



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

إجابات أسئلة كتاب الثقافة المالية  
الصف الثاني عشر / الفصل الدراسي الأول



الوحدة الأولى : الدورة المحاسبية  
الدرس الأول: الدورة المحاسبية: المفهوم والمراحل  
نشاط (1) (ص 9)

أهمية المعلومات المحاسبية بالنسبة إلى الجهة المستفيدة	المستفيدون من داخل المؤسسة
اتخاذ القرارات الاستراتيجية، الرقابة وتقييم الأداء العام للمؤسسة، ورسم الخطط المستقبلية.	الإدارة العليا ومجلس الإدارة
اتخاذ القرارات التشغيلية وتقييم أداء أقسامهم، تحديد الأهداف، والمساعدة في وضع الموازنات التشغيلية.	موظفو الأقسام (المبيعات، أو التسويق)
تحديد المكافآت، تقييم الرواتب، وتخطيط القوى العاملة.	موظفو الموارد البشرية
ضمان دقة السجلات المالية، الامتثال للمعايير المحاسبية، وإعداد التقارير الداخلية والخارجية.	المحاسبون
أهمية المعلومات المحاسبية بالنسبة إلى الجهة المستفيدة	المستفيدون من خارج المؤسسة
تقييم جدوى الاستثمار في الشركة، وتقدير قدرتها على تحقيق الأرباح وتوزيعها، واتخاذ قرارات الشراء أو البيع للأسهم.	المستثمرون
تقييم قدرة الشركة على سداد ديونها والوفاء بالتزاماتها المالية قبل منحها قروضًا جديدة أو تمديد آجال السداد.	الدائنون (المقرضون)
التحقق من صحة الإقرارات الضريبية، وضمان التزام الشركة بالقوانين والتشريعات، ومراقبة الامتثال للمعايير.	الجهات الحكومية (الضرائب)
تقييم مدى استقرار المؤسسة المالي لضمان استمرارية التعامل معها في المستقبل.	العملاء والموردون

منهاجي  
متعة التعليم الهادف



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



أفكر (ص 10)

السؤال: كيف يمكن للمحاسبين المحترفين تعزيز القيمة المضافة للمؤسسة عن طريق تحليل البيانات المالية؟

الإجابة: يكون ذلك عن طريق:

1. توفير معلومات دقيقة وحديثة
2. تحديد نقاط القوة والضعف
3. دعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية
4. ضمان الامتثال للمتطلبات القانونية والضريبية
5. تسهيل عملية التدقيق والمراجعة

أفكر (ص 11)

السؤال: برأيك، ما القيم الأخلاقية التي يجب أن يتحلى بها المحاسب لضمان الالتزام بممارسات محاسبية صحيحة؟

الإجابة: أبرز القيم الأخلاقية التي يجب أن يتحلى بها المحاسب:

1. النزاهة والأمانة: يجب أن يكون المحاسب صادقاً ومستقيماً في جميع تعاملاته المهنية والشخصية، وأن يتجنب تضارب المصالح.
2. الموضوعية: يجب أن يكون المحاسب غير متحيز في أحكامه المهنية، وأن يستند إلى الأدلة والحقائق لا على العلاقات الشخصية والمصالح، وأن يقدم المعلومات المالية بشكل عادل ومحايد.
3. الكفاءة المهنية والعناية الواجبة: يجب أن يمتلك المحاسب المعرفة والمهارات اللازمة لأداء واجباته المهنية بكفاءة، وأن يحرص على تحديث معلوماته باستمرار.
4. السرية: يجب على المحاسب الحفاظ على سرية المعلومات التي يحصل عليها بحكم عمله، وعدم إفشائها لأطراف غير مصرح لها.
5. السلوك المهني: يجب أن يتصرف المحاسب بطريقة تتفق مع القوانين واللوائح والمعايير المهنية، وأن يتجنب أي سلوك قد يسيء إلى سمعة المهنة، أو المؤسسة التي يعمل بها.





أقيم تعليمي (ص 12)

السؤال الأول: أوضح كيف تسهم التقارير المالية في تقييم الأداء البيئي والاجتماعي للشركة؟

الإجابة: يظهر ارتباط البيانات المحاسبية بالاستدامة في عدة جوانب رئيسة، أبرزها:

1. إسهام البيانات المحاسبية في قياس تأثير الأنشطة الاقتصادية في البيئة والمجتمع؛ إذ تتيح التقارير المالية للشركات تقييم مدى استدامتها من حيث الاستهلاك الفعال للموارد وتقليل الأثر البيئي.
2. توفير البيانات المحاسبية معلومات دقيقة تساعد الشركات على اتخاذ قرارات استراتيجية تعزز من استدامتها، مثل الاستثمار في مشروعات صديقة للبيئة وتحسين كفاءة العمليات.
3. أداء البيانات المالية دوراً مهماً في تتبع مدى تقدم الشركات نحو تحقيق أهداف التنمية المستدامة، مثل خفض نسبة الفقر، وتحسين جودة التعليم، وتعزيز مبدأ المساواة. (ص 11)

السؤال الثاني: أذكر أربعاً من الجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية، وأبين أهمية هذه المعلومات لكل جهة مستفيدة.

تمت الإجابة عن هذا السؤال سابقاً في النشاط رقم (1)

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

1. المرحلة الأولى في الدورة المحاسبية هي:  
أ. ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ.  
ب. جمع البيانات المالية وتحليلها.  
ج. إعداد القوائم المالية.  
د. إغلاق الحسابات.

الإجابة: ب. جمع البيانات المالية وتحليلها.

2. من مراحل الدورة المحاسبية التي تسجل فيها العمليات المالية مفصلة في السجلات المحاسبية:

- أ. إعداد ميزان المراجعة.
- ب. جمع البيانات المالية وتحليلها.
- ج. إعداد القوائم المالية.
- د. تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.

الإجابة: د. تسجيل العمليات المالية في دفتر اليومية.





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

3. إحدى الآتية ترحل من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ:  
أ. الحسابات المؤقتة.  
ب. العمليات المالية المسجلة في دفتر اليومية.  
ج. المركز المالي.  
د. الميزانية العمومية.

الإجابة: ب. العمليات المالية المسجلة في دفتر اليومية.

4. ميزان المراجعة في الدورة المحاسبية هو تقرير:  
أ. يتضمن البيانات المالية الكاملة للشركة.  
ب. يحدد مقدار الأرباح والخسائر خلال مدة زمنية معينة.  
ج. يظهر جميع الحسابات وأرصدها المدينة والدائنة للتحقق من التوازن.  
د. يحدد مقدار الإيرادات المستحقة.

الإجابة: ج. يظهر جميع الحسابات وأرصدها المدينة والدائنة للتحقق من التوازن.

5. تهدف عملية إقفال الحسابات في نهاية الدورة المحاسبية إلى:  
أ. تحويل الحسابات المؤقتة إلى حسابات دائمة.  
ب. التحقق من توازن الحسابات في دفتر الأستاذ.  
ج. إعداد القوائم المالية.  
د. حساب الإيرادات والمصروفات المتبقية.

الإجابة: أ. تحويل الحسابات المؤقتة إلى حسابات دائمة.

منهاجي

متعة التعليم الهادف





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الدرس الثاني: نظرية القيد المزدوج والعمليات المالية

مثال رقم (1) (ص 16)

العنصر	نوع الحساب
المخزون	الاصول المتداولة
الأثاث، السيارات، المباني	الاصول الثابتة
حقوق النشر، شهرة المؤسسة	الاصول غير الملموسة
راس المال، المسحوبات الشخصية	حقوق الملكية
المصروفات التسويقية، الايجارات، الرواتب	المصروفات
الاسهم والسندات	الاستثمارات طويلة الاجل
إيرادات تقديم الخدمات	الإيرادات
القروض القصيرة الاجل، الاقساط السنوية	الالتزامات متداولة
القروض الطويلة الاجل	الالتزامات غير المتداولة

الجدول (1) أنواع الحسابات المالية وطبيعتها وأثر الزيادة والنقص فيها (ص 17)

السؤال: بناءً على الجدول السابق، أعدد أنواع الحسابات الآتية:

1. الحسابات ذات الطبيعة المدينة: الأصول والمصروفات. (ص 17)
2. الحسابات ذات الطبيعة الدائنة: الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات. (ص 17)
3. حساب إذا أخذ فهو مدين، وإذا أعطى فهو دائن حساب الأصول إذا أخذ فهو مدين، وإذا أعطى فهو دائن.
4. حساب إذا زادت قيمته فهو مدين، وإذا نقصت قيمته فهو دائن: الأصول والمصروفات (ص 17)
5. حساب إذا زادت قيمته فهو دائن، وإذا نقصت قيمته فهو مدين: الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات حساب.

(ص 17)



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

مثال رقم (3) (ص 18)

العملية المالية	المدين	الدائن	تحليل العملية المالية
إيداع رأس المال في الصندوق.	الصندوق	رأس المال	الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين) زيادة الأصول راس المال (حساب حقوق ملكية طبيعته دائن) زيادة حقوق الملكية
شراء آلات بشيك عن طريق البنك.	الآلات	البنك	الآلات (حساب أصول طبيعته مدين): زيادة أصول البنك. (حساب أصول طبيعته مدين) نقص أصول
تحصيل مستحقات نقدية من العملاء.	الصندوق	العملاء (مدينون)	الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): زيادة أصول العملاء (حساب أصول طبيعته مدين): نقص أصول
صرف رواتب الموظفين من صندوق الشركة.	رواتب الموظفين	الصندوق	رواتب الموظفين (حساب مصروفات طبيعته مدين): زيادة مصروفات الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): نقص أصول
بيع سلع نقدًا.	الصندوق	إيرادات المبيعات	الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): زيادة أصول إيرادات المبيعات (حساب إيرادات طبيعته دائن): زيادة إيرادات
دفع فواتير الخدمات نقدًا.	مصروف فواتير الخدمات	الصندوق	مصروف فواتير الخدمات (حساب مصروفات طبيعته مدين): زيادة مصروفات الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): نقص أصول
شراء سيارة لتسيير الأعمال نقدًا.	السيارة	الصندوق	السيارة (حساب أصول طبيعته مدين): زيادة أصول الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): نقص أصول
شراء معدات جديدة بالأجل.	المعدات	الموردون (الدائنون)	المعدات (حساب أصول طبيعته مدين): زيادة أصول الموردون (حساب التزامات طبيعته دائن): زيادة التزامات
تسديد فواتير الإيجار نقدًا.	مصروف الإيجار	الصندوق	مصروف الإيجار (حساب مصروفات طبيعته مدين): زيادة مصروفات الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): نقص أصول
تسلم فواتر من البنك، ثم إيداعها في الصندوق.	الصندوق	إيرادات الفوائد	الصندوق (حساب أصول طبيعته مدين): زيادة أصول إيرادات الفوائد (حساب إيرادات طبيعته دائن): زيادة إيرادات



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





أقيم تعلمي (ص 22)

السؤال الأول: اذكر المبادئ الأساسية التي تقوم عليها نظرية القيد المزدوج. (ص 13)

الإجابة: تمتاز نظرية القيد المزدوج بخصيصتين رئيسيتين هما:

1. أن لكل عملية مالية طرفين: أحدهما مدين والآخر دائن يجب أن يتساويا في القيمة.
2. التوازن بين حسابات الدائن وحسابات والمدين.

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

الإجابة:

1. نظرية القيد المزدوج تنص على أن لكل عملية مالية طرفين؛ أحدهما مدين والآخر دائن.
2. في القيد المزدوج، تسجل زيادة الأصول أو المصروفات في الحساب المدين.
3. العملية التي تترتب عليها زيادة في الإيرادات أو الالتزامات تسجل في الحساب الدائن.
4. إذا دفعت فواتير الخدمات نقداً، فإن الحساب الذي يزيد ويتأثر هو حساب مصروف الخدمات.
5. عند شراء آلات عن طريق شيك من البنك، فإن البنك يسجل في الحساب الدائن.

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

1- من المبادئ الأساسية التي تنص عليها نظرية القيد المزدوج:

- أ. اشتمال كل عملية مالية على طرف مدين وطرف دائن.
- ب. اشتمال كل عملية مالية على طرف واحد فقط.
- ج. عدم اشتراط وجود طرفين في العمليات المالية.
- د. وجوب تسجيل الأصول فقط في العمليات المالية.

الإجابة: أ. اشتمال كل عملية مالية على طرف مدين وطرف دائن.

2- يشير مصطلح (الدائن) إلى:

- أ. الزيادة في الأصول أو المصروفات.
- ب. الزيادة في الالتزامات أو الإيرادات.
- ج. زيادة الأصول.
- د. النقصان في الإيرادات أو الالتزامات.

الإجابة: ب. الزيادة في الالتزامات أو الإيرادات

3- من الحسابات التي تُصنّف ضمن الأصول المتداولة:

- أ. الأثاث والمركبات.
- ب. المباني والآلات.
- ج. حقوق النشر.
- د. النقد في البنوك والصندوق.

الإجابة: د. النقد في البنوك والصندوق.



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

4- ينظر إلى المخزون بوصفه:

- أ. أصولاً ثابتةً.  
ب. أصولاً غير ملموسة.  
ج. أصولاً متداولة.  
د. التزامات.

الإجابة: ج. أصولاً متداولة.

5- الحساب الذي يُسجّل على أساس أنه مدين في حال زيادة قيمته هو:

- أ. الأصول. ب. الإيرادات. ج. الالتزامات. د. حقوق الملكية.

الإجابة: أ. الأصول.

المركز الوطني لتطوير المناهج

منهاجي  
متعة التعليم الهادف







# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الدرس الثالث: تسجيل القيود المحاسبية

تدريبات (ص 28)

1- أكتب القيد المحاسبي المركب للعملية المالية الخامسة إذا كان مصروف الكهرباء 100 دينار، ومصروف الماء 60

دينارًا، ومصروف الهاتف 40 دينارًا.

(ملاحظة): تم إختصار جدول صفحة دفتر اليومية باربعة أعمدة فقط. لغايات معطيات السؤال.

تحليل العملية:

- مصروف الكهرباء: زاد بمقدار 100 دينار (مصروفات)، لذا فهو مدين.
- مصروف الماء: زاد بمقدار 60 دينارًا (مصروفات)، لذا فهو مدين.
- مصروف الهاتف: زاد بمقدار 40 دينارًا (مصروفات)، لذا فهو مدين.
- الصندوق: نقص بمقدار 200 دينار (أصول)، لذا فهو دائن.

القيد المحاسبي المركب

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
	من مذكورين ح/ مصروف الكهرباء		100
	ح/ مصروف الماء		60
	ح/ مصروف الهاتف		40
	إلى ح/ الصندوق (دفع فواتير الكهرباء والماء والهاتف نقدًا)	200	

2- أعيد كتابة القيد المحاسبي في العملية السابعة إذا كانت الإيرادات بالأجل.

تحليل العملية:

- العملاء: زاد بمقدار 3000 دينار (أصول)، لذا فهو مدين.
- إيرادات بيع أنظمة طاقة شمسية: زادت بمقدار 3000 دينار (إيرادات)، لذا فهي دائن.

القيد المحاسبي:

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
	من ح/ مدينون إلى ح/ إيرادات المبيعات (بيع نظام طاقة شمسية بالأجل)	3000	3000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

المركز الوطني لتطوير المناهج



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



أقيم تعليمي (ص 30)

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

1. الحسابات التي تشمل الأفراد أو الشركات أو المؤسسات التي تتعامل مع الشركة تسمى **الحسابات الشخصية**. (ص 29)
2. الحسابات التي تمثل الأصول والالتزامات وحقوق الملكية وتستمر من مدة محاسبية إلى أخرى تسمى الحسابات **الحقيقية**. (ص 29)
3. الحسابات التي تتعلق بالإيرادات والمصروفات وتغلق في نهاية كل مدة محاسبية تسمى **الحسابات الاسمية**. (ص 29)
4. عند تسجيل قيد محاسبي يحتوي على أكثر من حساب مدين أو دائن فإن القيد يسمى **القيد المركب**. (ص 24)

السؤال الثاني: أنشئت شركة الأزهار الخضراء للزراعة العضوية في شهر نيسان عام 2023م. أحلل العمليات المالية الآتية بصورة منفصلة، ثم أسجل القيد المحاسبي الخاص بكل عملية منها:

1. بتاريخ 2023/4/1 أودعت الشركة رأس مال قدره 100,000 دينار في البنك.  
تحليل العملية:

- البنك: زاد بمقدار 100,000 دينار (أصول)، لذا فهو مدين.
- رأس المال: زاد بمقدار 100,000 دينار (حقوق ملكية)، لذا فهو دائن.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
100,000	100,000	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)	4/1



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

2. بتاريخ 2023/4/5 استأجرت الشركة مزرعة بمبلغ 15,000 دينار سنويًا، دُفعت نقدًا.  
تحليل العملية:

- مصروف الإيجار: زاد بمقدار 15,000 دينار (مصروفات)، لذا فهو مدين.
- الصندوق: نقص بمقدار 15,000 دينار (أصول)، لذا فهو دائن.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
15,000	15,000	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (استئجار مزرعة سنويًا دفعت نقدًا)	4/5

3. بتاريخ 2023/4/10 اشترت الشركة أدوات زراعية بمبلغ 20,000 دينار من شركة النخبة، واتفق على الدفع لاحقًا.  
تحليل العملية:

- الأدوات الزراعية: زادت بمقدار 20,000 دينار (أصول)، لذا فهي مدين.
- شركة النخبة (دائنون): زادت الالتزامات بمقدار 20,000 دينار لذا فهي دائن.

