

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

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

▶ لجأت المحاسبة المالية الى استخدام الحسابات لتسجيل الزيادة او النقص في البنود المختلفة للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات بدلا من معادلة المحاسبة. ويتم فتح الحسابات لينقل الى كل منها العمليات المتشابهة ذات الطبيعة الواحدة. ويصمم الحساب على شكل حرف T له جانبان الجانب الأيمن او المدين والجانب الأيسر أو الدائن .حيث يخصص أحد الجانبين لتسجيل العمليات التي تؤدي الى زيادة الحساب ، في حين يخصص الجانب الآخر لتسجيل العمليات التي تؤدي الى نقص الحساب . ويظهر الحساب كما يلي :

أسم الحساب /	
الجانب الأيسر او الدائن Credit	الجانب الأيمن او المدين Debit

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

وتستند قواعد التسجيل في جاني الحساب الى معادلة المحاسبة السابق شرحها وهى:

$$\text{الأصول} + \text{المصروفات} = \text{الخصوم} + \text{حقوق الملكية} + \text{الإيرادات}$$

الخصوم وحقوق الملكية تمثل استخدامات

معادلة المحاسبة وبالتالي طبيعتها تكون **دائنة**
لذلك يتم اثبات **الزيادة** فيها في الجانب **الايسر**
وتسجيل **النقص** فيها في الجانب **الأيمن**

لأصول والمصروفات تمثل استخدامات الأموال

في معادلة المحاسبة وبالتالي طبيعتها تكون **مدينة**
لذلك يتم اثبات **الزيادة** فيها في الجانب **الأيمن**
، وتسجيل **النقص** فيها في الجانب **الإيسر**

حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات		حسابات الأصول والمصروفات	
مدين	دائن	دائن	مدين
الزيادة	النقص	النقص	الزيادة

ويمكن استعراض العمليات السابقة في الحسابات بحيث يوضح الرقم بين القوسين رقم العملية وحساب الفرق بين الجانبين.

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

حساب رأس المال (خصم)

حساب البنك (أصل)

مدین	دائن
	800 (1)
الفرق = 800 (دائن)	

مدین	دائن
800 (1)	100 (2)
	250 (3)
	120 (4)
	30 (9)
الفرق = 300 (مدین)	

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

حساب المبانى (أصل) حساب العدد والآدوات (أصل)

مدین	دائن
250 (3)	-----
الفرق = 250 (مدین)	

حساب الأثاث والتجهيزات (أصل)

مدین	دائن
60 (5)	-----
الفرق = 60 (مدین)	

مدین	دائن
100 (2)	-----
الفرق = 100 (مدین)	

حساب الصندوق (أصل)

مدین	دائن
120 (4)	20 (5)
20 (6)	6 (7)
20 (10)	
الفرق = 134 (مدین)	

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

حساب الإيرادات

مدین	دائن
-----	20 (5)
	30 (8)
الفرق = 50 (دائن)	

حساب مصروفات الرواتب

مدین	دائن
6 (7)	-----
الفرق = 6 (مدین)	

حساب محلات شمسان (التزام)

مدین	دائن
30 (9)	40 (5)
الفرق = 10 (دائن)	

حساب شركة الخزامی (أصل)

مدین	دائن
30 (8)	20 (10)
الفرق = 10 (مدین)	

الحسابات كأساس للقيد المحاسبي

ويمكن إعداد معادلة المحاسبة باستخدام الفروق المحسوبة لكل حساب من الحسابات السابقة.

الخصوم + حقوق الملكية + الإيرادات			الأصول + المصروفات						
بنك	مبانى	العدد والأدوات	صندوق	اثاث	مدينون	مصروفات	دائنون	رأس المال	ايرادات
300	100	250	134	60	10	6	10	800	50
860			= 860						

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

تقوم هذه القاعدة على أساس أن لكل عملية مالية طرفين متساويين فى القيمة ومختلفين فى الاتجاه ، وعليه يتم تحليل كل عملية مالية الى طرفين متساويين أحدهما مدين والآخر دائن . وهو مايعنى أنه لاتمام أى عملية مالية يتطلب أكثر من طرف بعضها مدين بقيمة العملية والبعض الآخر دائن بنفس القيمة .

اي ان مقدار المديونية لابد أن يكون مساويا لمقدار الدائنية.

اذن يترتب على كل عملية مالية اثار مزدوجة تتمثل فى:

مديونية أحد الأطراف : وهو الذى حصل على القيمة او المنفعة وبالتالي **يكون مدينا**

دائنية الطرف الآخر : الذى فقد القيمة او المنفعة وبالتالي **يكون دائنا**

مثال: بفرض ان محمد أسس منشأة لبيع السيارات برأس مال قدرة 250,000 ريال أدوعها فى حساب جارى بالبنك بأسم المنشأة.

