

الفصل الثاني

معادلة الميزانية

معادلة الميزانية

BALANCE SHEET EQUATION

- مما سبق فإن ممتلكات أو موجودات المنشأة التي تساعدها على بداية المشروع مثل الأراضي/ المباني/ الآلات والمعدات وغيرها تعتبر أصولاً مصدرها صاحب أو أصحاب المشروع وهي كل ما يملكه المشروع ويعبر عنه بقيمة ماله يواجهها على الجانب الآخر خصوصاً مصدرها متمثل في رأس المال + الإلتزامات قبل الغير وهي (كل حقوق الآخرين على المشروع)
- إذن فنحن أمام قاعدة التوازن بين عناصر بينها ارتباط وتستمر عملية التوازن هذه من البداية عند القيد والتسجيل حتى النهاية عند تحديد المركز المالي ولا يؤثر على ثبات هذه القاعدة التغيير الذي يطرأ على عناصر الأصول والخصوم نتيجة الاعمال التي يقوم بها المشروع
- وعلى ذلك يمكن تلخيص معادلة التوازن كالتالي :
- الأصول = الخصوم**

ASSETS = LIABILITIES

- يجب التذكير بأن الأصول تنقسم إلى أصول ثابتة (أراضي + مباني + سيارات + آلات ومعدات) وأصول متداولة (الأوراق المالية + المدينون + أوراق القبض + مخزون البضاعة في نهاية السنة المالية) كما أن الخصوم تنقسم إلى خصوم ثابتة (القروض + السندات) وتسمى ديون طويلة الاجل وخصوم متداولة (الدائنين + أوراق الدفع)
- حقوق الملكية وهي تخص اصحاب المشروع والالتزامات وهي تخص الغير وعلى ذلك يمكن التعبير عن المعادلة السابقة كما يلي
- الأصول = الخصوم + حقوق الملكية**

ومنها يمكن الوصول إلى الصيغ التالية لمعادلة الميزانية

حقوق الملكية = الأصول - الخصوم

OWNER'S EQUITY = ASSETS - LIABILITIES

الخصوم = الأصول - حقوق الملكية

LIABILITIES = ASSETS - OWNERS EQUITY

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

٥٠٠٠٠ جنيه في ١/١/٢٠٠٥

ووفقا لقاعدة معادلة الميزانية يظهر المركز المالى للمشروع كالتالى :

أصول	الميزانية في ١/١/٢٠٠٥		خصوم
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	رأس المال	
	٥٠٠٠٠		
٥٠٠٠٠			

...وهذا يعنى

- جانب الأصول 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 جنيه فيظهر المركز المالى

للمشروع فى ١/٦ كالتالى :

أصول	الميزانية في ١/٦	خصوم
نقدية	٥٠٠٠٠	رأس المال
آلات ومعدات		
	٥٠٠٠٠	
٣٥٠٠٠		
١٥٠٠٠		
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	
٢٧٠٠٠		
٨٠٠٠		
١٥٠٠٠		
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
٦٠٠٠	بضاعة	٥٠٠
١٥٠٠٠	آلات ومعدات	
٥٠٥٠٠		٥٠٥٠٠
		رأس مال
		ربح

- ٤ - فى ١/٢٠ اشترى المشروع اثاث بمبلغ ١٠٠٠ جنيه على الحساب من
 محلات الآاث العصري

فيكون المركز المالي للمشروع فى ١/٢٠ كالتالى

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

... 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
نقديه	٥٠٠٠٠	رأس المال
بضاعة	٥٠٠	ربح
آلات ومعدات	٥٠٠	دائنون (الأثاث العصري)
اثاث		
	٥١٠٠٠	

- نقص النقديه 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
بضاعه	٥٠٠	ربح
آلات ومعدات	٥٠٠	الأثاث العصري
اثاث	١٥٠٠٠	مؤسسة الإيمان
	٦٦٠٠٠	

ويمكن عرض ما سبق إجمالاً وفقاً لمعادلة الميزانية كالتالى :

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 العصرى
٦	نقدية - ٥٠٠		٥٠٠ الاثاث العصرى
٧	١٥٠٠٠ + 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

الميزانية في ١/٧		أصول	
خصوم			
رأس المال	٤٨٨٠٠	نقدية	٤٦١٠٠
شركة عامر	٣٠٠٠	أثاث	٥٠٠٠
		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)

الميزانية في ١/٨		أصول	
خصوم			
رأس المال	٤٧٨٠٠	نقدية	٤٥١٠٠
شركة عامر	٣٠٠٠	أثاث	٥٠٠٠
		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 لأستعماله 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 جنية في افتتاح المشروع اودعهم البنك
- اشترى الات ومعدات بمبلغ ١٠٠٠٠ جنية على الحساب
- حصل على مبلغ ٣٠٠٠٠ جنية قرضاً من البنك
- دفع اجور عن الشهر مبلغ ٢٥٠٠ جنية نقداً
- سحبت مبلغ ٢٠٠٠ جنية نقداً لأستعماله الشخصي
- دفع أيجار شهري مبلغ ٧٥٠ جنية
- ٩ - أكمل قيمة المبالغ الناقصة

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

١٠ - الآتي بعض العمليات التي قام بها أحمد محمود
والمطلوب بيان أثرها بالزيادة أو النقص في الجدول التالي

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 في بداية الفترة ١٨٠٠٠٠ جنيه وفي نهاية
الفترة ٨٥٠٠٠ جنيه بين كيف تم تسجيل هذا النقص في قيمة البضاعة
- ١٢ - الآتي بيان العمليات التي أجراها محسن مهني مع رأفت المزاحي
- أ- في ١/١ اشترى محسن من رأفت بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه
- ب- في ١/٣ رد محسن إلى رأفت بضاعة بمبلغ ٣٠٠ جنيه لتلفها
- ج- في ١/٨ سدد محسن إلى رأفت المبلغ المستحق له
- د- في ١/١٠ رد محسن إلى رأفت بضاعة بمبلغ ٥٠٠ جنيه غير مطابقه
للمواصفات فسد رأفت ثمنها نقداً
والمطلوب:-

أولاً- تسجيل العمليات بدفتر محسن مهني
ثانياً - تسجيل العمليات بدفتر رأفت المزاحي

١٣- بين طرفى العمليات التالىة:-

شراء بضاعة على الحساب من السيد ابو مسلم- سداد إيجار المحل- تحصيل
إيراد العقارات- سداد استهلاك التيار الكهربى - شراء أثاث نقدا من احمد
خضر- سداد مرتبات العاملين