المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة التربية والتعليم
إدارة المناهج والكتب المدرسية

الثقافة المالية

الجزء الأول

الصف الحادي عشر

الفرع الأدبي

دليل المعلم

www.jnob-jo.com

دليل المعلم
الثقافة المالية
الجزء الأول
الصف الحادي عشر
الفرع الأدبي
١٤٤٠هـ / ٢٠١٩م

ISBN: 978-9957-84-870-5
9 789957 848705

المطابع المركزية

المملكة الأردنية الهاشمية
وزارة التربية والتعليم
إدارة المناهج والكتب المدرسية

دليل المعلم

الثقافة المالية

الجزء الأول

الصف الحادي عشر

الفرع الأدبي

إعداد

وزارة التربية والتعليم

بالتعاون مع

البنك المركزي ومؤسسة إنجاز

الناشر

وزارة التربية والتعليم

إدارة المناهج والكتب المدرسية

يسر إدارة المناهج والكتب المدرسية استقبال آرائكم وملاحظاتكم على هذا الدليل على العناوين الآتية: هاتف: ٨-٥/٤٦١٧٣٠٤، فاكس ٤٦٣٧٥٦٩، ص. ب: ١٩٣٠، الرمز البريدي: ١١١١٨، أو بوساطة البريد الإلكتروني: Email: humanities.Division@moe.gov.jo.

قررت وزارة التربية والتعليم استخدام هذا الدليل في مدارس المملكة الأردنية الهاشمية جميعها، بناءً على قرار مجلس التربية والتعليم رقم٨٩، تاريخ ٢٠١٩، بدءًا من العام الدراسي ٢٠١٩/٢٠٢٠م.

جميع الحقوق محفوظة لوزارة التربية والتعليم

عمّان - الأردن / ص.ب ١٩٣٠

التحرير العلمي : فاطمة عريوة العبادي
منال عبد الكريم الخياط
كامل إبراهيم أبو سالم

التحرير اللغوي : نضال أحمد موسى
الإنتاج : د. عبدالرحمن أبو صعيليك

رقم الإيداع لدى دائرة المكتبة الوطنية
٢٠١٩/٧/٣٨٥٦
ISBN: 978-9957-84-870-5

الطبعة الثانية ١٤٤٠هـ / ٢٠١٩م

قائمة المحتويات

الدرس	الموضـــــوع	الصـــفحـــة
المقدمة		٤
الفصل الدراسي الأول		
الوحدة الأولى	**مدخل إلى المحاسبة**	
الأول	المحاسبة	١١
الثاني	المصطلحات المحاسبية	٢٢
الثالث	معادلة الميزانية	٣٧
الوحدة الثانية	**الدورة المحاسبية**	
الأول	الدورة المحاسبية	٦٣
الثاني	دفتر اليومية	٩٤
الثالث	دفتر الأستاذ	١٠٦
الرابع	ميزان المراجعة	١٣٠
الخامس	أنواع القوائم المالية	١٥٥
السادس	تطبيق الدورة المحاسبية	١٨٤

www.jnob-jo.com

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على الرسول الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين:

أخي المعلم / أختي المعلمة

السلام عليكم ورحمةُ الله وبركاته، وبعد:

نضع بين أيديكم (دليل المعلم) لكتاب الثقافة المالية للصف الحادي عشر، آملين الاستفادة منه في إعداد الدروس وتنفيذها كأحد المصادر التي تساعد على تحقيق النتاجات التعليمية المرجوة.

أُعِدَّ هذا الدليل على نحو منسجم مع خطة التعليم سعيًا إلى النهوض بالمعرفة المالية وإدارة المال عند أبنائنا الطلبة، ولا شكَّ في أن إدراج الثقافة المالية في مناهج التعليم المدرسي هو أكثر الطرائق كفاءةً وفعاليةً لتعريف الشباب وقطاعات المجتمع المختلفة بالتطور العلمي المتسارع الذي يشهده العالم في هذا المجال، بما يكفي لتحسين المفاهيم والعادات المالية لدى الأجيال حاضرًا ومستقبلًا. ولمّا كانت مسؤولية النظام التعليمي الرئيسة سَدّ الثغرات المعرفية لدى الطلبة في المجالات الثقافية المختلفة، فقد راعى الدليل الفروق الفردية بين الطلبة عن طريق تنويعه الأنشطة والأمثلة بما يتلاءم مع قدراتهم المختلفة والإمكانات المتوافرة في المدارس، فضلًا عن مراعاة الجوانب المتعلقة بالتفكير الإبداعي واختيار الموضوعات لتكون أقرب إلى الواقع الحياتي اليومي للطلبة؛ ما يحفزهم ويحثُّهم على العمل التعاوني.

ولعل من الأسس المهمة التي بُنِي عليها هذا الدليل أنه يُمثِّل إحدى الركائز لتحقيق المنهاج؛ إذ ينسجم وخطة التطوير التربوي المنبثقة من فلسفة التربية والتعليم وأهداف تطوير التعليم نحو الاقتصاد المعرفي.

ونحن إذْ نُقدِّم هذا الدليل لنأمل أنْ يكون مرشدًا ومرجعًا لتخطيط الدروس بما يوائم مستوياتِ الطلبة، والبيئة المادية الصفية، وأهداف المبحث. ونأمل أيضًا أن يُحققِّ التكامل بين النظرية والتطبيق؛ إذ ارتبط الدليل بكتاب الطالب على نحو مباشر، وبالنتاجات التعليمية واستراتيجيات التدريس والتقويم، إضافةً إلى اهتمامه بتفعيل دور التكنولوجيا بوصفها أداة لإثراء التعلّم الإيجابي؛ تخطيطًا، وتنفيذًا وتقويمًا،

www.jnob-jo.com

وإشتماله على كثير من الأسئلة والاجتهادات التي لا نتوقع منكما الوقوف عندها فحسب، بل أن تعدّها منطلقًا لتنمية خبراتكما، وإبراز قدراتكما الإبداعية في وضع البدائل، أو الأنشطة المتنوعة، أو إضافة الجديد إلى المحتوى، أو بناء أدوات تقويم ذات معايير جديدة.

والله ولي التوفيق

www.jnob-jo.com

الفصل الدراسي الأول

www.jnob-jo.com

الوحدة الأولى 1

مدخل إلى المحاسبة

- هل فكَّرت يومًا أن تصبح مديرًا ماليًّا أو مُحاسِبًا؟ لماذا فكَّرت في ذلك؟
- برأيك، ما أهمية تدوين مختلف العمليات المالية التي تحدث في المؤسسة؟
- ما شعورك إذا علمت أن المؤسسة التي تعمل فيها تعتمد في إصدار قراراتها على ما تُقدِّمه لها من بيانات ومعلومات؟

www.jnob-jo.com

يُعَدُّ تحقيق الربح الهدف الرئيس للمشروعات ومؤسسات الأعمال؛ إذ تسعى هذه المؤسسات إلى استثمار أموالها في المجالات التي توفر لها قدرًا من الربح، وهو ما يُحتِّم على العاملين فيها معرفة مركزهم المالي ضمن قطاع الأعمال، وهذا المركز يُمثِّل ما تاملكه المؤسسة من موجودات، فضلًا عن الالتزامات المنوطة بها، وغير ذلك من الأمور المحاسبية.

تُعَدُّ المحاسبة إحدى العمليات المهمة التي تساعدك على تقييم أداء مشروعك الريادي، وتحديد مدى تقدُّمه ونجاحه، وتُمكِّنك من تعرُّف طبيعة المشكلات التي تواجهه، وتحديد نقاط القوة لاستثمارها بصورة أفضل، وكذلك نقاط الضعف لمعالجتها والحد منها، وتجعلك - بوصفك مديرًا للمشروع - أقدر على اتخاذ القرارات المالية المناسبة.

لذا، تُركِّز هذه الوحدة على بيان مفهوم المحاسبة، والمصطلحات الأساسية في المحاسبة، ومعادلة الميزانية وأثر العمليات المالية فيها.

نتاجات التعلُّم من الوحدة

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

- تعرُّف مفهوم المحاسبة.
- توضيح المقصود بالعمليات المالية.
- تحديد أهداف المحاسبة.
- التعرُّف إلى المستفيدين من المعلومات المحاسبية.
- تحديد توازن معادلة الميزانية.

www.jnob-jo.com

الدرس الأول
المحاسبة

نِتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف مفهوم المحاسبة.
- توضيح المقصود بالعمليات المالية.
- تحديد أهداف المحاسبة.
- تعرُّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

المفاهيم والمصطلحات: المحاسبة، العمليات.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- نموذج (KWL).

مفهوم المحاسبة.

متى بدأت باستخدام عمليات مالية في حياتك؟

بناءً على ما درسته من موضوعات الثقافة المالية، فإن المحاسبة تبدأ في الحياة منذ الصغر، وتحديدًا في اليوم الذي بدأْتَ تتسلَّم فيه مصروفك اليومي، فصرفتَ بعضه على شراء الحاجيات، ووفَّرْتَ بعضه الآخر ما أمكن لمواجهة الظروف الطارئة التي تعرَّضْتَ لها أحيانًا في حياتك اليومية. وبذلك يمكن القول إن المحاسبة علم قائم بذاته لأنها تستخدم مجموعة من القواعد والمبادئ والأسس والنظريات، فما المقصود بالمحاسبة؟ وماذا تعرف عنها؟ وللإجابة عن هذين السؤالين، سنُنفِّذُ النشاط الآتي:

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

ماذا تعرف عن المحاسبة؟

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى تهيئة الطلبة لتعرُّف موضوعاتٍ متعلقة بالمحاسبة.

التعليمات:

- وجِّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- اطلب إليهم الاطِّلاع على الجدول (١-١).
- اطلب إليهم ملء العمود الأول: ماذا أعرف عن المحاسبة؟
- اطلب إليهم ملء العمود الثاني: ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟
- اطلب إليهم ترك العمود الثالث (ماذا تعلَّمْتُ عن المحاسبة؟) فارغًا، مُوضِّحًا أنهم سيملأونه في نهاية الوحدة.
- ناقش - بإيجاز- الطلبة في الأفكار التي يتوصَّلون إليها.
- وضِّح لهم أنه يمكن الإجابة عن جميع استفساراتهم المتعلقة بالمحاسبة في أثناء دراسة موضوعات هذه الوحدة.

ماذا أعرف؟ (What do I Know)?	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I Want to Know)?	ماذا تعلَّمْتُ؟ (What have I Learned)?

الجدول (١-١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

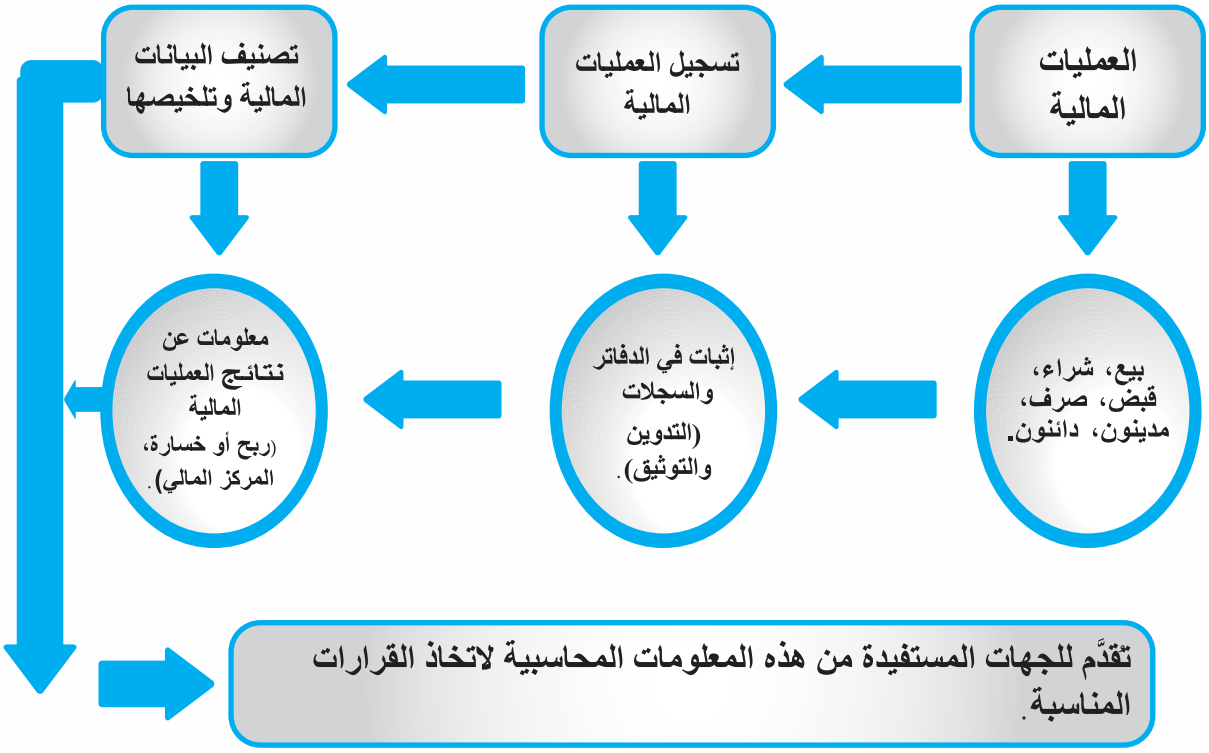
www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة أن:

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

وضِّح للطلبة ما يأتي:

يتبيَّن من التعريف السابق وجود ثلاثة أنشطة رئيسة للمحاسبة يُمثِّلها الشكل (١-١).



الشكل (١-١): أنشطة المحاسبة الرئيسة.

www.jnob-jo.com

وفي ما يأتي توضيح لهذه الأنشطة:

١. **العمليات المالية:** يُقصَد بها جميع العمليات التي تخص المؤسسة، والتي تُؤثِّر فيها تأثيرًا ماليًّا مباشرًا. وهنا يجب التمييز بين العمليات المالية (ذات الأثر النقدي في المؤسسة)، مثل: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء، والعمليات غير المالية (التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة)، مثل: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المُنتَج.

٢. **تسجيل العمليات المالية:** يجب أن يكون لكل عملية مالية ذات أثر نقدي في المؤسسة أوراقٌ ثبوتية (مستندات) خاصة بها؛ بغية إثباتها وتسجيلها في سجلات خاصة، بطريقة منظمة ستتعرَّفها في الدروس اللاحقة.

تُقسَّم المستندات إلى قسمين، هما:

- مستندات داخلية: أوراق ثبوتية تنشأ داخل المؤسسة، ويُحتفَظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين، مثل: فواتير البيع، واستلام البضاعة، وكشوف الرواتب والأجور.
- مستندات خارجية: أوراق ثبوتية تنشأ خارج المؤسسة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين، مثل: فواتير الشراء، وكشوف البنك، والشيكات.

٣. **تصنيف البيانات المالية وتلخيصها:** يتضمَّن هذا النشاط تصنيف العمليات المالية المسجلة وتلخيصها، بهدف عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات؛ لاتخاذ القرارات المناسبة، علمًا بأن توصيلها يكون غالبًا على صورة تقارير محاسبية (Accounting Reports)، تسمى أيضًا القوائم المالية (Financial statements)، وسوف نتناولها مُفصَّلةً في الدروس اللاحقة.

يُذكَر أن القوائم المالية تحوي معلومات مُجمِّعة للعمليات المالية؛ فالعمليات الخاصة بالإيرادات والمصروفات - مثلًا- التي حدثت في وقت معين تُجمَّع في قيمة واحدة، ثم يظهر مجموعها في القوائم المالية.

www.jnob-jo.com

النشاط (٢)

أهداف المحاسبة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أهداف المحاسبة.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة تحديد أهداف المحاسبة، وذلك بالاطِّلاع على أنشطة المحاسبة الرئيسة في الشكل (١-١).
- ناقش الطلبة في ما يتوصَّلون إليه من معلومات.
- وضِّح للطلبة ما يأتي:

أهداف المحاسبة:

تستخدم الشركات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدَّة، أهمها:

- الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للمؤسسة.
- تحديد نتيجة أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة.
- تحديد مركز المؤسسة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها، وما عليها).
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، واتخاذ القرارات، ورسم السياسات للفترات القادمة.
- توفير البيانات والمعلومات اللازمة لعمليات الرقابة على أعمال المؤسسة.

www.jnob-jo.com

النشاط (٣)

المستفيدون من المعلومات المحاسبية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف المستفيدين من المعلومات المحاسبية.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة تحديد المستفيدين من المعلومات المحاسبية، وذلك بملء الجدول (١-٢).

المستفيدون من داخل المؤسسة	المستفيدون من خارج المؤسسة

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

- ناقش الطلبة في ما يتوصَّلون إليه من معلومات.
- وضِّح للطلبة ما يأتي:

www.jnob-jo.com

المستفيدون من المعلومات المحاسبية (الذين يطلبون معلومات من المحاسب):

يمكن تصنيف المستفيدين من المعلومات المحاسبية إلى صنفين:

١. المستفيدون من داخل المؤسسة.

٢. المستفيدون من خارج المؤسسة.

علمًا بأن لكل جهة ولكل شخص حاجات خاصة من المعلومات المحاسبية، انظر الشكل (١-٢).

المستفيدون من داخل المؤسسة	المستفيدون من خارج المؤسسة
• الإدارة. • الموظفون.	• المُلّاك. • المقرضون. • الأجهزة الحكومية.

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

١. **إدارة المؤسسة:** تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها- بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة؛ ذلك أنها تساعدها على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات، أو تحديد حاجة المؤسسة إلى السيولة النقدية، أو الرقابة على ممتلكات المؤسسة، وجودة الأداء.

٢. **الموظفون:** يهتم العاملون في المؤسسة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح المؤسسة التي ينتمون إليها؛ ما يُؤثِّر في أدائهم وجهودهم.

٣. **المُلّاك:** تساعد التقاريرُ المالية المُلّاكَ على معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح، ومدى كفاءة إدارة المؤسسة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتها.

٤. **المقرضون:** يهتم المقرضون بالتقارير المالية التي توضِّح مدى قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.

٥. **الأجهزة الحكومية:** تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في الرقابة على الأداء، وتحصيل الضريبة، وتقديم التسهيلات للشركات.

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

تعمل سلوى مُحاسِبةً في مؤسسة استشارات هندسية، وقد طلب إليها مدير المؤسسة إعداد تقرير مالي يُوضِّح طبيعة الوضع العام للمؤسسة. مستعينًا بشبكة الإنترنت أو أي مصدر آخر، ما أهم النصائح التي يمكنك تقديمها لسلوى، والتي تساعدها على إعداد هذا التقرير؟

www.jnob-jo.com

أسئلة الدرس

١. وضِّح المقصود بمفهوم المحاسبة.

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

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

أ) العمليات المالية، مثل: البيع، والشراء، والقبض، والصرف، والمديونية، والدائنية.

ب)تسجيل العمليات المالية، مثل: الإثبات في الدفاتر والسجلات (التدوين والتوثيق).

ج) تصنيف البيانات المالية وتلخيصها، مثل: المعلومات المتعلقة بنتائج العمليات المالية (الربح أو الخسارة، المركز المالي).

٣. هاتِ مثالًا واحدًا على كلٍّ ممّا يأتي:

أ) العمليات المالية ذات الأثر النقدي في المؤسسة: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء.

ب) العمليات المالية التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المُنتَج.

٤. وضِّح فوائد المعلومات المحاسبية في المؤسسة لكل فئة من الفئات الآتية:

أ) إدارة المؤسسة: تهتم الإدارة - على اختلاف مستوياتها - بالتقارير المالية التي تنتجها المحاسبة؛ ذلك أنها تساعدها على اتخاذ القرارات المناسبة للتخطيط المستقبلي ورسم السياسات، أو تحديد حاجة المؤسسة إلى السيولة النقدية، أو الرقابة على ممتلكات المؤسسة، وجودة الأداء.

ب) الموظفون: يهتم العاملون في المؤسسة بالتقارير المالية لمعرفة مدى نجاح المؤسسة التي ينتمون إليها؛ ما يُؤثِّر في أدائهم وجهودهم.

ج) المُلّاك: تساعد التقاريرُ المالية المُلّاكَ على معرفة مدى نجاح مشروعاتهم في تحقيق الأرباح، ومدى كفاءة إدارة المؤسسة في استثمار ممتلكاتهم وحمايتها.

www.jnob-jo.com

د) المقرضون: يهتم المقرضون بالتقارير المالية التي توضِّح مدى قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ قرارات تتعلق بإمكانية تقديم قروض لها.

هـ) الأجهزة الحكومية: تستفيد الجهات الحكومية (مثل الضريبة) من التقارير المالية في الرقابة على الأداء، وتحصيل الضريبة، وتقديم التسهيلات للشركات.

٥. تستخدم المؤسسات النظام المحاسبي لتحقيق أهداف عدَّة، اذكر أربعةً منها.

أ) الاحتفاظ بسجلات مكتملة منتظمة دائمة لمختلف العمليات المالية للمؤسسة.

ب) تحديد نتيجة أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة.

ج) تحديد مركز المؤسسة المالي في لحظة زمنية معينة (ما لها، وما عليها).

د) توفير البيانات والمعلومات اللازمة للتخطيط، واتخاذ القرارات، ورسم السياسات للفترات القادمة.

www.jnob-jo.com

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يعمل بفعالية ضمن المجموعة.				
٢	يشارك في وضع الأفكار.				
٣	يُعبِّر عن آرائه بحرية.				
٤	يحترم وُجهة نظر الآخر.				
٥	يساعد زملاءه في الفريق للوصول إلى النِّتاج المطلوب.				
٦	يُظهِر اتجاهاتٍ إيجابيةً نحو العمل في الفريق.				
٧	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يُعرِّف مفهوم المحاسبة.				
٢	يُوضِّح المقصود بالعمليات المالية.				
٣	يُحدِّد أهداف المحاسبة.				
٤	يتعرَّف الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية.				

www.jnob-jo.com

٢ الدرس الثاني
المصطلحات المحاسبية

نِتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

المفاهيم والمصطلحات: الأصول، الأصول الثابتة، الأصول المتداولة، الأصول غير الملموسة، الالتزامات، الالتزامات الطويلة الأجل، الالتزامات القصيرة الأجل، حقوق الملكية، قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، الإيرادات، المصروفات، ميزان المراجعة.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- دراسة الحالة.

يجب أن يتَّبع المحاسب أسسًا ثابتةً؛ لتكون البيانات المالية التي تنشرها الشركات متشابهة، ويمكن المقارنة بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من المصطلحات المحاسبية التي يستخدمها المتخصصون في هذا المجال لتمثُّل معانٍ مُحدَّدة متفق عليها.

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة قراءة الحالة (١-١): مشروع هند، ثم الإجابة عن الأسئلة التي تليها.
- تجوَّل بين المجموعات مُساعِدًا، ومُرشِدًا، ومُوجِّهًا.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض ما تتوصَّل إليه على المجموعات الأخرى.
- ناقش الطلبة في ما يتوصَّلون إليه من معلومات.

افتتحت هند وشريكها مشروعًا لإعادة تدوير الورق المقوى والكرتون. بعد النجاح الكبير الذي حقَّقاه في السنة الماضية، قرَّرا أن يُوسِّعا مجال العمل، وذلك من خلال تحويل المشروع إلى مؤسسة، واستهداف زبائن أكثر لزيادة الإنتاجية، وتحقيق مبيعات أكثر، وصولًا إلى زيادة ربحية المشروع؛ لذا اجتمعت هند وشريكها مع فريق العمل لدراسة المقترح، وتحديد الاحتياجات اللازمة. وبعد مباحثات ومناقشات طويلة، تمَّ الاتفاق على توفير كلٍّ ممّا يأتي:

- مبنى أكبر حجمًا، وأقرب إلى الزبائن.
- أثاث مكتبي.
- جهاز حاسوب لتوثيق العمليات التي تتمُّ داخل المؤسسة، مثل: تسجيل الطلبيات ومواعيد تسليمها، وتكلفة الإنتاج، وكمية الإنتاج لكل مُنتَج وأسعارها، الكميات المبيعة، وحجم الإيرادات التي تحققها المبيعات.

www.jnob-jo.com

- مصمم جرافيكي.
- برمجيات التصميم اللازمة لتصميم شكل المُنتَجات الرئيسة وفقًا لأذواق الزبائن.
- خدمة الإنترنت للاطلاع على المواقع الإلكترونية المختلفة التي تُزوِّدُ فريق العمل بكل ما هو جديد في عالم تدوير الكرتون والورق المقوى، ومدى إمكانية الاستفادة منه واستثماره في إنتاج مُنتَجات جديدة تخدم الزبائن.
- الاهتمام بسمعة المحل وشهرته.
- الاحتفاظ بحقوق براءة الاختراع في حال إنتاج مُنتَجات أصيلة لا مثيل لها.
- وسيلة لإيصال الطلبيات إلى الزبائن.
- تمديد خطوط الماء والكهرباء والهاتف الأرضي.
- مخزن للاحتفاظ بالورق المقوى والكرتون والمواد الخام الخاصة بالإنتاج.
- برامج الدعاية والإعلان المختلفة لترويج المُنتَجات.

وبعد تداول تلك الاحتياجات وبحثها، أشار الفريق إلى وجوب تحديد رأس المال اللازم لتوفير جميع المتطلبات، وبعد حساب التكاليف الإجمالية، وتحديد المتوافر من رأس المال، وحساب المبلغ المتبقي المطلوب، وطريقة تأمينه. أشار بعض أفراد الفريق أن المبلغ المتوافر في الحساب البنكي الخاص بالمشروع هو ٥٠٠٠ دينار، وأن النقد المتوافر في الصندوق الخاص بالمشروع هو ٢٠٠٠ دينار، وأنهم بحاجة إلى ١٣٠٠٠ دينار سيقترضونها من البنك؛ على أن يتمَّ السداد في ٨ سنوات، وبذلك يصبح رأس المال المتوافر لديهم بعد الاقتراض ٢٠٠٠٠ دينار، يدفعون منها ٣٠٠٠ دينار لاستئجار مبنى مناسب عن الأشهر الثلاثة الأولى مبدئيًّا، و٨٠٠٠ دينار لشراء سيارة لإيصال الطلبيات إلى الزبائن، و٢٠٠٠ دينار لتأثيث المكتب، و٢٠٠٠ دينار للمخزون من المواد الخام المطلوبة للإنتاج، فضلًا عن شراء جهازي حاسوب؛ أحدهما للتوثيق، والآخر ذو مواصفات عالية للتصميم بمبلغ ١٢٠٠ دينار بالدَّين من مؤسسة الأمل، على أن يتمَّ السداد خلال سنة بتوقيع مؤسسة هند وفريقها على كمبيالات لمؤسسة الأمل لضمان حق المؤسسة في تحصيل المبلغ، إضافةً إلى دفع ٥٠٠ دينار لتمديد خطوط الكهرباء والماء والإنترنت، ثم إيداع المبلغ المتبقي في حساب المؤسسة البنكي لتُدفَع منه رواتب العاملين، ومصروفات الكهرباء والماء والإنترنت.

www.jnob-jo.com

في حين أشار آخرون إلى ضرورة اتفاق هند وشريكهاعلى كيفية توزيع الأرباح بينهما، وتوثيق حصة كل منهما في رأس المال.

بعد قراءة الحالة السابقة، أجب عن الأسئلة الآتية:

١. ما المتطلبات التي تلزم هند وفريقها لإنشاء المؤسسة؟

٢. أيُّ تلك المتطلبات يُعَدُّ ملكًا للمؤسسة في بداية تأسيسها؟

٣. أيُّ تلك المتطلبات لا يُعَدُّ ملكًا للمؤسسة في بداية تأسيسها (حقوق للآخرين على المؤسسة)؟

٤. أيُّ تلك المتطلبات يُمثِّل مصروفات مُلزمة للمؤسسة (نفقات أو تكاليف تنفقها الشركة لإنتاج المُنتجَات)؟

٥. أيُّ تلك المتطلبات يُمثِّل إيرادات للمؤسسة (ما تحصل عليه الشركة من مبالغ نقدية مقابل بيع المُنتجَات أو تقديم الخدمات)؟

٦. صنِّف ممتلكات الشركة إلى ما يأتي:

- ممتلكات ثابتة يمكن الاستفادة منها مدَّة طويلة.
- ممتلكات يمكن تحويلها إلى نقد، أو بيعها، أو تداولها.
- ممتلكات ليس لها كيان مادي ملموس، ولكنها تُسهِم في نشاط الشركة.
- ممتلكات الآخرين في المؤسسة التي يستحق سداد ثمنها لهم خلال مدَّة زمنية تتجاوز السنة.
- ممتلكات الآخرين في المؤسسة التي يستحق سداد ثمنها لهم خلال مدَّة زمنية لا تتجاوز السنة.

٧. ما الذي يمكن اعتباره ملكًا لأصحاب الشركة (مُلاّكها)؟

٨. إلى ماذا تحتاج هند وشريكها لحساب الأرباح التي تحققها المؤسسة؟

٩. كيف يمكن لهند وشريكها معرفة ممتلكات الشركة وما عليها من التزامات تجاه الآخرين؟

الحالة (١-١): مشروع هند.

www.jnob-jo.com

- وضِّح للطلبة ما يأتي:

المصطلحات الأساسية في المحاسبة:

١) **الأصول (Assets):** كل ما تملكه المؤسسة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أيُّ شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للمؤسسة مستقبلًا. تُصنَّف الأصول إلى أربع مجموعات، هي:

أ. **الأصول الثابتة (Fixed Assets):** ما تملكه المؤسسة من موجودات تساعد على عملية الإنتاج، لإعادة البيع، ويُتوقَّع أن يستفاد من خدماتها مدَّة طويلة، مثل: المباني، والسيارات، والأثاث.

ب. **الأصول المتداولة (Current Assets):** النقود والممتلكات الأخرى التي يُتوقَّع تحويلها إلى نقدٍ، أو بيعها، أو استخدامها في أثناء السنة، مثل: الصندوق، والبنك، والعملاء (المدينون)، والمخزون (بضاعة آخر المدَّة)، والاستثمارات القصيرة الأجل، وأوراق القبض (مستند رسمي يثبت مديونية الآخرين المستحقة للمؤسسة، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرَّر عندما تبيع المؤسسة لأجل، أو تُقدِّم خدمة لأجل).

ج. **الأصول غير الملموسة (Intangible Assets):** الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس، لكنها تُسهِم في نشاط المؤسسة، مثل: شهرة المحل، وحقوق النشر، وحقوق (براءة) الاختراع، والعلامة التجارية.

د. **الاستثمارات الطويلة الأجل:** مثل الأسهم والسندات.

