

## الفصل الثاني

# معادلة الميزانية

## معادلة الميزانية

### BALANCE SHEET EQUATION

- مما سبق فإن ممتلكات أو موجودات المنشأة التى تساعدنا على بداية المشروع مثل الأراضى/ المبانى/ الآلات والمعدات وغيرها تعتبر أصولاً مصدرها صاحب أو أصحاب المشروع وهى كل ما يملكه المشروع ويعبر عنه بقيمة مالىة يواجهها على الجانب الآخر خصوصاً مصدرها متمثل فى رأس المال+ الإلتزامات قبل الغير وهى ( كل حقوق الآخرين على المشروع )
- اذن فنحن أمام قاعدة التوازن بين عناصر بينها ارتباط وتستمر عملية التوازن هذه من البداية عند القيد والتسجيل حتى النهاية عند تحديد المركز المالى ولا يؤثر على ثبات هذه القاعدة التغيير الذى يطرأ على عناصر الأصول والخصوم نتيجة الاعمال التى يقوم بها المشروع
- وعلى ذلك يمكن تلخيص معادلة التوازن كالتالى :
- الأصول = الخصوم**

### ASSETS = LIABILITIES

- يجب التذكير بأن الأصول تنقسم إلى أصول ثابتة (أراضى + مبانى + سيارات + آلات ومعدات ) وأصول متداولة (الأوراق المالىة + المدينون + أوراق القبض + مخزون البضاعة فى نهاية السنة المالىة) كما أن الخصوم تنقسم إلى خصوم ثابتة ( القروض + السندات ) وتسمى ديون طويلة الاجل وخصوم متداولة ( الدائنين + أوراق الدفع )
- حقوق المالك وهى تخص اصحاب المشروع والالتزامات وهى تخص الغير وعلى ذلك يمكن التعبير عن المعادلة السابقة كما يلى
- الأصول = الخصوم + حقوق المالك**

ومنها يمكن الوصول إلى الصيغ التاليه لمعادلة الميزانية

حقوق الملكية = الاصول - الخصوم

**OWNER" S EQUITY = ASSETS - LIABILITIES**

الخصوم = الاصول - حقوق الملكية

**LIABILITIES= ASSETS- OWNERS EQUITY**

١- فلو افترضنا قيام شخص ما بتكوين مشروع تجارى برأس مال قدره

٥٠٠٠٠ جنيهه فى ١/١/٢٠٠٥

ووفقا لقاعدة معادلة الميزانية يظهر المركز المالى للمشروع كالتالى :

خصوم	الميزانية فى ١/١/٢٠٠٥		أصول
	٥٠٠٠٠	راس المال	٥٠٠٠٠ نقديه
	٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠

...وهذا يعنى

- جانب الاصول يمثل ما يملكه المشروع من نقديه فى مقابل حق صاحب المشروع

- جانب الخصوم يمثل دين صاحب المشروع على المشروع

- المشروع له شخصيته المعنويه المنفصله عن شخصية صاحبه

- إذا تم إيداع رأس المال فى البنك يتم القيد ( نقديه بالبنك )

- فى ١/٦ اشترى آلات ومعدات بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيهه فيظهر المركز المالى

للمشروع فى ١/٦ كالتالى :

أصول	الميزانية في ١/٦	خصوم
نقدية	٥٠٠٠٠	رأس المال
آلات ومعدات		
	٥٠٠٠٠	

... وهذا يعنى :

تملك المشروع لآلات ومعدات بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه نقصت بها النقدية لتصبح ٣٥٠٠٠ جنيه ويستمر الجانبين ( الأصول / الخصوم ) فى التساوى

٢ - فى ١/١٢ اشترى بضاعة بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه نقدا فيظهر المركز المالى للمشروع فى ١/١٢ كالتالى.....

أصول	الميزانية فى ١/١٢	خصوم
نقديه	٥٠٠٠٠	رأس مال
بضاعة		
آلات ومعدات		
	٥٠٠٠٠	

... وهذا يعنى :

تملك المشروع لبضاعة بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه ونقصت بقيمتها النقدية لتصبح ٢٧٠٠٠ جنيه ويستمر الجانبين ( الأصول / الخصوم ) فى التساوى

٣- فى ١/١٥ باع المشروع ٢٥ % من البضاعة بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه نقدا ...

