي تتعامل مع الشركة تُسمّى الحسابات **البيئية**.
- 2- الحسابات التي تُمثّل الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وتستمر من مُدّة محاسبية إلى أخرى تُسمّى الحسابات **الحقيقية**.....
- 3- الحسابات التي تتعلّق بالإيرادات والمصروفات، وتُغلق في نهاية كل مُدّة محاسبية تُسمّى الحسابات **الإسمية**.
- 4- عند تسجيل قيد محاسبي يحتوي على أكثر من حساب مدين أو دائن، فإنّ القيد يُسمّى **قيد مركب**.....

السؤال الثاني: أنشئت شركة الأزهار الخضراء للزراعة العضوية في شهر نيسان عام 2023 م. أحلّ العمليات المالية الآتية بصورة مُنفصلة، ثمّ أسجّل القيد المحاسبي الخاص بكل عملية منها:

- 1- بتاريخ 1/4/2023 م، أودعت الشركة رأس مال قدره 100000 دينار في البنك.
- 2- بتاريخ 5/4/2023 م، استأجرت الشركة مزرعة بمبلغ 15000 دينار سنوياً، دُفعت نقداً.
- 3- بتاريخ 10/4/2023 م، اشترت الشركة أدوات زراعية بمبلغ 20000 دينار من شركة النخبة، وأتفق على الدفع لاحقاً.
- 4- بتاريخ 15/4/2023 م، حققت الشركة إيرادات بقيمة 8000 دينار من بيع مُنتجاتها، وأودع المبلغ في البنك.
- 5- بتاريخ 25/4/2023 م، دفعت الشركة فواتير الماء والكهرباء بقيمة 400 دينار نقداً.
- 6- بتاريخ 30/4/2023 م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار بشيك.

- العملية المالية الأولى (1/4/2023): البنك زاد 100000 دينار (مدين) أصول
رأس المال زاد 100000 دينار (دائن) حقوق ملكية

100000 من د/ البنك
100000 إلى د/ رأس المال
(إيداع رأس مال في البنك)

← القيد

- العملية المالية الثانية (5/4/2023): مصروفات (إيجار) زاد 15000 دينار (مدين) مصروفات
الصندوق نقص 15000 دينار (دائن) أصول

15000 من د/ مصروف ايجار
15000 إلى د/ الصندوق
(دفع أيجار مزرعة نقدا)

← القيد

- العملية المالية الثالثة (10/4/2023): أدوات زراعية زاد 20000 دينار (مدين) أصول
شركة النخبة(دائنون) 20000 دينار (دائن) التزامات

20000 من د/ أدوات زراعية
20000 إلى د/ شركة النخبة (دائنون)
(شراء أدوات زراعية بئجل)

← القيد

- العملية المالية الرابعة (15/4/2023): البنك زاد 8000 دينار (مدين) أصول
إيرادات(مبيعات) زاد 8000 دينار (دائن) إيرادات

8000 من د/ البنك
8000 إلى د/ الإيرادات
(بيع منتجات أودع المبلغ في البنك)

← القيد

- العملية المالية الخامسة (25/4/2025): فواتير الماء والكهرباء (مصروفات) زاد 400 دينار (مدين) مصروفات
الصندوق نقص 400 دينار (دائن) أصول

400 من د/ فواتير الماء والكهرباء(مصروفات)
400 إلى د/ الصندوق
(دفع فواير كهرباء وماء نقدا)

← القيد

- العملية المالية السادسة (30/4/2023): رواتب (مصروفات) زاد 2500 دينار (مدين) مصروفات
البنك نقص 2500 دينار (دائن) أصول

2500 من د/ رواتب (مصروفات)
2500 إلى د/ البنك
(تدفع مصروفات رواتب بشيك)

← القيد

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلِّ ممَّا يأتي:

- 1 - القيد المحاسبي الذي يتضمَّن حسابين فقط؛ أحدهما مدين، والآخر دائن، هو:
- (أ) لقيد البسيط. (ب) القيد المُركَّب. (ج) القيد الافتتاحي. (د) القيد الاسمي.
- 2 - أحد الحسابات الآتية يُصنَّف بوصفه حساباً حقيقياً:
- (أ) حساب المصروفات.
(ب) الأصول، مثل: النقد، والمخزون.
(ج) الإيرادات من المبيعات.
(د) المصروفات الشهرية.
- 3 - من خصائص الحسابات الاسمية:
- (أ) لإقفال في نهاية السنة المالية، وتحويل الأرصدة إلى حسابات حقوق الملكية.
(ب) الاستمرار من مُدَّة محاسبية إلى أخرى، وعدم الإقفال في نهاية السنة المالية.
(ج) تمثيل الأصول والالتزامات المستمرة للمؤسسة.
(د) قياس الوضع المالي على المدى الطويل.
- 4 - عند تسجيل قيد مُركَّب، فإنَّ الحالة التي تنطبق على القيد هي:
- (أ) تضمين القيد حساباً مديناً واحداً، وحساباً دائناً واحداً.
(ب) اقتصار القيد على طرف واحد؛ إمَّا مدين، وإمَّا دائن.
(ج) وجوب توقيع المُحاسب فقط على القيد.
(د) تضمين القيد حسابات مُتعدِّدة؛ سواء في الطرف المدين، أو في الطرف الدائن.
- 5 - من الحسابات التي تُصنَّف على أساس أنَّها حساب اسمي:
- (أ) حسابات القروض. (ب) المصروفات العامة. (ج) الأصول الثابتة. (د) براءات الاختراع.

دفتر اليومية:

سجل محاسبي يستخدم في توثيق جميع المعاملات المالية يومياً إذ تسجل فيه القيود المحاسبية وفق تسلسل زمني وتذكر فيه جميع التفاصيل، مثل: التاريخ، واسم الحساب المدين، واسم الحساب الدائن.



- يعد التسجيل الدقيق للعمليات المالية في دفتر اليومية واحداً من العوامل الأساسية لضمان سلامة التقارير وصحتها

المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ

● الشروط التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية:

عند تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية، يجب مراعاة مجموعة من الشروط **لضمان الدقة والتنظيم في السجلات المحاسبية:**

- **الالتزام بالتسلسل الزمني:** يتم تسجيل العمليات في الوقت الذي تمت فيه، ويرتب زمنياً بحسب تاريخ وقوعها، لضمان توثيق كل عملية مالية في الوقت الصحيح، مما يُسهل تدقيق العمليات المالية.
- **استخدام النموذج المناسب للقيد المزدوج:** يتم تسجيل كل معاملة مالية باستخدام نظام القيد المزدوج، أي تسجيل كل منها في دفتر اليومية بشكل مدين ودائن، مما **يضمن التوازن بين الحسابات، ويعكس تأثير العمليات في معادلة المحاسبة.**
- **الدقة والوضوح:** يجب أن تكون القيود واضحة ودقيقة، وأن تعبر بشكل دقيق عن طبيعة كل عملية مالية.
- **البيان الوافي:** يجب أن يتضمن كل قيد يُجرى في دفتر اليومية بياناً يوضح طبيعة العملية، وأن تكون الأرقام المستخدمة دقيقة، لتجنب الوقوع في الأخطاء، خاصة عند ترحيل العمليات إلى الحسابات المختلفة.
- **كتابة الوصف بشكل واضح:** يجب توثيق **وصف مختصر لكل معاملة**، يوضح طبيعة العملية المالية، ما يساعد على فهم المعاملة عند الرجوع إلى السجل لاحقاً.
- **التحقق من التوازن:** بعد تسجيل أية معاملة في دفتر اليومية، يجب مراجعة الحسابات، **لضمان تساوي المبالغ بين الطرف المدين والطرف الدائن، مما يضمن التوازن المحاسبي في السجلات.**
- **المطابقة والدقة:** الالتزام بالمطابقة والدقة في عملية التسجيل، لأن أي خطأ في ذلك قد يؤثر في صحة الحسابات المالية والتقارير الختامية للمؤسسة.



معلومات مهمة (القيود الإلكترونية): في ظل تطور التكنولوجيا، أصبح ممكناً استخدام الأنظمة المحاسبية

الإلكترونية في تسجيل القيود اليومية إلكترونياً وفي ما يأتي أبرز مزايا هذه الأنظمة



- 1- **الدقة:** تعمل هذه الأنظمة على تقليل الأخطاء البشرية عند إدخال البيانات
- 2- **السرعة:** تسهم هذه الأنظمة في تسريع تسجيل العمليات المالية وتحليلها
- 3- **التكامل:** تسهل هذه الأنظمة التكامل مع الأنظمة المالية الأخرى
- 4- **التقارير الفورية:** تتيح هذه الأنظمة إصدار تقارير مالية فورية



أنشئت شركة المستقبل للتصميم الداخلي في شهر آذار عام 2024م. أحلَّت العمليات المالية الآتية بصورة مُنفصلة، ثمَّ أسجَّل القيد المحاسبي الخاص بكل عملية في دفتر اليومية:

- 1- بتاريخ 3 / 3 / 2024م، أودع الشركاء رأس مال قدره 75000 دينار في البنك؛ إيدانًا ببَدْء أعمال الشركة.
- 2- بتاريخ 8 / 3 / 2024م، استأجرت الشركة مكتبًا من السيّد محمد تيسير بمبلغ 12000 دينار سنويًا، ودُفِع المبلغ نقدًا.
- 3- بتاريخ 12 / 3 / 2024م، اشترت الشركة مواد بناء وأدوات للتصميم (للديكور) بمبلغ 15000 دينار من شركة البناء الحديثة على الحساب (بالأجل).
- 4- بتاريخ 20 / 3 / 2024م، اشترت الشركة سيّارة نقل صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ 10000 دينار، دُفِعَت بشيك.
- 5- بتاريخ 25 / 3 / 2024م، دفعت الشركة فواتير الكهرباء والماء والهاتف الخاصة بالمكتب بقيمة 250 دينارًا نقدًا.
- 6- بتاريخ 5 / 4 / 2024م، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار، ودُفِع المبلغ بشيك.
- 7- بتاريخ 10 / 4 / 2024م، قدّمت الشركة خدمة تصميم لمطعم بمبلغ 8000 دينار، وأودع المبلغ في البنك.
- 8- بتاريخ 12 / 4 / 2024م، قدّمت الشركة خدمة تصميم للشركة العالمية بمبلغ 10000 دينار؛ على أن يتمّ الدفع بعد ثلاثة أشهر.
- 9- بتاريخ 15 / 4 / 2024م، تعاقدت الشركة مع شركة الإعلام الحديث لتنفيذ حملة إعلانية بمبلغ 1000 دينار، ودُفِع المبلغ بشيك.
- 10- بتاريخ 30 / 4 / 2024م، اشترت الشركة معدّات مكتبية جديدة بمبلغ 6000 دينار، ودُفِع المبلغ نقدًا.

ملاحظات:

- 1- رقم القيد: يُخصَّص رقم لكل معاملة بناءً على التسلسل الزمني.
- 2- رقم المستند: يُثبِت رقم المستند حدوث العملية المالية (إيصال، فاتورة، عقد، ...).
- 3- رقم صفحة الأستاذ: يُخصَّص رقم لصفحة الحسابات في دفتر الأستاذ عند ترحيل القيود.



ملاحظات:

- رقم القيد يُعطى رقمًا لكل معاملة بناءً على التسلسل الزمني.
- رقم العملية يُكتب حسب تسلسل العملية المالية (إيصال، فاتورة، عقد... إلخ).
- يتم تخصيص صفحة الأستاذ لحسابات ذوي الأثر المالي عند ترحيل القيود.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبلغ الدائنة	المبلغ المدينة
2024 / 3 / 3 م			1	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (بداية النشاط)	75000	75000
2024 / 3 / 8 م			2	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقدًا)	12000	12000
2024 / 3 / 12 م			3	من ح/ مواد بناء وأدوات للتصميم (للديكور) إلى ح/ شركة البناء الحديثة (شراء مواد بناء وأدوات للتصميم (للديكور) بالأجل)	15000	15000
2024 / 3 / 20 م			4	من ح/ السيارة إلى ح/ البنك (سيارة نقل صغيرة، دُفع ثمنها بشيك)	10000	10000
2024 / 3 / 25 م			5	من ح/ مصروف الفواتير إلى ح/ الصندوق (دفع فواتير الكهرباء والماء والهاتف نقدًا)	250	250
2024 / 4 / 5 م			6	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (دفع رواتب الموظفين بشيك)	2500	2500
2024 / 4 / 10 م			7	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمة تصميم لمطعم)	8000	8000
2024 / 4 / 12 م			8	من ح/ الشركة العالمية إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمة تصميم للشركة العالمية بالأجل)	10000	10000
2024 / 4 / 15 م			9	من ح/ مصروف الإعلانات إلى ح/ البنك (تنفيذ حملة إعلانية، والدفع بشيك)	1000	1000
2024 / 4 / 30 م			10	من ح/ المعدات إلى ح/ الصندوق (شراء معدات مكتبية نقدًا)	6000	6000

بتاريخ 2024 / 3 / 3، أودع الشركاء رأس مال قدره 75000 دينار في البنك، إيذانًا ببدء أعمال الشركة.

بتاريخ 2024 / 3 / 6، استأجرت الشركة مكتبًا من السيد محمد يسير بمبلغ 12000 دينار سنويًا، ودُفع المبلغ نقدًا.

بتاريخ 2024 / 3 / 12، اشترت الشركة مواد بناء وأدوات للتصميم (للتبكير)، بمبلغ 15000 دينار من شركة البناء، أضيفت على الحساب (بالأجل).

بتاريخ 2024 / 3 / 20، اشترت الشركة سيارة نقل صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ 10000 دينار، وقُدّمت شيك.

بتاريخ 2024 / 3 / 25، دفعت الشركة فواتير الكهرباء والماء والهاتف الخاصة بالمكتب بقيمة 250 دينارًا نقدًا.

بتاريخ 2024 / 4 / 5، دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار، ودُفع المبلغ بشيك.

بتاريخ 2024 / 4 / 10، قُدّمت الشركة خدمة تصميم لمطعم بمبلغ 8000 دينار، وأودع المبلغ في البنك.

بتاريخ 2024 / 4 / 12، قُدّمت الشركة خدمة تصميم لشركة مالية بمبلغ 10000 دينار على أن يتم الدفع بعد ثلاثة أشهر.

بتاريخ 2024 / 4 / 15، تعاقدت الشركة مع شركة الإعلام المحترف لتنفيذ حملة إعلانية بمبلغ 1000 دينار، ودُفع المبلغ نقدًا.

بتاريخ 2024 / 4 / 30، اشترت الشركة معدات مكتبية جديدة بمبلغ 6000 دينار، ودُفع المبلغ نقدًا.

أسست شركة الريادة للخدمات اللوجستية في شهر نيسان عام 2024، أدخلت العمليات التالية

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	
1 / 4 / 2024.			1	من /د/ البنك من حساب /الصندوق إلى /د/ رأس المال (إيداع رأس مال البنك، الصندوق)	70000 20000	70000 20000	بتاريخ 1 / 4 / 2024، ساهم الشركاء بتأسيس الشركة بمبلغ 90000 دينار، أودع منها 70000 دينار في البنك، واحتفظ بالباقي 20000 دينار في الصندوق
4 / 4 / 2024			2	من /د/ مصرف الإيجار إلى /د/ الصندوق (دفع إيجار مستودع سنة نقدًا)	18000	18000	بتاريخ 4 / 4 / 2024، استأجرت الشركة مستودعًا لمدة سنة بمبلغ 18000 دينار، ودُفع نقدًا.
8 / 4 / 2024			3	من /د/ معدات إلى /د/ الدائنون (شركة المعدات الحديثة) (شراء معدات تحميل على الحساب)	25000	25000	بتاريخ 8 / 4 / 2024، اشترت الشركة معدات تحميل وتفرغ بمبلغ 25000 دينار على الحساب من شركة المعدات الحديثة
12 / 4 / 2024			4	من /د/ سيارة إلى /د/ البنك (شراء سيارة شحن بشيك)	15000	15000	بتاريخ 12 / 4 / 2024، قامت الشركة بشراء سيارة شحن بمبلغ 15000 دينار، ودُفع المبلغ بشيك.
18 / 4 / 2024			5	من /د/ مصرف رواتب إلى /د/ الصندوق (دفع رواتب الموظفين نقدًا)	3000	3000	بتاريخ 18 / 4 / 2024، دفعت الشركة رواتب الموظفين بمبلغ 3000 دينار نقدًا.
22 / 4 / 2024			6	من /د/ الصندوق إلى /د/ إيرادات شحن (تقديم خدمة لشركة زين واستلام المبلغ نقدًا)	12000	12000	بتاريخ 22 / 4 / 2024، قدمت الشركة خدمة شحن لصالح شركة زين بمبلغ 12000 دينار، تم استلام المبلغ نقدًا.
25 / 4 / 2024			7	من /د/ العملاء إلى /د/ إيرادات نقل (تقديم خدمة بالاجل)	7000	7000	بتاريخ 25 / 4 / 2024، قدمت خدمة نقل لشركة تجارية بمبلغ 7000 دينار على أن يتم السداد بعد 60 يومًا.
28 / 4 / 2024			8	من /د/ الدائنون إلى /د/ الصندوق (سداد جزء من الدين نقدًا)	10000	10000	بتاريخ 28 / 4 / 2024، سددت الشركة جزءًا من حسابها لشركة المعدات الحديثة بمبلغ 10000 دينار نقدًا.
30 / 4 / 2024			9	من /د/ مصروفات خدمات (كهرباء وإنترنت) إلى /د/ الصندوق (دفع فواتير الكهرباء والإنترنت)	400	400	بتاريخ 30 / 4 / 2024، سددت فاتورة إنترنت وفاتورة كهرباء للمكتب بمبلغ 400 دينار نقدًا.



السؤال الأول: أذكر الشروط التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية.

السؤال الثاني: بدأت مؤسسة التقنيات الذكية لخدمات البرمجة والاستشارات أعمالها في شهر نيسان 2024م. أسجل العمليات المالية الآتية في دفتر اليومية:

الحل

1. بتاريخ 01/04/2024م، أودع الشركاء مبلغ 100.000 دينار في البنك بوصفه رأس مال للمؤسسة.
2. بتاريخ 03/04/2024م، اشترت المؤسسة أجهزة حاسوب مكتبية ومحمولة بقيمة 22.000 دينار من شركة التقنيات الحديثة، ودُفع 50٪ نقدًا والباقي بالآجل.
3. بتاريخ 05/04/2024م، دفعت المؤسسة مبلغ 9.000 دينار بدل إيجار سنوي لمقرها الجديد نقدًا.
4. بتاريخ 07/04/2024م، قدمت المؤسسة خدمات تطوير نظام محاسبي لشركة تجارية بقيمة 15.000 دينار، وتم تحصيل المبلغ بشيك.
5. بتاريخ 13/04/2024م، اشترت المؤسسة طابعة ليزر وخزانة مستندات بمبلغ 2.400 دينار، دُفعت نقدًا.
6. بتاريخ 15/04/2024م، أصيب أحد الحواسيب بعطل، ودُفع مبلغ 200 دينار لصيانته نقدًا.
7. بتاريخ 28/04/2024م، دفعت المؤسسة فاتورة كهرباء المقر بقيمة 270 دينارًا، وكانت عملية الدفع بواسطة شيك.
8. بتاريخ 30/04/2024م، قدمت المؤسسة مكافأة تشجيعية لأحد المبرمجين المتميزين بقيمة 500 دينار نقدًا.

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1- الهدف الرئيس من استخدام دفتر اليومية في النظام المحاسبي هو:

- (أ) تسجيل العمليات المالية بصورة دقيقة. (ب) توزيع الأرباح بين الشركاء.
(ج) تحديد القيمة السوقية للأصول. (د) حساب الفائدة على القروض.

2- جميع ما يأتي من شروط التسجيل في دفتر اليومية، ما عدا:

- (أ) استخدام نظرية القيد المزدوج. (ب) الالتزام بتسلسل زمني دقيق.
(ج) ترحيل العمليات مباشرة إلى دفتر الأستاذ. (د) التحقق من صحة أرصدة الحسابات الإجمالية.

3- من مزايا القيود اليومية الإلكترونية في الأنظمة المحاسبية:

- (أ) زيادة الأخطاء البشرية. (ب) تسريع عملية التسجيل وتحليل العمليات.
(ج) تقليل الشفافية في السجلات. (د) توفير أوقات عمل أطول للمحاسبين.



حل السؤال الثاني

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1 / 4 / 2024.			1	من د/ البنك إلى د/ رأس المال (إيداع رأس مال في البنك)	100000	100000
3 / 4 / 2024			2	من د/ أجهزة الحاسوب إلى د/ شركة التقنيات الحديثة (دائنون) إلى حساب الصندوق (شراء أجهزة بالدفع الآجل)	11000 11000	22000
5 / 4 / 2024			3	من د/ إيجار (مصروفات) إلى د/ الصندوق (دفع مصروفات إيجار نقداً)	9000	9000
7 / 4 / 2024			4	من د/ البنك إلى د/ الإيرادات (تقديم خدمات مقابل الدفع بشيك)	15000	15000
13 / 4 / 2024			5	من د/ مشتريات (طابعة وخزانة) إلى د/ الصندوق (شراء طابعة وخزانة نقداً)	2400	2400
15 / 4 / 2024			6	من د/ صيانة أجهزة حاسوب إلى د/ الصندوق (صيانة أجهزة والدفع نقداً)	200	200
28 / 4 / 2024			7	من د/ مصروفات (فواتير كهرباء) إلى د/ البنك (دفع فواتير ودفع بواسطة شيك)	270	270
30 / 4 / 2024			8	من د/ مصروفات (مكافأة) إلى د/ الصندوق (دفع مكافأة نقداً)	500	500

دفتر الأستاذ

دفتر اليومية:

سجل محاسبي يستخدم في التصنيف والتبويب للعمليات المالية المسجلة في دفتر اليومية، بما في ذلك فرز البيانات ذات الطبيعة المتماثلة التي تعبر عن كل نشاط بصورة منفصلة، ثم تجميعها في حسابات محددة مما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم ذلك.

يتضمن دفتر الأستاذ قيودًا منفصلة لحسابات المدين والدائن ويحدد فيه الرصيد النهائي لكل حساب بعد تسجيل جميع العمليات المالية.