٢) **الالتزامات (Liabilities):** حقوق الآخرين تجاه المؤسسة الواجبة الأداء، أو التزامات المؤسسة تجاه الآخرين. وهذه الالتزامات تُقسَم قسمين، هما:

أ. **الالتزامات الطويلة الأجل (الثابتة) (Long Term Liabilities):** التزامات المؤسسة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدَّة أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات.

ب. **الالتزامات القصيرة الأجل (المتداولة) (Current Liabilities):** الالتزامات التي على المؤسسة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنويًّا على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع (مستند رسمي يثبت مديونية المؤسسة للآخرين، مثل الكمبيالة أو السند، ويُحرَّر عندما تشتري المؤسسة لأجل، أو تُقدِّم خدمة لأجل).

٣) **حقوق الملكية (Owner's Equity):** التزامات المؤسسة تجاه مُلّاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو المُلّاك في المؤسسة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحًا منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلّاك المؤسسة، مضافًا إليه الأرباح التي تحقَّقت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرَح منها المسحوبات الشخصية.

www.jnob-jo.com

٤) **قائمة المركز المالي، أو الميزانية العمومية (Balance Sheet):** قائمة تُوضِّح ما تملكه المؤسسة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمَّن ملخَّصًا لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة.

٥) **قائمة الدخل (Income Statement):** قائمة تُوضِّح ما آلَ إليه نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية.

٦) **الإيرادات (Revenues):** جميع ما تحصل عليه المؤسسة من إيرادات لقاء بيع البضائع، وتقديم الخدمات؛ سواء أسُدِّدت أم لا، إضافةً إلى أرباح الاستثمارات.

٧) **المصروفات (Expenses) :** جميع التكاليف التي تتحملها المؤسسة لقاء حصولها على الإيرادات، مثل تكلفة البضائع والسلع، والخدمات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة التي تُزاوِلها المؤسسة للحصول على الإيرادات، مثل: الإيجارات، والرواتب، والكهرباء، والمطبوعات.

٨) **ميزان المراجعة (Trial Balance):** قائمة تتضمَّن جميع حسابات دفتر الأستاذ (سيتمُّ تعرُّفه لاحقًا) وأرصدتها. ويُعَدُّ توازُن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدة هذه الحسابات.

www.jnob-jo.com

النشاط (٢) تصنيف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تصنيف المصطلحات الأساسية في المحاسبة.

التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة تصنيف البيانات التي وردت في القائمة (أ) ضمن ما يناسبها في القائمة (ب).
- اطلب إلى كل مجموعة عرض النتائج التي تتوصَّل إليها أمام المجموعات الأخرى.

www.jnob-jo.com

القائمة (أ)

المباني	الأسهم	الصندوق	العلامة التجارية	الأثاث
البنك	قروض لعشر سنوات	الرواتب	السندات	الربح أو الخسارة
الإيجارات	شهرة المحل	رأس المال	إيرادات البيع	
أقساط مستحقة سنويًّا		ملخص لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية		

القائمة (ب)

الأصول الثابتة	
الأصول المتداولة	
الأصول غير الملموسة	
الاستثمارات الطويلة الأجل	
الالتزامات الثابتة (الطويلة الأجل)	
الالتزامات المتداولة (القصيرة الأجل)	
حقوق الملكية	
الميزانية العمومية	
قائمة الدخل	
الإيرادات	
المصروفات	

www.jnob-jo.com

إضاءات

الفروض المحاسبية:

١) **الوحدة المحاسبية المستقلة:** المقصود بهذا الفرض أن للمؤسسة شخصية معنوية مستقلة عن سجلاتها المحاسبية الخاصة بها، ومستقلة أيضًا عن مُلّاكها؛ أي إن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك، التي ليس لها علاقة بالمؤسسة، لا تُسجَّل في سجلات المؤسسة، ويجب معاملة المالك بوصفه دائنًا مثل غيره من الدائنين، ويكون التزام المؤسسة نحوه مثل التزامها تجاه الآخرين.

٢) **الاستمرارية:** المقصود بهذا الفرض أن المؤسسة وُجِدت لتستمر في ممارسة نشاطها العادي مدَّةً زمنيةً غير مُحدَّدة ما لم يثبت عكس ذلك؛ ما يعني إبراز الأصول الثابتة وتقييمها بكلفها التاريخية (القيمة الفعلية)، والاستمرار في إهلاكها (تخفيض قيمتها الفعلية) من سنة مالية إلى أخرى، ما دامت المؤسسة مستمرة في استخدام هذه الأصول. وعلى هذا، فإن المحاسبين لا يلجأون إلى تقييم الأصول الثابتة بقيمها السوقية طالما انتفت نيَّة بيع هذه الأصول، أو نيَّة تصفية الشّركة، ثم التخلُّص من أصولها المختلفة.

٣) **المدَّة المحاسبية:** يُقسَّم عمر المؤسسة - بحسب هذا الفرض- إلى مُدَد زمنية متساوية؛ بغية تعرُّف نتائج أعمالها بصورة دورية، وتزويد المستخدمين بهذه النتائج بانتظام؛ سواء كان ذلك بإصدار القوائم السنوية، أو نصف السنوية، أو غيرهما، ما يتيح للمستخدمين وأصحاب العلاقة الاطِّلاع المستمر على الأوضاع المالية للمؤسسة، ونتائج أعمالها، بدلًا من الانتظار مدَّة طويلة لمعرفة ذلك، وهو ما يُعَدُّ أمرًا عمليًّا بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالمؤسسة إلى معلومات دورية تساعدها على عملية اتخاذ القرارات.

٤) **الوحدة النقدية:** يقوم هذا الفرض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية، فيُصار إلى استخدامها في القياس والتحليل المحاسبي. وبناءً على هذا الفرض، فإن جميع العمليات المالية التي تقوم بها المؤسسة تعتمد النقد أساسًا لذلك، ويمكن التعبير عنها بوحدة النقد (الدينار مثلًا).

أهم المبادئ المحاسبية:

هي القواعد التي تحكم الإجراءات والطرائق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة الأحداث المالية عند تسجيلها، وتبويبها، وتلخيصها.

www.jnob-jo.com

إضاءات

١) **التكلفة التاريخية:** يُقصَد بذلك تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس تكلفتها الفعلية. فمثلًا، عند شراء مبنى بمبلغ ١٠٠٠٠٠ دينار، تُسجَّل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة، ولا يُنظَر إلى قيمة المبنى السوقية التي قد تكون أكثر من هذه القيمة أو أقل منها، ولا يُنظَر أيضًا إلى أيِّ تغييرات قد تحدث لقيمة المبنى مستقبلًا. أمّا هدف هذا المبدأ فهو تحديد قيم العمليات المالية التي يمكن التحقُّق من صحتها موضوعيًّا نظرًا إلى توافر المستندات المُعزِّزة لها.

٢) **الاستحقاق:** يُقصَد بذلك تحميل كل مدَّة بما يخصها من إيراد ومصروف؛ سواء صُرِف هذا المصروف أو لم يُصرَف، وكذا تحميلها بإيراداتها؛ سواء جرى تحصيلها أو لم يجرِ تحصيلها.

٣) **المقابلة:** يُقصَد بذلك المقارنة بين إيرادات المدَّة المالية ومصروفاتها التي أسهمت في تحقيق الإيرادات لها، بغضِّ النظر عن دفع هذه المصروفات أو عدم دفعها؛ أي أن يُحمل إيراد المدَّة بالمصروفات جميعها التي أسهمت في تحقيق هذا الإيراد، بغضِّ النظر عن التسديد الفعلي لهذا المصروف، في ما يُعرَف بمبدأ مقابلة الإيراد بالمصروف. أمّا هدف هذا المبدأ فهو المساعدة على تحديد نتيجة نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة.

٤) **الثبات:** يُقصَد بذلك التزام المؤسسة عند استخدامها إحدى طرائق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلا في أحوال مُبرَّرة وشروط مُحدَّدة. فمثلًا، عندما تستخدم المؤسسة طريقة معينة في تقييم البضاعة التي لديها، يجب عليها الاستمرار في استخدام هذه الطريقة كل سنة، وعدم تغييرها من سنة إلى أخرى؛ حتى لا يُؤثِّر ذلك في صافي ربحها. ولكن، في حال وجدت المؤسسة طريقة أخرى تتيح تزويد المستخدمين بمعلومات أكثر، فيمكنها اعتماد الطريقة الجديدة شريطة الإفصاح عن ذلك لمستخدمي البيانات.

٥) **تحقُّق الإيرادات:** يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله في السجلات إلا بعد تحقُّقه. ويُعَدُّ الإيراد مُتحقِّقًا إذا توافر فيه أحد الشرطين الآتيين:

- وجود عملية مبادلة بين المؤسسة وجهات أخرى.
- تقديم خدمة، أو تسليم مبيعات.

يساعد هذا المبدأ على ضمان الدقة في تحديد إيرادات المؤسسة بناءً على الأدلة المادية الموضوعية.

www.jnob-jo.com

إضاءات

٦) **الحيطة والحذر (التحفُّظ)**: يُقصَد بذلك عدم أخذ الأرباح المُتوقَّعة بالحُسبان إلا عند تحقُّقها، في حين تؤخذ الخسائر المُتوقَّعة بالحُسبان قبل حدوثها. أمّا هدف هذا المبدأ فيتمثَّل في عدم تضخيم أرباح المؤسسة، وإظهار أرباحها الحقيقية، والاستعداد - في الوقت نفسه- لأيِّ خسائر مُتوقَّعة.

٧) **الإفصاح**: يُقصَد بذلك إظهار جميع المعلومات التي تَلزم المستفيدين، والتي تساعدهم على اتخاذ القرارات. يهدف هذا المبدأ إلى ضمان الشفافية في أداء المؤسسة، بحيث لا تُحجَب أيُّ معلومات قد يحتاج إليها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بالمؤسسة.

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

مستعينًا بشبكة الإنترنت أو أحد أفراد أسرتك،ابحث عن المسميات الأخرى لبعض المصطلحات الأساسية في المحاسبة التي ورد ذكرها، أو مصطلحات أخرى لم ترد في الدرس، ثم دَوِّنها، وشارك زملاءك ومعلمك فيها.

www.jnob-jo.com

١. وضِّح المقصود بالمفاهيم والمصطلحات الآتية:

أ) الأصول: كل ما تملكه المؤسسة من موجودات، وأموال، وذي قيمة نقدية، أو أيُّ شيء يمكنه توفير الخدمات أو المنافع للمؤسسة مستقبلًا.

ب)الالتزامات: حقوق الآخرين تجاه المؤسسة الواجبة الأداء، أو التزامات المؤسسة تجاه الآخرين.

ج) حقوق الملكية: التزامات المؤسسة تجاه مُلّاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو المُلّاك في المؤسسة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحًا منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلّاك المؤسسة، مضافًا إليه الأرباح التي تحقَّقت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرَح منها المسحوبات الشخصية.

د) الميزانية العمومية: قائمة تُوضِّح ما تملكه المؤسسة من أصول، وما عليها من التزامات وقت إعدادها. وهي تتضمَّن ملخَّصًا لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة.

هـ) قائمة الدخل: قائمة تُوضِّح ما آلَ إليه نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة، عن طريق مقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية.

٢. قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيِّن ما للمؤسسة وما عليها وقت إعدادها، وضِّح ذلك.

تُبيِّن قائمة المركز المالي الحالة المالية للمؤسسة في تاريخ معين، فهي تتضمَّن ملخَّصًا لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية الخاصة بالمؤسسة.

٣. ما الفرق بين الالتزامات الثابتة والالتزامات المتداولة؟ هات مثالًا على كلٍّ منهما.

الالتزامات الثابتة: التزامات المؤسسة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها مدَّة أكثر من سنة مالية، مثل القرض البنكي الذي يستغرق سداده عشر سنوات.

الالتزامات المتداولة: التزامات المؤسسة تجاه الآخرين التي يستحق سدادها خلال سنة مالية. ومن أمثلتها: الدائنون، والأقساط المستحقة سنويًّا على الديون الطويلة الأجل، وأوراق الدفع.

www.jnob-jo.com

٤. صحِّح الخطأ في ما يأتي:

أ- قائمة المركز المالي هي قائمة تُبيِّن ما آل إليه نشاط المؤسسة من ربح أو خسارة. خطأ، والصواب: قائمة الدخل.

ب- قائمة الدخل هي قائمة تُوضِّح ما للمؤسسة وما عليها في تاريخ إعدادها. خطأ، والصواب: قائمة المركز المالي.

ج- حقوق الملكية تساوي جميع الالتزامات مطروحًا منها الأصول جميعًا. خطأ، والصواب: الأصول - الالتزامات.

د- تُعَدُّ أرباح الاستثمارات مثالًا على المصروفات.خطأ، والصواب: الإيرادات.

www.jnob-jo.com

١) **أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يعمل بفاعلية ضمن المجموعة.				
٢	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				
٣	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٤	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				
٥	ينتقل من مجموعة إلى أخرى بهدوء.				
٦	يربط التعلُّم بواقع الحياة.				
٧	يلتزم بالوقت المُخصَّص للنشاط.				

٢) **أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يُميز المصطلحات الأساسية في المحاسبة.				

www.jnob-jo.com

٣ الدرس الثالث
معادلة الميزانية

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف فكرة معادلة الميزانية.
- تحديد توازن معادلة الميزانية.
- تمييز أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

المفاهيم والمصطلحات: معادلة الميزانية.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

تُعَدُّ معادلة الميزانية الأساس الذي يساعد على فهم قواعد التسجيل المحاسبي للمعاملات المالية التي تُؤثِّر في مختلف عناصر الميزانية، فهي تُوضِّح الأصول التي تملكها المؤسسة، ومصادر تمويل هذه الأصول. تحصل المؤسسة على أصولها من مصدرين رئيسين؛ أولهما: المُلّاك، وذلك في صورة ما يسمى حقوق الملكية. وثانيهما: الآخرون، في ما يُعرَف بالالتزامات. ويجب دائمًا تساوي مجموع الأصول مع مجموع كلٍّ من حقوق الملكية والالتزامات، ويمكن التعبير عن ذلك في صورة معادلة رياضية يكون طرفها الأيمن مساوياً لطرفها الأيسر وفق المعادلة الآتية:

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات.

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

فكرة معادلة الميزانية.

الهدف: **يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف فكرة معادلة الميزانية.**

التعليمات:

- وضِّح للطلبة ما يأتي:

معادلة الميزانية: تقوم هذه المعادلة على فكرة بسيطة مفادها أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فإذا كانت ثروتك مثلًا تتكوَّن من الآتي:

٥٠٠٠٠ دينار نقدًا في البنك،

و٢٠٠٠٠ دينار ثمن سيارة،

و ١٠٠٠٠٠دينار ثمن منزل،

فإن إجمالي ما تملكه يتمثَّل في مجموع قيمة المبالغ السابقة (في هذه الحالة) كالآتي:

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

= ٥٠٠٠٠+٢٠٠٠٠+١٠٠٠٠٠

= ١٧٠٠٠٠ دينار.

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

استخدامات الأموال = مصادر الأموال.

www.jnob-jo.com

- وضِّح للطلبة ما يأتي:

اتُّفِق في علم المحاسبة على التسميات الآتية:

الالتزام تجاه المُلّاك ---------- حقوق الملكية.

الالتزام تجاه الآخرين -------- الالتزامات.

استخدامات الأموال --------- الأصول.

تُمثِّل استخدامات الأموال الأوجه التي تُنفَق فيها النقود. فمثلًا، عند تأسيس مؤسسة برأس مال مقداره ٣٠٠٠٠ دينار يودَع في البنك، فإن استخدامات الأموال في هذه الحالة هي النقدية بالبنك.

وعليه، تصبح معادلة الميزانية على النحو الآتي:

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات.

وأيضًا:

الأصول = (رأس المال + الإيرادات - المصروفات) + الالتزامات.

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات، ثم وزِّع على كلٍّ منها ورقة العمل (١-١): أمثلة تطبيقية.
- اطلب إلى كل مجموعة حل أسئلة ورقة العمل.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

www.jnob-jo.com

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

ورقة العمل (١-١): أمثلة تطبيقية.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-١):

يمكن إيجاد المطلوب بناءً على معادلة الميزانية.

المثال رقم (١):

بلغ مجموع الأصول في إحدى الشركات ١٥٠٠٠٠ دينار، ومجموع الالتزامات ١٠٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد حقوق الملكية.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٥٠٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ + حقوق الملكية

حقوق الملكية = ١٥٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠٠

= ٥٠٠٠٠ دينار.

المثال رقم (٢):

بلغ مجموع الالتزامات في إحدى الشركات ٨٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٦٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

تحديد قيمة الأصول.

بناءً على معادلة الميزانية، فإن:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

الأصول = ٨٠٠٠٠ + ٦٠٠٠٠

= ١٤٠٠٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com

النشاط (٢)

أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات ثنائية.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطِّلاع على ورقة العمل (١-٢): أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية، ثم مناقشة الأسئلة الواردة فيها.
- تجوَّل بين الطلبة مُساعِدًا، ومُرشِدًا، ومُوجِّهًا.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.

بتاريخ ١/١/٢٠١٦م، بدأت مؤسسة بلال العمل برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع هذا المبلغ في الصندوق. وبتاريخ ٣/١/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار على الحساب من مؤسسة الجود لتجارة السيارات، ثم سدَّدت مبلغ ٢٠٠٠ دينار للدائنين نقدًا في ١٣/١/٢٠١٨م، ثم اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا في ١٧/١/٢٠١٨م.

- ناقش زميلك في تحليل معادلة الميزانية. ما أثر ذلك في طرف المعادلة؟
- لخِّص في دفترك المعلومات التي ستناقشها وأفراد مجموعتك أمام المجموعات الأخرى.

ورقة العمل (١-٢): أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة ورقة العمل (١-٢):

العملية الأولى:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب رأس المال، وهو من حقوق الملكية، وقد زاد بمقدار ٢٠٠٠٠ دينار، وحساب الصندوق، وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ٢٠٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٢٠٠٠٠ = ٠ + ٢٠٠٠٠

٢٠٠٠٠ = ٢٠٠٠٠

العملية الثانية:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب السيارات وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ٤٠٠٠ دينار، وحساب مؤسسة الجود (الدائنون)، وهو من الالتزامات، وقد زاد بمقدار ٤٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٢٠٠٠٠ + ٤٠٠٠ = ٤٠٠٠ + ٢٠٠٠٠

٢٤٠٠٠ = ٢٤٠٠٠

العملية الثالثة:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب الصندوق وهو من الأصول، وقد نقص بمقدار ٢٠٠٠ دينار، وحساب مؤسسة الجود (الدائنون) وهو من الالتزامات، وقد نقص بمقدار ٢٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٢٤٠٠٠ - ٢٠٠٠ = (٤٠٠٠ - ٢٠٠٠) + ٢٠٠٠٠

٢٢٠٠٠ = ٢٢٠٠٠

العملية الرابعة:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب الصندوق، وهو من الأصول، وقد نقص بمقدار ١٠٠٠ دينار، وحساب الأثاث، وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ١٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٢٢٠٠٠ + ١٠٠٠ - ١٠٠٠ = ٢٠٠٠ + ٢٠٠٠٠

٢٢٠٠٠ = ٢٢٠٠٠

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة أن التأثير في جميع العمليات المالية السابقة كان على طرفي معادلة الميزانية، بحيث إذا زاد أحد طرفيها زاد الطرف الآخر، وإذا نقص أحدهما نقص الطرف الآخر.

في حين أن التأثير في العملية المالية الرابعة اقتصر على طرف واحد (الأصول) من طرفي معادلة الميزانية؛ إذ زاد الأثاث (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، ونقص الصندوق (أصل) بقيمة ١٠٠٠ دينار، فأصبح مجموع الطرف الأيمن (الأصول) ٢٢٠٠٠ دينار، وهو مساوٍ لمجموع الطرف الأيسر (حقوق الملكية والالتزامات) البالغ ٢٢٠٠٠ دينار.

النشاط (٣)

أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحديد أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.

التعليمات:

- وجِّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- وزِّع عليهم ورقة العمل (١-٣)، ثم اطلب إلى كل واحد منهم حل أسئلتها.
- بعد انتهاء الطلبة جميعًا من حل الأسئلة، اطلب إلى كل طالبينِ أن يتبادلا ورقتيهما، ثم يُصحِّحا إجابة كلٍّ منهما، ثم يُدوِّن كلٌّ منهما ملاحظاته على ورقة عمل زميله.
- بعد الانتهاء من تدوين الملاحظات، اطلب إلى كل طالبينِ تبادل ورقتيهما مرة أخرى بعد تصحيحهما.

www.jnob-jo.com

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

١) بدأت مؤسسة سعيد نشاطها التجاري بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، برأس مال قدره ٥٠٠٠٠ دينار، وقد أودِع المبلغ في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٦/١/٥م، اشترت المؤسسة سيارةً بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٣) بتاريخ ٢٠١٦/١/٦م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٢٠٠٠ دينار من مفروشات زينة بالآجل.

٤) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٠م، جرى سداد قيمة فاتورة الهاتف التي تبلغ ٦٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٥) بتاريخ ٢٠١٦/١/١٥م، عملت المؤسسة صيانة لأجهزة الحاسوب الخاصة بأحد العملاء بمبلغ ١٦٠٠ دينار، وتسلَّمت منه المبلغ بشيك أودِع في البنك.

المطلوب:

تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية.

ورقة العمل (١-٣): مثال تطبيقي على أثر العمليات المالية في معادلة الميزانية.

- ناقش الطلبة في إجاباتهم.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة ورقة العمل ١-٣

العملية الأولى:

الحسابات المتأثرة بالعملية هي: حساب البنك، وهو من الأصول، وقد زاد بمقدار ٥٠٠٠٠ دينار، وحساب رأس المال، وهو من حقوق الملكية، وقد زاد بقيمة ٥٠٠٠٠ دينار.

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٥٠٠٠٠ + ٠ = ٥٠٠٠٠

٥٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠

العملية الثانية:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو السيارة بقيمة ١٠٠٠٠ دينار، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، فأصبحت معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٥٠٠٠٠ + ١٠٠٠٠ - ١٠٠٠٠ = ٠ + ٥٠٠٠٠

٥٠٠٠٠ = ٥٠٠٠٠

العملية الثالثة:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد هو الأثاث بقيمة ٢٠٠٠ دينار، وظهر أيضًا التزام جديد هو مفروشات زينة بالقيمة نفسها، فأصبحت معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٥٠٠٠٠ + ٢٠٠٠ = ٢٠٠٠ + ٥٠٠٠٠

٥٢٠٠٠ = ٥٢٠٠٠

العملية الرابعة:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن ظهر مصروف جديد هو فاتورة الهاتف بقيمة ٦٠٠ دينار في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات)، ونقص أصل آخر بالقيمة نفسها هو البنك، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٥٢٠٠٠ - ٦٠٠ = (٢٠٠٠ - ٦٠٠) + ٥٠٠٠٠

٥١٤٠٠ = ٥١٤٠٠

www.jnob-jo.com

العملية الخامسة:

أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية بأن زادت الأصول (البنك) بقيمة ١٦٠٠ دينار، وظهر بند جديد هو الإيرادات في الطرف الأيسر (الدائن) للميزانية (حقوق الملكية والالتزامات) بالقيمة نفسها، ولم يتغير إجمالي الميزانية، فأصبحت معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٥١٤٠٠ + ١٦٠٠ = (١٤٠٠+١٦٠٠) + ٥٠٠٠٠

٥٣٠٠٠ = ٥٣٠٠٠

www.jnob-jo.com

النشاط (٤)

ماذا تعلَّمْتُ عن المحاسبة؟

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على استنتاج جميع المعلومات التي تعلَّموها عن المحاسبة في نهاية الوحدة.

التعليمات:

- وجِّه الطلبة إلى العمل بصورة فردية.
- ذكِّر الطلبة بالنشاط (١): ماذا تعرف عن المحاسبة؟ الذي حلُّوه في بداية الوحدة؛ بملء الفراغ في العمودين: الأول (ماذا أعرف عن المحاسبة؟)، والثاني (ماذا أريد أن أعرف عن المحاسبة؟)
- اطلب إلى كل طالب ملء الفراغ في العمود الثالث (ماذا تعلَّمْتُ عن المحاسبة؟) في الجدول (١-٣).
- ناقش الطلبة في أفكارهم.

ماذا أعرف؟ (What do I Know)?	ماذا أريد أن أعرف؟ (What do I Want to Know)?	ماذا تعلَّمْتُ؟ (What have I Learned)?

الجدول (١-٣): ماذا تعرف عن المحاسبة؟

www.jnob-jo.com

ملاحظات مهمة على معادلة الميزانية:

- معادلة الميزانية دائمًا متوازنة؛ فالعمليات المالية لا تُؤثِّر في توازنها.
- إذا كان أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون طرديًّا؛ إمّا أصل يزيد والتزام يزيد، وإمّا أصل ينقص والتزام ينقص.
- إذا اقتصر أثر العمليات المالية على أحد طرفي معادلة الميزانية فإن التأثير يكون عكسيًّا؛ أي أصل يزيد وأصل آخر ينقص.
- تُعَدُّ الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون مدينًا بوجه عام.
- تُعَدُّ الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة، وهذا يعني أن رصيد الحساب يجب أن يكون دائنًا بوجه عام.

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

بيِّن أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية لمؤسسة محمود التجارية، علمًا بأن قيمة الأصول ١٥٠٠٠ دينار، وقيمة الالتزامات وحقوق الملكية ١٥٠٠٠ دينار:

أ- شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

ب- شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب من شركة السيارات الحديثة.

ج- دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقدًا لشركة ليلى.

د- دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك.

هـ- قبض الشركة إيرادًا بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقدًا.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة النشاط البيتي:

أ) شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك:

من المُلاحَظ أن حساب الأثاث قد زاد بمقدار ٥٠٠ دينار، وأن حساب البنك نقص بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (الأثاث)، ونقصان أصل آخر (البنك). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٥٠٠٠ + ٥٠٠ - ٥٠٠ = ١٥٠٠٠

١٥٠٠٠=١٥٠٠٠

ب) شراء سيارة بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب من مؤسسة السيارات الحديثة:

من المُلاحَظ أن حساب السيارات قد زاد بمقدار ٥٠٠٠ دينار، وأن حساب مؤسسة السيارات الحديثة (دائنون) زاد أيضًا بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (السيارة)، وزيادة التزام (مؤسسة السيارات الحديثة/ دائنون). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٥٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ١٥٠٠٠ + ٥٠٠٠

٢٠٠٠٠=٢٠٠٠٠

ج) دفع مبلغ ٦٠٠ دينار نقدًا لمؤسسة ليلى:

من المُلاحَظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ٦٠٠ دينار، وأن حساب مؤسسة ليلى (دائنون) نقص أيضًا بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، ونقص التزام (مؤسسة ليلى/ دائنون). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٢٠٠٠٠ - ٦٠٠ = ٢٠٠٠٠ - ٦٠٠

١٩٤٠٠=١٩٤٠٠

www.jnob-jo.com

د) دفع رواتب الموظفين البالغة ١٧٠٠ دينار بموجب شيك مسحوب على البنك:

من المُلاحَظ أن حساب البنك قد نقص بمقدار ١٧٠٠ دينار، وأن حساب رواتب الموظفين يُمثِّل مصروفات تُخصَم من حساب رأس المال، فينقص رأس المال بالقيمة نفسها. وهذا يعني أن معادلة الميزانية ظلت في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (البنك)، ونقص التزام. وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٩٤٠٠ – ١٧٠٠ = ١٩٤٠٠ – ١٧٠٠

١٧٧٠٠=١٧٧٠٠

هـ) قبض المؤسسة إيرادًا بمبلغ ١٢٠٠ دينار نقدًا:

من المُلاحَظ أن حساب الصندوق قد زاد بمقدار ١٢٠٠ دينار، وأن حساب الإيرادات زاد أيضًا بالمقدار نفسه. وبناءً على معادلة الميزانية، فإن الإيرادات تضاف إلى حساب رأس المال، الذي زاد هنا بالقيمة نفسها، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (الصندوق)، وزيادة التزام. وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

١٧٧٠٠ + ١٢٠٠ = ١٧٧٠٠ + ١٢٠٠

١٨٩٠٠=١٨٩٠٠

www.jnob-jo.com

أسئلة الدرس

١. بدأت مؤسسة الأمل أعمالها التجارية بتاريخ ٢٠١٦/١/١م، وقد حقَّقت المؤسسة العديد من الأرباح خلال ستة أشهر. أجب عمّا يأتي:

أ) إذا قامت المؤسسة بسداد مبلغ ١٠٠٠ دينار للدائنين نقدًا، فكيف أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى المؤسسة؟

من المُلاحَظ أن سداد الدائنين كان نقدًا. وهذا يعني حدوث نقصٍ في الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، وكذا الحال بالنسبة للدائنين (من الالتزامات). إذن، التأثير الذي أصاب معادلة الميزانية هو تأثير في طرفي معادلتها؛ أي نقص أصل يقابله نقص التزام.

ب) إذا اشترت المؤسسة مكاتب بمبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا، فكيف أثَّرت هذه العملية في معادلة الميزانية لدى المؤسسة؟

من المُلاحَظ أن شراء المكاتب كان نقدًا. وهذا يعني حدوث نقصٍ في الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، وزيادةٍ في المكاتب (الاثاث) التي تُعَدُّ أيضًا من الأصول. إذن، التأثير الذي أصاب معادلة الميزانية هو تأثير في طرف واحد من طرفي المعادلة؛ أي زيادة أصل يقابله نقص أصل.

٢. بناءً على دراستك معادلة الميزانية، أجب عمّا يأتي:

أ) بلغ مجموع الأصول في مؤسسة الأمل لصيانة أجهزة الحاسوب ١٠٠٠٠٠ دينار، وبلغ مجموع الالتزامات ٦٥٠٠٠ دينار. جِد حقوق الملكية.

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

١٠٠٠٠٠ = حقوق الملكية + ٦٥٠٠٠

– ٦٥٠٠٠   – ٦٥٠٠٠

٣٥٠٠٠ = حقوق الملكية.

ب) جِد مجموع الأصول في مؤسسة الراجح، علمًا بأن مجموع الالتزامات ٤٠٠٠٠ دينار، وحقوق الملكية ٣٦٠٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com

الأصول = حقوق الملكية + الالتزامات

الأصول = ٣٦٠٠٠ + ٤٠٠٠٠

الأصول = ٧٦٠٠٠ دينار.