وهذا يعنى :

- نقص قيمة البضاعة من ٨٠٠٠ جنيه إلى ٦٠٠٠ جنيه

- زيادة النقدية بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه لتصبح ٢٩٥٠٠ جنيه  
 - ترتب على عملية بيع ٢٥ % من البضاعة البالغ قيمتها ٢٠٠٠ جنيه ربحاً  
 قدره ٥٠٠ جنيه حيث بيعت بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه  
 أى ان .. حقوق صاحب المشروع زادت لدى المشروع بمبلغ ٥٠٠ جنيه  
 ويظهر المركز المالي للمشروع فى ١/١٥ كالتالى

أصول	الميزانية فى ١/١٥	خصوم
٢٩٥٠٠	صندوق	٥٠٠٠٠ رأس مال
٦٠٠٠	بضاعة	٥٠٠ ربح
١٥٠٠٠	آلات ومعدات	
٥٠٥٠٠		٥٠٥٠٠

- ٤ - فى ١/٢٠ اشترى المشروع اثاث بمبلغ ١٠٠٠ جنيه على الحساب من  
 محلات الاثاث العصرى  
 فيكون المركز المالي للمشروع فى ١/٢٠ كالتالى

أصول	الميزانية فى ١/٢٠	خصوم
٢٩٥٠٠	صندوق	٥٠٠٠٠ رأس المال
٦٠٠٠	بضاعة	٥٠٠ ربح
١٥٠٠٠	الات ومعدات	١٠٠٠ دانتون (الاثاث العصرى)
١٠٠٠	آثا	
٥١٥٠٠		٥١٥٠٠

... فهذا يعنى

- المشروع تملك اصلاً جديداً هو الاثاث بمبلغ ١٠٠٠ جنيه

- في مقابل ذلك ترتبت دائنيه على المشروع لمحلات الأثاث العصري بنفس القيمة

٥- في ١/٢٥ سدد المشروع لمحلات الأثاث العصري ٥٠٠ جنيه من ثمن الأثاث

فيظهر المركز المالي للمشروع في ١/٢٥ كالتالي :

أصول	الميزانية في ١/٢٥	خصوم
نقدية	٥٠٠٠٠	رأس المال
بضاعة	٥٠٠	ربح
آلات ومعدات	٥٠٠	دائنون ( الأثاث العصري )
اثاث		
	٥١٠٠٠	

- نقص النقدية بالمبلغ الذي تم سداه ( ٥٠٠ جنيه ) ليصبح ٢٩٠٠٠ جنيه

- نقص دائنية المشروع ( حقوق الغير ) لدى محلات الأثاث العصري بمبلغ ٥٠٠ جنيه ليصبح ٥٠٠ جنيه بدلا من ١٠٠٠ جنيه

٦- في ١/٣٠ اقترض المشروع مبلغ ١٥٠٠٠ جنيه من مؤسسة الإيمان فيكون المركز المالي في ١/٣٠ كالتالي :

أصول	الميزانية في ١/٣٠	خصوم
نقدية	٥٠٠٠٠	رأس المال
بضاعة	٥٠٠	ربح
آلات ومعدات	٥٠٠	الأثاث العصري
اثاث	١٥٠٠٠	مؤسسة الإيمان
	٦٦٠٠٠	

ويمكن عرض ما سبق إجمالاً وفقاً لمعادلة الميزانية كالتالي :

رقم	الأصول	حقوق الملكية	الالتزامات
١	٥٠٠٠٠ نقدية	٥٠٠٠٠ رأس المال	
٢	آلات + ١٥٠٠٠ نقدية - ١٥٠٠٠		
٣	بضاعه + ٨٠٠٠ نقدية - ٨٠٠٠		
٤	بضاعه - ٢٠٠٠ نقدية + ٢٥٠٠	ربح + ٥٠٠	
٥	اثاث + ١٠٠٠		١٠٠٠ الاثاث العصري
٦	نقدية - ٥٠٠		٥٠٠ الاثاث العصري
٧	١٥٠٠٠٠ + نقدية		١٥٠٠٠ مؤسسة الإيمان

( مثال ٢ )