له

حـ /

منه

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ

خطوات دفتر الأستاذ

ترصيد العمليات المالية

عملية استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثرت في الحساب عن طريق إيجاد الفرق بين مجموع مبالغ الجانب المدين ومجموع مبالغ الجانب الدائن لأي حساب

ترحيل العمليات المالية

نقل تفاصيل القيود المحاسبية المدونة في دفتر اليومية إلى الحسابات المخصصة لها في دفتر الأستاذ، إذ يرحل الطرف المدين من دفتر اليومية إلى الجانب المدين من الحساب المعني في دفتر الأستاذ، في حين يرحل الطرف الدائن إلى الجانب الدائن من الحساب نفسه. لذا تعد صفحة الأستاذ الخاصة بالحساب تلخيصاً لأثر العمليات المالية في ذلك الحساب.

خطوات ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ

الخطوة الأولى:

تحديد قيد اليومية: يرحد القيد الأول بدقة إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المبلغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
2000		من ح/ المعدادات				
	2000	إلى ح/ الصندوق (شراء معدادات نقدًا)				2020 / 12 / 4 م

الخطوة الثالثة

ترحيل الطرف المدين: يرحد الطرف المدين من القيد الطرف

المدين من القيد نفسه في دفتر الأستاذ (مثل ترحيل مبلغ

2000 دينار إلى حساب المعدادات).

الخطوة الرابعة

تسجيل البيان، ورقم القيد، والتاريخ: يسجل في خانة البيان

(إلى ح/ الصندوق) ضمن صفحة حساب المعدادات.

الخطوة الخامسة

ترحيل الطرف الدائن: يرحد الطرف الدائن من القيد إلى حسابه

في دفتر الأستاذ، مثل ترحيل 2000 دينار إلى حساب الصندوق.

الخطوة الثانية:

تخصيص صفحتين في دفتر الأستاذ: أحدهما

لحساب المدين والأخرى لحساب الدائن.

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
	من ح/ المعدادات	5	2020 / 12 / 4 م	2000	

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
2000	إلى ح/ الصندوق	5	2020 / 12 / 4 م		

الخطوة السادسة:

تسجيل البيان، ورقم القيد، والتاريخ: يسجل في خانة البيان

(من ح/ المعدادات) ضمن صفحة حساب الصندوق، ثم يُدون رقم

قيد اليومية وتاريخ القيد في صفحة حساب الصندوق.

المثال رقم (1):

بدأت يارا أعمال مؤسستها الخدمية بتاريخ 25/2/2020 م، برأس مال قدره 20000 دينار أودعتها في الصندوق. أسجل قيد العملية المالية في دفتر اليومية ثم أرحل القيد إلى الحساب الخاص به في دفتر الأستاذ.

ألاحظ من هذا القيد أن طرفي العملية المالية يمثلها الصندوق، ورأس المال. وبناء على هذا القيد، فقد أفردت صفحتان في دفتر الأستاذ إحداهما للحساب الصندوق، والأخرى لحساب رأس المال.

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم المستند	التاريخ
20000		من ح/ الصندوق	1		
	20000	إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال في الصندوق)			2020 / 2 / 25 م

ح/ الصندوق

تخصيص صفحة أستاذ للصندوق ثم ترحيل الطرف المدين وتسجيل البيان ورقم القيد والتاريخ

ح/ رأس المال

له				منه			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				20000	إلى ح/ رأس المال	1	2020 / 2 / 25 م

له				منه			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				20000	من ح/ الصندوق	1	2020 / 2 / 25 م

تخصيص صفحة أستاذ لرأس المال ثم ترحيل الطرف الدائن وتسجيل البيان ورقم القيد والتاريخ

أولاً: إثبات القيود في دفتر اليومية للعمليات المالية التالية:
ثانياً: رحيل هذه القيود إلى دفتر الأستاذ

دفتر اليومية						أولاً: إثبات القيود في دفتر اليومية	
التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة	
1 / 4 / 2024			1	من د/ الصندوق إلى د/ رأس المال (إثبات رأس المال المودع نقدًا)	25000	25000	(1) بتاريخ 6/5/2024 بدء أحمد أعمال مؤسسة بإيداع رأس مال قدره 25000 دينار في الصندوق
4 / 4 / 2024			2	من د/ مصروف الإيجار إلى د/ الصندوق (إثبات دفع بدل الإيجار نقدًا)	600	600	(2) بتاريخ 10/5/2024 دفعت المؤسسة مبلغ 600 دينار بدل إيجار نقدًا
8 / 4 / 2024			3	من د/ الأجهزة والمعدات إلى د/ الدائنون (شركة الإمدادات) (إثبات شراء الأجهزة على الحساب)	3500	3500	(3) بتاريخ 20/5/2024 اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ 3500 دينار على الحساب
12 / 4 / 2024			4	من د/ الصندوق إلى د/ إيرادات الخدمات (إثبات قبض إيرادات خدمات نقدًا)	750	750	(4) بتاريخ 30/5/2024 قبضت المؤسسة 750 دينارًا نقدًا بدل خدمات
18 / 4 / 2024			5	من د/ مصروف الدعاية والإعلان إلى د/ الصندوق (إثبات دفع مصاريف دعاية وإعلان نقدًا)	1200	1200	(5) بتاريخ 10/6/2024 دفعت المؤسسة 1200 دينار نقدًا لشركة الدعاية والإعلان

ثانياً: رحيل هذه القيود إلى دفتر الأستاذ

له				منه			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
4 / 4 / 2024	2	من حساب مصروف الإيجار	600	1 / 4 / 2024	1	إلى حساب رأس المال	25000
12 / 4 / 2024	5	من حساب مصروف الدعاية والإعلان	1200	12 / 4 / 2024	4	إلى حساب الإيرادات	750

له				ح/رأس المال				منه
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	
1 / 4 / 2024	1	من حساب الصندوق	25000					

له				ح/مصرفو الإيجار				منه
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	
				4 / 4 / 2024	2	الى حساب الصندوق	600	

له				ح/الأجهزة والمعدات				منه
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	
				8 / 4 / 2024	3	إلى حساب الدائنون شركة الإمدادات	3500	

له				ح/شركة الإمداد (الدائنون)				منه
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	
8 / 4 / 2024	3	من حساب الأجهزة والمعدات	3500					

له				ح/إيرادات				منه
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	
12 / 4 / 2024	4	من حساب الصندوق	750					

له				ح/مصرفو الدعاية والإعلان				منه
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	
				18 / 4 / 2024	5	إلى حساب الصندوق	1200	

خطوات ترصيد العمليات المالية
إلى دفتر الأستاذ

الخطوة الأولى : جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر

الخطوة الثانية : كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب

الخطوة الثالثة : استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر

دفتر اليومية						
التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة
1/1/2023			1	من د/ البنك من د/ الصندوق إلى د/ رأس المال (إثبات رأس المال المودع في البنك والصندوق)	80000 20000	100000
3/1/2023			2	من د/ الأثاث إلى د/ الصندوق (إثبات شراء أثاث نقدًا)	5000	5000
4/1/2023			3	من د/ المباني إلى د/ البنك (إثبات شراء مبنى بشيك)	50000	50000
10/1/2023			4	من د/ السيارات إلى د/ البنك إلى د/ الدائنون (مؤسسة عمان) (إثبات شراء سيارة، نصف المبلغ بشيك والباقي على الحساب)	1000	5000 5000
20/1/2023			5	من د/ الدائنون (مؤسسة عمان) إلى د/ البنك (إثبات سداد باقي ثمن السيارة بشيك)	5000	5000

أولاً: إثبات القيود في دفتر اليومية

1 بتاريخ 1/1/2023:
بدأت المؤسسة نشاطها برأس مال 100,000 دينار، أودع 80,000 في البنك والباقي في الصندوق

2 بتاريخ 3/1/2023:
اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ 5000 دينار نقدًا

3 بتاريخ 4/1/2023:
اشترت المؤسسة مبنى بمبلغ 50,000 دينار بشيك

4 بتاريخ 10/1/2023:
اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ 10,000 دينار، دفعت نصفها بشيك والنصف الآخر على الحساب

5 بتاريخ 20/1/2023:
سددت المؤسسة باقي ثمن السيارة بشيك

دفتر اليومية						
التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ المدبنة	المبالغ المدينة
1/1/2023			1	من ح/ البنك من ح/ الصندوق إلى ح/ رأس المال (إثبات رأس المال المودع في البنك والصندوق)	10000 0	80000 20000

(صفحة حساب البنك)

مدین				دفتر الأستاذ			
				ح/ البنك			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2023/1/4م	3	من ح/ المباني	50000	2023/1/1م	1	إلى ح/ رأس المال	80000
2023/1/10م	4	من ح/ السيارات	5000				
2023/1/20م	5	من ح/ الدائون	5000				
2023/12/31م		رصيد مُرَحَّل	20000				
		المجموع	80000			المجموع	80000
				2024/1/1م		رصيد مُدَوَّر	20000

الشكل (1)

(صفحة حساب الصندوق)

مدین				دفتر الأستاذ			
				ح/ الصندوق			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2023/1/3م	2	من ح/ الأثاث	5000	2023/1/1م	1	إلى ح/ رأس المال	20000
2023/1/31م		رصيد مُرَحَّل	15000				
		المجموع	20000			المجموع	20000
				2024/1/1م		رصيد مُدَوَّر	15000

الشكل (2)

(صفحة حساب رأس المال)

مدین				دفتر الأستاذ			
				ح/ رأس المال			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2023/1/3م	1	من المذكورين	100000				
				2023/12/31م		رصيد مُرَحَّل	100000
		المجموع	100000			المجموع	100000
2024/1/1م		رصيد مُدَوَّر	100000				

الشكل (3)

توضیح:

يحتوي القيد الأول في دفتر اليومية على ثلاثة

حسابات:

• حساب البنك (مدین)

• حساب الصندوق (مدین)

• حساب رأس المال (دائن)

كل حساب يتطلب فتح صفحة أستاذ خاصة به.

في الصفحة الأولى، كما هو موضح في الشكل

(1)، يظهر حساب البنك مع جميع العمليات

التي تمت عليه، سواء كانت مدينة أو دائنة. عند

الرجوع إلى دفتر اليومية في الأعلى، نجد أن

حساب البنك ظهر في القيد رقم واحد مدينًا

لحساب رأس المال، والقيد الثالث دائنًا من

حساب المباني، والقيد رقم 4 دائنًا من حساب

السيارات، والقيد رقم 5 دائنًا من حساب

الدائنين.

بعد ترحيل جميع العمليات المتعلقة بحساب

البنك، نقوم بجمع الطرفين ومن ثم نرحل

الفرق إلى الطرف الأقل، مما يجعل المجموع

متساويًا. بعدها، نقوم بتسجيل الرصيد المدور

إلى السنة المالية القادمة عند الطرف الأعلى.

(صفحة حساب الأثاث)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ الأثاث			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
5000	إلى ح/ الصندوق	2	2023/1/3 م		
				5000	رصيد مُرَحَّل
5000	المجموع			5000	المجموع
5000	رصيد مُدَوَّر		2024/1/1 م		

ملاحظات:

1- عند الترسيد، سيظهر الرصيد على الطرف المقابل الذي لا ينتمي إليه. ففي المثال السابق، كان رصيد البنك مدينًا بمبلغ 20000 دينار، لكنه ظهر في الطرف الدائن؛ لكي يتساوى الطرفان.

2- إذا كان مجموع الجانب المدين مساويًا لمجموع الجانب الدائن، فإنَّ الرصيد في هذه الحالة يكون صفرًا، ويُسمى الحساب المُقفل، كما هو الحال في حساب مؤسسة عَمَانَ للمبيعات.

3- إذا كان مجموع الجانب المدين للحساب أكبر من مجموع الجانب الدائن، فإنَّ الفَرْق يُدرج في الجانب الدائن، ويُسمى الرصيد المدين.

4- إذا كان مجموع الجانب الدائن أكبر من مجموع الجانب المدين، فإنَّ الفَرْق يُدرج في الجانب المدين، ويُسمى الرصيد الدائن.

5- الحسابات التي لها أرصدة تُسمى الحسابات المفتوحة.

(صفحة حساب المباني)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ المباني			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
50000	إلى ح/ البنك	3	2023/1/4 م		
				50000	رصيد مُرَحَّل
50000	المجموع			50000	المجموع
50000	رصيد مُدَوَّر		2024/1/1 م		

(صفحة حساب السيارات)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ السيارات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
10000	إلى المذكورين	4	2023/1/10 م		
				10000	رصيد مُرَحَّل
10000	المجموع			10000	المجموع
10000	رصيد مُدَوَّر		2024/1/1 م		

(صفحة حساب مؤسسة عَمَانَ للسيارات)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ مؤسسة عَمَانَ للسيارات (دائنون)			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
5000	إلى ح/ البنك	5	2023/1/20 م	5000	من ح/ السيارات
5000	المجموع			5000	المجموع

الحساب المُقفل

المبلغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	رقم القيد	التاريخ
20000	2000	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمات الدعاية نقدًا)	1	2020 / 1 / 3 م
1000	1000	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق (دفع الرواتب نقدًا)	2	2020 / 1 / 5 م
3000	3000	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	3	2020 / 1 / 12 م
4000	4000	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقدًا)	4	2020 / 1 / 26 م
1000	1000	من ح/ المعدات إلى ح/ الصندوق (شراء معدات نقدًا)	5	2020 / 1 / 27 م

مثال تطبيقي

أدرس دفتر اليومية الظاهر، ثم أعد صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ، ثم أرحل العمليات المالية الخاصة به وأرصدها.

ح/الصندوق				منه			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2020 / 1 / 5	2	من حساب مصروف الرواتب	600	2020 / 1 / 3	1	إلى حساب الإيرادات	2000
2020 / 1 / 26	4	من حساب مصروف الإيجار	4000	2020 / 1 / 12	3	إلى حساب البنك	750
2020 / 1 / 27	5	من حساب المعدات	1000				
						رصيد مرحل	2850
		المجموع	2750			المجموع	2750
		رصيد مدور	2850				

- في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة القاسم لتأجير السيارات الحديثة:
- بتاريخ ٢٠١٨/٢/١م، بدأت المؤسسة أعمالها برأس مال مقداره ٥٠٠٠٠ دينار، حيث أُودِع مبلغ ١٥٠٠٠ دينار في الصندوق، والباقي في البنك.
 - بتاريخ ٢٠١٨/٢/١٦م، اشترت المؤسسة ثلاث سيارات بمبلغ ٢١٠٠٠ دينار من مؤسسة المها بموجب شيك.
 - بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٠م، أُجرت المؤسسة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ ديناراً نقداً.
 - بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٢م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من مؤسسة الوعد، دُفِع منه ٢٠٠٠ دينار نقداً، والباقي على الحساب.
 - بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥م، أُجرت المؤسسة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لمؤسسة فراس للسياحة والسفر، وأُتفق على تسلم المبلغ بتاريخ ٢٠١٨/٥/١م.
 - بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٦م، عملت المؤسسة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقداً.
 - بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٧م، دفعت المؤسسة مبلغ ٦٠٠٠ دينار لمؤسسة الوعد بموجب شيك.

المطلوب:

أ. سجّل القيود في دفتر يومية المؤسسة.

ب. رَحّل الحسابات ورصدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية

التاريخ	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1/7/2018	1	من ح/الصندوق إلى ح/ الإيرادات (صيانة مؤسسة المراد نقداً)	6000	6000
12/7/2018	2	من ح/مصرفو الصيانة إلى ح/ الصندوق (مصرفو الصيانة نقداً)	2000	2000
22/7/2018	3	من ح/الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	2000	2000
29/7/2018	4	من ح/مصرفو الإيجار إلى ح/ الصندوق (إدفع إيجار نقداً)	5000	5000

مثال تطبيقي

المطلوب :

- 1- تصميم صفحة لحساب الصندوق في دفتر الأستاذ
- 2- ترحيل العمليات الخاصة به وترصيدا



الحل:



الحل:



السؤال الأوّل:

(أ) أوضّح خطوات عملية الترسيد في دفتر الأستاذ. **الجواب في الصفحة 36**

(ب) أفسّر: ما تأثير الخطأ في ترحيل العمليات المالية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ؟

- 1- عدم توازن ميزان المراجعة
- 2- تأثير على التقارير المالية
- 3- صعوبة اكتشاف الأخطاء لاحقاً
- 4- تأثير على القرارات الإدارية

السؤال الثاني: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلّ ممّا يأتي:

1. نقل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ يشير إلى عملية:

- (أ) الترسيد. (ب) التصنيف. (ج) الترحيل. (د) التبويب.

2. إحدى الخطوات الآتية تُعدُّ ضرورية لعملية الترسيد في دفتر الأستاذ:

(أ) اختيار الحسابات المُعلّقة فقط.

(ب) تحديد الطرف صاحب المجموع الأكبر.

(ج) تجاهل الفروق بين الطرفين.

(د) تسجيل البيان فقط.

3. إذا كان مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن في حساب ما، فإنّ هذا الحساب يُسمّى الحساب:

- (أ) المفتوح. (ب) المُقفّل. (ج) الجاري. (د) المُتوازن.

4. عند الترسيد في دفتر الأستاذ، إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن، فإنّ الفرق:

- (أ) يُسجّل في الجانب المدين. (ب) يُسجّل في الجانب الدائن.
- (ج) يُحذف. (د) لا يُتخذ أيُّ إجراء.
- حتى يتسوى الطرفين
والرصيد المدور يسجل عند
الطرف الأعلى ليرحل الى
السنة القادمة

ميزان المراجعة

ميزان المراجعة:

هو تقرير محاسبي يظهر جميع الحسابات الموجودة في دفتر الأستاذ مع أرصدها المدينة والدائنة، ويستخدم للتحقق من أن مجموع الأطراف المدينة يساوي مجموع الأطراف الدائنة.

يستخرج ميزان المراجعة في نهاية المدة المالية (سنة واحدة أو أقل)، غير أنه يمكن استخراجه في أي وقت بحسب طبيعة عمل المشروع وحركة حساباته، وهو يعد نقطة النهاية للدفاتر والسجلات ونقطة البداية لاستخراج القوائم المالية. أهميته: ضبط عملية التوازن بين الحسابات الدائنة والمدينة، فأى خلل في التوازن (التساوي) يعني وجود خطأ أو أكثر في دفتر اليومية أو دفتر الأستاذ أو في النقل إليه أو في الجمع أو في الترصيد.



إن توازن الميزان لا يعني بالضرورة عدم وجود أخطاء، لكن توازن الحسابات الدائنة والمدينة يدل دلالة أولية على سلامة العمل المحاسبي وصحته.

أهداف إعداد ميزان المراجعة:

1. التحقق المبدئي من توازن الحسابات: يساعد ميزان المراجعة على التأكد أن الحسابات في دفتر الأستاذ متوازنة على نحو يتفق مع طبيعة العمليات المحاسبية وصحتها.
2. تصحيح الأخطاء المحاسبية: يُمكن ميزان المراجعة من تحديد الأخطاء التي تؤثر سلباً في توازن الحسابات، مما يُتيح تصحيحها قبل إعداد القوائم المالية.
3. التمهيد لإعداد القوائم المالية: يُعد ميزان المراجعة خطوة أساسية تمهيدية لإعداد القوائم المالية بصورة دقيقة.
4. تلخيص الحسابات: يُعد ميزان المراجعة ملخصاً لجميع الحسابات المسجلة في دفتر الأستاذ مما يسهل مراجعته بسهولة.



أنواع ميزان المراجعة

ميزان المراجعة بالأرصدة

يُعد هذا الميزان أحد أشكال ميزان المراجعة، حيث يحتوي جانب المدين على أرصدة المدينة للحسابات، ويحتوي جانب الدائن على جميع الأرصدة الدائنة، وهو يتميز بتوازنه التلقائي للأرصدة المدينة مع الدائنة لجميع الحسابات.

ميزان المراجعة بالمجاميع

ميزان يحتوي جانب المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب، ويحتوي جانب الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب، ويقارن إجمالي المبالغ المدينة مع إجمالي المبالغ الدائنة لجميع الحسابات.