٣. في ما يأتي معادلة الميزانية لمؤسسة فراس التجارية بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١م:

التاريخ	الأصول					الالتزامات	حقوق الملكية
	الأثاث	السيارات	المدينون	الصندوق	البنك	القروض الطويلة الأجل	رأس المال
٢٠١٨/١٢/٣١م	+ ١٦٠٠٠	+ ١٦٠٠٠	مؤسسة مصطفى +٥٠٠٠ مؤسسة بسام + ٣٠٠٠	+ ٣٠٠٠٠	+ ٢٠٠٠٠	+ ٥٠٠٠٠	+ ٤٠٠٠٠

= ٩٠٠٠٠ دينار. = ٩٠٠٠٠ دينار.

ما أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية للمؤسسة:

أ) شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار نقدًا.

من المُلاحَظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ٦٠٠٠ دينار، وأن حساب السيارات زاد بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، وزيادة أصل (السيارات). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٩٠٠٠٠ + ٦٠٠٠ – ٦٠٠٠ = ٩٠٠٠٠

٩٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠

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

من المُلاحَظ أن حساب البنك قد نقص بمقدار ٣٥٠٠ دينار، وأن حساب الأثاث زاد بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (البنك)، وزيادة أصل (الأثاث). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٩٠٠٠٠ + ٣٥٠٠ – ٣٥٠٠ = ٩٠٠٠٠

٩٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠

www.jnob-jo.com

ج)تحصيل مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا من مؤسسة مصطفى، ومبلغ ١٠٠٠ دينار نقدًا من مؤسسة بسام.

من المُلاحَظ أن حساب الصندوق قد زاد بمقدار ٣٠٠٠ دينار، وأن حساب المدينين نقص بالمقدار نفسه كالآتي:

(٢٠٠٠ دينار حساب مدينين مؤسسة مصطفى + ١٠٠٠ دينار حساب مدينين مؤسسة بسام)، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (الصندوق)، ونقص أصل (المدينون). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٩٠٠٠٠ – ٣٠٠٠ + ٣٠٠٠ = ٩٠٠٠٠

٩٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠

د) سداد جزء من القرض، وقدره ١٠٠٠٠ دينار نقدًا.

من المُلاحَظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ١٠٠٠٠ دينار، وأن حساب القرض الطويل الأجل نقص أيضًا بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، ونقص التزام (القرض الطويل الأجل). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٩٠٠٠٠ – ١٠٠٠٠ = ٩٠٠٠٠ – ١٠٠٠٠

٨٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠

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

من المُلاحَظ أن حساب البنك قد زاد بمقدار ٥٠٠٠ دينار، وأن حساب رأس المال زاد أيضًا بالمقدار نفسه، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى زيادة أصل (البنك)، وزيادة التزام (رأس المال). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٨٠٠٠٠ + ٥٠٠٠ = ٨٠٠٠٠ + ٥٠٠٠

٨٥٠٠٠ = ٨٥٠٠٠

www.jnob-jo.com

و) دفع رواتب الموظفين البالغة ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

من المُلاحَظ أن حساب الصندوق قد نقص بمقدار ٥٠٠٠ دينار، وأن حساب رأس المال نقص أيضًا بالمقدار نفسه؛ لأن رواتب الموظفين تُعَدُّ من المصروفات. وبناءً على معادلة الميزانية، فإن المصروفات تخصم من رأس المال، فظلت معادلة الميزانية في حالة توازن؛ لأن التغيير أدى إلى نقص أصل (الصندوق)، ونقص التزام (رأس المال). وبذلك، تصبح معادلة الميزانية كالآتي:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية

٨٥٠٠٠ – ٥٠٠٠ = ٨٥٠٠٠ – ٥٠٠٠

٨٠٠٠٠ = ٨٠٠٠٠

www.jnob-jo.com

١) **أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٢	يفيد من التفكير الناقد في إصدار الأحكام.				
٣	يُمارِس نهجًا علميًّا في حل المشكلات.				
٤	يُوظِّف معرفته بالرياضيات توظيفًا فاعلًا.				
٥	يستخدم الوسائل التكنولوجية في تسهيل المهام المحاسبية.				
٦	يُظهِر دقة في تنفيذ المهام.				
٧	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٨	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعًا للتعليمات (فرديًّا، زوجيًّا، جماعيًّا).				

٢) **أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يُعرِّف مفهوم معادلة الميزانية.				
٢	يُحدِّد توازن معادلة الميزانية.				
٣	يُحدِّد أثر العمليات المالية في أحد طرفي معادلة الميزانية.				
٤	يُميِّز أثر العمليات المالية في طرفي معادلة الميزانية.				

www.jnob-jo.com

السؤال الأول: وضِّح المقصود المفهومين الآتيين:

١) **العمليات المالية:** يُقصَد بها جميع العمليات التي تخص المؤسسة، والتي تُؤثِّر فيها تأثيرًا ماليًّا مباشرًا. وهنا يجب التمييز بين العمليات المالية (ذات الأثر النقدي في المؤسسة)، مثل: شراء الأثاث والمعدات، ودفع رواتب الموظفين، وبيع البضاعة للزبائن، ودفع فواتير الماء والكهرباء، والعمليات غير المالية (التي ليس لها أثر نقدي في المؤسسة)، مثل: أداء الموظفين، ومرض أحد الموظفين، ونوعية المُنتَج.

٢) **حقوق الملكية:** التزامات المؤسسة تجاه مُلّاكها، وهي الموارد التي يستثمرها المالك أو المُلّاك في المؤسسة، والتي تساوي جميع الأصول مطروحًا منها الالتزامات جميعها. وتشمل رأس المال الذي دفعه مُلّاك المؤسسة، مضافًا إليه الأرباح التي تحقَّقت في نهاية العام (صافي الربح)، والتي يُطرَح منها المسحوبات الشخصية.

السؤال الثاني: ما الفرق بين المستندات الداخلية للمؤسسة ومستنداتها الخارجية، مُوضِّحًا إجابتك بمثال على كلٍّ منهما؟

المستندات الداخلية للمؤسسة:

أوراق ثبوتية تنشأ داخل المؤسسة، ويُحتفَظ بها لإثبات قيامها بنشاط معين، مثل: فواتير البيع، ومستند استلام البضاعة، وكشوف الرواتب والأجور.

المستندات الخارجية للمؤسسة:

أوراق ثبوتية تنشأ خارج المؤسسة لاستخدامها في إثبات تعاملاتها مع الآخرين، مثل: فواتير الشراء، وكشوف البنك، والشيكات

السؤال الثالث: علِّل ما يأتي:

وجوب تصنيف العمليات المالية المُسجَّلة، وتلخيصها.

يجب تصنيف العمليات المالية المُسجَّلة وتلخيصها؛ بغية عرضها على الجهات المستفيدة من هذه المعلومات لاتخاذ القرارات المناسبة، علمًا بأن توصيلها يكون غالبًا في صورة تقارير محاسبية (Accounting Reports)، تسمى أيضًا القوائم المالية (Financial statements). فالعمليات

www.jnob-jo.com

الخاصة بالإيرادات والمصروفات - مثلًا - التي حدثت في وقت معين تُجمَّع في قيمة واحدة، ثم يظهر مجموعها في القوائم المالية.

السؤال الرابع: صنِّف الأصول الآتية إلى: أصول ثابتة، وأصول متداولة، وأصول غير ملموسة، واستثمارات طويلة الأجل:

الأسهم، العملاء (مدينون)، الصندوق، شهرة المحل، المباني، السندات، الأثاث، حقوق براءة الاختراع، السيارات، العلامة التجارية، بضاعة آخر المدَّة (المخزون)، الاستثمارات القصيرة الأجل، حقوق النشر.

الأصول الثابتة	الأصول المتداولة	الأصول غير الملموسة	الاستثمارات الطويلة الأجل
السيارات	بضاعة آخر المدَّة (المخزون)	حقوق براءة الاختراع	الأسهم
الأثاث	العملاء(مدينون)	العلامة التجارية	السندات
المباني	الاستثمارات القصيرة الأجل	شهرة المحل	
	الصندوق	حقوق النشر	

السؤال الخامس: إذا علمت أن لمؤسسة الماجد التزامات تجاه المُلّاك، قيمتها ٦٠٥٠٠ دينار، وأن مجموع استخداماتها للأموال بلغت ١٤٠٥٠٠ دينار، فجِد قيمة التزامها تجاه الآخرين.

استخدامات الأموال = الالتزام تجاه المُلّاك + الالتزام تجاه الآخرين

١٤٠٥٠٠ = ٦٠٥٠٠ + الالتزام تجاه الآخرين

- ٦٠٥٠٠ - ٦٠٥٠٠

الالتزام تجاه الآخرين = ٨٠٠٠٠ دينار.

السؤال السادس: بيِّن أثر العمليات المالية الآتية في معادلة الميزانية، لكل عملية من العمليات الآتية، بحسب اسم المؤسسة المُدوَّن بين قوسين:

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

أجهزة الحاسوب أصل (زاد)، والبنك أصل (نقص)؛ لذا كان التأثير في طرف واحد من طرفي معادلة الميزانية (تأثير عكسي).

www.jnob-jo.com

ب) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٤م، دفعت (مؤسسة لما) كامل المبلغ نقدًا لمؤسسة الفدوى للإسكانات.

الدائنون التزام (نقص)، والصندوق أصل (نقص)؛ لذا كان التأثير في طرفي معادلة الميزانية (تأثير طردي).

ج) بتاريخ ٢٠١٦/٢/٦م، باعت (مؤسسة بسام) أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار على الحساب لمؤسسة الريم.

الأثاث أصل (نقص)، والمدينون (مؤسسة الريم) أصل (زاد)؛ لذا كان التأثير في طرف واحد من طرفي معادلة الميزانية (تأثير عكسي).

www.jnob-jo.com

الوحدة الثانية ٢

الدورة المحاسبية

- هل شاهدت أحد التجار وهو يسجل العمليات المالية في الدفاتر المحاسبية الخاصة به؟
- برأيك، هل تختلف الدفاتر المحاسبية عن بعضها بعضًا؟
- برأيك، ما القوائم التي يُعِدُّها أصحاب المؤسسات للتأكد من حساباتهم المالية؟

www.jnob-jo.com

تُعَدُّ الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بأيِّ مؤسسة لها طبيعة مالية يمكن قياسها منذ نشأتها إلى أن يتمَّ تحديد المركز المالي ونتيجة النشاط، وذلك من خلال مراحل عدَّة تبدأ بلحظة تحديد العمليات المالية وتسجيلها في السجلات المحاسبية المُتمثِّلة في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ، ثم إعداد ميزان المراجعة والقوائم المالية على اختلاف أنواعها التي تساعد على إعداد التقارير التي تلزم أصحاب المؤسسات لمعرفة الوضع المالي ونتائج الأعمال خلال مدَّة زمنية معينة؛ ما يُمكِّنهم من اتخاذ القرارات السليمة بخصوص نشاطهم التجاري في تلك المدَّة.

تُركِّز الوحدة على توضيح مراحل الدورة المحاسبية من لحظة تحليل العمليات المالية وتسجيلها قيودًا محاسبيةً في دفتر اليومية، ثم ترحيل الحسابات وترصيدها في دفتر الأستاذ، مرورًا بميزان المراجعة الذي يُبيِّن أرصدة المؤسسة ومدى تطابق الأرصدة المدينة والدائنة المتداولة، وانتهاءً بإعداد القوائم المالية المُتمثِّلة في قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي التي تُبيِّن صافي الربح للمؤسسة؛ ما يُسهِم في تمكين أصحاب العمل من إدارة شؤونهم المالية على نحوٍ يضمن لهم الاستمرارية في سوق العمل.

نتاجات التعلُّم من الوحدة

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

- تمييز مراحل الدورة المحاسبية.
- توضيح مفهوم دفتر اليومية.
- تحليل العمليات المالية.
- تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً في دفتر اليومية.
- توضيح مفهوم دفتر الأستاذ.
- التمييز بين مفهومي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.
- إعداد ميزان المراجعة.
- توضيح مفهوم القوائم المالية.
- إعداد قائمة الدخل.
- إعداد قائمة حقوق الملكية.
- إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

www.jnob-jo.com

الدرس الأول
الدورة المحاسبية

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف مفهوم الدورة المحاسبية.
- تمييز مراحل الدورة المحاسبية.
- تعرُّف نظرية القيد المزدوج.
- تحليل العمليات المالية.
- تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً.

المفاهيم والمصطلحات: الدورة المحاسبية، نظرية القيد المزدوج.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

حتى يتمكَّن أصحاب العمل في المؤسسات من اتخاذ القرارات المناسبة بخصوص أعمالهم التجارية؛ لا بُدَّ من تزويدهم بالمعلومات المحاسبية الملائمة، وذلك عن طريق معالجة قسم المحاسبة في المؤسسة للعمليات التي تحدث فيها خلال مُدَّة زمنية معينة بهدف استخلاص نتائج الأعمال وصولًا إلى المركز المالي الذي يُبيِّن وضع المؤسسة من الناحية المالية.

يُذكَر أن معالجة هذه العمليات في المؤسسة تكون على شكل مراحل أو خطوات متتالية منذ لحظة حدوث العملية المالية حتى استخلاص النتائج النهائية، ويطلق على هذه المراحل مصطلح الدورة المحاسبية.

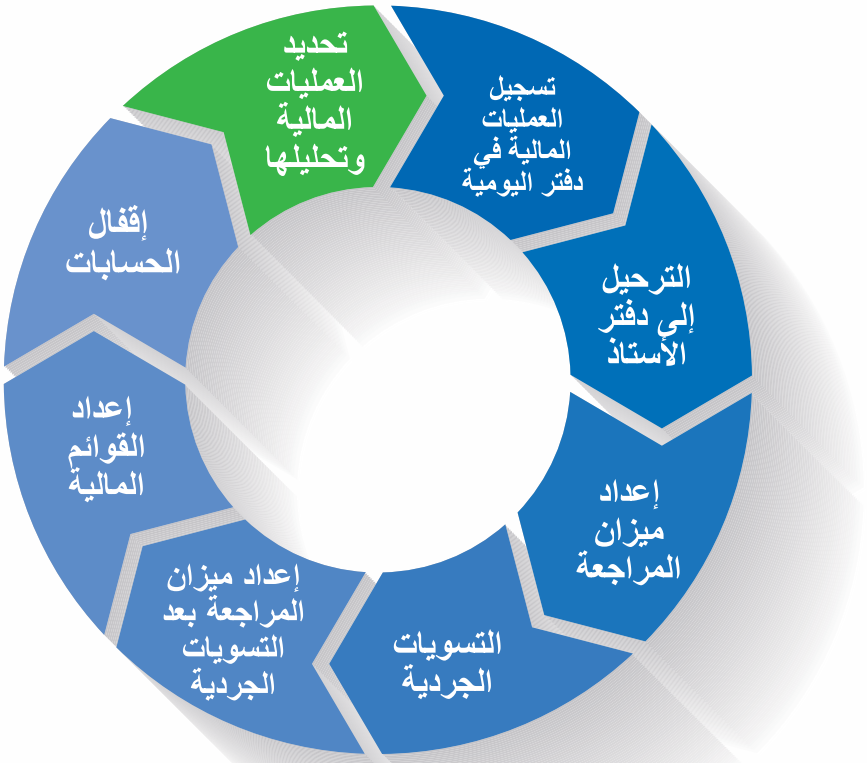
www.jnob-jo.com

أولًا: مفهوم الدورة المحاسبية.

الدورة المحاسبية (Accounting Cycle): هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات)، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة. تحدث عملية التسجيل على نحوٍ متتابع مترابط، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها، وتُعَدُّ في الوقت نفسه تمهيدًا للعمليات اللاحقة.

ثانيًا: مراحل الدورة المحاسبية.

تتكوَّن الدورة المحاسبية من عدَّة مراحل أو خطوات تشير إلى كيفية معالجة العمليات المالية، بدءًا بلحظة حدوثها، إوانتهاءً بتحويلها إلى معلومات تُمكِّن أصحاب المؤسسة من اتخاذ القرار الملائم، ويُمثِّل الشكل (٢-١): هذه المراحل.



الشكل (٢-١): مراحل الدورة المحاسبية.

www.jnob-jo.com

أ) تحديد العمليات المالية وتحليلها:

تتمثَّل أولى خطوات الدورة المحاسبية في تحديد العملية المالية وإثباتها عن طريق المستندات المُعزِّزة لهذه العملية، مثل: فاتورة الشراء أو البيع، وإيصال المدين، ومستندات الصرف.

يوجد هدفان رئيسان لتحديد العمليات المالية، هما:

١) **تحديد العمليات المالية الخاصة بالمؤسسة:** يُقصَد بذلك استبعاد العمليات التي ليس لها علاقة بالعمليات المالية للمؤسسة (أي إن المؤسسة ليست طرفًا فيها)، مثل العمليات الخاصة بمُلّاك المؤسسة.

٢) **تحديد العمليات القابلة للقياس (يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)**، وهي نوعان:

- عمليات لها أثر نقدي في المؤسسة (يمكن التعبيرعنها بوحدة النقد)، ويجب تسجيلها، مثل: عملية شراء آلات ومعدات للمؤسسة، وشراء شاحنة لنقل البضائع.
- عمليات ليس لها أثر نقدي في المؤسسة (لا يمكن التعبير عنها بوحدة النقد)، ولا يجوز تسجيلها، مثل: قرارات التعيين، وقرارات نقل الموظفين والتغيير في السياسات والأهداف.

تحليل العمليات المالية (نظرية القيد المزدوج).

تقوم نظرية القيد المزدوج على فكرة سهلة بسيطة، مفادها أن كل عملية مالية تتكوَّن من طرفين؛ طرف مدين، وآخر دائن. فمثلًا، إذا أخذْتَ ١٠ دنانير من زميلك، فإنك تصبح مدينًا، وزميلك يُعَدُّ دائنًا، وهذا يعني أن القيد هو ترجمة لأيِّ عملية مالية بصورة طرفين متساويين في القيمة، هما: المدين، والدائن، انظر الشكل (٢-٢).

الشكل (٢-٢): تحليل العملية المالية (نظرية القيد المزدوج).

www.jnob-jo.com

ينبغي مراعاة ما يأتي عند تحليل أيِّ عملية مالية إلى طرفيها (المدين، والدائن):

١) تصنيف الحسابات المرتبطة بالعملية المالية إلى أصول والتزامات.

٢) إذا زادت قيمة حسابات الأصول فإنها تُعَدُّ مدينًا، أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعَدُّ دائنًا.

٣) إذا زادت قيمة حسابات الالتزامات فإنها تُعَدُّ دائنًا أمّا إذا نقصت قيمتها فإنها تُعَدُّ مدينًا.

النشاط (١)

تحليل العمليات المالية.

الهدف: **يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تحليل العمليات المالية.**

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات، وعيِّن قائدًا لكل مجموعة.
- اكتب على اللوح المثال رقم (١) الآتي:

المثال رقم (١):

اشترت مؤسسة أميرة أثاثًا من مؤسسة النخبة بمبلغ ٥٧٢٠ دينار، ودُفِعت القيمة نقدًا من الصندوق.

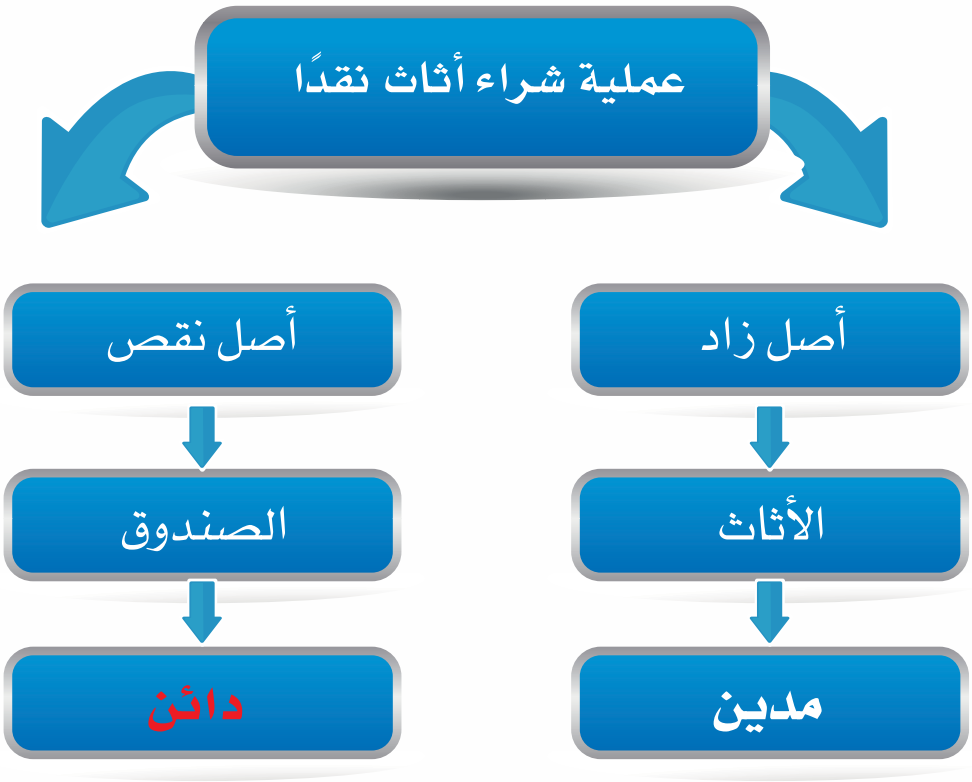
www.jnob-jo.com

- اطلب إلى كل مجموعة تحليل العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض نتائج مجموعته.
- ناقش كل مجموعة في نتائجها.
- وضِّح للطلبة ما يأتي:

- الأثاث هو طرف العملية المالية الأول، وهو من الأصول، وقيمته زادت؛ لذا فهو مدين بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.
- الصندوق هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو دائن بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.

يمكن تبسيط هذه العملية للطالب كالآتي:

- الأثاث يُمثِّل الطرف الذي أخذ، فهو مدين بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.
- الصندوق يُمثِّل الطرف الذي أعطى، فهو دائن بمبلغ ٥٧٢٠ دينار، انظر الشكل (٢-٣).



الشكل (٢-٣): تحليل العملية المالية للمثال رقم (١).

www.jnob-jo.com

ملحوظة: عند تحليل العملية المالية، ينبغي التركيز على العناصر ذات العلاقة بالقيد (الأثاث والصندوق في هذا المثال)، من دون النظر إلى المؤسسة بوصفها طرفًا في هذه العملية.

- اكتب على اللوح المثال رقم (٢) الآتي:.

المثال رقم (٢):
اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان السداد بشيك من البنك.

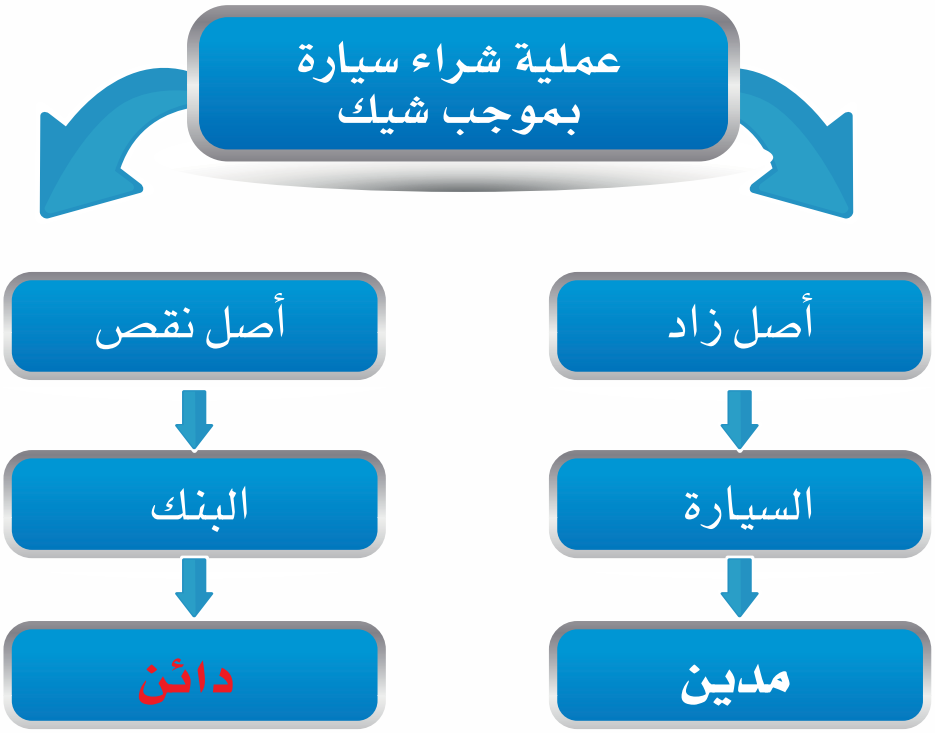
- اطلب إلى كل مجموعة تحليل العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض نتائج مجموعته.
- ناقش كل مجموعة في نتائجها.
- وضِّح للطلبة ما يأتي:

- السيارة هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي مدين بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.
- البنك هو طرف العملية المالية الثاني، وهو من الأصول، وقيمته نقصت؛ لذا فهو دائن بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٤).

يمكن تبسيط هذه العملية للطالب كالآتي:

- السيارة تُمثِّل الطرف الذي أخذ، فهي مدين بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.
- البنك يُمثِّل الطرف الذي أعطى، فهو دائن بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com



الشكل (٢-٤): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٢).

ملحوظة: إذا كانت عملية الدفع أو الاستلام نقدًا فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو الصندوق، مثلما هو ظاهر في المثال رقم (١)، أمّا إذا كان ذلك بشيك من البنك فهذا يعني أن الطرف صاحب العلاقة هو البنك، كما في المثال رقم (٢).

- اكتب على اللوح المثال رقم (٣) الآتي:

المثال رقم (٣):
اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من مؤسسة النخبة بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة، وهذا يعني أن المؤسسة لم تدفع ثمن الأجهزة والمعدات لمؤسسة النخبة.

- اطلب إلى كل مجموعة تحليل العملية المالية الوارد ذكرها في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، مع بيان السبب.
- اطلب إلى كل قائد أن يعرض نتائج مجموعته.
- ناقش كل مجموعة في نتائجها.

www.jnob-jo.com

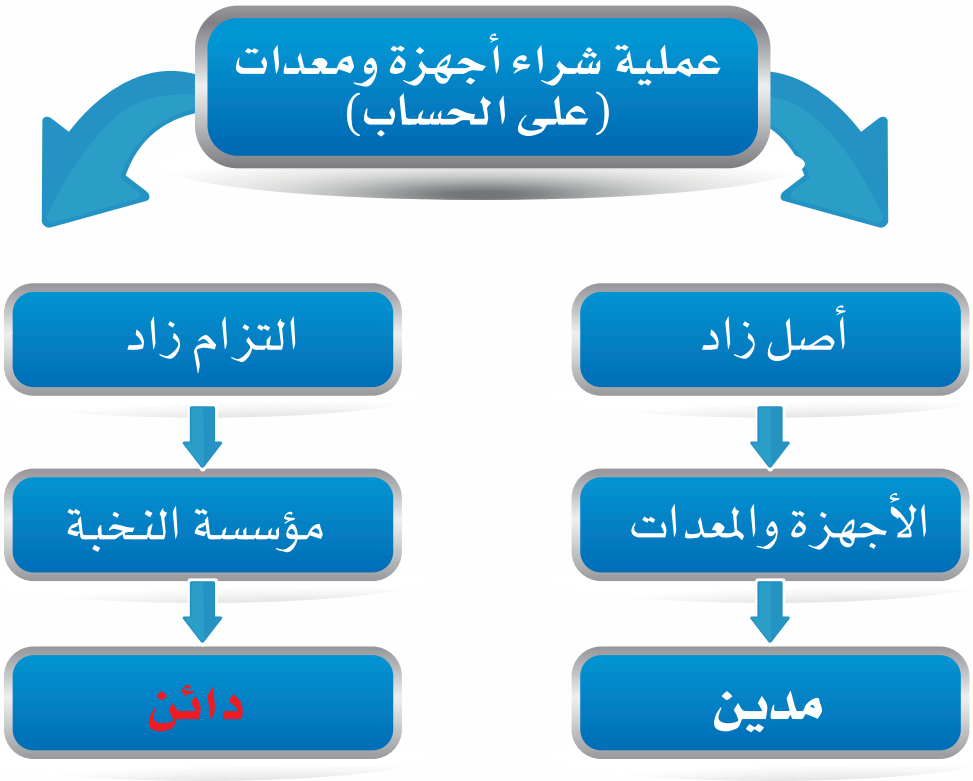
- وضِّح للطلبة ما يأتي:

الأجهزة والمعدات هي طرف العملية المالية الأول، وهي من الأصول، وقيمتها زادت؛ لذا فهي مدين بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

مؤسسة النخبة هي طرف العملية المالية الثاني، وهي تُعَدُّ من الالتزامات، وقيمتها زادت؛ لذا فهي دائن بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ويمكن تبسيط هذه العملية للطالب كالآتي:

- الأجهزة والمعدات تُمثِّل الطرف الذي أخذ، فهي مدين بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.
- مؤسسة النخبة تُمثِّل الطرف الذي أعطى، فهي دائن بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، انظر الشكل (٢-٥).



الشكل (٢-٥): تحليل العملية المالية للمثال رقم (٣).

ملحوظة: إذا كانت عملية سداد القيمة بالآجل، فإن المؤسسة التي أعطت (الدائن) تظهر في الطرف الدائن، كما هو مُوضَّح في المثال رقم (٣).

www.jnob-jo.com

ب) تسجيل العمليات المالية محاسبيًّا.

لاحظنا ممّا سبق أن كل عملية مالية تُحلَّل إلى طرفين (مدين، ودائن)، والآن سنتعرَّف كيفية تسجيل هذه العمليات المالية في سجلات المؤسسة؛ أي كيف يُثبِّت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية.

يُثبِّت المحاسبون العمليات المالية بصورة قيود محاسبية على النحو الآتي:

- الطرف الأول: يُمثِّله الطرف المدين.
- الطرف الثاني: يُمثِّله الطرف الدائن.

تكون صورة القيد كالآتي:

من حـ/ ..... (تُقرَأ: من حساب...)

إلى حـ/ ..... (تُقرَأ: إلى حساب...)

حيث يُمثِّل الطرف الأول من حـ/ .....(الطرف المدين).

ويُمثِّل الطرف الثاني إلى حـ/ .....(الطرف الدائن).

يسمى هذا القيد باسم القيد البسيط.

النشاط (٢) تسجيل العمليات المالية محاسبيًّا.