المبالغ المدينة	المبالغ الدائنة	البيان	التاريخ
20,000	20,000	من ح/ أدوات زراعية إلى ح/ دائنون (شركة النخبة) (شراء أدوات زراعية بالأجل)	4/10



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

4. بتاريخ 2023/4/15 حققت الشركة إيرادات بقيمة 8,000 دينار من بيع منتجاتها، وأودع المبلغ في البنك. تحليل العملية:

- البنك: زاد بمقدار 8000 دينار (أصول)، لذا فهو مدين.
- إيرادات بيع المنتجات: زادت بمقدار 8000 دينار (إيرادات)، لذا فهي دائن.

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
4/15	من ح/ البنك إلى ح/ الإيرادات (بيع منتجات زراعية)	8000	8000

5. بتاريخ 2023/4/25 دفعت الشركة فواتير الماء والكهرباء بقيمة 400 دينار نقدًا. تحليل العملية:

- مصروف الماء والكهرباء: زاد بمقدار 400 دينار (مصروفات)، لذا فهو مدين.
- الصندوق: نقص بمقدار 400 دينار (أصول)، لذا فهو دائن.

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
4/25	من ح/ مصروف الماء والكهرباء إلى ح/ الصندوق (دفع فواتير الماء والكهرباء نقدًا)	400	400



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

6. بتاريخ 2023/4/30 دفعت الشركة رواتب الموظفين البالغة 2500 دينار بشيك.
- مصروف الرواتب: زاد بمقدار 2500 دينار (مصروفات)، لذا فهو مدين.
  - البنك: نقص بمقدار 2500 دينار (أصول)، لذا فهو دائن.

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
4/30	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (دفع رواتب الموظفين بشيك)	2500	2500

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

1. القيد المحاسبي الذي يتضمن حسابين فقط؛ أحدهما مدين، والآخر دائن، هو:
- أ. القيد البسيط.      ب. القيد المركب.      ج. القيد الافتتاحي.      د. القيد الاسمي.

الإجابة: أ. القيد البسيط.

2. أحد الحسابات الآتية يصنف بوصفه حساباً حقيقياً:
- أ. حساب المصروفات.      ب. الأصول، مثل: النقد، والمخزون.      ج. الإيرادات من المبيعات.      د. المصروفات الشهرية.

الإجابة: ب. الأصول، مثل: النقد، والمخزون.

3. من خصائص الحسابات الاسمية:
- أ. الإقفال في نهاية السنة المالية، وتحويل الأرصدة إلى حسابات حقوق الملكية.  
ب. الاستمرار من مدة محاسبية إلى أخرى، وعدم الإقفال في نهاية السنة المالية.  
ج. تمثيل الأصول والالتزامات المستمرة للمؤسسة.  
د. قياس الوضع المالي على المدى الطويل.

الإجابة: أ. الإقفال في نهاية السنة المالية، وتحويل الأرصدة إلى حسابات حقوق الملكية.





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

4. عند تسجيل قيد مركب، فإن الحالة التي تنطبق على القيد هي:

- أ. يتضمن القيد حساباً مديئاً واحداً، وحساباً دائئاً واحداً. ب. اقتصار القيد على طرف واحد؛ إما مدين، وإما دائن.  
ج. وجوب توقيع المحاسب فقط على القيد. د. تضمين القيد حسابات متعددة؛ سواء في الطرف المدين، أو في الطرف الدائن.

الإجابة: د. تضمين القيد حسابات متعددة؛ سواء في الطرف المدين، أو في الطرف الدائن.

5. من الحسابات التي تصنف على أساس أنها حساب اسمي:

- أ. حسابات القروض. ب. المصروفات العامة.  
ج. الأصول الثابتة. د. براءات الاختراع.

الإجابة: ب. المصروفات العامة.

أقيم تعليمي (ص 37)

السؤال الأول: أذكر الشروط التي يجب مراعاتها عند التسجيل في دفتر اليومية. (ص 33)

1. الالتزام بتسلسل زمني دقيق: يجب تسجيل العمليات في الوقت الفعلي، وبترتيب زمني بحسب تاريخ وقوعها لضمان توثيق كل عملية مالية في الوقت الصحيح، وتسهيل تتبع العمليات المالية.
2. استخدام نظرية القيد المزدوج: يجب تسجيل كل معاملة مالية باستخدام نظرية القيد المزدوج، أي تسجيل كلٍّ منها في دفتر اليومية على شكل مدين ودائن؛ ما يضمن التوازن بين الحسابات، ويعكس بدقة تأثير العمليات في وضع المؤسسة المالي.
3. تحديد الحسابات بدقة: يجب أن تُحدد الحسابات المناسبة تحديداً دقيقاً لكل عملية مالية.
4. التسلسل في ترقيم كل عملية مالية: يجب أن يحتوي كل قيد في دفتر اليومية على رقم مرجعي، وأن تكون الأرقام متسلسلة؛ ما يضمن عدم وجود أيّة ثغرات أو عمليات غير مسجلة، ويساعد على تجنب الأخطاء أو عمليات التلاعب.
5. كتابة الوصف بشكل واضح: يجب توثيق وصف مختصر لكل معاملة يوضح طبيعة العملية المالية؛ ما يساعد على فهم المعاملة عند الرجوع إلى السجل لاحقاً.
6. التحقق من التوازن: بعد تسجيل أيّة معاملة في دفتر اليومية، يجب مراجعة الحسابات لضمان تساوي المبالغ المسجلة في خانة الدائن وخانة المدين؛ ما يضمن التوازن الصحيح في السجلات.
7. الشفافية والدقة: يجب توخي الشفافية والدقة في عملية التسجيل؛ لأن أي خطأ قد يؤثر في صحة الحسابات المالية والتقارير الختامية للمؤسسة.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

(ملاحظة): تم إختصار جدول صفحة دفتر اليومية بأربعة أعمدة فقط. لغايات معطيات السؤال.

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
1/4	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال بالبنك)	100,000	100,000
3/4	من ح/ أجهزة حاسوب مكتتبية ومحمولة إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ دائنون (شركة التقنيات الحديثة) (شراء أجهزة حاسوبية نقداً وبالأجل)	11,000 11,000	22,000
5/4	من ح/ مصروف الأيجار إلى ح/ الصندوق (دفع مصروف الأيجار نقداً)	9,000	9,000
7/4	من ح/ البنك إلى ح/ إيراد الخدمات (تقديم خدمات محاسبية بموجب شيك)	15,000	15,000
13/4	من ح/ المشتريات إلى ح/ الصندوق (شراء طابعة ليزر وخزانة مستندات نقداً)	2400	2400
15/4	من ح/ مصروف الصيانة إلى ح/ الصندوق (صيانة جهاز حاسوب نقداً)	200	200
28/4	من ح/ مصروف الكهرباء إلى ح/ البنك (دفع مصروف الكهرباء بموجب شيك)	270	270
30/4	من ح/ مصروف المكافآت إلى ح/ الصندوق (صرف مكافأة تشجيعية للموظف نقداً)	500	500



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

1. الهدف الرئيس من استخدام دفتر اليومية في النظام المحاسبي هو:  
أ. تسجيل العمليات المالية بصورة دقيقة.  
ب. توزيع الأرباح بين الشركاء.  
ج. تحديد القيمة السوقية للأصول.  
د. حساب الفائدة على القروض.  
الإجابة: أ. تسجيل العمليات المالية بصورة دقيقة.
2. جميع ما يأتي من شروط التسجيل في دفتر اليومية، ما عدا:  
أ. استخدام نظرية القيد المزدوج.  
ب. الالتزام بتسلسل زمني دقيق.  
ج. ترحيل العمليات مباشرة إلى دفتر الأستاذ. د. التحقق من صحة أرصدة الحسابات الإجمالية.  
الإجابة: ج. ترحيل العمليات مباشرة إلى دفتر الأستاذ.
3. من مزايا القيود اليومية الإلكترونية في الأنظمة المحاسبية:  
أ. زيادة الأخطاء البشرية.  
ب. تسريع عملية التسجيل وتحليل العمليات.  
ج. تقليل الشفافية في السجلات. د. توفير أوقات عمل أطول للمحاسبين.  
الإجابة: ب. تسريع عملية التسجيل وتحليل العمليات.

منهاجي  
متعة التعليم الهادف





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الدرس الخامس: دفتر الأستاذ

تدريب (ص 41)

السؤال: فيما يأتي بعض العمليات المالية التي نفذتها مؤسسة الهدى للتسويق:

الإجابة:

1. بتاريخ 2024/5/6 بدأ أحمد أعمال مؤسسته برأس مال قدره 25000 دينار أودعها في الصندوق.
  2. بتاريخ 2024/5/10 دفعت المؤسسة مبلغ 600 دينار نقدًا بدل إيجار للمؤسسة.
  3. بتاريخ 2024/5/20 اشترت المؤسسة أجهزة ومعدات بمبلغ 3500 دينار من شركة الإمدادات على الحساب (بالأجل).
  4. بتاريخ 2024/5/30 قبضت المؤسسة مبلغ 750 دينارًا نقدًا لقاء خدمات قدمتها للعملاء.
  5. بتاريخ 2024/6/10 دفعت المؤسسة لشركة الدعاية والإعلان مبلغ 1200 دينار نقدًا.
- المطلوب: أ. إثبات قيود العمليات السابقة في دفتر اليومية.  
ب. ترحيل هذه القيود إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ.  
أ. إثبات قيود العمليات في دفتر اليومية:

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
5/6	من /ح/ الصندوق إلى /ح/ رأس المال (بدء المشروع وايداع رأس المال في الصندوق)	25,000	25,000
5/10	من /ح/ مصروف الإيجار إلى /ح/ الصندوق (دفع ايجار نقدا)	600	600
5/20	من /ح/ أجهزة ومعدات إلى /ح/ دائنون (شركة الإمدادات) (شراء اجهزة ومعدات بالأجل)	3500	3500
5/30	من /ح/ الصندوق إلى /ح/ إيرادات الخدمات (تقديم خدمات للعملاء نقدا)	750	750
6/10	من /ح/ مصروف الدعاية والإعلان إلى /ح/ الصندوق (دفع مصاريف الدعاية والإعلان نقدًا)	1200	1200



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. ترحيل القيود إلى الحسابات الخاصة بها في دفتر الأستاذ:

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب الصندوق				مدین			
دائن	رقم قيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد	البيان	المبلغ
التاريخ	اليومية				اليومية		
5/10	2	من ح/ مصروف الايجار	600	5/6	1	إلى ح/ رأس المال	25000
6/10	5	من ح/ الدعاية والاعلان	1200	5/30	4	إلى ح/ إيراد الخدمات	750

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب رأس المال				مدین			
دائن	رقم قيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد	البيان	المبلغ
التاريخ	اليومية				اليومية		
5/6	1	من ح/ الصندوق	25000				

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب مصروف الإيجار				مدین			
دائن	رقم قيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد	البيان	المبلغ
التاريخ	اليومية				اليومية		
				5/10	2	الى ح/ الصندوق	600



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب أجهزة ومعدات				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				5/20	3	إلى ح/ شركة الإمدادات	3500

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب شركة الإمدادات				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
5/20	3	من ح/ أجهزة ومعدات	3500				

حساب إيرادات الخدمات

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب إيرادات الخدمات				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
5/30	4	من ح/ الصندوق	750				



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب مصروف الدعاية والإعلان				مدین	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				5/31	5	إلى ح/ الصندوق	1200

تدريب (ص 47)

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

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2020/1/3 م	من ح/ الصندوق إلى ح/ الإيرادات (تقديم خدمات الدعاية نقدًا)	20,000	20,000
2020/1/5 م	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ الصندوق (دفع الرواتب نقدًا)	1000	1000
2020/1/12 م	من ح/ الصندوق إلى ح/ البنك (إيداع في الصندوق)	3000	3000
2020/1/26 م	من ح/ مصروف الإيجار إلى ح/ الصندوق (دفع قيمة الإيجار نقدًا)	4000	4000
2020/1/27 م	من ح/ المعدّات إلى ح/ الصندوق (شراء معدات نقدًا)	1000	1000



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب الصندوق				مدین			
دائن							
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
1/5	2	من ح/ مصروف الرواتب	1,000	1/3	1	إلى ح/ الإيرادات	20,000
1/26	4	من ح/ مصروف الإيجار	4,000	1/12	3	إلى ح/ البنك	3,000
1/27	5	من ح/ المعدات	1,000				
12/31		رصيد مرحل	17,000				
		المجموع	23,000			المجموع	23,000
				1/1		رصيد مدور	17,000



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



أقيم تعليمي (ص 51)

السؤال الأول:

- (1) أوضح خطوات عملية الترسيد في دفتر الأستاذ. (ص 42)
1. جمع طرفي الحساب ثم تحديد الطرف ذو المجموع الأكبر
  2. كتابة المجموع الأكبر في خانة المجموع لطرفي الحساب
  3. استخراج الفرق بين الطرفين (رصيد الحساب) ثم كتابة الرصيد في الجانب الأصغر.
- (2) أفسر: ما تأثير الخطأ في ترحيل العمليات المالية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ؟
- يؤدي الخطأ في ترحيل العمليات المالية إلى دفتر الأستاذ إلى عدم توازن الحسابات، وبالتالي عدم صحة الأرصدة النهائية للحسابات. هذا بدوره يؤثر على دقة ميزان المراجعة والقوائم المالية الأخرى (مثل قائمة الدخل والميزانية العمومية)، مما يؤدي إلى اتخاذ قرارات خاطئة بناءً على معلومات مالية غير صحيحة. كما أنه يعيق عملية تتبع العمليات المالية ويجعل من الصعب تحديد الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة.
- السؤال الثاني: اختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. نقل القيود المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ يشير إلى عملية:
- أ. الترسيد. ب. التصنيف. ج. الترحيل. د. التبويب.

الإجابة: ج. الترحيل.

2. إحدى الخطوات الآتية تُعد ضرورية لعملية الترسيد في دفتر الأستاذ:
- أ. اختيار الحسابات المغلقة فقط. ب. تحديد الطرف صاحب المجموع الأكبر.
- ج. تجاهل الفروق بين الطرفين. د. تسجيل البيان فقط.

الإجابة: ب. تحديد الطرف صاحب المجموع الأكبر

3. إذا كان مجموع الجانب المدين يساوي مجموع الجانب الدائن في حساب ما، فإن هذا الحساب يسمى الحساب:
- أ. المفتوح. ب. المقفل. ج. الجاري. د. المتوازن.

الإجابة: ب. المقفل





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

4. عند الترسيد في دفتر الأستاذ، إذا كان مجموع الجانب المدين أكبر من مجموع الجانب الدائن، فإن الفرق:
- يسجل في الجانب المدين.
  - يسجل في الجانب الدائن.
  - يحذف.
  - لا يتخذ أي إجراء.