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

(صفحة حساب البنك)

مدين				دائن			
دفتر الأستاذ				دفتر الأستاذ			
ح/ رأس المال				ح/ البنك			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
70000	إلى ح/ رأس المال		2022 / 6 / 1 م	4000	من ح/ مصروف الإيجار		2022 / 6 / 5 م
14000	ح/ الإيرادات		2022 / 7 / 10 م	3000	من ح/ الصندوق		2022 / 6 / 15 م
				2000	من ح/ الأثاث		2022 / 6 / 20 م
				2500	من ح/ المعدات		2022 / 7 / 1 م
				6000	من ح/ مؤسسة النور لتجارة السيارات		2022 / 7 / 28 م
				5000	من ح/ مصروف الرواتب		2022 / 7 / 30 م
				61500	رصيد مُرَحَّل		2022 / 12 / 31 م
84000	المجموع			84000	المجموع		
61500	رصيد مدور		2023 / 1 / 1 م				

الترصيد في دفتر الأستاذ
لمؤسسة الأرز للخدمات

هذا المجموع
الذي يكتب في
ميزان المراجع
بالمجاميع

المجموع: 22500

الرصيد المدور ينقل إلى
ميزان المراجعة بالأرصدة

(صفحة حساب رأس المال)

مدين				دائن			
دفتر الأستاذ				دفتر الأستاذ			
ح/ رأس المال				ح/ رأس المال			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				70000	من ح/ البنك		2022 / 6 / 1 م
70000	رصيد مُرَحَّل		2022 / 12 / 31 م				
70000	المجموع			70000	المجموع		
				70000	رصيد مدور		2023 / 1 / 1 م

(صفحة حساب الأثاث)

مدين				دائن			
دفتر الأستاذ				دفتر الأستاذ			
ح/ الأثاث				ح/ الأثاث			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
2000	إلى ح/ البنك		2022 / 6 / 20 م				
				2000	رصيد مُرَحَّل		2022 / 12 / 31 م
2000	المجموع			2000	المجموع		
2000	رصيد مُدَوَّر		2023 / 1 / 1 م				

الرصيد المدور يكتب عند
القيمة الأعلى

(صفحة حساب الصندوق)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ الصندوق			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
3000	إلى ح/ البنك		2022 / 6 / 15 م	300	من ح/ مصروف الكهرباء
				2700	رصيد مُرَحَّل
3000	المجموع			3000	المجموع
2700	رصيد مدور		2023 / 1 / 1 م		

المجموع: 300

(صفحة حساب الإيجار)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ مصروف الإيجار			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
4000	إلى ح/ البنك		2022 / 6 / 5 م		
				4000	رصيد مُرَحَّل
4000	المجموع			4000	المجموع
4000	رصيد مدور		2023 / 1 / 1 م		

(صفحة حساب السيّارات)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ السيّارات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
6000	إلى ح/ مؤسسة النور لتجارة للسيّارات		2022 / 6 / 25 م		
				6000	رصيد مُرَحَّل
6000	المجموع			6000	المجموع
6000	رصيد مدور		2023 / 1 / 1 م		

(صفحة حساب مؤسسة النور لتجارة السيّارات)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ مؤسسة النور لتجارة السيّارات (دائون)			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
6000	إلى ح/ البنك		2022 / 7 / 28 م	6000	من ح/ السيّارات
6000	المجموع			6000	المجموع

حساب مقفل

تذكر دائما أن
الحساب المقفل
لا يسجل في
ميزان المراجعة
بلأرصدة

(صفحة حساب المعدّات)

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ المعدّات			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
2500	إلى ح/ البنك		2022 / 7 / 1 م		
				2500	رصيد مُرَحَّل
2500	المجموع			2500	المجموع
2500	رصيد مدور		2023 / 1 / 1 م		

(صفحة حساب الإيرادات)

دائن		دفتر الأستاذ ح/ الإيرادات		مدین			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2022 / 7 / 10 م		من ح/ البنك	14000				
2022 / 7 / 20 م		من ح/ مؤسسة المشرق	9000				
				2022 / 12 / 31 م		رصيد مُرَحَّل	23000
		المجموع	23000			المجموع	23000
2023 / 1 / 1 م		رصيد مدور	23000				

(صفحة حساب مؤسسة المشرق)

دائن		دفتر الأستاذ ح/ مؤسسة المشرق		مدین			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2022 / 7 / 20 م		إلى ح/ الإيرادات	9000
2022 / 12 / 31 م		رصيد مُرَحَّل	9000				
		المجموع	9000			المجموع	9000
				2023 / 1 / 1 م		رصيد مدور	9000

(صفحة حساب الكهرباء)

دائن		دفتر الأستاذ ح/ مصروف الكهرباء		مدین			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2022 / 7 / 15 م		إلى ح/ الصندوق	300
2022 / 12 / 31 م		رصيد مُرَحَّل	300				
		المجموع	300			المجموع	300
				2023 / 1 / 1 م		رصيد مدور	300

(صفحة حساب الرواتب)

دائن		دفتر الأستاذ ح/ مصروف الرواتب		مدین			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2022 / 7 / 30 م		إلى ح/ البنك	5000
2022 / 12 / 31 م		رصيد مُرَحَّل	5000				
		المجموع	5000			المجموع	5000
				2023 / 1 / 1 م		رصيد مدور	5000

أ- ميزان المراجعة بالمجاميع:

ميزان المراجعة بالمجاميع			
صفحة الأستاذ	اسم الحساب	مجموع الطرف الدائن	مجموع الطرف المدين
	البنك	22500	84000
	رأس المال	70000	
	مصرف الإيجار		4000
	الصندوق	300	3000
	الأثاث		2000
	السيارات		6000
	مؤسسة النور لتجارة السيارات (دائون)	6000	6000
	المعدّات		2500
	الإيرادات	23000	
	مؤسسة المشرق (مدينون)		9000
	مصرف الكهرباء		300
	مصرف الرواتب		5000
	الإجمالي	121800	121800

ب- ميزان المراجعة بالأرصدة:

ميزان المراجعة بالأرصدة		
اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		61500
رأس المال	70000	
مصرف الإيجار		4000
الصندوق		2700
الأثاث		2000
السيارات		6000
المعدّات		2500
الإيرادات	23000	
مؤسسة المشرق (مدينون)		9000
مصرف الكهرباء		300
مصرف الرواتب		5000
الإجمالي	93000	93000

لاحظ أن الحسابات ذات الأرصدة المقفلة لم تظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة (حساب مؤسسة النور لتجارة السيارات)، مما

يعني تساوي الطرفين: المدين، والدائن.

إن عدم توازن ميزان المراجعة يعدّ إشارة واضحة إلى وجود خطأ قد يكون في ميزان المراجعة نفسه، أو في دفتر الأستاذ، أو في دفتر اليومية. ولتحديد موضع الخطأ بدقة، يُفضّل اتباع تسلسل منطقي في البحث كما يأتي:

1- البدء بمراجعة ميزان المراجعة: يجب التحقق من صحة نقل الأرصدة أو المجاميع، ومن التوازن بين الطرف المدين والطرف الدائن.
2- الانتقال إلى دفتر الأستاذ: إذا لم يُعثَر على خطأ في ميزان المراجعة، فيجب فحص الحسابات في دفتر الأستاذ، والتركيز على صحة الترسيد ونقل المجاميع.

3- مراجعة دفتر اليومية: إذا لم يتبين وجود خطأ في دفتر الأستاذ، فيجب فحص قيود اليومية للتأكد أنها صحيحة، سواء من حيث

تسجيل العمليات المالية، أو من حيث الالتزام بالقواعد المحاسبية

مثال تطبيقي

بناءً على دفتر الأستاذ الخاص بالعمليات المالية لمؤسسة القاسم لتأجير السيارات الحديثة:
المطلوب:

- إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.
- إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

مثال تطبيقي

مثال : وزارة 2019 تكميلي السؤال الخامس الفرع ج

في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة النجوم للصيانة العامة عن السنة المنتهية 31/12/2017

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
رأس المال	70000	
البنك		61500
مصرف الإيجار		4000
الأثاث		2000
الإيرادات	12000	
مدينون		9000
مصرف رواتب		5500
الإجمالي	82000	82000

رأس المال: (70000)

البنك: (61500)

مصرف الإيجار (4000)

الأثاث: 2000 دينار

الإيرادات: 12000

المدينون: 9000 دينار

مصرف الرواتب: 5500

أعد ميزان المراجعة بالأرصدة،
ثم أتحقق من توازن الجانبين

مثال تطبيقي

مثال : وزارة 2019 تكميلي السؤال الخامس الفرع ج

في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر شركة الجود لتأجير السيارات عن السنة المنتهية 31/12/2018

1. رأس المال: (30300) دينار

2. الصندوق: (18200) دينار

3. الأثاث: 2400 دينار

4. الدائنون: (3000)

5. البنك: (6500)

6. الإيرادات: 11800

7. المدينون: 18000 دينار

أعد ميزان المراجعة بالأرصدة، ثم أتحقق من توازن الجانبين



الحل:

أقيّم تعلّمي



السؤال الأوّل: أستعين بميزان المراجعة بالأرصدة الآتي في الإجابة عن الأسئلة التي تليه:

المدين	الدائن	اسم الحساب
	60000	رأس المال
	10400	الصندوق
20000		السيارات
2000		الأثاث
45000		المباني
1000		الآلات والمعدات
5000		مؤسسة طارق (مدينون)
400		مصرف الرواتب
700		البنك
	12000	الإيرادات
	6000	مؤسسة الاتصالات (دائنون)
14300		مصرف الرواتب
88400	88400	الإجمالي

1- أحمّد مصروفات المؤسسة وإيراداتها.

2- ما الذي يُعبّر عنه تساوي المجموع الكلي للطرف الدائن والطرف المدين (88400) في ميزان المراجعة؟ **دقة التسجيل**

3- ما الحسابات التي تمثّل أصول المؤسسة؟ ولماذا تكون أرصدها في الجانب المدين؟ **الأصول من الحسابات ذات الطبيعة المدينة في حال الزيادة لأنها حسابات تأخذ**

4- أفسّر سبب ظهور الإيرادات في الجانب الدائن. **لأن الإيرادات حسابات ذات الطبيعة الدائنة لأنها تمثل زيادة في حقوق الملكية للمنشأة.**

5- ظهرت مؤسسة طارق في الجانب المدين. إلّا ما يشير ذلك؟ **يشير إلى زيادة في الأصول (العملاء)**

6- إذا وُجد خطأ في هذا الميزان، فما الخطوات التي يجب أتباعها لتحديد موضع الخطأ؟ **الإجابة في صفحة ()**

7- إذا زادت الإيرادات بمقدار 5000 دينار، ففي أيّ جانب ينبغي تسجيلها؟ كيف سيؤثر ذلك في ميزان المراجعة؟ **تسجل في جانب الدائن ما يزيد أرصدة الجانب الدائن في ميزان المراجعة.**

8- إذا أضيف أصل جديد قيمته 10000 دينار، مثل معدات جديدة، فكيف سينعكس ذلك على ميزان المراجعة؟

تزيد أرصدة الجانب المدين في ميزان المراجعة.

السؤال الثاني: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلِّ ممَّا يأتي:

1. يُعدُّ ميزان المراجعة:

(أ) في بداية المُدَّة المالية فقط. (ب) في بداية عمل المشروع.

(ج) في نهاية المُدَّة المالية فقط. (د) قبل إعداد القوائم المالية.

2. يُطلق على ميزان المراجعة الذي يتضمَّن الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة اسم ميزان المراجعة:

(أ) بالمجاميع. (ب) التفصيلي. (ج) بالدفاتر. (د) بالأرصدة.

3. جميع ما يأتي من أهداف إعداد ميزان المراجعة، ما عدا:

(أ) اكتشاف الأخطاء وتصحيحها.

(ب) تحديد الأرباح والخسائر مباشرة.

(ج) التمهيد لإعداد القوائم المالية.

(د) تلخيص الحسابات.

4. يُسمَّى ميزان المراجعة الذي يتضمَّن مجاميع المبالغ المدينة والدائنة لكل حساب:

(أ) ميزان المراجعة بالأرصدة. (ب) ميزان المراجعة بالمجاميع.

(ج) ميزان المراجعة التحليلي. (د) ميزان المراجعة النهائي.



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:
لديّ الحسابات الآتية:
الصندوق: 8000 دينار
البنك: 20000
الدائنون : 5000
رأس المال: 23000

أعد ميزان المراجعة بلأرصدة، ثم أتحقق من توازن الجانبين

اسم الحساب	الدائن	المدين
الصندوق		8000
البنك		20000
الدائنون	5000	
رأس المال	23000	
الإجمالي	28000	28000

السؤال الثاني:

في ما يأتي بعض العمليات التي نفذتها مؤسسة النجاح لخدمات التأمين:

- 1- بتاريخ 1/2/2024 أودعت المؤسسة مبلغ 30000 دينار في البنك
- 2- بتاريخ 5/2/2024، دفعت المؤسسة مبلغ 5000 دينار نقدًا بوصفها مصروفات
- 3- بتاريخ 10/2/2024، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ 8000 دينار/سُددت نصف ثمنه نقدًا، والباقي على الحساب (بلاجل)
- 4- بتاريخ 15/2/2024، قبضت المؤسسة مبلغ 12000 دينار لقاء خدمات قدمتها للعملاء

التاريخ	رقم الصفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1/2/2024			1	من د/ البنك إلى د/ رأس المال (إيداع رأس مال في البنك)	30000	30000
5/2/2024			2	من د/ (مصروفات) إلى د/ الصندوق (دفع مصروفات نقدا)	5000	5000
10/2/2024			3	من د/ أثاث إلى د/ الصندوق إلى د/ دائنون (شراء أثاث سدد ثمنه من الصندوق وجزء بالدفع الآجل)	4000 4000	8000
15/2/2024			4	من د/ الصندوق إلى د/ الإيرادات (قبض إيراد خدمات نقدًا)	12000	12000

المطلوب:
أ) تسجيل جميع العمليات السابقة في دفتر اليومية.

ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ.

ج) ترصيد الحسابات ذات العلاقة.



له				ح/البنك				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				1/2/2024	1	إلى ح/رأس المال	30000				
		الرصيد المرحل	30000								
		المجموع				المجموع	30000				
						الرصيد المدور	30000				

له				ح/رأس المال				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1 / 2 / 2024	1	من ح/البنك	30000								
						الرصيد المرحل	30000				
		المجموع	30000			المجموع	30000				
		الرصيد المدور	30000								

له				ح/المصرفات				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				5 / 2 / 2024	2	إلى ح/الصندوق	5000				
		الرصيد المرحل	5000								
		المجموع	5000			المجموع	5000				
						الرصيد المدور	5000				

ح/لصندوق				منه			
لـ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
5 / 2 / 2024	2	من ح/المصرفات	5000	15 / 2 / 2024		إلى ح/ الإيرادات	12000
10 / 2 / 2024	3	من ح/الأثاث	5000				
		الرصيد المرحل	2000				
		المجموع	12000			المجموع	12000
						الرصيد المدور	2000

ح/الأثاث				منه			
لـ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				10 / 2 / 2024	3	إلى حساب المذكورين	8000
		الرصيد المرحل	8000				
		المجموع	8000			المجموع	8000
						الرصيد المدور	8000

ح/الدائون				منه			
لـ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
10 / 2 / 2024	3	من حساب الأثاث	4000				
						الرصيد المرحل	4000
		المجموع	4000			المجموع	4000
						الرصيد المدور	4000

له				ح/الإيرادات				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
15/ 2 / 2024	4	من ح/ الصندوق	12000								
						الرصيد المرحل	12000				
		المجموع	12000			المجموع	12000				
		الرصيد المدور	12000								

السؤال الثالث:

في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة النور خلال شهر كانون الثاني من عام 2024م:

- 1- بتاريخ 1/1/2024م، أودعت المؤسسة مبلغ 25000 دينار في البنك.
- 2- بتاريخ 5/1/2024م، اشترت المؤسسة أثاثاً بمبلغ 5000 دينار من مفروشات النور، دُفع منها 3000 دينار نقداً، والباقي على الحساب (بالآجل).
- 3- بتاريخ 10/1/2024م، قَبِضَت المؤسسة مبلغ 12000 دينار نقداً لقاء بعض الخدمات التي قَدَّمَتها.
- 4- بتاريخ 15/1/2024م، دفعت المؤسسة رواتب الموظفين البالغة 3000 دينار عن طريق البنك.
- 5- بتاريخ 20/1/2024م، دفعت المؤسسة مبلغ 2000 دينار لتسديد بقية ثمن الأثاث بشيك.

التاريخ	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	رقم القيد	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1 /1/ 2024			1	من د/ البنك إلى د/ رأس المال (إيداع رأس مال في البنك)	25000	25000
5 /1/ 2024			2	من د/ أثاث إلى د/ الصندوق إلى د/ دائنون (مؤسسة النور) (شراء أثاث سدد ثمنه من الصندوق وجزء بالدفع الآجل)	3000 2000	5000
10/1 / 2024			3	من د/ الصندوق إلى د/ الإيرادات (قبض إيراد خدمات نقداً)	12000	12000
15 /1/ 2024			4	من د/ رواتب (مصرفات) إلى د/ البنك (دفع مصرفات رواتب نقداً)	3000	3000
20/1/2024			5	من ح/دائنون (مؤسسة النور) إلى حساب البنك	2000	2000

المطلوب:

أ- تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية.

ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ.



ج) ترصيد الحسابات ذات العلاقة.

له				ح/البنك				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
15 / 1/ 2024	4	من ح/ رواتب	3000	1 /1/ 2024	1	إلى ح/ رأس المال	25000				
20/1/2024	5	من ح/ دائنون	2000								
		الرصيد المرحل	20000								
		المجموع	25000			المجموع	25000				
						الرصيد المدور	20000				

له				ح/رأس المال				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
1 /1/ 2024	1	من ح/ البنك	25000								
						الرصيد المرحل	25000				
		المجموع	25000			المجموع	25000				
		الرصيد المدور	25000								

له				ح/الأثاث				منه			
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
				5 /1/ 2024	2	إلى حساب المذكورين	5000				
		الرصيد المرحل	5000								
		المجموع	5000			المجموع	5000				
						الرصيد المدور	5000				

له				ح/لصندوق				منه
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	
5 / 1 / 2024	2	من ح/الأثاث	3000	10/ 1 / 2024		إلى ح/ الإيرادات	12000	
		الرصيد المرحل	9000					
		المجموع	12000			المجموع	12000	
						الرصيد المدور	9000	

له				ح/الدائون				منه
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	
5 / 1 / 2024	2	من حساب الأثاث	2000			إلى ح/البنك	2000	
		المجموع	2000			المجموع	2000	

له				ح/الإيرادات				منه
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	
10/ 1 / 2024	3	من ح/ الصندوق	12000					
						الرصيد المرحل	12000	
		المجموع	12000			المجموع	12000	
		الرصيد المدور	12000					

ح/المصروفات /رواتب				منه			
المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم القيد	التاريخ
3000	إلى ح/البنك	4	15 / 1/ 2024				
	الرصيد المرحل	3000					
3000	المجموع			3000	المجموع		
3000	الرصيد المدور						

السؤال الرابع:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. يشير مصطلح (المدين) في المحاسبة إلى:

(أ) زيادة الأصول أو المصروفات.

(ب) زيادة الإيرادات أو الالتزامات.

(ج) نقص الإيرادات.

(د) زيادة رأس المال.

2. الحسابات التي تُصنّف ضمن الأصول غير الملموسة تشمل:

(أ) النقدية في البنوك. (ب) القروض الطويلة الأجل.

(ج) الأراضي والمباني. (د) الشهرة وبراءات الاختراع.

3. يُسجّل مصروف الرواتب في القيد المحاسبي بوصفه:

(أ) حساباً مدينياً؛ لأنه يزيد الإيرادات.

(ب) حساباً دائئياً؛ لأنه يؤثر في النقدية.

(ج) حساباً مدينياً؛ لأنه يُعدُّ مصروفاً.

(د) حساباً دائئياً؛ لأنه يُقلّل الالتزامات.

4. إذا كان الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن عند ترصيد الحسابات، فإنّ الحساب يُعدُّ:

(أ) من دون رصيد. (ب) دائئياً.

(ج) مدينياً.

(د) مُقفلًا.

5. في ميزان المراجعة بالمجاميع، يظهر في الجانب المدين:

(أ) مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات.

(ب) مجموع الأرصدة الدائنة لجميع الحسابات.

(ج) مجموع الأرصدة لإجمالي الإيرادات فقط.

(د) مجموع الأرصدة لحساب المصروفات فقط.

6. القيد المُركَّب هو قيد يحتوي على:

(أ) حساب مدين واحد وحساب دائن واحد.

(ب) أكثر من حساب مدين أو حساب دائن.

(ج) حسابات تخصُّ الإيرادات فقط.

(د) حسابات خاصة بالمصروفات.

7. اشترت مؤسسة عجلون المصرفية مبنى بمبلغ 50000 دينار بشيك، الطرف المدين والطرف الدائن في هذه العملية هما:

(أ) المدين: المصروفات، والدائن: النقدية.

(ب) المدين: الأصول غير الملموسة، والدائن: الالتزامات.

(ج) المدين: المباني، والدائن: البنك.

(د) المدين: النقدية، والدائن: الإيرادات.

8. إذا سُدد جزء من قرض طويل الأجل نقدًا، فإنّ التأثير المحاسبي لهذه العملية هو:

(أ) زيادة الالتزامات والنقدية.

(ب) نقص الإيرادات والنقدية.

(ج) زيادة المصروفات والنقدية.

(د) نقص الأصول والالتزامات.



الجانب المدين يُستخدم لزيادة الأصول والمصروفات.



الأصول غير الملموسة أمثلة: الشهرة، براءات الاختراع.



المصروفات تُسجل مدينياً لأنها تزيد المصروفات وتقلل الربح.



إذا كانت مديونية الحساب تفوق دَينَه، فله رصيد مدين.

FINANCIAL STATEMENT

اسماء	2023	2022	2021
محمد	1000	800	600
علي	1500	1200	900
فاطمة	2000	1800	1500
أحمد	2500	2200	1900
سارة	3000	2800	2500
خالد	3500	3200	2900
ليلى	4000	3800	3500
عبدالله	4500	4200	3900
مريم	5000	4800	4500
ياسين	5500	5200	4900
زينة	6000	5800	5500
علاء	6500	6200	5900
سعيد	7000	6800	6500
مروة	7500	7200	6900
عبدالمجيد	8000	7800	7500
شيمس	8500	8200	7900
علي	9000	8800	8500
فاطمة	9500	9200	8900
أحمد	10000	9800	9500

اسماء	2023	2022	2021
محمد	1000	800	600
علي	1500	1200	900
فاطمة	2000	1800	1500
أحمد	2500	2200	1900
سارة	3000	2800	2500
خالد	3500	3200	2900
ليلى	4000	3800	3500
عبدالله	4500	4200	3900
مريم	5000	4800	4500
ياسين	5500	5200	4900
زينة	6000	5800	5500
علاء	6500	6200	5900
سعيد	7000	6800	6500
مروة	7500	7200	6900
عبدالمجيد	8000	7800	7500
شيمس	8500	8200	7900
علي	9000	8800	8500
فاطمة	9500	9200	8900
أحمد	10000	9800	9500

الوحدة الثانية

2

القوائم المالية: المفهوم، الأنواع، والأهمية

القوائم المالية (Financial Statements):

هي تقارير محاسبية تُقدّم مُلخّصًا شاملاً عن وضع المؤسسة المالي على مدار مُدّة زمنية مُحدّدة، وتساعد على تقييم الأداء المالي وتحديد مواطن القوة ومواطن الضعف لدى المؤسسة. تشمل القوائم المالية الرئيسية كلا من قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

أهمية ميزان المراجعة لإعداد القوائم المالية: تعدّ القوائم المالية استناداً إلى الأرصدة المسجلة في ميزان المراجعة. فبعد إعداد ميزان المراجعة

1- ترخّل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى **قائمة الدخل** لتحديد صافي الربح أو صافي الخسارة.

2- ثم تُنقل نتيجة قائمة الدخل (الربح أو الخسارة) إلى قائمة المركز المالي ضمن بند **حقوق الملكية**.

3- تُدرج أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية مباشرة في قائمة **المركز المالي**.

إذا تعتمد كل قائمة على مُخرجات الأخرى، وهو ما ينتج تقديم صورة دقيقة وشاملة عن وضع المؤسسة المالي وأدائها خلال المُدّة المالية.