الهدف: **يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تسجيل العمليات المالية محاسبيًّا.**

التعليمات:

- أخبر الطلبة أنهم سيعملون في المجموعات السابقة نفسها، لتسجيل العمليات المالية الخاصة بالأمثلة التي جرى تحليلها ماليًّا في النشاط السابق.
- اكتب على اللوح الأمثلة السابقة مرة أخرى:

www.jnob-jo.com

المثال رقم (١):

اشترت مؤسسة أميرة أثاثًا بمبلغ ٥٧٢٠ دينار نقدًا من مؤسسة النخبة.

المثال رقم (٢):

اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان السداد بشيك من البنك.

المثال رقم (٣):

اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من مؤسسة النخبة بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة.

- اطلب إلى أفراد المجموعات تدوين القيود المحاسبية لهذه العمليات في دفاترهم الخاصة.
- ناقش المجموعات في إجاباتها.
- اختم النشاط بتوضيح الآتي:

المثال رقم (١):

اشترت مؤسسة أميرة أثاثًا بمبلغ ٥٧٢٠ دينار نقدًا من مؤسسة النخبة.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأثاث بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.

الطرف الدائن هو الصندوق بمبلغ ٥٧٢٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٥٧٢٠		من حـ/ الأثاث	
	٥٧٢٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(شراء أثاث نقدًا)	

www.jnob-jo.com

المثال رقم (٢):

اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان السداد بشيك من البنك.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو السيارة بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو البنك بمبلغ ٢٠٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٠٥٠٠		من حـ/ السيارة	
	٢٠٥٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(شراء سيارة بشيك من البنك)	

المثال رقم (٣):

اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار من مؤسسة النخبة بالآجل (على الحساب)؛ أي بتأجيل سداد القيمة.

أ- التحليل:

الطرف المدين هو الأجهزة والمعدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

الطرف الدائن هو مؤسسة النخبة بمبلغ ٢٥٠٠ دينار.

ب- القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٥٠٠		من حـ/ الأجهزة والمعدات	
	٢٥٠٠	إلى حـ/ مؤسسة النخبة (دائنون)	
		(شراء أجهزة ومعدات على الحساب)	

www.jnob-jo.com

تسجيل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً:

بناءً على الأمثلة السابقة، يتضح لنا أن كل عملية مالية تُسجَّل محاسبيًّا بوصفها قيدًا محاسبيًا من دون النظر إلى اسم المؤسسة أو مُلاكّها. وعليه، فإن عملية تسجيل القيود المحاسبية تتضمَّن الإجراءات الآتية:

١) في العمليات التي تتضمَّن الدفع مباشرةً (نقدًا، أو بشيك)، يُسجَّل القيد إلى حـ/ الصندوق، أو إلى حـ/ البنك، وهنا لا يظهر اسم المؤسسة. أمّا إذا كان الدفع بالآجل (على الحساب)، فإن القيد يُسجَّل إلى حـ/ اسم المؤسسة؛ أي يظهر اسم المؤسسة.

٢) في العمليات التي تتضمَّن تقديم خدمة معينة، أو بيع للعملاء، يسمى الطرف الدائن بالإيرادات، وبذلك يُسجَّل القيد إلى حـ/ الإيرادات.

٣) في العمليات التي تتضمَّن دفع قيمة الخدمة التي نُقدِّمها للمؤسسات الأخرى، أو للعملاء مباشرةً نقدًا أو بشيك (أي حين يبادر العميل إلى سداد القيمة للمؤسسة مباشرةً)، فإن اسم العميل لا يُسجَّل في القيد المحاسبي، وإنما يظهر مكانه البنك أو الصندوق؛ لأنهما يُعَدَّان أصولًا، وقيمتهما زادت، فيكون القيد من حـ/ البنك، أو من حـ/ الصندوق. ولكن، إذا كانت طريقة السداد غير مباشرة (أي لم يجرِ سداد القيمة مثل الآجل)، فإن اسم العميل يظهر في القيد ويُسجَّل من حـ/ اسم العميل، أو المؤسسة.

٤) عند مباشرة المؤسسة أعمالها، ودفعها مبالغ لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات (مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف)، فإن ذلك يسمى مصروفات.

نلاحظ ممّا سبق أن جميع القيود كُتِبت بصيغة القيد البسيط كالآتي:

من حـ/

إلى حـ/

٥) إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب، فإن القيد يُسجَّل في الطرف المدين على النحو الآتي:

من مذكورين

حـ/

حـ/

إلى حـ/

www.jnob-jo.com

وحين يكون الطرف الدائن أكثر من حساب يُسجَّل القيد في الطرف الدائن كالآتي:

من حـ/

إلى مذكورين

حـ/

حـ/

وحين يكون الطرف المدين أكثر من حساب والطرف الدائن أكثر من حساب يُسجَّل القيد كالآتي:

من مذكورين

حـ/

حـ/

إلى مذكورين

حـ/

حـ/

وهذا يسمى القيد المركَّب.

www.jnob-jo.com

مثال تطبيقي:

تُمثِّل العمليات المالية الآتية معاملات مؤسسة النور في شهري حزيران وتموز من عام ٢٠١٨م. حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي:

١) بدأت مؤسسة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ٢٠١٨/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ كاملًا في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٥م، استأجرت المؤسسة مكاتب من مؤسسة الرامة العقارية لتكون مقرًّا لها، وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنويًّا، دُفِعت بشيك.

٣) بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٥م، سُحِب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

٤) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٢٠م، اشترت المؤسسة أثاثًا لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

٥) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٢٥م، اشترت المؤسسة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.

٦) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٠م، عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك، وأُودِع في البنك.

٧) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٠م، عملت المؤسسة مجموعة من الدعايات والإعلانات لمؤسسة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.

يمكن تحليل كل عملية في هذا المثال إلى طرفيها (المدين، والدائن)، وتسجيل قيودها المحاسبية على النحو الآتي:

العملية الأولى:

بدء مؤسسة النور نشاطها التجاري برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، أُودِعت كاملةً في البنك.

التحليل:

الطرف الأول هو رأس المال الذي يُعَدُّ من الالتزامات تجاه المُلاّك، أو من حقوق الملكية، والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

www.jnob-jo.com

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٧٠٠٠٠		من حـ/ البنك	٢٠١٨/٦/١م
	٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	
		(بداية النشاط)	

وضِّح للطلبة أن:

الأطراف ذات العلاقة في هذه العملية هي: البنك، ورأس المال، أمّا اسم مالك المؤسسة فلم يظهر؛ وذلك تطبيقًا لفرضية الوحدة المحاسبية المستقلة.

العملية الثانية:

استئجار مقر للمؤسسة بمبلغ ٤٠٠٠ دينار من مؤسسة الرامة العقارية، دُفِعت بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الإيجار الذي يُعَدُّ من المصروفات، والذي نقصت قيمته؛ فهو مدين.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٤٠٠٠		من حـ/ مصروف الإيجار	٢٠١٨/٦/٥م
	٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(دفع مصروفات الإيجار بموجب شيك)	

وضّح للطلبة أن:

١. مُسمًّى جديدًا قد ظهر في هذه العملية هو المصروفات؛ ذلك أن المؤسسة تدفع مبالغ معينة لقاء الحصول على خدمات أو مستلزمات لتسيير أعمالها، مثل: الماء، والكهرباء، والهاتف، في ما يُعرَف بالمصروفات.

٢. اسم المؤسسة المُؤجِّرة لم يظهر؛ لأن الأجرة دُفِعت مباشرةً. ولكن، لو كان الإيجار بالآجل (على الحساب) لظهر اسم المؤسسة عند تسجيل القيد.

www.jnob-jo.com

العملية الثالثة:

سحب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم إيداعه في صندوق المؤسسة لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٣٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٢٠١٨/٦/١٥م
	٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(سحب من البنك، وإيداع في الصندوق)	

العملية الرابعة:

شراء أثاث بمبلغ ٢٠٠٠ دينار لتجهيز مكاتب المؤسسة للعمل، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٠٠٠		من حـ/ الأثاث	٢٠١٨/٦/٢٠م
	٢٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(شراء أثاث بموجب شيك)	

العملية الخامسة:

شراء سيارة بمبلغ ٦٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال المؤسسة، وكان شراؤها بالآجل (على الحساب)؛ أي من دون دفع أيِّ مبلغ.

التحليل:

الطرف الأول هو السيارة التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي مدين.

www.jnob-jo.com

الطرف الثاني هو مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
٦٠٠٠		من حـ/ السيارات	٢٠١٨/٦/٢٥م
	٦٠٠٠	إلى حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات(دائنون)	
		(شراء سيارة بالآجل)	

وضِّح للطلبة أن:

اسم المؤسسة البائعة (مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات) قد ذُكِر في هذه العملية، فظهر بوصفه طرفًا دائنًا؛ ذلك أن عملية الشراء كانت بالآجل (على الحساب)، ولم تُدفَع قيمة السيارة. ولهذا يجب أن يثبت في سجلات المؤسسة أن في ذمتها لمؤسسة الاتحاد مبلغ ٦٠٠٠ دينار إلى أن يتمَّ السداد.

العملية السادسة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لمؤسسة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد لقاء الخدمة المُقدَّمة، وقد دُفِعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

الطرف الثاني هو إيراد الدعاية الذي يُعَدُّ من الإيرادات، والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
١٤٠٠٠		من حـ/ البنك	٢٠١٨/٧/١٠م
	١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	
		(إيداع شيك في البنك لقاء إيرادات)	

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة أن:

١) مُسمًّى جديدًا قد ظهر في هذه العملية هو الإيرادات؛ ذلك أنها عملية تتضمَّن تقديم خدمة أو بيع للعملاء، فيكون الطرف الدائن فيها هو الإيرادات.

٢) اسم العميل (مؤسسة الفرح) لم يظهر؛ نظرًا إلى دفع قيمة الخدمة مباشرةً، وقد ظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية السابعة:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية وإعلانات لمؤسسة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، بيد أن الحصول على القيمة هنا لم يتم؛ أي إن تقديم الخدمة كان على الحساب.

التحليل:

الطرف الأول هو مؤسسة الجود التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي مدين.

الطرف الثاني هو إيراد الدعاية والإعلان والذي يُعَدُّ من الإيرادات، والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٩٠٠٠		من حـ/ مؤسسة الجود	٢٠١٨/٧/٢٠م
	٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	
		(تقديم خدمات لمؤسسة الجود على الحساب)	

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة أن:

القيد في هذه العملية مختلف عن القيد المُسجَّل في العملية السادسة. صحيح أن العمليتين تُمثِّلان تقديم خدمة للعملاء، غير أنه يوجد فرق في تسجيل القيد لكلٍّ منهما؛ ففي العملية السابعة ظهر اسم العميل بوصفه طرفًا مدينًا، ولم يظهر في العملية السادسة بسبب طريقة السداد؛ ذلك أن القيمة فيها دُفِعت فورًا خلافًا لقيمة الخدمة في العملية السابعة التي لم يجرِ دفعها.

وضِّح للطلبة ما يأتي:

عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها (المدين، والدائن)، ورد ذكر مسميات عديدة، مثل البنك، والصندوق، والمصروفات، والإيرادات. وهذه المسميات يُطلَق عليها اسم الحسابات؛ فكل مؤسسة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم العمليات التي تُنفِّذها، ثم تُبوِّبها ضمن نوعين من الحسابات، هما:

١) الحسابات الحقيقية: جميع الحسابات التي تُمثِّل قائمة المركز المالي، وتشمل: الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية.

٢) الحسابات الاسمية: جميع الحسابات التي تُمثِّل قائمة الدخل، وتشمل: المصروفات، والإيرادات.

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة ما يأتي:

خصائص نظرية القيد المزدوج:

- لكل عملية مالية طرفان متساويان في القيمة، ومختلفان في الاتجاه، أحدهما مدين (Debit)، والآخر دائن (Credit).
- يُرمَز إلى المدين بكلمة (مِن)، ويُرمَز إلى الدائن بكلمة (إلى).
- لكل عملية مالية آثار مزدوجة، تتمثَّل في مديونية أحد الأطراف الذي حصل على القيمة أو المنفعة، ودائنية الطرف الآخر الذي فقد القيمة أو المنفعة.
- لإثبات العملية المالية؛ يجب تسجيل القيد المحاسبي، بجعل الطرف الذي حصل على القيمة مدينًا، والطرف الذي فقدها دائنًا.

تُصنَّف جميع العمليات المالية لأيِّ مؤسسة بناءً على أنواع الحسابات السابقة؛ فقد تكون أصولًا، أو التزاماتٍ، أو حقوقَ ملكيةٍ، أو مصروفاتٍ، أو إيراداتٍ.

الحسابات ذات الطبيعة المدينة مثل (الأصول، المدينون) تنشأ (أول قيد لها) بقيد مدين، والحسابات ذات الطبيعة الدائنة مثل (رأس المال، الدائنون) تنشأ بقيد دائن.

مثال:

أول قيد (قيد تأسيس مؤسسة بلال) كان إيداع رأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار في الصندوق.

وعليه، فإن القيد يكون:

٢٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

يتبيَّن من القيد السابق أن الصندوق (أحد حسابات الأصول) نشأ بقيد مدين، وأن حساب رأس المال (أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بقيد دائن.

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

تُمثِّل العمليات المالية الآتية بعض معاملات مؤسسة النور في شهر تموز من عام ٢٠١٨م. حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي:

١) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١م، اشترت المؤسسة معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك.

٢) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٠م، عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، دُفِع بشيك، وأُودِع في البنك.

٣) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٨م، دفعت المؤسسة ٦٠٠٠ دينار ثمن السيارة التي اشترتها من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات بموجب شيك.

٤) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٣٠م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة النشاط البيتي:

العملية الأولى:

شراء معدات بمبلغ ٢٥٠٠٠ دينار لاستخدامها في أعمال الشركة، وكان السداد بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو المعدات التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي مدين.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٥٠٠٠		من حـ/ المعدات	٢٠١٨/٧/١م
	٢٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(شراء معدات بموجب شيك)	

العملية الثانية:

تقديم خدمة لأحد العملاء، وهي عمل دعاية لشركة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار. وهذه العملية تسمى الحصول على إيراد مقابل الخدمة المُقدَّمة، وقد دُفِعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

الطرف الثاني هو الإيرادات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي زادت قيمتها؛ فهي دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
١٤٠٠٠		من حـ/ البنك	٢٠١٨/٧/١٠م
	١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	
		(إيداع شيك في البنك لقاء إيرادات)	

www.jnob-jo.com

العملية الثالثة:

دفع ثمن السيارة لشركة الاتحاد لتجارة السيارات، وهو ٦٠٠٠ دينار. وقد كان الدفع بموجب شيك، كما هو الحال في العملية الخامسة من المثال التطبيقي، الجزء الأول.

التحليل:

الطرف الأول هو شركة الاتحاد لتجارة السيارات التي تُعَدُّ من الالتزامات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي مدين.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٦٠٠٠		من حـ/ شركة الاتحاد لتجارة السيارات	٢٠١٨/٧/٢٨م
	٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(دفع المستحق لشركة الاتحاد بشيك)	

العملية الرابعة:

صرف رواتب موظفي الشركة البالغة ٥٠٠٠ دينار، ودفعها بشيك.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الرواتب التي تُعَدُّ من المصروفات، والتي نقصت قيمتها؛ فهي مدين.

الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٥٠٠٠		من حـ/ مصروف الرواتب	٢٠١٨/٧/٣٠م
	٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	
		(دفع الرواتب بشيك)	

www.jnob-jo.com

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

أ) لكل عملية مالية طرفان متساويان في **القيمة**، ومختلفان في **الاتجاه**؛ أحدهما مدين، ويُرمَز إليه بكلمة **من**، والآخر دائن، ويُرمَز إليه بكلمة **إلى**.

ب) عند شراء معدات بمبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا، فإن الطرف المدين هو **المعدات**، والطرف الدائن هو **الصندوق**، ويُسجَّل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

٤٠٠ من حـ/ المعدات

٤٠٠ إلى حـ/ الصندوق

ج) عند بيع أثاث بمبلغ ٢٥٠ دينارًا بموجب شيك مودَع في البنك، فإن الطرف المدين هو **البنك** والطرف الدائن هو **الأثاث**، ويُسجَّل القيد المحاسبي على النحو الآتي:

٢٥٠ من حـ/ البنك

٢٥٠ إلى حـ/ الأثاث

٢. في ما يأتي بعض العمليات المالية لمؤسسة الاتحاد في شهر تموز من عام ٢٠١٨م:

أ) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٥م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا من مؤسسة بلال.

ب) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٢م، اشترت المؤسسة معدات من مؤسسة مهند بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، دُفِع جزء منها بشيك قيمته ٢٥٠٠٠ دينار، والباقي على الحساب.

ج) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥م، دفعت المؤسسة رواتب الموظفين البالغة ٢٥٠٠ دينار، وإيجار المكتب البالغ ٨٠٠ دينار، بحيث دُفِعت نصف هذه المبالغ نقدًا، ودُفِع الباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك.

المطلوب:

حدِّد المدين والدائن في كل عملية مالية، ثم سجِّل القيود المحاسبية الخاصة بها.

www.jnob-jo.com

أ) تُمثِّل هذه العملية شراء أثاث بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٥٠٠٠		من حـ/ الأثاث	٢٠١٨/٧/١٥م
	٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(شراء أثاث نقدًا)	

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.
الطرف الثاني هو الصندوق الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن.

ب) تُمثِّل هذه العملية شراء معدات من مؤسسة مهند بمبلغ ٣٦٠٠٠ دينار، دُفِع منه ٢٥٠٠٠ دينار بموجب شيك، والباقي على الحساب.
الطرف الأول هو المعدات التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهي مدين.
الطرف الثاني هو البنك الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي نقصت قيمته؛ فهو دائن، ومؤسسة مهند (دائنون) التي زادت قيمتها؛ فهي دائن.

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٣٦٠٠٠		من حـ/ المعدات	٢٠١٨/٧/٢٢م
		إلى مذكورين	
	٢٥٠٠٠	حـ/ البنك	
	١١٠٠٠	حـ/ مؤسسة مهند (دائنون)	
		(شراء معدات بمبلغ دُفع جزء منه بموجب شيك، والباقي على الحساب)	

ج) الطرف الأول يشمل مصروف رواتب الموظفين، ومصروف إيجار المكتب. والمصروفات تُعَدُّ من الالتزامات، وقد نقصت قيمتها؛ فهي مدين.
الطرف الثاني يشمل الصندوق، والبنك، وهما من الأصول، وقد نقصت قيمتهما؛ فهما دائن.

www.jnob-jo.com

التاريخ	البيـــــان	دائن	مدين
٢٠١٨/٧/٢٥م	من مذكورين		
	حـ/ رواتب الموظفين		٢٥٠٠
	حـ/ إيجار المكتب		٨٠٠
	إلى مذكورين		
	حـ/ الصندوق	١٦٥٠	
	حـ/ البنك	١٦٥٠	
	(دفع جزء من رواتب الموظفين وإيجار المكتب نقدًا، والباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك)		

٣. علِّل ما يأتي:

يُعَدُّ رأس المال حسابًا دائنًا، في حين تُعَدُّ الأصول حسابًا مدينًا.

يُعَدُّ رأس المال حسابًا دائنًا لأنه أعطى المؤسسة النقود اللازمة لتأسيسها، وشراء جميع موجوداتها. أمّا الأصول فتُعَدُّ حسابًا مدينًا لأنها أخذت من المؤسسة النقود التي تمَّ شراء الأصول بها.

٤. صنِّف الحسابات الآتية إلى حقيقية واسمية، ثم اكتبها في الجدول أدناه:

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

الحسابات الحقيقية	الحسابات الاسمية
المباني	الإيجارات
الأثاث	الرواتب
المدينون	إيراد الاستثمارات
الصندوق	
القروض	
رأس المال	

www.jnob-jo.com

٥. بدأت مؤسسة فراس للمقاولات نشاطها التجاري في شهر أيلول من عام ٢٠١٨م، وذلك بتنفيذ العمليات المالية الآتية:

- بتاريخ ٢٠١٨/٩/١م، بدأت المؤسسة العمل برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق، وأُودِع الباقي في البنك.
- بتاريخ ٢٠١٨/٩/٥م، اشترت المؤسسة أثاثًا للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، دُفِع منها ١٢٠٠ دينار نقدًا، ودُفِع الباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.
- بتاريخ ٢٠١٨/٩/١٠م، اشترت المؤسسة بضاعة من مؤسسة سميح بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفِع منها ٤٠٠٠ دينار نقدًا، ودُفِع الباقي بموجب شيك مسحوب على البنك.

المطلوب:

حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي الصحيح.

العملية الأولى:

بدء مؤسسة فراس النشاط التجاري برأس مال قدره ٦٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع ٥٠٠٠٠ دينار في الصندوق، وأُودِع الباقي في البنك.

التحليل:

الطرف الأول يُمثِّله الصندوق والبنك اللذان يُعَدّان من الأصول، واللذان زادت قيمتهما؛ فهما مدين.

الطرف الثاني هو رأس المال الذي يُعَدُّ من الالتزامات تجاه الملاك او حقوق الملكيه والذي زادت قيمته؛ فهو دائن.

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
		من مذكورين	٢٠١٨/٩/١م
٥٠٠٠٠		حـ/ الصندوق	
١٠٠٠٠		حـ/ البنك	
	٦٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	
		(بدء النشاط التجاري)	

www.jnob-jo.com

العملية الثانية:

شراء أثاث للمكتب بمبلغ ٣٠٠٠ دينار، دُفِع منه ١٢٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِع بموجب شيك مسحوب على البنك.

التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث الذي يُعَدُّ من الأصول، والذي زادت قيمته؛ فهو مدين.

الطرف الثاني يُمثِّله الصندوق والبنك، اللذان يُعَدّان من الأصول، واللذان نقصت قيمتهما؛ فهو دائن.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٣٠٠٠		من حـ/ الأثاث	٢٠١٨/٩/٥م
		إلى مذكورين	
	١٢٠٠	حـ/ الصندوق	
	١٨٠٠	حـ/ البنك	
		(شراء أثاث بمبلغ دُفع جزء منه نقدًا، والباقي بموجب شيك مسحوب على البنك)	

العملية الثالثة:

شراء اجهزة حواسيب من مؤسسة سميح بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، ومعدات بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفِع منهما ٤٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي دُفِع بموجب شيك مسحوب على البنك.

التحليل:

الطرف الأول تُمثِّله اجهزة حواسيب والمعدات التي تُعَدُّ من الأصول، والتي زادت قيمتها؛ فهو مدين.

الطرف الثاني يُمثِّله الصندوق والبنك، اللذان يُعَدّان من الأصول، واللذان نقصت قيمتهما؛ فهو دائن.

www.jnob-jo.com

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
		من مذكورين	٢٠١٨/٩/١٠م
٥٠٠٠		حـ/ اجهزة حواسيب	
٧٠٠٠		حـ/ المعدات	
		إلى مذكورين	
	٤٠٠٠	حـ/ الصندوق	
	٨٠٠٠	حـ/ البنك	
		(شراء بضاعة ومعدات بمبلغ دُفع جزء منه نقدًا، والباقي بموجب شيك مَسحوب على البنك)	

٦. وضِّح المقصود بمفهوم الدورة المحاسبية.

هي دورة حياة العمليات في الإدارة المالية (الحسابات)، وبها يمكن تسجيل العمليات المالية منذ نشأة العملية المالية حتى مرحلة إعداد التقارير المالية المختلفة. تحدث عملية التسجيل على نحوٍ متتابع مترابط، بحيث تعتمد كل عملية على سابقتها، وتُعَدّ في الوقت نفسه تمهيدًا للعمليات اللاحقة.

٧. تمرُّ الدورة المحاسبية بعدَّة مراحل متتالية مترابطة، اذكرها.

أ- تحديد العمليات المالية وتحليلها.

ب- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.

ج- الترحيل إلى دفتر الأستاذ، ثم الترصيد فيه.

د- إعداد ميزان المراجعة.

هـ- التسويات الجردية.

و- إعداد ميزان المراجعة بعد التسويات الجردية.

ز- إعداد القوائم المالية.

ح- إقفال الحسابات.

www.jnob-jo.com

٨. ميِّز في ما 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
شراء أثاث	نقل موظفين
بيع معدات	قرار تعيين
شراء مبانٍ	التزام بالسياسات والأهداف
بيع أجهزة	
شراء سيارة	
شراء آلات	

www.jnob-jo.com

١) **أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يلتزم بتطبيق تعليمات النشاط.				
٢	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٣	يُقدِّم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يُمارِس نهجًا علميًّا في حل المشكلات.				
٥	يُظهِر دقة في تنفيذ المهام.				
٦	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

٢) **أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يتعرَّف نظرية القيد المزدوج.				
٢	يُحلِّل العمليات المالية.				
٣	يُسجِّل العمليات المالية بوصفها قيودًا محاسبيةً.				
٤	يُعرِّف مفهوم الدورة المحاسبية.				
٥	يُميِّز مراحل الدورة المحاسبية.				

www.jnob-jo.com

٢ الدرس الثاني
دفتر اليومية

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف دفتر اليومية.
- تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.

المفاهيم والمصطلحات: دفتر اليومية.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

تعرَّفنا سابقًا كيفية تحليل العمليات المالية وفقًا لنظرية القيد المزدوج، وسنتعرَّف في هذا الدرس كيفية تسجيل هذه العمليات في الدفاتر المحاسبية مثل دفتر اليومية.

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

دفتر اليومية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف دفتر اليومية.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة صياغة تعريف لمفهوم دفتر اليومية.
- اطلب إلى كلٍّ منها أن تعرض تعريفها على المجموعات الأخرى.
- وضِّح للطلبة ما يأتي:

دفتر اليومية: سجل تُدوَّن فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل المؤسسة.

- وجِّه كل مجموعة إلى تخيُّل شكل دفتر اليومية الذي يُسجِّل فيه المحاسب قيد العملية المالية.
- اطلب إلى الطلبة رسم نموذج لصفحة دفتر اليومية وفقًا لتخيُّلاتهم؛ شريطة تضمينه البنود الآتية: رقم صفحة الأستاذ، مدين (منه)، دائن (له)، التاريخ، رقم القيد، البيان، رقم المستند.
- ناقش الطلبة في نماذجهم.

www.jnob-jo.com

التسجيل في دفتر اليومية.

بعد تحديد العمليات المالية وتحليلها يجب تسجيلها في سجلات المؤسسة؛ أي في دفتر اليومية، حيث يُسجَّل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمؤسسة وفق تسلسلها الزمني، ونظرية القيد المزدوج الآنف ذكرها. والجدول (٢-١) يُوضِّح البنود الأساسية التي تُدوَّن فيها القيود المحاسبية.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

الجدول (٢-١): نموذج صفحة من دفتر اليومية.

الشروط التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية.

- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج.
- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد)؛ على أن تكون الأرقام متسلسلة.
- كتابة شرح وافٍ عن كل عملية.
- عدم إجراء أيٍّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.

www.jnob-jo.com

النشاط (٢)

سجِّل قيودك اليومية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التسجيل في دفتر اليومية.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات ثلاثية أو ثنائية.
- وزِّع على المجموعات ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي، ثم اطلب إلى أفراد كل مجموعة الاطِّلاع عليها.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة أن يُسجِّلوا في دفاترهم القيود المحاسبية التي ورد ذكرها في ورقة العمل.

www.jnob-jo.com

مثال تطبيقي:

في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة النور في شهري حزيران وتموز من عام ٢٠١٨م. حلِّل كل عملية مالية على حِدَة، ثم سجِّل قيدها المحاسبي في دفتر اليومية:

١) بدأت مؤسسة النور للدعاية والإعلان أعمالها بتاريخ ٢٠١٨/٦/١م، برأس مال قدره ٧٠٠٠٠ دينار، وقد أُودِع المبلغ كاملًا في البنك.

٢) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٥م، استأجرت المؤسسة مكاتب من مؤسسة الرامة العقارية لتكون مقرًّا لها. وقد بلغت قيمة الإيجار ٤٠٠٠ دينار سنويًّا، دُفِعت بشيك.

٣) بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٥م، سُحِب مبلغ ٣٠٠٠ دينار من البنك، ثم أُودِع في الصندوق لدفع المصروفات الضرورية (الطارئة).

٤) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٢٠م، اشترت المؤسسة أثاثًا لمكاتبها بمبلغ ٢٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

٥) بتاريخ ٢٠١٨/٦/٢٥م، اشترت المؤسسة سيارة صغيرة لتسيير أعمالها بمبلغ ٦٠٠٠ دينار بالآجل، وذلك من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.

٦) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١م، اشترت المؤسسة معدات بمبلغ ٢٥٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

٧) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٠م، عملت المؤسسة دعاية لمؤسسة الفرح بمبلغ ١٤٠٠٠ دينار، وقد تسلَّمته بشيك تمَّ إيداعه في البنك.

٨) بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٥م، دفعت المؤسسة قيمة فاتورة الكهرباء البالغة ٣٠٠ دينار نقدًا.

٩) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٠م، عملت المؤسسة مجموعة من الدعايات والإعلانات لمؤسسة الجود بمبلغ ٩٠٠٠ دينار على الحساب.

١٠) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٨م، دفعت المؤسسة ثمن السيارة التي اشترتها من مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات بشيك مسحوب على البنك.

١١) بتاريخ ٢٠١٨/٧/٣٠م، بلغ مجموع رواتب العاملين ٥٠٠٠ دينار، دُفِعت بشيك.

ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي.

www.jnob-jo.com

- ناقش الطلبة في إجابة أسئلة ورقة العمل كما هو مُوضَّح في الجدول (٢-٢).