الإجابة: ب. يسجل في الجانب الدائن

الدرس السادس: ميزان المراجعة (أقيم تعليمي ص 62)

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

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
رأس المال	60,000	
اوراق الدفع	10,400	
السيارات		20,000
الأثاث		2,000
المباني		45,000
الألات والمعدات		1,000
مؤسسة طارق (مدينون)		5,000
مصرف الصيانة		400
البنك		700
الإيرادات	12,000	
مؤسسة الاتصالات (دائنون)	6,000	
مصرف الرواتب		14,300
الإجمالي	88,400	88,400



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

1. أُحدّد مصروفات المؤسسة وإيراداتها.
  - مصروفات المؤسسة:
    - مصروف الصيانة: 400
    - مصروف الرواتب: 14,300
  - إيرادات المؤسسة:
    - الإيرادات: 12,000
2. ما الذي يعبر عنه تساوي المجموع الكلي للطرف المدين والطرف الدائن (88,400) في ميزان المراجعة؟  
يعبر تساوي المجموع الكلي للطرف المدين والطرف الدائن في ميزان المراجعة عن التوازن المبدئي للحسابات، ويشير إلى أن عملية الترحيل والترصيد قد تمت بشكل صحيح من الناحية الحسابية، ولكن لا يعني بالضرورة خلو السجلات من جميع الأخطاء. (ص 53)
3. ما الحسابات التي تمثل أصول المؤسسة؟ ولماذا تكون أرصدها في الجانب المدين؟
  - الحسابات التي تمثل أصول المؤسسة: السيارات، الأثاث، المباني، الآلات والمعدات، البنك، مؤسسة طارق (مدينون).
  - لماذا تكون أرصدها في الجانب المدين؟ لأن الأصول بطبيعتها تزيد في الجانب المدين وتنقص في الجانب الدائن، ورصيدها الطبيعي مدين. (ص 17)
4. أفسر سبب ظهور الإيرادات في الجانب الدائن.  
تظهر الإيرادات في الجانب الدائن لأنها بطبيعتها تزيد في الجانب الدائن وتنقص في الجانب المدين، ورصيدها الطبيعي دائن. (ص 17)
5. ظهرت مؤسسة طارق في الجانب المدين. إلى ما يشير ذلك؟  
يشير ظهور مؤسسة طارق في الجانب المدين إلى أنها من المدينين للمؤسسة، أي أن المؤسسة لها أموال مستحقة على مؤسسة طارق. (ص 17)

منهاجي  
متعة التعليم الهادف



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

6. إذا وجد خطأ في هذا الميزان، فما الخطوات الواجب اتباعها لتحديد موضع الخطأ؟
- الخطوات الواجب اتباعها لتحديد موضع الخطأ إذا وجد خطأ في ميزان المراجعة هي: (ص 59)
1. البدء بمراجعة ميزان المراجعة: يجب التحقق من صحة نقل الأرصدة أو المجاميع، ومن التوازن بين الطرفين المدين والطرف الدائن.
  2. الانتقال إلى دفتر الأستاذ: إذا لم يُعثَر على خطأ في ميزان المراجعة، فيجب فحص الحسابات في دفتر الأستاذ، والتركيز على صحة الترسيد ونقل القيم.
  3. مراجعة دفتر اليومية: إذا لم يتبين وجود خطأ في دفتر الأستاذ، فيجب فحص قيود اليومية للتأكد من أنها صحيحة، سواء من حيث تسجيل العمليات المالية أو الالتزام بالقواعد المحاسبية.
- 7- إذا زادت الإيرادات بمقدار 5000 دينار، ففي أي جانب ينبغي تسجيلها؟ كيف سيؤثر ذلك في ميزان المراجعة؟
- ينبغي تسجيل الزيادة في الإيرادات في الجانب الدائن.
  - تأثير ذلك في ميزان المراجعة: سيزيد مجموع الجانب الدائن بمقدار 5000 دينار، وللحفاظ على توازن ميزان المراجعة، يجب أن يكون هناك حساب مدين مقابل (مثل الصندوق أو البنك إذا تم قبض الإيراد نقدًا أو بشيك، أو المدينون إذا كانت الإيرادات بالأجل) يزيد بنفس المقدار في الجانب المدين.
- 8- إذا أضيف أصل جديد قيمته 10,000 دينار، مثل معدات جديدة، فكيف سينعكس ذلك على ميزان المراجعة؟
- a. سيزيد حساب الآلات والمعدات (أو حساب أصول آخر مناسب) في الجانب المدين بمقدار 10,000 دينار.
  - b. وللحفاظ على توازن ميزان المراجعة، يجب أن يكون هناك حساب دائن مقابل (مثل الصندوق أو البنك إذا تم الشراء نقدًا أو بشيك، أو الدائنون إذا كان الشراء بالأجل) يزيد بنفس المقدار في الجانب الدائن.

السؤال الثاني: اختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. يُعَدُّ ميزان المراجعة:
  - أ. في بداية المدة المالية فقط.
  - ب. في بداية عمل المشروع.
  - ج. في نهاية المدة المالية فقط.
  - د. قبل إعداد القوائم المالية.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

2. يُطلق على ميزان المراجعة الذي يتضمن الأرصدة المدينة والأرصدة الدائنة اسم ميزان المراجعة:  
أ. بالمجاميع. ب. التفصيلي. ج. بالدفاتر. د. بالأرصدة.

الإجابة: د. بالأرصدة.

3. جميع ما يأتي من أهداف إعداد ميزان المراجعة، ما عدا:  
أ. اكتشاف الأخطاء وتصحيحها. ب. تحديد الأرباح والخسائر مباشرة.  
ج. التمهيد لإعداد القوائم المالية. د. تلخيص الحسابات.

الإجابة: ب. تحديد الأرباح والخسائر مباشرة.

4. يُسمى ميزان المراجعة الذي يتضمن مجاميع المبالغ المدينة والدائنة لكل حساب:  
أ. ميزان المراجعة بالأرصدة. ب. ميزان المراجعة بالمجاميع.  
ج. ميزان المراجعة التحليلي. د. ميزان المراجعة النهائي.

الإجابة: ب. ميزان المراجعة بالمجاميع.

منهاجي  
متعة التعليم الهادف





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

اختبار نهاية الوحدة (ص 64)

السؤال الأول: لدي الحسابات الآتية: الصندوق 8,000 دينار، البنك 20,000 دينار، الدائنون 5,000 دينار، رأس المال 23,000 دينار

أعد ميزان مراجعة بالأرصدة ثم أتتحقق من توازن الجانبين

ميزان المراجعة بالأرصدة

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
الصندوق		8,000
البنك		20,000
الدائنون	5,000	
راس المال	23,000	
الإجمالي	28,000	28,000

التحقق من التوازن: مجموع الجانب المدين (28,000) يساوي مجموع الجانب الدائن (28,000)، لذا فإن ميزان المراجعة متوازن.

السؤال الثاني: فيما يأتي بعض العمليات التي نفذتها مؤسسة النجاح لخدمات التأمين

- 1) بتاريخ 2024/2/1 أودعت المؤسسة مبلغ 30,000 دينار في البنك كراس مال
- 2) بتاريخ 2024/2/5 دفعت المؤسسة مبلغ 5,000 دينار نقدا بوصفها مصروفات
- 3) بتاريخ 2024/2/10 اشترت المؤسسة أثاثا بمبلغ 8,000 دينار سدد نصف ثمنه نقدا والباقي على الحساب (بالأجل)
- 4) بتاريخ 2024/2/15 قبضت المؤسسة مبلغ 12,000 دينار لقاء خدمات قدمتها للعملاء



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

المطلوب

أ. تسجيل العمليات في دفتر اليومية:

(ملاحظة): تم إختصار جدول صفحة دفتر اليومية بأربعة أعمدة فقط. لغايات معطيات السؤال.

التاريخ	البيان	المبالغ الدائنة	المبالغ المدينة
2024/2/1	من ح/ البنك إلى ح/ رأس المال (إيداع رأس المال في البنك)	30,000	30,000
2024/2/5	من ح/ المصروفات إلى ح/ الصندوق (دفع مصروفات نقدًا)	5,000	5,000
2024/2/10	من ح/ الأثاث إلى مذكورين ح/ الصندوق ح/ الدائنون (شراء أثاث نصف الثمن نقدًا والباقي آجل)	4,000 4,000	8,000
2024/2/15	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيرادات الخدمات (قبض إيرادات خدمات نقدًا)	12,000	12,000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. ترحيل العمليات إلى دفتر الأستاذ وترصيد الحسابات ذات العلاقة:

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2024/2/1	1	الى ح/ رأس المال	30,000
2024/12/31		رصيد مزحل	30,000				
		المجموع	30,000			المجموع	30,000
				2025/1/1		رصيد مدور	30,000

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2024/2/1	1	من ح/ البنك	30,000				
				2024/12/31		رصيد مرحل	30,000
		المجموع	30,000			المجموع	30,000
2025/1/1		رصيد مدور	30,000				



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب المصروفات				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				2024/2/5	2	الى ح/ الصندوق	5,000
2024/12/31		رصيد مرحل	5,000				
		المجموع	5,000			المجموع	5,000
				2025/1/1		رصيد مدور	5,000

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب الصندوق				مدين	
التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم القيد	البيان	المبلغ
5/2	2	من ح/ المصروفات	5,000	15/2	4	الى ح/ ايرادات الخدمات	12,000
10/2	3	من ح/ الاثاث	4,000				
2024/12/31		رصيد مرحل	3000				
		المجموع	12,000			المجموع	12,000
				2025/1/1		رصيد مدور	3000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب الأثاث				مدین			
دائن	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				10/2/2024	3	الى مذکورین	8,000
2024/12/31		رصيد مرحل	8,000				
		المجموع	8,000			المجموع	8,000
				2025/1/1		رصيد مدور	8,000

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب الدائنون				مدین			
دائن	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2024/2/10	3	من ح/ الاثاث	4,000				
				2024/12/31		رصيد مرحل	4,000
		المجموع	4,000			المجموع	4,000
2025/1/1		رصيد (مدور)	4,000				



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب إيرادات الخدمات				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
2024/2/15	4	من ح/ الصندوق	12,000				
				2024/12/31		رصيد مرحل	12,000
		المجموع	12,000			المجموع	12,000
2025/1/1		رصيد مدور	12,000				

السؤال الثالث: فيما يأتي العمليات المالية لمؤسسة النور خلال شهر كانون الثاني من عام 2024م:

1. بتاريخ 2024/1/1 أودعت المؤسسة مبلغ 25,000 دينار في البنك كراس مال
2. بتاريخ 2024/1/5 اشترت المؤسسة أثاثًا بمبلغ 5,000 دينار من مفروشات النور، دفعت 3,000 دينار نقدًا، والباقي على الحساب (بالأجل).
3. بتاريخ 2024/1/10 قبضت المؤسسة مبلغ 12,000 دينار نقدًا لقاء بعض الخدمات التي قدمتها.
4. بتاريخ 2024/1/15 دفعت المؤسسة رواتب الموظفين البالغة 3000 دينار عن طريق البنك.
5. بتاريخ 2024/1/20 دفعت المؤسسة مبلغ 2,000 دينار لتسديد بقية ثمن الأثاث بشيك.

المطلوب:

- أ. تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية.
- ب. ترحيل الحسابات إلى دفتر الأستاذ، ثم ترصيدا فيه.
- ج. إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة بناءً على الحسابات.



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

أ. تسجيل القيود المحاسبية في دفتر اليومية: (ملاحظة): تم إختصار جدول صفحة دفتر اليومية بأربعة أعمدة فقط. لغايات معطيات السؤال.

التاريخ	البيان	مبالغ دائنة	مبالغ مدينة
2024/1/1	من ح/ البنك إلى ح/ راس المال (إيداع راس المال في البنك)	25000	25000
2024/1/5	من ح/ الأثاث إلى مذكورين: ح/ الصندوق ح/ مفروشات النور (دائنون) (شراء أثاث ودفع جزء نقدًا والباقي بالأجل)	3000 2000	5000
2024/1/10	من ح/ الصندوق إلى ح/ إيرادات الخدمات (قبض إيرادات خدمات نقدًا)	12000	12000
2024/1/15	من ح/ مصروف الرواتب إلى ح/ البنك (دفع رواتب الموظفين عن طريق البنك)	3000	3000
2024/1/20	من ح/ مفروشات النور (دائنون) إلى ح/ البنك (تسديد بقية ثمن الأثاث بشيك)	2000	2000



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. ترحيل الحسابات إلى دفتر الأستاذ، ثم ترصيدا فيها:

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
1/15	4	من ح/ مصروف الرواتب	3,000	1/1	1	الى ح/ رأس المال	25,000
1/20	5	من ح/ مفروشات النور	2,000				
2024/12/31		رصيد مرchl	20000				
		المجموع	25000			المجموع	25000
				2025/1/1		رصيد مدور	20000

دفتر الأستاذ							
دائن				مدين			
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
1/1	1	من ح/ البنك	25000				
				2024/12/13		رصيد مرchl	25000
		المجموع	25000			المجموع	25000
2025/1/1		رصيد مدور	25000				



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب الأثاث				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				1/5	2	إلى مذكورين	5000
2024/12/31		رصيد مرحل	5000				
		المجموع	5000			المجموع	5000
				2025/1/1		رصيد مدور	5000

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب الصندوق				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
1/5	2	من ح/ الأثاث	3000	1/10	3	الى ح/ إيرادات الخدمات	12000
2024/12/31		رصيد مرحل	9000				
		المجموع	12000			المجموع	12000
				2025/1/1		رصيد مدور	9000



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب مفروشات النور (دائنون)				مدین			
دائن	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ
1/5	2	من ح/ الاثاث	2000		5	الى ح/ البنك	2000
		المجموع	2000			المجموع	2000

دفتر الأستاذ							
صفحة حساب إيرادات الخدمات				مدین			
دائن	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ
1/10	3	من ح/ الصندوق	12000				
						2024/12/31	12000
			12000	المجموع			12000
2025/1/1			12000	رصيد مدور			



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

دفتر الأستاذ							
دائن		صفحة حساب مصروف الرواتب				مدين	
التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ	التاريخ	رقم قيد اليومية	البيان	المبلغ
				1/15	4	إلى ح/ البنك	3000
2024/12/31		رصيد مرجل	3000				
		المجموع	3000			المجموع	3000
				2025/1/1		رصيد مدور	3000

ج. إعداد ميزان مراجعة بالأرصدة بناءً على الحسابات:

ميزان المراجعة بالأرصدة لمؤسسة النور في 2024/1/31م

اسم الحساب	الأرصدة الدائنة	الأرصدة المدينة
البنك		20,000
رأس المال	25,000	
الأثاث		5,000
الصندوق		9,000
إيرادات الخدمات	12,000	
مصروف الرواتب		3,000
الإجمالي	37000	37000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

- (1) يشير مصطلح (المدين) في المحاسبة إلى:
- أ. زيادة الأصول أو المصروفات.  
ب. زيادة الإيرادات أو الالتزامات.  
ج. نقص الأصول.  
د. زيادة رأس المال.
- الإجابة (أ) . زيادة الأصول أو المصروفات.
- (2) الحسابات التي تصنف ضمن الأصول غير الملموسة تشمل:
- أ. النقدية في البنوك.  
ب. القروض الطويلة الأجل.  
ج. الأراضي والمباني.  
د. الشهرة وبراءات الاختراع.
- الإجابة (د) الشهرة وبراءات الاختراع.
- (3) يسجل مصروف الرواتب في القيد المحاسبي بوصفه:
- أ. حساباً مدينًا؛ لأنه يزيد الإيرادات.  
ب. حساباً دائنًا؛ لأنه يؤثر في النقدية.  
ج. حساباً مدينًا؛ لأنه يُعد مصروفًا.  
د. حساباً دائنًا؛ لأنه يقلل الالتزامات.
- الإجابة (ج) حساباً مدينًا؛ لأنه يعد مصروفًا.
- (4) إذا كان الجانب المدين أكبر من الجانب الدائن عند ترصيد الحسابات، فإن الحساب يعد:
- أ. من دون رصيد.  
ب. دائنًا.  
ج. مدينًا.  
د. مقفلاً.
- الإجابة (ج) مدينًا.
- (5) في ميزان المراجعة بالأرصدة، يظهر في الجانب المدين:
- أ. مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات.  
ب. مجموع الأرصدة الدائنة لجميع الحسابات.  
ج. مجموع الأرصدة لإجمالي الإيرادات فقط.  
د. مجموع الأرصدة لحساب المصروفات فقط.
- الإجابة: (أ) مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات.
- (6) القيد المركب هو قيد يحتوي على:
- أ. حساب مدين واحد وحساب دائن واحد.  
ب. أكثر من حساب مدين أو حساب دائن.  
ج. حسابات تخص الإيرادات فقط.  
د. حسابات خاصة بالمصروفات.
- الإجابة: (ب) أكثر من حساب مدين أو حساب دائن.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

(7) اشترت مؤسسة عجلون المصرفية مبنى بمبلغ 50,000 دينار بشيك، الطرف المدین والطرف الدائن في هذه العملية هما:

- أ. المدین: المصروفات، والدائن: النقدية.  
ب. المدین: الأصول غير الملموسة، والدائن: الالتزامات.  
ج. المدین: المبانى، والدائن: البنك.  
د. المدین: النقدية، والدائن: الإيرادات.

الإجابة: (ج) المدین: المبانى، الدائن: البنك.

(8) إذا سدد جزء من قرض طويل الأجل نقدًا، فإن التأثير المحاسبي لهذه العملية هو:

أ. زيادة الالتزامات والنقدية.  
ب. نقص الإيرادات والنقدية.  
ج. زيادة المصروفات والنقدية.  
د. نقص الأصول والالتزامات.

الإجابة: (د) نقص الأصول والالتزامات.

المركز الوطني لتطوير المناهج



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الوحدة الثانية: القوائم المالية

تدريب (ص 80)

السؤال: يمثل الجدول التالي قائمة المركز المالي لمؤسسة الياسمين للوساطة العقارية بتاريخ 31/12/2020م. أحسب قيمة الحسابات المجهولة في الجدول التي تمثلها الرموز: (س، ص، ع، ل، م).  
مؤسسة الياسمين للوساطة العقارية قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في 2020/12/31م

الالتزامات وحقوق الملكية			الأصول		
الالتزامات المتداولة			الأصول المتداولة		
أوراق الدفع	49000		الصندوق	11000	
الدائنون	34000		أوراق القبض	22000	
القروض القصيرة الأجل	7000		المدينون	12000	
إجمالي الالتزامات المتداولة		90000	إجمالي الأصول المتداولة		45000
الالتزامات الثابتة			الأصول الثابتة		
القروض الطويلة الأجل	38000		الألات والمعدات	21000	
التزامات التقاعد	47000		الأراضي	49000	
إجمالي الالتزامات الثابتة		85000	السيارات	9000	
			المباني	76000	
			إجمالي الأصول الثابتة		155000
حقوق الملكية			الأصول غير الملموسة		
رأس المال	89000		شهرة المحل	87000	
صافي الربح	62000		براءات الاختراع	33000	
المسحوبات الشخصية	(6000)		إجمالي الأصول غير الملموسة		120000
إجمالي حقوق الملكية		145000			
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		320000	إجمالي الأصول		320000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

أقيم تعليمي (ص 84)

السؤال الأول: أظهر ميزان المراجعة لمؤسسة السحاب للخدمات العامة عام 2022 م أرصدة الحسابات كما يأتي: رأس مال المؤسسة 125,000 دينار، ونقدية في الصندوق 80,000 دينار، وإيرادات المؤسسة من تقديم خدماتها 180,000 دينار، وإيرادات إيجار عقاراتها خلال السنة نفسها 25,000 دينار.