الطرف المدين: حساب البنك 250,000 ريال

الطرف الدائن : حساب رأس المال 250,000 ريال.

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

ويمكن شرح تطبيق قاعدة القيد المزدوج وفقا لقاعدة المحاسبة كمايلي :

$$\text{حسابات الأصول} + \text{حسابات المصروفات} =$$

مدین	دائن
الزيادة	النقص
مدین	دائن

$$\text{الالتزامات} + \text{الإيرادات}$$

أو (حسابات الخصوم + حسابات حقوق الملكية) + حسابات الإيرادات

مدین	دائن
النقص	الزيادة
مدین	دائن

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

ولشرح كيفية تحديد الأطراف المدينة والدائنة وفقا لقاعدة القيد المزدوج يمكن استعراض العمليات العشر السابقة الخاصة بمؤسسة المغاسل الآلية (شريحة رقم 3):

1- ايداع 800,000 ريال كرأس مال باسم المؤسسة في حساب جارى بالبنك

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
800 نقدية بالبنك + أصل	800 رأس مال + حقوق ملكية

2- شراء مبنى بمبلغ 100,000 ريال وسدد المبلغ من حساب المؤسسة بالبنك.

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
300 المباني + أصل	300 نقدية بالبنك - أصل

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

3- شراء العدد والآلات بمبلغ 250,000 ريال وتم تسديد المبلغ بشيك.

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
250 العدد والآلات + أصل	250 نقدية بالبنك - أصل

4- سحب مبلغ 120,000 ريال من حساب المؤسسة بالبنك اودع بصندوق المؤسسة .

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
120 الصندوق + أصل	120 نقدية بالبنك - أصل

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

5- شراء اثاث بمبلغ 60,000 ريال سدد نقدا 20,000 ريال والباقي على

الطرف الدائن من القيد

20 نقدية بالبنك
40 الدائنون (شركة شمسان)
- أصل
+ خصم

الطرف المدين من القيد

60 اثاث وتجهيزات
+ أصل

الطرف الدائن من القيد

20 الإيرادات
+ إيرادات

الطرف المدين من القيد

20 الصندوق
+ أصل

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

7- سددت المؤسسة نقدا مبلغ 6000 ريال مقابل مرتبات العمال المستحقة عن الشهر.

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
6 مصاريف الرواتب + مصروف	6 الصندوق - أصل

8- تقديم خدمات تنظيف وغسيل لشركة الخزامي بمبلغ 30,000 ريال وقد وعدت شركة الخزامي بتسديد الفاتورة خلال الأشهر.

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
30 المدينون (الخزامي) + أصل	30 الإيرادات + إيرادات

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

9- سددت المؤسسة جزءاً من الرصيد المستحق عليها لشركة شمسان حيث سددت بشيك ما مقداره 30,000 ريال.

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
30 الدائنون (شركة شمسان) - خصم	30 نقدية بالبنك - أصل

10- سددت شركة الخزامي مبلغ 20,000 ريال من الرصيد المستحق عليها للمؤسسة.

الطرف المدين من القيد	الطرف الدائن من القيد
20 الصندوق + أصل	20 المدينون (شركة الخزامي) - أصل

ويظهر الجدول التالي ملخص العمليات السابقة :

قاعدة القيد المزدوج Double Entry Rule

رقم	الطرف المدين	القيمة	الطرف الدائن
1	البنك	800	رأس المال
2	المباني	100	البنك
3	عدد وألات	250	البنك
4	الصندوق	120	البنك
5	الآثاث	60	الصندوق الدائنون (شمسان)
6	الصندوق	20	الإيرادات
7	المصاريف	6	الصندوق
8	المدينون (الخزامي)	30	الإيرادات
9	الدائنون (شمسان)	30	البنك
10	الصندوق	20	المدينون (الخزامي)

لاحظ أن: بعد تحديد الطرف المدين، والدائن، يتم التسجيل في دفتر اليومية العامة كماله

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
800	800	ح/ البنك ح/ رأس المال بداية النشاط بايداع النقدية بالبنك	1	1 / 1 / 1426 هـ
100	100	ح/ المباني ح/ البنك شراء مباني للمحل بشيك	2	2 / 1 / 1426 هـ
250	250	ح/ عدد والات ح/ البنك شراء عدد والات بشيك	3	4 / 1 / 1426 هـ
120	120	ح/ الصندوق ح/ البنك سحب المبلغ من البنك وإيداعه بالصندوق	4	5 / 1 / 1426 هـ
60	20 40	ح/ الأثاث ح/ الصندوق ح/ الدائنون (شركة شمسان) شراء اثاث حزم نقداً والباقي على الحساب	5	6 / 1 / 1426 هـ