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-١):

يُبيِّن الجدول (٢-٢) صفحة دفتر اليومية بعد تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية لمؤسسة النور كما وردت في ورقة العمل (٢-١): مثال تطبيقي.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٨/٦/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٨/٦/٥م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٨/٦/١٥م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤			٢٠١٨/٦/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) (شراء سيارة بالآجل)	٥			٢٠١٨/٦/٢٥م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ المعدات إلى حـ/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦			٢٠١٨/٧/١م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لمؤسسة الفرح)	٧			٢٠١٨/٧/١٠م

www.jnob-jo.com

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ مصروف الكهرباء إلى حـ/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقدًا)	٨			٢٠١٨/٧/١٥م
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الجود (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لمؤسسة الجود على الحساب/ مدينون)	٩			٢٠١٨/٧/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى حـ/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لمؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	١٠			٢٠١٨/٧/٢٨م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب إلى حـ/ البنك (صرف رواتب الموظفين بشيك)	١١			٢٠١٨/٧/٣٠م
١٢١٨٠٠	**١٢١٨٠٠**	**المجموع**				

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

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

استخرج من دفتر اليومية الآتي:

١) **الأصول الثابتة في بداية نشاط مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية.**

٢) **مصروفات المؤسسة من ٢٠١٨/٨/١م إلى ٢٠١٨/٨/٣١م.**

٣) **عمليات الشراء لأجل، مُبيِّنًا التفاصيل وكيفية الدفع.**

٤) **حقوق الملكية.**

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
		من مذكورين	١			٢٠١٨/٨/١م
٣٠٠٠		حـ/ الصندوق				
١٠٠٠٠		حـ/ أجهزة الحاسوب				
٥٠٠٠		حـ/ أثاث				
	١٨٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال				
		(بداية النشاط في مؤسسة				
		أحمد للخدمات الاستشارية)				
٦٠٠		من حـ/ الأثاث	٢			٢٠١٨/٨/١٠م
	٦٠٠	إلى حـ/ الصندوق				
		(شراء أثاث آخر نقدًا)				
٥٠٠		من حـ/ مصروف إيجار المكتب	٣			٢٠١٨/٨/١٥م
	٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق				
		(دفع إيجار المكتب نقدًا)				

www.jnob-jo.com

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٧٠٠٠		من حـ/ الأراضي إلى مذكورين	٤			٢٠١٨/٨/٢٧م
	٣٥٠٠	حـ/ البنك				
	٣٥٠٠	حـ/ الدائنون				
		(مؤسسة فراس للأراضي)				
		(شراء أراضٍ من مؤسسة فراس، ودفع نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب)				

إجابات أسئلة النشاط البيتي

١) الأصول الثابتة في بداية نشاط مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية.

الأثاث بقيمة ٥٠٠٠ دينار، وأجهزة الحاسوب بقيمة ١٠٠٠٠ دينار.

٢) مصروفات المؤسسة من ٢٠١٨/٨/١م إلى ٢٠١٨/٨/٣١م:

مصروف إيجار المكتب بقيمة ٥٠٠ دينار.

٣) عمليات الشراء لأجل، مُبيِّنًا التفاصيل وكيفية الدفع:

شراء أراضٍ بمبلغ ٧٠٠٠ دينار، دُفِع منه ٣٥٠٠ دينار إلى مؤسسة فراس بموجب شيك من قيمة الأراضي، و ٣٥٠٠ دينار على الحساب (بالآجل).

٤) حقوق الملكية:

رأس المال ١٨,٠٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com

١. وضِّح المقصود بمفهوم دفتر اليومية.

سجل تُدوَّن فيه القيود المحاسبية للعمليات المالية التي تجري داخل المؤسسة.

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

يُشترَط عند التسجيل في دفتر اليومية ما يأتي:

- التسجيل وفق التسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- التسجيل وفق نظرية القيد المزدوج.
- تدوين رقم وتاريخ لكل عملية (قيد)؛ على أن تكون الأرقام متسلسلة.
- كتابة شرح وافٍ عن كل عملية.
- عدم إجراء أيِّ تعديلات على القيد بعد تسجيله.

٣. في ما يأتي العمليات المالية لمؤسسة الطارق للخدمات الهندسية:

١) بتاريخ ١/١٠/٢٠١٨م، بدأت المؤسسة نشاطها التجاري برأس مال قدره ٢٠٠٠٠ دينار، بحيث أُودِع نصفه في البنك، والنصف الآخر في الصندوق.

٢) بتاريخ ٥/١٠/٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ ٣٠٠٠ دينار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٨م، قدَّمت المؤسسة خدمات استشارية لمؤسسة الفردوس للهندسة الكيماوية، بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب.

٤) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة ٥٠٠ دينار نقدًا رواتب للمستشارين الهندسيين، و ٣٠٠ دينار بشيك مسحوب على البنك.

٥) بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٨م، دفعت مؤسسة الفردوس مبلغ ٧٠٠ دينار نقدًا.

٦) بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة بدل إيجار مكاتب مبلغ ٦٠٠ دينار بشيك.

٧) بتاريخ ٣٠/١٠/٢٠١٨م، دفعت مؤسسة الفردوس باقي المبلغ نقدًا.

المطلوب:

سجِّل القيود المحاسبية للعمليات السابقة في دفتر يومية مؤسسة الطارق للخدمات الهندسية.

www.jnob-jo.com

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـخ
١٠٠٠٠ ١٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٨/١٠/١م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الأجهزة والمعدات إلى حـ/ الصندوق (شراء أجهزة ومعدات نقدًا)	٢			٢٠١٨/١٠/٥م
١٠٠٠	١٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الفردوس (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (تقديم خدمات استشارية لمؤسسة الفردوس على الحساب)	٣			٢٠١٨/١٠/٢٠م
٨٠٠	٥٠٠ ٣٠٠	من حـ/ مصروف رواتب الموظفين إلى مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ البنك (دفع جزء من رواتب الموظفين نقدًا، والباقي بموجب شيكات مسحوبة على البنك)	٤			٢٠١٨/١٠/٢٥م
٧٠٠	٧٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ مؤسسة الفردوس (مدينون) (تسلُّم جزء من المبلغ نقدًا لقاء الخدمات الاستشارية لمؤسسة الفردوس)	٥			٢٠١٨/١٠/٢٦م
٦٠٠	٦٠٠	من حـ/ مصروف إيجار المكتب إلى حـ/ البنك (دفع إيجار المكتب بموجب شيك)	٦			٢٠١٨/١٠/٢٧م
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ مؤسسة الفردوس (مدينون) (تسلُّم باقي المبلغ نقدًا لقاء الخدمات الاستشارية لمؤسسة الفردوس)	٧			٢٠١٨/١٠/٣٠م

www.jnob-jo.com

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلَّمه بمعرفته السابقة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يُمارِس نهجًا علميًّا في حل المشكلات.				
٤	يُظهِر دقة في تنفيذ المهام.				
٥	يُقدِّم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٦	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم دفتر اليومية.				
٢	يُسجِّل العمليات المالية في دفتر اليومية.				

www.jnob-jo.com

٣ الدرس الثالث
دفتر الأستاذ

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف دفتر الأستاذ.
- تعرُّف مفهوم الترصيد.
- تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

المفاهيم والمصطلحات: دفتر الأستاذ، الترصيد.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

أولًا: الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

بعد تسجيل مؤسسة النور عملياتها المالية في دفتر اليومية، فإنها تعمل على تصنيف هذه العمليات وتبويبها وترحيلها إلى دفتر الأستاذ للحصول على معلومات أكثر دقة عن وضعها.

دفتر الأستاذ: سجل تُرحَّل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حِدَة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر.

في دفتر الأستاذ، تُجمَع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين، والطرف الدائن) في صفحة واحدة أو أكثر، ويُطلَق على عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ اسم الترحيل. وبعد الانتهاء من عملية ترحيل العمليات جميعها، يُقارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، في ما يُعرَف بعملية الترصيد. ويُوضِّح الجدول (٢-٣) نموذجًا لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

www.jnob-jo.com

مدين (منه)				حـ/				دائن (له)
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ

الجدول (٢-٣): دفتر الأستاذ.

تمرُّ عملية الترحيل بعدَّة خطوات متسلسلة؛ لتقليل نسبة الخطأ في هذه العملية. وفي ما يأتي هذه الخطوات:

١) تحديد قيد اليومية المراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٥٠٠	٥٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء أثاث نقدًا)	٣			٢٠١٨/١/٣م

٢) تخصيص صفحتين في دفتر الأستاذ لطرفي العملية المالية؛ إحداهما لحساب المدين، والأخرى لحساب الدائن. وفي المثال السابق، فإن طرفي العملية المالية في هذا القيد هما: الصندوق، والأثاث.

٣) ترحيل الطرف المدين من القيد إلى الطرف المدين للحساب نفسه في دفتر الأستاذ.

٤) ترحيل المبلغ. وفي المثال السابق، يُرحَّل مبلغ ٥٠٠ دينار في الطرف المدين بصفحة حساب الأثاث، ثم يُدوَّن في خانة المبلغ بدفتر الأستاذ.

٥) تسجيل الطرف الآخر من القيد (الدائن) في خانة البيان. ففي المثال السابق، يُسجَّل في خانة البيان: (إلى حـ/ الصندوق)، في صفحة حساب الأثاث.

www.jnob-jo.com

٦) تدوين رقم قيد اليومية في الخانة المُخصَّصة لذلك.

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

دفتر الأستاذ حـ/ الأثاث							
مدين				دائن			
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٨/١/٣م				

٨) ترحيل الطرف الدائن بالطريقة نفسها التي رُحِّل فيها الطرف المدين.

٩) ترحيل الطرف الدائن من القيد إلى الطرف الدائن للحساب نفسه في دفتر الأستاذ، وهو يُمثِّل هنا حساب الصندوق؛ أي ترحيل مبلغ ٥٠٠ دينار إلى الطرف الدائن في صفحة حساب الصندوق، وتدوينه في خانة المبلغ، ثم تسجيل (من حـ/ الأثاث) في خانة البيان، ثم تدوين رقم قيد اليومية، وتاريخ القيد في المكان المُخصِّص لكلٍّ منهما؛ في الطرف الدائن من صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ، فتظهر صفحة حساب الصندوق في دفتر الأستاذ كالآتي:

دفتر الأستاذ حـ/ الصندوق							
مدين				دائن			
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠	من حـ/ الأثاث	٣	٢٠١٨/١/٣م

ثانيًا: الترصيد في دفتر الأستاذ.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ، يجب ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية فيها عن طريق استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثَّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب، في ما يُمثِّل تلخيصًا لما أثَّر في الحساب، وهذا ما يسمى **الترصيد**.

www.jnob-jo.com

لإتمام عملية الترصيد، يجب اتِّباع الخطوات الآتية:

١) جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.

٢) كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.

٣) استخراج الفرق بين الطرفين(رصيد الحساب)، ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.

النشاط (١) الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

الهدف: **يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.**

التعليمات:

- اعرض على الطلبة المثال الآتي الذي يُمثِّل بعض العمليات المالية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية في شهر كانون الثاني من عام ٢٠١٧م:

١) بتاريخ ١/١/ ٢٠١٧م، بدأت المؤسسة نشاطها التجاري برأس مال قدره ١٠٠٠٠٠ دينار، أُودِع منه ٨٠٠٠٠ دينار في البنك، والباقي في الصندوق.

٢) بتاريخ ٣/١/ ٢٠١٧م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٥٠٠٠ دينار نقدًا.

٣) بتاريخ ٤/١/ ٢٠١٧م، اشترت المؤسسة مبنًى بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار بشيك.

٤) بتاريخ ١٠/١/ ٢٠١٧م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من المؤسسة الأردنية للسيارات، سُدِّد نصف ثمنها بشيك، والباقي على الحساب.

٥) بتاريخ ٢٠/١/٢٠١٧م، سدَّدت المؤسسة باقي ثمن السيارة للمؤسسة الأردنية للسيارات بشيك.

المطلوب:

أ) تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.

ب) ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيدها فيه.

www.jnob-jo.com

- ارسم على اللوح نموذجًا لصفحة دفتر اليومية.
- ناقش الطلبة في العمليات المالية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.
- اختر طالبًا في كل مرة تُناقَش فيها عملية مالية من هذه العمليات، واطلب إليه ترصيدها في صفحة دفتر اليومية المرسومة على اللوح.
- ناقش الطلبة في الإجابات المُدوَّنة على اللوح.
- اطلب إليهم الاطِّلاع على الجدول (٢-٤) الذي يُبيِّن كيفية تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية، ثم ناقشهم في ذلك.

دفتر اليومية					
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٨٠٠٠٠ ٢٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	من مذكورين حـ/ البنك حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١		٢٠١٧/١/١م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء أثاث نقدًا)	٢		٢٠١٧/١/٣م
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	من حـ/ المباني إلى حـ/ البنك (شراء مبنى بشيك)	٣		٢٠١٧/١/٤م
١٠٠٠٠	٥٠٠٠ ٥٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى مذكورين حـ/ البنك حـ/ الدائنون (المؤسسة الأردنية للسيارات) (شراء سيارة، ودفع نصف ثمنها بشيك، والنصف الآخر على الحساب)	٤		٢٠١٧/١/١٠م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ الدائنون (المؤسسة الأردنية للسيارات) إلى حـ/ البنك (سداد باقي ثمن السيارة بشيك)	٥		٢٠١٧/١/٢٠م
١٧٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠	**المجموع**			

الجدول (٢-٤): دفتر اليومية لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.

www.jnob-jo.com

- وضِّح للطلبة أن الخطوة التالية هي ترحيل العمليات السابقة وترصيدها في دفتر الأستاذ الخاص بمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.
- ناقش الطلبة في كيفية ترحيل العمليات المالية الخاصة بالبنك وترصيدها في دفتر الأستاذ كما في الجدول (٢-٥).

دفتر الأستاذ مدين حـ/البنك دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٧/١/١م	٥٠٠٠٠	من حـ/ المباني	٣	٢٠١٧/١/٤م
				٥٠٠٠	من حـ/ السيارات	٤	٢٠١٧/١/١٠م
				٥٠٠٠	من حـ/ دائنون	٥	٢٠١٧/١/٢٠م
				٢٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٨٠٠٠٠	**المجموع**			٨٠٠٠٠	**المجموع**		
٢٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

الجدول (٢-٥): دفتر الأستاذ لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية (صفحة البنك).

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة المشاركة في ترحيل بقية العمليات المالية للمؤسسة وترصيدها.
- وجِّه الطلبة إلى الاطِّلاع على الجدول (٢-٦) الذي يُبيِّن كيفية عملية الترصيد في دفتر الأستاذ لهذه المؤسسة، ثم ناقشهم في ذلك.

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الصندوق — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٧/١/١م	٥٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٢	٢٠١٧/١/٣م
				١٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٢٠٠٠٠	**المجموع**			٢٠٠٠٠	**المجموع**		
١٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/رأس المال — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٠٠٠٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٧/١/١م
١٠٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م				
١٠٠٠٠٠	**المجموع**			١٠٠٠٠٠	**المجموع**		
				١٠٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥,٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	٢٠١٧/١/٣م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٥٠٠٠	**المجموع**			**٥٠٠٠**	**المجموع**		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

www.jnob-jo.com

مدين			دفتر الأستاذ حـ/المباني				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٧/١/٤م				
				٥٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٥٠٠٠٠	**المجموع**			**٥٠٠٠٠**	**المجموع**		
٥٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

مدين			دفتر الأستاذ حـ/السيارات				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٤	٢٠١٧/١/١٠م				
				١٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
١٠٠٠٠	**المجموع**			**١٠٠٠٠**	**المجموع**		
١٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

مدين			دفتر الأستاذ حـ/المؤسسة الأردنية للسيارات (دائنون)				دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك		٢٠١٧/١/٢٠م	٥٠٠٠	من حـ/ السيارات	٤	٢٠١٧/١/١٠م
٥٠٠٠	**المجموع**			**٥٠٠٠**	**المجموع**		

الجدول (٢-٦): دفتر الأستاذ لمؤسسة خالد للخدمات الإلكترونية الاستشارية.

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة ما يأتي:

- عند الترصيد، يظهر الرصيد على الطرف المقابل الذي لا ينتمي إليه. ففي المثال السابق، كان رصيد البنك مدينًا بمبلغ ٢٠٠٠٠دينار، ولكنه ظهر في الطرف الدائن لكي يتساوى الطرفان.
- إذا تساوى مجموع الطرفين، فإن الحساب يسمى الحساب المقفل، كما هو الحال في حساب مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى الحسابات المفتوحة.

مثال إضافي

في ما يأتي دفتر اليومية لمؤسسة النور:

دفتر اليومية						
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــان	رقم القيد	رقم المستند	صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٧٠٠٠٠	٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١			٢٠١٨/٦/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع قيمة الإيجار بشيك)	٢			٢٠١٨/٦/٥م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (تغذية الصندوق لدفع المصروفات الضرورية)	٣			٢٠١٨/٦/١٥م

www.jnob-jo.com

٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بشيك)	٤			٢٠١٨/٦/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون (شراء سيارة بالآجل)	٥			٢٠١٨/٦/٢٥م
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ المعدات إلى حـ/ البنك (شراء معدات بشيك)	٦			٢٠١٨/٧/١م
١٤٠٠٠	١٤٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لمؤسسة الفرح)	٧			٢٠١٨/٧/١٠م
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ مصروف الكهرباء إلى حـ/ الصندوق (دفع قيمة فاتورة الكهرباء نقدًا)	٨			٢٠١٨/٧/١٥م
٩٠٠٠	٩٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الجود (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (عمل دعاية لمؤسسة الجود على الحساب/ مدينون)	٩			٢٠١٨/٧/٢٠م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) إلى حـ/ البنك (دفع المستحق (قيمة السيارة بشيك) لمؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات/ دائنون)	١٠			٢٠١٨/٧/٢٨م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب إلى حـ/ البنك	١١			٢٠١٨/٧/٣٠م
١٢١٨٠٠	**١٢١٨٠٠**	**المجموع**				

المطلوب ترحيل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ ومن ثم ترصيدها فيه .

www.jnob-jo.com

إجابة سؤال المثال الإضافي:

عمليتا ترحيل الحسابات وترصيدها في دفتر الأستاذ لمؤسسة النور.

دفتر الأستاذ حـ/ البنك مدين				دائن			
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/٦/١م	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٨/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٨/٧/١٠م	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٨/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	٢٠١٨/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من حـ/ المعدات	٦	٢٠١٨/٧/١م
				٦٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٨/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٨/٧/٣٠م
				٦١٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٨٤٠٠٠	**المجموع**			٨٤٠٠٠	**المجموع**		
٦١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ حـ/ رأس المال مدين				دائن			
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٨/٦/١م
٧٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م				
٧٠٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠٠	**المجموع**		
				٧٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الإيجار — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٨/٦/٥م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الصندوق — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٨/٦/١٥م	٣٠٠	من حـ/ مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٨/٧/١٥م
				٢٧٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٣٠٠٠	**المجموع**			٣٠٠٠	**المجموع**		
٢٧٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	٢٠١٨/٦/٢٠م				
				٢٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٢٠٠٠	**المجموع**			٢٠٠٠	**المجموع**		
٢٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ السيارات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات	٥	٢٠١٨/٦/٢٥م				
				٦٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٦٠٠٠	**المجموع**			٦٠٠٠	**المجموع**		
٦٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	٢٠١٨/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات	٥	٢٠١٨/٦/٢٥م
٦٠٠٠	**المجموع**			٦٠٠٠	**المجموع**		

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ المعدات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	٢٠١٨/٧/١م				
				٢٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٢٥٠٠	**المجموع**			٢٥٠٠	**المجموع**		
٢٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	٢٠١٨/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الجود	٩	٢٠١٨/٧/٢٠م
٢٣٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م				
٢٣٠٠٠	**المجموع**			٢٣٠٠٠	**المجموع**		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مؤسسة الجود — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٨/٧/٢٠م				
				٩٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٩٠٠٠	**المجموع**			٩٠٠٠	**المجموع**		
٩٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

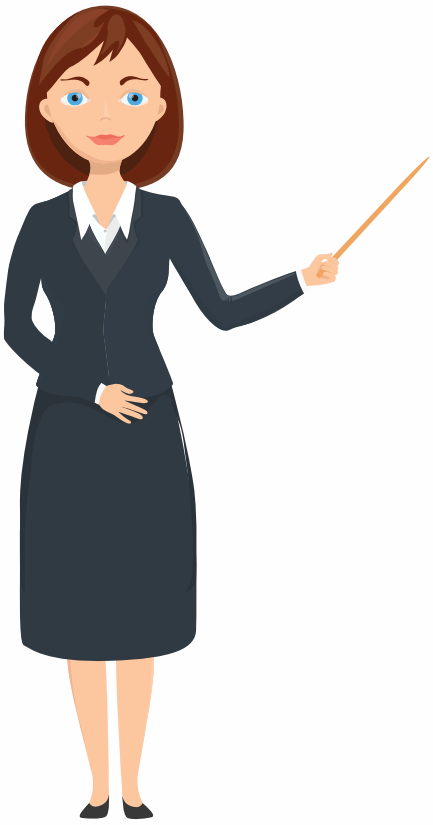
دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الكهرباء — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٨/٧/١٥م				
				٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٣٠٠	**المجموع**			٣٠٠	**المجموع**		
٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ حـ/ مصروف الرواتب							
مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	٢٠١٨/٧/٣٠م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٥٠٠٠	**المجموع**			٥٠٠٠	**المجموع**		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				



www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

لديك دفتر اليومية الآتي:

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	التاريـخ
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات (صيانة مؤسسة المراد نقدًا)	١	٢٠١٨/٧/١م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ مصروف الصيانة إلى حـ/ الصندوق (مصروف صيانة نقدًا)	٢	٢٠١٨/٧/١٢م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (إيداع في الصندوق)	٣	٢٠١٨/٧/٢٣م
٥٠٠٠	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ الصندوق (دفع إيجار نقدًا)	٤	٢٠١٨/٧/٢٩م

المطلوب:

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

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة النشاط البيتي:

دفتر الأستاذ حـ/ الصندوق مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	١	٢٠١٨/٧/١م	٢٠٠٠	من حـ/ مصروف الصيانة	٢	٢٠١٨/٧/١٢م
٢٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٨/٧/٢٣م	٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٤	٢٠١٨/٧/٢٩م
				١٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٧/٣١م
٨٠٠٠	**المجموع**			٨٠٠٠	**المجموع**		
١٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٨/١م				

www.jnob-jo.com

أسئلة الدرس

١. وضِّح المقصود بكلٍّ من المفهومين الآتيين:

أ) دفتر الأستاذ: سجل تُرحَّل إليه جميع حركات دفتر اليومية إلى الصفحة الخاصة بكل حساب على حِدَة؛ ما يتيح معرفة رصيد كل حساب وحده متى لزم الأمر.

ب) الترصيد في دفتر الأستاذ: هو استخراج نتيجة العمليات المالية التي أثَّرت في الحساب، وذلك بإيجاد الفرق بين الطرف المدين والطرف الدائن في الحساب.

٢. عدِّد الخطوات اللازمة لإتمام عملية الترصيد في دفتر الأستاذ.

لإتمام عملية الترصيد، يجب اتِّباع الخطوات الآتية :

أ) جمع طرفي الحساب، ثم تحديد الطرف ذي المجموع الأكبر.

ب)كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب.

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

٣. في ما يأتي دفتر اليومية لمؤسسة الناس:

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	التاريـخ
١٥٠٠٠	١٥٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)	١	٢٠١٨/١٠/١م
١٢٠٠	١٢٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ البنك (دفع الإيجار بشيك)	٢	٢٠١٨/١٠/٥م
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء الأثاث بموجب شيك من البنك)	٣	٢٠١٨/١٠/٧م

www.jnob-jo.com

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	التاريـخ
١٠٠٠	١٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك (إيداع مبلغ سحب من البنك نقدًا)	٤	٢٠١٨/١٠/١٠م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ البنك (شراء سيارة بموجب شيك)	٥	٢٠١٨/١٠/١٢م
٢٠٠	٢٠٠	من حـ/ مصروف الدعاية والإعلان إلى حـ/ الصندوق (مصروف الدعاية والإعلان نقدًا)	٦	٢٠١٨/١٠/١٥م
٦٠٠ ٤٠٠	١٠٠٠	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ مؤسسة رمزي (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (إيرادات نقدًا، وعلى الحساب)	٧	٢٠١٨/١٠/٢٠م
٨٠٠	٨٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات (إيراد نقدًا)	٨	٢٠١٨/١٠/٢٢م
٣٠٠	٣٠٠	من حـ/ مؤسسة سمير (مدينون) إلى حـ/ الإيرادات (إيرادات مؤسسة سمير على الحساب)	٩	٢٠١٨/١٠/٢٤م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ آلات حاسبة إلى حـ/ البنك (شراء آلات حاسبة بموجب شيك)	١٠	٢٠١٨/١٠/٢٥م
١٥٠ ٥٠ ٢٠	٢٢٠	من مذكورين حـ/ مصروف رواتب الموظفين حـ/ مصروف المياه حـ/ مصروف الكهرباء إلى حـ/ الصندوق (دفع المصروفات نقدًا)	١١	٢٠١٨/١٠/٢٧م

المطلوب:

- **صمِّم صفحة لكل حساب من الحسابات السابقة كما ستظهر في دفتر الأستاذ.**
- **رحِّل العمليات الخاصة بكل حساب ورصِّدها.**

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ رأس المال — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	رصيد مرحَّل	١	٢٠١٨/١٠/٣١م	١٥٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٨/١٠/١م
١٥٠٠٠	**المجموع**			١٥٠٠٠	**المجموع**		
				١٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ البنك — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/١٠/١م	١٢٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٨/١٠/٥م
				١٥٠٠	من حـ/ الأثاث	٣	٢٠١٨/١٠/٧م
				١٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٤	٢٠١٨/١٠/١٠م
				٣٠٠٠	من حـ/ السيارات	٥	٢٠١٨/١٠/١٢م
				٢٠٠٠	من حـ/ آلات حاسبة	١٠	٢٠١٨/١٠/٢٥م
				٦٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
١٥٠٠٠	**المجموع**			١٥٠٠٠	**المجموع**		
٦٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٦/١١/١				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الإيجار — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٨/١٠/٥م				
				١٢٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
١٢٠٠	**المجموع**			١٢٠٠	**المجموع**		
١٢٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٨/١٠/٧م				
				١٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الصندوق — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	٢٠١٨/١٠/١٠م	٢٠٠	من حـ/ مصروف الدعاية والإعلان	٦	٢٠١٨/١٠/١٥م
٦٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٨/١٠/٢٠م	٢٢٠	من مذكورين	١١	٢٠١٨/١٠/٢٧م
٨٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٨	٢٠١٨/١٠/٢٢م	١٩٨٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٢٤٠٠	المجموع			٢٤٠٠	المجموع		
١٩٨٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ المشتريات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٥	٢٠١٨/١٠/١٢م				
٢٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	٢٠١٨/١٠/٢٥م	٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٥٠٠٠	المجموع			٥٠٠٠	المجموع		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الدعاية والإعلان — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٦	٢٠١٨/١٠/١٥م				
				٢٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٢٠٠	**المجموع**			٢٠٠	**المجموع**		
٢٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مؤسسة رمزي (مدينون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٨/١٠/٢٠م				
				٤٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٤٠٠	**المجموع**			٤٠٠	**المجموع**		
٤٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٠٠٠	من مذكورين	٧	٢٠١٨/١٠/٢٠م
٢١٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م	٨٠٠	من حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٨/١٠/٢٢م
				٣٠٠	من حـ/ مؤسسة سمير	٩	٢٠١٨/١٠/٢٤م
٢١٠٠	**المجموع**			٢١٠٠	**المجموع**		
				٢١٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مؤسسة سمير (مدينون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٨/١٠/٢٤م				
				٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٣٠٠	المجموع			٣٠٠	المجموع		
٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الرواتب — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠	إلى حـ/ الصندوق	١١	٢٠١٨/١٠/٢٧م				
				١٥٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
١٥٠	المجموع			١٥٠	المجموع		
١٥٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف المياه — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠	إلى حـ/ الصندوق	١١	٢٠١٨/١٠/٢٧م				
				٥٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٥٠	المجموع			٥٠	المجموع		
٥٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الكهرباء — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠	إلى حـ/ الصندوق	١١	٢٠١٨/١٠/٢٧م				
				٢٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٠/٣١م
٢٠	المجموع			٢٠	المجموع		
٢٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١١/١م				

www.jnob-jo.com

١) **أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يستخدم مهارات التحليل في تنفيذ الأنشطة.				
٣	يُقدِّم الدعم والمساعدة لأعضاء الفريق.				
٤	يُمارِس نهجًا علميًّا في حل المشكلات.				
٥	يُوظِّف معرفته بالرياضيات توظيفًا فاعلًا.				
٦	يستخدم الوسائل التكنولوجية في تسهيل المهام المحاسبية.				
٧	يفيد من التفكير الإبداعي في إيجاد حلول مستقبلية لوظائف المحاسبة.				
٨	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعًا للتعليمات (فرديًّا، زوجيًّا، جماعيًّا).				

٢) **أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يعرّف دفتر الأستاذ.				
٢	يعرّف مفهوم الترصيد في دفتر الأستاذ.				
٣	يُطبِّق عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.				

www.jnob-jo.com

٤ الدرس الرابع
ميزان المراجعة

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تعرُّف ميزان المراجعة.
- تمييز ميزان المراجعة بالأرصدة من ميزان المراجعة بالمجاميع.
- إعداد ميزان المراجعة.
- تطبيق أنشطة عملية على إعداد ميزان المراجعة.

المفاهيم والمصطلحات: ميزان المراجعة، ميزان المراجعة بالأرصدة، ميزان المراجعة بالمجاميع.

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- أوراق العمل.
- العمل الجماعي.

أولًا: إعداد ميزان المراجعة.

تعرَّفت سابقًا كيفية التسجيل في دفتر اليومية، والترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، وستتعرَّف في هذا الدرس ماهية ميزان المراجعة وكيفية إعداده للتأكُّد أن جميع العمليات المالية الآنف ذكرها صحيحة.

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

مفهوم ميزان المراجعة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف مفهوم ميزان المراجعة.

التعليمات:

- ناقش الطلبة في الأسئلة الآتية:
  - ماذا تعني لك كلمة (ميزان)؟
  - أيُّكم يعرف شيئًا عن ميزان المراجعة؟
  - بناءً على دراستك دفتر الأستاذ، فكِّر أنتَ وزميلك في البيانات التي يجب أن يحتويها ميزان المراجعة.
  - كيف يمكننا التحقُّق من صحة الحسابات التي فَرَغْنا من تسجيلها؟
  - أيُّكم يمكنه ذكر تعريف لميزان المراجعة باستخدام الكلمات المفتاحية الآتية: توازن، كشف، دفتر الأستاذ، أرصدة مدينة، أرصدة دائنة؟
- وضِّح للطلبة مفهوم ميزان المراجعة.

ميزان المراجعة: قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات المؤسسة الواردة في دفتر الأستاذ بطرفيه المدين والدائن، ويُشترَط فيه أن تتساوى مجاميع الأطراف المدينة ومجاميع الأطراف الدائنة، ويهدف إعداده إلى التحقُّق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ.

www.jnob-jo.com

النشاط (٢)

أنواع ميزان المراجعة.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التمييز بين نوعي ميزان المراجعة.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى كل مجموعة الاطِّلاع على الشكل (٢- ٦)، مُبيِّنةً الفروق بين الجدول (أ) والجدول (ب).