الآتى بيان العمليات التى حدثت خلال شهر يناير فى مكتب كريم

- ١ - ١/١ استثمر مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه فى افتتاح المكتب
- ٢ - ١/٢ اشترى أدوات ومهمات بمبلغ ١٠٠٠ جنيه دفعها نقداً
- ٣ - ١/٣ اشترى أثاث من شركة عامر للأثاث بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه
- ٤ - ١/٤ دفع ايجار المكتب عن هذا الشهر ٥٠٠ جنيه نقداً
- ٥ - ١/٥ دفع أجور العاملين بالمكتب ٤٠٠ جنيه نقداً
- ٦ - ١/٦ دفع مبلغ ٢٠٠٠ جنيه لشركة عامر للأثاث سداد لجزء من حسابها
- ٧ - ١/٧ بعد إجراء الجرد وجد انه استهلك ما قيمته ٣٠٠ جنيه من الأدوات والمهمات

٨ - ١/٨ سحب مبلغ ١٠٠٠ جنيه نقداً لاستعماله الشخصى

الحل

فى ١/١ استثمر مبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه فى افتتاح المكتب ...

- زادت النقدية بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه
- زاد رأس المال بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه
- الأصول = الخصوم

الخصوم	الميزانية فى ١/١		أصول
رأس المال	٥٠٠٠٠		نقدية
			٥٠٠٠٠
	٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠

فى ١/٢ اشترى أدوات ومهمات بمبلغ ١٠٠٠ جنيه دفعها نقداً

- زادت أحد عناصر الأصول ( أدوات ومهمات ) ونقصت أحد عناصر

الأصول ( النقدية )

- لم يتغير رأس المال

- تم استبدال أصل بأصل

أصول	الميزانية في ١/٢		خصوم
١٠٠٠	أدوات ومهمات	٥٠٠٠٠	رأس المال
٤٩٠٠٠	نقدية		
٥٠٠٠٠		٥٠٠٠٠	

- في ١/٣ اشترى أثاث من شركة عامر بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه على الحساب  
زادت أحد عناصر الأصول ( الأثاث ) ولم يدفع في مقابل ذلك أى قيمة من  
النقدية . أصبح مديناً لشركة عامر بقيمة الأثاث

أصول	الميزانية في ١/٣		خصوم
٥٠٠٠	أثاث	٥٠٠٠٠	رأس المال
٤٩٠٠٠	نقدية	٥٠٠٠٠	شركة عامر
١٠٠٠	أدوات ومهمات		
٥٥٠٠٠		٥٥٠٠٠	

- في ١/٤ دفع إيجار المكتب ٥٠٠ جنيه نقداً  
- تم نقص أحد عناصر الأصول ( النقدية ) بمبلغ ٥٠٠ جنيه  
- تم تخفيض رأس المال بقيمة هذا المصروف ٥٠٠ جنيه

أصول	الميزانية في ١ / ٤	خصوم
نقدية	٤٩٥٠٠	رأس المال
أثاث	٥٠٠٠	شركة عامر
أدوات ومهمات		
	٥٤٥٠٠	

- في ١/٥ دفع أجور العاملين بالمكتب ٤٠٠ جنيه نقداً

- تم نقص أحد عناصر الأصول ( النقدية ) بمبلغ ٤٠٠ جنيه ( أجور )

- تم تخفيض رأس مال المكتب بنفس قيمة المصروف ٤٠٠ جنيه

أصول	الميزانية في ١/٥	خصوم
نقدية	٤٩١٠٠	رأس المال
أثاث	٥٠٠٠	شركة عامر
أدوات ومهمات		
	٥٤١٠٠	

- في ١/٦ دفع مبلغ ٢٠٠٠ جنيه لشركة عامر للأثاث سداداً لجزء من حسابها

- تم تخفيض أحد عناصر الأصول ( النقدية ) بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه

- تم زيادة رأس المال بنفس القيمة

أصول	الميزانية في ١ / ٦	خصوم
نقدية	٤٩١٠٠	رأس المال
أدوات ومهمات		
أثاث	٥٠٠٠	شركة عامر
	٥٢١٠٠	