المصروفات الادارية والعمومية: 45,000 دينار، المصروفات الخدمية والتسويقية: 20,000 دينار، القروض الطويلة الأجل: 12,000 دينار، المسحوبات الشخصية: 15,000 دينار، الآلات والمعدات: 40,000 دينار، الأراضي: 95,000 دينار، الأثاث: 35,000 دينار، أوراق الدفع: 8,000 دينار، البنك: 20,000 دينار.

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

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

أ. قائمة الدخل:

مؤسسة السحاب للخدمات العامة قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 2022/12/31 م.

البيان	المبلغ	
الإيرادات		
إيرادات تقديم الخدمات	180,000	
إيرادات إيجار العقارات	25,000	
إجمالي الإيرادات		205,000
المصروفات		
المصروفات الإدارية والعمومية	45,000	
المصروفات الخدمية والتسويقية	20,000	
إجمالي المصروفات		(65,000)
صافي الربح		140,000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. قائمة حقوق الملكية:

مؤسسة السحاب للخدمات العامة قائمة حقوق الملكية للسنة المنتهية بتاريخ 2022/12/31م

المبلغ	البيان
125,000	رأس المال في بداية المدّة المالية
140,000	إضافة: صافي الربح (+)
(15000)	خصم: المسحوبات الشخصية (-)
<b>250,000</b>	رأس المال في نهاية المدّة المالية (صافي حقوق الملكية)

ج. قائمة المركز المالي:

مؤسسة السحاب للخدمات العامة قائمة المركز المالي بتاريخ 2022/12/31م

المبلغ	الأصول	المبلغ	الالتزامات وحقوق الملكية
	الأصول المتداولة		الالتزامات المتداولة
80,000	الصندوق	8,000	أوراق الدفع
20,000	البنك		
<b>100,000</b>	إجمالي الأصول المتداولة	<b>8,000</b>	إجمالي الالتزامات المتداولة
	الأصول الثابتة		الالتزامات الثابتة
95,000	الأراضي	12,000	القروض الطويلة الأجل
40,000	الآلات والمعدات	<b>12000</b>	إجمالي الالتزامات الثابتة
35,000	الأثاث		حقوق الملكية
<b>170,000</b>	إجمالي الأصول الثابتة	250,000	صافي حقوق الملكية
<b>270,000</b>	اجمالي الأصول	<b>270,000</b>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثاني:

- أ- أناقش المخاطر المحتملة التي قد تواجهها المؤسسة إذا أظهرت قائمة المركز المالي انخفاضاً في الأصول المتداولة وزيادة في الالتزامات القصيرة الأجل.
- 1- مشاكل السيولة: انخفاض الأصول المتداولة (مثل النقدية والمدينين) وزيادة الالتزامات قصيرة الأجل (مثل الدائنين وأوراق الدفع) يعني أن المؤسسة قد تواجه صعوبة في سداد التزاماتها القصيرة الأجل عند استحقاقها. هذا يشير إلى ضعف في السيولة وقد يؤدي إلى الإفلاس إذا لم يتم تدارك الوضع.
- 2- صعوبة الحصول على تمويل: قد ينظر المقرضون والمستثمرون إلى هذا الوضع على أنه مؤشر على ارتفاع المخاطر المالية للمؤسسة، مما يجعل من الصعب عليها الحصول على قروض جديدة أو استثمارات في المستقبل.
- 3- تأثر القدرة التشغيلية: قد تضطر المؤسسة إلى بيع أصولها الثابتة أو تقليص عملياتها لتغطية التزاماتها، مما يؤثر سلباً على قدرتها التشغيلية ونموها المستقبلي.
- ب. أقدم تفسيراً للتأثير الذي قد يظهر على قائمة المركز المالي نتيجة زيادة الالتزامات الطويلة الأجل بشكل ملحوظ، ثم أبين كيف يؤثر ذلك في قرارات المستثمرين أو المقرضين.
- التأثير على قائمة المركز المالي: زيادة الالتزامات طويلة الأجل (مثل القروض الطويلة الأجل والسندات) تعني أن المؤسسة تعتمد بشكل أكبر على التمويل الخارجي لتمويل أصولها أو عملياتها. هذا يزيد من نسبة الدين إلى حقوق الملكية، مما يشير إلى ارتفاع مستوى المديونية.
  - تأثير ذلك في قرارات المستثمرين أو المقرضين:
  - المقرضون: قد ينظر المقرضون إلى زيادة الالتزامات الطويلة الأجل على أنها مؤشر على ارتفاع المخاطر، مما قد يجعلهم يطلبون أسعار فائدة أعلى على القروض الجديدة أو يرفضون تقديم قروض إضافية. كما أنهم قد يطلبون ضمانات إضافية.
  - المستثمرون: قد ينظر المستثمرون إلى ارتفاع مستوى المديونية بوصفه مؤشراً على زيادة المخاطر المالية التي تواجهها المؤسسة، الأمر الذي قد ينعكس سلباً على سعر السهم ويقلل من جاذبية الاستثمار فيها. لذلك، يميل معظم المستثمرين إلى تفضيل الشركات التي تتمتع بمستويات مديونية منخفضة واستقرار مالي أكبر.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

1. الهدف الرئيس من إعداد القوائم المالية هو:  
أ. تحديد صافي التدفقات النقدية فقط.  
ب. تحسين عملية المبيعات.  
ج. تحديد الفروق بين الإيرادات والمصروفات فقط.  
د. تقديم صورة شاملة عن الوضع المالي للمؤسسة.

الإجابة: د. تقديم صورة شاملة عن الوضع المالي للمؤسسة.

2. إذا كان إجمالي حقوق الملكية 145,000 دينار، وصافي الربح 40,000 دينار، والمسحوبات الشخصية 45,000 دينار، فإن رأس المال هو:  
أ. 150,000 دينار. ب. 145,000 دينار. ج. 710,000 دينار. د. 610,000 دينار.

الإجابة: أ. 150,000 دينار.

3. إذا بلغت قيمة الأصول الثابتة 200,000 دينار، وبلغ صافي الربح 50,000 دينار، وبلغ صافي التدفقات النقدية 30,000 دينار، وكانت الأصول المتداولة 70,000 دينار، والأصول غير الملموسة 80,000 دينار، فإن إجمالي الأصول هو:  
أ. 370,000 دينار. ب. 350,000 دينار. ج. 300,000 دينار. د. 280,000 دينار.

الإجابة: ب. 350,000 دينار.

4. إذا بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية 400,000 دينار، ومثلت الالتزامات 40% من هذا المبلغ، فإن حقوق الملكية تبلغ:  
أ. 240,000 دينار. ب. 160,000 دينار. ج. 200,000 دينار. د. 260,000 دينار.

الإجابة: أ. 240,000 دينار.

منهاجي  
متعة التعليم الهادف





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الدرس الثاني: إقفال الحسابات (ص 85-92)

أقيم تعلي (ص 92)

السؤال الأول: إذا بلغت الإيرادات 60,000 دينار، والمصروفات 35,000 دينار، والمسحوبات الشخصية 5000 دينار، إذا كان رصيد رأس المال في بداية المدة المالية 100,000 دينار، فاعمل على إعداد قيود الإقفال وتحديد رأس المال الجديد.  
الإجابة:

1. قيد إقفال الإيرادات:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل (قيد إقفال الإيرادات)	60,000	60,000

2. قيد إقفال المصروفات:

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

3. قيد إقفال ملخص الدخل (تحديد صافي الربح أو الخسارة): صافي الربح = الإيرادات - المصروفات = 60,000 - 35,000 = 25,000 دينار (ربح)

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ ملخص الدخل (ربح) إلى ح/ رأس المال (قيد الإقفال لحساب ملخص الدخل)	25,000	25,000



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





## 4. قيد إقفال المسحوبات الشخصية:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية (قيد إقفال المسحوبات الشخصية)	5000	5000

تحديد رأس المال الجديد: رأس المال الجديد = رأس المال في بداية المدة + صافي الربح - المسحوبات الشخصية  
رأس المال الجديد = 100,000 + 25,000 - 5000 = 120,000 دينار  
السؤال الثاني: أوضح خطوات إقفال الحسابات بالتسلسل.  
خطوات إقفال الحسابات بالتسلسل: (ص 86)

1. إقفال حسابات الإيرادات: تُقفل جميع حسابات الإيرادات في حساب ملخص الدخل، وتكون حسابات الإيرادات مدينة، وحساب ملخص الدخل دائنًا بإجمالي مبلغ الإيرادات.
2. إقفال حسابات المصروفات: تُقفل جميع حسابات المصروفات في حساب ملخص الدخل، ويكون حساب ملخص الدخل مدينًا بإجمالي مبلغ المصروفات، وحسابات المصروفات دائنة.
3. تحديد صافي الربح أو صافي الخسارة: بعد إقفال الإيرادات والمصروفات، يُحسب الفرق بينهما في حساب ملخص الدخل كما يأتي:
  - 1- إذا كانت الإيرادات أكبر من المصروفات ← صافي ربح.
  - 2- إذا كانت المصروفات أكبر من الإيرادات ← صافي خسارة.
4. إقفال حساب ملخص الدخل في حساب رأس المال:
  - إذا تحقق صافي ربح: يُقفل حساب ملخص الدخل في حساب رأس المال، بحيث يكون حساب ملخص الدخل مدينًا، وحساب رأس المال دائنًا بمبلغ صافي الربح.
  - إذا تحقق صافي خسارة: يُقفل حساب ملخص الدخل في حساب رأس المال، بحيث يكون حساب رأس المال مدينًا، وحساب ملخص الدخل دائنًا بمبلغ صافي الخسارة.
5. إقفال حساب المسحوبات الشخصية (إن وجدت) في حساب رأس المال: يُقفل حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال، بحيث يكون حساب المسحوبات الشخصية دائنًا، وحساب رأس المال مدينًا بالمبلغ نفسه.





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

1. الهدف الرئيس من عملية إقفال الحسابات هو:

أ. إعداد الميزانية العمومية.

ب. نقل النتائج إلى الحسابات الدائمة.

ج. تقليل المصروفات.

د. تحديد الأصول غير الملموسة.

الإجابة: ب. نقل النتائج إلى الحسابات الدائمة.

2. الحساب الذي يستخدم في إقفال حسابات الإيرادات والمصروفات هو:

أ. حساب رأس المال.

ب. حساب ملخص الدخل.

ج. حساب التدفقات النقدية.

د. حساب المصروفات التشغيلية.

الإجابة: ب. حساب ملخص الدخل.

3. من الحسابات التي لا تغلق في نهاية المدة المالية:

أ. الإيرادات.

ب. المصروفات.

ج. الأصول.

د. المسحوبات الشخصية.

الإجابة: ج. الأصول.

4. يغلق حساب المصروفات:

1. من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ المصروفات.

ج. من ح/ المصروفات

إلى ح/ رأس المال.

الإجابة: أ. من ح/ ملخص الدخل

إلى ح/ المصروفات.

2. من ح/ المصروفات

إلى ح/ ملخص الدخل.

د. من ح/ الإيرادات

إلى ح/ المصروفات.



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

إجابات اختبار نهاية الوحدة - صفحات 93-95

السؤال الأول: تُقدم مؤسسة الأفق للخدمات الاستشارية العديد من الخدمات الاستشارية، وقد جاءت بياناتها للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31/12/2021 كما يأتي:

- 1- إيرادات الخدمات: 300,000 دينار.
  - 2- الإيرادات الأخرى (بيع مواد تدريبية) 30000 دينار.
  - 3- مصروف الرواتب: 100000 دينار.
  - 4- مصروف إيجار المكتب: 40000 دينار.
  - 5- المصروفات الخدمية والتسويقية: 20000 دينار.
  - 6 - مصروف النقل: 10000 دينار.
  - 7- أصول المؤسسة: 500000 دينار.
  - 8- رأس المال في بداية السنة المالية: 200000 دينار.
  - 9- الأرباح المحتجزة: 140000 دينار.
- المطلوب: أ- إعداد قائمة الدخل. ب- إعداد قائمة المركز المالي. ج- حساب نسبة حقوق الملكية إلى الأصول. أ- إعداد قائمة الدخل.

مؤسسة الأفق للخدمات الاستشارية		
قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 2021/12/31		
البيان	المبلغ (دينار)	
إيرادات الخدمات	300,000	
الإيرادات الأخرى (بيع مواد تدريبية)	30,000	
إجمالي الإيرادات		330,000
المصروفات:		
مصروف الرواتب	100,000	
مصروف إيجار المكتب	40,000	
مصروفات تسويقية وخدمية	20,000	
مصروف النقل	10,000	
إجمالي المصروفات		(170,000)
صافي الربح		160,000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. إعداد قائمة المركز المالي لمؤسسة الأفق للخدمات الاستشارية في 2021/12/31م:

مؤسسة الأفق للخدمات الاستشارية					
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 2021/12/31					
الالتزامات وحقوق الملكية	المبلغ	المبلغ	الأصول	المبلغ	المبلغ
رأس المال بداية السنة المالية	200,000		الأصول	500,000	
+أرباح محتجزة	140,000				
+صافي الربح	160,000				
صافي حقوق الملكية		500,000			
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		500,000	إجمالي الأصول		500,000

ج. حساب نسبة حقوق الملكية إلى الأصول:

نسبة حقوق الملكية إلى الأصول = (إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الأصول) \* 100% = نسبة حقوق الملكية إلى الأصول =

$$100\% = 100\% * (500,000 / 500,000)$$



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثاني: تعمل مؤسسة الأمل في مجال خدمات الطباعة والنشر، وقد جاءت بياناتها للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2023/12/31م كما يأتي: إيرادات خدمات الطباعة 180000 دينار، إيرادات تأجير معدّات الطباعة 20000 دينار، رواتب العاملين 50000 دينار، صيانة المعدّات: 15000 دينار، التسويق: 5000 دينار، المسحوبات الشخصية: 10000 دينار، رأس المال في بداية المدّة المالية 210000 دينار، الأصول المتداولة 180000 دينار، الأصول الثابتة 300000 دينار، الالتزامات المتداولة: 100000 دينار، الالتزامات الطويلة الأجل: 50000 دينار.

المطلوب:

أ- إعداد قائمة الدخل، وتحديد صافي الربح أو صافي الخسارة.

ب- إعداد قائمة حقوق الملكية.

ج- إعداد قائمة المركز المالي.

د- إعداد قيود الإقفال.

1- إعداد قائمة الدخل، وتحديد صافي الربح أو صافي الخسارة

مؤسسة الأمل للطباعة والنشر		
قائمة الدخل للسنة المنتهية بتاريخ 2023/12/31		
الإيرادات	المبلغ (دينار)	
إيرادات خدمات الطباعة	180,000	
إيرادات تأجير معدّات الطباعة	20,000	
إجمالي الإيرادات		200,000
المصروفات:		
رواتب العاملين	50,000	
صيانة المعدّات	15,000	
التسويق	5,000	
إجمالي المصروفات		(70,000)
صافي الربح		130,000



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. إعداد قائمة حقوق الملكية

المبلغ (دينار)	البيان
210,000	رأس المال في بداية المدّة المالية
130,000	يضاف: صافي الربح
(10,000)	يطرح: مسحوبات شخصية
<b>330,000</b>	رأس المال في نهاية المدّة المالية

ج. إعداد قائمة المركز المالي

مؤسسة الأمل للطباعة والنشر					
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 2023/12/31					
المبلغ	المبلغ (دينار)	الأصول	المبلغ	الالتزامات وحقوق الملكية	المبلغ
	180,000	أصول متداولة	100,000	الالتزامات المتداولة	
	300,000	أصول ثابتة	50,000	الالتزامات الطويلة الأجل	
			<b>150,000</b>	مجموع الالتزامات	
			330,000	صافي حقوق الملكية	
		إجمالي الأصول	<b>480,000</b>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	<b>480,000</b>



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

د. إعداد قيود الإقفال:

1. إقفال حسابات الإيرادات في حساب ملخص الدخل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل	200,000	200,000

2- إقفال حسابات المصروفات في حساب ملخص الدخل:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ المصروفات	70,000	70,000

3- إقفال حساب ملخص الدخل في حساب رأس المال (صافي الربح):

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ ملخص الدخل (صافي ربح) إلى ح/ رأس المال	130,000	130,000

4- إقفال حساب المسحوبات الشخصية في حساب رأس المال:

التاريخ	البيان	دائن	مدين
12/31	من ح/ رأس المال إلى ح/ المسحوبات الشخصية	10,000	10,000





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثالث: ضع إشارة (✓) بجانب العبارة الصحيحة، وإشارة (X) بجانب العبارة غير الصحيحة في ما يأتي:

1. (✓) تُقفل الإيرادات في حساب ملخص الدخل في نهاية المدة المالية.
2. (✓) تُعد الأرباح المحتجزة جزءاً من حقوق الملكية.
3. (X) تؤدي المسحوبات الشخصية إلى زيادة رأس المال. الصحيح: تؤدي إلى تخفيض رأس المال.
4. (✓) الإيرادات التشغيلية هي إيرادات ناتجة من نشاط المؤسسة الرئيس.
5. (X) تُغلق جميع الحسابات الدائمة في نهاية المدة المالية. الصحيح: تُغلق الحسابات المؤقتة فقط.
6. (✓) الأصول المتداولة هي أصول يمكن تحويلها إلى نقد خلال مدة قصيرة تقل عن سنة واحدة.
7. (X) الالتزامات الطويلة الأجل هي التزامات تستحق السداد خلال مدة تقل عن سنة واحدة. الصحيح: هي التزامات تستحق السداد خلال مدة تزيد عن سنة واحدة.
8. (✓) يُقفل حساب ملخص الدخل في حساب رأس المال، عند تحقيق خسارة.