الجدول (أ)

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
		الإجمالي

الجدول (ب)

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب
		الإجمالي

الشكل (٢-٦): ميزان المراجعة.

- وضِّح للطلبة أن الجدولين يُمثِّلان نوعين مختلفين من ميزان المراجعة.
- اطلب إلى كل مجموعة إطلاق اسم على كلٍّ من الجدول (أ) والجدول (ب)، ثم عرضه على بقية المجموعات ومناقشته معها.

www.jnob-jo.com

- وضِّح للطلبة ما يأتي:

يوجد نوعان من ميزان المراجعة، هما:

١) **ميزان المراجعة بالأرصدة:** وفيه يحتوي الطرف المدين على الأرصدة المدينة للحسابات جميعها، ويحتوي الطرف الدائن على الأرصدة الدائنة للحسابات جميعها. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع أرصدة المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع أرصدة المبالغ الدائنة. والجدول (٢-٧) يُمثِّل نموذجًا لهذا النوع من الموازين.

الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

الجدول (٢-٧): ميزان المراجعة بالأرصدة.

٢) **ميزان المراجعة بالمجاميع:** وفيه يحتوي الطرف المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب، ويحتوي الطرف الدائن على مجموع المبالغ الدائنة لكل حساب. يمتاز هذا الميزان بتساوي مجموع المبالغ المدينة للحسابات جميعها مع مجموع المبالغ الدائنة. والجدول (٢-٨) يُمثِّل نموذجًا لهذا النوع من الموازين.

مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
		الإجمالي	

الجدول (٢-٨): ميزان المراجعة بالمجاميع.

www.jnob-jo.com

النشاط (٣)

التحقُّق من صحة حساباتي.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إليهم الاطِّلاع على الجدول (٢-٩).

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ البنك — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/٦/١م	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار	٢	٢٠١٨/٦/٥م
١٤٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	٢٠١٨/٧/١٠م	٣٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٨/٦/١٥م
				٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	٢٠١٨/٦/٢٠م
				٢٥٠٠	من حـ/ المعدات	٦	٢٠١٨/٧/١م
				٦٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات	١٠	٢٠١٨/٧/٢٨م
				٥٠٠٠	من حـ/ مصروف الرواتب	١١	٢٠١٨/٧/٣٠م
				٦١٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٨٤٠٠٠	**المجموع**			٨٤٠٠٠	**المجموع**		
٦١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ رأس المال — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠٠	من حـ/ البنك	١	٢٠١٨/٦/١م
٧٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م				
٧٠٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠٠	**المجموع**		
				٧٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الإيجار — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٨/٦/٥م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الصندوق — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	٢٠١٨/٦/١٥م	٣٠٠	من حـ/مصروف الكهرباء	٨	٢٠١٨/٧/١٥م
				٢٧٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٣٠٠٠	**المجموع**			٣٠٠٠	**المجموع**		
٢٧٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	٢٠١٨/٦/٢٠م				
				٢٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٢٠٠٠	**المجموع**			٢٠٠٠	**المجموع**		
٢٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ السيارات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات	٥	٢٠١٨/٦/٢٥م				
				٦٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٦٠٠٠	**المجموع**			٦٠٠٠	**المجموع**		
٦٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	٢٠١٨/٧/٢٨م	٦٠٠٠	من حـ/ السيارات	٥	٢٠١٨/٦/٢٥م
٦٠٠٠	**المجموع**			٦٠٠٠	**المجموع**		

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ المعدات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	٢٠١٨/٧/١م				
				٢٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٢٥٠٠	**المجموع**			٢٥٠٠	**المجموع**		
٢٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٤٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	٢٠١٨/٧/١٠م
				٩٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الجود	٩	٢٠١٨/٧/٢٠م
٢٣٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م				
٢٣٠٠٠	**المجموع**			٢٣٠٠٠	**المجموع**		
				٢٣٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مؤسسة الجود — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	٢٠١٨/٧/٢٠م				
				٩٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٩٠٠٠	**المجموع**			٩٠٠٠	**المجموع**		
٩٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مصروف الكهرباء — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٨/٧/١٥م				
				٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٣٠٠	**المجموع**			٣٠٠	**المجموع**		
٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ حـ/ مصروف الرواتب							
مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	٢٠١٨/٧/٣٠م				
				٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١٢/٣١م
٥٠٠٠	**المجموع**			٥٠٠٠	**المجموع**		
٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

الجدول (٢-٩): الترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة النور.

- ارسم على اللوح جدولًا يُمثِّل ميزان المراجعة بالمجاميع.
- وجِّه المجموعات إلى مناقشة المجاميع المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالمجاميع.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم، ثم دَوِّن الصحيح منها على اللوح، مشيرًا إلى الجدول (٢-١٠) الذي يُمثِّل الإجابة الصحيحة.
- ارسم على اللوح جدولًا يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة.
- وجِّه المجموعات إلى مناقشة الأرصدة المدينة والدائنة التي ينبغي تسجيلها في ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش الطلبة في إجاباتهم، ثم دَوِّن الصحيح منها على اللوح، مشيرًا إلى الجدول (٢-١١) الذي يُمثِّل الإجابة الصحيحة.

www.jnob-jo.com

ميزان المراجعة بالمجاميع			
مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب	صفحة الأستاذ
٨٤٠٠٠	٢٢٥٠٠	البنك	
	٧٠٠٠٠	رأس المال	
٤٠٠٠		مصروف الإيجار	
٣٠٠٠	٣٠٠	الصندوق	
٢٠٠٠		الأثاث	
٦٠٠٠		السيارات	
٦٠٠٠	٦٠٠٠	مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات (دائنون)	
٢٥٠٠		المعدات	
	٢٣٠٠٠	الإيرادات	
٩٠٠٠		مؤسسة الجود (مدينون)	
٣٠٠		مصروف الكهرباء	
٥٠٠٠		مصروف الرواتب	
١٢١٨٠٠	١٢١٨٠٠	الإجمالي	

الجدول (٢-١٠): ميزان المراجعة بالمجاميع.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
٦١٥٠٠		البنك
	٧٠٠٠٠	رأس المال
٤٠٠٠		مصروف الإيجار
٢٧٠٠		الصندوق
٢٠٠٠		الأثاث
٦٠٠٠		السيارات
٢٥٠٠		المعدات
	٢٣٠٠٠	الإيرادات
٩٠٠٠		مؤسسة الجود (مدينون)
٣٠٠		مصروف الكهرباء
٥٠٠٠		مصروف الرواتب
٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٢-١١): ميزان المراجعة بالأرصدة.

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة أن حساب مؤسسة الاتحاد لتجارة السيارات لم يظهر في ميزان المراجعة بالأرصدة؛ لأن رصيده مقفل، ما يعني تساوي الطرفين: المدين، والدائن.

- ناقش الطلبة في السؤالين الآتيين:

١) **لماذا يجب أن يتوازن ميزان المراجعة؟**

٢) **علامَ يدل عدم توازن هذا الميزان؟**

عدم توازن ميزان المراجعة:

إن عدم توازن ميزان المراجعة يشير إلى وجود خطأ في الميزان، أو دفتر الأستاذ، أو دفتر اليومية. ولتحديد مكان الخطأ، يُفضَّل البحث أولًا في ميزان المراجعة، وفي حال لم يُعثَر على الخطأ يُبحَث عنه في دفتر الأستاذ، وإذا لم يُعثَر عليه يُبحَث عنه في دفتر اليومية.

مثال إضافي

الجدول التالي يُبيِّن عملية الترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة الطاهر، مُمثَّلةً في مجموعة من العمليات المالية للمؤسسة خلال المدَّة من ٢٠١٧/٣/١م إلى ٢٠١٧/٥/٣١م.

المطلوب:

إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع لمؤسسة الطاهر.

إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الطاهر.

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

حـ/رأس المال

مدين | دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١١٢٤٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٧/٣/١م
١١٢٤٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م				
١١٢٤٠٠	**المجموع**			١١٢٤٠٠	**المجموع**		
				١١٢٤٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م

دفتر الأستاذ

حـ/الصندوق

مدين | دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٦٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٧/٣/١م	٣٠٠٠	من حـ/ الآلات والمعدات	٢	٢٠١٧/٣/٥م
٣٦٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٥	٢٠١٧/٤/١٥م	٥٠	من حـ/ مصروف مواد النظافة	٣	٢٠١٧/٣/٦م
١٠٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٦	٢٠١٧/٥/١٦م	٧٠٠٠	من حـ/ البنك	٤	٢٠١٧/٣/٨م
				١٣٠٠	من حـ/مصروف الرواتب	٨	٢٠١٧/٥/٢٩م
				١٨٢٥٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٢٩٦٠٠	**المجموع**			٢٩٦٠٠	**المجموع**		
١٨٢٥٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

دفتر الأستاذ

حـ/السيارات

مدين | دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٧/٣/١م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٤٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٧/٣/١م				
				٢٤٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٢٤٠٠	**المجموع**			٢٤٠٠	**المجموع**		
٢٤٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ المباني — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٧/٣/١م				
				٩٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٩٠٠٠٠	**المجموع**			٩٠٠٠٠	**المجموع**		
٩٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الآلات والمعدات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٢	٢٠١٧/٣/٥م				
				١٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
١٠٠٠٠	**المجموع**			١٠٠٠٠	**المجموع**		
١٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مؤسسة الزاهر (دائنون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠٠٠	من حـ/ الآلات والمعدات	٢	٢٠١٧/٣/٥م
٧٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م				
٧٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠	**المجموع**		
				٧٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مصروف مواد النظافة — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٧/٣/٦م				
				٥٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٥٠	**المجموع**			٥٠	**المجموع**		
٥٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/البنك — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٧٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٤	٢٠١٧/٣/٨م	٥٠٠	من حـ/ مصروف صيانة السيارة	٧	٢٠١٧/٥/١٧م
				٦٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٧٠٠٠	**المجموع**			٧٠٠٠	**المجموع**		
٦٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٦٠٠	من حـ/ الصندوق	٥	٢٠١٧/٤/١٥م
				٢٨٠٠٠	من مذكورين	٦	٢٠١٧/٥/١٦م
٣١٦٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م				
٣١٦٠٠	**المجموع**			٣١٦٠٠	**المجموع**		
				٣١٦٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مؤسسة الاتصالات (مدينون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٨٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٦	٢٠١٧/٥/١٦م				
				١٨٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
١٨٠٠٠	**المجموع**			١٨٠٠٠	**المجموع**		
١٨٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مصروف صيانة السيارة — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٧	٢٠١٧/٥/١٧م				
				٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
٥٠٠	**المجموع**			٥٠٠	**المجموع**		
٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ حـ/مصروف الرواتب							
مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٣٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	٢٠١٧/٥/٢٩م				
				١٣٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٧/١٢/٣١م
١٣٠٠	**المجموع**			١٣٠٠	**المجموع**		
١٣٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/١/١م				

إجابة سؤال المثال الإضافي:

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

www.jnob-jo.com

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
	١١٢٤٠٠	رأس المال
١٨٢٥٠		الصندوق
٤٠٠٠		السيارات
٢٤٠٠		الأثاث
٩٠٠٠٠		المباني
١٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	٧٠٠٠	مؤسسة الزاهر (دائنون)
٥٠		مصروف مواد النظافة
٦٥٠٠		البنك
	٣١٦٠٠	الإيرادات
١٨٠٠٠		مؤسسة الاتصالات (مدينون)
٥٠٠		مصروف صيانة السيارة
١٣٠٠		مصروف الرواتب
١٥١٠٠٠	**١٥١٠٠٠**	**الإجمالي**

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

مُستعينًا بميزان المراجعة بالمجاميع الآتي، حدِّد مصروفات المؤسسة وإيراداتها.

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

إجابات أسئلة النشاط البيتي:

مصروفات المؤسسة:

مصروف الصيانة: ٤٠٠ دينار.

مصروف الرواتب: ١٤٣٠٠ دينار.

الإيرادات: ١٢٠٠٠ دينار فقط.

www.jnob-jo.com

١. وضِّح المقصود بميزان المراجعة.

قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات المؤسسة في دفتر الأستاذ، ويهدف إعداده إلى التحقُّق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعَدُّ توازن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدة المؤسسة.

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

تحرص الشركات على إعداد ميزان المراجعة للتحقُّق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعَدُّ توازن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدتها.

٣. 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، أجَّرت المؤسسة إحدى السيارات بمبلغ ٦٠ دينارًا نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٢م، اشترت المؤسسة سيارة بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار من مؤسسة الوعد، دُفِع منه ٢٠٠٠ دينار نقدًا، والباقي على الحساب.
- بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥م، أجَّرت المؤسسة بعض السيارات بمبلغ ١٠٠٠ دينار لمؤسسة فراس للسياحة والسفر، واتُّفِق على تسلُّم المبلغ بتاريخ ٢٠١٨/٥/١م.
- بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٦م، عملت المؤسسة صيانة لإحدى السيارات بمبلغ ٢٠٠ دينار نقدًا.
- بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٧م، دفعت المؤسسة مبلغ ٦٠٠٠ دينار لمؤسسة الوعد بموجب شيك.

المطلوب:

أ. سجِّل القيود في دفتر يومية المؤسسة.

ب. رحِّل الحسابات ورصِّدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.

ج. أَعِدَّ ميزان المراجعة بالمجاميع.

د. أَعِدَّ ميزان المراجعة بالأرصدة.

www.jnob-jo.com

أ. تسجيل القيود في دفتر يومية المؤسسة.

دفتر اليومية				
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــان	رقم القيد	التاريـخ
١٥٠٠٠ ٣٥٠٠٠	٥٠٠٠٠	من مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٨/٢/١م
٢١٠٠٠	٢١٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ البنك (شراء سيارات بموجب شيك مسحوب على البنك)	٢	٢٠١٨/٢/١٦م
٦٠	٦٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ إيراد تأجير السيارة (إيراد تأجير سيارة نقدًا)	٣	٢٠١٨/٢/٢٠م
١٠٠٠٠	٢٠٠٠ ٨٠٠٠	من حـ/ السيارات إلى مذكورين حـ/ الصندوق حـ/ مؤسسة الوعد (دائنون) (شراء سيارة من مؤسسة الوعد، دُفِع جزء من ثمنها نقدًا، والباقي على الحساب)	٤	٢٠١٨/٢/٢٢م
١٠٠٠	١٠٠٠	من حـ/ مؤسسة فراس (مدينون) إلى حـ/ إيراد تأجير السيارات (تأجير سيارة لمؤسسة فراس على الحساب)	٥	٢٠١٨/٢/٢٥م
٢٠٠	٢٠٠	من حـ/ مصروف صيانة السيارة إلى حـ/ الصندوق (صيانة إحدى السيارات نقدًا)	٦	٢٠١٨/٢/٢٦م
٦٠٠٠	٦٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الوعد (دائنون) إلى حـ/ البنك (سداد جزء من حساب مؤسسة الوعد بموجب شيك)	٧	٢٠١٨/٢/٢٧م

www.jnob-jo.com

ب. ترحيل الحسابات وترصيدها في الصفحات خاصتها في دفتر الأستاذ.

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الصندوق — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/٢/١م	٢,٠٠٠	من حـ/ السيارات	٤	٢٠١٨/٢/٢٢م
٦٠	إلى حـ/ إيراد تأجير السيارات	٣	٢٠١٨/٢/٢٠م	٢٠٠	من حـ/ مصروف صيانة السيارات	٦	٢٠١٨/٢/٢٦م
				١٢٨٦٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م
١٥٠٦٠	المجموع			١٥٠٦٠	المجموع		
١٢٨٦٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ البنك — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/٢/١م	٢١٠٠٠	من حـ/ السيارات	٢	٢٠١٨/٢/١٦م
				٦٠٠٠	من حـ/ مؤسسة الوعد (دائنون)	٧	٢٠١٨/٢/٢٧م
				٨٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م
٣٥٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع		
٨٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ السيارات — دائن

المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢١٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	٢٠١٨/٢/١٦م				
١٠٠٠٠	إلى مذكورين	٤	٢٠١٨/٢/٢٢م				
				٣١٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م
٣١٠٠٠	المجموع			٣١٠٠٠	المجموع		
٣١٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/رأس المال — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٠٠٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٨/٢/١م
٥٠٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م				
٥٠٠٠٠	**المجموع**			٥٠٠٠٠	**المجموع**		
				٥٠٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الإيرادات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٦٠	من حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٨/٢/٢٠م
				١٠٠٠	من حـ/ مؤسسة فراس (مدينون)	٥	٢٠١٨/٢/٢٥م
١٠٦٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م				
١٠٦٠	**المجموع**			١٠٦٠	**المجموع**		
				١٠٦٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/المصروفات — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠	إلى حـ / الصندوق	٦	٢٠١٨/٢/٢٦م				
				٢٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م
٢٠٠	**المجموع**			٢٠٠	**المجموع**		
٢٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م				

www.jnob-jo.com

مدين	دفتر الأستاذ حـ/مؤسسة الوعد (دائنون)					دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٧	٢٠١٨/٢/٢٧م	٨٠٠٠	من حـ/ السيارات	٤	٢٠١٨/٢/٢٢م
٢٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م				
٨٠٠٠	**المجموع**			٨٠٠٠	**المجموع**		
				٢٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م

مدين	دفتر الأستاذ حـ/مؤسسة فراس (مدينون)					دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠	إلى حـ/ إيراد تأجير السيارات	٥	٢٠١٨/٢/٢٥م				
				١٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٢/٢٩م
١٠٠٠	**المجموع**			١٠٠٠	**المجموع**		
١٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٣/١م				

ج. إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع.

ميزان المراجعة بالمجاميع		
مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحســـــاب
١٥٠٦٠	٢٢٠٠	الصندوق
٣٥٠٠٠	٢٧٠٠٠	البنك
٣١٠٠٠		السيارات
	٥٠٠٠٠	رأس المال
	١٠٦٠	الإيرادات
٢٠٠		المصروفات
٦٠٠٠	٨٠٠٠	مؤسسة الوعد (دائنون)
١٠٠٠		مؤسسة فراس (مدينون)
٨٨٢٦٠	٨٨٢٦٠	**الإجمالي**

www.jnob-jo.com

د. إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
١٢٨٦٠		الصندوق
٨٠٠٠		البنك
٣١٠٠٠		السيارات
	٥٠٠٠٠	رأس المال
	١٠٦٠	الإيرادات
٢٠٠		المصروفات
	٢٠٠٠	مؤسسة الوعد (دائنون)
١٠٠٠		مؤسسة فراس (مدينون)
٥٣٠٦٠	٥٣٠٦٠	الإجمالي

www.jnob-jo.com

١) أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يعي أهمية الدقة في عملية التوثيق.				
٣	يتوخى الموضوعية في العمليات المحاسبية بتطبيق القواعد المتفق عليها.				
٤	يفيد من التفكير الناقد في إصدار الأحكام.				
٥	يُوظِّف معرفته بالرياضيات توظيفًا فاعلًا.				
٦	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٧	يلتزم بتعليمات العمل الجماعي.				

٢) أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يُعرّف مفهوم ميزان المراجعة.				
٢	يُميِّز ميزان المراجعة بالأرصدة من ميزان المراجعة بالمجاميع.				
٣	يُعِدُّ ميزان المراجعة.				
٤	يُطبِّق أنشطة عملية على إعداد ميزان المراجعة.				

www.jnob-jo.com

الدرس الخامس
أنواع القوائم المالية

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- التمييز بين أنواع القوائم المالية.
- إعداد قائمة الدخل.
- إعداد قائمة حقوق الملكية.
- إعداد قائمة المركز المالي.

المفاهيم والمصطلحات: قائمة الدخل، قائمة حقوق الملكية، قائمة المركز المالي (الميزانية).

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

القوائم المالية:

القوائم المالية هي ملخص لأثر العمليات المالية التي حدثت في المؤسسة خلال السنة المالية، ويُنظَر إليها بوصفها المخرج النهائي للنظام المحاسبي، والوسيلة الفاعلة لتوصيل المعلومات إلى الجهات ذات العلاقة التي تُعنى بتقييم أداء المؤسسة، واتخاذ القرارات المالية. وتتمثَّل القوائم المالية في قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تُعَدُّ القوائم المالية بناءً على الأرصدة المُدوَّنة في ميزان المراجعة. فبعد إعداد الميزان، تُنقَل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وتُنقَل خلاصة (نتيجة) قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية، وتُنقَل أرصدة الأصول والالتزامات وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي.

www.jnob-jo.com

أولًا: قائمة الدخل.

لكي تَتبيَّن المؤسسة نتائج أعمالها من ربح أو خسارة؛ يتعيَّن عليها إعداد قائمة الدخل خاصتها خلال المدَّة الزمنية المُحدَّدة التي تُقارَن فيها الإيرادات بالمصروفات.

النشاط (١) مفهوم قائمة الدخل.

الهدف: **يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تعرُّف مفهوم قائمة الدخل.**

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى مجموعات.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة صياغة تعريفٍ لمفهوم قائمة الدخل، مُستخدِمين الكلمات المفتاحية الآتية: كشف، الإيرادات، المصروفات، الأرباح، الخسائر.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض التعريف الذي تتوصَّل إليه على المجموعات الأخرى.
- ناقش الطلبة في تعريفاتهم.
- وضِّح لهم مفهوم قائمة الدخل كما يأتي:

قائمة الدخل (Income Statement):

قائمة تُبيِّن وضع المؤسسة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية (مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات).

إن زيادة الإيرادات عن المصروفات يؤدي إلى تحقيق ربح.

إن زيادة المصروفات عن الإيرادات يؤدي إلى خسارة.

www.jnob-jo.com

تتكوَّن قائمة الدخل من جزأين رئيسين، هما:

الإيرادات	ما يدخل المؤسسة (نتيجة بيع سلعة، أو تقديم خدمة).
المصروفات	ما يخرج من المؤسسة (نتيجة شراء سلعة، أو خدمة)، بما في ذلك التكاليف، والنفقات.

يتَّضح ممّا سبق أن قائمة الدخل تشمل عناصر الإيرادات الخاصة بمدَّة زمنية معينة، والمصروفات التي أفضت إلى هذه الإيرادات في المدَّة نفسها.

تُعَدُّ قائمة الدخل في صورة تقرير يبدأ بالإيرادات، ثم يُطرَح منها المصروفات؛ لتقرير ما آلت إليه أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة. والجدول (٢-١٢) يُمثِّل نموذجًا مُقترَحًا لقائمة دخل في صورة تقرير لمؤسسة الصفوة.

www.jnob-jo.com

مؤسسة الصفوة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات الاستشارات الهندسية	١٠٠٠٠	
الإيرادات الأخرى	٣٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		١٣٠٠٠
المصروفات:		
مصروف الرواتب	١٥٠٠	
مصروف الإيجار	٩٠٠	
مصروف الكهرباء	٣٠٠	
مصروف المياه	١٠٠	
إجمالي المصروفات		٢٨٠٠
صافي الربح		١٠٢٠٠

الجدول (٢-١٢): قائمة دخل في صورة تقرير لمؤسسة الصفوة.

www.jnob-jo.com

النشاط (٢)

إعداد قائمة الدخل.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة الدخل.

التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى أربع مجموعات تحمل الأرقام من ١ إلى ٤.

أ) اطلب إلى الطلبة في المجموعتين الأولى والثالثة اتِّباع ما يأتي:

- الاطِّلاع على ورقة العمل (٢-٢).
- حل أسئلة ورقة العمل.
- عرض كل مجموعة إجاباتها.

ب) اطلب إلى الطلبة في المجموعتين الثانية والرابعة اتِّباع ما يأتي:

- الاطِّلاع على الجدول (٢-١٣) الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- إعداد كل مجموعة قائمة دخل تشمل الإيرادات والمصروفات.
- عرض كل مجموعة قائمة الدخل التي أعدَّتها.

حقَّقت مؤسسة المسيرة إيرادًا من بيع أحد أصول المؤسسة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِع كاملًا في الصندوق، وحقَّقت أيضًا إيرادًا من استشارات فنية قُدِّمت لجهات خارجية، مقداره ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٧م. وكانت مصروفات المؤسسة على النحو الآتي: مصروف أجور العمال: ٨٠٠٠ دينار، مصروف الكهرباء: ١٥٠٠ دينار، مصروف أجور التوزيع والنقل: ١٢٠٠ دينار، مسحوبات شخصية ١٠٠٠٠دينار بشيك.

المطلوب:

أ) إعداد قائمة دخل في صورة تقرير للمؤسسة.

ب) عرض قائمة الدخل التي أعددتها أنتَ وأفراد مجموعتك، مُبيِّنًا إذا كانت المؤسسة قد حقَّقت ربحًا أو خسارةً، وأسباب ذلك.

ورقة العمل (٢-٢): مؤسسة المسيرة.

www.jnob-jo.com

ميزان المراجعة بالأرصدة

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٦٥٠٠٠		البنك
١٠٠٠٠		مسحوبات شخصية
	١٢٠٠٠٠٠	رأس المال
٢٥٠٠٠		الصندوق
	٨٥٠٠٠	أوراق الدفع
٣٥٠٠٠		المدينون
١٥٠٠٠		أوراق القبض
	٩٥٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
٤٥٠٠٠٠		الأراضي
١٢٠٠٠٠		المصروفات الخدمية والتسويقية
٦٥٠٠٠٠		المباني
٨٠٠٠٠٠		الآلات والمعدات
	١٢٠٠٠٠	الدائنون
١٤٠٠٠٠		الأثاث
٢٥٠٠٠٠		براءة الاختراع
٣٠٠٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠٠٠٠		المصروفات الإدارية والعمومية
	٧٥٥٠٠٠	إيرادات الاستشارات الهندسية
٣١١٠٠٠٠	٣١١٠٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٢-١٣): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٢):

مؤسسة المسيرة قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م		
الإيرادات:		
إيرادات بيع أحد أصول المؤسسة	٢٥٠٠٠	
إيرادات الاستشارات الفنية	٥٠٠٠	
إجمالي الإيرادات		٣٠٠٠٠
المصروفات:		
مصروف أجور العمال	٨٠٠٠	
مصروف الكهرباء	١٥٠٠	
مصروف أجور التوزيع والنقل	١٢٠٠	
إجمالي المصروفات		١٠٧٠٠
صافي الربح		١٩٣٠٠

الجدول (٢-١٤): قائمة الدخل لمؤسسة المسيرة.

www.jnob-jo.com

وضِّح للطلبة أن:

قائمة الدخل تتضمَّن كلًّا من الإيرادات والمصروفات، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. أمّا قائمة الدخل لمثالنا السابق (مؤسسة الشرق) فيُمثِّلها الجدول (٢-١٥).

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م		
		الإيرادات:
	٧٥٥٠٠٠	إيرادات الاستشارات الهندسية
٧٥٥٠٠٠		**إجمالي الإيرادات**
		المصروفات:
	١٢٠٠٠٠	المصروفات الخدمية والتسويقية
	٢٥٠٠٠٠	المصروفات الإدارية والعمومية
٣٧٠٠٠٠		**إجمالي المصروفات**
٣٨٥٠٠٠		**صافي الربح**

الجدول (٢-١٥): قائمة الدخل لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

www.jnob-jo.com

ثانيًا: قائمة حقوق الملكية.

تعرَّفنا سابقًا أن قائمة الدخل تُزوِّدنا بقيمة صافي الربح أو الخسارة التي تنشأ عن مجموع العمليات المالية في المؤسسة، وهذا يعني أن الخسائر ستُخصَم من أرصدة مُلاّك المؤسسة، وأن الأرباح ستضاف إليها، لضمان حقوقهم الملكية. وعليه، فإنه يلزم إعداد قائمة حقوق الملكية التي تُوضِّح المعلومات المالية التي أدَّت إلى تغيُّر حقوق أصحاب المؤسسة خلال مُدَّة زمنية معينة، حيث تزداد حقوق الملكية بزيادة رأس المال أو زيادة الأرباح، وتقل بتخفيض رأس المال أو نقصانه، أو بزيادة الخسائر، أو بزيادة المسحوبات الشخصية لأصحاب المؤسسة. والمسحوبات الشخصية حسابات مدينة بطبيعتها، وهي تظهر في قائمة المركز المالي تحت بند رأس المال؛ ذلك أن هذه المسحوبات تُخصَم من حساب رأس المال، ثم يُجمَع صافي الربح، أو يُخصَم صافي الخسارة من حساب رأس المال.

هذا وتتضَّمن قائمة حقوق المكلية البيانات الآتية:

١. حساب رأس المال في بداية المُدَّة المالية.

٢. المسحوبات الشخصية خلال المُدَّة المالية.

٣. صافي الربح أو الخسارة خلال المُدَّة المالية.

٤. حساب رأس المال في نهاية المُدَّة المالية (صافي حقوق الملكية).

مثال:

يُمثِّل الجدول (٢-١٦) قائمة الدخل لمؤسسة حسين للخدمات الاستشارية.

مؤسسة حسين للخدمات الاستشارية قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م		
		الإيرادات:
	١٢٠٠٠	إيرادات الخدمات الاستشارية
١٢٠٠٠		**إجمالي الإيرادات**
		المصروفات:
	٣٠٠٠	المصروفات الخدمية والتسويقية
	١٠٠٠	المصروفات الإدارية والعمومية
٤٠٠٠		**إجمالي المصروفات**
٩٠٠٠		**صافي الربح**

الجدول (٢-١٦): قائمة الدخل لمؤسسة حسين للخدمات الاستشارية.

www.jnob-jo.com

إذا علمت أن رأس المال في بداية المُدَّة المالية هو ٢٠٠٠٠ دينار، وأن قيمة المسحوبات الشخصية خلال هذه المُدَّة هي ٥٠٠٠ دينار، فاحسب قيمة رأس المال في نهاية المُدَّة المالية (صافي حقوق الملكية).

الحل:

رأس المال في بداية المدَّة المالية	٢٠٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(٥٠٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	٩٠٠٠
رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)	٢٤٠٠٠

الجدول (٢-١٧): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة حسين للخدمات الاستشارية.

وضِّح للطلبة ما يأتي:

قائمة حقوق الملكية تُعَدُّ لبيان صافي حقوق الملكية المُتمثِّل في رأس المال في نهاية المدَّة المالية، وذلك بخصم المسحوبات الشخصية من رأس المال في بداية المدَّة المالية، ثم إضافة الربح أو خصم الخسارة (ملخص الدخل).

www.jnob-jo.com

النشاط (٣)

إعداد قائمة حقوق الملكية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة حقوق الملكية.

التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى مجموعات
- اطلب إلى الطلبة الاطِّلاع على الجدول (٢-١٣)، والجدول (٢-١٥).
- اطلب إلى كل مجموعة إعداد قائمة حقوق الملكية لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية، علمًا بأن قيمة المسحوبات الشخصية خلال المدَّة المالية بلغت ١٠٠٠٠ دينار.
- اطلب إلى كل مجموعة عرض القائمة التي أعدَّتها.
- ناقش مع الطلبة ما يأتي

رأس المال في بداية المدَّة المالية	١٢٠٠٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(١٠٠٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	٣٨٥٠٠٠
رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)	١٥٧٥٠٠٠

الجدول (٢-١٨): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

www.jnob-jo.com

ثالثًا: إعداد قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية).

تتضمَّن قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) الحسابات الآتية:

- **الأصول** (Assets): ممتلكات المؤسسة من موجودات وأموال.
- **الالتزامات** (Liabilities): حقوق الآخرين تجاه المؤسسة.
- **حقوق الملكية** (Owner's Equity): التزامات المؤسسة تجاه مُلّاكها.

وبعبارة أخرى، فإن قائمة المركز المالي تتكوَّن من ثلاثة أجزاء رئيسة، هي:

بناءً على المعادلة المحاسبية التي أشرنا إليها سابقًا، والتي تنصُّ على أن:

الأصول = الالتزامات + حقوق الملكية.

فإن طرفي قائمة المركز المالي يكونان متساويين دائمًا، وهي تُعرَف أيضًا باسم الميزانية العمومية؛ نظرًا إلى تساوي طرفيها، أو توازنهما.

www.jnob-jo.com

تُعَدُّ قائمة المركز المالي في صورة حساب، يُخصَّص فيه الطرف المدين (الأيمن) للأصول، والطرف الدائن (الأيسر) للالتزامات وحقوق الملكية. يجب أن يتساوى الطرفان في هذا الحساب، وإلا دلَّ ذلك على وجود خطأ ما، انظر الجدول (٢-١٩).

قائمة المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١م					
			الأصول المتداولة:		
	١٥٠٠٠	البنك			**الالتزامات المتداولة:**
	٥٠٠٠	الصندوق		١٧٠٠٠	أوراق الدفع
	٧٠٠٠	المدينون		٢٤٠٠٠	الدائنون
	٣٠٠٠	أوراق القبض	٤١٠٠٠		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
٣٠٠٠٠		**إجمالي الأصول المتداولة**			
					الالتزامات الثابتة:
		الأصول الثابتة:		١٩٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
	٩٠٠٠٠	الأراضي	١٩٠٠٠٠		**إجمالي الالتزامات الثابتة**
	١٣٠٠٠٠	المباني			
	١٦٠٠٠٠	الآلات والمعدات			**حقوق الملكية:**
	٢٨٠٠٠	الأثاث		١٨٠٠٠٠	رأس المال
				٧٧٠٠٠	صافي الربح
٤٠٨٠٠٠		**إجمالي الأصول الثابتة**	٢٥٧٠٠٠		**إجمالي حقوق الملكية**
		الأصول غير الملموسة:			
	٥٠٠٠٠	براءة الاختراع			
٥٠٠٠٠		**إجمالي الأصول غير الملموسة**			
٤٨٨٠٠٠		**إجمالي الأصول**	٤٨٨٠٠٠		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

الجدول (٢-١٩): قائمة المركز المالي لمؤسسة ما في صورة حساب.

www.jnob-jo.com

النشاط (٤)

قائمة المركز المالي.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة المركز المالي.

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى أربع مجموعات تحمل الأرقام (١- ٤).
- اطلب إليهم الاطِّلاع على الجدول (٢-٢٠) الذي يُمثِّل ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.
- اطلب إليهم إعداد قائمة المركز المالي لمؤسسة الشرق تبعًا لميزان المراجعة المُوضَّح في الجدول (٢-٢٠).
- أخبر الطلبة أن الوقت المُخصَّص للعمل الجماعي هو (٧) دقائق.
- تجوَّل بين الطلبة مُساعِدًا، ومُرشِدًا، ومُوجِّهًا.
- قسِّم اللوح إلى أربعة أعمدة متساوية، ثم رقِّمها من ١ إلى ٤.
- بعد انتهاء الوقت المُخصَّص للعمل الجماعي، اطلب إلى المجموعات أن تكتب على اللوح كل إجابة من إجاباتها في العمود الخاص بهذه الإجابة حسب الرقم، مُذكِّرًا إياها أن الوقت المُخصَّص لذلك هو (٣) دقائق.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تختار فردًا منها لكتابة الإجابة على اللوح.
- ناقش الطلبة في الإجابات، مُبيِّنًا أوجه التشابه والاختلاف بينها.

www.jnob-jo.com

ميزان المراجعة بالأرصدة.

الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٦٥٠٠٠		البنك
١٠٠٠٠		مسحوبات شخصية
٢٥٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠	رأس المال
		الصندوق
٣٥٠٠٠	٨٥٠٠٠	أوراق الدفع
١٥٠٠٠		المدينون
		أوراق القبض
٤٥٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
١٢٠٠٠٠		الأراضي
٦٥٠٠٠٠		المصروفات الخدمية والتسويقية
٨٠٠٠٠٠		المباني
		الآلات والمعدات
١٤٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠	الدائنون
٢٥٠٠٠٠		الأثاث
٣٠٠٠٠٠		براءة الاختراع
٢٥٠٠٠٠		شهرة المحل
		المصروفات الإدارية والعمومية
٣١١٠٠٠٠	٧٥٥٠٠٠	إيرادات
	٣١١٠٠٠٠	الإجمالي

الجدول (٢-٢٠): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

وضِّح للطلبة أن قائمة المركز المالي تتضمَّن كلًّا من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية، وأنه يمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة. وهنا، لا بُدَّ من إيجاد قيمة الأرباح لإضافتها إلى حقوق الملكية، أو الخسائر لخصمها من قيمة حقوق الملكية التي تتضمَّنها قائمة الدخل. أمّا قائمة المركز المالي لمثالنا السابق (مؤسسة الشرق) فيُمثِّلها الجدول (٢-٢١).

www.jnob-jo.com

قائمة المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١م					
		الأصول المتداولة:			**الالتزامات المتداولة:**
	٦٥٠٠٠	البنك		٨٥٠٠٠	أوراق الدفع
	٢٥٠٠٠	الصندوق		١٢٠٠٠٠	الدائنون
	٣٥٠٠٠	المدينون			
	١٥٠٠٠	أوراق القبض			
١٤٠٠٠٠		**إجمالي الأصول المتداولة**	٢٠٥٠٠٠		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
		الأصول الثابتة:			**الالتزامات الثابتة:**
	٤٥٠٠٠٠	الأراضي		٩٥٠٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
	٦٥٠٠٠٠	المباني			
	٨٠٠٠٠٠	الآلات والمعدات			
	١٤٠٠٠٠	الأثاث			
٢٠٤٠٠٠٠		**إجمالي الأصول الثابتة**	٩٥٠٠٠٠		**إجمالي الالتزامات الثابتة**
		الأصول غير الملموسة:			**حقوق الملكية:**
	٢٥٠٠٠٠	براءة الاختراع		١٢٠٠٠٠٠	رأس المال
	٣٠٠٠٠٠	شهرة المحل		٣٨٥٠٠٠	صافي الربح
				(١٠٠٠٠)	مسحوبات شخصية
٥٥٠٠٠٠		**إجمالي الأصول غير الملموسة**	١٥٧٥٠٠٠		**إجمالي حقوق الملكية**
٢٧٣٠٠٠٠		**إجمالي الأصول**	٢٧٣٠٠٠٠		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

الجدول (٢-٢١): قائمة المركز المالي لمؤسسة الشرق للخدمات الاستشارية الهندسية.

وضِّح للطلبة ما يأتي:

- **صافي الربح الذي ظهر في قائمة المركز المالي هو نتيجة أعمال المؤسسة التي ظهرت في قائمة الدخل.**
- **إجمالي حقوق الملكية الذي ظهر في قائمة المركز المالي هو رأس المال في نهاية المدة الذي ظهر في قائمة حقوق الملكية.**

www.jnob-jo.com

النشاط (٥)

إعداد القوائم المالية.

الهدف: **يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي.**

التعليمات:

- قسِّم الطلبة إلى أربع مجموعات تحمل الأرقام (١- ٤).
- وزِّع على المجموعات ورقة العمل (٢-٣) التي تُمثِّل أرصدة الحسابات لدى مؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.
- اطلب إلى أفراد كل مجموعة حل أسئلة ورقة العمل.
- اطلب إلى كل مجموعة أن تختار فردًا منها لكتابة إجابتها النهائية على ورقة خارجية.
- أخبر الطلبة أن الوقت المُخصَّص للعمل الجماعي هو (١٥) دقيقة.

في ما يأتي الأرصدة المُستخرَجة بالدينار من دفاتر مؤسسة الظاهر للاستشارات المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م:

٥٠٠٠٠ رواتب وأجور، ٦٠٠٠ نقدية في الصندوق، ٣٧٠٠ دائنون، ٩٠٠٠٠ إيرادات استشارات، ٣٠٠٠ مصروف صيانة، ٢٤٠٠٠ مصروفات إيجار، ٥٠٠٠ إيرادات أخرى، ٣٠٠٠ مصروفات إدارية وعمومية، ٤٠٠٠ أثاث، ١٢٠٠٠ قرض طويل الأجل، ١٤٠٠٠ سيارات، ٢٠٠٠٠ نقدية في البنك، ٣٣٠٠ مدينون، ٢٢٦٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

٢. إعداد قائمة حقوق الملكية، علمًا بأن المسحوبات الشخصية بلغت ٦٠٠٠ دينار نقدًا.

٣. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ٢٠١٧/١٢/٣١ م.

ورقة العمل (٢-٣): أرصدة الحسابات لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

www.jnob-jo.com

- تجوَّل بين الطلبة مُساعِدًا، ومُرشِدًا، ومُوجِّهًا.
- بعد انتهاء الوقت المُخصَّص للعمل الجماعي، اطلب إلى المجموعات تدوين رقم المجموعة في أعلى يسار ورقة الإجابة.
- اطلب إلى المجموعات تبادل أوراق الإجابات في ما بينها كالآتي:
  - تتبادل المجموعتان الأولى والثانية أوراقهما معًا.
  - تتبادل المجموعتان الثالثة والرابعة أوراقهما معًا.
- أخبر الطلبة أن كل مجموعة ستُصحِّح ورقة حل المجموعة الأخرى.
- ارسم على اللوح قائمة الدخل الصحيحة لمؤسسة الظاهر.
- اطلب إلى كل مجموعة تفحُّص ورقة إجابة المجموعة الأخرى، ثم وضع العلامة المناسبة لها.
- ارسم على اللوح قائمة المركز المالي الصحيحة لمؤسسة الظاهر.
- اطلب إلى كل مجموعة تفحُّص ورقة إجابة المجموعة الأخرى، ثم وضع العلامة المناسبة لها.
- اطلب إلى المجموعات تسليم الأوراق إليه.
- ناقش الطلبة في إجابة أسئلة ورقة العمل كما هو مُوضَّح في الجدولين (٢-٢٢)، و (٢-٢٣).

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة ورقة العمل (٢-٣):

١.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م		
		الإيرادات:
	٩٠٠٠٠	إيرادات الاستشارات
	٥٠٠٠	الإيرادات الأخرى
٩٥٠٠٠		**إجمالي الإيرادات**
		المصروفات:
	٥٠٠٠٠	مصروف الرواتب
	٢٤٠٠٠	مصروف الإيجار
	٣٠٠٠	المصروفات الإدارية والعمومية
	٣٠٠٠	مصروف الصيانة
٨٠٠٠٠		**إجمالي المصروفات**
١٥٠٠٠		**صافي الربح**

الجدول (٢-٢٢): قائمة الدخل لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

٢.

رأس المال في بداية المدَّة المالية	٢٢٦٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(٦٠٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	١٥٠٠٠
رأس المال في نهاية المدَّة المالية	٣١٦٠٠

الجدول (٢-٢٣): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

www.jnob-jo.com

٣.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٧/١٢/٣١م					
			الأصول المتداولة:		**الالتزامات المتداولة:**
	٢٠٠٠٠		البنك	٣٧٠٠	**الدائنون**
	٦٠٠٠		الصندوق		
	٣٣٠٠		المدينون		
٢٩٣٠٠		**٣٧٠٠**	**إجمالي الأصول المتداولة**		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
			الأصول الثابتة:		
	٤٠٠٠		الأثاث		**الالتزامات الثابتة:**
	١٤٠٠٠		السيارات	١٢٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
١٨٠٠٠			**إجمالي الأصول الثابتة**		
		١٢٠٠٠			**إجمالي الالتزامات الثابتة**
					حقوق الملكية:
				٢٢٦٠٠	رأس المال
				١٥٠٠٠	صافي الربح
				(٦٠٠٠)	مسحوبات شخصية
		٣١٦٠٠			**إجمالي حقوق الملكية**
٤٧٣٠٠		**٤٧٣٠٠**	**إجمالي الأصول**		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

الجدول (٢-٢٤): قائمة المركز المالي لمؤسسة الظاهر للاستشارات المالية.

- في نهاية الحصة، أخبر الطلبة أنك ستُدقِّق إجاباتهم، وتُراجِعها، وتُصحِّح الخطأ منها، ثم تعيدها إليهم في الحصة التالية للإفادة منها لاحقًا.

www.jnob-jo.com

نشاط بيتي:

في ما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة النور حتى تاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١م:

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	اسم الحساب
٦٠٠٠٠		البنك
	٧٠٠٠٠	رأس المال
١٥٠٠		مسحوبات شخصية
٤٠٠٠		مصروف الإيجار
٢٧٠٠		الصندوق
٢٠٠٠		الأثاث
٦٠٠٠		السيارات
٢٥٠٠		المعدات
	٢٣٠٠٠	الإيرادات
٩٠٠٠		مؤسسة الجود (مدينون)
٣٠٠		مصروف الكهرباء
٥٠٠٠		مصروف الرواتب
٩٣٠٠٠	٩٣٠٠٠	الإجمالي

المطلوب:

١) إعداد قائمة الدخل.

٢) إعداد قائمة حقوق الملكية.

٣) إعداد قائمة المركز المالي.

www.jnob-jo.com

إجابات أسئلة النشاط البيتي:

١) إعداد قائمة الدخل.

قائمة الدخل لمؤسسة النور للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م		
٢٣٠٠٠		الإيرادات
		المصروفات:
	٤٠٠٠	مصروف الإيجار
	٣٠٠	مصروف الكهرباء
	٥٠٠٠	مصروف الرواتب
٩٣٠٠		**إجمالي المصروفات**
١٣٧٠٠		صافي الربح

٢) إعداد قائمة حقوق الملكية.

رأس المال في بداية المدَّة المالية	٧٠٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(١٥٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	١٣٧٠٠
رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)	٨٢٢٠٠

www.jnob-jo.com

٣) إعداد قائمة المركز المالي.

قائمة المركز المالي لمؤسسة النور في ٢٠١٦/١٢/٣١م			
	الأصول		**الالتزامات وحقوق الملكية**
	الأصول المتداولة:		**الالتزامات:**
٦٠٠٠٠	البنك	٠	الالتزامات القصيرة الأجل
٢٧٠٠	الصندوق	٠	الالتزامات الطويلة الأجل
٩٠٠٠	المدينون (شركة الجود)	٠	**إجمالي الالتزامات**
٧١٧٠٠	**إجمالي الأصول المتداولة**		
	الأصول الثابتة:		**حقوق الملكية:**
٢٥٠٠	المعدات	٧٠٠٠٠	رأس المال
٢٠٠٠	الأثاث	١٣٧٠٠	صافي الربح
٦٠٠٠	السيارات	(١٥٠٠)	مسحوبات شخصية
١٠٥٠٠	**إجمالي الأصول الثابتة**	٨٢٢٠٠	**إجمالي حقوق الملكية**
٨٢٢٠٠	إجمالي الأصول	٨٢٢٠٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

١. وضِّح المقصود بكلٍّ ممّا يأتي:

أ) قائمة الدخل: قائمة تُبيِّن وضع المؤسسة النهائي من حيث الربح والخسارة، وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو المدَّة المحاسبية.

ب) قائمة المركز المالي: هي قائمة أو تقرير يُبيِّن مركز المؤسسة المالي من حيث موجوداتها والتزاماتها تجاه الآخرين، فضلًا عن بيان حقوق مُلّاكها في لحظة معينة.

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

عندما نُعِدُّ قائمة الدخل فإننا نتوصل إلى نتيجة أعمال المؤسسة من صافي ربح أو صافي خسارة، وهذه النتيجة يجب أن تظهر في قائمة المركز المالي؛ فإن كانت أرباحًا أُضيفت إلى حقوق الملكية، وإن كانت خسائر خُصمت من قيمة حقوق الملكية.

٣. تتكوَّن قائمة المركز المالي من ثلاثة أجزاء رئيسة، اذكرها.

الأصول، والالتزامات، وحقوق الملكية.

٤. حقَّقت مؤسسة مراد إيرادًا من بيع شقة سكنية من أصول المؤسسة، مقداره ٢٥٠٠٠ دينار، وقد أُودِع كاملًا في الصندوق، وحقَّقت أيضًا إيرادًا من استشارات تدريبية قُدِّمت لجهات خارجية، مقداره ٥٠٠٠ دينار، وذلك ضمن السنة المالية ٢٠١٨م. وتمثَّلت مصروفات المؤسسة في أجور العمال ٦٠٠٠ دينار، ومصروف الكهرباء ٢٥٠٠ دينار، وأجور التوزيع والنقل ١٥٠٠ دينار:

أ) أَعِدَّ قائمة دخل للمؤسسة عن المدَّة المحاسبية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م.

ب) هل حقَّقت مؤسسة مراد ربحًا أم خسارةً؟ وضِّح إجابتك.

www.jnob-jo.com

أ - قائمة دخل للمؤسسة عن المدَّة المحاسبية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م		
		الإيرادات:
	٢٥٠٠٠	إيرادات بيع أصل من أصول المؤسسة
	٥٠٠٠	إيرادات استشارات تدريبية
٣٠٠٠٠		إجمالي الإيرادات
		المصروفات:
	٦٠٠٠	مصروف رواتب العمال
	٢٥٠٠	مصروف أجور الطاقة
	١٥٠٠	مصروف أجور التوزيع والنقل
١٠٠٠٠		إجمالي المصروفات
٢٠٠٠٠		صافي الربح

ب- هل حقَّقت مؤسسة مراد ربحًا أم خسارةً؟ وضِّح إجابتك.

مبلغ الإيرادات أكبر من مبلغ المصروفات؛ ما يعني أن المؤسسة في حالة ربح. ويمكن إثبات ذلك بالمعادلة الآتية:

صافي الربح = إجمالي الإيرادات - إجمالي المصروفات

= (٢٥٠٠٠+٥٠٠٠) - (٦٠٠٠+٢٥٠٠+١٥٠٠)

= ٢٠٠٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com

٥. في ما يأتي مجموعة من الأرصدة المُستخرَجة من دفاتر مؤسسة منى بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١م:

- مبلغ ١٠٠٠٠ دينار رواتب.
- مبلغ ٤٠٠٠ دينار نقدية في الصندوق.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار دائنون.
- مبلغ ١٥٠٠٠ دينار إيرادات استشارات.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار حواسيب.
- مبلغ ١٦٠٠٠ دينار مصروف إيجار.
- مبلغ ٢٠٠٠ دينار إيرادات أخرى.
- مبلغ ٣٠٠٠ دينار مصروفات إدارية وعمومية.
- مبلغ ٦٠٠٠ دينار أثاث.
- مبلغ ٨٠٠٠ دينار قرض طويل الأجل.
- مبلغ ١٤٠٠٠ دينار سيارات.
- مبلغ ٣١٠٠٠ دينار نقدية في البنك.
- مبلغ ٥٠٠٠ دينار مدينون.
- مبلغ ٦٤٠٠٠ دينار رأس مال.

المطلوب:

أ) أَعِدَّ قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

ب) أَعِدَّ قائمة حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

ج) أَعِدَّ قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م.

www.jnob-jo.com

أ) إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م		
		الإيرادات:
	١٥٠٠٠	إيرادات الاستشارات
	٢٠٠٠	إيرادات أخرى
١٧٠٠٠		إجمالي الإيرادات
		المصروفات:
	١٠٠٠٠	مصروف الرواتب
	١٦٠٠٠	مصروف الإيجار
	٣٠٠٠	المصروفات الإدارية والعمومية
	٣٠٠٠	مصروف القرطاسية
٣٢٠٠٠		إجمالي المصروفات
(١٥٠٠٠)		صافي الخسائر

ب) إعداد قائمة حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م.

رأس المال في بداية المدَّة المالية	٦٤٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	(١٥٠٠٠)
رأس المال في نهاية المدَّة المالية (صافي حقوق الملكية)	٤٩٠٠٠

www.jnob-jo.com

ج) إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م.

قائمة المركز المالي في ٣١/١٢/٢٠١٧م					
			الأصول المتداولة:		الالتزامات المتداولة:
	٣١٠٠٠	البنك		٣٠٠٠	الدائنون
	٤٠٠٠	الصندوق			
	٥٠٠٠	المدينون			
٤٠٠٠٠		إجمالي الأصول المتداولة	٣٠٠٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
		الأصول الثابتة:			الالتزامات غير المتداولة:
	٦٠٠٠	الأثاث		٨٠٠٠	القروض الطويلة الأجل
	١٤٠٠٠	السيارات			
٢٠٠٠٠		إجمالي الأصول الثابتة	٨٠٠٠		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
					حقوق الملكية:
				٦٤٠٠٠	رأس المال
				(١٥٠٠٠)	صافي الخسارة
			٤٩٠٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٦٠٠٠٠		إجمالي الأصول	٦٠٠٠٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

www.jnob-jo.com

١) **أداة التقويم الخاصة بالعمل على أنشطة الدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يربط ما يتعلمه بمعرفته السابقة.				
٢	يلتزم بتنفيذ النشاط تبعًا للتعليمات (فرديًّا، زوجيًّا، جماعيًّا).				
٣	يُتقِن العمليات الرياضية.				
٤	يتواصل مع الآخرين بإيجابية.				
٥	يستخدم المصطلحات والمفاهيم الوارد ذكرها في الدرس.				

٢) **أداة التقويم الخاصة بنتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:**

استراتيجية التقويم: الملاحظة.

أداة التقويم: سُلَّم تقدير عددي.

الرقم	الأداء	ممتاز	جيد جدًّا	جيد	مقبول
١	يميز بين أنواع قوائم الدخل.				
٢	يُعِدُّ قائمة دخل.				
٣	يُعِدُّ حقوق الملكية.				
٤	يُعِدُّ قائمة مركز مالي.				

www.jnob-jo.com

٦ الدرس السادس
تطبيق الدورة المحاسبية

نتاجات التعلُّم الخاصة بالدرس:

يُتوقَّع من الطالب بعد انتهاء هذا الدرس أن يكون قادرًا على:

- تطبيق مراحل الدورة المحاسبية.

المفاهيم والمصطلحات:

أساليب التدريس:

- التدريس المباشر.
- العمل الجماعي.
- أوراق العمل.

أولًا: التسجيل في دفتر اليومية.

تعرَّفنا سابقًا مراحل الدورة المحاسبية، وطبَّقنا العديد من الأمثلة والأنشطة على كيفية التعامل مع العمليات المالية محاسبيًّا في كل مرحلة من مراحلها، وسنعرض الآن لمثال شامل على مراحل الدورة المحاسبية، بدءًا بتحليل القيود المحاسبية وتسجيلها في دفتر اليومية، وترحيلها وترصيدها في دفتر الأستاذ، وإعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة، وانتهاءً بإعداد القوائم المالية.

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

التسجيل في دفتر اليومية.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على التسجيل في دفتر اليومية.

التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى مجموعات.
- وزِّع على المجموعات ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- اطلب إلى كل مجموعة تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية خلال ٣٠ دقيقة.
- ناقش أفراد كل مجموعة في ما يتوصَّلون إليه.

بدأت مؤسسة أحمد للاستشارات المحاسبية أعمالها مطلع شهر آب من عام ٢٠١٨. وخلال هذا الشهر حدثت العمليات المالية الآتية:

١) بتاريخ ٢٠١٨/٨/١م، بدأت المؤسسة نشاطها برأس مال قدره ١٨٠٠٠ دينار، دُفِع منه ١٠٠٠٠ دينار ثمن أجهزة حواسيب، و ٥٠٠٠ دينار ثمن أثاث، وأُودِع منه مبلغ ٣٠٠٠ دينار في الصندوق.

٢) بتاريخ ٢/٨/ ٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ ٦٠٠ دينار نقدًا.

٣) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٣م، دفعت المؤسسة مبلغ ٥٠٠ دينار نقدًا بدل إيجار المكتب عن شهر آب.

٤) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٤م، قدَّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس للمنتجات الغذائية بمبلغ ١٠٠ دينار بالآجل (على الحساب).

٥) بتاريخ ٥/٨/ ٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أجهزة حواسيب أخرى بمبلغ ١٢٠٠ دينار من مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية بالآجل (على الحساب).

٦) بتاريخ ٢٠١٨/٨/٧م، قدَّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود للخدمات التجارية بمبلغ ٨٢٥ دينارًا نقدًا.

www.jnob-jo.com

٧) بتاريخ١٧/٨/٢٠١٨ م، سدَّدت مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية مبلغ ١٠٠ دينار نقدًا.

٨) بتاريخ ١٨/٨/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا رواتب للموظفين.

٩) بتاريخ ٢١/٨/٢٠١٨م، استلمت المؤسسة مبلغ ٢٨٠٥ دنانير نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء.

١٠) بتاريخ ٢٥/٨/٢٠١٨م، سدَّدت المؤسسة مبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا إلى مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية.

١١) بتاريخ ٣١/٨/٢٠١٨م، سحب أحمد مبلغ ٩٠٠ دينار نقدًا لاستخداماته الشخصية.

المطلوب

أ) تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية.

ب) ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ وترصيدها فيه.

ج) إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة.

د) إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل، قائمة حقوق الملكية، قائمة المركز المالي).

ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

العملية الأولى:

بتاريخ ١/٨/٢٠١٨م، بدأت المؤسسة نشاطها برأس مال قدره ١٨٠٠٠ دينار، دُفِع منه ١٠٠٠٠ دينار ثمن أجهزة حواسيب، و ٥٠٠٠ دينار ثمن أثاث، وأُودِع منه مبلغ ٣٠٠٠ دينار في الصندوق.

التحليل:

الطرف الأول هو رأس المال، وهو دائن بمبلغ ١٨٠٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو أجهزة الحواسيب، وهي مدين بمبلغ ١٠٠٠٠ دينار، والأثاث وهو مدين بمبلغ ٥٠٠٠ دينار، والصندوق وهو مدين بمبلغ ٣٠٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
		من مذكورين	٢٠١٨/٨/١م
٣٠٠٠		حـ / الصندوق	
١٠٠٠٠		حـ/ أجهزة الحواسيب	
٥٠٠٠		حـ/ الأثاث	
	١٨٠٠٠	إلى حـ / رأس المال	
		(بداية النشاط في مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية)	

العملية الثانية:

بتاريخ ٢/٨/ ٢٠١٨ م، اشترت المؤسسة أثاثًا آخر بمبلغ ٦٠٠ دينار نقدًا.

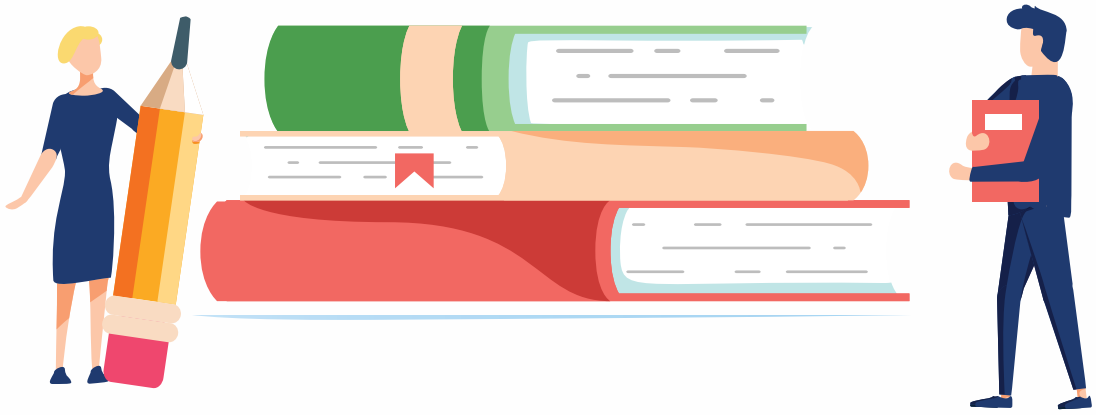
التحليل:

الطرف الأول هو الأثاث، وهو مدين بمبلغ ٦٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٦٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٦٠٠		من حـ / الأثاث	٢٠١٨/٨/٢م
	٦٠٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(شراء أثاث نقدًا)	



www.jnob-jo.com

العملية الثالثة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٣م، دفعت المؤسسة مبلغ ٥٠٠ دينار نقدًا بدل إيجار المكتب عن شهر آب.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف الإيجار، وهو مدين بمبلغ ٥٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٥٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٥٠٠		من حـ / مصروف الإيجار	٢٠١٨/٨/٣م
	٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(دفع مصروف الإيجار نقدًا)	

العملية الرابعة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٤م، قدَّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس للمنتجات الغذائية بمبلغ ١٠٠ دينار بالآجل (على الحساب).

التحليل:

الطرف الأول هو مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية، وهو مدين بمبلغ ١٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية بالآجل (على الحساب)، وهو دائن بمبلغ ١٠٠ دينار

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
١٠٠		من حـ / مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون)	٢٠١٨/٨/٤م
	١٠٠	إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية	
		(تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس بالآجل)	

www.jnob-jo.com

العملية الخامسة:

بتاريخ ٥/٨/ ٢٠١٨م، اشترت المؤسسة أجهزة حواسيب أخرى بمبلغ ١٢٠٠ دينار من مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية بالآجل (على الحساب)

التحليل:

الطرف الأول هو أجهزة الحواسيب، وهو مدين بمبلغ ١٢٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية، وهو دائن بمبلغ ١٢٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
١٢٠٠		من حـ / أجهزة الحواسيب	٢٠١٨/٨/٥م
	١٢٠٠	إلى حـ/ مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون)	(شراء
		أجهزة حواسيب من مؤسسة النور بالآجل)	

العملية السادسة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٧م، قدَّمت المؤسسة خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود للخدمات التجارية بمبلغ ٨٢٥ دينارًا نقدًا.