لاحظ أن: بعد تحديد الطرف المدين، والدائن يتم التسجيل في دفتر اليومية العامة كما يلي:

مدين	دائن	البيان	رقم القيد	التاريخ
20	20	ح/ الصندوق ح/ الإيرادات تحصيل إيرادات نقداً	6	1426 / 1 / 15 هـ
6	6	ح/ مصاريف الرواتب ح/ الصندوق تسديد الرواتب نقداً	7	1426 / 1 / 17 هـ
30	30	ح/ المدينين (شركة الخزامي) ح/ الإيرادات تقديم خدمات على الحساب	8	1426 / 1 / 18 هـ
30	30	ح/ الدائنون (شركة شمسان) ح/ البنك سداد جزء من المستحق لشركة شمسان	9	1426 / 1 / 19 هـ
20	20	ح/ الصندوق ح/ المدينين (شركة الخزامي) استلام جزء من المستحق على الخزامي	10	1426 / 1 / 6 هـ

فيمايلي العمليات التي تمت في **مركز الخليج العربي للصيانة** خلال شهر محرم 1426هـ:

1- في 1 / 1 تكون المركز برأس مال قدرة 150,000 ريال أودع في البنك بأسم المشروع.

2- في 1 / 2 سحب مبلغ 15,000 ريال من ابك أودع في الصندوق

3- في 1 / 3 دفع مبلغ 2250 ريال ايجار المركز عن شهر محرم

4- في 1 / 5 تعاقد على استخدام احد ورش الصيانة لمزاولة اعماله اعتبارا من شهر رمضان بايجار شهري 6000 ريال تسدد في بداية كل شهر.

5- في 1 / 7 اشترى سيارة بمبلغ 52,500 ريال بشيك لاستخدامها في أداء الخدمات لعملائه

6- في 1 / 9 اشترى مواد ومهمات صيانة لاستخدامها خلال الشهر بمبلغ 1800 ريال نقداً

7- في 1 / 12 بلغت تكلفة الوقود والزيوت المستخدمة حتى تاريخه 900 ريال سددت نقداً

8- في 1 / 15 بلغت قيمة الخدمات المؤداة للعملاء حتى تاريخه 87000 ريال حصل منها نقداً 4200 ريال.

9- في 1 / 16 اشترى اثاث **من شركة المطلق** بمبلغ 12000 ريال سدد منها 4500 بشيك والبقى على الحساب.

10- في 1 / 30 بلغت الأجور والرواتب المستحقة 11400 ريال سدد منها نقداً 7650 ريال والباقي مازال مستحقاً

11- في 1 / 30 بلغت قيمة الخدمات المؤداة عن النصف الثاني من الشهر 9300 ريال حصل منها نقداً 4500 ريال

المطلوب: إجراء قيود اليومية اللازمة لاثبات العمليات السابقة.

التاريخ	رقم الفيد	البيان	دائن	مدين
1 / 1 / 1426	1	ح/ البنك ح/ رأس المال بداية النشاط بايداع النقدية بالبنك	150	150
1 / 2	2	ح/ الصندوق ح/ البنك سحب المبلغ من البنك وايداعه الصندوق	15	15
1 / 3	3	ح/ الإيجار ح/ الصندوق سداد الإيجار نقداً	2.25	2.25
1 / 7	4	ح/ السيارات ح/ البنك شراء سيارة بشيك	52.5	52.5
1 / 9	5	ح/ مواد ومهمات ح/ الصندوق شراء مواد ومهمات نقداً	1.8	1.8
1 / 12	6	ح/ الوقود والزيوت ح/ الصندوق سداد قيمة الوقود والزيوت نقداً	0.9	0.9

المدين	رقم البي	البي	مدين	مدين
1 / 15	7	مذكورين: ح/ الصندوق ح/ المدينين ح/ إيراد الخدمات تقديم خدمات للغير نقدا وعلى الحساب	4.2 4.5 8.7	
1 / 16	8	ح/ الاثاث مذكورين: ح/ البنك ح/ الدائنين (شركة المطلق) شراء اثاث نقدا وعلى الحساب	4.5 7.5	12
1 / 30	9	ح/ الرواتب والأجور مذكورين: ح/ الصندوق ح/ الرواتب المستحقة اثبات الرواتب المسدده نقداً والمستحقة	7.650 3.750	11.4
1 / 30	10	مذكورين: ح/ الصندوق ح/ المدينين ح/ إيراد الخدمات	9.3	4.5 4.8

شکرا