

معادلة الميزانية (معادلة المحاسبة)

إعداد

الدكتور / عاطف محمد أحمد

أستاذ المحاسبة المشارك

جامعة الدمام

معادلة الميزانية (معادلة المحاسبة)

- 1- مفهوم معادلة الميزانية
- 2- قياس اثر العمليات المالية على معادلة الميزانية
- 3- الحسابات كأساس للقيد المزدوج
- 4- قاعدة القيد المزدوج

معادلة الميزانية (معادلة المحاسبة)

- ▶ تركز المحاسبة المالية على قاعدة منطقية وهى ان جميع ممتلكات المنشأة تساوى مصادر هذه الأموال.

أستخدامات الأموال = مصادر الأموال

- ▶ بفرض ان عبدالله بدأ نشاطه التجارى بإيداع مبلغ 500,000 ريال بالبنك فى حساب النشاط الذى أسماه مخازن السلام، وبفرض ان جزءا من رأس المال وقدرة 100,000 ريال تم اقتراضه من البنك والباقى من أمواله الخاصة

أستخدامات الأموال = مصادر الأموال (الالتزامات)

$$400,000 + 100,000 = 500,000$$

- ▶ **أستخدامات الأموال = التزامات المنشأة تجاه الغير + التزامات المنشأة تجاه صاحبها**
- ▶ او

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية



- ▶ وهذا ما يطلق عليه معادلة الميزانية او المحاسبة

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

- ▶ **مثال:** بفرض أن ابراهيم قرر البدء في نشاط خدمي وذلك بإنشاء مؤسسة المغاسل الآلية وقام بالعمليات التالية:
- ▶ 1- في 1426 / 1 / 1 خصص مبلغى قدرة 800,000 ريال من ماله الخاص لهذا النشاط وقد قام فعلا بفتح حساب جارى بالبنك باسم المؤسسة وادع فيه المبلغ كاملا.
- ▶ **الأثر على الميزانية:**

الأصول (استخدامات الأموال) = الالتزامات (مصادر الأموال)

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال)
800,000 نقدية بالبنك = صفر + 800,000 (رأس المال)
وهكذا بعد كل عملية مالية تكون المعادلة متوازنة

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

2- في 1/2 اشترى ابراهيم مبنى بمبلغ 100,000 ريال ليكون مقرا لأعمال المؤسسة وقد سدد قيمة لصاحب العقار من حساب المؤسسة بالبنك .

▶ **الأثر على الميزانية:**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
700,000	نقدية بالبنك	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
<u>100,000</u>	مبانى	<u> </u>	
800,000		800,000	

وهكذا بعد كل عملية مالية تكون المعادلة متوازنة

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

- ▶ 3- في 1/4 اشترت المؤسسة العدد والآلات اللازمة للقيام بعمليات الغسيل من محلات البركة بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.
- ▶ **الأثر على الميزانية:**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
450,000	نقدية بالبنك	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
100,000	مبانى		
<u>250,000</u>	عدد والآت	<u>800,000</u>	
800,000		800,000	

وهكذا بعد كل عملية مالية تكون المعادلة متوازنة

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

- 4- في 1/5 قام ابراهيم بسحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المؤسسة بالبنك ووضعه بصندوق المؤسسة .
- الأثر على الميزانية:

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
330,000	نقدية بالبنك	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
120,000	نقدية بالصندوق		
100,000	مبانى		
<u>250,000</u>	عدد والآت	<u>800,000</u>	
800,000		800,000	

وهكذا بعد كل عملية مالية تكون المعادلة متوازنة

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

- 5- بفرض أن ابراهيم قام في 1/6 بتأثيث المحل لإعداده للقيام بعمليات الغسيل و استقبال الزبائن ،وقد قامت شركة شمسان بعملية التأثيث لقاء مبلغ 60,000 ريال،حيث استلمت نقدا مبلغ 20,000 ريال والباقي وقدرة 40,000 ريال على الحساب. **الأثر على الميزانية:**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
330,000	نقدية بالبنك	40,000	خصوم: دائنون: شركة شمسان
100,000	نقدية بالصندوق	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
100,000	مبانى		
250,000	عدد والآت		
<u>60,000</u>	اثاث وتجهيزات	<u>=====</u>	
840,000		840,000	

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

- 6- بفرض أن المؤسسة في 1/15 حصلت من فندق الأفراح على مبلغ 20,000 ريال نقداً مقابل قيام المؤسسة بأعمال غسيل خاصة بالفندق. **الأثر على الميزانية:**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
330,000	نقدية بالبنك	40,000	خصوم: دائنون: شركة شمسان
120,000	نقدية بالصندوق	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
100,000	مبانى	20,000	+ إيرادات
250,000	عدد والآت		
<u>60,000</u>	اثاث وتجهيزات		
860,000		860,000	

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

7- فرض أن المؤسسة سددت نقدا في 1/17 مبلغ 6000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر. **الأثر على الميزانية**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
330,000	نقدية بالبنك	40,000	خصوم: دائنون: شركة شمسان
114,000	نقدية بالصندوق	800,000	حقوق الملكية: (رأس المال)
100,000	مبانى	20,000	+ إيرادات
250,000	عدد والآت	(6000)	- مصروفات
<u>60,000</u>	اثاث وتجهيزات	814,000	
854,000		854,000	

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

8- بفرض أن المؤسسة في 1/18 قامت بعمليات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي مقابل فاتورة بلغت قيمتها 30,000 ريال. وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر القادمة.. **الأثر على الميزانية**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
330,000	نقدية بالبنك	40,000	خصوم: دائنون: شركة شمسان
114,000	نقدية بالصندوق	800,000	حقوق الملكية: (رأس المال)
30,000	مدينون (شركة الخزامي)		
100,000	مباني	50,000	+ إيرادات
250,000	عدد والآت	(6000)	- مصروفات
60,000	اثاث وتجهيزات	844,000	
884,000		884,000	