• بين كيف ترتبط القوائم المالية بعضها ببعض.

أهمية القوائم المالية

تُعدّ أداة استراتيجية تُستخدم في تحليل أداء المؤسسات المالي، وتعزيز قدرتها على اتّخاذ القرارات المدروسة

1- تحليل الوضع المالي: تُقدّم القوائم المالية صورة شاملة عن أصول المؤسسة، والتزاماتها، وحقوق الملكية؛ ما يمكن المؤسسة من تقييم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

2- اتّخاذ القرارات المالية: تساعد القوائم المالية الإدارة وأصحاب المصلحة (مثل: المشتيرين، والمُقوضين) على اتّخاذ قرارات مدروسة بخصوص التوسع في الأنشطة، أو الاستثمار في مشروعات جديدة، أو التقليل من التكاليف.

3- الشفافية والمصداقية: تُسهم القوائم المالية في تعزيز ثقة أصحاب المصلحة (مثل: المستثمرين، والمُقرضين) بالمؤسسات المختلفة؛ لما تُقدّمه من صورة شفافة عن وضع المؤسسات المالي.

4- المساعدة في عملية الرقابة: تُمكن القوائم المالية الإدارة من مراقبة أداء المؤسسة، واكتشاف أيّ خلل أو انحراف عن الأهداف المُحدّدة، وهي تُستخدم أساتذ في تحديد الانترامات الضريبية للمؤسسة.

5- المقارنة والتحليل: تتيح القوائم المالية للمؤسسة مقارنة أدائها المالي خلال مُدّة مالية مختلفة، ومقارنة هذا الأداء بالأداء المالي لمؤسسات أخرى من نفس القطاع؛ ما يساعد على تعرف مواطن القوة ومواطن الضعف لدى المؤسسة.

قائمة الدخل (Income Statement)

قائمة حقوق الملكية (Statement of Equity).

قائمة المركز المالي (Statement of Financial Position)

هي قائمة تُظهر أداء المؤسسة المالي خلال المدة المالية، ببيان إيرادات المؤسسة ومصروفاتها.

قائمة الدخل (Income Statement)

تستخدم قائمة الدخل

في إيجاد النتيجة النهائية لأشعة المؤسسة، التي قد تكون صافي ربح عند تجاوز الإيرادات للمصروفات

أو صافي خسارة إذا كانت المصروفات أكثر من الإيرادات

● مكونات قائمة الدخل:

الإيرادات (Revenues):

هي الدخل الذي تحققه المؤسسة من أنشطتها التشغيلية الرئيسية، مثل: بيع السلع، وتقديم الخدمات. ومن الأنشطة التي لا ترتبط بأنشطتها التشغيلية الرئيسية: أرباح الاستثمار، والدخل من الإيجار، وبيع الأصول خلال مدة زمنية مُعَيَّنة.

المصروفات (Expenses):

تشمل المصروفات جميع النفقات المُخضعة للعمليات التشغيلية (مثل تكلفة البضائع الشائعة)، وتكاليف الإنتاج، والعمليات غير التشغيلية، والمصروفات العامة (مثل: الرواتب، والإيجارات)، والمصروفات الإدارية، وغير ذلك خلال مدة زمنية مُعَيَّنة.

صافي الربح أو صافي الخسارة (Net Income or Loss): يُمكن حساب صافي الربح أو صافي الخسارة باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{صافي الربح / صافي الخسارة} = \text{الإيرادات} - \text{المصروفات}.$$

أعدّ قائمة الدخل الخاصة بمؤسسة العلا التي تشير بياناتها المالية إلى أنّ الإيرادات الناتجة من تقديم خدماتها عام 2024 قد بلغت 100000 دينار، إضافةً إلى مبلغ 50000 دينار من إيرادات بيع أحد مبانيها، ومبلغ 8000 دينار من إيرادات تأجير أحد عقاراتها في العام نفسه، انظر الجدول (1).

وقد جاءت مصروفات المؤسسة على النحو الآتي:

رواتب العاملين: 20000 دينار، مصروفات الإيجار: 15000 دينار، مصروفات التسويق: 20000 دينار، فواتير الماء والكهرباء: 3000 دينار، مصروفات أجور النقل: 8000 دينار، مصروفات أخرى: 12000 دينار.

*الملحوظة: استخدم الأقواس عند طرح داخل القوائم المالية

الجدول (1): قائمة الدخل لمؤسسة العلا.

مؤسسة العلا		
قائمة الدخل للسنة المُنتهية بتاريخ 2024 / 12 / 31 م		
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	100000	
إيرادات بيع أحد المباني	50000	
إيرادات إيجار أحد العقارات	8000	
إجمالي الإيرادات		158000
المصروفات		
رواتب العاملين	20000	
مصروفات الإيجار	15000	
مصروفات التسويق	20000	
فواتير الماء والكهرباء	3000	
مصروفات أجور النقل	8000	
مصروفات أخرى	12000	
إجمالي المصروفات		(78000)
صافي الربح		80000

الجدول (2): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد لخدمات التعليم والتدريب.

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		50000
رأس المال	200000	
الدائون	80000	
شهرة المحل		90000
إيرادات بيع قطعة أرض	120000	
السيارات		25000
رواتب العاملين		35000
مصروفات الإيجار		20000
أوراق القبض		45000
القروض الطويلة الأجل	80000	
مصروفات النقل والتوزيع		15000
الألات والمعدات		180000
المصروفات الخدمية والتسويقية		40000
براءات الاختراع		170000
أوراق الدفع	25000	
مصروفات الصيانة		30000
المسحوبات الشخصية (-)		45000
فواتير الماء والكهرباء		25000
مؤسسة العامر (دائون)	15000	
إيرادات خدمات التعليم	250000	
الإجمالي	770000	770000

بناءً على ميزان المراجعة بالأرصدة المعدل في الجدول (2)، أعد قائمة الدخل لمؤسسة أحمد لخدمات التعليم والتدريب بتاريخ 12/31/2024 م

مؤسسة أحمد لخدمات التعليم والتدريب قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2024 م		
الإيرادات		
إيرادات بيع قطعة أرض	120000	
إيرادات خدمات التعليم	250000	
إجمالي الإيرادات		370000
المصروفات		
مصروفات الإيجار	20000	
مصروفات النقل والتوزيع	15000	
المصروفات الخدمية والتسويقية	40000	
مصروفات الصيانة	30000	
فواتير الماء والكهرباء	25000	
رواتب العاملين	35000	
إجمالي المصروفات		(165000)
صافي الربح		205000

هي تقرير مالي يُظهر التغييرات في حقوق ملكية المالكين أو المساهمين في المؤسسة خلال مدة زمنية مُعيّنة.

قائمة حقوق الملكية (Statement of Equity).

تستخدم قائمة حقوق الملكية

في تقييم قدرة المؤسسة على تحقيق **نمو مستدام**، وتبيّن كيف يؤثر صافي الأرباح أو الخسائر، أو المسحوبات الشخصية، أو الإضافات إلى رأس المال في حقوق أصحاب المؤسسة؛

(إذ **تزيد** حقوق الملكية عند زيادة رأس المال أو الأرباح، و**تتخفّف** عند تقليل رأس المال، أو نقصانه، أو زيادة الخسائر، أو زيادة المسحوبات الشخصية من طرف المُلاك .)

● مكونات قائمة حقوق الملكية:

- 1- حساب رأس المال في بداية المدة المالية: يُمثّل هذا الحساب **المبلغ الذي بدأ به المُلاك** أو المساهمون أعمال المؤسسة في بدايات السنة المالي.
- 2- الإضافات إلى رأس المال خلال المدة المالية: يتضمن ذلك **إية زيادات على رأس المال نتيجة الاستثمارات الجديدة** من الملاك أو المساهمين خلال المدة المالية.
- 3- المسحوبات الشخصية خلال المدة المالية: يُقصد بذلك **المبالغ التي سحبها الملاك من المؤسسة** خلال المدة المالية لاستخدامهم الشخصي.
- 4- صافي الربح أو صافي الخسارة خلال المدة المالية: يُقصد بذلك **الأرباح** التي حققتها المؤسسة أو الخسائر التي لحقت بها خلال المدة المالية، بناءً على الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل.
- 5- حساب رأس المال في نهاية المدة المالية (صافي حقوق الملكية): يُقصد بذلك **المبلغ المتبقي من رأس المال** بعد إضافة الأرباح أو خصم الخسائر والمسحوبات الشخصية:

المثال رقم (3):

أعد قائمة حقوق الملكية الخاصة بمؤسسة المستقبل لخدمات التعليم والتدريب التي تشير بياناتها المالية إلى أنّ رأس مال المؤسسة في بداية عام 2024 هو 150000 دينار، وأن إيراداتها ممّا قدّمت من خدمات في العام نفسه قد بلغت 65000 دينار، إضافةً إلى مبلغ 30000 دينار من إيرادات بيع أحد مبانيها، في حين بلغت قيمة المسحوبات الشخصية 20000 دينار. وقد بلغت المصروفات الإدارية والعمومية للمؤسسة 25000 دينار، في حين بلغت المصروفات الخدمية والتسويقية 15000 دينار. وفي مقابل ذلك، أضاف الملاك مبلغ 50000 دينار إلى رأس المال في العام نفسه. لإعداد قائمة حقوق الملكية، يجب إيجاد صافي الربح أو صافي الخسارة خلال المدة المالية عن طريق قائمة الدخل.

150000	رأس المال في بداية المُدّة المالية
50000	الإضافات إلى رأس المال (+)
20000	خصم المسحوبات الشخصية (-)
55000	إضافة صافي الربح (+) أو خصم صافي الخسارة (-) (مُلخّص الدخل)
235000	رأس المال في نهاية المُدّة المالية (صافي حقوق الملكية)

2- قائمة حقوق الملكية الخاصة بمؤسسة المستقبل لخدمات التعليم والتدريب

مؤسسة المستقبل لخدمات التعليم والتدريب		
قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2024م.		
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	65000	
إيرادات بيع أحد المباني	30000	
إجمالي الإيرادات		95000
المصروفات		
المصروفات الإدارية والعمومية	25000	
المصروفات الخدمية والتسويقية	15000	
إجمالي المصروفات		(40000)
صافي الربح		55000

قائمة الدخل الخاصة بمؤسسة المستقبل لخدمات التعليم والتدريب للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2024

قائمة المركز المالي (Statement of Financial Position) أو الميزانية العمومية (Balance Sheet)

هي إحدى القوائم المالية الأساسية التي تعرض وضع المؤسسة المالي خلال مدة زمنية محددة، وتبين بصورة مفصلة ما تملكه المؤسسة من أصول، وما يترتب عليها من التزامات، إضافة إلى حقوق ملاكها.

معادلة الميزانية

هي مجموع جميع الأصول التي تمتلكها المؤسسة إما عن طريق الديون (الالتزامات)، وإما عن طريق حقوق الملكية (حقوق المالكين). ومن ثم فإنه لا بد أن تساوي فيها الأصول مع مجموع الالتزامات وحقوق الملكية، وإلا دل ذلك على وجود خطأ ما.

تستخدم قائمة المركز المالي

لتقييم وضع المؤسسة المالي، وهي تقوم على المعادلة المحاسبية الآتية:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية.

● مكونات قائمة المركز المالي:

1- الأصول: يشمل ذلك الأصول المتداولة، والأصول الثابتة، والأصول غير الملموسة.

2- الالتزامات: يشمل ذلك الالتزامات المتداولة، والالتزامات الثابتة.

3- حقوق الملكية: يشمل ذلك رأس المال، والأرباح المحتجزة.

الأرباح المحتجزة (Retained Earnings):

هي الأرباح التي تحتفظ بها المؤسسة من صافي أرباحها، ولا تُوزع على المساهمين، ويُحتفظ بها لدعم الأنشطة المستقبلية، مثل: تمويل المشروعات، وشراء الأصول، وسداد الالتزامات، وهي تعتبر من حقوق الملكية في الميزانية العمومية.

إعداد قائمة المركز المالي:

تُقسّم قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) غالباً إلى قسمين رئيسيين مرتبين على النحو الآتي:

1- الطرف الأيمن (الجانب الأيمن): الأصول.

2- الطرف الأيسر (الجانب الأيسر): الالتزامات، وحقوق الملكية.

مؤسسة القمّة للتأمين		
قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2021م		
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	200000	
إيرادات إيجار العقارات	30000	
إجمالي الإيرادات		230000
المصروفات		
المصروفات الإدارية والعمومية	50000	
المصروفات الخدمية والتسويقية	25000	
إجمالي المصروفات		(75000)
صافي الربح		155000

مثال رقم (4):

أظهر ميزان المراجعة لمؤسسة القمّة للتأمين

عام 2021م أرصدة الحسابات كما يأتي:

رأس مال المؤسسة 90000 دينار، 60000 دينار

نقدرة في الصندوق، وإيرادات المؤسسة من

تقديم خدماتها 200000 دينار، وإيرادات إيجار

عقاراتها خلال السنة نفسها 30000 دينار،

المصروفات الإدارية والعمومية: 50000 دينار،

المصروفات الخدمية والتسويقية: 25000 دينار،

القروض الطويلة الأجل: 15000 دينار، المسحوبات

الشخصية: 20000 دينار، الآلات والمعدات: 50000

دينار، الأراضي: 100000 دينار، الآلات: 40000 دينار،

أوراق الدفع: 10000 دينار.

**المطلوب: إعداد القوائم المالية الآتية عن السنة

المالية / 12/31/2021م:

90000	رأس المال في بداية المدة المالية
20000	خصم المسحوبات الشخصية (-)
155000	إضافة صافي الربح (+) أو خصم صافي الخسارة (-) (مُلخَّص الدخل)
225000	رأس المال في نهاية المدة المالية (صافي حقوق الملكية)

قائمة المركز المالي لمؤسسة القمّة للتأمين				
الالتزامات المُتداوِلة			الأصول المُتداوِلة	
أوراق الدفع	10000		الصندوق	60000
إجمالي الالتزامات المُتداوِلة		10000	إجمالي الأصول المُتداوِلة	60000
الالتزامات الثابتة			الأصول الثابتة	
القروض الطويلة الأجل	15000		الآلات والمعدّات	50000
إجمالي الالتزامات الثابتة		15000	الأراضي	100000
			الأثاث	40000
حقوق الملكية			إجمالي الأصول الثابتة	190000
رأس المال	90000			
صافي الربح	155000			
المسحوبات الشخصية	(20000)			
إجمالي حقوق الملكية		225000		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		250000	إجمالي الأصول	250000

المثال رقم (5):
بيّن الجدول (3) ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة العدالة حتى تاريخ 13/12/2024م. أعدّ كلّاً ممّا يأتي:

- قائمة الدخل.
- قائمة حقوق الملكية.
- قائمة المركز المالي.

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
الصندوق		50000
رأس المال	170000	
أوراق الدفع	35000	
شهرة المحل		50000
الآلات والمعدّات		30000
مصروفات النقل والتوزيع		55000
مصروفات صيانة الآلات والمعدّات		20000
أوراق القبض		25000
القروض الطويلة الأجل	80000	
رواتب العاملين		15000
مصروفات المستلزمات المكتبية		10000
المباني		70000
مصروفات الدعاية والإعلان		25000
براءات الاختراع		70000
مؤسسة الأخوة (دائنون)	15000	
مصروفات التأمين على الأصول		10000
المسحوبات الشخصية (-)		45000
فواتير الماء والكهرباء		25000
إيرادات تقديم الخدمات	200000	
الإجمالي	500000	500000

مؤسسة العدالة		
قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 2024 / 12 / 31 م		
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	200000	
إجمالي الإيرادات		200000
المصروفات		
مصروفات النقل والتوزيع	55000	
مصروفات صيانة الآلات والمعدات	20000	
رواتب العاملين	15000	
مصروفات المستلزمات المكتبية	10000	
مصروفات الدعاية والإعلان	25000	
مصروفات التأمين على الأصول	10000	
فواتير الماء والكهرباء	25000	
إجمالي المصروفات		(160000)
صافي الربح		40000

170000	رأس المال في بداية المدة المالية
(45000)	خصم المسحوبات الشخصية
40000	إضافة صافي الربح (+) أو خصم صافي الخسارة (-) (مُلخَّص الدخل)
165000	رأس المال في نهاية المدة المالية (صافي حقوق الملكية)

مؤسسة العدالة					
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 2024 / 12 / 31 م					
الالتزامات المُتداوِلة			الأصول المُتداوِلة		
أوراق الدفع	35000		الصندوق	50000	
الدائنون	15000		أوراق القبض	25000	
إجمالي الالتزامات المُتداوِلة		50000	إجمالي الأصول المُتداوِلة		75000
الالتزامات الثابتة			الأصول الثابتة		
القروض الطويلة الأجل	80000		الآلات والمعدات	30000	
إجمالي الالتزامات الثابتة		80000	المباني	70000	
			إجمالي الأصول الثابتة		100000
حقوق الملكية			الأصول غير الملموسة		
رأس المال	170000		شهرة المحل	50000	
صافي الربح	40000		براءات الاختراع	70000	
المسحوبات الشخصية	(45000)		إجمالي الأصول غير الملموسة		120000
إجمالي حقوق الملكية		165000			
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		295000	إجمالي الأصول		295000



يُمثل الجدول التالي قائمة المركز المالي لمؤسسة الياسمين للوساطة العقارية بتاريخ 31/12/2020م. أحسب قيمة الحسابات المجهولة في الجدول التي تُمثّلها الرموز: (س، ص، ع، ل، م).

مؤسسة الياسمين للوساطة العقارية					
قائمة المركز المالي للسنة المُنتهية بتاريخ 31/12/2020م.					
الالتزامات المُتداوَلة			الأصول المُتداوَلة		
أوراق الدفع	49000		الصندوق	11000	
الدائنون	34000		أوراق القبض	22000	
القروض القصيرة الأجل	7000		المدينون	12000	
إجمالي الالتزامات المُتداوَلة		90000	إجمالي الأصول المُتداوَلة		45000
الالتزامات الثابتة			الأصول الثابتة		
القروض الطويلة الأجل	38000		الألات والمعدّات	21000	
التزامات التقاعد	47000		الأراضي	49000	
إجمالي الالتزامات الثابتة		85000	السيّارات	9000	
			المباني	76000	
حقوق الملكية			إجمالي الأصول الثابتة		155000
رأس المال	89000		الأصول غير الملموسة		
صافي الربح	62000		شهرة المحل	87000	
المسحوبات الشخصية	(ل)		براءات الاختراع	33000	
إجمالي حقوق الملكية	(6000)	145000	إجمالي الأصول غير الملموسة		120000
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	320000	م	إجمالي الأصول		320000

أقيّم تعلّمي



السؤال الأوّل: أظهر ميزان المراجعة لمؤسسة السحاب للخدمات العامة عام 2022 م أرصدة الحسابات كما يأتي:
رأس مال المؤسسة 125000 دينار، و80000 دينار نقدية في الصندوق، وإيرادات المؤسسة من تقديم خدماتها 180000 دينار، وإيرادات إيجار عقاراتها خلال السنة نفسها 25000 دينار.

المصروفات الإدارية والعمومية: 45000 دينار، المصروفات الخدمية والتسويقية: 20000 دينار، القروض الطويلة الأجل: 12000 دينار، المسحوبات الشخصية: 15000 دينار، الآلات والمعدّات: 40000 دينار، الأراضي: 95000 دينار، الأثاث: 35000 دينار، أوراق الدفع: 8000 دينار، البنك: 20000 دينار.

المطلوب:

إعداد القوائم المالية الآتية عن السنة المالية 2022 / 12 / 31 م:

أ- قائمة الدخل. ب- قائمة حقوق الملكية. ج- قائمة المركز المالي.

مؤسسة السحاب قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2022		
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	180000	
إيراد إيجار عقارات	25000	
إجمالي الإيرادات		205000
المصروفات		
مصروفات إدارية وعمومية	45000	
مصروفات الخدمات التسويقية	20000	
إجمالي المصروفات		(65000)
صافي الربح		140000

125000	رأس المال في بداية المدة المالية
(15000)	خصم المسحوبات الشخصية
140000	ملخص الدخل
250000	رأس المال نهاية المدة المالية (صافي حقوق الملكية)

مؤسسة العدالة
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2024

الإلتزامات المتداولة		الأصول المتداولة	
أوراق دفع	8000	الصندوق	80000
اجمالي الإلتزامات المتداولة	8000	البنك	20000
الإلتزامات الثابتة		اجمالي الأصول المتداولة	100000
قروض طويلة الأجل	12000	الأصول الثابتة	
اجمالي الإلتزامات الثابتة	12000	الأراضي	95000
		الأثاث	35000
حقوق الملكية		الآلات والمعدات	40000
رأس المال	125000	اجمالي الأصول الثابتة	170000
صافي الربح	140000		
المسحوبات الشخصية	(15000)	الأصول غير الملموسة	
اجمالي حقوق الملكية	250000		
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	270000	إجمالي الأصول	270000

السؤال الثاني:

أ - أناقش المخاطر المُحتملة التي قد تُواجهها المؤسسة إذا أظهرت قائمة المركز المالي انخفاضاً في الأصول المُتداولة وزيادة في الإلتزامات القصيرة الأجل.

انخفاض الأصول المتداولة وزيادة الإلتزامات القصيرة الأجل يشير إلى ضعف في السيولة وارتفاع نسبة المديونية قصيرة الأجل، مما قد يعرض المؤسسة لمخاطر التعثر في سداد التزاماتها، وتراجع الثقة الائتمانية، واحتمال فقدان الموردين أو العملاء، وربما الاضطرار لبيع أصول أو تقليص النشاط لتوفير السيولة

ب - أُقَدِّم تفسيراً للتأثير الذي قد يظهر على قائمة المركز المالي نتيجة زيادة الإلتزامات الطويلة الأجل بشكل ملحوظ، ثمَّ أبين كيف يُؤثِّر ذلك في قرارات المُستثمرين أو المُقرضين.

صيغة مختصرة لجواب الامتحان:

تؤدي زيادة الإلتزامات طويلة الأجل إلى ارتفاع المديونية وانخفاض نسبة حقوق الملكية، مما يزيد من عبء الفوائد ويعكس اعتماد الشركة الكبير على القروض. هذا قد يدفع المستثمرين لتقليل استثماراتهم خشية ارتفاع المخاطر، بينما قد يفرض المقرضون شروطاً وفوائد أعلى أو يرفضون منح قروض جديدة.