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

(1) في قائمة المركز المالي العنصر الذي يُدرج ضمن بند (الأصول الثابتة) هو:

أ- المدينون      ب- القروض القصيرة الأجل      ج- الدائنون      د- المباني

الإجابة: (د) المباني

(2) الحساب الذي يُقفل دائماً في نهاية المدة المالية هو:

أ- رأس المال      ب- الإيرادات      ج- الأصول      د- الالتزامات الطويلة الأجل

الإجابة: (ب) الإيرادات

(3) عند إقفال حساب المسحوبات الشخصية، فإن القيد المحاسبي يسجل على النحو الآتي:

أ- من /ح/ رأس المال إلى /ح/ المسحوبات الشخصية	5- من /ح/ المسحوبات الشخصية إلى /ح/ الإيرادات
ج- من /ح/ المصروفات إلى /ح/ رأس المال	د- من /ح/ المسحوبات الشخصية إلى /ح/ رأس المال

الإجابة هي (أ) من /ح/ رأس المال

إلى /ح/ المسحوبات الشخصية



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

(4) إحدى الآتية تؤدي إلى خفض إجمالي رأس المال في قائمة حقوق الملكية:

أ- زيادة الإيرادات

ب- إضافة استثمارات جديدة

ج- المسحوبات الشخصية

د- زيادة الأصول المتداولة

الإجابة هي (ج) المسحوبات الشخصية

(5) من الالتزامات المتداولة:

أ- الآلات والمعدات

ب- الدائنون

ج- شهرة المحل

د- الإيرادات المؤجلة

الإجابة (ب) الدائنون

(6) عند إعداد قائمة الدخل، فإن الفرق بين الإيرادات والمصروفات يتمثل في:

أ- الأصول

ب- الالتزامات

ج- صافي الربح أو الخسارة

د- حقوق الملكية

الإجابة (ج) صافي الربح أو صافي الخسارة

(7) عند وجود صافي خسارة، يُقفل حساب ملخص الدخل في:

أ- ح/ الأصول

ب- ح/ رأس المال

ج- ح/ الالتزامات

د- ح/ المصروفات

الإجابة (ب) ح/ رأس المال

(8) في قائمة الدخل، تُضاف الإيرادات غير المرتبطة بالنشاط المؤسسة الرئيس إلى:

أ- المصروفات العامة والإدارية

ب- الإيرادات التشغيلية

ج- الإيرادات الأخرى

د- حقوق الملكية

الإجابة (ج) الإيرادات الأخرى

(9) القيد المحاسبي الصحيح لإقفال الإيرادات هو:

أ- من ح/ الإيرادات إلى ح/ المصروفات

ب- من ح/ ملخص الدخل إلى ح/ الإيرادات

ج- من ح/ الإيرادات إلى ح/ رأس المال

د- من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل

الإجابة (د) من ح/ الإيرادات إلى ح/ ملخص الدخل



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

(10) تُعد أوراق القبض في الميزانية العمومية جزءاً من:

أ- الأصول الثابتة

ب- الالتزامات الطويلة الأجل

ج- الأصول المتداولة

د- حقوق الملكية

الاجابة (ج) الأصول المتداولة

(11) من الأمثلة على أوراق الدفع:

1- السند القانوني الذي يلزم المؤسسة بسداد التزام تجاه المقرضين في تاريخ محدد

2- فاتورة المبيعات الصادرة عن المؤسسة لعميل

ج- استثمار المؤسسة في الأسهم

د - التقرير الذي يوضح الإيرادات المتحققة

الاجابة (أ) السند القانوني الذي يلزم المؤسسة بسداد التزام تجاه المقرضين في تاريخ محدد

(12) في قائمة المركز المالي، إذا كانت الأصول لا تساوي مجموع الالتزامات وحقوق الملكية، فهذا يعني:

أ- تحقيق المؤسسة أرباحاً كبيرة

ب- وجود خطأ في القوائم المالية

ج- زيادة الأصول الثابتة

د- تقليل الالتزامات القصيرة الاجل

الاجابة (ب) وجود خطأ في القوائم المالية



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



## الوحدة الثالثة: التحليل المالي

### الدرس الأول: مفهوم التحليل المالي وأهميته

أقيم تعلي (صفحة 101)

السؤال الأول: أعرّف مفهوم التحليل المالي.

الإجابة: يُعرف التحليل المالي (Financial Analysis) بأنه عملية تقييم الأداء المالي للمؤسسة عن طريق دراسة المعلومات المالية (مثل: الميزانية العمومية وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية)، وتحليل العلاقات المالية بين عناصرها المختلفة (صفحة 98).

السؤال الثاني: أفسّر العبارة الآتية:

«التحليل المالي يعزز الشفافية داخل المؤسسة»

الإجابة: يعزز التحليل المالي الشفافية داخل المؤسسات إذ يُوفّر بيانات دقيقة وموثوقة ويقدم للمستثمرين والمساهمين رؤية واضحة حيال كيفية استخدام الاموال و مواطن القوة والضعف في الشركة ما يعزز الثقة والمساءلة داخل المؤسسات (صفحة 100)

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

1. من الأدوات والأساليب المستخدمة في التحليل المالي:

الإجابة: د. تحليل الاتجاهات (صفحة 99)

2. يعد تحليل المقارنة من أدوات التحليل المالي، ويتمثل في مقارنة:

الإجابة: ب. أداء المؤسسة المالي بالأداء المالي لمؤسسات أخرى من نفس القطاع أو الصناعة. (صفحة 99)





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الدرس الثاني: تقنيات التحليل المالي

أقيّم تعلي - صفحة 106

السؤال الأول:

أ. أقرن بين التحليل التاريخي والتنبؤ المستقبلي. الإجابة: (صفحة 104)

أوجه المقارنة	التحليل التاريخي	التنبؤ المستقبلي
مجال التركيز	يركز على دراسة الأداء المالي السابق للمؤسسة باستخدام بيانات مالية من مدد زمنية سابقة.	يركز على التنبؤ بالأداء المالي المستقبلي للمؤسسة بناءً على البيانات الحالية والافتراضات المستقبلية.
الهدف	فهم الاتجاهات المالية السابقة، والتعرف على مواطن القوة والضعف في الأداء المالي السابق، وتحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية، وقياس مستوى التقدم المالي خلال المدد الزمنية المختلفة.	إعداد النماذج المالية والموازنات التقديرية، وتوقع الإيرادات والمصروفات المستقبلية، وتقدير الاحتياجات التمويلية طويلة الأجل، وتقييم فرص النمو والتوسع.
البيانات المستخدمة	البيانات المالية التاريخية (القوائم المالية للسنوات السابقة)	البيانات الحالية، الافتراضات المستقبلية.

ب. أفسر العبارة الآتية: تتمثل أهمية الأتمتة في تبسيط ودقة التحليل المالي وتحسينه. (صفحة 105)

الإجابة: تؤدي الأتمتة دوراً مهماً في تبسيط ودقة التحليل المالي وتحسينه، ويظهر أثر ذلك جلياً في جوانب عدّة أبرزها:

- 1- تقليل الأخطاء البشرية: تُستخدم الأدوات الآلية في الحسابات والإجراءات؛ ما يحدّ من الأخطاء الناتجة من العمليات اليدوية.
- 2- زيادة السرعة: تتيح الأتمتة إجراء التحليلات المالية بسرعة أكبر مقارنةً بالطرائق التقليدية؛ ما يُمكن المؤسسات من اتّخاذ قرارات أسرع وأكثر فعالية.
- 3- التحديث المستمر للبيانات: تعمل الأتمتة على تحديث البيانات المالية بشكل مستمر ومباشر؛ ما يُسهّم في الحفاظ على دقّة التحليل، ومواءمته للواقع المالي الحالي.
- 4- إعداد تقارير دقيقة: تُسهّم الأتمتة في تحسين دقّة التقارير المالية عن طريق دمج البيانات من مصادر متعدّدة بصورة مُتسّقة وموثوقة؛ ما يُعزّز الثقة بالقرارات المالية المُبنية عليها.
- 5- توفير الوقت والموارد: تساعد الأتمتة المؤسسات والشركات على التخلّص من الأعمال الاعتيادية الروتينية؛ ما يتيح التركيز على أكثر المهام الاستراتيجية أهمية.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثاني:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. يطلق على التحليل المالي الذي يركز على دراسة التغيرات في عناصر القوائم المالية خلال مدد زمنية مختلفة اسم التحليل:

أ. الرأسي      ب. الأفقي      ج. الداخلي      د. الخارجي

الإجابة ب. الأفقي (صفحة 102)

1. تشير عبارة: «إظهار البيانات المالية بصريًا، بحيث يسهل على المُطلِّع فهم الاتجاهات وأنماط حركتها» إلى:

أ. الجداول      ب. الدوال المالية      ج. الرسوم البيانية      د. البحث في البيانات

الإجابة: ج. الرسوم البيانية (الربط مع التكنولوجيا صفحة 104)

2. التحليل التاريخي يُعدّ أداة مفيدة لفهم الاتجاهات المالية، مثل:

1. تعرف مواطن القوة ومواطن الضعف في الأداء المالي الحالي      ب. تحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية.
- ج. تعرف مواطن القوة ومواطن الضعف في الأداء المالي المستقبلي.      د. تحليل تأثير القرارات الإدارية الحالية في النتائج المالية.

الإجابة: ب. تحليل تأثير القرارات الإدارية السابقة في النتائج المالية. (ص 104)



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

الدرس الثالث: التحليل المالي والنسب

تدريب (صفحة 110)

يبين الجدولان الآتيان قائمة الدخل ومُلخَص قائمة المركز المالي لمؤسسة جرش للخدمات العامة.

## قائمة الدخل لمؤسسة جرش للخدمات العامة

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

ملخص قائمة المركز المالي لمؤسسة جرش للخدمات العامة

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





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

المطلوب:

1 - إيجاد ما يأتي:

أ- نسبة التداول.

ب- هامش الربح الصافي.

ج - نسبة العائد على الأصول.

د - نسبة العائد على حقوق الملكية.

2 - إذا زادت الإيرادات بمقدار 50,000 دينار، فكيف سيؤثر ذلك في صافي الربح وهامش صافي الربح؟

3 - إذا زادت الالتزامات المتداولة إلى 25,000 دينار، فكيف ستتغير نسبة التداول؟

4 - كيف يمكن مقارنة الأداء المالي لمؤسسة جرش للخدمات العامة بالأداء المالي لمؤسسة منافسة من نفس القطاع إذا كانت

نسبة العائد على الأصول لديها 25%؟

الحل

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

$$\text{نسبة التداول} = \frac{50,000}{20,000} = 2.5 \text{ مرة}$$

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

$$\text{هامش صافي الربح} = \frac{25,000}{100,000} \times 100\% = 25\%$$

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

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{25,000}{170,000} \times 100\% = 14.7\%$$



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{25,000}{120,000} \times 100\% = 20.8\%$$

2 - إذا زادت الإيرادات بمقدار 50,000 دينار، فكيف سيؤثر ذلك في صافي الربح وهامش صافي الربح؟

$$\text{. الإيرادات الجديدة} = (50,000 + 100,000) = 150,000$$

$$\text{. صافي الربح الجديد} = (75,000 - 150,000) = 75,000$$

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

$$\text{. هامش صافي الربح} = \frac{75,000}{150,000} \times 100\% = 50\%$$

التأثير: سيزداد صافي الربح من 25,000 دينار إلى 75,000 دينار، و سيزداد هامش الربح الصافي من 25% إلى 50%، مما يشير إلى تحسن كبير في الربحية.

تنظير

3 - إذا زادت الالتزامات المتداولة إلى 25,000 دينار، فكيف ستتغير نسبة التداول؟

$$\text{أ- نسبة التداول} = \frac{\text{الإصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$$

$$\text{أ- نسبة التداول} = \frac{50,000}{25,000} = 2 \text{ مرة}$$

التأثير: ستخفض نسبة التداول من 2.5 مرة إلى 2 مرة على الرغم من الانخفاض، لا تزال النسبة أعلى من (1) مما يشير إلى أن المؤسسة لا تزال قادرة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

4 - كيف يمكن مقارنة الأداء المالي لمؤسسة جرش للخدمات العامة بالأداء المالي لمؤسسة منافسة من نفس القطاع إذا كانت نسبة العائد على الأصول لديها 25%؟  
يمكن مقارنة الأداء المالي لمؤسسة جرش للخدمات العامة بالمؤسسة المنافسة من خلال تحليل نسبة العائد على الأصول لكل منهما:

• مؤسسة جرش للخدمات العامة: نسبة العائد على الأصول = 14.71%

• المؤسسة المنافسة: نسبة العائد على الأصول = 25%

التحليل:

- الأداء: تشير نسبة العائد على الأصول إلى مدى كفاءة الشركة في استخدام أصولها لتوليد الأرباح. في هذه الحالة، المؤسسة المنافسة تحقق عائداً أعلى على أصولها (25%) مقارنة بمؤسسة جرش (14.71%). هذا يعني أن المؤسسة المنافسة أكثر كفاءة في استخدام أصولها لتوليد صافي الربح.
- الاستنتاج: بناءً على هذه النسبة، يمكن القول إن المؤسسة المنافسة تتمتع بأداء مالي أفضل من حيث كفاءة استخدام الأصول. يجب على مؤسسة جرش تحليل الأسباب وراء هذا الفارق، مثل مقارنة هيكل التكاليف، واستراتيجيات التسعير، وكفاءة العمليات التشغيلية لديها مقارنة بالمنافسة، للبحث عن فرص لتحسين أدائها وزيادة عائدها على الأصول.

وير المناهج



أقيّم تعليمي - صفحة 114

السؤال الأول: أوضّح المقصود بالنسب المالية؟

تُعرّف النسب المالية بأنها أدوات تحليلية تُستخدم لتقييم أداء المؤسسات المالي بناءً على بيانات القوائم المالية. وهي تعد أداة مهمة في التحليل لما تُوفّره من بيانات تساعد على تعريف وضع المؤسسة المالي بصورة دقيقة واتخاذ قرارات على بيانات صحيحة (صفحة 107)

السؤال الثاني: تُعد نسبة العائد على حقوق الملكية مهمة للمستثمرين. أفسر سبب ذلك

لأن هذه النسبة تشير إلى قدرة الشركة على تحقيق الأرباح مقارنة بحقوق المساهمين فيها، وهي مهمة للمستثمرين لأنها تمثل العائد الذي يحصل عليه المساهمون من الشركة لقاء استثماراتهم فيها (ص 110)

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

لأنها توفر رؤية عميقة حول سيولة الشركة، ربحيتها، كفاءتها التشغيلية، وملاءتها المالية. فهي تحول الأرقام الخام في القوائم المالية إلى مؤشرات قابلة للمقارنة والتحليل، ما يمكن أصحاب المصلحة من اتخاذ قرارات مستنيرة.

السؤال الرابع:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

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

(د) نسبة التداول

2. الميزانية العمومية من القوائم التي تستخدم في التحليل المالي، وتسمى قائمة:

(ج) المركز المالي

3. تشير عبارة: "وهي تُمثّل عدد المرات التي يمكن للأصول المتداولة أن تفي بالالتزامات المتداولة" إلى نسبة:

(ب) التداول.





## الدرس الرابع: استخدامات التحليل المالي

أسئلة أقيمت تعليمي - صفحة 119

السؤال الأول: أشرح خطوات إجراء التحليل المالي (صفحة 118):

يتطلب التحليل المالي اتباع خطوات منهجية لضمان الدقة وفي ما يأتي بيان لكل من هذه الخطوات:  
أ- جمع البيانات: تُعدّ عملية جمع البيانات الخطوة الأولى الأساسية في التحليل المالي، إذ يتم فيها الحصول على المعلومات من القوائم المالية التي تُعدها الشركة، مثل القوائم المالية التي تُقدّم تصوّرًا شاملاً عن وضع الشركة المالي؛ ما يساعد المحللين على جمع بيانات دقيقة تعكس الأداء المالي بصورة شاملة وموثوقة.