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

9- بفرض أن المؤسسة في 1/19 سددت جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك ما مقداره 30,000 ريال . **الأثر على الميزانية**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
300,000	نقدية بالبنك	10,000	خصوم: دائنون: شركة شمسان
114,000	نقدية بالصندوق	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
30,000	مدينون(شركة الخزامي)		
100,000	مباني	50,000	+ إيرادات
250,000	عدد والآت	(6000)	- مصروفات
<u>60,000</u>	اثاث وتجهيزات	844,000	
854,000		854,000	

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

10- بفرض أن شركة الخزامى في 1/20 سددت مبلغ 20,000 ريال من الرصيد المستحق عليها للمؤسسة. **الأثر على الميزانية**

الأصول (استخدامات الأموال)		= الالتزامات (مصادر الأموال)	
300,000	نقدية بالبنك	10,000	خصوم: دائنون: شركة شمسان
134,000	نقدية بالصندوق	800,000	حقوق الملكية : (رأس المال)
10,000	مدينون (شركة الخزامى)		
100,000	مبانى	50,000	+ إيرادات
250,000	عدد والآت	(6000)	- مصروفات
<u>60,000</u>	اثاث وتجهيزات	844,000	
854,000		854,000	

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

► الخلاصة:

الأصول = الخصوم + (حقوق الملكية + الإيرادات - المصروفات)

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال $\pm$ صافي الربح أو الخسارة)

وهكذا بعد كل عملية مالية تكون المعادلة متوازنة

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

مثال: فيما يلي العمليات التي قامت بها منشأة «زيدان» للعقار خلال شهر صفر 1430 هـ :

1- في 2 / 1 أودع صاحب المنشأة مبلغ 600,000 ريال في حساب جاري في البنك باسم المنشأة.

2- في 2 / 5 حصلت المنشأة على قرض من بنك التنمية العقاري بمبلغ 150,000 ريال يستحق السداد بعد عام. وقد قامت بإيداعه في الحساب الجاري بالبنك.

3- في 2 / 9 اشترت مبنى بمبلغ 350,000 ريال ، وسددت نصف القيمة بشيك في نفس التاريخ واتفقت مع البائع على سداد الباقي خلال 9 أشهر من تاريخ الشراء .

4- في 2 / 10 اشترت أثاثاً من مفروشات العبد اللطيف بمبلغ 15,000 ريال سددت بشك.

5- في 2 / 12 حصلت على عمولة مقدارها 25,000 ريال نقداً مقابل قيامها بأعمال الوساطة في بيع الفلل السكنية.

6- في 2 / 15 حققت إيرادا من اعمال الوساطة حيث استحققت عمولة قدرها 20,000 ريال على أحمد الذي تعهد بسدادها خلال اسبوعين.

7- في 2 / 25 سددت نقداً 2,500 ريال قيمة مصروفات الدعاية والإعلان.

8- في 2 / 29 بلغت الأجور والرواتب المستحقة للموظفين والتي لم تدفع بعد مبلغ 6,000 ريال.

9- في 2 / 29 سددت مبلغ 50,000 ريال من قيمة المبنى الذي سبق أن اشترته بتاريخ 2 / 9 وذلك بشيك.

10- في 2 / 30 حصلت مبلغ 20,000 ريال من أحمد قيمة العمولة المستحقة عليه من عمليات وساطة بتاريخ 2 / 15 .

المطلوب : بيان تأثير العمليات السابقة على معادلة المحاسبة بالصيغة التالية

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال ± صافى الربح أو الخسارة)

أثر العمليات المالية على معادلة المحاسبة

البيان		الأصول			=	الخصوم			+	حقوق الملكية	
بنك	مباني	اثاث	مدينون	خزينة	قرض	دائنون	رواتب مستحقة	رأس المال	الأرباح والخسائر		
600+								600+			
150+					150+						
175-	350+					175+					
15-		15+									
				25+					25+		
			20+						20+		
				2.5-					2.5-		
							6+		6 -		
50 -						50 -					
			20-	20+							
51	350	15	---	42.5	150	125	6	600	36.5		
917.5				=	917,5						
الأثر النهائي =											

16

الخلاصة

1 - يمكن التعبير عن تأثير كل عملية في شكل زيادة أو نقص في عنصر أو أكثر من عناصر معادلة المحاسبة.

2- مهما كانت العمليات المالية فإنها لن تؤدي إلى الإخلال بتوازن أو تساوى معادلة الميزانية.

3- يمكن **زيادة الأصول** عن طريق النقص في أصل أو أصول أخرى (مثل شراء بضاعة نقداً أو تحصيل المدينين) أو **عن طريق** زيادة الالتزامات (مثل شراء أصل أو بضاعة على الحساب) أو **عن طريق** زيادة حقوق الملكية (مثل زيادة رأس المال نقداً أو في شكل أصول عينية)

4- يمكن **نقص الأصول** عن طريق الزيادة في أصل أو أصول أخرى (مثل تحصيل المدينين أو شراء أصل ثابت نقداً) أو **عن طريق** نقص الالتزامات (مثل سداد الدائنين أو سداد القرض) أو **عن طريق** نقص حقوق الملكية (مثل المسحوبات النقدية من رأس المال)

5- يترتب على الإيرادات **زيادة** الأصول أو **نقص** الالتزامات أو كليهما مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية

6- يترتب على المصروفات **نقص** الأصول أو **زيادة** الالتزامات أو كليهما مع **نقص** مماثلة في حقوق الملكية

شکرا