ولاً: التأثير على قائمة المركز المالي

ارتفاع إجمالي الخصوم مقارنة بإجمالي الأصول.

زيادة نسبة الإلتزامات مؤشر على اعتماد الشركة الكبير على التمويل بالاقتراض.

انخفاض نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول، ما يعني أن الملاك يملكون نسبة أقل من تمويل الشركة مقارنة بالمقرضين.

زيادة عبء الفوائد مستقبلاً، والذي سيؤثر على الأرباح المحتجزة.

ثانياً: تأثير ذلك على قرارات المستثمرين أو المقرضين

المستثمرون:

قد يعتبرون زيادة المديونية إشارة على ارتفاع المخاطر المالية، مما قد يقلل رغبتهم في شراء الأسهم.

المقرضون:

قد يترددون في منح قروض إضافية أو يفرضون شروطاً وفوائد أعلى لتقليل المخاطر.

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. الهدف الرئيس من إعداد القوائم المالية هو:

- (أ) تحديد صافي التدفقات النقدية فقط.
(ب) تحسين عملية المبيعات.
(ج) تحديد الفروق بين الإيرادات والمصروفات فقط. (د) تقديم صورة شاملة عن وضع المؤسسة المالي.

2. إذا كان إجمالي حقوق الملكية 145000 دينار، وصافي الربح 40000 دينار، والمسحوبات الشخصية 45000 دينار، فإن رأس المال هو:

- (أ) 150000 دينار. (ب) 145000 دينار. (ج) 710000 دينار. (د) 610000 دينار.

3. إذا بلغت قيمة الأصول الثابتة 200000 دينار، وبلغ صافي الربح 50000 دينار، وبلغ صافي التدفقات النقدية 30000 دينار، فإن إجمالي الأصول إذا كانت الأصول المتداولة 70000 دينار والأصول غير الملموسة 80000 دينار هو:

- (أ) 370000 دينار. (ب) 350000 دينار. (ج) 300000 دينار. (د) 280000 دينار.

4. إذا بلغ إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية 400000 دينار، ومثلت الإلتزامات 40٪ من هذا المبلغ، فإن حقوق الملكية تبلغ:

- (أ) 240000 دينار. (ب) 160000 دينار. (ج) 200000 دينار. (د) 260000 دينار.

إقفال الحسابات

هو عملية محاسبية تُغلق فيها الحسابات المؤقتة (مثل: الإيرادات، والمصروفات، والمسحوبات الشخصية) في نهاية المُدَّة المالية؛ لنقل صافي نتيجتها إلى حساب مُلخَّص الدخل أو رأس المال، والبُداء من جديد في المُدَّة المالية القادمة برصيد صفري لهذه الحسابات.

الهدف الرئيس من الإقفال ضمان نقل الأرصدة الصحيحة إلى الحسابات المناسبة، وتحديد نتيجة الأعمال (ربح أو خسارة)، وتهيئة الحسابات المؤقتة للمُدَّة المالية القادمة.

تغلق الحسابات عن طريق

حساب مُلخَّص الدخل

وهو حساب مُؤقت يستخدم في نهاية المُدَّة المالية لتجميع النتائج المالية للمؤسسة، ويتضمن إقفال جميع حسابات الإيرادات والمصروفات والمسحوبات الشخصية خلال

المُدَّة المالية

يذكر أنّ حساب المسحوبات الشخصية لا يُعدّ من الحسابات الأسمية؛ فهو حساب حقيقي من حيث طبيعته، لكنّه يعامل بوصفه حساباً مُؤقتاً عند إغلاق الحسابات في نهاية المُدَّة المالية، ثم يُقفل في نهاية المُدَّة المالية بنقله إلى حساب رأس المال؛ لأنّه يُؤثر في حقوق الملكية للمؤسسة.

أنواع الحسابات في عملية الإقفال (هدف الإقفال)

الحسابات الدائمة

يشمل هذا النوع حسابات قائمة المركز المالي (الأصول، والالتزامات، ورأس المال)، وهي حسابات لا تُقفل لأنها تستمر من مُدَّة مالية إلى أخرى، وترجّل أرصدها إلى مُدَّة مالية أخرى.

الحسابات المؤقتة

يشمل هذا النوع حسابات قائمة الدخل (الإيرادات، والمصروفات)، وحساب المسحوبات الشخصية. وفيه تُقفل هذه الحسابات في الحسابات الدائمة، وتصبح أرصدها مُساوية للصفر. أمّا سبب إقفال هذه الحسابات فمقرّده إلى تعلقها بمدة مالية واحدة فقط.

خطوات إقفال الحسابات:

- 1- إقفال حسابات الإيرادات: تُقفل جميع الإيرادات في حساب مُلخَّص الدخل، وتكون حسابات الإيرادات مدينة، وحساب مُلخَّص الدخل دائناً بإجمالي مبلغ الإيرادات، ويكتب القيد المحاسبي على النحو الآتي: **من /د/ الإيرادات إلى /د/ مُلخَّص الدخل**
- 2- إقفال حسابات المصروفات: تُقفل جميع المصروفات في حساب مُلخَّص الدخل، ويكون حساب مُلخَّص الدخل مديناً بإجمالي مبلغ المصروفات، وحسابات المصروفات دائناً، ويكتب القيد المحاسبي على النحو الآتي: **من /د/ مُلخَّص الدخل إلى /د/ المصروفات**
- 3- تحديد صافي الربح أو صافي الخسارة: بعد إقفال الإيرادات والمصروفات، يُحَسَّب التَرْقُّ بينهما في حساب مُلخَّص الدخل كما يأتي:
 - إذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات → صافي ربح.
 - إذا كانت المصروفات أكبر من الإيرادات → صافي خسارة.
- 4- إقفال حساب مُلخَّص الدخل في رأس المال:
 - إذا تحقَّق صافي ربح، فإنّ حساب مُلخَّص الدخل يكون مديناً، وحساب رأس المال يكون دائناً، ويكتب القيد المحاسبي على النحو الآتي: **من /د/ مُلخَّص الدخل (ربح) إلى /د/ رأس المال**
- 5- تحقَّق صافي خسارة، فإنّ حساب رأس المال يكون مديناً، وحساب مُلخَّص الدخل يكون دائناً، ويكتب القيد المحاسبي على النحو الآتي: **من /د/ رأس المال إلى /د/ مُلخَّص الدخل (خسارة)**

6-إقفال حساب المسحوبات الشخصية (إن وجدت): يقفل حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال، بحيث يكون حساب المسحوبات الشخصية دائناً، وحساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه، ويكتب القيد المحاسبي على النحو الآتي:

من ح/ رأس المال
إلى ح/ المسحوبات الشخصية

المثال رقم (1):

أكتب قيد الإقفال الخاص بكل حساب من الحسابات الآتية لمؤسسة إربد للخدمات العامة بتاريخ 31/12/2023

أ) حساب الإيرادات البالغ مجموعها 50000 دينار

ب- حساب المصروفات البالغ مجموعها 30000 دينار

ج) نتائج أعمال الشركة (الربح والخسارة)

د) حساب المسحوبات الشخصية البالغ مجموعها 2000

الحل:

أ) قيد الإقفال لحساب الإيرادات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2023 م	من ح/ الإيرادات إلى ح/ مُلخَّص الدخل (قيد الإقفال لحساب الإيرادات)	50000	50000

ب) قيد الإقفال لحساب المصروفات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2023 م	من ح/ مُلخَّص الدخل إلى ح/ المصروفات (قيد الإقفال لحساب المصروفات)	30000	30000

ج) قيد الإقفال لنتائج أعمال المؤسسة

يتضح من الفرق بين الإيرادات (50000) دينار و المصروفات (30000) دينار أن المؤسسة حققت ربحاً مقداره 20000 دينار.

وبناءً على ذلك ، يرسل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كما يأتي

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2023 م	من ح/ مُلخَّص الدخل (ربح) إلى ح/ رأس المال (قيد الإقفال لحساب مُلخَّص الدخل)	20000	20000

د) قيد الإقفال لحساب المسحوبات الشخصية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2023 م	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد الإقفال لحساب المسحوبات الشخصية)	20000	2000



يبين الجدول ميزان المراجعة بلؤصدة لمؤسسة النور للإستشارات المالية زالإدارية في نهاية المدة المالية 31/12/2022

اسم الحساب	الرصيد الدائن	الرصيد المدين
البنك		60000
رأس المال	200000	
الدائنون	85000	
شهرة المحل		95000
إيرادات بيع قطعة أرض	120000	
السيارات		30000
مصروف رواتب العاملين		55000
مصروف الإيجار		25000
أوراق القبض		40000
القروض الطويلة الأجل	93000	
مصروف النقل والتوزيع		15000
الآلات والمعدات		170000
المصروفات الخدمية والتسويقية		45000
براءات الاختراع		150000
أوراق الدفع	27000	
مصروفات الصيانة		35000
المسحوبات الشخصية (-)		60000
فواتير الماء والكهرباء		20000
مؤسسة العامر (دائنون)	25000	
إيرادات الخدمات المالية والإدارية	250000	
الإجمالي	800000	800000

المطلوب:

- كتابة قيد الإقفال لحساب الإيرادات.
- كتابة قيد الإقفال لحساب المصروفات.
- كتابة قيد الإقفال لنتائج أعمال المؤسسة (الربح أو الخسارة).
- ترحيل حساب مُلخَّص الدخل إلى دفتر الأستاذ.
- كتابة قيد الإقفال لحساب المسحوبات الشخصية.
- إعداد قائمة حقوق الملكية.
- ترحيل حساب رأس المال في نهاية المُدة المالية إلى دفتر الأستاذ.

أ) قيد الإقفال لحساب الإيرادات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2022 / 12 / 31 م	من المذكورين: ح/ إيرادات بيع قطعة أرض ح/ إيرادات الخدمات المالية والإدارية إلى ح/ مُلخَّص الدخل (قيد الإقفال لحساب الإيرادات)	370000	120000 250000

ب) قيد الإقفال لحساب المصروفات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2022 / 12 / 31 م	من ح/ مُلخَّص الدخل إلى المذكورين: ح/ مصروف رواتب العاملين ح/ مصروف الإيجار ح/ مصروف النقل والتوزيع ح/ المصروفات الخدمية والتسويقية ح/ مصروف الصيانة ح/ فواتير الماء والكهرباء (قيد الإقفال لحساب المصروفات)	55000 25000 15000 45000 35000 20000	195000

ج) قيد الإقفال لنتائج أعمال المؤسسة

يتضح من القرق بين الإيرادات (370000) دينار و المصروفات (195000) دينار أن المؤسسة حققت ربحاً مقداره 175000 دينار. وبناءً على ذلك ، يرسل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كما يأتي

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2022 / 12 / 31 م	من ح/ مُلخَّص الدخل (ربح) إلى ح/ رأس المال (قيد الإقفال لحساب مُلخَّص الدخل)	175000	175000

د) ترحيل حساب ملخص الدخل إلى دفتر الأستاذ:

أُقل حساب ملخص الدخل كاملاً. ومن ثم فإن القيمة النهائية تساوي صفر

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ مُلخَّص الدخل			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
195000	إلى المذكورين:		2022 / 12 / 31 م	370000	من المذكورين:
175000	إلى ح/ رأس المال				
370000	المجموع			370000	المجموع

ه) قيد الإقفال لحساب المسحوبات الشخصية

تُعد المسحوبات الشخصية حسابات مدينة بطبيعتها، وهي تفل في حساب رأس المال

التاريخ	البيان	دائن	مدين
2022 / 12 / 31 م	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد الإقفال لحساب المسحوبات الشخصية)	60000	60000

و) قائمة حقوق الملكية

200000	رأس المال في بداية المُدَّة المالية
60000	خصم المسحوبات الشخصية (-)
175000	إضافة صافي الربح (+) أو خصم صافي الخسارة (-) (مُلخَّص الدخل)
315000	رأس المال في نهاية المُدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)

ز) ترحيل حساب رأس المال في نهاية المدة المالية إلى دفتر الأستاذ

مدين		دفتر الأستاذ		دائن	
		ح/ رأس المال			
المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان
60000	إلى ح/ المسحوبات الشخصية		2022 / 12 / 31 م	200000	من ح/ الصندوق
				175000	من ح/ مُلخَّص الدخل
315000	إلى ح/ رأس المال				
375000	المجموع			375000	المجموع

أقيّم تعلّمي



السؤال الأوّل: إذا بلغت الإيرادات 60000 دينار، والمصروفات 35000 دينار، والمسحوبات الشخصية 5000 دينار، فأعمل على إعداد قيود الإقفال وتحديد رأس المال الجديد إذا كان رصيد رأس المال في بداية المدة المالية 100000 دينار.

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2022	من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل (قيد الإقفال لحساب الإيرادات)	60000	60000

(أ) قيد الإقفال لحساب الإيرادات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2022	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ المصروفات (قيد الإقفال لحساب المصروفات)	35000	35000

(ب) قيد الإقفال لحساب المصروفات

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2022	من ح/ ملخص الدخل (ربح) إلى حساب رأس المال (قيد الإقفال لحساب ملخص الدخل)	25000	25000

(ج) قيد الإقفال لنتائج أعمال المؤسسة يتضح من الفرق بين الإيرادات (60000) دينار و المصروفات (35000) دينار أن المؤسسة حققت ربحاً مقداره 25000 دينار. وبناءً على ذلك، يرسل رصيد حساب ملخص الدخل إلى حساب رأس المال كما يأتي

التاريخ	البيان	دائن	مدين
31/12/2022	من ح/ حساب رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد الإقفال لحساب ملخص الدخل)	5000	5000

(د) قيد الإقفال لحساب المسحوبات الشخصية تُعد المسحوبات الشخصية حسابات مدينة بطبيعتها، وهي تفل في حساب رأس المال

100000	رأس المال في بداية المدة المالية
(5000)	خصم المسحوبات الشخصية (-)
25000	إضافة صافي الربح (+) (ملخص الدخل)
120000	رأس المال في نهاية المدة المالية

(ه) قائمة حقوق الملكية

السؤال الثاني: أوضّح خطوات إقفال الحسابات بالتسلسل.

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلّ ممّا يأتي:

1. الهدف الرئيس من عملية إقفال الحسابات هو:

(أ) إعداد الميزانية العمومية. (ب) نقل النتائج إلى الحسابات الدائمة.

(ج) تقليل المصروفات. (د) تحديد الأصول غير الملموسة.

2. الحساب الذي يُستخدَم في إقفال حساب الإيرادات والمصروفات هو:

(أ) حساب رأس المال. (ب) حساب مُلخَص الدخل.

(ج) حساب المصروفات التشغيلية. (د) حساب التدفّقات النقدية.

3. من الحسابات التي لا تُغلق في نهاية المُدَّة المالية:

(أ) الإيرادات. (ب) المصروفات. (ج) الأصول. (د) المسحوبات الشخصية.

4. يُغلق حساب المصروفات:

(أ) من ح/ مُلخَّص الدخل

إلى ح/ المصروفات.

(ب) من ح/ المصروفات

إلى ح/ مُلخَّص الدخل.

(ج) من ح/ المصروفات

إلى ح/ رأس المال.

(د) من ح/ الإيرادات

إلى ح/ المصروفات.



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

تُقدّم مؤسسة الأفق العديد من الخدمات الاستشارية، وقد جاءت بياناتها للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2021م كما يأتي:

1- إيرادات الخدمات: 300000 دينار.	2- إيرادات أخرى (بيع مواد تدريبية): 30000 دينار.	3- مصروف الرواتب: 100000 دينار.
4- مصروف إيجار المكتب: 40000 دينار	5- المصروفات الخدمية والتسويقية: 20000 دينار	6- مصروف النقل: 10000 دينار.
7- أصول المؤسسة: 500000 دينار.	8- رأس مال في بداية السنة المالية: 200000	10- الأرباح المحتجزة: 140000 دينار

المطلوب: أ- إعداد قائمة الدخل. ب- إعداد قائمة المركز المالي. ج- حساب نسبة حقوق الملكية إلى الأصول.

مؤسسة الأفق

قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2022

حساب نسبة حقوق الملكية إلى الأصول = 100%
وهذا يعني أن الشركة لا تعتمد على القروض
والإلتزامات في تمويل أصولها إنما فقط على
رأس المال والأرباح المحتجزة والمحقة وهو
دلالة على استقلالية الشركة مالياً.

الإيرادات		
إيرادات الخدمات	300000	
إيراد بيع مواد تدريبية	30000	
إجمالي الإيرادات		330000
المصروفات		
مصروف الرواتب	100000	
مصروف إيجار المكتب	40000	
المصروفات الخدمية والتسويقية	20000	
مصروف النقل	10000	
إجمالي المصروفات		170000
صافي الربح		160,000

مؤسسة الأفق

قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2024

الإلتزامات		الأصول		
حقوق الملكية				
رأس المال	200000			
أرباح محتجزة	140000			
صافي الربح	160000			
اجمالي حقوق الملكية		500000	إجمالي الأصول	500000

السؤال الثاني:

تعمل مؤسسة الأمل في مجال خدمات الطباعة والنشر، وقد جاءت بياناتها للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2023م كما يأتي:

إيرادات خدمات الطباعة: 180000 دينار.	إيرادات أخرى (تأجير معدات الطباعة): 20000 دينار	مصروف الرواتب: 50000 دينار.
مصروف الصيانة: 15000 دينار	مصروف التسويق: 5000 دينار.	المسحوبات الشخصية: 10000 دينار.
رأس المال في بداية السنة: 210000 دينار.	الأصول المتداولة: 180000 دينار	الأصول الثابتة: 300000 دينار.
الالتزامات المتداولة: 100000 دينار.	الالتزامات طويلة الأجل: 50000 دينار.	

المطلوب:

أ- إعداد قائمة الدخل، وتحديد صافي الربح أو صافي الخسارة ب- إعداد قائمة حقوق الملكية. ج- إعداد قائمة المركز المالي.
د- إعداد قيود الإقفال.

210,000	رأس المال أول المدة
130000	صافي الربح
(10000)	المسحوبات
330,000	رأس المال نهاية المدة

مؤسسة الأمل قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2022		
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	180000	
إيراد أخرى	20000	
إجمالي الإيرادات		200000
المصروفات		
مصروف الرواتب	50000	
مصروف صيانة	15000	
مصروف تسويق	5000	
إجمالي المصروفات		70000
صافي الربح		130000

مؤسسة الأمل قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 31/12/2024			
إجمالي الأصول المتداولة	180,000	إجمالي الأصول المتداولة	100,000
إجمالي الأصول الثابتة	300,000	إجمالي الإلتزامات طويلة الأجل	
حقوق الملكية (رأس المال آخر المدة)	330,000	حقوق الملكية (رأس المال آخر المدة)	330,000
إجمالي الأصول	480,000	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	480,000

قيود الإقفال.

إقفال الإيرادات:	إقفال المصروفات:	إقفال صافي الربح في رأس المال	إقفال المسحوبات:
180,000 من ح/ الإيرادات التشغيلية 20,000 من ح/ إيرادات أخرى 200,000 إلى ح/ ملخص الدخل	70,000 من ح/ ملخص الدخل 50,000 إلى ح/ الرواتب 15,000 إلى ح/ صيانة المعدات 5,000 إلى ح/ التسويق	130,000 من ح/ ملخص الدخل 130,000 إلى ح/ رأس المال	10,000 من ح/ رأس المال 10,000 إلى ح/ المسحوبات الشخصية

أضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (✗) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

- 1) تُقفل الإيرادات في حساب مُلخص الدخل في نهاية المُدة المالية. (✓)
- 2) تُعدُّ الأرباح المُحتجزة جزءاً من حقوق الملكية. (✓)
- 3) تؤدي المسحوبات الشخصية إلى زيادة رأس المال. (✗)
- 4) الإيرادات التشغيلية هي إيرادات ناتجة من نشاط المؤسسة الرئيس. (✓)
- 5) تُغلق جميع الحسابات الدائمة في نهاية المُدة المالية. (✗)
- 6) الأصول المُتداولة هي أصول يُمكن تحويلها إلى نقد خلال مُدة قصيرة تقلُّ عن سنة واحدة. (✓)
- 7) الالتزامات الطويلة الأجل هي التزامات تستحق التسديد خلال مُدة تقلُّ عن سنة واحدة. (✗)
- 8) عند تحقُّق الخسارة، يُقفل حساب مُلخص الدخل في حساب رأس المال. (✓) يكون رأس المال مدين و ملخص الدخل دائن

السؤال الرابع:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلِّ ممَّا يأتي:

- 1- في قائمة المركز المالي، العنصر الذي يُدرج ضمن بند (الأصول الثابتة) هو:
 - (أ) المدينون.
 - (ب) القروض القصيرة الأجل.
 - (ج) الدائنون.
 - (د) لمباني.
- 2- الحساب الذي يُقفل دائماً في نهاية المُدة المالية هو:
 - (أ) رأس المال.
 - (ب) الإيرادات.
 - (ج) الأصول.
 - (د) الالتزامات الطويلة الأجل.
- 3- عند إقفال حساب المسحوبات الشخصية، فإنَّ القيد المحاسبي يُسجل على النحو الآتي:
 - (أ) من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية.
 - (ب) من ح/ المسحوبات الشخصية إلى ح/ الإيرادات.
 - (ج) من ح/ المصروفات إلى ح/ رأس المال.
 - (د) من ح/ المسحوبات الشخصية إلى ح/ رأس المال.
- 4- إحدى الآتية تؤدي إلى خفض إجمالي رأس المال في قائمة حقوق الملكية:
 - (أ) زيادة الإيرادات.
 - (ب) إضافة استثمارات جديدة.
 - (ج) المسحوبات الشخصية.
 - (د) زيادة الأصول المُتداولة.
- 5- من الالتزامات المُتداولة:
 - (أ) الآلات والمعدّات.
 - (ب) الدائنون.
 - (ج) شهرة المحل.
 - (د) لإيرادات المؤجّلة.
- 6- عند إعداد قائمة الدخل، فإنَّ الفرق بين الإيرادات والمصروفات يتمثل في:
 - (أ) الأصول.
 - (ب) الالتزامات.
 - (ج) صافي الربح أو صافي الخسارة.
 - (د) حقوق الملكية.
- 7- عند وجود صافي خسارة، يُقفل حساب مُلخص الدخل في:
 - (أ) ح/ الأصول.
 - (ب) ح/ رأس المال.
 - (ج) ح/ الالتزامات.
 - (د) ح/ المصروفات.
- 8- في قائمة الدخل، تضاف الإيرادات غير المُرتبطة بنشاط المؤسسة الرئيس إلى:
 - (أ) المصروفات العامة والإدارية.
 - (ب) الإيرادات التشغيلية.
 - (ج) الإيرادات الأخرى.
 - (د) حقوق الملكية.