ب- اختيار الأدوات: يجب اختيار الأدوات المناسبة التي تتفق مع الهدف من التحليل. على سبيل المثال، إذا كان الهدف هو تقييم السيولة المالية، فإنّ أدوات تحليل النسب (مثل: نسبة التداول، ونسبة السيولة) تُعدّ أنسب من الأدوات الأخرى. أمّا إذا كان الهدف هو فهم الأداء المالي على مدار السنين، فإنّ تحليل الاتجاهات يكون خيارًا مثاليًا، يذكر أنّ هذه الخطوة تعتمد على خبرة المحلل وفهمه العميق لطبيعة الشركة والقطاع الذي تتبع له.

ج- إجراء التحليل: تُستخدم الأدوات المختارة في تحليل البيانات المالية المتوافرة؛ إذ يمكن حساب النسب المالية (مثل: العائد على الاستثمار، ونسبة السيولة) باستخدام معادلات مُحدّدة. يهدف هذا الإجراء إلى استخراج مؤشّرات رقمية تساعد على قياس الأداء المالي، وتوضيح الصورة الحقيقية للوضع المالي السائد.

د- تفسير النتائج: تُعدّ هذه الخطوة أهمّ خطوات التحليل المالي؛ إذ تتضمن مراجعة المؤشّرات المالية الناتجة، ومقارنتها بالأداء التاريخي للشركة، وما ينجم عن ذلك من تحديد لوضع الشركة، وكشف العديد من الجوانب المتعلقة بها، مثل: ضعف السيولة، وارتفاع معدلات الدّين، وهو ما يساعد على تحديد الإجراءات التصحيحية المناسبة كذلك تبرز أهمية هذه الخطوة في تقديم التوصيات التي تُعنى بتحسين الأداء أو تقليل المخاطر.





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثاني: كيف يُستخدم التحليل المالي في الرقابة المالية؟ (صفحة 117):

1- مقارنة الأداء الفعلي بالأداء المُتَوَقَّع: يتيح التحليل المالي للشركات مقارنة الأداء المالي الفعلي بالخطط الموضوعية، وتسمح هذه المقارنة بالكشف عن الانحرافات الإيجابية والانحرافات السلبية. لتحقيق ذلك تُستخدم بعض أساليب التحليل، مثل تحليل التباين الذي يُمكن عن طريقه بيان الفروق بين الميزانيات المخطط لها والنتائج الفعلية.

2. اكتشاف الانحرافات واتخاذ الإجراءات التصحيحية: يساعد تحليل البيانات المالية على تحديد الانحرافات السلبية، مثل: التكاليف الزائدة وانخفاض الإيرادات؛ ما يدفع الإدارة إلى اتّخاذ إجراءات تصحيحية، مثل: خفض التكاليف أو تحسين العمليات التشغيلية.

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

•نسب الربح الإجمالية.

•نسب الربح الصافية / نسب هامش صافي الربح .

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

1. من استخدامات التحليل المالي في إدارة المخاطر:

(د) تقييم مخاطر الإفلاس (صفحة 116)

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

(ب) تقييم الجدارة الائتمانية للشركات. (صفحة 117)

3. من استخدامات التحليل المالي إدارة المخاطر عن طريق:

(أ) تحليل مخاطر السيولة وتقييم مخاطر الإفلاس. (صفحة 116)



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





اختبار نهاية الوحدة (صفحة 120)

السؤال الأول: أوضح المقصود بكل مما يأتي:

1. تقنيات التحليل المالي: تقنيات التحليل المالي هي مجموعة من الطرائق التي تستخدم في تقييم أداء المؤسسات والشركات مالياً والتنبؤ بأدائها المستقبلي. (صفحة 102)
2. التحليل الرأسي: هو التحليل الذي يستخدم في تقييم بنود القوائم المالية خلال مدة زمنية واحدة، وذلك بتحويل كل بند إلى نسبة مئوية من إجمالي مبلغ معين أو بند أساسي من بنود القوائم المالية، مثل: الإيرادات الإجمالية، وإجمالي الأصول. وهذا الأسلوب يتيح المقارنة بين بنود القوائم المالية ويسهم في تحديد الأولويات المالية للمؤسسة. (صفحة 103)
3. تحليل الاتجاهات: هو من أساليب التحليل المالي ويُمكن تحليل الاتجاهات عن طريق دراسة أداء الشركة المالي على مدار السنين؛ لتحديد أنماط النمو أو أنماط التراجع فيها. يعتمد هذا النوع من التحليل على المقارنة بين البيانات التاريخية؛ لفهم الاتجاهات الحالية، والتنبؤ بالأداء المستقبلي. فعلى سبيل المثال، عندما تُحقّق شركة ما أرباحاً في آخر ثلاث سنوات بمقدار 5 ملايين دينار، و6 ملايين دينار، و7.2 مليون دينار، فإنّ تحليل الاتجاه يُظهر أنّ هذه الشركة قد حققت ثباتاً في نمو الأرباح بمعدّل سنوي (20%). (صفحة 99)

السؤال الثاني:

- 1- تتمثل أهمية التحليل المالي في تقييم المخاطر التي قد تُواجهها المؤسسات، أذكر هذه المخاطر يساعد التحليل المالي في تقييم المخاطر التي قد تُواجهها المؤسسات، ومن هذه المخاطر: (ص 100)

- مخاطر السيولة
- مخاطر الائتمان
- مخاطر الكفاءة التشغيلية
- مخاطر التدفق النقدي





2- ما نسبة التداول؟ وكيف تُحسب؟

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

يمكن حساب نسبة التداول باستخدام المعادلة الآتية:

نسبة التداول = الأصول المتداولة / الالتزامات المتداولة (صفحة 108)

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

- تُعدّ القوائم المالية المصدر الأساسي للمعلومات المستخدمة في التحليل المالي، وهي تُوفّر بيانات دقيقة لحساب النسب المالية وتقييم الأداء. فقائمة الدخل مثلاً تُبرز الإيرادات والتكاليف والأرباح أو الخسائر خلال مُدّة زمنية مُعيّنة، تكون عادةً سنة واحدة، وهي تُستخدم في إيجاد نسب الربح، مثل هامش الربح، ونسبهم في تقييم الأداء التشغيلي والربحية.
- أما الميزانية العمومية أو قائمة المركز المالي فتوضّح الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في تاريخ مُحدّد، مثل نهاية السنة، وتُستخدم في حساب نسب السيولة، ونسبهم في تقييم استقرار الشركة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها.
- وأما قائمة التدفقات النقدية فتقدّم تصوّرًا عن حركة الأموال الداخلة إلى الشركة وحركة الأموال الخارجة منها، ونسبهم في تقييم نسبة السيولة الفعلية وقدرة الشركة على تمويل عملياتها وسداد ديونها.
- تُستخدم قائمة التغيّرات في حقوق الملكية لإظهار التغيّرات في حقوق الملكية خلال مُدّة زمنية مُعيّنة. مثل: الزيادة في رأس المال أو نقصانه، وتوزيعات الأرباح، والاحتياطات.

- تُعدّ القوائم المالية أشبه بأداةٍ تساعد المحلل المالي على تحديد وضع الشركة، وحساب النسب المالية اللازمة لتحليل الأداء المالي وفهمه خلال مُدّد زمنية مختلفة، وتسهيل المقارنة بين الشركات.
- تُسهّم هذه القوائم في تحليل الأداء المالي خلال مُدّد زمنية مُتباينة. فعند مقارنة القوائم المالية لأكثر من مُدّد زمنية، أو مقارنة أداء الشركة بأداء شركات أخرى من نفس القطاع، يمكن تحديد أداء مُقارن للشركات؛ ما يجعل التحليل المالي أكثر واقعية.





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

- تُسهم القوائم المالية في التنبؤ بمستقبل الشركة؛ ما يتيح للمستثمرين اتخاذ قرارات مبنية على بيانات موثوقة وواقعية.

- تعمل القوائم المالية أيضاً على توفير إطار يمكن به تحديد مواطن القوة ومواطن الضعف في أداء الشركة المالي؛ ما يتيح لإدارتها اتخاذ قرارات مبنية على تقييم شامل لأداء الشركة المالي العام. (صفحة 112)

السؤال الثالث: أعلل ما يأتي:

أ. يساعد التحليل المالي على تحليل التنافسية في السوق.

يساعد التحليل المالي المؤسسات على مقارنة أدائها بأداء غيرها من المؤسسات المنافسة ما يُمكنها من تحديد مواطن القوة ومواطن الضعف واتخاذ ما يلزم من خطوات لتحسين مكانتها التنافسية. (صفحة 100)

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

تساعد الأتمتة المؤسسات والشركات على التخلص من الأعمال الاعتيادية الروتينية؛ ما يتيح التركيز على أكثر المهام الاستراتيجية أهمية. (ص 105)

السؤال الرابع: أ. أقرن بين التحليل الداخلي والتحليل الخارجي من حيث الجهة المسؤولة عن التنفيذ والأهداف (ص 103، 104)

أوجه المقارنة	التحليل الداخلي	التحليل الخارجي
الأهداف	- تقييم الأداء المالي الحالي والعمل على تحسينه. - تحديد المشكلات الداخلية (مثل: ارتفاع التكاليف، وانخفاض نسبة الأرباح). - دعم التخطيط المالي والموازنات المستقبلية. - وضع استراتيجيات فعالة لتحقيق الكفاءة التشغيلية.	- تقييم استقرار المؤسسة المالية وجدوى الاستثمار فيها. - تحديد قدرة المؤسسة على سداد الديون وتحقيق أرباح مستدامة. - مقارنة أداء المؤسسة لمالي بالأداء المالي للمؤسسات المنافسة في السوق. - تقديم توصيات بخصوص شراء الأسهم والسندات أو المشاركة في تمويل المؤسسة.
الجهة المسؤولة عن التنفيذ	العاملون داخل المؤسسة (مثل: المديرون الماليون، والمحاسبون).	أشخاص من خارج المؤسسة (مثل: المستثمرون، والدائنون، والمحللون الماليون).



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

ب. أفسر كيف يُستخدم التحليل المالي في التخطيط الاستراتيجي.

• إعداد حُطَط مالية طويلة الأجل: يُستخدم التحليل المالي في توقع التدفقات النقدية المستقبلية بناءً على الأداء

السابق والاتجاهات الحالية، وهو ما يساعد الشركات على إعداد الميزانيات واعتماد استراتيجيات التمويل

الطويلة الأجل التي تُحقّق الاستدامة المالية.

• تحسين توزيع الموارد المالية: يساعد تحليل الأرباح ونسب التكاليف على توجيه الموارد المالية نحو الأنشطة الإنتاجية التي تزيد حجم الإنتاج، وتُعظم الأرباح أكثر من غيرها.

(صفحة 116)

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

السؤال الخامس:

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

أجد:

1 - نسبة التداول.

2 - هامش الربح الصافي.

3 - نسبة العائد على الأصول.

4 - نسبة العائد على حقوق الملكية.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

مؤسسة البترا للخدمات السياحية				
قائمة المركز المالي للسنة المنتهية بتاريخ 2023/12/31م				
الالتزامات وحقوق الملكية			الأصول	
الالتزامات المتداولة			الأصول المتداولة	
الدائنون	3,700		البنك	20,000
			الصندوق	12,000
			المدينون	3,300
إجمالي الالتزامات المتداولة		3,700	إجمالي الأصول المتداولة	35,300
الالتزامات الثابتة			الأصول الثابتة	
القروض الطويلة الأجل	12,000		الأثاث	4,000
			السيارات	14,000
إجمالي الالتزامات الثابتة		12,000	إجمالي الأصول الثابتة	18,000
حقوق الملكية				
رأس المال	22,600			
صافي الربح	15,000			
إجمالي حقوق الملكية		37,000		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		53,000	إجمالي الأصول	53,300



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

$$1- \text{نسبة التداول} = \frac{\text{الاصول المتداولة}}{\text{الالتزامات المتداولة}}$$

$$\text{نسبة التداول} = \frac{35300}{3700} = 9.5 \text{ مرة}$$

$$2- \text{هامش صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الإيرادات}} \times 100\%$$

$$\text{هامش صافي الربح} = \frac{15,000}{95,000} \times 100\% = 15.7\%$$

$$3- \text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100\%$$

$$\text{نسبة العائد على الأصول} = \frac{15,000}{53300} \times 100\% = 28\%$$

$$4- \text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{حقوق الملكية}} \times 100\%$$

$$\text{نسبة العائد على حقوق الملكية} = \frac{15,000}{37,600} \times 100\% = 39.9\%$$

مناهج



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



## الوحدة الرابعة : الأسواق المالية

الدرس الأول: مفهوم الأسواق المالية وأنواعها وأهميتها

أقيم تعليمي ص (128)

السؤال الأول: أعرف المقصود بالأسواق المالية، ثم بين أهميتها.  
الأسواق المالية: هي منصات مادية أو إلكترونية يتم فيها تداول (بيع وشراء) الأدوات المالية، مثل: الأسهم، والسندات، والعملات، والمشتقات المالية، وغير ذلك.  
أهميتها:

تتيح هذه الأسواق للأفراد والمؤسسات المالكة للفوائض المالية (المستثمرين) التواصل مع الأطراف الباحثة عن التمويل (الشركات أو الحكومات)، بصورة شفافة ومنظمة، ما يعزز تدفق الأموال لدعم الأنشطة الاقتصادية وتحقيق النمو المستدام. (صفحة 124)

السؤال الثاني:

أ. ما الفرق بين الأسواق الأولية والأسواق الثانوية؟

- الأسواق الأولية : هي أسواق تُصدر فيها الأوراق المالية أول مرة، وتتيح للشركات والحكومات أن تبيع أسهمها وسنداتها مباشرة للمستثمرين، لتمكين الشركات الناشئة من الحصول على رأس المال اللازم للنمو.
- الأسواق الثانوية : هي أسواق تُتداول فيها الأوراق المالية بعد إصدارها في السوق الأولي، مثل البورصات. لتوفير السيولة للمستثمرين، إذ يمكنهم شراء الأوراق المالية وبيعها بسهولة وتحديد أسعار الأصول المالية. (صفحة 125)

ب- بماذا يمتاز سوق المال عن سوق رأس المال؟ اذكر أمثلة على الأدوات المالية التي تتداول في كل منهما. (ص 125)

أوجه المقارنة	سوق المال	سوق رأس المال
المميزات	مخاطر منخفضة وتوفر سيولة نقدية عاجلة للشركات والمؤسسات	مخاطر أعلى نسبياً.
الأدوات المالية	الأوراق التجارية، شهادات الإيداع، أذونات الخزانة. التي يكون استحقاقها أقل من سنة واحدة.	الأسهم، السندات الطويلة الأجل







# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثالث: إذا كان الهدف المعلن هو تحقيق عائد سريع خلال مدة قصيرة، فأى أنواع الأسواق يمكن اختياره لتحقيق هذا الهدف؟ أبرر إجابتي. (صفحة 126)

يُوجّه الطلبة إلى مناقشة مزايا أنواع الأسواق المختلفة الواردة في الدرس، ويُتاح لهم اختيار نوع السوق الذي يرون أنه يحقق عائداً سريعاً، مع تبرير اختياراتهم استناداً إلى فهمهم للعلاقة الوثيقة بين ارتفاع العوائد وازدياد مستوى المخاطر.

السؤال الرابع: أفسّر العبارة الآتية: «تسهم الأسواق المالية في توفير السيولة للمستثمرين»

سوق المال هو سوق متخصص في تداول الأدوات المالية القصيرة الأجل مثل (أذونات الخزانة، وشهادات الإيداع، والأوراق التجارية) التي يكون استحقاقها أقل من سنة واحدة، ما يجعل هذا السوق مناسباً للمؤسسات المالية والشركات التي تحتاج إلى سيولة سريعة أو تبحث عن استثمارات منخفضة المخاطر (صفحة 125)

السؤال الخامس: اختر رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. الأسواق المالية هي منصات مالية أو إلكترونية تسهم في:

الإجابة: ب. تبادل الأصول المالية

2. جميع ما يأتي يتداول في سوق السلع، ما عدا:

الإجابة: ج. الدولار

3. تعد العقود المستقبلية إحدى الأدوات المتداولة في سوق:

الإجابة: ب. المشتقات المالية

4- تعد الأسواق المالية مهمة للأفراد؛ لأنها:

الإجابة: ب. تتيح للأفراد استثمار مدخراتهم وزيادتها.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





الدرس الثاني: مفهوم الاصول المالية وأنواعها

أسئلة أقيم تعلبي - صفحة 134

السؤال الأول: أوضح المقصود بالأصول المالية

هي أدوات استثمارية يمتلكها الأفراد أو المؤسسات، وتُمثل حقًا ماليًا أو مطالبة قانونية على أصول أخرى. ويتم تداولها في الأسواق المالية وتشمل الأسهم، والسندات، والمشتقات المالية، والأصول النقدية، وما يعادل ذلك. (صفحة 129)

السؤال الثاني: أصنف الأصول المالية الآتية وفقًا لنوعها:

- الأسهم: أسهم
- السندات: سندات
- العملات الرقمية: أصول مالية بديلة
- العقود المستقبلية: مشتقات مالية
- أذونات الخزنة: أصول نقدية
- صناديق الاستثمار: صناديق استثمارية

السؤال الثالث: لماذا تُعد السندات استثمارًا أقل خطورة من الأسهم؟ (صفحة 131)

لأن السندات تُمثل دينًا على الجهة المصدرة (الحكومة أو الشركة)، حيث يدفع مصدرها عائدًا علميًا يسمى الفائدة الدورية المنتظمة، وهي تحدد مسبقًا إلى حين استحقاقه وتوفر لحامل السند دخلًا ثابتًا ومضمونًا، بينما الأسهم تمثل ملكية في الشركة وتتأثر قيمتها بتقلبات السوق وأداء الشركة، مما يجعلها أكثر عرضة للمخاطر.