التحليل:

الطرف الأول هو الصندوق، وهو مدين بمبلغ ٨٢٥ دينارًا.

الطرف الثاني هو إيراد الخدمات الاستشارية لمؤسسة الجود، وهو دائن بمبلغ ٨٢٥ دينارًا.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٨٢٥		من حـ / الصندوق	٢٠١٨/٨/٧م
	٨٢٥	إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية	
		(تقديم خدمات استشارية محاسبية	
		لمؤسسة الجود نقدًا)	

www.jnob-jo.com

العملية السابعة:

بتاريخ١٧/٨/٢٠١٨ م، سدَّدت مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية مبلغ ١٠٠ دينار نقدًا.

التحليل:

الطرف الأول هو الصندوق، وهو مدين بمبلغ ١٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية، وهو دائن بمبلغ ١٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
١٠٠		من حـ / الصندوق	١٧/٨/٢٠١٨م
	١٠٠	إلى حـ/ مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون)	
		(سداد قيمة الخدمات الاستشارية المحاسبية نقدًا)	

العملية الثامنة:

بتاريخ ١٨/٨/٢٠١٨م، دفعت المؤسسة مبلغ ٢٠٠٠ دينار نقدًا رواتب للموظفين.

التحليل:

الطرف الأول هو مصروف رواتب الموظفين، وهو مدين بمبلغ ٢٠٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٢٠٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــــان	التاريخ
٢٠٠٠		من حـ / مصروف رواتب الموظفين	١٨/٨/٢٠١٨م
	٢٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(دفع رواتب الموظفين نقدًا)	

www.jnob-jo.com

العملية التاسعة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢١م، استلمت المؤسسة مبلغ ٢٨٠٥ دنانير نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء.

التحليل:

الطرف الأول هو الصندوق، وهو مدين بمبلغ ٢٨٠٥ دنانير.

الطرف الثاني هو إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية للعملاء، وهو دائن بمبلغ ٢٨٠٥ دنانير.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٢٨٠٥		من حـ / الصندوق	٢٠١٨/٨/٢١م
	٢٨٠٥	إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية من العملاء	
		(تسلُّم إيرادات نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء)	

العملية العاشرة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢٥م، سدَّدت المؤسسة مبلغ ٤٠٠ دينار نقدًا إلى مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية.

التحليل:

الطرف الأول هو مؤسسة النور، وهو مدين بمبلغ ٤٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٤٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٤٠٠		من حـ /مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون)	٢٠١٨/٨/٢٥م
	٤٠٠	إلى حـ/ الصندوق	
		(سداد جزء من ثمن أجهزة الحواسيب لمؤسسة النور نقدًا)	

www.jnob-jo.com

العملية الحادية عشرة:

بتاريخ ٢٠١٨/٨/٣١م، سحب أحمد مبلغ ٩٠٠ دينار نقدًا لاستخداماته الشخصية.

التحليل:

الطرف الأول هو المسحوبات الشخصية، وهو مدين بمبلغ ٩٠٠ دينار.

الطرف الثاني هو الصندوق، وهو دائن بمبلغ ٩٠٠ دينار.

القيد المحاسبي:

مدين	دائن	البيـــــان	التاريخ
٩٠٠		من ح / المسحوبات الشخصية	٢٠١٨/٨/٣١م
	٩٠٠	إلى ح/ الصندوق	
		(مسحوبات شخصية نقدًا)	

- أخبر الطلبة أن تسجيل القيود المحاسبية للعمليات المالية في دفتر اليومية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية مُمثَّل في الجدول (٢-٢٥): صفحة دفتر اليومية للعمليات المالية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

www.jnob-jo.com

دفتر اليومية					
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٣٠٠٠ ١٠٠٠٠ ٥٠٠٠	١٨٠٠٠	من مذكورين حـ / الصندوق حـ/ أجهزة الحواسيب حـ/ الأثاث إلى حـ / رأس المال (بداية النشاط في مؤسسة أحمد للخدمات الاستشاريةالمحاسبية)	١		٢٠١٨/٨/١م
٦٠٠	٦٠٠	من حـ / الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء الأثاث نقدا)	٢		٢٠١٨/٨/٢م
٥٠٠	٥٠٠	من حـ / مصروف الإيجار إلى حـ/ الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقدًا)	٣		٢٠١٨/٨/٣م
١٠٠	١٠٠	من حـ /مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون) إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية (تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة فراس بالآجل)	٤		٢٠١٨/٨/٤م
١٢٠٠	١٢٠٠	من حـ / أجهزة الحواسيب إلى حـ/ مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون) (شراء أجهزة حواسيب من مؤسسة النور بالآجل)	٥		٢٠١٨/٨/٥م
٨٢٥	٨٢٥	من حـ / الصندوق إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية (تقديم خدمات استشارية محاسبية لمؤسسة الجود نقدًا)	٦		٢٠١٨/٨/٧م
١٠٠	١٠٠	من حـ / الصندوق إلى حـ/ مؤسسة فراس للمنتجات الغذائية (مدينون) (سداد قيمة الخدمات الاستشارية المحاسبية نقدًا)	٧		٢٠١٨/٨/١٧م

www.jnob-jo.com

دفتر اليومية					
المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريـــخ
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ / مصروف رواتب الموظفين إلى حـ/ الصندوق (دفع رواتب الموظفين نقدًا)	٨		٢٠١٨/٨/١٨م
٢٨٠٥	٢٨٠٥	من حـ / الصندوق إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية المحاسبية من العملاء (تسلُّم إيرادات نقدًا لقاء خدمات استشارية محاسبية للعملاء)	٩		٢٠١٨/٨/٢١م
٤٠٠	٤٠٠	من حـ / مؤسسة النور للأجهزة الإلكترونية (دائنون) إلى حـ/ الصندوق (سداد جزء من ثمن أجهزة الحواسيب لمؤسسة النور نقدًا)	١٠		٢٠١٨/٨/٢٥م
٩٠٠	٩٠٠	من حـ / المسحوبات الشخصية إلى حـ/ الصندوق (مسحوبات شخصية نقدًا)	١١		٢٠١٨/٨/٣١م
٢٧٤٣٠	**٢٧٤٣٠**	**المجموع**			

الجدول (٢-٢٥): صفحة دفتر اليومية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

www.jnob-jo.com

ثانيًا: الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ، (تطبيق).

سجَّلنا سابقًا العمليات المالية محاسبيًّا في دفتر اليومية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية، وسنُطبِّق الآن عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

النشاط (١) الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على تطبيق عمليتي الترحيل والترصيد.

التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى مجموعات.
- وزِّع على المجموعات ورقة العمل (٢- ٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- اطلب إلى كل مجموعة ترحيل القيود المحاسبية إلى دفتر الأستاذ وترصيدها فيه.
- ناقش أفراد كل مجموعة في ما يتوصَّلون إليه.
- أخبر الطلبة أن الجدول (٢- ٢٦) يُبيِّن عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

www.jnob-jo.com

مدين				دفتر الأستاذ حـ/الصندوق			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/٨/١م	٦٠٠	من حـ / الأثاث	٢	٢٠١٨/٨/٢م
٨٢٥	إلى حـ/ إيراد الخدمات الاستشارية	٦	٢٠١٨/٨/١١م	٥٠٠	من حـ / مصروف الإيجار	٣	٢٠١٨/٨/٣م
١٠٠	إلى حـ / مدينون	٧	٢٠١٨/٨/١٧م	٢٠٠٠	من حـ / مصروف رواتب الموظفين	٨	٢٠١٨/٨/١٨م
٢٨٠٥	إلى حـ / إيرادات الخدمات الاستشارية	٩	٢٠١٨/٨/٢١م	٤٠٠	من حـ /مؤسسة النور (دائنون)	١٠	٢٠١٨/٨/٢٥م
				٩٠٠	من حـ / المسحوبات الشخصية	١١	٢٠١٨/٨/٣١م
				٢٣٣٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م
٦٧٣٠	**المجموع**			٦٧٣٠	**المجموع**		
٢٣٣٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م				

مدين				دفتر الأستاذ حـ/رأس المال			دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٨٠٠٠	من مذكورين	١	٢٠١٨/٨/١م
١٨٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م				
١٨٠٠٠	**المجموع**			١٨٠٠٠	**المجموع**		
				١٨٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٩/١م

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/أجهزة الحواسيب — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠٠٠	إلى حـ / رأس المال	١	٢٠١٨/٨/١م				
١٢٠٠	إلى حـ / مؤسسة النور (دائنون)	٤	٢٠١٨/٨/٤م	١١٢٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م
١١٢٠٠	**المجموع**			١١٢٠٠	**المجموع**		
١١٢٠٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/الأثاث — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠٠	إلى حـ / رأس المال	٢	٢٠١٨/٨/١م				
٦٠٠	إلى حـ/ الصندوق		٢٠١٨/٨/٢م	٥٦٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م
٥٦٠٠	**المجموع**			٥٦٠٠	**المجموع**		
٥٦٠٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مصروف الإيجار — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠٠	إلى حـ / الصندوق	٣	٢٠١٨/٨/٣م				
				٥٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م
٥٠٠	**المجموع**			٥٠٠	**المجموع**		
٥٠٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ مؤسسة النور (دائنون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠	إلى حـ / الصندوق	١٠	٢٠١٨/٨/٢٥م	١٢٠٠	من حـ / أجهزة الحواسيب	٥	٢٠١٨/٨/٥م
٨٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م				
١٢٠٠	**المجموع**			١٢٠٠	**المجموع**		
				٨٠٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/إيرادات الخدمات الاستشارية للعملاء — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٠٠	من حـ / مؤسسة فراس (مدينون)	٧	٢٠١٨/٨/١٧م
				٨٢٥	من حـ / الصندوق	٦	٢٠١٨/٨/١١م
٣٧٣٠	رصيد (مرحَّل)		٢٠١٨/٨/٣١م	٢٨٠٥	من حـ / الصندوق	٩	٢٠١٨/٨/٢١م
٣٧٣٠	**المجموع**			٣٧٣٠	**المجموع**		
				٣٧٣٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مؤسسة فراس (مدينون) — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٠٠	إلى حـ / إيرادات الخدمات الاستشارية	٤	٢٠١٨/٨/٤م	١٠٠	من حـ / الصندوق	٧	٢٠١٨/٨/١٧م
١٠٠	**المجموع**			١٠٠	**المجموع**		

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ حـ/مصروف الرواتب							
مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠٠٠	إلى حـ / الصندوق	٨	٢٠١٨/٨/١٨م				
				٢٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م
٢٠٠٠	**المجموع**			٢٠٠٠	**المجموع**		
٢٠٠٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م				

دفتر الأستاذ حـ/المسحوبات الشخصية							
مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠٠	إلى حـ / الصندوق	١١	٢٠١٨/٨/٣١م				
				٩٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/٨/٣١م
٩٠٠	**المجموع**			٩٠٠	**المجموع**		
٩٠٠	رصيد مدَّور		٢٠١٨/٩/١م				

الجدول (٢-٢٦): دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

ثالثًا: إعداد ميزان المراجعة بالمجاميع وبالأرصدة (تطبيق).

أنهينا سابقًا عمليتي الترحيل والترصيد في دفتر الأستاذ لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية، وسنُعِدُّ الآن ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة الأرصدة لهذه المؤسسة.

www.jnob-jo.com

النشاط (١)

إعداد ميزان المراجعة بنوعيه.

الهدف: يهدف هذا النشاط إلى مساعدة الطلبة على إعداد ميزان المراجعة بنوعيه لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

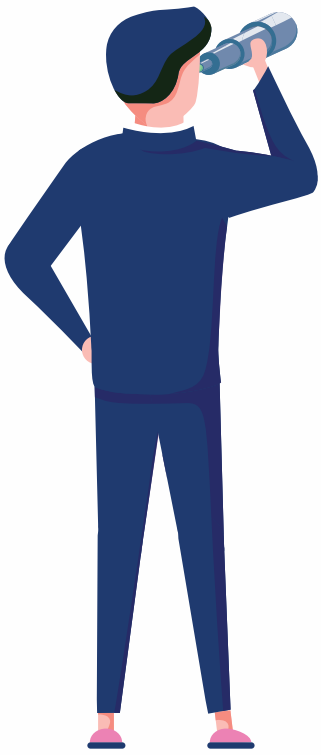
التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى مجموعات.
- وزِّع على المجموعات ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- اطلب إلى الطلبة في مجموعاتهم إعداد:
  أ. ميزان المراجعة بالمجاميع.
  ب. ميزان المراجعة بالأرصدة.
- ناقش الطلبة في ما يتوصَّلون إليه.
- أخبر للطلبة أن ميزان المراجعة بالمجاميع في نهاية شهر آب من عام ٢٠١٨م مُمثَّل في الجدول (٢-٢٧): ميزان المراجعة بالمجاميع لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية

www.jnob-jo.com

ميزان المراجعة بالمجاميع		
مجموع الطرف المدين	مجموع الطرف الدائن	اسم الحساب
٦٧٣٠	٤٤٠٠	الصندوق
	١٨٠٠٠	رأس المال
١١٢٠٠		أجهزة الحواسيب
٥٦٠٠		الأثاث
٥٠٠		مصروف الإيجار
٤٠٠	١٢٠٠	مؤسسة النور (دائنون)
	٣٧٣٠	إيرادات الخدمات الاستشارية
١٠٠	١٠٠	مؤسسة فراس (مدينون)
٢٠٠٠		مصروف الرواتب
٩٠٠		المسحوبات الشخصية
٢٧٤٣٠	٢٧٤٣٠	الإجمالي

الجدول (٢-٢٧): ميزان المراجعة بالمجاميع لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.



www.jnob-jo.com

أخبر الطلبة أن ميزان المراجعة بالأرصدة في نهاية شهر آب من عام ٢٠١٨م مُمثَّل في الجدول (٢-٢٨): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة	اسم الحساب
٢٣٣٠		الصندوق
	١٨٠٠٠	رأس المال
١١٢٠٠		أجهزة الحواسيب
٥٦٠٠		الأثاث
٥٠٠		مصروف الإيجار
	٨٠٠	مؤسسة النور (دائنون)
	٣٧٣٠	إيرادات الخدمات الاستشارية
٢٠٠٠		مصروف الرواتب
٩٠٠		المسحوبات الشخصية
٢٢٥٣٠	٢٢٥٣٠	الإجمالي

الجدول (٢-٢٨): ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

رابعًا: إعداد القوائم المالية؛ قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي، (تطبيق).

أعددنا سابقًا ميزان المراجعة بالمجاميع وميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية، وسنُعِدُّ الآن القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي) لهذه المؤسسة المؤسسة.

www.jnob-jo.com

النشاط (١) إعداد القوائم المالية (قائمة الدخل، وقائمة حقوق الملكية، وقائمة المركز المالي).

الهدف: سيساعدك هذا النشاط على إعداد القوائم المالية.

التعليمات:

- وزِّع الطلبة إلى مجموعات.
- وزِّع على المجموعات ورقة العمل (٢-٤): مؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.
- اطلب إلى الطلبة في مجموعاتهم إعداد:
  أ. قائمة الدخل.
  ب. قائمة حقوق الملكية.
  ج. قائمة المركز المالي.
- ناقش الطلبة في ما يتوصَّلون إليه.
- أخبر الطلبة أن الجدول (٢-٢٩) يُمثِّل قائمة الدخل لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٨/٨/٣١م		
		الإيرادات
	٣٧٣٠	إيرادات الخدمات
٣٧٣٠		**إجمالي الإيرادات**
		المصروفات
	٥٠٠	مصروف الإيجار
	٢٠٠٠	مصروف الرواتب
٢٥٠٠		**إجمالي المصروفات**
١٢٣٠		**صافي الربح**

الجدول (٢-٢٩): قائمة الدخل لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

www.jnob-jo.com

ب) أخبر الطلبة أن الجدول (٢-٣٠) يُمثِّل قائمة حقوق الملكية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

رأس المال في بداية المدَّة المالية	١٨٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	(٩٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	١٢٣٠
رأس المال في نهاية المدَّة المالية	١٨٣٣٠

الجدول (٢-٣٠): قائمة حقوق الملكية لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

ج) أخبر الطلبة أن الجدول (٢-٣١) يُمثِّل قائمة المركز المالي لمؤسسة أحمد الاستشارية المحاسبية.

قائمة المركز المالي في ٢٠١٨/٨/٣١م					
		الأصول المتداولة:			**الالتزامات المتداولة:**
	٢٣٣٠	الصندوق		٨٠٠	مؤسسة النور (دائنون)
٢٣٣٠		**إجمالي الأصول المتداولة**	٨٠٠		**إجمالي الالتزامات المتداولة**
		الأصول الثابتة:			**الالتزامات الثابتة:**
	١١٢٠٠	أجهزة الحواسيب			
	٥٦٠٠	الأثاث	٠		**إجمالي الالتزامات الثابتة**
١٦٨٠٠		**إجمالي الأصول الثابتة**			
					حقوق الملكية:
				١٨٠٠٠	رأس المال
				(٩٠٠)	مسحوبات شخصية
				١٧١٠٠	**صافي رأس المال**
				١٢٣٠	صافي الربح
			١٨٣٣٠		**إجمالي حقوق الملكية**
١٩١٣٠		**إجمالي الأصول**	١٩١٣٠		**إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية**

الجدول (٢-٣١): قائمة المركز المالي لمؤسسة أحمد للخدمات الاستشارية المحاسبية.

www.jnob-jo.com

السؤال الأول: وضِّح المقصود بمفهوم ميزان المراجعة.

قائمة أو كشف يحوي جميع حسابات المؤسسة في دفتر الأستاذ، ويهدف إعداده إلى التحقُّق من سلامة عملية التسجيل في دفتر اليومية ودفتر الأستاذ. ويُعَدُّ توازن الميزان مؤشرًا لصحة أرصدة المؤسسة.

السؤال الثاني: ما الفرق بين القيد البسيط والقيد المركَّب، مُوضِّحًا إجابتك بمثال على كلٍّ منهما؟

يتكوَّن القيد البسيط من طرفين؛ الأول يُمثِّله الطرف المدين، والثاني يُمثِّله الطرف الدائن، ويتكوَّن كل طرف منهما من حساب واحد فقط، وتكون صورة القيد كالآتي:

من حـ/ .....

إلى حـ/ .....

بينما يتكوَّن القيد المركَّب من طرفين، يكون أحدهما أو كلاهما أكثر من حساب.

إذا كان الطرف المدين أكثر من حساب، فإن القيد يُكتَب في الطرف المدين على النحو الآتي:

من مذكورين

حـ/ .....

حـ/ .....

إلى حـ / .....

وإذا كان الطرف الدائن أكثر من حساب، فإن القيد يُكتَب في الطرف الدائن كالآتي:

من حـ/ .....

إلى مذكورين

حـ/ .....

حـ/ .....

وإذا كان الطرف المدين أكثر من حساب والطرف الدائن أكثر من حساب أيضًا، فإن القيد يُكتَب كالآتي:

من مذكورين

حـ/ .....

حـ/ .....

إلى مذكورين

حـ/ .....

حـ/ .....

www.jnob-jo.com

السؤال الثالث: املأ الفراغ بما يناسبه في ما يأتي:

أ) عند شراء جهاز تلفاز بمبلغ ١٠٠٠ دينار على الحساب من مؤسسة الفلاح للإلكترونيات، فإن الطرف المدين هو **التلفاز**، والطرف الدائن هو **مؤسسة الفلاح**، والقيد المحاسبي يُكتَب كالآتي:

١٠٠٠ من حـ/ التلفاز

١٠٠٠ إلى حـ/ مؤسسة الفلاح

ب) عملية نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ تسمى **الترحيل**. وبعد الانتهاء منها، يُقارَن الطرف المدين بالطرف الدائن لمعرفة وضع الحساب، في ما يُعرَف بعملية **الترصيد**.

ج) الطرف الدائن في أيِّ عملية تُقدَّم فيها خدمة أو بيع للعملاء هو **الإيرادات**.

السؤال الرابع: في ما يأتي دفتر اليومية لمؤسسة المها للخدمات المعمارية:

مدين	دائن	البيـــــــــان	رقم القيد	التاريـــخ
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ رأس المال (بداية النشاط)	١	٢٠١٨/١/١م
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ مصروف الإيجار إلى حـ/ الصندوق (دفع الإيجار نقدًا)	٢	٢٠١٨/١/٢٠م
٣٠٠٠	٣٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ الصندوق (شراء الأثاث نقدًا)	٣	٢٠١٨/١/٢٥م
٣٢٠٠٠	٣٢٠٠٠	المجموع		

المطلوب:

ادرس القيود السابقة، ثم رحِّل كل حساب إلى صفحته الخاصة في دفتر الأستاذ، ورصِّده فيها.

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/ الصندوق — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	٢٠١٨/١/١م	٤٠٠٠	من حـ/ الإيجار	٢	٢٠١٨/١/٢٠م
				٣٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٣	٢٠١٨/١/٢٥م
				١٨٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١/٣١م
٢٥٠٠٠	المجموع			٢٥٠٠٠	المجموع		
١٨٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٢/١م				

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/رأس المال — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١/٣١م	٢٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١	٢٠١٨/١/١م
٢٥٠٠٠	**المجموع**			٢٥٠٠٠	**المجموع**		
				٢٥٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٢/١م

دفتر الأستاذ

مدين — حـ/مصروف الإيجار — دائن

المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٢	٢٠١٨/١/٢٠م				
				٤٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١/٣١م
٤٠٠٠	**المجموع**			٤٠٠٠	**المجموع**		
٤٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٢/١م				

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ حـ/ الأثاث							
مدين							دائن
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	٢٠١٨/١/٢٥م				
				٣٠٠٠	رصيد مرحَّل		٢٠١٨/١/٣١م
٣٠٠٠	المجموع			٣٠٠٠	المجموع		
٣٠٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٨/٢/١م				

السؤال الخامس: في ما يأتي صفحة من دفتر اليومية لمؤسسة أيمن التجارية:

مدين	دائن	البيـــــــان	رقم القيد	التاريـــخ
٤٠٠٠	٤٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الايرادات (ايرادات بموجب شيك مودَع في البنك)	١	٢٠١٨/١٢/١م
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ ايرادات تأجير سيارات (ايرادات تأجير سيارات نقدًا)	٢	٢٠١٨/١٢/٥م
٢٠٠٠	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك (شراء أثاث بموجب شيك)	٣	٢٠١٨/١٢/١٠م
٥٠٠	٥٠٠	من حـ/ أجهزة الحاسوب إلى حـ/ البنك (شراء أجهزة حاسوب بموجب شيك)	٤	٢٠١٨/١٢/٢٠م
١٢٠٠	١٢٠٠	من حـ/ السيارات إلى حـ/ الصندوق (شراد سيارة نقدًا)	٥	٢٠١٨/١٢/٢٢م

المطلوب:

أ) صِمم صفحة لحساب البنك في دفتر الأستاذ، ثم رحِّل القيود اليومية الخاصة بحساب البنك.

ب) رصِّد حساب البنك الناتج في دفتر الأستاذ.

www.jnob-jo.com

دفتر الأستاذ مدين — حـ/البنك — دائن							
المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيـان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١	٢٠١٨/١٢/١م	٢٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٣	٢٠١٨/١٢/١٠م
				٥٠٠	من حـ/ المشتريات	٤	٢٠١٨/١٢/٢٠م
				١٥٠٠	رصيد مرحَّل مدين		٢٠١٨/١٢/٣١م
٤٠٠٠	المجموع			٤٠٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد مدوَّر		٢٠١٩/١/١م				

السؤال السادس: في ما يأتي بعض الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة ديمة العقارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م:

- العقارات: ٥٥٠٠٠ دينار.
- رواتب الموظفين: ٨٥٠٠ دينار.
- رأس المال: ٦٠٠٠٠ دينار.
- الصندوق: ١٢٨٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ١٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (صافي الربح): ١١٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٧٣٠٠دينار.

المطلوب:

أعِدَّ ميزان مراجعة بالأرصدة كما يظهر في ٢٠١٨/١٢/٣١م.

ميزان المراجعة بالأرصدة		
الرصيد المدين	الرصيد الدائن	البيان
٥٥٠٠٠		العقارات
١٢٨٠٠		الصندوق
٨٥٠٠		مصروف الرواتب
	٦٠٠٠٠	رأس المال
١٢٠٠٠		المسحوبات الشخصية
	١١٠٠٠	ملخص الدخل (ربح)
	١٧٣٠٠	الدائنون
٨٨٣٠٠	٨٨٣٠٠	الإجمالي

www.jnob-jo.com

السؤال السابع: في ما يأتي قائمة الدخل لمؤسسة فراس للاستشارات الهندسية. ثم أجب عن الأسئلة التي تليها:

مؤسسة فراس للاستشارات الهندسية قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م		
		الإيرادات:
	٢٠٠٠	الإيرادات الاستشارية الهندسية
	١٥٠٠	الإيرادات الاستشارية الفنية
		المصروفات:
	٢٥٠٠	مصروف رواتب الموظفين
	١٢٠٠	مصروف إيجار المحل
	٦٠	مصروف الكهرباء

المطلوب:

أ) جِد إجمالي الإيرادات، وإجمالي المصروفات.

إجمالي الإيرادات= ٢٠٠٠+١٥٠٠ = ٣٥٠٠ دينار.

إجمالي المصروفات = ٢٥٠٠+١٢٠٠+٦٠ = ٣٧٦٠ دينارًا.

ب) جِد نتائج أعمال المؤسسة، مُبيِّنً وضعها من حيث الربح والخسارة.

صافي الربح = ٣٥٠٠-٣٧٦٠ = ⁻٢٦٠ دينارًا.

من المُلاحَظ أن الناتج سالب؛ ما يعني أن مؤسسة فراس في حالة خسارة.

www.jnob-jo.com

السؤال الثامن: في ما يأتي ميزان المراجعة بالأرصدة كما هو في ٢٠١٨/١٢/٣١م لمؤسسة (المحترفون) للاستشارات المحاسبية:

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحساب
١٣٨٨٠		الصندوق
١٣٠٠		البنك
٧٠٠		القرطاسية
٥٠٠٠		الأثاث
٢٠٠٠		أجهزة الحاسوب
١٢٠		مصروف فاتورة الكهرباء
١٠٠٠٠		مصروف الرواتب
١٠٠٠		مصروف الإيجار
٢٠٠٠٠		السيارة
١٥٠٠		مؤسسة الولاء (مدينون)
	٤٠٠٠	إيراد الخدمات
	١٥٠٠	مؤسسة الصناع العرب (دائنون)
	٥٠٠٠٠	رأس المال
٥٥٥٠٠	٥٥٥٠٠	الإجمالي

المطلوب:

أ) أَعِدَّ قائمة الدخل.

ب) أَعِدَّ قائمة حقوق الملكية.

ج) أَعِدَّ قائمة المركز المالي.

www.jnob-jo.com

أ) إعداد قائمة الدخل.

مؤسسة (المحترفون) قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م		
		الإيرادات:
	٤٠٠٠	إيراد تقديم الخدمات
٤٠٠٠		إجمالي الإيرادات
		المصروفات:
	١٢٠	مصروف الكهرباء
	١٠٠٠٠	مصروف الرواتب
	١٠٠٠	مصروف الإيجار
١١١٢٠		إجمالي المصروفات
(٧١٢٠)		صافي الخسارة

ب) إعداد قائمة حقوق الملكية.

رأس المال في بداية المدَّة المالية	٥٠٠٠٠
خصم المسحوبات الشخصية	٠
صافي الخسارة (ملخص الدخل)	(٧١٢٠)
رأس المال في نهاية المدَّة المالية	٤٢٨٨٠

www.jnob-jo.com

ج) إعداد قائمة المركز المالي.

قائمة المركز المالي لمؤسسة (المحترفون) بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١م			
	الأصول:		الالتزامات وحقوق الملكية
	الأصول المتداولة		الالتزامات:
١٣٠٠	البنك	١٥٠٠	مؤسسة الصنّاع العرب (دائنون)
١٣٨٨٠	الصندوق	١٥٠٠	اجمالي الالتزامات
١٥٠٠	مؤسسة الولاء (مدينون)		
١٦٦٨٠	إجمالي الأصول المتداولة		
	الأصول الثابتة:		حقوق الملكية:
٢٠٠٠	أجهزة الحاسوب	٥٠٠٠٠	رأس المال
٥٠٠٠	الأثاث	(٧١٢٠)	صافي الخسارة
٢٠٧٠٠	السيارة	٤٢٨٨٠	إجمالي حقوق الملكية
٢٧٧٠٠	إجمالي الأصول الثابتة		
٤٤٣٨٠	إجمالي الأصول	٤٤٣٨٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

السؤال التاسع: في ما يأتي بعض الأرصدة والمعلومات الخاصة بمؤسسة مجد التجارية عن السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١م:

- الصندوق: ٢٠٠٠ دينار.
- ملخص الدخل (خسارة): ٨٠٠٠ دينار.
- قرض طويل الأجل: ١٥٠٠٠ دينار.
- المسحوبات الشخصية: ٣٠٠٠ دينار.
- الدائنون: ١٤٠٠ دينار.
- صافي حقوق الملكية: ٥٠٠٠٠ دينار.

المطلوب:

جِد قيمة رصيد رأس المال في بداية السنة المالية ٢٠١٧/١/١م.

www.jnob-jo.com

رأس المال في بداية المدَّة المالية	س
خصم المسحوبات الشخصية	(٣٠٠٠)
إضافة الربح، أو خصم الخسارة (ملخص الدخل)	(٨٠٠٠)
رأس المال في نهاية المدَّة المالية	٥٠٠٠٠

من المتعارف عليه أن حساب رأس المال يُمثِّل - بعد عملية الإقفال- حقوق الملكية في نهاية المدَّة.

وعليه، فإن:

حقوق الملكية = رصيد رأس المال في بداية المدَّة + (ملخص الدخل - المسحوبات الشخصية)

٥٠٠٠٠ = رصيد رأس المال في بداية المدَّة + (-٨٠٠٠ - ٣٠٠٠)

٥٠٠٠٠ = رصيد رأس المال في بداية المدَّة + (- ١١٠٠٠)

+١١٠٠٠ = +١١٠٠٠

رصيد رأس المال في بداية المدَّة = ٦١٠٠٠ دينار.

www.jnob-jo.com

تمّ بِحمد اللّه