9. القيد المحاسبي الصحيح لإقفال الإيرادات هو:
 (أ) من ح/ الإيرادات إلى ح/ المصروفات.
 (ب) من ح/ مُلخَّص الدخل إلى ح/ الإيرادات.
 (ج) من ح/ الإيرادات إلى ح/ رأس المال.
 (د) من ح/ الإيرادات إلى ح/ مُلخَّص الدخل.

- 10- تُعدُّ أوراق القبض في الميزانية العمومية جزءاً من:
 (أ) الأصول الثابتة.
 (ب) الالتزامات طويلة الأجل.
 (ج) الأصول المتداولة.
 (د) حقوق الملكية.

- 11- من الأمثلة على أوراق الدفع:
 (أ) لسنَد القانوني الذي يُلزم المؤسسة بتسديد التزام تجاه المُقرضين في تاريخ مُحدَّد.
 (ب) فاتورة المبيعات الصادرة عن المؤسسة لعميل.
 (ج) استثمار المؤسسة في الأسهم.
 (د) التقرير الذي يوضِّح الإيرادات المُتحقَّقة.

أسئلة مقترحة

(للسؤال الأول)

تقدّم مؤسسة النور العديد من الخدمات التعليمية، وقد جاءت بياناتها للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2024 كما يلي:

1- إيرادات الدورات التدريبية: 280000 دينار.	2- إيرادات أخرى (بيع كتب تعليمية): 25000 دينار.	3- مصروف الرواتب: 95000 دينار.
4- مصروف الإيجار: 35000 دينار.	5- مصروف الإعلان والتسويق: 18000 دينار.	6- مصروف الكهرباء والماء: 7000 دينار.
7- مصروف الهاتف والإنترنت: 5000 دينار.	8- أصول المؤسسة: 460000 دينار.	9- الأرباح المحتجزة في نهاية السنة: 160000 دينار.
10- رأس المال أول المدة: 280000 دينار.		

المطلوب:

- أ- إعداد قائمة الدخل.
 ب- إعداد قائمة المركز المالي.
 ج- حساب نسبة حقوق الملكية إلى الأصول

(السؤال الثاني)

تعمل مؤسسة الإبداع في مجال الطباعة والتصميم، وقد جاءت بياناتها للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2024 كما يلي:

إيرادات الطباعة: 150000 دينار.	إيرادات أخرى (تأجير أجهزة طباعة): 15000 دينار.	مصروف الرواتب: 45000 دينار.
مصروف الصيانة: 12000 دينار.	مصروف الإعلان: 6000 دينار.	المسحوبات الشخصية: 8000 دينار.
رأس المال أول المدة: 200000 دينار.	الأصول المتداولة: 160000 دينار.	الأصول الثابتة: 280000 دينار.
الالتزامات المتداولة: 90000 دينار.	الالتزامات طويلة الأجل: 40000 دينار.	

المطلوب:

- أ- إعداد قائمة الدخل، وتحديد صافي الربح أو الخسارة.
 ب- إعداد قائمة حقوق الملكية.
 ج- إعداد قائمة المركز المالي.
 د- إعداد قيود الإقفال.



الحل:



الحل:



الحل:

أسئلة مقترحة مع الإجابات

1) أي من المراحل التالية تأتي أولاً في الدورة المحاسبية؟
أ) إعداد ميزان المراجعة
ب) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية
ج) إعداد القوائم المالية
د) ترحيل الحسابات إلى الأستاذ

2) عند ترصيد الحسابات وإعداد ميزان المراجعة، فإن الهدف الأساسي هو:
أ) تحديد صافي الربح أو الخسارة
ب) التحقق من تساوي المبالغ المدبنة والدائنة
ج) إظهار المركز المالي للمنشأة
د) إعداد قائمة الدخل

3) إقفال الإيرادات في نهاية الفترة المالية يكون في حساب:
أ) رأس المال
ب) المصروفات
ج) ملخص الدخل
د) الأرباح المحتجزة

4) أي من القوائم التالية توضح نتيجة أعمال المنشأة خلال فترة زمنية معينة؟
أ) قائمة المركز المالي
ب) قائمة التدفقات النقدية
ج) قائمة الدخل
د) قائمة حقوق الملكية

5) إذا بلغت الأصول 200,000 دينار وحقوق الملكية 120,000 دينار، فإن قيمة الخصوم تساوي:
أ) 80,000
ب) 200,000
ج) 320,000
د) 120,000

6) تظهر الأرباح المحتجزة في:
أ) قائمة الدخل
ب) قائمة حقوق الملكية
ج) قائمة المركز المالي ضمن الأصول
د) قائمة التدفقات النقدية

7) أي من البنود التالية يُعد من الالتزامات المتداولة؟
أ) قرض طويل الأجل
ب) الدائنون (الحسابات الدائنة)
ج) المباني
د) رأس المال

8) عند ظهور نسبة حقوق الملكية إلى الأصول 100% فهذا يعني أن:
أ) جميع الأصول ممولة من الخصوم
ب) جميع الأصول ممولة من حقوق الملكية
ج) لا توجد أصول للمنشأة
د) المنشأة تحقق خسائر متراكمة

9) اشترت المنشأة بضاعة على الحساب بقيمة 5,000 دينار. القيد الصحيح هو:
أ) من ح/ الصندوق 5,000 إلى ح/ المشتريات 5,000
ب) من ح/ المشتريات(البضاعة) 5,000 إلى ح/ الموردين 5,000
ج) من ح/ الموردين(الدئون) 5,000 إلى ح/ المشتريات(البضاعة) 5,000
د) من ح/ المبيعات 5,000 إلى ح/ الموردين 5,000

10) دفعت المنشأة إيجاراً مقدماً بمبلغ 1,200 دينار نقداً لمدة سنة. القيد عند الدفع هو:
أ) من ح/ المصروفات 1,200 إلى ح/ البنك 1,200
ب) من ح/ مصروف (إيجار مقدم) 1,200 إلى ح/ الصندوق 1,200
ج) من ح/ الصندوق 1,200 إلى ح/ المصروفات 1,200
د) من ح/ الصندوق 1,200 إلى ح/ الإيرادات 1,200

11) إذا بلغت الأصول 400,000 والخصوم 250,000 فإن رأس المال يساوي:
أ) 150,000
ب) 650,000
ج) 250,000
د) 400,000

13) في نهاية الفترة المالية، إذا بلغت الإيرادات 80,000 والمصروفات 95,000 فإن قيد الإقفال يكون:
أ) من ح/ ملخص الدخل 15,000 إلى ح/ رأس المال
ب) من ح/ الإيرادات إلى ح/ المصروفات
ج) من ح/ رأس المال إلى ح/ ملخص الدخل 15,000
د) من ح/ المصروفات إلى ح/ الإيرادات

14) رصيد حساب الصندوق في ميزان المراجعة يظهر دائماً:
أ) في الجانب الدائن
ب) في الجانب المدين
ج) قد يكون مديناً أو دائناً
د) يظهر فقط في قائمة الدخل

15) إذا باعت المنشأة بضاعة نقداً بقيمة 2,500 دينار، فإن القيد الصحيح:
أ) من ح/ الصندوق 2,500 إلى ح/ المبيعات(الإيرادات) 2,500
ب) من ح/ المبيعات(الإيرادات) 2,500 إلى ح/ الصندوق 2,500
ج) من ح/ رأس المال 2,500 إلى ح/ الإيرادات 2,500
د) من ح/ الصندوق 2,500 إلى ح/ رأس المال 2,500

فكر خارج الصندوق

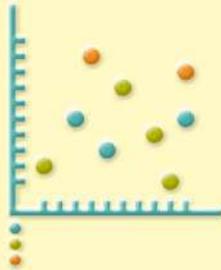
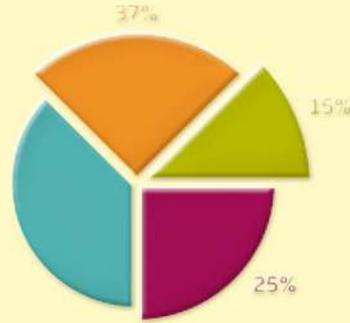
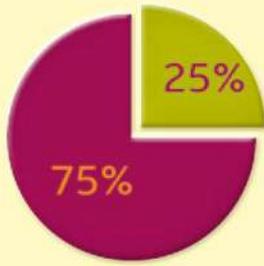
16) في حال وجود أرباح محتجزة في بداية الفترة المالية مقدارها 50,000، وصافي ربح للفترة 30,000، وتوزيعات أرباح مقدارها 20,000، فإن الأرباح المحتجزة في نهاية الفترة تساوي:
أ) 50,000
ب) 60,000
ج) 70,000
د) 100,000

ملاحظة:

الأرباح المحتجزة نهاية الفترة = الأرباح المحتجزة بداية الفترة + صافي الربح - توزيعات الأرباح

إجابات الأسئلة: ب، ج، ج، أ، ب، ب، ب، ب، ب، أ، ج، ج، أ، ب

التحليل المالي



كيف يُمكن للتحليل المالي أن يُسهم في اتّخاذ قرارات استثمارية صائبة؟

التحليل المالي

التحليل المالي (Financial Analysis) هو عملية تقييم الأداء المالي للمؤسسة عن طريق دراسة المعلومات المالية (مثل: الميزانية العمومية، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية)، وتحليل العلاقات المالية بين عناصرها المختلفة.

يهدف التحليل المالي إلى تقييم هذه المعلومات؛ لفهم أداء المؤسسة المالي، وتحليل طرائق الاستثمار وتوظيف المال فيها، ودراسة مدى الكفاءة والأرباح الناتجة من أعمالها، والمقارنة بين أداء المؤسسة المالي في الماضي والحاضر المستقبل، وتحديد مواطن القوة ومواطن الضعف فيها، وكذا تحديد مجالات التحسين؛ لاتخاذ قرارات اقتصادية صائبة.

كيف تتم عملية تقييم الأداء المالي للمؤسسة؟

1- تحليل النسب المالية: يُستخدم هذا النوع من التحليل في قياس أداء الشركة المالي عن طريق المقارنة بين البيانات المالية المختلفة للشركات، أو البيانات المالية للشركة نفسها على مدار السنين، يشمل التحليل المالي عدداً من النسب (مثل: السيولة، والربحية، والكفاءة) التي تُعدّ من الأدوات المالية.

2. تحليل الاتجاهات: يُمكن تحليل الاتجاهات عن طريق دراسة أداء الشركة المالي على مدار السنين؛ لتحديد أنماط النمو أو أنماط التراجع فيها. يعتمد هذا النوع من التحليل على المقارنة (بين البيانات التاريخية؛ لفهم الاتجاهات الحالية، والتنبؤ بالأداء المستقبلي)، فعلى سبيل المثال، عندما تُحقّق شركة ما أرباحاً في آخر ثلاث سنوات بمقدار 5 ملايين دينار، و6 ملايين دينار، و7.2 مليون دينار فإنّ تحليل الاتجاه يُظهر أنّ هذه الشركة قد حققت ثباتاً في نمو الأرباح بمعدل سنوي (20%).

3. تحليل المقارنة: يتمثل ذلك في مقارنة أداء الشركة المالي بأداء المالي للشركات أخرى من نفس القطاع أو الصناعة، ما ينبئ بالمكانة التنافسية للشركة.

4. تحليل القوائم المالية المتكاملة: يُنظر في هذا التحليل إلى العلاقات بين مختلف القوائم المالية (Financial Statements)، مثل: قائمة الدخل (Income Statement)، وقائمة المركز المالي (Balance Sheet)، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية (Changes in Equity) وقائمة التدفقات النقدية (Cash Flows) لتكوين صورة شاملة عن الحالة المالية.

الأساليب الخاصة بالتحليل المالي

ما الفرق بين تحليل الإتجاهات وتحليل المقارنة؟

تحليل الإتجاهات يهتم بالأداء الداخلي على مر الزمن، بينما تحليل المقارنة يركز على مقارنة الأداء مع المنافسين.

أهمية التحليل المالي:

1- التقييم المالي: يُسهم التحليل المالي في تقديم صورة شاملة عن الأرباح والسيولة؛ ما يمكن المؤسسات {من تقييم وضعها المالي، واتخاذ قرارات تصحيحية عند اللزوم}.

2- اتّخاذ القرارات: يساعد التحليل المالي الإدارات العليا والمُستثمرين على اتّخاذ قرارات تعنى بالقرارات الإستثمارية وقرارات التمويل والتوسع.

3- تقييم المخاطر: يتيح التحليل المالي تقييم المخاطر المالية التي قد تواجهها المؤسسات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الكفاءة التشغيلية، ومخاطر التدفق النقدي.

4- التنبؤ بالمستقبل: يمكن للتحليل المالي أن ينبئاً باتجاهات الشركة مستقبلاً، بناءً على أدائها مسيرتها منذ تأسيسها.

5- تحليل التنافسية في السوق: يساعد التحليل المالي المؤسسات على مقارنة أدائها بأداء غيرها من المؤسسات المنافسة؛ ما يمكنها من تحديد مواطن القوة ومواطن الضعف، واتخاذ ما يلزم من خطوات لتحديد مكانتها التنافسية.

6- تعزيز الشفافية والمساءلة: يُعزّز التحليل المالي الشفافية داخل المؤسسات؛ إذ يوفر بيانات دقيقة وموثوقة ويقدم للمستثمرين والمساهمين رؤية واضحة حيال كيفية استخدام الأموال ومواطن القوة ومواطن الضعف في الشركة؛ ما يعزز الثقة و المسائلة داخل المؤسسة.



السؤال الأوّل: أعرّف مفهوم التحليل المالي.
الإجابة في صفحة 89

السؤال الثاني: أفسّر العبارة الآتية:

«التحليل المالي يُعزّز الشفافية داخل المؤسسة».

إذ يوفر بيانات دقيقة وموثوقة ويقدم للمستثمرين والمساهمين رؤية واضحة حيال كيفية استخدام الأموال ومواطن القوة ومواطن الضعف في الشركة؛ ما يعزز الثقة و المسائلة داخل المؤسسة

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلّ ممّا يأتي:

1. من الأدوات والأساليب المُستخدمة في التحليل المالي:

(أ) الفائدة. (ب) السيولة. (ج) المخاطر. (د) تحليل الاتجاهات.

2. يُعدُّ تحليل المقارنة من أدوات التحليل المالي، ويتمثّل في مقارنة:

(أ) أداء المؤسسة الحالي بأدائها في العام السابق لنفس القطاع.

(ب) أداء المؤسسة المالي بالأداء المالي لمؤسسات أخرى من نفس القطاع أو الصناعة.

(ج) أداء المؤسسة المالي بأدائها على مدار سنتين سابقتين لقطاع مُشابه.

(د) أداء المؤسسة الإنتاجي بالأداء الإنتاجي لمؤسسات أخرى من نفس القطاع أو الصناعة.

3. يتيح التحليل المالي التنبؤ باتجاهات الشركة بناءً على أدائها:

(أ) الحالي. (ب) لتاريخي. (ج) المُحتَمَل. (د) المستقبلي.

ما المخاطر التي يُمكن تحديدها عن طريق التحليل المالي؟



مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الكفاءة التشغيلية، ومخاطر التدفق النقدي.

الربط مع التكنولوجيا

في ظلّ استخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي، أصبح بإمكان المؤسسات والشركات التنبؤ بالاتجاهات المالية المستقبلية، مثل: الإيرادات، والنفقات؛ ما يساعدها على اتّخاذ قرارات استثمارية استراتيجية.



أفكّر

كيف تُسهّم الأساليب المُستخدمة في التحليل المالي في اتّخاذ قرارات استثمارية وتمويلية أكثر فعالية؟

لأنها تقدم معلومات دقيقة وموثقة وشاملة



تقنيات التحليل المالي:

تقنيات التحليل المالي (Financial Analysis Techniques): هي مجموعة من الطرائق التي تستخدم في تقييم أداء المؤسسات والشركات ماليًا والتنبؤ بأدائها المستقبلي.

تقنيات التحليل المالي: تقدّم تقنيات التحليل المالي معلومات دقيقة عن وضع المؤسسات ماليًا، ما يمكن المديرين والمستثمرين وأصحاب القرار من اتخاذ قرارات مناسبة. من الأمثلة على هذه التقنيات:

1- التحليل الأفقي والتحليل الرأسي للقوائم المالية:

1- التحليل الأفقي (Horizontal Analysis): يركّز هذا النوع من التحليل على دراسة التغيرات في عناصر القوائم المالية خلال مدد زمنية مختلفة،

مظهرًا بذلك التغيرات التي تطرأ على كل بند من بنود القوائم المالية من سنة إلى أخرى على مدار سنوات عديدة، ما يساعد على تعرف مستوى التطور والتقدم في ما يحتمل الإيرادات والمصروفات مثلًا.

2- التحليل الرأسي (Vertical Analysis): يستخدم التحليل الرأسي في تقييم بنود القوائم المالية خلال مدة زمنية واحدة، وذلك بتحويل كل بند إلى نسبة متونة من إجمالي مبلغ مُعيّن أو بند أساسي من بنود القوائم المالية، مثل: الإيرادات الإجمالية، وإجمالي الأصول، وهذا الأسلوب يتيح المقارنة بين بنود القوائم المالية، ويُسهّم في تحديد الأولويات المالية للمؤسسة.

2- التحليل باستخدام التدفقات النقدية

توجد ثلاثة أنشطة رئيسية يُمكن بها تقييم قدرة المؤسسة على توليد النقد، بما يلزم لتمويل عملياتها وسداد التزاماتها خلال مدة زمنية مُحددة، وهذه الأنشطة هي:

1- الأنشطة التشغيلية: تشمل هذه الأنشطة التدفقات النقدية الناتجة من العمليات اليومية للمؤسسة، مثل الإيرادات المتحققة من المبيعات، وتُعدّ هذه التدفقات (مؤشرًا لقدرة المؤسسة على الاستمرار في تمويل عملياتها الأساسية من دون حاجة إلى مصادر تمويل خارجية)، فكلّما تحسّنت إدارة النفاقات، مقارنةً بالإيرادات زادت الكفاءة التشغيلية للتدفقات النقدية في الشركة.

2- الأنشطة الاستثمارية: تختص هذه الأنشطة بالتدفقات النقدية المرتبطة بعمليات الشراء والبيع للأصول الطويلة الأجل، مثل: المعدات، والعقارات، ويُظهر هذا النوع من الأنشطة كيف تدير الشركات والمؤسسات أصولها الاستثمارية.

3- الأنشطة التمويلية: تضمّن هذه الأنشطة التدفقات النقدية المتعلقة بعمليات الإقراض، وسداد الديون، وتوزيع الأرباح، وكيفية تأمين المؤسسة للتمويل اللازم بهدف دعم عملياتها واستثماراتها.

3- التحليل التاريخي مقارنةً بالتنبؤ المستقبلي:

1) التحليل التاريخي: يركّز هذا النوع من التحليل على دراسة الأداء المالي السابق للمؤسسة باستخدام بيانات مالية من مُدَد زمنية سابقة، وهو يُعدّ أداة مفيدة لفهم الاتجاهات المالية، مثل:

- تعرف مواطن القوة ومواطن الضعف في الأداء المالي السابق.
- تحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية.
- قياس مستوى التقدم المالي خلال المُدَد الزمنية المختلفة.

2) التنبؤ المستقبلي: يُقصد بذلك التنبؤ بأداء المؤسسة مستقبلاً، بناءً على البيانات الحالية والأفراضات المستقبلية، وهو يشمل إعداد الموازنات التقديرية والنماذج المالية لتحليل ما يأتي:

- توقّع الإيرادات والنفاقات المستقبلية.
- تقدير احتياجات التمويل الطويل الأجل.
- تقييم فرص النمو والتوسّع.



4- التحليل الداخلي في مقابل التحليل الخارجي:

1- **التحليل الداخلي:** يعهد بإجراء هذا النوع من التحليل إلى **العاملين داخل المؤسسة**، مثل: **المديرين الماليين، والمحاسبين**، وهم يستندون في ذلك إلى البيانات المالية بصورة مُفضَّلة. تتصف هذه البيانات بأنها غير منشورة، ما يمنح القائمين على التحليل الداخلي ميزة الوصول إلى تفاصيل دقيقة تساعده على ما يأتي:

- تقييم الأداء المالي الحالي، والعمل على تحسينه.
- تحديد المشكلات الداخلية، مثل: ارتفاع التكاليف، والخفاض نسبة الأرباح.
- دعم التخطيط المالي والموازنات المستقبلية.
- وضع استراتيجيات فعّالة لتحقيق الكفاءة التشغيلية التي تعرف بأنها القدرة على تحقيق أقصى إنتاجية ممكنة بأقل تكلفة، ومن دون هدر في الموارد، وذلك بتحسين العمليات الداخلية، وتوظيف وسائل التكنولوجيا الحديثة، وتعزيز استخدام الموارد المتوافرة بكفاءة.

2- **التحليل الخارجي:** يتولى إجراء هذا النوع من التحليل **أشخاص من خارج المؤسسة**، مثل: **المستثمرين، والدائنين، والمحليلين الماليين**، وذلك باستخدام البيانات المالية المنشورة، مثل: القوائم المالية، والتقارير السنوية. يسعى التحليل الخارجي إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- تقييم استقرار المؤسسة المالي، وجدوى الاستثمار فيها.
- تحديد قدرة المؤسسة على سداد الديون، وتحقيق أرباح مستدامة.
- مقارنة أداء المؤسسة المالي بالأداء المالي للمؤسسات المنافسة في السوق.
- تقديم توصيات بخصوص شراء الأسهم والسندات، أو المشاركة في تمويل المؤسسة.