السؤال الرابع: إذا كنت أرغب في استثمار أموالى والحصول على سيولة كبيرة وتجنب المخاطر المرتفعة فأى أنواع الأصول المالية يجب أن أختار؟ أبرر إجابتي

السندات الحكومية

تبريري: هذه الأصول تُعد من الأصول ذات العائد الثابت والأقل خطورة، حيث تصدرها الحكومات وتكون مدعومة بقوتها المالية، مما يقلل من مخاطر التخلف عن السداد. كما أنها تتمتع بسيولة عالية في السوق الثانوي، مما يسهل بيعها وتحويلها إلى نقد عند الحاجة دون خسارة كبيرة في القيمة. (صفحة 131)





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الخامس: توجد مخاطر عديدة ترتبط بالأصول المالية، اذكرها (صفحة 133):

1. مخاطر السوق: تنتج هذه المخاطر من التغيرات في أسعار الأصول بسبب تقلبات السوق، مثل تقلبات أسعار كل من الأسهم والسندات والسلع والعملات.
2. مخاطر السيولة: تتمثل هذه المخاطر في عدم القدرة على بيع الأصول المالية بسهولة وتكبد خسائر كبيرة، بسبب قلة الطلب.
3. مخاطر الفائدة: تنجم هذه المخاطر عن التغير في أسعار الفائدة، إذ يؤثر ذلك تأثيراً مباشراً في قيمة الأصول مثل السندات.
4. مخاطر تغير القوانين: ترتبط هذه المخاطر بتغير القوانين التي قد تؤثر سلباً في قيمة الأصول المالية، مثل التغيرات في القوانين الضريبية.

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

1. من الأصول المالية ذات العائد الثابت:  
الإجابة (ب) السندات الحكومية
2. تُعد الحسابات الجارية أحد الأمثلة على:  
الإجابة (ج) الأصول النقدية
3. تشير عبارة: «هي أدوات تمنح صاحبها الحق (وليس الالتزام) في شراء أصل معين أو بيعه بسعر محدد خلال مدة زمنية» إلى:  
الإجابة (د) الخيارات المالية



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



الدرس الثالث: مفهوم التداول وأنواعه وآلياته

إجابات أسئلة أقيم تعليمي - صفحة 140

السؤال الأول: أوضح خطوات عملية التداول الأساسية التي يمكن للمتداولين اتباعها. (صفحة 137):

1. فتح حساب تداول: التسجيل لدى وسيط مالي مرخص أو منصة تداول إلكترونية.
2. إيداع الأموال في الحساب: تحويل مبلغ مالي إلى الحساب لاستخدامه في تنفيذ الصفقات.
3. اختيار الأصول المالية: تحديد إذا كان سيتم تداول الأسهم أو السندات أو العملات أو السلع.
4. تحليل السوق: الاعتماد على التحليل الفني أو التحليل الأساسي في توقع اتجاهات الأسعار.
5. تنفيذ أوامر التداول: إدخال أوامر البيع والشراء عبر منصة التداول، وهي ثلاثة أنواع: أمر السوق (Market Order) أو أمر محدد السعر (Limit Order) أو أمر إيقاف الخسارة (Stop Loss Order).
6. مراقبة الصفقة وإدارتها: متابعة تنفيذ الصفقة وضبط الأوامر بحسب حركة السوق.
7. إغلاق الصفقة: تحقيق الربح أو تقليل الخسارة بناءً على الهدف الاستثماري.

السؤال الثاني: كيف يمكن للمستثمر أن يختار نوع التداول المناسب له بناءً على أهدافه ومدى تحمله للمخاطر؟

(صفحة 136)

- 1- التداول الفوري: يناسب المستثمرين الذين يتحملون مخاطر عالية ويسعون لتحقيق أرباح سريعة من تقلبات الأسعار اليومية. يتطلب متابعة مستمرة للسوق وتحليلاً دقيقاً.
- 2- التداول بالهامش: يناسب المستثمرين ذوي الخبرة الذين يتحملون مخاطر عالية ويسعون لزيادة الأرباح المحتملة مع العلم أنه يزيد من احتمال تكبد الخسائر.
- 3- التداول الآلي: يناسب المستثمرين الذين يفضلون استخدام برامج حاسوبية لتنفيذ أوامر تلقائياً بناءً على استراتيجيات محددة مسبقاً، ويمتاز هذا النوع من التداول بالسرعة والكفاءة.
- 4- التداول اليومي: يتولى فيه المتداول فتح الصفقات وإغلاقها في نفس اليوم من دون الاحتفاظ بها إلى اليوم التالي ويعتمد هذا النوع من التداول على التحركات السعرية القصيرة الأجل و يحتاج إلى متابعة السوق بصورة دائمة وإلى التحليل المستمر.
- 5- التداول الطويل الأجل: يناسب المستثمرين الذين يفضلون مخاطر أقل ويهدفون إلى تجميع الثروة تدريجياً على المدى الطويل، من خلال الاحتفاظ بالأصول لشهور أو سنوات.





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثالث: ما الفرق بين التداول الفوري والتداول اليومي؟

• التداول الفوري (Spot Trading) يعتمد على شراء الأصول المالية وبيعها وتسويتها فوراً أو خلال مدة قصيرة. وهو يستخدم في سوق العملات والسلع والأسهم، حيث يكون تداول الأصول بالسعر الحالي الدارج في السوق.

• التداول اليومي (Day Trading) يتولى المتداول فيه فتح الصفقات وإغلاقها في نفس اليوم من دون الاحتفاظ بها إلى اليوم التالي. ويعتمد هذا النوع من التداول على التحركات السعرية القصيرة الأجل، ويحتاج إلى متابعة السوق بصورة دائمة وإلى التحليل المستمر. (صفحة 136)

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

1. العرض والطلب من العوامل التي تحدد الأسعار في الأسواق المالية فيرتفع سعر الأصل المالي إذا:

الاجابة (أ) زاد الطلب عليه، وقل العرض (صفحة 139)

2. أول خطوة لبدء عملية التداول هي:

الاجابة (ج) فتح حساب تداول (صفحة 137)

3. التداول الذي يستخدمه المستثمرون لجمع الثروة تدريجيًا هو التداول:

الاجابة (ب) الطويل الأجل (صفحة 137)



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



الدرس الرابع: دور التكنولوجيا في الأسواق المالية

إجابات أسئلة أقيم تعلي - صفحة 146

السؤال الأول: أوضح دور الذكاء الاصطناعي في مساعدة المستثمرين على اتخاذ قرارات استثمارية

- يستخدم الذكاء الاصطناعي في مساعدة المستثمرين على اتخاذ قرارات استثمارية وفق مجالات عدة، منها: (صفحة 142)
- 1- تحليل البيانات الضخمة: يساعد الذكاء الاصطناعي في تحليل كم هائل من البيانات المالية بسرعة فائقة، بغية استخراج الأنماط وتوقع تحركات السوق وتحديد الفرص الاستثمارية.
  - 2- التداول الخوارزمي: تستخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي في التداول التلقائي؛ ذلك أنها تتيح تنفيذ الأوامر بسرعة كبيرة بناءً على خوارزميات محددة، ما يجعل الاستثمار أكثر سهولة ومرونة.
  - 3- توقعات السوق: يستخدم الذكاء الاصطناعي في التنبؤ بتحركات السوق بناءً على الأنماط التاريخية والأحداث الحالية لتحركاتها.

السؤال الثاني:

أ. أعلل يؤثر تحليل البيانات الضخمة في قرارات المستثمرين

لاستخراج الأنماط وتوقع تحركات السوق وتحديد الاتجاهات السوقية والفرص الاستثمارية. (صفحة 142)

ب. أفسر لماذا تُعد روبوتات الاستثمار أداة مفيدة للمستثمرين الجدد

لأنها انظمة ذكاء اصطناعي مُبرمجة لتنفيذ قرارات التداول بصورة تلقائية بناءً على تحليلات البيانات واستراتيجيات السوق حيث تؤدي روبوتات الاستثمار دورًا مهمًا في تقديم استشارات مالية مُخصّصة من دون حاجة الى وجود مستشار بشري. ومن أبرز المجالات التي تُستخدم فيها روبوتات الاستثمار:

أ- إدارة المحافظ الاستثمارية: تعمل روبوتات الاستثمار على تصميم استراتيجيات للاستثمار بناءً على أهداف المُستخدم، ودرجة تحمُّله للمخاطر.

مثال: تحديد مُستثمر هدفه المالي، ثم اقتراح الروبوت حُطّة استثمارية تلقائية.

ب- التحديثات التلقائية: يُمكن لروبوتات الاستثمار تعديل المحافظ الاستثمارية بصورة تلقائية بناءً على تغيرات السوق..

(صفحة 144)





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

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

1- تسهم تقنية البلوكتشين في:

الإجابة (أ) زيادة مناحي الشفافية والأمان (صفحة 143)

2- يستفاد من وسائل التكنولوجيا الحديثة في خفض التكاليف، وهذا يعني:

الإجابة (ب) تقليل الاعتماد على الوسطاء الماليين (صفحة 141)

3- تشير عبارة: «حماية الأنظمة الرقمية من التهديدات والاختراقات بتطبيق الإجراءات الوقائية والاستجابة للهجمات» إلى مفهوم:

الإجابة (ب) الأمن السيبراني (صفحة 144)

المركز الوطني لتطوير المناهج



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo





الدرس الخامس: بورصة عمان

أقيم تعليمي - صفحة 152

السؤال الأول: أعرف بورصة عمان

هي السوق الثانوي الذي ينظم تداول الأسهم والسندات وغيرها من الأدوات المالية، ما يعزز السيولة وجاذبية الاستثمار.  
(صفحة 147)

السؤال الثاني: كيف تسهم بورصة عمان في دعم الاقتصاد الأردني (صفحة 148):

1. توفير منصة لتمويل الشركات: تسهل على الشركات الوصول إلى رأس المال اللازم لتمويل مشروعاتها وتوسيع عملياتها، ما يعزز النمو الاقتصادي ويخلق فرص عمل جديدة.
2. تعزيز الاستثمارات المحلية والأجنبية: تُعد بورصة عمان وجهة مهمة للمستثمرين المحليين والمستثمرين الدوليين، إذ توفر لهم فرصًا لتنوع استثماراتهم وتحقيق عوائد مالية تنافسية. كذلك تسهم البورصة في جذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة وغير المباشرة، ما يعزز تدفقات رأس المال إلى المملكة ويدعم استقرار العملة والاقتصاد.
3. تحقيق الشفافية والكفاءة في الأسواق المالية: تعمل بورصة عمان وفق قواعد تنظيمية وإجراءات تضمن النزاهة والعدالة في عمليات التداول، ما يحمي حقوق المستثمرين ويعزز الثقة بالأسواق المالية. وكذلك تلتزم البورصة بنشر البيانات المالية والمعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة، ما يمكن المستثمرين من اتخاذ قرارات مستنيرة.
4. تحفيز الادخار والاستثمار الطويل الأجل: توفر بورصة عمان خيارات استثمارية متنوعة تناسب مختلف فئات المستثمرين، ما يشجع الادخار الطويل الأجل ويعزز الاستقرار المالي للأفراد.
5. تطوير القطاع المالي وتعزيز النمو الاقتصادي: تؤدي بورصة عمان دورًا رئيسيًا في تطوير القطاع المالي عن طريق تحفيز المنافسة بين المؤسسات المالية والبنوك، ما يؤدي إلى تحسين الخدمات المالية، وتنوع الأدوات الاستثمارية المتوافرة.
6. قياس أداء الاقتصاد الوطني: تُعد مؤشرات بورصة عمان (مثل مؤشر الأسعار العام ومؤشرات القطاعات المختلفة) أدوات مهمة لقياس أداء الاقتصاد الأردني، ما يساعد على تقييم البيئة الاستثمارية واتخاذ قرارات اقتصادية أكثر دقة.
7. تعزيز الشراكة بين القطاع العام والقطاع الخاص: يمكن للقطاع العام الاستفادة من التمويل الذي يوفره القطاع الخاص عن طريق إدراج الشركات الحكومية في السوق، ما يعزز التكامل بين الجانبين ويحفز التنمية الاقتصادية المستدامة.







# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثالث: أختار رمز الإجابة الصحيحة في ما يأتي:

1. من الأسواق التي تتداول فيها الأوراق المالية بين المستثمرين بعد إصدارها:

الإجابة (ب) السوق الثانوي (صفحة 151)

2. واحدة مما يأتي لا تُعد من الأصول المتداولة في بورصة عمان:

الإجابة (د) المشتقات المالية (صفحة 150)

3. تؤدي مؤشرات بورصة عمان دورًا مهمًا في قياس أداء الاقتصاد، ويتمثل ذلك في:

الإجابة (أ) دلالتها على مستوى نشاط السوق واتجاهاته (صفحة 149)

المركز الوطني لتطوير المناهج



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



اختبار نهاية الوحدة - صفحات 153-155

السؤال الأول: أوضِح المقصود بكل مما يأتي:

- أسواق المشتقات المالية: هو سوق تتداول فيه الأدوات المالية المشتقة مثل العقود المستقبلية حيث تمثل الأدوات المالية المشتقة عقوداً مالية تستمد قيمتها من أصل آخر (مثل الأسهم والسلع) أو من أسعار الفائدة (ص 126)
- العقود الذكية: هي برامج ذاتية التنفيذ تعمل بتقنية البلوكتشين، وتنقذ الشروط المتفق عليها تلقائياً من دون تدخل طرف ثالث (وسيط). (صفحة 143)
- حقوق الأولوية: هي أدوات مالية تمنح مساهمي الشركات المساهمة المدرجة (في البورصة) الحق في شراء أسهم جديدة قبل طرحها للجمهور بسعر منخفض ومحدد مسبقاً، بهدف زيادة رأس المال. (صفحة 150)

السؤال الثاني: ما الفرق بين سوق الأسهم وسوق السلع؟

1- الفرق بين سوق الأسهم وسوق السلع:

سوق السلع: هو سوق يُستخدم في تداول السلع الأساسية؛ سواء كانت سلعاً زراعيةً مثل القطن، أو سلعاً خاصةً بالطاقة (سلع تتعلّق بالموارد الطبيعية التي تُستخدم في إنتاج الطاقة) مثل الغاز الطبيعي، أو معادنٍ ثمينةً مثل الذهب والفضة.. (صفحة 126)

سوق الأسهم: هو جزء من سوق رأس المال الذي يتم فيه تداول الأسهم، ويمكن المستثمرين من شراء حصص في رأس مال الشركات وبيعها وتحقيق أرباح عند ارتفاع قيمة الأسهم. (صفحة 125)

2. فيما تختلف أسواق المال عن أسواق السندات؟

• أسواق المال: هو سوق مُتخصّص في تداول الأدوات المالية القصيرة الأجل (مثل: أذونات الخزّانة، وشهادات الإيداع، والأوراق التجارية) التي يكون استحقاقها أقلّ من سنة واحدة؛ ما يجعل هذا السوق مناسباً للمؤسسات المالية والشركات التي تحتاج إلى سيولة سريعة، أو تبحث عن استثمارات مُنخفضة المخاطر؛ إذ يُوقّر سوق المال سيولة نقدية عاجلة لتلك المؤسسات المالية والشركات.. (صفحة 125)

• أسواق السندات: هو سوق يختصّ بإصدار السندات وتداولها، ويمثّل أداة دَين تُصدرها الحكومة أو الشركات بهدف جمع التمويل وتوفير أدوات استثمارية تُقدّم دخلاً ثابتاً للمستثمرين. (صفحة 125)





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال الثالث: كيف تعمل أسواق السندات على تمويل الشركات والحكومات؟ (صفحة 131):

أ- السندات الحكومية: هي سندات تُصدرها الحكومات لتمويل الإنفاق الحكومي، وتُعدُّ أقلَّ خطرًا مقارنةً بسندات الشركات؛ ما يجعل عوائدها أقلَّ في معظم الأحيان.

ب- سندات الشركات: هي سندات تُصدرها الشركات الكبرى لجمع رأس المال بهدف تمويل مشروعاتها، وتنطوي هذه السندات عادةً على مخاطر أعلى مقارنةً بالسندات الحكومية؛ لذا تكون عوائدها أكثر.