- في ١/٧ بعد الجرد وجد أنه يستهلك ما قيمته ٣٠٠ جنيه من الأدوات والمهمات
- انخفاض جزء من الأصل ( الأدوات والمهمات ) بقيمة ٣٠٠ جنيه
- انخفض رأس المال بنفس القيمة

أصول	الميزانية في ١/٧		خصوم
نقدية	٤٨٨٠٠	رأس المال	٤٨٨٠٠
أثاث	٣٠٠٠	شركة عامر	٣٠٠٠
أثاث ومهمات			
٧٠٠			
٥١٨٠٠	٥١٨٠٠		

- في ١/٨ سحب مبلغ ١٠٠٠ جنيه كمصروفات شخصية
- نقصت النقدية بمبلغ ١٠٠٠ جنيه
- انخفض رأس المال بنفس المبلغ ( قيمة المسحوبات )

أصول	الميزانية في ١/٨		خصوم
نقدية	٤٧٨٠٠	رأس المال	٤٧٨٠٠
أثاث	٣٠٠٠	شركة عامر	٣٠٠٠
أثاث ومهمات			
٧٠٠			
٥٠٨٠٠	٥٠٨٠٠		

تمارين وتدريبات

- ١ - المراحل الأربعة للمحاسبة هي .....
- ٢ - معادلة الميزانية هي .....
- ٣ - هو حق الملاك في المشروع .....
- ٤ - سحب صاحب الشركة النقدية لاستعماله الشخصي تسمى ويترتب عليها خفض لـ .....
- ٥ - الإيرادات يترتب عليها زيادة في .....
- ٦ - أصول - خصوم = .....
- ٧ - يسمى حق أصحاب المشروع .....
- ٨ - بين أثر العمليات التالية على رأس المال
- استثمر صاحب المشروع ١٠٠٠٠٠ جنيه في افتتاح المشروع اودعهم البنك
- اشترى الات ومعدات بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه على الحساب
- حصل على مبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه قرضاً من البنك
- دفع اجور عن الشهر مبلغ ٢٥٠٠ جنيه نقداً
- سحبت مبلغ ٢٠٠٠ جنيه نقداً لاستعماله الشخصي
- دفع أيجار شهري مبلغ ٧٥٠ جنيه
- ٩ - أكمل قيمة المبالغ الناقصة

الأصول	الخصوم	رأس المال
٤٨٠٠٠	--	٣٠٠٠٠
٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	--
--	١٨٠٠٠	٢٢٠٠٠
٦٥٠٠٠	٤٠٠٠٠	--

١٠ - الآتى بعض العمليات التى قام بها أحمد محمود  
والمطلوب بيان أثرها بالزيادة أو النقص فى الجدول التالى

بيان	أصول	خصوم	رأس المال
- استثمر مبلغاً لبداية النشاط نقداً			
- اشترى معدات نقداً			
- اشترى بضاعة على الحساب			
- دفع أجور العمال			
- دفع حساب أحد الدائنين			

- ١١ - رصيد البضاعة بشركة مؤمن فى بداية الفترة ١٨٠٠٠٠٠ جنيه وفى نهاية  
الفترة ٨٥٠٠٠ جنيه بين كيف تم تسجيل هذا النقص فى قيمة البضاعة
- ١٢ - الآتى بيان العمليات التى أجراها محسن مهنى مع رأفت المزاحى
- أ- فى ١/١ اشترى محسن من رأفت بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه
- ب- فى ١/٣ رد محسن إلى رأفت بضاعة بمبلغ ٣٠٠ جنيه لتلفها
- ج- فى ١/٨ سدد محسن إلى رأفت المبلغ المستحق له
- د- فى ١/١٠ رد محسن إلى رأفت بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه غير مطابقه  
للمواصفات فسدد رأفت ثمنها نقداً  
والمطلوب:-

أولاً- تسجيل العمليات بدفتر محسن مهنى  
ثانياً - تسجيل العمليات بدفتر رأفت المزاحى

١٣- بين طرفي العمليات التاليه:-

شراء بضاعه على الحساب من السيد ابو مسلم - سداد ايجار المحل - تحصيل  
ايراد العقارات - سداد استهلاك التيار الكهربى - شراء اثاث نقدا من احمد  
خضر - سداد مرتبات العاملين