دور الأتمتة في تبسيط ودقة التحليل المالي وتحسينه:

- تؤدي الأتمتة دوراً مُهمّاً في تبسيط ودقة التحليل المالي وتحسينه، ويظهر أثر ذلك جليّاً في جوانب عدة، أبرزها:
- **تقليل الأخطاء البشرية:** تستخدم الأدوات الآلية في الحسابات والإجراءات؛ ما يحد من الأخطاء الناتجة من العمليات اليدوية.
- **زيادة السرعة:** تتيح الأتمتة إجراء التحليلات المالية بسرعة أكبر مقارنة بالطرائق التقليدية؛ ما يُمكن المؤسسات من اتخاذ قرارات أسرع وأكثر فعالية.
- **التحديث المستمر للبيانات:** تعمل الأتمتة على تحديث البيانات المالية بشكل مستمر ومباشر؛ ما يُسهم في الحفاظ على دقة التحليل، ومواءمته للواقع المالي الحالي.
- **إعداد تقارير دقيقة:** تسهم الأتمتة في تحسين وثقة التقارير المالية عن طريق دمج البيانات من مصادر مُتعدّدة بصورة مُتسبّقة وموثوقة؛ ما يُعزّز الثقة بالقرارات المالية المبنية عليها.
- **توفير الوقت والموارد:** تساعد الأتمتة المؤسسات والشركات على التخلص من الأعمال الاعتيادية الروتينية؛ ما يتيح التركيز على أكثر المهام الاستراتيجية أهمية.

البرمجيات والأدوات التقنية:

هي أدوات تستخدم في تحليل البيانات المالية للشركات، وتفسيرها، وتحسين مستوى دقتها.

- استخدام برنامج **إكسل (Excel)** وبرامج **التحليل المالي (Financial Analysis Programs)**؛
- يوجد العديد من البرامج المتخصصة الأخرى في التحليل المالي مثل: **(Oracle Financial Services Analytical Applications)**.
- **(QuickBooks)**؛ وهي برامج توفير تقنيات مُتقدّمة لأتمتة التحليل المالي عن طريق دمج البيانات المحاسبية والبيانات المالية، وإعداد التقارير المالية على نحو أكثر دقة وفعالية.



السؤال الأوّل:

- التحليل التاريخي: يُعتبر تقييماً (رجعيًا) يُساعد في فهم كيفية أداء المؤسسة في الماضي.
- التنبؤ المستقبلي: يُعتبر تخطيطًا (استباقيًا) يهدف إلى رسم صورة للمستقبل المالي للمؤسسة بناءً على معطيات الحاضر والماضي.

أ. أفرّن بين التحليل التاريخي والتنبؤ المستقبلي.

ب. أفسّر العبارة الآتية:

«تمثّل أهمية الأتمتة في تبسيط دقّة التحليل المالي وتحسينه». من خلال تقليل الأخطاء البشرية و زيادة السرعة و توفير الوقت والموارد و التحديث المستمر للبيانات وإعداد تقارير دقيقة

السؤال الثاني: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلّ ممّا يأتي:

1. يُطلَق على التحليل المالي الذي يُركّز على دراسة التغيّرات في عناصر القوائم المالية خلال مُدّد زمنية مختلفة اسم التحليل:

- (أ) الرأسي. (ب) الأفقي. (ج) الداخلي. (د) الخارجي.

2. تشير عبارة: «إظهار البيانات المالية بصريًا، بحيث يسهّل على المُطلّع فهم الاتجاهات وأنماط حركتها» إلى:

(أ) الجداول. (ب) الدوال المالية.

(ج) الرسوم البيانية. (د) البحث في البيانات.

3. التحليل التاريخي يُعدُّ أداة مفيدة لفهم الاتجاهات المالية، مثل:

(أ) تعرّف مواطن القوّة ومواطن الضعف في الأداء المالي الحالي.

(ب) تحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية.

(ج) تعرّف مواطن القوّة ومواطن الضعف في الأداء المالي المستقبلي.

(د) تحليل تأثير القرارات الإدارية الحالية في النتائج المالية.

الفرق	التحليل التاريخي	التنبؤ بالمستقبل
الهدف الرئيسي	فهم الأداء المالي السابق للمؤسسة.	التخطيط والتوقع للأداء المالي المستقبلي.
نوع البيانات المستخدمة	بيانات مالية سابقة.	بيانات حالية وافتراضات مستقبلية.
لفترة الزمنية	يركز على فترات زمنية ماضية.	يركز على فترات زمنية قادمة.
الاستخدامات	- تحديد نقاط القوة والضعف في الأداء السابق. - تحليل تأثير القرارات الإدارية. - قياس التقدم عبر	- توقع الإيرادات والنفقات المستقبلية. - تقدير احتياجات التمويل الطويل الأجل. - تقييم فرص النمو والتوسع.
الأدوات المستخدمة	تحليل القوائم المالية التاريخية	إعداد الموازنات التقديرية والنماذج المالية.

التحليل المالي والنسب

النسب المالية (Financial Ratio): أدوات تحليلية تستخدم في تقييم أداء المؤسسات المالي بناءً على بيانات القوائم المالية.

أهميتها: توفير بيانات تساعد على تعرف وضع المؤسسة المالي بصورة دقيقة، واتخاذ قرارات مبنية على بيانات صحيحة.

النسب المالية المستخدمة في التحليل المالي:

1. نسب السيولة (Liquidity Ratios): تقيس هذه النسب قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل، وتعكس مدى استقرار وضعها المالي. توجد نسب عديدة تندرج ضمن نسب السيولة منها:

● نسبة التداول

تقيس نسبة التداول قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل باستخدام الأصول المتداولة، مثل: النقد، والمخزون. وهي تمثل عدد المرات التي يمكن فيها للأصول المتداولة أن تفي بالالتزامات المتداولة، وإذا كانت النسبة أعلى من 1، فهذا يعني أن الشركة قادرة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل. أما إذا كانت النسبة أقل من 1، فقد يشير ذلك إلى مشكلة في السيولة.

يمكن حساب نسبة التداول باستخدام المعادلة الآتية:
$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$$

المثال رقم (1):

إذا كانت قيمة الأصول المتداولة لإحدى الشركات 60000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 82000 دينار عام 2020 م. وبلغت قيمة الإلتزامات المتداولة 32000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 61000 دينار عام 2020 م، فإن:

نسبة التداول لعام 2019 م = $\frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$

$$\text{نسبة التداول} = \frac{60000}{32000} = 1.9$$

نسبة التداول لعام 2020 م = $\frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$

$$\text{نسبة التداول} = \frac{82000}{61000} = 1.3$$

تشير هذه النسب إلى أن الشركة تمكنت عام 2019 م من الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل بمقدار 1.9 مرة، في حين انخفضت هذه النسبة إلى 1.3 مرة عام 2020 م.

● نسبة الربح (Profitability Ratios)

تُظهر نسب الربح مدى كفاءة الشركة في تحقيق الأرباح، مثل هامش الربح الصافي الذي يقيس نسبة صافي الأرباح مقارنةً بالإيرادات.

● هامش صافي الربح (Net Profit Margin: NPM):

يقيس هامش صافي الربح نسبة الأرباح التي حققتها الشركة من إجمالي الإيرادات بعد خصم جميع التكاليف والمصروفات. فكلما زادت النسبة، كان ذلك مؤشراً لكفاءة الشركة في تحقيق الأرباح؛ أي كلما ارتفعت هذه النسبة، كان ذلك جيداً بالنسبة إلى الشركة. يمكن حساب هامش صافي الربح باستخدام المعادلة الآتية

$$\text{هامش الربح} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{الإيرادات}} \times 100\%$$

هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ الإيرادات.

هامش صافي الربح لعام 2019 م = $55000 \div 55000 = 22\%$.
هامش صافي الربح لعام 2020 م = $75000 \div 75000 = 25\%$

يتبين من الأرقام السابقة أن كل دينار من الإيرادات حقق صافي ربح مقداره 22 قرشاً عام 2019 م، وأن هذه النسبة قد ارتفعت عام 2020 م، بحيث حقق كل دينار من الإيرادات صافي ربح مقداره 25 قرشاً.

إذا كانت قيمة صافي الربح لإحدى الشركات 55000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 75000 دينار عام 2020 م، وبلغت قيمة الإيرادات 250000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 300000 دينار عام 2020 م، فإن:

نسبة العائد على الأصول (Return on Assets: ROA):

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100\%$$

تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على تحقيق الأرباح باستخدام أصولها. فكلما زادت النسبة، دلّ ذلك على أن الشركة تستخدم أصولها بكفاءة أكثر في تحقيق الأرباح.

الربط مع التكنولوجيا

يُمكن استخدام الوظائف الإضافية في برنامج إكسل (Excel) لتحليل البيانات، وعرض النسب المالية بصورة مرئية تتيح للمُحلّلين اتّخاذ قرارات أسرع وأكثر دقّة.

المثال رقم (3):

إذا كانت قيمة صافي الربح لإحدى الشركات 55000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 75000 دينار عام 2020 م، وبلغت قيمة إجمالي الأصول 110000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 130000 دينار عام 2020 م، فإن:
العائد على الأصول = صافي الربح ÷ إجمالي الأصول. 100%

ألاحظ أنّ كل دينار من الأصول حقق صافي ربح مقداره 50 قرشاً عام 2019 م، وأنّ هذه النسبة قد ارتفعت عام 2020 م، بحيث حقق كل دينار من الأصول صافي ربح مقداره 57 قرشاً و 7 فلسات.

$$\begin{aligned} \text{العائد على الأصول لعام 2019 م} &= 55000 \div 110000 = 50\% \\ \text{العائد على الأصول لعام 2020 م} &= 75000 \div 130000 = 57\% \end{aligned}$$

نسب العائد على حقوق الملكية (Return on Equity: ROE):

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{حقوق الملكية}} \times 100\%$$

تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على تحقيق الأرباح مقارنة بحقوق المساهمين فيها، وهي **مُهمّة للمستثمرين؛ لأنها تمثّل العائد الذي يحصل عليه المساهمون من الشركة لقاء استثماراتهم فيها.**

المثال رقم (4):

إذا كانت قيمة صافي الربح لإحدى الشركات 3600 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 5500 دينار عام 2020 م، وبلغت حقوق الملكية 20000 دينار عام 2019 م، ثم ارتفعت إلى 22000 دينار عام 2020 م، فإن:

ألاحظ أنّ كل دينار استثمره الملاك حقق لهم عائداً مقداره 18 قرشاً، وأنّ هذه النسبة قد ارتفعت عام 2020 م، بحيث حقق كل دينار استثمره الملاك عائداً لهم مقداره 25 قرشاً

$$\begin{aligned} \text{العائد على حقوق الملكية} &= \text{صافي الربح} \div \text{حقوق الملكية} \times 100\% \\ \text{العائد على حقوق الملكية لعام 2019 م} &= 3600 \div 20000 = 18\% \\ \text{العائد على حقوق الملكية لعام 2020 م} &= 5500 \div 22000 = 25\% \end{aligned}$$



يبين الجدولان الآتيان قائمة الدخل وملخص قائمة المركز المالي لمؤسسة جرش للخدمات العامة

الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	100,000	
إجمالي الإيرادات		100,000
المصروفات		
المصروفات الإدارية والعمومية	50,000	
المصروفات الخدمية والتسويقية	25,000	
إجمالي المصروفات		75,000
صافي الربح		25,000

	القيمة (بالدينار الأردني)
الأصول	
الأصول المتداولة	50,000
الأصول الثابتة	120,000
إجمالي الأصول	170,000
الالتزامات وحقوق الملكية	
الالتزامات المتداولة	20,000
الالتزامات غير المتداولة	30,000
إجمالي الالتزامات	50,000
حقوق الملكية	120,000
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	170,000

- المطلوب

1- إيجاد ما يأتي:

- نسبة التداول.

- هامش الربح الصافي.

- نسبة العائد على الأصول.

- نسبة العائد على حقوق الملكية.

2. إذا زادت الإيرادات بمقدار 50000 دينار، فكيف

سيؤثر ذلك في صافي الربح وهامش صافي الربح؟

- إذا زادت الالتزامات المتداولة إلى 25000 دينار،

فكيف ستتغير نسبة التداول؟

- كيف يُمكن مقارنة الأداء المالي لمؤسسة جرش

للخدمات العامة بالأداء المالي لمؤسسة منافسة

من نفس القطاع إذا كانت نسبة العائد على الأصول

لديها 25%؟

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$$

$$\text{نسبة التداول} = 2.5 = 20000 \div 5000$$

تشير هذه النسب إلى أن الشركة تمكّنت ع من الوفاء

بالتزاماتها القصيرة الأجل بمقدار 2.5 مرة،

$$\text{هامش الربح} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{الإيرادات}} \times 100\%$$

$$\text{هامش صافي الربح} = (25000 \div 100000) \times 100\% = 25\%$$

يتبين من الأرقام السابقة أن كل دينار من الإيرادات حقّق صافي ربح مقداره 25 قرشاً

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100\%$$

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = (25000 \div 170000) \times 100\% = 15\%$$

ألاحظ أنّ كل دينار من الأصول حقّق صافي ربح مقداره 15 قرشاً

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{حقوق الملكية}} \times 100\%$$

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = (25000 \div 120000) \times 100\% = 20\%$$

الاحظ أنّ كل دينار استثمره الملاك حقق لهم عائداً مقداره 20 قرشاً،

$$\text{3- الإيرادات} = 150000$$

$$\text{صافي الربح} = 75000$$

$$\text{هامش صافي الربح} = (75000 \div 150000) \times 100\% = 50\%$$

يتبين من الأرقام السابقة أن كل دينار من الإيرادات حقّق صافي ربح مقداره 50 قرشاً

4- إذا ارتفعت الالتزامات المتداولة إلى 25,000 دينار:

• نسبة التداول الجديدة = $25,000 \div 50,000 = 2.0$

انخفضت من 2.5 إلى 2.0

5- المقارنة مع مؤسسة منافسة في نفس القطاع (لديها ROA = 25%):

نسبة العائد على الأصول في مؤسسة جرش = 15% نسبة العائد لدى المنافس = 25%
المنافس يستغل أصوله بكفاءة أعلى في توليد الأرباح.

- للوصول إلى ROA = 25% مع نفس إجمالي الأصول (170,000) نحتاج صافي ربح $\approx 42,500$ (بدل 25,000)، أي فجوة $\approx 17,500$.
- طرق التحسين: زيادة المبيعات بهوامش جيدة، تخفيض المصروفات التشغيلية، أو تحسين دوران الأصول (استعمال الأصول بكفاءة أعلى/التخلص من الأصول غير المستغلة)

دور القوائم المالية في إجراء التحليل المالي:

تُعَدُّ القوائم المالية المصدر الأساسي للمعلومات المستخدمة في التحليل المالي، وهي تُوفِّر بيانات دقيقة لحساب النسب المالية وتقييم الأداء.

قائمة الدخل: تُبرز الإيرادات والتكاليف والأرباح أو الخسائر خلال مُدة زمنية مُعيَّنة، تكون عادةً سنة واحدة، وهي **تستخدم في إيجاد نسب الربح**، مثل هامش الربح، **وتُسهِّم في تقييم الأداء التشغيلي والربحية**.

الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي: توضح الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في تاريخ مُحدَّد، مثل نهاية السنة، **وتستخدم في حساب نسب السيولة**، **وتُسهِّم في تقييم استقرار الشركة وقدرتها على الوفاء بالالتزاماتها**.

قائمة التدفقات النقدية: تُقدِّم تصوُّراً عن **حركة الأموال الداخلة إلى الشركة وحركة الأموال الخارجة منها**، **وتُسهِّم في تقييم نسبة السيولة الفعلية وقدرة الشركة على تمويل عملياتها وسداد ديونها**.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية: **إظهار التغيرات في حقوق الملكية خلال مُدة زمنية مُعيَّنة**، مثل: الزيادة في رأس المال أو نقصانه، وتوزيعات الأرباح، والاحتياطات.

تُعَدُّ القوائم المالية أشبه بأداة تساعد المحلل المالي على:

(1) **تحديد وضع الشركة**، وحساب النسب المالية اللازمة لتحليل الأداء المالي وفهمه خلال مُدة زمنية مختلفة، وتسهيل المقارنة بين الشركات.

(2) **تسهِّم في تحليل الأداء المالي خلال مُدة زمنية مُعيَّنة**. فعند مقارنة القوائم المالية لأكثر من مُدة زمنية، أو مقارنة أداء الشركة بأداء شركات أخرى من نفس القطاع، **يمكن تحديد أداء مُقارن للشركات**؛ ما يجعل التحليل المالي أكثر واقعية.

(3) **التنبؤ بمستقبل الشركة**؛ ما يتيح للمستثمرين اتخاذ قرارات مبنية على بيانات موثوقة وواقعية.

(4) **توفر إطار يُمكن به تحديد مواطن القوة ومواطن الضعف في أداء الشركة المالي**؛ ما يتيح لإدارتها اتخاذ قرارات مبنية على تقييم شامل لأداء الشركة المالي العام.



السؤال الأول: أوضّح المقصود بالنسب المالية.

أدوات تحليلية تستخدم في تقييم أداء المؤسسات المالي بناءً: النسب المالية (Financial Ratio) على بيانات القوائم المالية.

السؤال الثاني: تُعدُّ نسبة العائد على حقوق الملكية مُهمّةً للمستثمرين. أفسّر سبب ذلك.

لأنها تُمثّل العائد الذي يحصل عليه المساهمون من الشركة لقاء استثماراتهم فيها.

السؤال الثالث: أعلّل: تساعد النسب المالية على تعرّف الوضع المالي الحقيقي للشركة.

تقيس هذه النسب قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل، وتعكس مدى استقرار وضعها المالي

السؤال الرابع: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلِّ مما يأتي:

1. جميع ما يأتي من نسب الربحية، ما عدا:

(أ) هامش صافي الربح. (ب) نسبة العائد على الأصول.

(ج) نسبة العائد على حقوق الملكية. (د) نسبة التداول.

2. الميزانية العمومية من القوائم التي تُستخدم في التحليل المالي، وتُسمّى قائمة:

(أ) الدخل. (ب) حقوق الملكية.

(ج) المركز المالي. (د) الأصول المالية.

3. تشير عبارة: "وهي تُمثّل عدد المرات التي يُمكن فيها للأصول المُتداولة أن تفي بالتزامات المُتداولة" إلى نسبة:

(أ) الربح. (ب) التداول.

(ج) العائد على الأصول. (د) العائد على حقوق الملكية.

استخدامات التحليل المالي

يُعدّ التحليل المالي أداة مُهمّة تستخدم داخل الشركات لفهم الأداء المالي، والأداء التشغيلي، وتحليلها استناداً إلى البيانات المالية. في ما يأتي بيان لأهم استخدامات التحليل المالي:

أ) التقييم المالي:

- تحديد القيمة السوقية للشركة (Market Value): يستفاد من التحليل المالي في تقدير القيمة السوقية للشركات باستخدام عدد من الطرائق، مثل التدفق النقدي المخصوم (Discounted Cash Flow: DCF) الذي يتمثل في تقدير القيمة الحالية لمجموعة من التدفقات النقدية المستقبلية التي تبين مقدار النقد الداخل والخارج من الشركة؛ ما يساعد المستثمرين على تقييم السعر العادل، وأخذ قرارات الاستثمار المناسبة. يُذكر أنّ القيمة السوقية تعبر عن القيمة الإجمالية للشركة بناءً على سعرها في السوق.
- حساب معدلات العائد على الاستثمار (Return on Investment: ROI): يُسهّم تحليل العائد على الاستثمار في تحديد كفاءة استخدام رأس المال، ومدى جدوى الاستثمارات المختلفة.

يمكن إيجاد معدلات العائد على الاستثمار باستخدام المعادلة الآتية: $\text{العائد على الإستثمار} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الإستثمار}} \times 100\%$

ب- اتخاذ القرارات الاستثمارية:

- مقارنة الأداء المالي للشركات: يساعد التحليل المالي المستثمرين على المقارنة بين الشركات التي تعمل في القطاع نفسه، وذلك باستخدام النسب المالية، مثل: **نسب الربح الإجمالية، ونسب الربح الصافية** (Gross Profit Margin, Net Profit Margin) وغيرها ما يتيح لهم اختيار الشركات ذات الأداء الأفضل.
- دراسة مدى قدرة الشركة على تحقيق الأرباح مستقبلاً: يشير تحليل التدفقات النقدية ونسب الربح إلى مدى قدرة الشركة على تحقيق دخل مستدام مستقبلاً، وذلك اعتماداً على توقعات مُستندة إلى أداء الشركة في الأعوام السابقة.

ج) إدارة المخاطر:

- تحليل مخاطر السيولة: يمكن قياس مدى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها القصيرة الأجل باستخدام معادلات نسب السيولة، مثل معادلة نسبة التداول التي تساعد على تحديد إذا كانت الشركة تواجه مخاطر في السيولة قد تؤثر سلباً في استمراريتها وديمومتها.
- تقييم مخاطر الإفلاس: يساعد التحليل المالي على الكشف عن علامات مُبكرة للأزمات المالية، وذلك باستخدام عدد من النسب، مثل نسب المديونية (Debt Ratios) التي تقيس نسبة الأموال التي مولت عن طريق الديون مقارنة بالأموال التي مولت عن طريق حقوق الملكية في الشركة، ومنها: نسبة الديون إلى حقوق الملكية (Debt-to-Equity Ratio) التي تُبيّن حجم اعتماد الشركة على تمويل أعمالها بالديون، ونسبة الديون إلى الأصول (Debt to Assets Ratio) التي تقيس نسبة الديون إلى إجمالي الأصول لمعرفة مدى تمويل الأصول عن طريق الديون.

نسبة الديون إلى حقوق الملكية = $\frac{\text{إجمالي الديون}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}} \times 100\%$ نسبة الديون إلى الأصول = $\frac{\text{إجمالي الديون}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100\%$

د) التخطيط الاستراتيجي (Stretch Planning):

- إعداد خطط مالية طويلة الأجل: يستخدم التحليل المالي في توقع التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على الأداء السابق والنتائج الحالية، وهو ما يساعد الشركات على إعداد الميزانيات واعتماد استراتيجيات التمويل طويلة الأجل التي تحقق الاستفادة المالية.
- تحسين توزيع الموارد المالية: يساعد تحليل الأرباح ونسب التكاليف على توجيه الموارد المالية نحو الأنشطة الإنتاجية التي تزيد حجم الإنتاج، وتُعظّم الأرباح أكثر من غيرها.