السؤال الرابع:

1. أعدّد أهم مؤسسات السوق المالي الأردني، ثم أوضّح دور كل منها. (صفحة 147):

أ- بورصة عمان (ASE): السوق الثانوي الذي ينظم تداول الأسهم والسندات وغيرها من الأدوات المالية.

ب- هيئة الأوراق المالية (JSC): تتولى تنظيم السوق وحماية المستثمرين.

ج- مركز إيداع الأوراق المالية (SDC): يعمل على تسجيل الملكيات وتسوية العمليات المالية.

2. أبين دور بورصة عمان في تعزيز النمو الاقتصادي (صفحة 149):

تؤدي بورصة عمان دورًا رئيسيًا في تطوير القطاع المالي عن طريق تحفيز المنافسة بين المؤسسات المالية والبنوك؛ ما يؤدي إلى تحسين الخدمات المالية، وتنويع الأدوات الاستثمارية المتوافرة. كذلك تعمل البورصة على دعم الابتكار المالي والتكنولوجيا المالية (Fintech) التي تُسهل عمليات الاستثمار والتداول.

3- ما العوامل التي تؤثر في الأسواق المالية (صفحة 139):

• الطلب والعرض.

• الأخبار والتقارير الاقتصادية.

• أسعار الفائدة.

• التضخم.

• الأزمات الاقتصادية والأزمات السياسية.

• توقعات المستثمرين.



+962-5376262/5



P.O.BOX: 2088 Amman 11941



info@nccd.gov.jo



www.nccd.gov.jo



4. لماذا تُعد الأصول المالية عنصراً أساسياً في الاقتصاد الحديث (صفحة 130):

تُعدُّ الأصول المالية عنصراً أساسياً في الاقتصاد الحديث؛ فهي تُسهم في دعم الاستقرار المالي، وتعمل على توظيف أموال المدخرين في تمويل المشروعات، وتحقيق العوائد الاستثمارية؛ ما يزيد من حجم الثروات، ويُمكن من إدارة المخاطر عند امتلاك مجموعة مُتنوّعة من الأصول.

السؤال الخامس:

1. إذا كنت مستثمراً أرغب في شراء سندات حكومية، فيلبي أي سوق أتجه؟ أبرر إجابتي سأتجه إلى السوق الأولي (Primary Market) إذا كانت السندات تُطرح لأول مرة من قبل الحكومة، أو إلى السوق الثانوي (Secondary Market) إذا كنت أرغب في شرائها من مستثمر آخر.

تبريري: السوق الأولي هو السوق الذي تعمل الحكومات والشركات على إصدار الأوراق المالية لأول مرة لجمع التمويل اللازم لمشروعاتها، بينما السوق الثانوي هو السوق الذي يتم فيه تداول هذه الأوراق بين المستثمرين بعد إصدارها في السوق الأولي. (صفحة 151)

2. افترض أن شركة جديدة ترغب في جمع رأس المال اللازم لتمويل مشروعها، ما السوق المناسب لها؟ أبرر إجابتي هو السوق الأولي (Primary Market).

تبريري: في السوق الأولي، يمكن للشركة إصدار أسهم أو سندات جديدة وبيعها مباشرة للمستثمرين لجمع التمويل المطلوب لمشاريعها. (صفحة 151)

3. كيف يمكن للمستثمرين تقليل المخاطر عند التعامل في أسواق المشتقات المالية؟

عن طريق:

- التنوع: عدم تركيز الاستثمارات في نوع واحد من المشتقات أو الأصول.
- فهم المخاطر: الإلمام الكامل بأنواع المشتقات والمخاطر المرتبطة بها قبل الاستثمار.



# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

السؤال السادس:

أختار رمز الإجابة الصحيحة في كل مما يأتي:

1. الأسواق التي تُصدر فيها الأوراق المالية لأول مرة هي:

الإجابة (ب) الأسواق الأولية (صفحة 151)

2. من العوامل التي تحدد أسعار الأصول المالية في الأسواق المالية:

الإجابة (ج) أسعار الفائدة (صفحة 139)

3. من الأدوات المالية المتداولة في سوق المال:

الإجابة (ج) أدونات الخزنة القصيرة الأجل (صفحة 130)

4. السوق الذي يُعد الأكبر عالمياً من حيث حجم التداول هو سوق:

الإجابة (ج) الفوركس (صفحة 126)

5. يُعرف السهم بأنه:

الإجابة (ج) حصة في رأس مال الشركة (صفحة 130)

6. من مزايا التداول اليومي:

الإجابة (ب) إتمام الصفقات في اليوم نفسه (صفحة 136)

المركز الوطني  
لتطوير المناهج



الوحدة الخامسة: البنك المركزي الأردني

أقيم تعلمي (ص 163)

السؤال الأول:

كيف تُؤثر السياسة النقدية للبنك المركزي الأردني في القطاع الخاص بالأردن؟ أذكر أمثلة على ذلك. (ص 161)

عندما يقوم البنك المركزي برفع سعر الفائدة. عندها تصبح كلفة الاقتراض أعلى، ما يؤدي إلى انخفاض حجم الإئتمان الممنوح للقطاع الخاص من قبل القطاع المصرفي. وفي المقابل، عندما يقوم البنك المركزي الأردني بتخفيض سعر الفائدة رغبةً منه في تسريع النشاط الاقتصادي فإن ذلك قد يؤدي إلى زيادة حجم الائتمان الممنوح للقطاع الخاص من قبل القطاع المصرفي نتيجة لانخفاض كلفة الاقتراض.

السؤال الثاني: برأيك، هل يعد رفع سعر الفائدة قراراً حكيماً في حال ارتفاع معدلات التضخم؟

نعم، بشكل عام، يُعد رفع سعر الفائدة قراراً حكيماً في حال ارتفاع معدلات التضخم.

لأن رفع سعر الفائدة من قبل البنك المركزي يؤدي إلى رفع أسعار الفائدة على القروض الممنوحة للأفراد والشركات. هذا الإجراء يقلل من حجم الاقتراض والإنفاق في الاقتصاد، مما يسهم في كبح جماح التضخم والحد من ارتفاع الأسعار.

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

1- الدور الأساسي للبنك المركزي الأردني هو:

الإجابة: أ. الحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي في المملكة

2- إذا رفع البنك المركزي الأردني سعر الفائدة، فإن ذلك يؤدي إلى:

الإجابة: ب. تقليل الإنفاق الاستهلاكي

3- الأداة التي يستخدمها البنك المركزي الأردني للتحكم في المعروض النقدي هي:

الإجابة: ب. عمليات السوق المفتوحة







الدرس الثاني: دور البنك المركزي الأردني في حماية المستهلك المالي

أقيم تعلي - صفحة 168

السؤال الأول: اذكر مثالا على موقف قد يتعرض له المستهلك المالي في حال عدم الالتزام بمبدأ الشفافية، ثم أبين كيف يمكن تجنب ذلك.

على سبيل المثال، قد يتقدم بعض الأفراد بطلب قرض من أحد البنوك، دون أن يقدم موظفو البنك شرحاً وافياً لجميع الرسوم الإضافية المترتبة على القرض، مثل رسوم التأمين الإجباري أو الغرامات عند التأخير في السداد. وبعد توقيع العقد واستلام مبلغ القرض، يُفاجأ العميل (المستهلك المالي) بوجود خصومات إضافية وزيادة في الأقساط الشهرية الناتجة عن تلك الرسوم، الأمر الذي يثقل كاهله مالياً وقد يؤدي إلى تعثره في السداد.

يمكن تجنب ذلك عن طريق:

قراءة الشروط والأحكام بعناية والسؤال عن التفاصيل غير الواضحة ومعرفة الحقوق التي يكفلها القانون للمستهلك المالي، والتي تضمن له الشفافية والعدالة في التعاملات المالية والإبلاغ عن المخالفات في حال تعرض المستهلك لممارسات غير شفافة.

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

1. من المبادئ الأساسية لحماية المستهلك المالي:

الاجابة (أ) ضمان سرية بيانات المستهلك المالي

2. من الإجراءات التي تعزز مبدأ الشفافية في الخدمات المالية:

الاجابة (ب) توضيح العقود والأسعار للمستهلكين

3. من وسائل البنك المركزي الأردني لحماية المستهلك المالي:

الاجابة (أ) التوعية المالية







الدرس الثالث: دور البنك المركزي الأردني في نشر الثقافة المالية المجتمعية

أقيم تعليمي - صفحة 173

السؤال الأول: أوضح المقصود بالثقافة المالية المجتمعية

تُعرف الثقافة المالية المجتمعية بأنها مستوى الوعي والفهم لدى الأفراد والجماعات في المجتمع بخصوص الخدمات المالية وكيفية إدارة الموارد المالية الشخصية والمشاركة، وإدارة المخاطر. (صفحة 170)

السؤال الثاني: أقيم فعالية المطويات الإرشادية مقارنة بالبرامج التدريبية في ما يخص نشر الثقافة المالية المجتمعية.

على الرغم من أن البرامج التدريبية أكثر فاعلية في بناء مهارات مالية حقيقية وتغيير السلوك إلا أن المطويات الإرشادية تعتبر مفيدة جداً لما لها من دور مهم في نشر الوعي الأولي والوصول السريع والواسع إلى مختلف فئات المجتمع إلى جانب تكلفتها المنخفضة مقارنة بالبرامج التدريبية.

السؤال الثالث: أقتح طريقة مبتكرة يمكن للبنك المركزي الأردني استخدامها في نشر الثقافة المالية بين الشباب.

يترك المجال للطلبة لتقديم اقتراحات مبتكرة.

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

1. جميع ما يأتي من القطاعات التي يستهدفها مشروع الثقافة المالية المجتمعية، عدا:

الإجابة (د) التعليم المالي في مؤسسات رياض الأطفال

2. من طرائق نشر الثقافة المالية المجتمعية المطويات والكتيبات الإرشادية الصادرة عن دائرة:

الإجابة (أ) حماية المستهلك المالي

3. من الفئات التي يستهدفها مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية:

الإجابة (أ) طلبة المدارس





الدرس الرابع : دور البنك المركزي الأردني في المحافظة على الاستقرار المصرفي والمالي

أقيم تعليمي - صفحة 178

السؤال الأول: أوضح المقصود بمفهوم الاستقرار المصرفي

هو قدرة النظام المصرفي على أداء وظائفه الأساسية بكفاءة وفعالية، والحفاظ على استدامته في مواجهة الصدمات الاقتصادية والمالية. (صفحة 175)

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

1. جميع ما يأتي من أهم أركان الاستقرار المالي، ما عدا:

الإجابة (أ) شمول مؤسسات الجهاز المصرفي بمظلة البنك الدولي

2. من أهم آليات البنك المركزي الأردني لتحقيق الاستقرار المالي:

الإجابة (ج) وضع سقف لعمليات الائتمان

3. علاقة الاستقرار المصرفي بالاستقرار المالي تتمثل في أن:

الإجابة (ج) الاستقرار المصرفي والاستقرار المالي مترابطان



اختبار نهاية الوحدة - صفحات 179-180

السؤال الأول: أوضح العلاقة بين الاستقرار المالي والاستقرار المصرفي

توجد علاقة وثيقة ومترابطة بين الاستقرار المالي والاستقرار المصرفي؛ فكلٌّ منهما يؤدي دورًا مهمًا في الحفاظ على سلامة النظام الاقتصادي خاصة والنظام المالي بوجه عام. يُعدُّ الاستقرار المصرفي ركيزة أساسية للاستقرار المالي؛ ذلك أنَّ البنوك والمؤسسات المالية تؤدي دورًا محوريًا في استقرار النظام المالي كاملًا. ومن ثَمَّ إذا كان النظام المصرفي مستقرًا، فإنَّه سيكون قادرًا على توفير الائتمان، وإدارة السيولة، وتحقيق الربح؛ ما يسهم في النمو الاقتصادي، واستقرار أسواق المال، وتماسك النظام الاقتصادي بصورة كاملة. وبالمثل، فإنَّ الاستقرار المالي يُعزِّز استقرار النظام المصرفي؛ فإذا شهدت أسواق المال حالة من الاستقرار، وكانت السياسات الاقتصادية والنقدية فعّالة، فإنَّ النظام المصرفي يتسرَّخ في بيئة أكثر أمانًا، وتزيد قدرته على التعامل مع المخاطر. (صفحة 176)

السؤال الثاني: ناقش أهمية وجود مبادئ لحماية المستهلك المالي، وأبين كيف تؤثر هذه المبادئ في الثقة بين العملاء والمؤسسات المصرفية

يُعدُّ موضوع حماية المستهلك المالي واحدًا من العناصر الأساسية لتحقيق الاشتغال المالي؛ ذلك أنَّ وجود إطار شامل لحماية المستهلك المالي يُعزِّز الثقة بالنظام المالي والمصرفي، ويُسَخِّب مبدأ التنافس بين المؤسسات المالية؛ ما يسهم في تحسين نوعية الخدمات المالية المُقدَّمة للعملاء، ويحفِّز الأفراد إلى الإقبال على هذه المؤسسات، والاستفادة من خدماتها المالية. وفي المقابل، فإنَّ غياب آليات حماية العملاء يُعرِّضهم لممارسات بيع أو تحصيل تعسُّفية، وقد يتسبَّب في حصولهم على مُنتجات مالية تضرُّ بمصالحهم.

ولهذا، فلا بُدَّ من وجود منظومة شاملة لحماية المستهلك المالي، تركز على مبادئ أساسية، أبرزها:

1. التصميم والتقديم الملائمان للمنتجات.

2. تجنب الإفراط في المديونية.

3. الشفافية.

4. التسعير المسؤول.





5. معاملة العملاء بعدالة.

6. المحافظة على خصوصية معلومات العملاء وبياناتهم.

7. تحديد آليات حل الشكاوى والنزاعات. (صفحة 166)

كذلك ينبغي لهذه المنظومة أن تراعي احتياجات العملاء الذين لا يتمتعون بقدر كافٍ من الثقافة المالية؛ تحقيقاً لمبدأ العدالة في التعامل مع جميع العملاء، وتقديم الخدمات المالية لهم وفق نهج واضح يكفل حقوقهم المالية من دون مُوازبة أو نقصان.

السؤال الثالث: أفسر العبارة الآتية:

"تُسهم الثقافة المالية المجتمعية في تعزيز الاشتغال المالي" (صفحة 170)

الثقافة المالية المجتمعية هي مستوى الوعي والفهم لدى الأفراد والجماعات في المجتمع بخصوص الخدمات المالية وكيفية إدارة الموارد المالية الشخصية والمشاركة، وإدارة المخاطر. وتهدف الثقافة المالية المجتمعية إلى تعزيز قدرة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية واعية ومسؤولة، وتعزيز العادات الذكية لإدارة الممتلكات الشخصية والادخار؛ ما يُسهم في تحسين استقرارهم مالياً، ثمّ تعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة على مستوى المجتمع. وهذا يُعد من ضرورات الاشتغال المالي هو حالة يمكن فيها للأفراد ورجال الأعمال الوصول بسلاسة ومرونة إلى الخدمات والمنتجات المالية المتنوعة (عمليات الدفع والتحويل والادخار والتمويل والتأمين) واستخدامها على نحو فعال ومستدام، وذلك عن طريق المؤسسات المالية الرسمية، لقاء كلف معقولة، بما يناسب احتياجاتهم ويساعدهم على تحسين مستوى معيشتهم.

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

1. إحدى الآتية تُمثّل واحدة من مهام البنك المركزي الأردني كما ورد في قانونه رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته:

الإجابة (ب) رسم السياسة النقدية وتنفيذها

2. من أدوات السياسة النقدية التي يستخدمها البنك المركزي الأردني للتحكم في كم النقد المعروض:

الإجابة (ب) نسبة الاحتياطي الإلزامي





# المركز الوطني لتطوير المناهج

National Center for Curriculum Development

المركز الوطني  
لتطوير المناهج  
National Center  
for Curriculum  
Development

3. المفهوم الذي تشير إليه عبارة: "مجموعة من الأدوات التي يتخذها البنك المركزي الأردني لضبط حجم النقد المعروض وأسعار الفائدة لتحقيق أهداف اقتصادية معينة" هو:

الاجابة (ج) السياسة النقدية

4. من أهداف استحداث دائرة حماية المستهلك المالي في البنك المركزي الأردني:

الاجابة (د) زيادة وعي الجمهور بالأنشطة المالية والمصرفية

5. من الركائز الأساسية لتحقيق الاشتغال المالي:

الاجابة (ب) تعزيز الثقافة المالية

6. التكلفة التي تتحملها البنوك التجارية عند اقتراض الأموال من البنك المركزي لقاء خصم الأوراق المالية تشير إلى:

الاجابة (ج) سعر إعادة الخصم

7. من العوامل المهمة لتحقيق الاستقرار المصرفي:

الاجابة (ب) تعزيز الثقة بالنظام المصرفي

8. الهدف الرئيس لتعزيز الثقافة المالية المجتمعية هو:

الاجابة (ج) اتخاذ قرارات مالية واعية ومسؤولة