هـ- الرقابة المالية:

- مقارنة الأداء الفعلي بالأداء المتوقع: يتيح التحليل المالي للشركات مقارنة الأداء المالي الفعلي بالخطط الموضوعية، وتسمح هذه المقارنة بالكشف عن الانحرافات الإيجابية والانحرافات السلبية. لتحقيق ذلك، تُستخدم بعض أساليب التحليل، مثل تحليل التباين (Variance Analysis) الذي يُمكن عن طريقة بيان الفروق بين الميزانيات المخطط لها والنتائج الفعلية.
- اكتشاف الانحرافات، وأخذ الإجراءات التصحيحية: يساعد تحليل البيانات المالية على تحديد الانحرافات السلبية، مثل: التكاليف الزائدة، والتخفيض الإيرادات، ما يدفع الإدارة إلى اتخاذ إجراءات تصحيحية، مثل: خفض التكاليف، وتحسين العمليات التشغيلية.

استخدامات التحليل المالي في بيئة الأعمال

تتعدد استخدامات التحليل المالي في بيئة الأعمال، فهي تؤدي دوراً محورياً في **تقييم الأداء المالي للشركات**، و**تحديد قيمتها السوقية**، ما يسهم في دعم القرارات الاستثمارية، وتوجه الموارد نحو أكثر الأنشطة ربحية. كذلك يُستخدم التحليل المالي في **إدارة المخاطر** عن طريق قياس حجم السيولة وتقييم احتمالية الإفلاس، ما يمكن الشركات من التكيف مع التحديات المالية، وأخذ إجراءات تصحيحية مناسبة.

يُعدّ التحليل المالي أيضاً أداةً أساسية **للتخطيط الاستراتيجي**؛ إذ يسهم في إعداد ميزانيات طويلة الأجل، وتحقيق الاستفادة المالية. أما على صعيد **الرقابة المالية**، فيُمكن للشركات مقارنة الأداء الفعلي بالخطط الموضوعة مسبقاً، ما يتيح لها اكتشاف الانحرافات ومعالجتها بفعالية.

ولا شك في أنّ لإستخدامات التحليل المالي أهمية كبيرة في بيئة الأعمال؛ فهي تساعد المستثمرين على **أخذ قرارات مستنيرة**، وتدعم الإدارة في تحسين كفاءة العمليات، وتُمكن المؤسسات المالية من تقييم الجدارة الائتمانية للشركات. في ما يأتي بيان لأثر التحليل المالي في كلّ من المستثمرين، والإدارة، والممولون والبنوك:

- **المستثمرون**: يوفر التحليل المالي للمستثمرين رؤى حاسمة في ما يخص تقييم فرص الاستثمار، وتجنب المخاطر.
- **الإدارة**: يساعد التحليل المالي الإدارة على تحسين الكفاءة التشغيلية، والتخطيط المالي، وضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

• **الممولون والبنوك**: يُستخدم التحليل المالي لتقدير الملاءة المالية للشركات قبل منحها القروض أو التسهيلات الائتمانية.

خطوات إجراء التحليل المالي

يطلب التحليل المالي أتباع خطوات منهجية لضمان الدقّة في النتائج. وفي ما يأتي بيان لكلّ من هذه الخطوات:

- 1- جميع البيانات**: تُعدّ عملية جمع البيانات الخطوة الأولى الأساسية في التحليل المالي؛ إذ **يتم فيها الحصول على المعلومات من القوائم المالية** التي تعدّها الشركة، مثل القوائم المالية التي تقدم تصوراً شاملاً عن وضع الشركة المالي؛ ما يساعد المحللين على جمع بيانات دقيقة تعكس الأداء المالي بصورة شاملة وموثوقة.
- 2- اختيار الأدوات**: يجب اختيار الأدوات المناسبة التي تتفق مع الهدف من التحليل. على سبيل المثال، إذا كان الهدف هو تقييم السيولة المالية، فإنّ أدوات تحليل النسب (مثل: نسبة التداول، ونسبة السيولة) تُعدّ أنسب من الأدوات الأخرى. أما إذا كان الهدف هو فهم الأداء المالي على مدار السنين، فإنّ تحليل الاتجاهات يكون خيراً مثاليّاً. يُذكر أنّ هذه الخطوة تعتمد على خبرة المحلل و فهمه العميق لطبيعة الشركة والقطاع الذي تتبع له.
- 3- إجراء التحليل**: تستخدم الأدوات المختارة في تحليل البيانات المالية المتوافرة؛ إذ يمكن حساب النسب المالية (مثل: العائد على الاستثمار، ونسبة السيولة) باستخدام معادلات مُحدّدة. يهدف هذا الإجراء إلى استخراج مؤشرات رقمية تساعد على قياس الأداء المالي، وتوضيح الصورة الحقيقية للوضع المالي السائد.
- 4- تفسير النتائج**: تُعدّ هذه الخطوة أهمّ خطوات التحليل المالي؛ إذ تضمّن مراجعة المؤشرات المالية الناتجة، ومقارنتها بالأداء التاريخي للشركة، وما ينجم عن ذلك من تحديد لوضع الشركة، وكشف العديد من الجوانب المتعلقة بها، مثل: ضعف السيولة، وارتفاع مُعدّلات الدين، وهو ما يساعد على تحديد الإجراءات التصحيحية المناسبة. كذلك تبرز أهمية هذه الخطوة في تقديم التوصيات التي تُعني بحسين الأداء أو تقليل المخاطر، أنظر الشكل (1).



خطوات
إجراء
التحليل
المالي



السؤال الأول: أشرح خطوات إجراء التحليل المالي. الجواب في صفحة 100

السؤال الثاني: كيف يُستخدَم التحليل المالي في الرقابة المالية؟

من خلال مقارنة الشركات الأداء الفعلي بالخطط الموضوعة مُسبقًا، ما يتيح لها اكتشاف الانحرافات ومعالجتها بفعالية.

السؤال الثالث: ما النسب المالية التي تُستخدَم في المقارنة بين الشركات من حيث الأداء المالي؟

نسب الربحية، مثل: هامش الربح الإجمالي و هامش الربح الصافي

السؤال الرابع: أختار رمز الإجابة الصحيحة في كلّ ممّا يأتي:

1. من استخدامات التحليل المالي في إدارة المخاطر:

(أ) تحديد القيمة السوقية للشركة.

(ب) اكتشاف الانحرافات، وأخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

(ج) مقارنة الأداء المالي للشركة.

(د) تقييم مخاطر الإفلاس.

2. تستخدم البنوك التجارية التحليل المالي في بيئة الأعمال بهدف:

(أ) تحسين الكفاءة التشغيلية.

(ب) تقييم الجدارة الائتمانية للشركات.

(ج) ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية. (د) تقييم فرص الاستثمار، وتجنّب المخاطر.

3. من استخدامات التحليل المالي إدارة المخاطر عن طريق:

(أ) تحليل مخاطر السيولة، وتقييم مخاطر الإفلاس.

(ب) تحسين توزيع الموارد، وتحليل مخاطر السيولة.

(ج) تحديد القيمة السوقية، وتقييم مخاطر الإفلاس.

(د) حساب مُعدّل العائد على الاستثمار، وتحديد القيمة السوقية.



اختبار نهاية الوحدة

السؤال الأول:

أوضح المقصود بكل مما يأتي:

1- تقنيات التحليل المالي. 2- التحليل الرأسي. 3- تحليل الاتجاهات.

السؤال الثاني:

1- تتمثل أهمية التحليل المالي في تقييم المخاطر التي قد تواجهها المؤسسات، أذكر هذه المخاطر.

* مخاطر السيولة (عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات قصيرة الأجل).

* مخاطر الائتمان أو المديونية (الاعتماد الكبير على الديون).

* مخاطر الكفاءة التشغيلية.

* مخاطر التدفق النقدي.

* مخاطر الإفلاس.

2- ما نسبة التداول؟ وكيف تُحسب؟

نسبة التداول: هي (نسبة سيولة) تقيس قدرة الشركة على سداد التزاماتها قصيرة الأجل باستخدام أصولها المتداولة.
نسبة التداول = الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة.

3- أضح كيف تُستخدم القوائم المالية في إجراء التحليل المالي.

قائمة الدخل: لحساب نسب الربحية (مثل هامش صافي الربح).

قائمة المركز المالي: لحساب نسب السيولة والمديونية (مثل نسبة التداول ونسبة الديون).

قائمة التدفقات النقدية: لتقييم السيولة الفعلية وقدرة الشركة على توليد النقد.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية: لتحليل التغيرات في هيكل التمويل.

السؤال الثالث:

أعلل ما يأتي: أ- يساعد التحليل المالي على تحليل التنافسية في السوق.

يُمكن التحليل المالي من مقارنة أداء الشركة مع أداء الشركات المنافسة في نفس القطاع من خلال استخدام مقاييس ونسب مالية موحدة (مثل: هامش صافي الربح، العائد على الأصول، العائد على حقوق الملكية). هذه المقارنة تكشف عن:

مواطن القوة والضعف للشركة مقارنة بمنافسيها.

* الكفاءة في استخدام الموارد (مثل الأصول) وتوليد الأرباح.

المكانة التنافسية للشركة في السوق.

مثال: إذا كانت نسبة العائد على الأصول (ROA) في الشركة 8% بينما متوسطها في القطاع 12%، فإن التحليل يوضح أن الشركة أقل كفاءة من منافسيها في استخدام أصولها لتحقيق أرباح، مما يدل على ضعف تنافسي في الكفاءة التشغيلية.

ب- تُسهّم عملية الأتمتة في توفير الوقت والموارد أثناء إجراء التحليل المالي.

تقوم برامج التحليل المالي (مثل Excel و Oracle) بأتمتة المهام الروتينية والمعقدة، مما يؤدي إلى:

1- تقليل الأخطاء البشرية في العمليات الحسابية يدوية كانت تُستهلك فيها وقتاً طويلاً وتحتاج إلى موارد بشرية أكبر للتدقيق والمراجعة.

2- زيادة سرعة إجراء التحليلات وإعداد التقارير بشكل آلي وفوري، مقارنة بالطرق التقليدية التي كانت تستغرق أياماً أو أسابيع.

3- تحديث البيانات تلقائياً وربطها من مصادر مختلفة، مما يوفر الجهد والوقت الذي كان يُبذل في جمع البيانات يدوياً وتدقيقها.

السؤال الرابع:

أ- أقرن بين التحليل الداخلي والتحليل الخارجي من حيث الجهة المسؤولة عن التنفيذ، والأهداف.

التحليل الخارجي	التحليل الداخلي	المقارنة
أطراف خارجية (مستثمرون، دائنون، محللون ماليون)	العاملين داخل المؤسسة (المديرون، المحاسبون)	الجهة المنفذة
بيانات منشورة (كالقوائم المالية السنوية)	بيانات داخلية مفصلة وغير منشورة	البيانات المستخدمة
تقييم الجدوى الاستثمارية، مقارنة الأداء مع المنافسين، تقييم القدرة على سداد الديون	تقييم الأداء الحالي، تحسين الكفاءة، دعم التخطيط المالي الداخلي	الهدف الرئيسي

ب- أفسر كيف يُستخدم التحليل المالي في التخطيط الاستراتيجي.

- يستخدم في توقع التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على البيانات التاريخية والحالية.
- يساعد في إعداد الميزانيات التقديرية وخطط طويلة الأجل.
- يُوجه توزيع الموارد المالية نحو الأنشطة الأكثر ربحية والتي تحقق النمو والاستدامة.
- يساهم في تقييم فرص التوسع واتخاذ القرارات الاستراتيجية مثل الدخول إلى أسواق جديدة.

السؤال الخامس:

مؤسسة البترا للخدمات السياحية		
قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2023 م		
الإيرادات:		
90000		إيرادات الاستشارات
5000		الإيرادات الأخرى
95000		إجمالي الإيرادات
المصروفات:		
	50,000	مصروف الرواتب
	24,000	مصروف الإيجار
	3,000	المصروفات التسويقية
	3,000	مصروف القرطاسية
	80000	إجمالي المصروفات
15000		صافي الربح

يُبين الجدولان المجاوران قائمة المركز المالي وقائمة الدخل لمؤسسة البترا للخدمات السياحية في نهاية عام 2023 م.

أجد:

- 1- نسبة التداول.
- 2- هامش الربح الصافي.
- 3- نسبة العائد على الأصول.
- 4- نسبة العائد على حقوق الملكية.

مؤسسة البترا للخدمات السياحية					
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2023 م					
الالتزامات المتداولة			الأصول المتداولة		
الدائون	3700		البنك	20000	
			الصندوق	12000	
			المديون	3300	
إجمالي الالتزامات المتداولة		3700	إجمالي الأصول المتداولة		35300
الالتزامات الثابتة			الأصول الثابتة		
القروض طويلة الأجل	12000		الأثاث	4000	
			السيارات	14000	
إجمالي الالتزامات الثابتة		12000	إجمالي الأصول الثابتة		18000
حقوق الملكية					
رأس المال	22600				
صافي الربح	15000				
إجمالي حقوق الملكية		37600			
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		53300	إجمالي الأصول		53300

1- نسبة التداول = الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة
 $35300 \div 3700 = 9.5$

2- هامش الربح الصافي = (صافي الربح / إجمالي الإيرادات) × 100%
 $(15,000 / 95,000) \times 100\% \approx 15.79\%$

3. نسبة العائد على الأصول (ROA) = (صافي الربح / إجمالي الأصول) × 100%
 $(15,000 / 18,000) \times 100\% \approx 83.3\%$

4. نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE) = (صافي الربح / حقوق الملكية) × 100%
 $(15,000 / 37,600) \times 100\% \approx 39.89\%$

أسئلة مقترحة:

1. ما الهدف الأساسي من "التحليل التاريخي"؟
(أ) التنبؤ الدقيق بالإيرادات المستقبلية.
(ب) دراسة الأداء المالي السابق لفهم الاتجاهات واتخاذ القرارات.
(ج) مقارنة الأداء مع الشركات المنافسة فقط.
(د) إعداد الموازنات التقديرية دون الاعتماد على البيانات السابقة.
2. أي من الأدوات التالية تُعدّ الأكثر ملاءمة لتقييم "الكفاءة التشغيلية" على المدى الطويل؟
(أ) نسبة التداول.
(ب) تحليل التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية.
(ج) نسبة الديون إلى حقوق الملكية.
(د) هامش صافي الربح.
3. إذا كانت نسبة العائد على الأصول (ROA) لدى شركة ما 8%، بينما متوسط الصناعة 12%، فما التفسير الأرجح؟
(أ) الشركة أكثر كفاءة في استخدام أصولها من المنافسين.
(ب) لدى الشركة مشاكل في السيولة قصيرة الأجل.
(ج) هيكل تمويل الشركة يعتمد بشكل كبير على الديون.
(د) الشركة أقل كفاءة في استخدام أصولها لتوليد الأرباح.
4. من يقوم بإجراء "التحليل الخارجي" بشكل أساسي؟
(أ) المديرون والمحاسبون داخل المؤسسة.
(ب) المستثمرون والدائنون والمحللون الماليون خارج المؤسسة.
(ج) وزارة المالية فقط.
(د) موظفو قسم الإنتاج.
5. ما الخطوة الأكثر أهمية في عملية التحليل المالي، والتي تعتمد عليها صحة القرارات؟
(أ) جمع البيانات.
(ب) اختيار الأدوات.
(ج) إجراء التحليل.
(د) تفسير النتائج.
6. أي من النسب التالية تقيس بشكل مباشر "مخاطر الإفلاس"؟
(أ) نسبة التداول.
(ب) هامش الربح الإجمالي.
(ج) نسبة الديون إلى حقوق الملكية.
(د) العائد على الاستثمار (ROI).
7. ما الفرق الجوهرى بين "التحليل الأفقي" و"التحليل الرأسى"؟
(أ) التحليل الأفقى للمقارنة بين الشركات، والرأسى للمقارنة بين الفترات.
(ب) التحليل الأفقى لدراسة التغير عبر الزمن، والرأسى لدراسة هيكل القوائم المالية في فترة واحدة.
(ج) التحليل الأفقى يستخدم للنسب المالية، والرأسى للتدفقات النقدية.
(د) لا يوجد فرق بينهما.
8. أي من الأنشطة التالية يُصنّف ضمن "الأنشطة التمويلية" في قائمة التدفقات النقدية؟
(أ) شراء معدات جديدة.
(ب) تحصيل النقد من العملاء.
(ج) سداد قرض طويل الأجل.
(د) دفع رواتب الموظفين.

9. إذا ارتفعت "نسبة التداول" للشركة بشكل كبير، ما التفسير المحتمل؟
أ) انخفضت التزاماتها المتداولة بشكل كبير.
ب) زادت أصولها المتداولة (مثل المخزون) بشكل كبير.
ج) انخفضت ديونها طويلة الأجل.
د) تحسنت كفاءتها التشغيلية.

10. ما الغاية الأساسية من استخدام برامج التحليل المالي المتقدمة مثل (Oracle Financial Services)؟
أ) استبدال المحللين الماليين تمامًا.
ب) دمج البيانات المالية وإعداد تقارير دقيقة بسرعة وكفاءة.
ج) إعداد القوائم المالية فقط.
د) تخفيض تكاليف التشغيل دون تحسين الدقة.

11. أي من هذه يعتبر من مزايا "الأتمتة" في التحليل المالي؟
أ) زيادة الاعتماد على العمليات اليدوية.
ب) تقليل الأخطاء البشرية وزيادة سرعة الإجراءات.
ج) جعل التحليل المالي أكثر تعقيدًا.
د) تقليل الحاجة إلى البيانات المالية.

12. إذا أراد مستثمر تقييم "الجدوى الاستثمارية" لشركة، أي نوع من التحليل سيعتمد عليه بشكل أساسي؟
أ) التحليل الداخلي فقط.
ب) التحليل الخارجي.
ج) تحليل الاتجاهات لفترة زمنية قصيرة فقط.
د) تحليل التكاليف دون النظر إلى الإيرادات.

13. ما النسبة التي تحسب بواسطة المعادلة: (صافي الربح / إجمالي الإيرادات) × 100%؟
أ) نسبة العائد على الأصول (ROA).
ب) نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE).
ج) هامش صافي الربح (Net Profit Margin).
د) نسبة السيولة السريعة.

14. أي من القوائم المالية التالية تعتبر الأكثر أهمية لتقييم "القدرة على سداد الالتزامات قصيرة الأجل"؟
أ) قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).
ب) قائمة الدخل.
ج) قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
د) قائمة التدفقات النقدية.

15. ما الهدف من "تحليل المقارنة" (Benchmarking)؟
أ) دراسة أداء الشركة عبر الزمن فقط.
ب) تحديد القيمة السوقية للشركة دون مقارنة.
ج) مقارنة أداء الشركة بأداء منافسيها في نفس القطاع.
د) قياس السيولة النقدية فقط.

16. إذا انخفض "هامش الربح الصافي" لشركة ما بينما ظل إجمالي الإيرادات ثابتًا، فما السبب المرجح؟
أ) انخفضت قيمة الأصول الثابتة.
ب) ارتفعت التكاليف والمصروفات.
ج) زادت حقوق الملكية.
د) انخفضت الالتزامات المتداولة.

17. أي من هذه الخطوات تأتي بعد "جمع البيانات" مباشرة في عملية التحليل المالي؟
أ) اختيار الأدوات المناسبة للتحليل.
ب) تفسير النتائج.
ج) إعداد التقارير النهائية.
د) اتخاذ القرارات الاستثمارية.

18. ما الغرض الرئيسي من "نسبة الديون إلى حقوق الملكية" (Debt-to-Equity Ratio)؟
أ) قياس الربحية.
ب) قياس درجة اعتماد الشركة على الديون في تمويل أعمالها.
ج) تقييم الكفاءة التشغيلية.
د) حساب السيولة الفورية.

19. أي من هذه يعتبر من استخدامات التحليل المالي في "إدارة المخاطر"؟
أ) تحديد سعر السهم فقط.
ب) تقييم مخاطر السيولة ومخاطر الإفلاس.
ج) إعداد الإعلانات التسويقية.
د) توظيف موظفين جدد.

20. إذا كانت "نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)" مرتفعة بينما "نسبة العائد على الأصول (ROA)" منخفضة، فماذا يشير ذلك؟
أ) كفاءة تشغيلية عالية.
ب) اعتماد كبير على الديون في الهيكل التمويلي (الرافعة المالية).
ج) مشاكل في إدارة المخزون.
د) قوة سيولة فائقة.

21. بلغت الأصول المتداولة لشركة 120,000 دينار، والتزاماتها المتداولة 80,000 دينار. إذا ارتفعت الأصول المتداولة بنسبة 25% وانخفضت الالتزامات المتداولة بمقدار 10,000 دينار، فما هي نسبة التداول الجديدة؟
أ) 1.25
ب) 1.50
ج) 1.875
د) 2.00

22. إذا كان صافي ربح الشركة 50,000 دينار، وإجمالي إيراداتها 400,000 دينار، فما هو هامش الربح الصافي؟
أ) 8%
ب) 12.5%
ج) 15%
د) 20%

23. إذا كان إجمالي أصول الشركة 600,000 دينار، وصافي ربحها 75,000 دينار، فما هو العائد على الأصول (ROA)؟
أ) 10.5%
ب) 12.5%
ج) 15%
د) 18%

24. إذا كان إجمالي الديون لشركة ما 200,000 دينار، وإجمالي حقوق الملكية 400,000 دينار، فما هي نسبة الديون إلى حقوق الملكية؟
أ) 0.25
ب) 1.00
ج) 0.75
د) 0.50

25. إذا كانت التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية 100,000 دينار، والمصروفات الرأسمالية 60,000 دينار، فما هي نسبة التدفق النقدي الحر إلى المصروفات الرأسمالية؟**
أ) 1.67
ب) 1.20
ج) 2.00
د) 2.50



أسئلة متوفرة

1. ب 2. ب 3. د 4. ب 5. د 6. ج 7. ب 8. ج 9. ب 10. ب 11. ب 12. ب 13. ج 14. أ 15. ج 16. ب 17. أ 18. ب
19. ب 20. ب 21. ج 22. ب 23. ب 24. د 25. أ

